



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

**PARTER** (Antal tilltalade: 11)

**Tilltalad**

Simon Kachoa, 19890627-6954  
Frihetsberövande: Häktad  
Portlidervägen 15 Lgh 1203  
724 80 Västerås

Offentlig försvarare:

Advokat Sargon De Basso  
Advokatfirman De Basso AB  
Hantverkargatan 42 B  
112 21 Stockholm

**Åklagare**

1. Kammaråklagare Stig Ernsund  
Ekobrottsmyndigheten  
Ekobrottskammaren i Uppsala  
Box 898  
751 08 Uppsala
2. Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

**Målsägande**

Se Målsägandebilaga

---

**DOMSLUT**

**Brott som den tilltalade döms för**

1. Bedrägeri, 9 kap 1 § 1 st brottsbalken  
2017-06-12 -- 2018-08-30 (21 tillfällen)
2. Bedrägeri, 9 kap 1 § 2 st brottsbalken  
2018-04-29 -- 2018-05-02
3. Grovt bedrägeri, 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017  
2016-11-20 -- 2017-07-13 (3 tillfällen)
4. Grovt bedrägeri, 9 kap 3 § brottsbalken  
2017-12-07 -- 2018-11-15 (13 tillfällen)

---

Postadress  
Box 40  
721 04 Västerås

Besöksadress  
Sigurdsgatan 22

Telefon  
021-310 400  
E-post: vastmanlands.tingsratt@dom.se  
www.vastmanlandstingsratt.domstol.se

Telefax

Expeditionstid  
måndag - fredag  
08:30-16:30

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

5. Grovt bedrägeri medelst urkundsförfälskning, 9 kap 3 § och 14 kap 1 § brottsbalken  
2018-05-10 -- 2018-05-31
6. Grovt bokföringsbrott, 11 kap 5 § 2 st brottsbalken  
2015-01-01 -- 2018-02-28
7. Försvårande av skattekontroll, grovt brott, 10 § skattebrottslagen (1971:69)  
2015-01-01 -- 2018-02-28

#### **Åtal som den tilltalade frikänns från**

Grovt bedrägeri, 9 kap 3 § brottsbalken  
2018-01-15 -- 2018-01-16

#### **Påföljd m.m.**

Fängelse 8 år

#### **Näringsförbud**

Simon Kachoa meddelas näringsförbud enligt lagen (2014:836) om näringsförbud för en tid av 10 år räknat från dagen för tingsrättens dom. Näringsförbudet gäller omedelbart utan hinder av att tingsrättens dom inte vunnit laga kraft.

#### **Skadestånd**

1. Simon Kachoa ska solidariskt med Filip Lovric betala skadestånd till William Hjort med 30 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 11 september 2017 till dess betalning sker.
2. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Christina Ramberg med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 september 2017 till dess betalning sker. Av beloppet ska 40 000 kr betalas solidariskt med Filip Lovric.
3. Simon Kachoa ska solidariskt med Filip Lovric betala skadestånd till Ramilla Youhanna med 30 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 5 december 2017 till dess betalning sker.
4. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Cecilia Johansson med 91 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 juni 2017 till dess betalning sker. Av beloppet ska 49 500 kr betalas solidariskt med Filip Lovric.
5. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Linnéa Johansson med 7 500 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 september 2017 till dess betalning sker.
6. Simon Kachoa ska solidariskt med Anil Chowdhury betala skadestånd till Petra Christensen med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 28 augusti 2017 till dess betalning sker.
7. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Emma Sörsäter med 550 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 5 december 2016 till dess betalning sker.
8. Simon Kachoa ska solidariskt med Filip Lovric betala skadestånd till Annika Lindfors med 47 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 23 november 2017 till dess betalning sker.
9. Simon Kachoa ska solidariskt med Anil Chowdhury betala skadestånd till Karin Lindqvist med 36 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2017 till dess betalning sker.



10. Simon Kachoa ska solidariskt med Anil Chowdhury betala skadestånd till Rubina Nezami med 85 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 5 november 2017 till dess betalning sker.
11. Simon Kachoa ska solidariskt med Anil Chowdhury betala skadestånd till Anton Eriksson med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 27 november 2017 till dess betalning sker.
12. Simon Kachoa ska solidariskt med Anil Chowdhury betala skadestånd till Mattias Sandgren med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 27 november 2017 till dess betalning sker.
13. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Helena Sköldeberg med 1 187 400 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 13 juli 2017 till dess betalning sker. Av beloppet ska 170 000 kr betalas solidariskt med Anil Chowdhury, 527 600 kr betalas solidariskt med Rickard Fiedler, 328 300 kr betalas solidariskt med Filip Lovric och 129 000 kr betalas solidariskt med Roger Mourad.
14. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Julia Lindgren med 70 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 oktober 2017 till dess betalning sker. Av beloppet ska 30 000 kr betalas solidariskt med Anil Chowdhury.
15. Simon Kachoa ska solidariskt med Zandra Alsdal betala skadestånd till Angelica Wennergren med 70 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 19 januari 2018 till dess betalning sker.
16. Simon Kachoa ska solidariskt med Zandra Alsdal betala skadestånd till Maria Friis Ramquist med 35 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 31 mars 2018 till dess betalning sker.
17. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Kathrine Thomasdotter Singh med 131 750 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 7 mars 2018 till dess betalning sker.
18. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Linnéa Altenborg med 35 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 12 januari 2018 till dess betalning sker.
19. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Carina Kvist med 100 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 augusti 2018 till dess betalning sker.
20. Simon Kachoa ska betala skadestånd till dödsboet efter Ritva Löfgren med 157 209 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 11 juli 2018 till dess betalning sker.
21. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Rickard Fiedler med 966 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 17 februari 2017 till dess betalning sker.
22. Simon Kachoa ska betala skadestånd till KFH Hotell AB med 6 994 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 15 september 2017 till dess betalning sker.
23. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Lena Mattsson Karlsson med 148 894 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 januari 2018 till dess betalning sker.
24. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Robin Lundin med 511 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 29 mars 2018 till dess betalning sker.
25. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Erika Uusitalo med 431 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 13 september 2018 till dess betalning sker.

26. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Jenny Paulsson med 290 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 15 november 2018 till dess betalning sker.
27. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Aasa Kredit Svenska AB (16556902-0141) med 40 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 28 mars 2018 till dess betalning sker samt 10 000 kr jämte ränta på beloppet till dess betalning sker enligt samma lag från den 24 maj 2018.
28. Simon Kachoa ska betala skadestånd till OPR-Finance AB (16556707-7044) med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 29 mars 2018 till dess betalning sker samt 5 000 kr jämte ränta på beloppet till dess betalning sker enligt samma lag från den 11 maj 2018.
29. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Resurs Bank Aktiebolag (16516401-0208) med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 4 april 2018 till dess betalning sker.
30. Simon Kachoa ska betala skadestånd till C Finance AB (16556708-4578) med 3 872 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 29 mars 2018 till dess betalning sker.
31. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Folkefinans AS Norge, Filial Sverige (16516404-7044) med 14 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 27 mars 2018 till dess betalning sker.
32. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Mash Sweden AB (16556866-8387) med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 28 mars 2018 till dess betalning sker samt 20 000 kr jämte ränta på beloppet till dess betalning sker enligt samma lag från från den 11 maj 2018 till dess betalning sker.
33. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Sergel Finans AB (16559067-6416) med 30 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 10 april 2018 till dess betalning sker samt 30 000 kr jämte ränta på beloppet till dess betalning sker enligt samma lag från den 24 maj 2018.
34. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial (16516506-0336) med 100 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 30 april 2018 till dess betalning sker och 20 000 kr jämte ränta på beloppet till dess betalning sker enligt samma lag från den 2 maj 2018, samt 245 000 kr jämte ränta på beloppet till dess betalning sker enligt samma lag från den 16 maj 2018, 20 000 kr jämte ränta på beloppet till dess betalning sker enligt samma lag från den 18 maj 2018, 50 000 kr jämte ränta på beloppet till dess betalning sker enligt samma lag från den 21 maj 2018.
35. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Brocc AB (publ) (16556983-3204) med 325 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 31 maj 2018 till dess betalning sker.
36. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Marginalen Bank Bankaktiebolag (16516406-0807) med 29 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 22 maj 2018 till dess betalning sker.
37. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Na No Invest & Finans AB (16556761-2162) med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 14 maj 2018 till dess betalning sker.
38. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Svea Ekonomi AB (16556489-2924) med 100 395 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 25 maj 2018 till dess betalning sker.

39. Simon Kachoa ska betala skadestånd till Tryggkredit Stockholm AB (16556678-2677) med 25 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 11 maj 2018 till dess betalning sker.
40. Carin Mattssons skadeståndsyrkande avslås.
41. Skadeståndsyrkandet från Swedbank AB (16502017-7753) avslås.
42. Skadeståndsyrkandet från Moneygo AB (16556821-8209) avslås.
43. Skadeståndsyrkandet från Konsumentkredit i Sverige AB (16556683-6796) avslås.
44. Skadeståndsyrkandet från Euroloan Finance AB (16556864-1301) avslås.
45. Skadeståndsyrkandet från Bigbank A/S Sverige Filial (16516406-0872) avslås.
46. Skadeståndsyrkandet från 4 finance AB (16556790-4189) avslås.
47. Skadeståndsyrkandet från Fellow Finance avslås.
48. Skadeståndsyrkandet från Collector Bank AB (16556597-0513) avslås.
49. Skadeståndsyrkandet från Forex Bank Aktiebolag (16516406-0104) avslås.
50. Skadeståndsyrkandet från Risicum Capital AB (16556725-9980) avslås.
51. Skadeståndsyrkandet från Avida Finans AB (publ) (16556230-9004) avslås.
52. Skadeståndsyrkandet från Ferratum Bank p.l.c. avslås.
53. Skadeståndsyrkandet från Viaconto Sweden AB (16556819-6041) avslås.
54. Skadeståndsyrkandet från Gf Money Consumer Finance AB (16556876-2578) avslås.
55. Skadeståndsyrkandet från Sileo Kapital AB (16556878-6403) avslås.
56. Skadeståndsyrkandet från Swedish Credit Group AB (16556837-5124) avslås.
57. Skadeståndsyrkandet från Lån & Spar Sverige, Bankfilial (16516406-0971) avslås.
58. Skadeståndsyrkandet från Lendify AB (publ) (16556968-1744) avslås.

#### **Förverkande och beslag**

1. Beslaget av diverse handlingar, telefoner, bankdosa m.m. ska bestå tills domen vunnit laga kraft. Polismyndigheten Region Mitt; beslagsliggare:  
2018-5000-BG128697, nr 1  
2018-5000-BG129548, nr 1-7  
2018-5000-BG58590, nr 1-6  
2019-5000-BG16551, nr 3-9, nr 11-16.
2. Beslaget av bankkort utställt av Mastercard på annan person än Simon Kachoa ska bestå tills domen vunnit laga kraft (Polismyndigheten Region Mitt; beslagsliggare 2018-5000-BG128697 nr 2).
3. Beslaget av bankdosa utställd av Handelsbanken på annan person än Simon Kachoa ska bestå tills domen vunnit laga kraft (Polismyndigheten Region Mitt; beslagsliggare 2019-5000-BG16551 nr 2).
4. Beslaget av en bankdosa utställd av SEB på annan person än Simon Kachoa ska bestå tills domen vunnit laga kraft (Polismyndigheten Region Mitt; beslagsliggare 2019-5000-BG16551, nr 10).

#### **Häktning m.m.**

Simon Kachoa ska kvarbli i häkte till dess domen i ansvarsdelen vinner laga kraft mot honom.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

**Brottsofferfond**

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

**Ersättning**

1. Sargon De Basso får ersättning av staten med 955 162 kr. Av beloppet avser 607 200 kr arbete, 135 988 kr tidsspillan, 20 942 kr utlägg och 191 032 kr mervärdesskatt.
  2. Staten ska stå för kostnaden för försvararen.
-





VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

**DOM**  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

**Tilltalad**

Filip Lovric, 19920504-1875  
Allmogevägen 1 Lgh 1302  
724 80 Västerås

**Offentlig försvarare:**

Advokat Jacob Asp  
Advokat Jacob Asp AB  
Sigurdsgatan 6  
721 30 Västerås

**Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

**Målsägande**

1. William Hjorth  
Lilla Västerbron 6 Lgh 1802  
112 19 Stockholm

Företrädd av åklagaren

2. Cecilia Johansson  
Mörtstigen 34  
151 39 Södertälje

Företrädd av åklagaren

3. Annika Lindfors  
Sandåkersgatan 7 Lgh 1303  
903 51 Umeå

Företrädd av åklagaren

4. Christina Ramberg  
Dyvelstensvägen 2  
667 30 Forshaga

Företrädd av åklagaren

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

5. Helena Sköldeberg  
Älgstigen 18  
186 43 Vallentuna

Företrädd av åklagaren

6. Ramilla Youhanna  
Tvillinggatan 3 C Lgh 1102  
431 43 Mölndal

Företrädd av åklagaren

---

## DOMSLUT

### Brott som den tilltalade döms för

1. Grovt penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
2017-06-07 -- 2017-12-05
2. Näringspenningtvätt, grovt brott, 7 § 2 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
2017-01-01 -- 2018-05-15

### Påföljd m.m.

Fängelse 2 år

### Skadestånd

1. Filip Lovric ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till William Hjort med 30 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 11 september 2017 till dess betalning sker.
2. Filip Lovric ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Christina Ramberg med 40 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 september 2017 till dess betalning sker.
3. Filip Lovric ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Ramilla Youhanna med 30 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 5 december 2017 till dess betalning sker.
4. Filip Lovric ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Cecilia Johansson med 49 500 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 juni 2017 till dess betalning sker.
5. Filip Lovric ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Annika Lindfors med 47 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 23 november 2017 till dess betalning sker.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

6. Filip Lovric ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Helena Sköldeberg med 328 300 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 13 juli 2017 till dess betalning sker.

#### **Förverkande och beslag**

Beslaget av bankkort utfärdat av Net-plus ska bestå tills domen vunnit laga kraft (Polismyndigheten Region Mitt; beslagsliggare 2018-5000-BG59435 nr 4).

#### **Brottsofferfond**

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

#### **Ersättning**

1. Jaob Asp får ersättning av staten med 301 875 kr. Av beloppet avser 241 500 kr arbete och 60 375 kr mervärdesskatt.
  2. Staten ska stå för kostnaden för försvararen.
-



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

**Tilltalad**

Anil Chowdhury, 19920803-4810  
Kvistbrogatan 9 Lgh 1001  
124 67 Bandhagen

Offentlig försvarare:

Advokat Anna Dahlbom Langley  
Lewis Langley & Partners Advokatbyrå  
HB  
Gamla Brogatan 11  
111 20 Stockholm

**Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

**Målsägande**

1. Petra Christensen  
c/o Christensen  
Bålstavägen 10 A Lgh 1003  
746 33 Bålsta

Företrädd av åklagaren

2. Anton Eriksson  
Skolgatan 1 A Lgh 1201  
331 31 Värnamo

Företrädd av åklagaren

3. Julia Lindgren  
Trollsjövägen 17  
237 33 Bjärred

Företrädd av åklagaren



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

4. Karin Lindqvist  
Täppan 1  
691 36 Karlskoga

Företrädd av åklagaren

5. Rubina Nezami  
Östervärnsgatan 2 A Lgh 1202  
212 18 Malmö

Företrädd av åklagaren

6. Mattias Sandgren  
Vinbärsvägen 7  
331 42 Värnamo

Företrädd av åklagaren

7. Helena Sköldeberg  
Älgstigen 18  
186 43 Vallentuna

Företrädd av åklagaren

---

## DOMSLUT

### Brott som den tilltalade döms för

Grovt penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

2017-06-30 -- 2018-03-06

### Påföljd m.m.

1. Villkorlig dom
2. Dagsböter 140 om 50 kr

### Skadestånd

1. Anil Chowdhury ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Petra Christensen med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 28 augusti 2017 till dess betalning sker.
2. Anil Chowdhury ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Karin Lindqvist med 36 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2017 till dess betalning sker.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

3. Anil Chowdhury ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Rubina Nezami med 85 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 5 november 2017 till dess betalning sker.
4. Anil Chowdhury ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Anton Eriksson med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 27 november 2017 till dess betalning sker.
5. Anil Chowdhury ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Mattias Sandgren med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 27 november 2017 till dess betalning sker.
6. Anil Chowdhury ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Helena Sköldeberg med 170 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 13 juli 2017 till dess betalning sker.
7. Anil Chowdhury ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Julia Lindgren med 30 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 oktober 2017 till dess betalning sker.

#### **Brottsofferfond**

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

#### **Ersättning**

1. Anna Dahlbom Langley får ersättning av staten med 312 717 kr. Av beloppet avser 207 000 kr arbete, 37 318 kr tidsspillan, 5 856 kr utlägg och 62 543 kr mervärdesskatt.
  2. Staten ska stå för kostnaden för försvararen.
-



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

**Tilltalad**

Anna ZANDRA Marie Alsdal, 19890114-0320  
Vårbergsgatan 60 Lgh 1101  
127 43 Skärholmen

Offentlig försvarare:

Advokat Erik Westerberg  
Advokatfirman Avans AB  
Hantverkargatan 38  
112 21 Stockholm

**Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

**Målsägande**

1. Maria Friis Ramquist  
Svågertorpsvägen 12  
215 81 Malmö

Företrädd av åklagaren

2. Angelica Wennergren  
Beles Gränd 4 1tr  
432 31 Varberg

Företrädd av åklagaren

---

**DOMSLUT**

**Brott som den tilltalade döms för**

Grovt penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för  
penningtvättsbrott  
2018-01-18 -- 2018-06-18

**Påföljd m.m.**

Villkorlig dom

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

#### **Skadestånd**

1. Zandra Alsdal ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Angelica Wennergren med 70 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 31 januari 2018 till dess betalning sker.
2. Zandra Alsdal ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Maria Friis Ramquist med 35 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 31 mars 2018 till dess betalning sker.

#### **Brottsofferfond**

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

#### **Ersättning**

1. Erik Westerberg får ersättning av staten med 344 911 kr. Av beloppet avser 234 600 kr arbete, 38 899 kr tidspillan, 2 430 kr utlägg och 68 982 kr mervärdesskatt.
  2. Staten ska stå för kostnaden för försvararen.
-





VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

**DOM**  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

**Mål nr:** B 1080-18

#### **Tilltalad**

ISABEL Bianca Balci, 19980421-9583  
Förstuguvägen 8 Lgh 1101  
724 81 Västerås

#### **Offentlig försvarare:**

Advokat Carolin Hartwig  
Advokatfirman Hartwig AB  
Skepparbacken 5  
722 11 Västerås

#### **Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

---

### **DOMSLUT**

#### **Åtal som den tilltalade frikänns från**

Penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
2018-01-15 -- 2018-01-17

#### **Förverkande och beslag**

Yrkandet om förverkande av i beslag tagen summa om 70 000 kr på konto 8424 4934885556-1 i Swedbank avslås. Beslaget hävs (Polismyndigheten Region Mitt; beslagsliggare 2018-5000-BG8474 nr 1).

#### **Ersättning**

1. Carolin Hartwig får ersättning av staten med 61 775 kr. Av beloppet avser 48 300 kr arbete, 1 120 kr utlägg och 12 355 kr mervärdesskatt.
  2. Staten ska stå för kostnaden för försvararen.
-



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

#### **Tilltalad**

Sara Lovric, 19920504-6007  
Bofinksvägen 41 Lgh 1101  
724 70 Västerås

#### **Offentlig försvarare:**

Advokat Per Svedlund  
Advokatfirman Per Svedlund AB  
Sveavägen 14 A  
737 47 Fagersta

#### **Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

---

#### **DOMSLUT**

##### **Åtal som den tilltalade frikänns från**

Penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
2018-01-16 -- 2018-01-17

##### **Förverkande och beslag**

Yrkandet om förverkande av i beslag tagen summa om 76 100 kr på bankkonton i Swedbank nr -6650 och -9496 avslås. Beslaget hävs (Polismyndigheten Region Mitt, polisområde; beslagsliggare 2018-5000-BG17983 nr 1 och nr 2).

##### **Ersättning**

1. Per Svedlund får ersättning av staten med 77 201 kr. Av beloppet avser 55 200 kr arbete, 5 060 kr tidsspillan, 1 501 kr utlägg och 15 440 kr mervärdesskatt.
  2. Staten ska stå för kostnaden för försvararen.
-



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

**DOM**  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

### **Tilltalad**

Rickard Fiedler, 19830316-6212  
Frekes Väg 3  
665 33 Kil

Offentlig försvarare:

Advokat S Thomas Danielsson  
Advokatfirman S Thomas Danielsson AB  
Box 11  
682 21 Filipstad

### **Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

### **Målsägande**

Helena Sköldeberg  
Älgstigen 18  
186 43 Vallentuna

Företrädd av åklagaren

---

## **DOMSLUT**

### **Brott som den tilltalade döms för**

Grovt penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för  
penningtvättsbrott  
2017-06-05 -- 2017-07-10

### **Påföljd m.m.**

Villkorlig dom

### **Skadestånd**

Rickard Fiedler ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Helena Sköldeberg  
med 527 600 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 13 juli  
2017 till dess betalning sker.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

**DOM**  
2019-07-23

**Mål nr:** B 1080-18

**Brottsofferfond**

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

**Ersättning**

1. Thomas Danielsson får ersättning av staten med 180 164 kr. Av beloppet avser 106 260 kr arbete, 28 025 kr tidsspillan, 9 846 kr utlägg och 36 033 kr mervärdesskatt.
  2. Staten ska stå för kostnaden för försvararen.
-





VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

### **Tilltalad**

Roger Mourad, 19880614-1316  
Tackjärnsgatan 92  
724 77 Västerås

Offentlig försvarare:

Advokat Lars-Åke Chorell  
Advokatfirman Chorell AB  
Rademachergatan 14  
632 20 Eskilstuna

### **Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

### **Målsägande**

Helena Sköldeberg  
Ålgstigen 18  
186 43 Vallentuna

Företrädd av åklagaren

---

## **DOMSLUT**

### **Brott som den tilltalade döms för**

Penningtvättsförseelse, 6 § 2 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
2017-06-09 -- 2017-07-13

### **Påföljd m.m.**

Dagsböter 80 om 150 kr

### **Skadestånd**

Roger Mourad ska solidariskt med Simon Kachoa betala skadestånd till Helena Sköldeberg med 129 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 13 juli 2017 till dess betalning sker.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

**Brottsofferfond**

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

**Ersättning**

Lars-Åke Chorell får ersättning av staten med 112 904 kr. Av beloppet avser 75 900 kr arbete, 12 650 kr tidsspillan, 1 773 kr utlägg och 22 581 kr mervärdesskatt. Roger Mourad ska betala 20 000 kr av denna kostnad till staten.

---



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

### **Tilltalad**

Tord PHILIP Petersén, 19960403-6856  
Nygatan 35 Lgh 1507  
702 11 Örebro

### **Offentlig försvarare:**

Advokat Lars Jähresten  
Advokatfirman Wilhelmsson & Jähresten  
AB  
Badhusgatan 4 B  
722 15 Västerås

### **Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

### **Målsägande**

Rickard Fiedler  
Frekes Väg 3  
665 33 Kil

### **Ombud:**

Advokat S Thomas Danielsson  
Advokatfirman S Thomas Danielsson AB  
Box 11  
682 21 Filipstad

---

### **DOMSLUT**

#### **Åtal som den tilltalade frikänns från**

Grovt penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

2017-01-09 -- 2017-01-23

#### **Skadestånd**

Rickard Fiedlers skadeståndsyrkande avslås.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

### **Sekretess**

Sekretessen enligt 35 kap 13 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) för uppgifterna i läkarintyg, aktbilaga 536, samt bevisuppgift, aktbilaga 480, som föredragits inom stängda dörrar vid huvudförhandlingen ska fortsätta gälla, med undantag för sidan 1 i läkarintyget.

### **Ersättning**

1. Lars Jähresten får ersättning av staten med 164 699 kr. Av beloppet avser 121 440 kr arbete, 8 855 kr tidsspillan, 1 464 kr utlägg och 32 940 kr mervärdesskatt.
  2. Staten ska stå för kostnaden för försvararen.
-



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

**DOM**  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

**Mål nr:** B 1080-18

#### **Tilltalad**

Tony Gabro, 19790320-0777  
Carl Bergstens Gata 5  
603 78 Norrköping

#### **Offentlig försvarare:**

Advokat Tobias Israelsson  
Advokatfirman Tobias Israelsson AB  
Vårbackegatan 3  
725 91 Västerås

#### **Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

---

### **DOMSLUT**

#### **Brott som den tilltalade döms för**

Penningtvättsförseelse, 6 § 2 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
2018-06-12 -- 2018-06-15

#### **Påföljd m.m.**

Dagsböter 80 om 50 kr

#### **Brottsofferfond**

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

#### **Ersättning**

1. Tobias Israelsson får ersättning av staten med 94 288 kr. Av beloppet avser 63 480 kr arbete, 10 120 kr tidsspillan, 1 830 kr utlägg och 18 858 kr mervärdesskatt.
  2. Staten ska stå för kostnaden för försvararen.
-





VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23  
meddelad i  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

#### **Tilltalad**

MENHAL Jacob Muqdisi, 19820925-8634  
Vetterstorpsgratan 32 Lgh 1002  
724 62 Västerås

Offentlig försvarare:

Advokat Tobias Israelsson  
Advokatfirman Tobias Israelsson AB  
Vårbackegatan 3  
725 91 Västerås

#### **Åklagare**

Kammaråklagare Fredrik Ingblad  
Åklagarmyndigheten  
Åklagarkammaren i Västerås  
Box 21  
721 03 Västerås

#### **Målsägande**

Emma Sörsäter  
Norrbodavägen 8  
571 34 Nässjö

Företrädd av åklagaren

---

#### **DOMSLUT**

##### **Brott som den tilltalade döms för**

Penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
2018-04-25 -- 2018-04-30

##### **Åtal som den tilltalade frikänns från**

Penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
2016-11-20 -- 2016-12-05

##### **Påföljd m.m.**

1. Villkorlig dom
2. Dagsböter 50 om 300 kr

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

**DOM**  
2019-07-23

**Mål nr:** B 1080-18

**Skadestånd**

Emma Sörsäters skadeståndsyrkande avslås.

**Brottsofferfond**

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

**Ersättning**

Tobias Israelsson får ersättning av staten med 99 619 kr. Av beloppet avser 79 695 kr arbete och 19 924 kr mervärdesskatt. Menhal Muqdisi ska betala 25 000 kr av denna kostnad till staten.

---

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

## INNEHÅLLSFÖRTECKNING

YRKANDEN	29
DE TILLTALADES RESPEKTIVE INSTÄLLNING TILL ÅTAL OCH SKADESTÅNDSYRKANDEN M. M.	30
DOMSKÄL	34
<u>Skuldfrågor avseende stämningsansökningarna den 24 april och 20 maj 2019,</u>	
<u>bilaga 1 och 2</u>	34
Utredningen	34
Allmänt om åklagarens ansvarstalan	34
Uppgifter i allmänhet om händelserna från Simon Kachoa och andra som är åtalade på mer än en punkt	40
<u>Simon Kachoa</u>	40
<u>Filip Lovric</u>	50
<u>Anil Chowdhury</u>	51
<u>Zandra Alsdaal</u>	53
<u>Menhal Muqdisi</u>	54
Särskilt om den muntliga utredningen under respektive åtalpunkt i stämningsansökan den 24 april 2019	54
<u>Åtalpunkterna 1.1 och 1.2</u>	55
<u>Åtalpunkterna 2.1 och 2.2</u>	56
<u>Åtalpunkterna 3.1 och 3.2</u>	58
<u>Åtalpunkterna 4.1 och 4.2</u>	60
<u>Åtalpunkten 5</u>	62
<u>Åtalpunkten 6</u>	62
<u>Åtalpunkterna 7.1 och 7.2</u>	64
<u>Åtalpunkterna 8.1 och 8.2</u>	66
<u>Åtalpunkterna 9.1 och 9.2</u>	68
<u>Åtalpunkterna 10.1 och 10.2</u>	69
<u>Åtalpunkterna 11.1 och 11.2</u>	71

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

<u>Åtalspunkterna 12.1 och 12.2</u>	72
<u>Åtalspunkterna 13.1 – 13.3</u>	74
<u>Åtalspunkterna 14.1 – 14.5</u>	77
<u>Åtalspunkterna 15.1 och 15.2</u>	83
<u>Åtalspunkterna 16.1 – 16.3</u>	84
<u>Åtalspunkterna 17.1 och 17.2</u>	87
<u>Åtalspunkterna 18.1 och 18.2</u>	88
<u>Åtalspunkten 19</u>	90
<u>Åtalspunkterna 20.1 – 20.3 och 21.1 och 21.2</u>	91
<u>Åtalspunkten 22</u>	97
<u>Åtalspunkten 23</u>	99
<u>Åtalspunkten 24</u>	100
<u>Åtalspunkten 25</u>	103
<u>Åtalspunkterna 26.1 – 26.3 och 27</u>	105
<u>Åtalspunkterna 28.1 och 28.2</u>	110
<u>Åtalspunkten 29</u>	115
<u>Åtalspunkterna 30.1 – 30.3</u>	116
<u>Åtalspunkten 31</u>	121
<u>Åtalspunkten 32</u>	124
<u>Åtalspunkten 33</u>	127
<u>Åtalspunkten 34</u>	129
<u>Åtalspunkten 35</u>	132
<b>Särskilt om den muntliga utredningen under respektive åtalpunkt i stämningsansökan 20 maj 2019</b>	133
<u>Åtalspunkten 1</u>	134
<u>Åtalspunkten 2</u>	136
<u>Åtalspunkten 3</u>	140
<b>Särskilt om utredningen avseende stämningsansökan 19 mars 2019</b>	142

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

<b>Tingsrättens överväganden i skuldfrågorna avseende stämningsansökningarna</b>	
<b>den 24 april och 20 maj 2019, bilaga 1 och 2</b>	<b>143</b>
<u>Åtalen mot Simon Kachoa</u>	143
<u>Åtalen mot övriga tilltalade</u>	170
<b>Skuldfrågor avseende stämningsansökan den 19 mars 2019, bilaga 3</b>	<b>177</b>
<u><b>Påföljdsfrågor</b></u>	<b>177</b>
<u><b>Skadestånd och andra enskilda anspråk</b></u>	<b>182</b>
<b>Skadeståndsskyldighet i allmänhet och fråga om jämkning</b>	<b>182</b>
<b>Yrkandena i "depositionsfallen"</b>	<b>184</b>
<b>Yrkandena i "lånefallen"</b>	<b>185</b>
<b>Skadeståndsyrkandet i anslutning till åtalspunkten 29 i stämningsansökan den</b>	
<b>24 april 2019</b>	<b>191</b>
<u><b>Övriga frågor</b></u>	<b>191</b>
<b>Fråga om näringsförbud</b>	<b>191</b>
<b>Åklagarens särskilda yrkanden</b>	<b>191</b>
<b>Häkttningsfrågan</b>	<b>192</b>
<b>Sekretess</b>	<b>193</b>
<b>Försvararersättningar m. m.</b>	<b>193</b>



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

## YRKANDEN

Se bilaga 1 – 3.

Caroline Forslund har biträtt åtalet under åtalspunkten 33 i stämningsansökan den 24 april 2019 (domsbilaga 1) och, för egen del, justerat gärningsbeskrivningen dels så att tidpunkten för gärningarna i första stycket anges till ”den 29 till 30 maj 2018”, dels så att följande lagts till som fjärde stycke i gärningsbeskrivningen:

”Simon Kachoa har i andra hand på okänt sätt utan Caroline Forslunds medgivande skaffat sig åtkomst till hennes mobila bank-ID och med hjälp av denna tagit lånet eller i vart fall initierat det förfarande genom vilket lånet kunnat tas.”

I anslutning till de åtalspunkter där åklagaren gjort gällande att Simon Kachoa på olika alternativa sätt föranlett att lån tagits i ett antal kreditföretag för annan än Simon Kachoa, har åklagaren i förekommande fall förtydligat framställda skadeståndsanspråk så att anspråken från kreditföretagen endast framställs i händelse av sådant bifall till respektive åtal att kreditföretagen är att anse som målsägande och Simon Kachoa som verklig låntagare. Vidare har åklagaren förklarat att de målsägande som är fysiska personer och för vilka han under nu angivna åtal framställt skadeståndsanspråk yrkar skadestånd endast under förutsättning av bifall till åtalet på det sättet att dessa fysiska personer uppfattas som låntagare till kreditföretagen.

Rickard Fiedler har yrkat att Simon Kachoa till honom – för det fall åtalet bifalls på det sättet att han anses vara låntagare mot angivna kreditinstitut – skall förpliktas utge 1.090.500 kr och att Philip Petersén skall förpliktas att till honom, solidariskt med Simon Kachoa av nyssnämnda belopp, utge 473.000 kr, allt jämte ränta enligt 6 § räntelagen från den 17 februari 2017 till dess betalning sker.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Robin Lundin har yrkat att Simon Kachoa till honom – för det fall åtalet bifalls på det sättet att han anses vara låntagare mot angivna kreditinstitut – skall förpliktas utge 541.000 kr jämte ränta enligt 6 § räntelagen från den 29 mars 2018 till dess betalning sker.

Jenny Paulsson har yrkat att Simon Kachoa till henne – för det fall åtalet bifalls på det sättet att hon anses vara låntagare mot angivna kreditinstitut – skall förpliktas utge 290.000 kr jämte ränta enligt 6 § räntelagen från den 15 november 2018 till dess betalning sker.

#### **DE TILLTALADES RESPEKTIVE INSTÄLLNING TILL ÅTAL OCH SKADESTÅNDSYRKANDEN M. M.**

##### *Simon Kachoa*

Simon Kachoa har, såvitt gäller åtalen enligt bilaga 1 och 2, förnekat brott och bestritt ansvar avseende samtliga brottsmisstankar. Han har erkänt gärningarna enligt bilaga 3 och medgivit ansvar för båda brotten. Han har förklarat sig inte ha någon erinran mot att näringsförbud meddelas.

Simon Kachoa har bestritt samtliga mot honom ställda skadeståndsanspråk. De skadeståndsyrkanden som framställts i låneärendena – åtalspunkterna 8.1, 13.1, 14.1, 16.1, 20.1, 21.1, 22, 24, 26.1, 27, 28.1, 31, 32, 33 och 34 i bilaga 1 samt samtliga åtalspunkter i bilaga 2 – har Simon Kachoa förklarat att inga yrkade belopp kan vitsordas såsom skäliga i och för sig. När det gäller skadeståndsyrkanden i anslutning till åtalen i depositionsärenden har Simon Kachoa däremot vitsordat yrkade belopp som skäliga i sig förutom vad gäller de till åtalspunkterna 10.1, 15.1 och 19 i bilaga 1, där inga belopp vitsordats, samt åtalspunkten 25 i bilaga 1 där 75.000 kr har vitsordats. När det gäller yrkad ränta

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

har han vitsordat denna endast såvitt avser skadeståndsyrkandet i anslutning till åtalspunkten 29 i bilaga 1.

Simon Kachoa har, för det fall att han bedöms skadeståndsskyldig till någon del, yrkat att respektive skadestånd skall jämkas.

*Filip Lovric*

Filip Lovric har förnekat gärningarna och bestritt ansvar för brott. Han har gjort gällande att brotten under alla omständigheter inte skall bedömas som grova.

Han har bestritt de enskilda anspråken som riktats mot honom och förklarat att inga belopp kan vitsordas som skäliga i och för sig; sättet att beräkna ränta vitsordas dock. Filip Lovric har yrkat att skadestånden, vid bifall, skall jämkas.

*Anil Chowdhury*

Anil Chowdhury har förnekat brott och bestritt ansvar avseende samtliga punkter. I vart fall har han förklarat att brotten inte skall bedömas som grova.

Anil Chowdhury har bestritt mot honom yrkade skadestånd och yrkat att skadestånden, vid bifall, skall jämkas.

*Zandra Alsdal*

Zandra Alsdal har förnekat brott och bestritt ansvar avseende samtliga brottsmisstankar.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Zandra Alsdaal har bestritt skadeståndsyrkandena mot henne, men har vitsordat yrkade belopp såsom skäligen i och för sig. Hon har yrkat att skadestånden, vid bifall, skall jämkas.

*Isabel Balci*

Isabel Balci har förnekat gärningen och förklarat att hon varken haft uppstå eller skäligen anledning anta att pengarna härrörde från brottslig verksamhet.

Isabel Balci har lämnat åklagarens förverkandeförklaringsyrkande utan erinran.

*Sara Lovric*

Sara Lovric har förnekat brott och förklarat att hon helt saknar kännedom om de förhållanden som görs gällande under åtalspunkten 30.1.

Sara Lovric har bestritt åklagarens förverkandeförklaringsyrkande.

*Rickard Fiedler*

Rickard Fiedler har medgivit de faktiska omständigheterna i gärningsbeskrivningen, men bestritt ansvar för brott eftersom han saknat uppsåt till brottslig gärning.

Rickard Fiedler har bestritt det skadeståndsyrkande som riktats mot honom, men vitsordat yrkandet såsom skäligt i och för sig. Han har dock yrkat att skadeståndet, vid bifall, skall jämkas.

*Roger Mourad*

Roger Mourad har förnekat gärningen.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Roger Mourad har bestritt Helena Sköldebergs skadeståndsyrkande mot honom, men vitsordat yrkandet såsom skäligt i och för sig. Han har emellertid gjort gällande att skadeståndet, vid bifall, skall jämkas.

*Philip Petersén*

Philip Petersén har medgivit de faktiska omständigheterna, men bestritt ansvar för brott eftersom han saknat uppsåt till brott.

Han har bestritt Rickard Fiedlers skadeståndsanspråk.

*Tony Gabro*

Tony Gabro har medgivit de faktiska omständigheterna men förklarat att han inte känt till eller ens haft skälig anledning anta att pengarna härrört från brott, varför han bestritt ansvar för brott.

*Menhal Muqdisi*

Menhal Muqdisi har medgivit de faktiska omständigheterna men förklarat att han inte känt till eller ens haft skälig anledning anta att pengarna härrört från brott, varför han bestritt ansvar för brott.

Menhal Muqdisi har bestritt det skadeståndsyrkande som framställts mot honom, men vitsordat yrkandet såsom skäligt i och för sig. Han har emellertid gjort gällande att skadeståndet, vid bifall, skall jämkas.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

## DOMSKÄL

### Skuldfrågor avseende stämningsansökningarna den 24 april och 20 maj 2019, bilaga 1 och 2

#### Utredningen

Åklagaren har åberopat den utredning som framgår av stämningsansökningarna och domsbilaga 4 och 5, förutom att återkallat vittnesförhören med samtliga de vittnen som anges under punkten 36 i stämningsansökan den 24 april 2019 och med David Sköldeberg (åtalpunkten 14).

Simon Kachoa har åberopat bevisning enligt domsbilaga 6. Han har därutöver åberopat två brev från Nordea till Zandra Alsdal och en skärmdump över en konversation mellan Neteller och honom. Även i övrigt har vissa delar ur förundersökningen åberopats som bevisning.

Även övriga tilltalade har åberopat skriftlig bevisning.

#### Allmänt om åklagarens ansvarstalan

Till utveckling av åtalet i denna del i allmänhet har åklagaren sakframställningsvis anfört följande.

Simon Kachoa har under åren 2016 och 2017 varit i personlig konkurs och han har redan år 2016 haft omfattande skulder. Under den tid som omfattas av åtalet har Simon Kachoa's skuldbörda växt och han har samtidigt bedrivit verksamhet med träningsresor och liknande. Simon Kachoa har inte haft något bolag och inte heller någon registrerad firma. Någon bokföring har inte alls företagits i verksamheten och medel i verksamheten har sammanblandats med Simon Kachoa's personliga medel.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Simon Kachoa har inte haft egna bankkonton, utan har använt andras bankkonton för penningflödet och skapat konton i andras namn. Penningflödet har varit omfattande och väckta åtal omfattar endast en del av detta. Vissa av skulderna har betalats av men då med nya lån och då således genom att nya brott förövats. Pengarna Simon Kachoa fått in genom de åtalade gärningarna har i huvudsak använts till privat konsumtion och spel.

När det gäller Simon Kachoa's modus omfattar åtalen två typfall av brott, depositions- respektive lånebedrägerier. Depositionsbedrägerierna har tillgått så att målsäganden betalat en summa pengar till Simon Kachoa för att få medverka i ett träningsläger, gratis eller till låg avgift. Fråga har således varit om "lockerbjudanden" för att få in snabba pengar och deltagare till lägren. Avtalet mellan målsäganden och Simon Kachoa har varit att depositionerna skulle återbetalas vid viss tidpunkt, men någon återbetalning har inte skett. I enstaka fall har viss, men inte full, återbetalning skett efter hot om polisanmälan eller om publicitet. De erlagda depositionerna har efter inbetalning överförts mellan andra personers konton och har i huvudsak direkt gått till privat konsumtion. Simon Kachoa har inte haft vilja eller förmåga att återbetala depositionerna.

Lånebedrägerierna har tillgått så att Simon Kachoa lånat pengar hos olika kreditbolag eller banker i målsägandens namn. Det har varit Simon Kachoa som skrivit låneansökan och de lånade medlen har hanterats av honom och enbart kommit honom till del. I enstaka fall har målsäganden signerat lånen med vetskap om att det handlat om ett specifikt lån. I andra hand har målsäganden signerat lånen med sitt bank-ID efter att ha vilseletts av Simon Kachoa i olika avseenden. I ytterligare fall har Simon Kachoa själv signerat lånen med målsägandens bank-ID utan dennes tillåtelse eller vetskap. Åtalen i dessa delar följer ett likartat mönster och innefattar ett antal alternativa påståenden. I första hand har kreditbolagen vilseletts angående vem som varit den verkliga låntagaren och Simon Kachoa hade i eget namn inte beviljats lånen. I andra hand, alternativt i kombination med

förstahandspåståendet, har målsäganden som är fysisk person vilseletts på olika sätt att signera lånen. I vart fall har målsäganden, fysisk person, vilseletts då vederbörande lånat ut de pengar som Simon Kachoa lånat hos olika kreditföretag i dennes namn. Under alla förhållanden har Simon Kachoa saknat vilja och förmåga att betala tillbaka lånen. I samband med att Simon Kachoa olovligen upprättat låncansökningar har han också gjort sig skyldig till urkundsförfalskning.

Vissa av åtalen avser en kombination av depositions- och lånebedrägeri. Vid enstaka tillfällen har brotten avsett olovliga överföringar eller lån direkt från målsägandens bankkonto, främst avses åtalpunkterna 14 och 27 i huvudstämningsansökan. Åtalpunkten 29 avser bedrägeri mot ett hotell under vilseledande om betalningsvilja.

Utöver de målsäganden som finns i målet har ett tiotal andra gjort polisanmälan, men avseende dessa har åtal inte väckts enligt bestämmelserna om förundersökningsbegränsning. Även dessa personers namn och konton förekommer i utredningsmaterialet i övrigt och Simon Kachoa har använt dessas konton för penningflödet. Ett stort antal personer har upplåtit sina konton för att hantera penningflödet och åtalen för penningtvätt avser endast ett fåtal av dessa.

Simon Kachoa har arrangerat träningsresor i Sverige och utomlands, som läger eller hälsocoaching och liknande. Verksamheten har Simon Kachoa bedrivit som enskild näringsverksamhet och marknadsfört på en hemsida – minhalsoresa.se – samt via sociala medier. Simon Kachoa har inte haft några anställda men ändå omnämnt Filip Lovric som projektledare och Anil Chowdhury som boknings- eller betalningsansvarig. Enligt skatteverkets utredning, som varit underlag för annat åtal i målet, har år 2017 fem stycken träningsläger ägt rum med åtta till tio deltagare medan år 2018 har funnits tre läger med fyra till tio deltagare, dock oklart om dessa helt blev av. Något eller några läger har ägt rum utomlands. Enligt skatteverket har Simon Kachoa åren 2016 och 2017 haft mycket blygsamma kända inkomster, inte

avgett självdeklaration och skönstaxerats. För år 2018 saknas uppgifter helt. Simon Kachoa har inte heller deklarerat mervärdesskatt.

Att han för flertalet målsägande har omtalat att de skulle få en sponsorplats eller att det fanns sådana platser och för en del av dem omnämmt att han suttit i möte med sina sponsorer, var inte sant. Det har inte funnits några sponsorer. Att han använde dessa begrepp var för att "lyfta bort hettan" från honom som beslutsfattare, alltså att målsägandena skall tro att beslut fattas av andra. Han har inte använt begreppen för att invagga någon i falsk trygghet.

Simon Kachoa försattes i konkurs den 15 november 2016 och konkursen avslutades den 7 september året därpå. Av konkursförvaltarberättelsen framgår att Simon Kachoa hade skulder om drygt 1,9 miljoner kr och saknade utmätningsbara tillgångar. Konkursförvaltaren hade inte kunnat omhänderta något bokföringsmaterial och någon tid för obeståndet kunder inte fastställas. Hos kronofogdemyndigheten registrerade skulder uppgick i november 2018 till drygt 1,5 miljoner kr. Eftersom Simon Kachoa synes göra gällande att de medel han betingat sig genom de åtalade gärningarna är lån han skall betala tillbaka, är han således skuldsatt till ytterligare närmare 13,7 miljoner kr. Simon Kachoa har därutöver själv uppgivit i polisförhör att han har två miljoner kr i skulder "till kriminella".

Simon Kachoa har under huvuddelen av ifrågavarande tid inte haft eget bankkonto, men del av tiden har han haft ett konto hos Paysafe. Han har dock i huvudsak använt andra personers konton för transaktionerna, såväl svenska bankkonton eller betaltjänster och liknande utomlands.

De personer som sökt sig till Simon Kachoa verksamhet har gjort det i syfte att förändra sitt liv avseende hälsa, träning, kost och vikt och Simon Kachoa har sålt in konceptet med sig själv som främsta exempel på förändringsmöjligheten, där förändringen är nära knuten till framgång, lycka, kändisskap och resor. Simon



Kachoa har agerat peppande och engagerad i deltagarna samt ingivit förtroende. Att bygga upp och utnyttja detta förtroende har varit en förutsättning för att Simon Kachoa har kunnat begå brotten. I denna marknadsföring har Simon Kachoa använt en hemsida under namnet Min hälsoresa, men också flitigt lagt ut inlägg och bilder på sociala medier. Simon Kachoa har, för att inge förtroende, bjudit på sig själv så att han skrivit öppet om sitt liv, med sjukdomar och andra detaljer. Simon Kachoa har också refererat till andra personer som exempel på sådana som med hans hjälp lyckats förändra sin livsföring. Dessa exempel har inte alltid varit felaktiga eftersom viss verksamhet ändock bedrevs. Bilderna som lagts ut visar ofta Simon Kachoa i olika kändissammanhang eller i luxuösa miljöer. Simon Kachoa har även bedrivit en blogg där han på liknande sätt marknadsfört sitt framgångskoncept.

Pengarna från lånen och depositionerna har aldrig gått via något bankkonto som tillhör Simon Kachoa eller ens knutet till honom. I stället har pengarna i huvudsak gått direkt via betaltjänsten Trustly eller via denna betaltjänst efter att först ha passerat andra personers svenska bankkonton. Medlen, som försvunnit från kontona samma dag eller dagen efter, har i huvudsak använts för nätspel eller i vart fall hamnat på olika spelkonton. Betaltjänsten Trustly, som inte är någon bank utan just en renodlad betaltjänst, har använts för att överföra pengar från svenska konton till andra, främst utländska, konton. Överföringar har skett till andra betaltjänster med tillhörande konton eller elektroniska plånböcker, främst Neteller och Paysafe. Till Neteller kan man knyta ett betalkort, som inte medför någon kredit utan endast kan användas för det som sätts in. Från dessa betaltjänster har sedan överföringar skett till olika konton hos nätspelsföretag och i vissa fall har kortköp skett. Simon Kachoa har använt konton, uppkopplingar eller kort hos Trustly, Paysafe, Neteller och spelbolag i andra personers namn. Hos Trustly har man inget konto utan tjänsten används genom att man loggar in med bank-ID. Polisen har inhämtat uppgifter om Trustly-överföringar i Zandra Alsdals, Anil Chowdhurys, Rickard Fiedlers, Filip Lovrics och Philip Peterséns namn. Uppgifter har även inhämtats från Paysafe, som har säte i Förenade konungariket, efter utfärdande av en



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

européisk utredningsorder. Från Neteller, som har säte i Malta, har inget svar erhållits, men vissa uppgifter har framgått genom målsägandena.

Simon Kachoa har skapat eller använt spelkonton i bland andra Maria Johanssons, Zandra Alsdals, Åsa Lindblads, Kristina Majingersdotters (tidigare Degerman), Maria Grans, Rickard Fiedlers och Filip Lovrics namn. Den sistnämnde har även använt spelkontot för eget spelande. De medel Simon Kachoa skaffat sig från brottsligheten har i huvudsak gått till spel och även sådana medel som först satts in på Paysafe-konton har sedan gått till spel. Exempel på spelkonton är följande. På Zandra Alsdals konto hos Bethard har insättningar via Trustly gjorts under tiden mars till juni år 2018 för 2,2 miljoner kr. På hennes konto hos Unibet har under maj och juni samma år via främst Neteller och Trustly insatts drygt 700.000 kr. Till Zandra Alsdals konto hos Betway har under tiden januari till mars år 2018 via bland annat Neteller insatts 289.000 kr. Under mars och april det året har via främst Neteller på Kristina Majingersdotters konto hos Unibet insatts 1,5 miljoner kr. I Maria Grans namn har det funnits ett konto hos Unibet och dit har, främst via Neteller, under tiden april till juni år 2018 insatts 580.000 kr. Hos Bethard har också funnits ett konto i Maria Johanssons namn och dit har via bland annat Neteller, Trustly och Paysafe influtit 2,9 miljoner kr under juli och augusti samma år. Åsa Lindblad har haft konto hos Bethard, dit under augusti år 2018 via bland annat Neteller och Trustly insatts 827.000 kr, och ett konto hos Betsafe där via bland annat Neteller influtit 59.000 kr den 23 och 24 augusti 2018. Sammantaget har Simon Kachoa till de spelkonton han sålunda kontrollerat under tiden augusti år 2017 till augusti året därpå satt in 14.176.612 kr medan det tagits ut 5.849.302 kr, vilket sistnämnda belopp måste uppfattas som vinster av spel. Av förevisade tabeller framgår transaktionerna månads- eller kvartalsvis.

Under perioden januari till juli år 2017, således utöver nyssnämnda sammanfattning, har till olika spelkonton via Paysafe-konton för Simon Kachoa insatts 500.000 kr, för Rickard Fiedler 4,7 miljoner kr och för Philip Petersén

150.000 kr. Till Zandra Alsdals, Rickard Fiedlers och Philip Peterséns konton hos Paysafe har även betalkort varit knutna.

Simon Kachoa har använt varumärket "Min hälsoresa" i sin marknadsföring och i ett flertal fall också lämnat skriftliga besked som kallats avtal till olika målsäganden på ett brevpapper med detta namn. På brevpappret har angivits ett personnummer som uppges vara rörelsens organisationsnummer och en adress i Enköping. Personnumret tillhör Simon Kachoa som driver en pizzeria på den plats som i folkmun kallas det som anges vara adressen till "Min hälsoresa".

Simon Kachoa har under den period som åtalen avser använt två mejladresser där hans eget namn ingår, men även skapat och använt mejladresser med olika målsägandes namnuppgifter som varit snarlika de adresser respektive målsägande själv haft.

Husrannsakingar har gjorts på flera olika platser för att söka efter Simon Kachoa. Härvid har beslag gjorts av handlingar med anknytning till Simon Kachoa och olika åtalspunkter främst hos Simon Kachoa's flickvän i Västerås och hos en kamrat till Simon Kachoa, också i Västerås. Dessa handlingar har betydelse i olika åtalspunkter.

**Uppgifter i allmänhet om händelserna från Simon Kachoa och andra som är åtalade på mer än en punkt**

#### Simon Kachoa

Simon Kachoa har hörts över åtalen i denna del rent allmänt och han har hörts i varje åtalspunkt. Det han uppgivit allmänt och det han sagt under respektive åtalspunkt som har allmän karaktär, kan sammanfattas enligt följande.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Han vann tv-tävlingen Biggest loser år 2013 och har därefter deltagit i andra tv-program samt varit en offentlig person. När han började i Biggest loser vägde han 180 kg och efter programserien kände han att alla borde få göra en livsförändring av det slag han själv lyckats med.

Det är riktigt att han sedan år 2014 bedrivit näringsverksamhet bestående i att han anordnat olika månadslånga träningsläger, träningsresor till utlandet och individuella distanskurser samt föreläsningar, allt med inriktning på viktnedgång och hälsa. Hans avsikt var att skapa ett koncept som var rikstäckande. Han är inte bra på affärer, men hans styrka är att inspirera människor. Konceptet fungerade men när konkursen utbröt blev det kännbart för verksamheten eftersom han bedrev den som enskild firma. Dessförinnan fanns det en hemsida som hette 360 grader och till den var knutet ett testläge. Meningen var att deltagarna man skulle vända sitt liv 360 grader och det fanns en massa sponsorer som bekostade hemsidan för 70.000 kr. En investerare hade satsat 700.000 kr. Investeraren vill han inte namnge. Dessa medel använde han till att betala personliga skulder och återbetala tidigare ställda depositioner, vilken investeraren kände till; det denne investerade i var hans person. Investeringen var starten på återuppgygnaden av hans verksamhet och inte hela investeringen, för det fanns flera tilltänkta investerare. Han tycker inte det är konstigt att investera i en verksamhet som inte går bra; hela idén var att sanera hans ekonomi och sedan bygga upp verksamheten. Testlägret genomfördes den 10 – 12 juni 2016 under medverkan av olika kändisar som sporrade deltagare och ledde övningar, bland andra Patrik Sjöberg. De andra var arrangörer och de skulle kontrollera att hans koncept fungerade och satte honom på rätt plats. De skulle hjälpa honom testa konceptet och göra det mera profittsigt. En av dessa hade varit vd för stort företag och annan arbetade med bokföring, medan han och Patrik Sjöberg var ansikten utåt. Konceptet rann ut i sanden efter hans konkurs. Det stämmer att konkursen var först i november samma år som testlägret, men han höll på med konceptet parallellt och investerarna visste om konkursen. Det som föranledde att investerarna drog sig ur var uppmärksamheten kring honom i media. Han vill inte

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

säga vem investeraren är och inga andra tilltänkta investerare heller, eftersom han inte vill dra in dem i ett brottmål.

År 2017 var hans upplägg i stället "Min hälsorece". Även här hade han kontakt med tilltänkta sponsorer och investerare. Bland annat skulle det köpas träningsmaskiner. Efter att hans konkurs avslutats i september år 2017 avsåg han att ombilda verksamheten till bolagsform och han behövde då öka likviditeten. Dittills hade konceptet gått bra och han hade uppburit depositioner om 5 – 15.000 kr som alltid återbetalades, men efter konkursen började han "hamna efter", vilket gjorde det jobbigt för honom. Sponsorererna han hade har inte betalat för någon deltagare, utan det var ömsesidigt samarbete. Några skatter har inte betalats i verksamheten och någon bokföring har inte upprättats. De enda beskattade inkomster han haft kom från försäkringskassan.

På det sista lägret han anordnat, i maj år 2018 fanns en eller två betalande deltagare. I lägret han planerat i juni ställdes in. I september hade han två distanskurser, men dessa gav inga större inkomster, så från april hade han inga inkomster alls.

Under åren 2016 till 2018 var han folkbokförd med sin far i Västerås, men bodde främst på de träningsläger han anordnade, hos kamrater eller på hotell. Han arbetade dygnet runt med rullande träningsläger flera gånger per år. Han har inte haft någon anställd i verksamheten, men har hyrt in olika entreprenörer.

Distansprogrammen han hade gick ut på att han levererade kostscheman till kunden, gjorde hembesök för träning och höll föreläsningar. Sammantaget genomförde han tio till 15 sådana distanskurser och dessa gick med stor förlust.

Träningslägren han genomförde var fem år 2017, med åtta till tio deltagare, och tre år 2018, med fyra till tio deltagare; möjligen kan ett läger år 2018 ha blivit inställt. Lägren bedrevs på Aspa herrgård, Rejmyre kursgård eller annorstädes. Det hela

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

gick ut på att deltagarna tränade och fick instruktioner av honom samt deltog i olika aktiviteter, som stockholmsresor. Visst klädmateriel ingick också. Kostnaden för varje deltagare uppskattar han till 25.000 till 30.000 kr. Deltagarna i lägren betalade depositioner för att han skulle vara säker på att de var seriösa och verkligen skulle delta. Depositionerna kunde avse såväl själva lägret, möjligheten till enkelrum som deltagande i olika aktiviteter under lägret. Avsikten var att den som ställde deposition skulle få tillbaka den om vederbörande deltar, men att återbetalning inte skulle ske till den som inte deltog.

Av dem som betalat in depositioner uppskattar han att 80 procent har fått tillbaka sina pengar och därmed helt har fördel av verksamheten. Avsikten har hela tiden varit att alla som betalat depositioner skulle få tillbaka pengarna. När han använt uttrycket att olika personer vunnit en sponsorplats har det bara varit en beteckning och inte för att hos kunden inge förespeglingar att det fanns sponsorer eller av att det fanns pengar i bakgrunden. Det fanns ju inga sponsorer, men han sade hela tiden det för att hålla besluten ifrån sig själv. Han använde ordet sponsringsplats för situationen då kunden fick en gratisplats eller en plats till rabatterat pris. Träningslägren i Sverige om en månad kostar honom ungefär 25.000 kr och en vecka i Spanien sker till en lägre kostnad per kund.

Hans mål var hela tiden att jobba upp verksamheten, så att den skulle gå med vinst. De gratisdeltaganden han erbjöd syftade till att bygga upp ett marknadsvärde. De pengar som funnits i verksamheten är lån från frivilliga borgenärer och depositioner från lägerdeltagare. Under år 2019 skulle det tillkomma flera investerare i verksamheten, men han vill inte namnge dessa.

Eftersom han inte hade något eget svenskt bankkonto har han anvisat och använt andra personers bankkonton och ibland uppgivit för kunderna att dessa personer var bokningsansvariga, projektledare eller liknande. Det är riktigt att han använt konton i flera målsägandes namn och även konton som tillhör de i målet för



penningtvåtsbrott åtalade. De senare har han endast tillfrågat om de kunde ta emot pengar för hans räkning och vidarebefordra dessa, eftersom han själv saknade bankkonto. I huvudsak frågade ingen av dem något utöver det han berättade.

Det är riktigt att betalningsflöden har gått via tjänsterna Paysafe, Neteller och Trustly. När det gäller Paysafe och Neteller måste man på egen hand starta konton i dessa tjänster. Filip Lovric hade sedan tidigare ett sådant konto men exempelvis startade han tillsammans med Zandra Alsdal ett Paysafe-konto i hennes namn. Hur Rickard Fiedlers eller Philip Peterséns konton startades minns han inte, men det var på uppdrag av honom. De stora beloppen som passerat dessa konton har varit på hans uppdrag och hans pengar. Själv har han använt Trustly för överföringar och det har även andra gjort. När han betalar skulder överförs pengarna i tre eller fyra led därför att han använder olika disponeringskonton. Han känner inte igen namnet Scashellsurfer, men det kan vara hans användarnamn.

Trustlys hemsida är ett betalningsverktyg som kan användas för att köpa varor eller spela genom på det sätt att användaren lägger in en överföring som måste signeras tre gånger med bank-ID innan betalningen sker till en bank eller internetplånbok. Trustly-överföringar har skett i flera av målsägandenas namn och det har skett på hans uppdrag på det sättet att respektive målsägande har signerat med bank-ID själv eller har delat sitt bank-ID till honom. Alla sådana överföringar har skett i samråd med respektive målsägande.

De personer som lånat ut pengar till honom skulle säkert inte ha gjort det om de vetat att pengarna oflast redan samma dag gått till spelkonton. Ett spelkonto skapar man själv och kan logga in på, men för varje inbetalning krävs att godkännande med bank-ID. Då man lämnar detta godkännande syns det klart vilket spelbolag som är betalningsmottagare.

Han har en läggning för spel och han mådde under den tid åtalet avser inte bra och var stressad. Genom spel hade han tänkt att han skulle kunna betala vissa skulder. Det finns bonussystem på vissa spelkonton som gör att pengarna ökar i värde om de sätts in där. På Filip Lovrics konto har han fått 20 procent bonus på varje insättning.

Han kan inte säga hur mycket han spelat under ifrågavarande tid, men det är inte ett så stort belopp som 14 miljoner kr. Även andra har spelat på samma konton under samma tid, men i huvudsak är det han som gjort det. Under en tid om tolv månader, då han spelat som värst, kan det dock ha rört som om ungefär åtta miljoner kr. På Filip Lovrics spelkonto är det mest han som spelat, men de har båda använt kontot. Filip Lovric har i princip skött kontot, men på uppdrag av honom. Han har även använt andra personers spelkonton. Allt detta beror på att han inte fått något eget bank-ID, inte ens efter att konkursen avslutades. Det han spelat för hos spelföretagen är det han satt in med avdrag för det han tagit ut, för det finns inga pengar kvar på spelkontona. Han känner Filip Lovric tämligen väl och vet att denne livnär sig som professionell pokerspelare, men vet inte om denne rör sig med stora belopp.

Hela tiden vad hans avsikt att allt skulle betalas tillbaka och det är det alltjämt. Han lånade från privatpersoner och dessa kände till att han var i en pressad ekonomisk situation. Han har också berättat att han behövde pengar för att betala skulder, återbetala depositioner och till verksamheten samt andra saker. Ävenledes lämnade han till målsägandena uppgifterna att han varit i konkurs och att han hade skulder till kronofogdemyndigheten. Upplägget var att målsägandena lånade från kreditinstituten och sedan lånade ut pengarna till honom. Han har inte kapat något bank-ID utan alla signeringar har skett med respektive målsägandes bank-ID efter att oftast han skrivit själva låneansökan, men det har ibland också skett tillsammans med någon målsägande. I några fall har det skapats fler bank-ID för målsäganden i hans enhet. Han kan inte säga hur många andra personers bank-ID han haft tillgång till i egen enhet.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Hela tiden tog han nya lån och tog även in nya depositioner för att föra in pengar i verksamheten och reda upp situationen. Under det sista halvåret innan han blev frihetsberövad hade han tänkt ta kontakt med Johan Rinderud, den polisman han visste ansvarade för förundersökningen, för att lösa situationen. Han insåg att det fanns risk för att målsägandena inte skulle kunna få betalt, men han tänkte försöka komma överens med banker och målsägandena så att det kunde bli något slags ackord. Syftet var å andra sidan sommaren och hösten år 2018 att han skulle jobba upp verksamheten så att den skulle gå med vinst under år 2019 och sedan skulle han kunna betala del lån han tagit och de depositioner som betalats in.

I verksamheten hade han sponsorer och en av dessa var ett företag vid namn "Byggbröderna", som drevs av en vän till honom, som han inte vill namnge. Denne ville marknadsföra sin verksamhet genom honom, men lade aldrig in några pengar utan då han uppgivit att så varit fallet var det ett påhitt. "Byggbröderna" är ett företag i Örebro, men han vet inte dess organisationsform eller något annat om företaget.

Medlen från de lån som tagits i olika målsägandes namn har mestadels gått till honom. Han kunde inte ta några lån själv och hade heller inte fått några lån på grund av den personliga konkursen. Lånen har alltid tagits av målsägandena själva och han har sedan lånat pengarna av dem; han anser sig inte i något fall vara den verkliga låntagaren i förhållande till kreditinstituten. Målsägandena har känt förtroende för honom och de har varit vänner. Med målsägandenas medgivande har han registrerat olika mejladresser med deras namn som han sedan haft tillgång till, allt för att kunna sköta månadsbetalningarna av lånen.

Att en mycket stor del av de medel han erhållit genom de transaktioner som åtalen har gått in på spelkonton betyder inte att de använts till spel. En del av medlen har använts till spel men han har också använt spelkontona som elektroniska

plånböcker. Han har använt spelkonton bland annat hos företagen Bethard, Bet365, Betway, Cardbet, Unibet och Betsafe. Genom det bonussystem han fick tillgång till hos vissa av dessa bolag erbjöds han en bonus tillgänglig för spel. Han syfte med spel var inte bara att vinna på samma sätt som alla andra också hoppas göra utan även att han skulle vinna så att han kunde öka likviditeten i sin verksamhet. Genom dessa spelföretag har han även ägnat sig åt "pokerdumpning", alltså att man medvetet förlorar till en person i nätpoker och att det är en mellan båda spelarna överenskommen ordning i syfte att åstadkomma en förmögenhetsöverföring utan att det syns att den förlorande är gäldenär och den som vinner borgenär. Han har deltagit i "pokerdumpning" för att betala till kriminella som fördrat pengar av honom.

Han beräknar själv att han under de två år åtalet avser har spelat bort 8,3 miljoner kr. Han har haft tillgång till mängder av spelkonton i andra personers namn och alla dessa har polisen inte kännedom om. Vissa konton har han endast använt en gång och andra har han alltid gått med vinst på. Kontona är så många att han inte kommer ihåg namnen på kontohavarna som polisen inte hittat.

Det stämmer att han skrivit ut handlingar som betecknats som avtal till flera målsäganden och det är riktigt att han därvid använt sin fars personnummer som uppgivet organisationsnummer. Det var så att han gjorde det vid ett tillfälle och sedan blev det bara kvar.

Det är riktigt att hans skulder under den tid åtalet avser växte till närmare 15 miljoner kr, men han avsåg varje gång han mottog en deposition eller förmådde någon att låna ut pengar till honom att betala. Emellertid försvårades hans möjligheter att göra rätt för sig av en rad olika faktorer, som han inte styrde över.

Det förekom negativa skrivelser i media om honom. VLT, Vestmanlands läns tidning, skrev redan i slutet av år 2016 att han var i konkurs och att

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

konkursförvaltaren begärde att han skulle häktas. Sedan publicerade Aftonbladet den 22 februari 2018 en artikel där det påstods att han ägnade sig åt bedrägerier och i artikeln uttalade sig Emily Mock, som är målsägande i detta mål. Uppgifterna från innehavaren av Aspa herrgård att han inte betalat inhysningen av sina träningsläger är inte riktig, men Aftonbladet gav publicitet åt den ändå. Att innehavaren sade så till tidningen var bara för att denne inte ville kännas vid honom.

I oktober eller november år 2017 blev han bestulen på en väska i Barcelona. Väskan låg i ett kapprum under en avslutningssammankomst vid en hälsoresa. Väskan innehöll hans dator, mobiltelefon och pass samt kontanter. Förlusten av passet fördröjde hans hemfärd. De kontanter han hade var 70.000 kr i svenska sedlar som han tagit ut från Paysafe-konto för att betala en hyra i Spanien och göra återbetalningar. Vid närmare eftertanke var det förstas 7.000 euro han hade i väskan. Det finns tio vittnen till att han blev bestulen på väskan och har en polisanmälan från spansk polis.

I december år 2017 blev han utsatt för en misshandel på McDonalds på Kungsgatan i Stockholm. Gärningsmannen kom med våld över 50.000 kr i kontanter som han då medförde. Månaden därpå uppsöktes han under ett läger av två män som företrädde de kriminella som han är skyldig pengar. Männen brukade våld på honom och sprutade med en brandslang ned lokalen.

Han hade en skuld till en privatperson om 500.000 kr, vilken inte hade med hans verksamhet att göra, och borgenären sålde den till kriminella som "bötfällde den" så att de krävde 2 miljoner kr av honom. Då han inte kunde betala det avkrävda beloppet rövade de kriminella i februari år 2018 bort honom i Landskrona. Han fördes bort bunden och iförd en luva. Sedan misshandlades han svårt under sex timmar. Det stoppades ett skjutvapen i munnen på honom och man använde vatten, kniv och brännbollsträ i misshandeln. Han släppte av vid järnvägsstationen och tog tåget till Helsingborg, men på tåget kollapsade han och en annan passagerare



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

larmade ambulans. Sedan behandlades han på sjukhus och för polisen berättade han sanningen, men ville sedan inte medverka i någon förundersökning. Till alla andra sade han att han råkat ut för en motorcykelolycka. Efter två veckor på Helsingborgs lasarett flyttades han till Västerås för fortsatt rehabilitering. För hans verksamhet var detta förödande eftersom han var jagad och kunde berätta sanningen. Omedelbart efter sjukhusvistelsen anordnade han dock ett träningsläger, men det var mycket stressande att försöka sporra andra efter vad han själv utsatts för.

I september år 2018 innehade han, då han vistades i en lägenhet i Malmö, 550.000 kr i kontanter och hade avsett att betala tillbaka en del av målsägandena med dessa medel samt hade köpt kuvert för att skicka ut kontanterna. Pengarna kom från spel och var även sådana han fått från betalande deltagare eller jobbat ihop på föreläsningar. Pengarna kom inte från de lån han tagit under sommaren år 2018. Att han hade fått så mycket kontanter berodde på att en kamrat, som han inte vill namnge eller lämna andra upplysningar om, skulle köpa en lägenhet och han satte över pengar i flera omgångar till denne från ett konto han disponerade, varefter kamraten tog ut kontanterna från sitt konto till honom. Då han kom tillbaka till lägenheten efter att han ätit lunch med en kamrat, hade det varit inbrott i lägenheten och polis var på plats. Kontanterna han hade haft var tillgripna, men gärningsmännen måste ha haft bråttom för i hallen och i trapphuset låg 18.000 kr i 500-kronorssedlar. Han tycker att den omständigheten att tjuvarna tappat pengarna i trapphuset och inte brytt sig om att plocka upp dessa klart visar att de fått med sig så mycket pengar att de inte behövde bry sig om vad de tappade. Han är arg och besviken att någon om visste om att det fanns pengar måste legat bakom inbrottet.

Det stämmer att han känt Anil Chowdhury sedan år 2016 och de rör sig i samma kretsar i Stockholm.

Han frågade Anil Chowdhury om denne kunde hjälpa till med några överföringar, men han kan inte säga när de gjorde det första gången. Alla överföringar till Trustly

har gått till på samma sätt att han gick in och skrev överföringen för att sedan kontakta Anil Chowdhury, som signerade. Det kan stämma att det överförts 500.000 kr från Anil Chowdhurys bankkonto till Trustly under en tid av åtta månader. Anil Chowdhury visste inget annat om pengarna än de överföringsinstruktioner han lämnade denne. För Anil Chowdhury har han uppgivit att skälet till att dennes hjälp behövdes var att han inte hade tillgång till ett eget bank-ID. Han minns inte att Anil Chowdhury ställde några frågor, men han hade ju givit sken av att det var lagligt och att hans verksamhet var välmående. I början av år 2018, efter artikeln i Aftonbladet, började Anil Chowdhury ifrågasätta överföringarna. Vad han vet har han inte öppnat några konton i Anil Chowdhurys namn. Anil Chowdhury visste inget ingående om hans spelande. Om det gått in mer på Anil Chowdhurys konto än ut vet han inte.

#### Filip Lovric

Filip Lovric: Han har känt Simon Kachoa i några år och det var allmänt bekant att Simon Kachoa spelade på nätspel. Han uppfattade det som att Simon Kachoa inte var någon förlorare i spel, utan vinnare. Simon Kachoa gav sken av både vinst och förlust. Han trodde Simon Kachoa var ganska rik. Själv slutade han sitt vanliga arbete i slutet av år 2016 och har sedan levt av pokerspel. Ibland lånade han ut några tusenlappar till Simon Kachoa och fick tillbaka dessa. Under år 2017 hade de i det närmaste daglig kontakt per sms, Messenger, telefon eller så att de träffades. Han kände inte till annat om Simon Kachoas verksamhet än att denne anordnade träningsläger och han trodde att verksamheten gick bra eftersom Simon Kachoa alltid hade pengar. Omkring årsskiftet 2016 – 2017 bad Simon Kachoa att få låna hans konton och propåerna kom stötvis. Då han frågade Simon Kachoa varför denne behövde hans konton fick han till svar att det var Simon Kachoas flickvän som pengarna kom ifrån. Han ställde inte så mycket frågor. Någon gång fick han någon tusenlapp av Simon Kachoa för besväret att upplåta spelkontot. Simon Kachoa spelade även på hans konto hos Betway och ett annat bolag. Kontot hos

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Betway hade han redan då Simon Kachoa började använda det. Han antog att Simon Kachoa egna konto var avstängt eftersom denne behövde låna hans. Ibland när han själv var inne på kontot såg han att Simon Kachoa spelat för stora belopp. Vid vinst och vid inbetalning på ett spelkonto måste överföringen gå via Trustly eller motsvarande. Han antog att Simon Kachoa behövde hans bankkonto för att det var det som var knutet till spelkontot. Han hade tidigare två konton i Swedbank, ett spar- och ett lönekonto. Dessa blev avstängda vid årsskiftet 2017 – 2018, men han fick inte veta varför kontona spärrades. Han öppnade då ett konto i Nordea. Såvitt han vet har inte Simon Kachoa öppnat konton i hans namn. Neteller-kontot hade han sedan tio år och det kontot har både han och Simon Kachoa använt under år 2017. Transaktionerna på det kontot är till ungefär fem procent hans och resten Simon Kachoa. Han tycker inte att han hade någon anledning att känna oro för att det skulle vara något otillbörligt med alla dessa transaktioner, men i början av år 2018 tyckte han att det blev för mycket och avslutade sitt deltagande i detta.

#### Anil Chowdhury

Anil Chowdhury: Han hade tidigare en heltidsanställning, men sedan maj år 2017 arbetar han extra på hotell och studerar. Han bor hemma hos sina föräldrar. Under ett år spelar han för 4.000 till 5.000 kr och uppfattar sig inte som spelare. Han har aldrig haft något konto för nätspel och inte heller på Paysafe eller Neteller.

År 2016 lärde han känna Simon Kachoa och sedan dess har de träffats ibland och även haft andra kontakter några gånger per månad. Han har sett bilder av Simon Kachoa olika träningsläger på sociala medier och även hört denne själv berätta om sin verksamhet. Hans intryck var att Simon Kachoa var framgångsrik ända till dess Aftonbladet publicerade uppgifter om motsatsen. Han hade inte intrycket av att Simon Kachoa spelade. Simon Kachoa drev ju näringsverksamhet och han har hjälpt denne att i verksamheten föra över pengar. Det fanns inte några omständigheter som han uppfattade skulle tyda på annat än att insättningar kom

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

från kunder och de pengar som gick ut var återbetalning av depositioner eller lån, allt i Simon Kachoa's näringsverksamhet. Han hade inga som helst misstankar om att allt inte stod rätt till innan artikeln i Aftonbladet publicerades i februari år 2018. Efter att han sett artikeln betalade han tillbaka till några ytterligare kunder till, men Simon Kachoa hade sagt att det skulle återstå två eller tre. Då det blev fråga om fler återbetalningar än så slutade han medverka.

När han överförde pengar till andra var det efter att han av Simon Kachoa fått namn och kontonummer avseende mottagaren och även uppgift om den meddelade som skulle framföras. Det är riktigt att överföringar gjorts till Trustly, enligt instruktion av Simon Kachoa, och med ojämna belopp. Dessa överföringar började sommaren år 2017. Totalt hjälpte han alltså Simon Kachoa under åtta till tio månader med överföringar. Det kan stämma att han hjälpt Simon Kachoa att överföra 400.000 kr utöver 510.000 kr till Trustly, allt som åklagaren angivit. Eftersom de av Simon Kachoa bedrivna kurserna var dyra tyckte han inte det var anmärkningsvärt att så mycket pengar, i genomsnitt ungefär 100.000 kr per månad, passerade hans konto. I samband med transaktionerna har han överslagsmässigt bedömt att inga pengar blivit kvar hos honom. Att det ändå blivit mindre skillnader, så att medel blivit kvar på hans konto, beror endast på förbiseende För att undvika sammanblandning med egna medel förde han över pengar från ett konto till ett annat och, då de av Simon Kachoa styrda transaktionerna var över, tillbaka sina egna pengar.

Anledningen till att Simon Kachoa inte kunde sköta dessa transaktioner själv var att denne var upptagen och stressad. Han uppfattade detta som en rimlig förklaring till att han skulle hjälpa till eftersom det skulle tagit Simon Kachoa längre tid att själv utföra betalningarna än att instruera honom att göra det. Han tänkte inte heller att det var konstigt att Simon Kachoa, som bedrev näringsverksamhet, inte hade andra betalningsrutiner. Han hade aldrig haft någon egen kontakt med Simon Kachoa's kunder och denne har sagt till honom att han presenterats som bokningsansvarig för

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

kunderna, men han har aldrig arbetat för Simon Kachoa annat än att han hjälpt denne med överföringarna.

Även om han inte har hört talas om någon annan småföretagare där kunderna betalar till företagarens kamraters privata bankkonton och utbetalningar från företaget sedan sköts från kamratens konto, så tycker han att han blivit lika vilseledd som målsägandena och han har inte "tänkt färdigt".

#### Zandra Alsda

Zandra Alsda: Hon lärde känna Simon Kachoa i december år 2017 genom sociala medier och de tränade ihop på ett gym i Stockholm. De fortsatte att ha kontakt flera gånger per vecka och hon deltog sedan också i ett träningsläger i maj år 2018. Den deposition hon lagt skulle hon få tillbaka i februari år 2018, men så blev det inte. Hon hade uppfattningen att Simon Kachoa var en offentlig person och att allt talade för att han var framgångsrik. För egen del arbetade hon och hade en nettomånadslön om 18.000 kr och inga skulder. Då de åt lunch vid något tillfälle i december år 2017 frågade Simon Kachoa om hon kunde hjälpa honom och hon svarade ja. Simon Kachoa frågade om hon kunde ta lån i egen namn, men talade inte om något belopp eller vad lånet skulle användas till. Hon gav Simon Kachoa sina personuppgifter för låneansökan och senare även sitt bank-ID. Hon har nu förstått att Simon Kachoa registrerat en mejladress som är snarlik hennes. Hon har inte skapat något Paysafe-konto och inte gjort några överföringar via Trustly. Simon Kachoa bad henne öppna ett konto i SEB och när hon frågade varför, sade han bara att hon skulle göra det. Hon lydde, men visste inte vad kontot skulle användas till. På Simon Kachoa instruktion har hon gjort utbetalningar och i instruktionen ingick att det som meddelande skulle stå återbetalning av lån. Då hon gjorde dessa överföringar såg hon på skärmen vilka mottagarna var. Det är hon som under april år 2018 gjort alla överföringarna från SEB-kontot, allt på order av Simon Kachoa. Hon hade ingen aning om varifrån pengarna kom och tänkte ingenting. Hon var mest intresserad att



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

få tillbaka sina egna pengar som Simon Kachoa fått som deposition och var orolig att hon inte skulle få det om hon inte lydde Simon Kachoa. Då hon deltog i träningslägret var hon där som alla andra, men en av deltagarna frågade om hon var bokningsansvarig för denna hade betalat till hennes konto. Hon svarade att hon inte var bokningsansvarig och konfronterade sedan Simon Kachoa med uppgiften och han sade då att bokningsansvarig lät det bättre. Även om hon genomgående uppfattade hon Simon Kachoa som en offentlig person och att allt var som det skulle. Nu förstår hon att Simon Kachoa är en manipulativ lögnare som bara tänker på sig själv.

#### Menhal Muqdisi

Menhal Muqdisi: Han spelade tidigare fotboll i Syrianska div. 1 och känner Simon Kachoa som supporter sedan den tiden. Han känner också till sedan en längre tid att Simon Kachoa var tv-serien "Biggest loser" och att denne drev näringsverksamhet inom tränings- och hälsoläger samt dessförinnan arbetat som försäljare. Han uppfattade Simon Kachoa som framgångsrik och med goda inkomster. Simon Kachoa berättade också själv om olika läger och att denne hade olika projekt på gång. Han hade uppfattningen att livet lekte för Simon Kachoa, att denne var en pålitlig och framgångsrik typ; han hade ingen anledning misstro Simon Kachoas uppgifter. Han hade ingen vetskap om den personliga konkursen för Simon Kachoa. Han är civilingenjör och gifte sig år 2016. Han arbetar som konsult och har en hyfsad ekonomi. Han har ett spelkonto och använder det ibland för spel för egen räkning.

#### **Särskilt om den muntliga utredningen under respektive åtalspunkt i stämningsansökan den 24 april 2019**

Tingsrätten ger under respektive åtalat händelseförlopp nedan en kort, sammanfattade beskrivning av vad som framkommit i förhören.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

### Åtalspunkterna 1.1 och 1.2

William Hjorth: Han anmälde sig över Facebook för en tävling om en plats på Simon Kachoa's träningsläger och vann en gratisplats. Simon Kachoa förklarade att han för att säkra platsen var tvungen att ställa en deposition om totalt 30.000 kr, vilket han avkrävdes en natt och betalade först 20.000 kr och senare samma dag ytterligare 10.000 kr. Först tyckte han det var konstigt att han måste sätta in pengar snabbt mitt i natten, men hans mor sade att eftersom Simon Kachoa var känd borde det inte vara någon fara. Han satte in alla pengar på ett konto i Filip Lovrics, vilken Simon Kachoa sade skötte dennes betalningar, namn. Enligt Simon Kachoa skulle han få tillbaka 20.000 kr den 31 oktober 2017 och resterande belopp efter lägret, vilket ägde rum i november och in i december. Han antog att pengarna skulle in i Simon Kachoa's verksamhet och kände inte närmare till något om den. Han deltog i lägret förutom de allra sista dagarna. Han har inte fått tillbaka något av depositionen. Redan den 1 november hörde han, i anledning av att han inte fått tillbaka några pengar, av sig till Simon Kachoa, som då kom med en rad undanflykter – först att han var på semester och sedan att han gått i konkurs och därför inte hade tillgång till sitt konto – och han godtog vissa uppskov först så att hela beloppet skulle återbetalas efter lägret och sedan i januari år 2018. Då inte heller pengarna kom vid den tiden skrev han till Simon Kachoa att han avsåg att gå till polisen och den andre replikerade att han inte svarar på hot.

Simon Kachoa: Det stämmer att lägret ägde rum på Aspa herrgård och hann vill minnas att det var nio deltagare. William Hjorts beskrivning av deras kontakter och betalningarna är säkert riktig. Lägret pågick under 25 dagar och de tre dagarna var gruppen i Stockholm, där det uppstod en "misskommunikation" om vilka kläder man skulle ha med sig, varpå de kvinnliga deltagarna, däribland Christina Ramberg som var med på samma läger, surnade till och nattetid avvek. Han och tre manliga deltagare, däribland William Hjort, åkte tillbaka till Aspa och där anslöt de

kvinnliga deltagarna. Det blev ett stormigt möte där deltagarna uppgav sig ha fått vissa rabatter, vunnit gratisresa eller betalat fullpris. Alla var ilskna och lovade att alla skulle få betalt. I och med mötet upplöstes lägret. Han hade fortsatt kontakt med William Hjort och hade verkligen tänkt betala tillbaka dennes deposition. Med hänsyn till misstankarna om brott ville han dock undvika fler "penningtvättsströmmar" och ville därför betala tillbaka kontant. Det var i det syftet han föreslog olika möten med William Hjort, men denne ville inte träffa honom. Det är i och för sig riktigt att han först framåt sommaren år 2018 fick klart för sig att det pågick en förundersökning mot honom, men eftersom kvinnorna på lägret varit så arga tänkte han att det kunde uppstå en brottsmisstanke och att det därför var bäst att betala tillbaka William Hjort kontant. Att han i meddelandena till William Hjort inte uttryckligen skrivit att avsikten med föreslagna möten var betalning är en ren tillfällighet.

Filip Lovric: Det är riktigt att pengarna sattes in på hans konto och sedan fördes vidare. Han minns att det först kom 20 kr, sedan 19.980 kr och slutligen 10.000 kr. Han antog att den första insättningen var ett test och att alla pengarna kom från samma person, men han vet inte vad det var för pengar. Det var Simon Kachoa som gav instruktion vad han skulle göra och pengarna skulle föras till spelkonton för att användas till spel. För att sätta in på spelkonton måste man ha ett vanligt bankkonto att överföra ifrån. Simon Kachoa behövde hans spelkonto för att få 20 procent bonus. Han har inte gjort någon vinning på detta.

#### Åtalspunkterna 2.1 och 2.2

Christina Ramberg: Hon anmälde sig över Instagram i en tävling om en gratisplats för ett läger på Aspa herrgård. Hon vann inte platsen, men Simon Kachoa erbjöd henne delta till halva priset, 25.000 kr. Hon betalade avgiften och sedan föreslog Simon Kachoa att hon skulle betala depositioner med 10.000 kr för aktiviteter på lägret och ytterligare någon dag senare ville Simon Kachoa ha 30.000 kr till. Hon

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

betalade dessa belopp och återbetalning skulle ske den 10 oktober 2017. Simon Kachoa hörde senare av sig och berättade att en annan deltagare på samma villkor hade dragit sig ur och hon fick frågan om hon kunde ställa deposition om 30.000n kr som egentligen belöpte på den andra personen och hon skulle återfå 60.000 kr den 20 oktober och resten i december. Hon uppfattade allt som väldigt rörigt, men Simon Kachoa sade att alla gjorde så här, och tyvärr gick hon på detta. Hon trodde att hon betalade till "Min hälsoresa" och att det var ett företag. Hon har konto i Swedbank och då kan man överföra till andra konton med angivande endast av kontonummer, inte namn på mottagaren. När hon 20 oktober inte fick tillbaka sina pengar kontaktade hon Simon Kachoa. Hon behövde pengarna eftersom hon skulle köpa hus, vilket Simon Kachoa visste om, men denne lämnade alla möjliga förklaringar och sjukdom, att pengar var låsta och annat. Hon trodde inte på dessa förklaringar. Emellertid deltog hon i lägret, men detta var en besvikelse. De var nio deltagare och alla hade avtalat med Simon Kachoa att de inte fick pratat om arrangemanget, men det hände märkliga saker och det framkom att alla hade betalat mellan 5.000 och 80.000 kr i deposition. I december hotade hon Simon Kachoa med att polisanmäla det inträffade och andra deltagare i lägret hade talat om att media kunde vara intresserade av deras historia med Simon Kachoa. Hon tror att det var dessa omständigheter som föranledde Simon Kachoa att återbetala 20.000 kr till henne. Efter att hon väl hade gjort polisanmälan hörde Simon Kachoa av sig och ville att hon skulle återta anmälan samt att de skulle komma överens om en avbetalningsplan; Simon Kachoa skulle skriva en sådan plan men det blev aldrig av.

Simon Kachoa: Vad Christina Ramberg berättat om bakgrunden och att hon betalat 25.000 kr för lägret och ställt ytterligare 70.000 kr i deposition samt att allt betalades till Filip Lovrics konto, är riktigt. Pengarna skulle användas i verksamheten och det är han som gjort alla transaktioner åklagaren förevisat. När det var dags att betala tillbaka depositionerna till Christina Ramberg var det inte möjligt eftersom konton hos Neteller och privatpersoners bankkonton låstes under åren 2017 och 2018. Paysafe-kontot var inte låst, men pengarna på det använde han

att spela för i stället för att betala tillbaka till Christina Ramberg, men han kan inte svara på varför det blev så. Av de meddelanden han lämnade till Christina Ramberg som förklaring till de uteblivna betalningarna var vissa sanna, som att han var på möte på en bank, eftersom han var på banken för att försöka få bank-ID eller att andra konton var låsta. Däremot var det förstås inte sant att han försökte komma åt bokföringen, men han jobbade ju på problemet på ett annat sätt. Han berättade ingenting för Filip Lovric vad det var för pengar som gick genom dennes bankkonto, så Filip Lovric har endast lånat ut sitt konto där han skött alla transaktioner och denne endast signerat med bank-ID. Filip Lovric har inte fått vederlag för att upplåta sitt konto. Han förstår att Christina Ramberg känner sig lurad, men han försökte få fram 20.000 kr i februari år 2018. Christina Ramberg medverkade inte till det utan ville bara ha 50.000 kr. Det är först i efterhand han har fått reda på att Christina Ramberg skulle köpa hus.

Filip Lovric: Det stämmer att han tog emot betalningen från Christina Ramberg och att han på Simon Kachoas uppdrag signerade överföringen av pengarna från hans konto via Trustly och till spelbolag. Han minns inte om han ställde några frågor om just dessa pengars härkomst. Han har inte haft något arbete i Simon Kachoas verksamhet.

### Åtalspunkterna 3.1 och 3.2

Ramilla Youhanna: Hon hade följt Simon Kachoas instagramkonto och anmälde intresse för deltagande. Efter en timme eller två fick hon ett sms att hon vunnit platsen, men frågan om en deposition uppkom också. Platsen var en gratisplats på ett läger som skulle börja den 5 april 2018 och äga rum på Aspa herrgård. Hon visste att Simon Kachoa var känd från tv och trodde därför att det inte kunde vara något fel. Simon Kachoa meddelade att det var bråttom. Hon hade sina pengar i fonder, men Simon Kachoa sade att han verkligen ville att hon skulle vara med, men att pengarna måste komma samma dag för att platsen skulle vara reserverad.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Då hon sade att hon inte ville stå i vägen för någon annan, sade Simon Kachoa att det kunde dröja någon enstaka dag. Hon fick låna pengarna av sin mor. Hon fick ett kontonummer och betalade först 30.000 kr i deposition för platsen och sedan 10.000 kr för att säkra aktiviteterna samt slutligen 5.000 kr, som inte skulle återbetalas, för ett enkelrum. Villkoren var att hon den 5 mars 2018 skulle hon få tillbaka 30.000 kr. Ett par veckor efter att hon betalat visade en kollega henne en artikel om en tv-profil som blivit åtalad för bedrägeri och hade lurat personer till olika läger och då blev hon kallsvettig och började titta på avtalet samt googlade Simon Kachoa. Hon såg att det inte var ett organisationsnummer på avtalet utan Simon Kachoa's pappas personnummer. Hon har inte fått tillbaka sina 30.000 kr eller del av dessa. Vid hennes kontakter med Simon Kachoa hade han alla möjliga skäl till dröjsmålet, som att han legat på sjukhus eller att rörelsen skulle ombildas till aktiebolag, vilket hans revisor arbetade med genom att gå igenom bokföringen. Den sista kontakten med Simon Kachoa skedde den 19 april 2018 och då skrev han att pengarna dagen efter skulle vara på hennes konto, vilket inte skedde. Hon ringde till Aspa herrgård och fick veta att Simon Kachoa inte bedrev verksamhet där längre samt var skyldig flera hundratusen kronor.

Simon Kachoa: Det att Ramilla Youhanna betalade 30.000 kr i deposition och att pengarna skulle återbetalas den 5 mars 2018. Redan några dagar dessförinnan kontaktade Ramilla Youhanna honom och han hade då varken tid eller ork efter sjukhusvistelsen i februari samtidigt som olika konton låstes, att tala med Ramilla Youhanna. I stället talades de vid i telefon den 8 eller 9 mars och han ville verkligen betala. Emellertid hade Ramilla Youhanna kontaktat två av hans offentliga vänner och smutskastat honom. De kom överens om att Ramilla Youhanna skulle skriva till vännerna att de löste det tillsammans. Lägre blev av, men i Rejmyre eftersom innehavaren av Aspa herrgård bara baktalar honom, och Ramilla Youhanna medverkade. Han kunde dock inte betala Ramilla Youhanna på grund av alla konton som låsts. Efter lägre ville Ramilla Youhanna inte heller tala med honom.

Filip Lovric: Ramilla Youhannas pengar kom in på hans vanliga konto i Swedbank och han gjorde sedan överföringar därifrån enligt instruktion från Simon Kachoa. De medel som sattes in på Paysafe tänkte han att det var sannolikt att de skulle användas till spel, men det visste han ju inte. Han uppfattade annars att det var fråga om återbetalning av depositioner.

#### Åtalspunkterna 4.1 och 4.2

Cecilia Johansson: Hon kom att träffa Simon Kachoa i början av juni år 2017 på en konsert. De tog då lite bilder och bytte telefonnummer för att kunna skicka bilderna till varandra. Efter konserten har de aldrig träffats mera. De hade båda eget företag och talade om detta. Simon Kachoa hörde senare av sig och berättade att han skulle köpa träningsmaskiner till halva priset och hade problem med sitt bank-ID och dessutom hade förlorat sitt pass. Simon Kachoa sade sig behöva snabb hjälp, men sade inget om hur det gick för verksamheten. Det första belopp Simon Kachoa ville låna var 32.500 kr. Det var enligt Simon Kachoa endast tillfälligt lån. Eftersom hon skulle köpa hus var honom särskilt tydlig med att betona att lånet var tillfälligt, när pengarna skulle av henne användas till pantbrevs- och lagfartskostnader på det nyköpta huset; hon sade att skulden måste betalas senast den 17 augusti samma år. Simon Kachoa utlovade att lånet skulle vara kortvarigt eftersom han bara skulle få ett nytt pass och sedan bank-ID. Simon Kachoa hörde av sig igen och ville köpa flera träningsmaskiner. Simon Kachoa sade att det var pinsamt att fråga om ytterligare lån, men på samma villkor lånade hon ut ytterligare 17.000 kr. Pengarna satte hon in på ett konto i Filip Lovrics namn och hon uppfattade denne som den person skulle sälja maskinerna. En tid senare önskade Simon Kachoa ytterligare lån och hon lånade då ut 27.000 kr – vilket skulle gå till någon som heter Johan och äger en kursgård – och därefter 14.000 kr – vilket belopp enligt Simon Kachoa skulle gå till dennes far och fadern skulle få loss pengar ett par dagar senare – varvid Simon Kachoa även erbjöd henne ränta, vilket hon avböjde. Simon Kachoa uppgav hela tiden att han bara hade tillfälliga bekymmer och att han skulle få

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

ordning på sitt bank-ID och pass. Hon litade på Simon Kachoa men i augusti, då alla lånen skulle varit betalda, sade kamrater till henne att hon nog hade blivit lurad. Hon såg också på sociala medier att Simon Kachoa var ute och flög, varför han måste ha fått tillbaka ett pass. Simon Kachoa fortsatte dock att skylla på förlusten av bank-ID och andra problem, som hon inte riktigt minns vilka de var. Hon fortsatte att stöta på Simon Kachoa om betalning, men utan framgång, vilket bland annat framgår av den av åklagaren förevisade kommunikationen. Ibland blev hon arg, som när Simon Kachoa i december skrev "hej fina" följt av en massa hjärtan och i februari 2018 påstod sig Simon Kachoa vara på sjukhus efter en motorcykelolycka, vilket hon tyckte var konstigt; motorcykelåkning vintertid. Hon löste sin egen ekonomiska situation på annat sätt, bland annat genom att sälja sin bil.

Simon Kachoa: Han minns inte alla detaljer, men tror att vad Cecilia Johansson berättat stämmer. Det var dock riktigt att han i juni år 2017 köpte träningsmaskiner efter att ha svarat på en annons på Blocket.se där ett gym i Malmö erbjöd sådana. Gymmet heter något med "Nordic" i namnet. Han köpte nio till elva maskiner för "typ" 40.000 kr, vilket var ungefär halva priset mot värdet, och de levererades med lastbil. Han har ju ingen bokföring men kan visa kvitton på detta inköp om han hade tillgång till sina sociala kanaler. Han ifrågasätter inte de transaktioner åklagaren visat, utan pengarna från Cecilia Johansson användes till att betala skulder eller sättas in på spelkonton. Han använde helt enkelt andra avsatta medel för inköpen av maskinerna och sådana medel hade han avsatta på några av de tjugotalet konton han hade tillgång till. Han kan dock inte säga vilka konton eller i vilka personers namn det fanns konton där dessa medel var avsatta och även betalades till gymmet i Malmö. Han minns egentligen inte några detaljer om de två sista lånen, men ifrågasätter inte vad Cecilia Johansson berättat och vet att han lånat totalt 91.000 kr av henne. Johan är säkert Johan Svensson, som är ägare av Aspa herrgård. Från början var han och Cecilia Johansson överens om att han skulle betala hela lånet till henne i augusti år 2017, men så blev det inte och han vet inte varför han inte

betalade. Det stämmer ju att han hade blivit bestulen på sitt pass, men något bank-ID har han aldrig haft.

Filip Lovric: Det stämmer att pengarna överfördes genom hans konto. Det var Simon Kachoa's pengar och han antar att hans konto användes för att denne ville spela. Han har ingen aning om varifrån pengarna kom och överförde sedan dessa på instruktion av Simon Kachoa. Han kände ingen som helst oro att det skulle vara något otillbörligt med transaktionerna.

#### Åtalspunkten 5

Linnea Johansson: Hon hade kontakt med Simon Kachoa om deltagande i ett träningsläger. Hon betalade 50.000 kr i avgift och genomförde också lägret hösten år 2017. Simon Kachoa önskade dock att hon i förväg också skulle deponera 7.500 kr för att säkra sin plats och pengarna skulle återbetalas efter lägrets genomförande. Lägret tog slut i slutet av september, men hon har fortfarande inte fått tillbaka depositionen. Hon hade aldrig betalat depositionen om hon hade vetat om att pengarna skulle gå till spel.

Simon Kachoa: Linnea Johanssons uppgifter om lägret och betalningar stämmer. Han ifrågasätter heller inte att pengarna gått in på ett spelkonto, men det är inte liktydigt med att de använts till spel. Det är också riktigt att Linnea Johanssons deposition skulle återbetalats efter lägret, men han vet inte varför det inte blev så. Han var väldigt stressad och höll på att gå in i väggen. Det har funnits pengar så att han kunde betala Linnea Johansson.

#### Åtalspunkten 6

Emily Mock: Hon såg på Facebook en utlottning av sista platsen till ett träningsläger inom ramen för "Min hälsoresa" och visste om Simon Kachoa's

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

bakgrund i "Biggest loser". Fråga uppgavs vara om en sponsorplats värd 50.000 kr och för att vinna skulle man svara snabbt. Efter att hon anmält sig blev omgående kontaktad av Simon Kachoa, som var glad och energisk. Det var en slags telefonintervju och hon blev själv glad av samtalet. Det var därefter hon fick besked att hon vunnit platsen men att hon måste ställa en deposition om 30.000 kr. Hon reagerade att beloppet var högt, men det var vid 21-tiden och betalningen skulle vara inne senast kl. 22.30 om hon skulle få platsen. Hon skulle också svara på tre frågor som inte hade med pengar att göra. Kort efter att hon betalat kom ett meddelande att alla deltagare måste deponera ytterligare 10.000 kr för aktiviteter. Hon betalade även detta belopp. Hon uppfattade att pengarna skulle in i verksamheten och återbetalas, de 30.000 kr den 20 december och de 10.000 kr efter avslutat läger i april år 2018. Hon fick dock inte sina första pengar återbetalda och då hon krävde Simon Kachoa hade denna ett flertal ursäkter. Simon Kachoa sade sedan att denne hade betalat och då hon krävde att få se en skärmdump på betalningen skickade Simon Kachoa en förfälskad sådan. Simon Kachoa uttalade mängder av undanflykter som att det var problem med mobiltelefonen, att Simon Kachoa glömt mobiltelefonen någonstans, att denne varit utomlands och att denne suttit i förhandlingar med sponsorer och behövde få loss pengar, vilket inte var så lätt. Vid jultid erbjöd Simon Kachoa en delbetalning om 1.000 kr, men hon krävde fullständig återbetalning. Senare erbjöd Simon Kachoa även en gratisplats på hälsohem i Spanien som kompensation. Till slut kontaktade polisen och även innehavaren av Aspa herrgård, vilken uppgav sig ha avbrutit samarbetet med Simon Kachoa eftersom den sistnämnde inte betalat för sig. Innehavaren sade sig också ha varit i kontakt med Aftonbladet och gav henne namnet på journalisten. Det stämmer att hon gjorde polisanmälan den 18 januari 2018, vilket hon först inte ville säga till Simon Kachoa. När det stod klart för Simon Kachoa att Aftonbladet var intresserad av historien sade denne att om det blev publicitet så kunde hon glömma pengarna. Den 23 februari 2018 skrev Simon Kachoa till henne att hon fått pengarna, denne var arg för att det trots det blivit publicitet. Simon Kachoa skrev att hon aldrig borde



fått pengarna och för henne stod det klart att Simon Kachoa hade betalat i syfte att hindra publiciteten.

Simon Kachoa: Emily Mocks uppgifter är i sak riktiga och det är också ritkgit att av hennes medel har hälften gått till spelkonton och en del till hyra för ett hus i Spanien. Det senare var bara en tillfällighet att Emily Mock betalade just då, för han hade andra medel avsatta för att betala hyran i Spanien. Av olika omständigheter kunde han inte betala tillbaka 30.000 kr som det var tänkt till Emily Mock den 20 december. Han kom då inte åt sina pengar som var låsta på andra personers konton. De förklaringar han lämnat till Emily Mock var i huvudsak sanna. Den skärmdump han skickade var äkta och ett försök till betalning, men pengarna ”studsade” och kom inte fram till Emily Mock. Han minns inte från vems konto försöket till betalning gjordes som föranlett skärmdumpen. Samma dag som Aftonbladet publicerade sin artikel talade han med Emily Mock, men han visste inte att artikeln skulle komma. Han sade att Emily Mock skulle ha pengarna senast kl. 18, men trots det publicerades artikeln. De medel han använde för återbetalningen till Emily Mock kom från ett lån från Kristina Majingersdotter och han sade till henne att pengarna skulle användas till återbetalning till kund. Emily Mock deltog aldrig i något läger.

#### Åtalspunkterna 7.1 och 7.2

Petra Christensen: Hon lämnade en intresseanmälan om ett träningsläger, men kunde inte vara borta en hel månad. Simon Kachoa kontaktade henne då och erbjöd en distanskurs där han skulle komma hem till henne och vara personlig tränare. Hon tyckte dock inte att hon hade råd med platsen och tackade nej till Simon Kachoa's förslag om att hon skulle låna till avgiften. Sedan återkom Simon Kachoa och erbjöd en gratisplats som någon annan hoppat av ifrån och som därför nu var ledig. Först ville Simon Kachoa ha ett större belopp som deposition för att säkerställa att hon verkligen skulle genomföra distanskursen, men då hon inte ville ställa den

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

började Simon Kachoa tala om nya sponsorer och sänkte beloppet samt gick hon på att det hela var gratis, bara hon ställde deposition om 15.000 kr. Till slut satte hon in den begärda depositionen, men då hon skulle betala stod ett okänt personnamn på skärmen och då hon frågade Simon Kachoa sade han att det var den som hade hand om ekonomin. Om hon vetat att det var en privatperson som inte var inblandad i verksamheten hade hon inte betalat depositionen. Hennes kännedom om Simon Kachoa var från sociala medier, där hon sett filmsnuttar med människor som gick ned i vikt och Simon Kachoa skickade även uppgifter och filmer. Hennes dåvarande man sade att hon inte skulle göra detta men hon litade på Simon Kachoa och hade hon vetat att Simon Kachoa var på obestånd hade hon inte betalat. Det deponerade beloppet skulle återbetalas till henne den 2 oktober 2017. Då återbetalningen inte kom fick hon av Simon Kachoa höra många undanflykter om någon utlandsresa och en sjukhusvistelse. Simon Kachoa ställde också löften om betalning dagen därpå, men någon betalning har aldrig kommit. Hon stötte på Simon Kachoa om återbetalningen per Messenger vid ett flertal tillfällen, men utan resultat.

Simon Kachoa: Petra Christensens beskrivning om bakgrunden och deras kontakter under år 2017 stämmer. Han erbjöd henne först ett månadslångt träningsläger för 50.000 kr, men Petra Christensen hade inte ekonomi för det. Sedan erbjöd han en distanskurs för 5.000 kr vartill skulle komma en deposition om 15.000 kr. Då Petra Christensen tackade nej även till det erbjöd han i stället distanskursen gratis som sponsorplats, men med deposition. Han skulle åka tio gånger till Bålsta, där Petra Christensen bor, och träna Petra Christensen utan att få betalt alls. Alltsammans var tänkt som en marknadsföringsprocess och vid lyckat resultat var avsikten att visa upp Petra Christensen i marknadsföringen. Han har dock aldrig sagt det där om sponsorer utan bara att det var en gratisplats. Han kan ha sagt att nya sponsorer kom in, men det vet han inte. Att han i konversationen med Petra Christensen skriver att det är en sponsorplats och att den måste bokas omgående innan sponsorn stänger den, bara något han sanningslöst använder som uttryck. Det är riktigt att han kan ha sagt att någon annan betalat men avbokat, det vet han inte. Han har inte berättat för

Petra Christensen om verksamhetens lönsamhet eller till vad de deponerade medlen skulle användas. Han har sagt att mottagens av pengarna var en person som hjälpte honom med ekonomin och det tycker han var en sanningsenlig uppgift. Anil Chowdhury har inte fått betalt för sin medverkan och alla transaktioner har gjorts på hans uppdrag. Han skrev överföringarna och Anil Chowdhury signerade dessa, även till Roger Mourads Paysafe-konto. De kontanter han blev av med vid stölden han utsattes för i Barcelona skulle han använt för att betala tillbaka depositionen till Petra Christensen.

Anil Chowdhury: Det stämmer att av de kontotransaktioner åklagaren förevisat är merparten Simon Kachoa's pengar. När transaktionerna var utförda fanns det 100 kr kvar på hans konto. Detta belopp är dock inte vederlag för någonting utan endast smärre differenser som beror på rena tillfälligheter.

#### Åtalspunkterna 8.1 och 8.2

Emma Sörsäter: Under hösten år 2016 arbetade hon som vikarierande undersköterska inom Vetlanda kommun. Heltidslönen låg på 22.000 kr per månad, men hon arbetade inte heltid. Hon kom i kontakt med Simon Kachoa och deltog i en hälsoresa. Simon Kachoa sade sig vara kristen; hon tror han sade sig vara katolik. Att Simon Kachoa var tv-kändis, var kristen och verkade allmänt rekorderlig gjorde att hon litade på honom. I oktober år 2016 ville Simon Kachoa låna 35.000 kr till dagen därpå och hon lånade ut av sina sparpengar. Dagen därpå sade Simon Kachoa att det hade blivit problem och att hon måste låna ut mera pengar för att kunna få tillbaka de hon redan lånat ut. Hon upplevde det som en utpressningssituation och hon ville ju ha tillbaka allt. Det blev så att Simon Kachoa ordnade olika lån som hon signerade med bank-ID att hon tog. Pengarna skulle användas i Simon Kachoa's verksamhet. Simon Kachoa sade inget om att denne var i konkurs och hon visste egentligen inget om resultatet av verksamheten. När lånen togs gick det oftast till så att Simon Kachoa ringde olika banker åt henne för det skedde på dagtid då hon

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

arbetade och det blev för henne därför extra stressigt. Vid något tillfälle var hon tillsammans med Simon Kachoa då denne skrev en låneansökan, men det var oftast så att de hade kontakt per telefon. Då pengar kom in på hennes konto gav Simon Kachoa henne instruktioner att swisha pengar till en rad andra personer, men det var också så att hon överförde till andra från sitt konto, allt på Simon Kachoa's instruktioner. I samband med händelserna flyttade hon till Malmö och Simon Kachoa kom ibland och besökte henne. Allt som lånades skulle Simon Kachoa enligt egen uppgift ha betalat i slutet av år 2017 och hon skulle dessutom bli bjuden på en resa till Aruba. Att det kan framstå som konstigt det som antecknats av polismannen då hon försökte göra polisanmälan, det beror på att hon inte förstod vad polismannen sade.

Simon Kachoa: Det stämmer att de träffades sommaren år 2016 och det kan stämma att han först fick låna av Emma Sörsäters sparpengar. Han berättade för Emma Sörsäter att hans företag höll på att gå i konkurs och att han behövde pengar. Det första lånet om 15.000 kr, där skrev de låneansökan ihop och Emma Sörsäter signerade. Det blev sedan flera lån och han berättade för Emma Sörsäter att pengarna skulle gå till verksamheten, men även i viss mån till spel, även om avsikten även med det var säkra verksamheten. Alla lånen Emma Sörsäter tagit har varit på hans uppdrag och hon har vidareutlånat pengarna till honom. Även de transaktioner som Emma Sörsäter utfört från sitt konto med pengarna har varit på hans uppdrag. Menhal Muqdisi känner han sedan en längre tid. Han sade till Menhal Muqdisi att det skulle komma in pengar på dennes konto, som han lånat och avsåg att använda för spel. Han frågade vidare om han fick låna Menhal Muqdisis spelkonto hos Bet365. Menhal Muqdisi gick med på hans förslag och ställde inga frågor.

Menhal Muqdisi: I november år 2016 frågade Simon Kachoa om denne fick spela från hans konto hos Bet365. Simon Kachoa sade att dennes eget konto var spärrat. Att ett spelkonto spärras kan bero på att man svarat fel på spelföretagets frågor eller tjuvat för mycket. Man kan också själv spärra sitt konto. Det måste inte vara fråga



om att man är i ekonomiskt trångmål. Simon Kachoa sade att denne lånat pengar, men han utgick ifrån att dessa skulle komma från Simon Kachoa egna konto. När överföringen skedde av 37.000 kr stod det inte från vilket konto pengarna kom. Samma dag swishade han på uppmaning från Simon Kachoa 11.700 kr till en person han inte kände och Simon Kachoa sade att detta var en privatskuld. Två dagar senare sattes det in 150.000 kr på hans konto och dessa medel användes för spel. Simon Kachoa fortsatte att spela och totalt var de nog 250.000 till 300.000 kr som Simon Kachoa spelade för. Han visste inget om varifrån pengarna verkligen kom och hade ingen anledning misstänka det. I så fall hade han inte befattat sig med pengarna från Simon Kachoa.

#### Åtalspunkterna 9.1 och 9.2

Annika Lindfors: Hon svarade på en annons på Facebook om en hälsoresa som skulle lottas ut; man kunde vinna en resa gratis och en till halva priset, båda till ett värde om 50.000 kr. Efter bara någon timme ringde Simon Kachoa och sade att hon vunnit resan till halva priset att äga rum i december år 2017. Den tiden kunde hon inte och Simon Kachoa sade att han skulle kontrollera januariresan med sin bokningsansvarige samt återkom strax därpå och berättade att det gick bra. Det blev något dyrare och hon betalade 40.000 kr för resan. Efter en tid återkom Simon Kachoa och sade att det fordrades en deposition om 10.000 kr för aktiviteter på resan och ytterligare något senare erfordrades det 40.000 kr i deposition för att hon skulle vara garanterad enkelrum. Hon swishade till Filip Lovric, som enligt Simon Kachoa var rörelsens ekonomiansvarige. Simon Kachoa sade att pengarna skulle gå in i verksamheten och att hon sedan skulle få tillbaka dessa i mars år 2018. Hon visste inget om Simon Kachoa's ekonomi eller att han gått i konkurs. Hade hon vetat att pengarna gått till spelkonton hade hon inte betalat. Hon deltog i lägret och det är riktigt att Simon Kachoa vid något tillfälle hade en blåtira och försökte släta över hur den uppkommit, men lägerdeltagarna antog att det skett genom våld. Efter mars år 2018 har hon upprepat stött på Simon Kachoa om återbetalningen men hela tiden



mötts av ursäkter som bankproblem eller sjukhusbesök, men hösten förra året fick hon tillbaka 3.000 kr. Det skedde kort efter att hon gjort polisanmälan. Hon hade berättat för Simon Kachoa om polisanmälan och han hade då sagt att om hon hotade med det "så lycka till".

Simon Kachoa: Vad Annika Lindfors berättat är i huvudsak riktigt och det är även av åklagaren förevisade transaktioner, som skett från Filip Lovrics konto på hans anvisningar. Pengarna gick till spelkonton och till återbetalning av lån. Till Filip Lovric har han sagt att pengarna var återbetalningar till honom och kan även ha sagt att det var från en kund. Annika Lindfors deltog i lägret och det var på just detta läger som han utsattes för händelsen med våld och sprutande med brandslang. Att det inte blev någon återbetalning till Annika Lindfors berodde på att han låg på sjukhus och den negativa artikeln i Aftonbladet. Att det var problem med banker var ju sant eftersom av honom använda konton hade spärrats. Att han betalade tillbaka 3.000 kr var för att han ville försöka lösa frågan och inte av rädsla för någon polisanmälan.

Filip Lovric: Det stämmer att han tog emot pengarna och att han på uppdrag av Simon Kachoa överförde pengar som denne berättat. Han tolkade insättningarna som återbetalningar från Simon Kachoas kunder.

#### Åtalspunkterna 10.1 och 10.2

Karin Lindqvist: Hon anmälde intresse och fick sedan besked av Simon Kachoa att hon vunnit en träningsresa att äga rum i april år 2018. Hon fick bilder och referenser sända till sig från Simon Kachoa och tyckte det såg bra ut. Eftersom hon inte hade några pengar till den erforderliga depositionen föreslog Simon Kachoa att hon skulle låna hos ett kreditinstitut. Hon ansökte om lånet, men ångrade sig omgående och tänkte återkalla låncansökan. Då ringde Simon Kachoa till henne och sade att han var känd och hade inget att vinna på att lura henne samt att hon kunde vara

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

I hon lät sig övertalas av Simon Kachoa, genomförde lånet och betalade in depositionen om 40.000 kr. Simon Kachoa sade att det var väldigt viktigt att pengarna skulle vara inne före kl. 11 den där dagen, för att hon skulle säkra den där platsen. Hon uppfattade det som att det fanns en sponsor bakom arrangemanget – det stod ju när hon anmälde sig att fråga var om en sponsrad plats – och för henne kändes det säkrare eftersom det fanns pengar bakom. Depositionen om 30.000 kr skulle hon få tillbaka den 20 december 2017 och resterande 10.000 kr efter lägret. Då hon inte fick tillbaka några pengar hörde hon av sig till Simon Kachoa, som den 27 december upplyste att han haft mycket att göra. Hon blev alltmera irriterad och kommunikationen skedde över Messenger. När hennes man på Facebook skrev att Simon Kachoa var en skit som inte betalade kom det svar att Simon Kachoa varit med om en bilolycka. Efter att hon gjort polisanmälan förklarade Simon Kachoa i mars år 2018 att de kunde göra upp en betalningsplan, bara hon tog tillbaka anmälan, vilket hon inte gjorde. Simon Kachoa hade skickat 4.000 kr till henne och verkade besviken att det inte föranledde henne att ta tillbaka polisanmälan.

Simon Kachoa: Det mesta Karin Lindqvist berättat stämmer. Hon betalade in pengarna till Anil Chowdhury och det var han som styrde överföringarna från hennes konto. Överföringarna avsåg hans skulder medan ungefär hälften fördes till spelkonton. Det stämmer att han skulle betala Karin Lindqvist 30.000 kr den 20 december 2017, men sex dagar efter det blev han misshandlad i Stockholm och blev i samband med misshandeln av med 50.000 kr i kontanter. Sedan betalade han 4.000 kr till Karin Lindqvist och det var för att han hoppades då fortfarande att hon skulle vara med på lägret. Det är riktigt att Karin Lindqvist vid den tiden även talade om att kanske göra polisanmälan. Till Anil Chowdhury sade han endast att det var pengar ur hans verksamhet. Filip Lovric och Anil Chowdhury känner inte varandra, så överföringar dem emellan är som till vilken för dem okänd som helst.

Anil Chowdhury: Det stämmer att han tog emot beloppet från Karin Lindqvist, vilket Simon Kachoa sade var betalning från en kund, och att han genomförde en

rad överföringar, allt på instruktion från Simon Kachoa. Utbetalningarna var återbetalningar och privatlån som han förstod det och han ställde inga frågor. Att det finns en diskrepans om 210 kr, som blev kvar på hans konto, beror på förbiseende, han uppfattade inte att det skulle ha blivit något överskott. För att undvika sammanblandning med egna medel förde han över pengar från detta konto till ett annat och, då de av Simon Kachoa styrda transaktionerna var över, tillbaka sina egna pengar. Vid tiden visste han inte att de medel som fördes till Paysafe-konton gick vidare till spel.

#### Åtalspunkterna 11.1 och 11.2

Rubina Nezami: Hon anmälde intresse i en tävling om en gratis plats på hälsoläger och redan samma kväll ringde Simon Kachoa och ställde, som hon uppfattade det, professionella frågor samt sade att hon vunnit. Hon skulle ställa deposition för att säkerställa platsen med 50.000kr och för aktiviteter med 10.000 kr, vilket hon betalade. Dagen därpå sade Simon Kachoa att hon skulle deponera 25.000 kr om hon ville säkra ett enkelrum. Depositionerna skulle återbetalas, 50.000 kr i mars år 2018 och 35.000 kr efter lägret utan att det uttalades något krav på att verkligen delta i lägret. Eftersom Simon Kachoa var en känd person tänkte hon att han kan inte lura folk och hon kände förtroende för honom. Hon läste även kundomdömen och det hela verkade pålitligt. Hon har inte fått några pengar alls tillbaka. När hon krävt Simon Kachoa har han aldrig ifrågasatt beloppet utan i stället svängt sig med mängder av ursäkter. Hon läste Aftonbladets artikel den 22 februari 2018 och i början av mars fick hon klart för sig att hon var oplanerat gravid. I kontakterna med Simon Kachoa påstod han upprepade gånger att det skulle komma pengar eller att betalningen skulle ses på hennes konto.

Simon Kachoa: Merparten av det Rubina Nezami berättat är riktigt, men det det framgick att hon utvalts att tävla om platsen inte med att hon redan har vunnit. Rubina Nezami betalade depositionerna till Anil Chowdhury. Att pengarna

överfördes till spelkonton skedde i första hand eftersom han använde spelkontona som digitala plånböcker. De skriftliga "avtal" han skickade ut är mest som ett komplement till den muntliga överenskommelsen och om han har tänkt sig att kunden skall kunna få tillbaka deponerade medel även om vederbörande inte deltar i lägret, så står det i "avtalet". Sedan började Rubina Nezami, efter Aftonbladets artikel, att kräva tillbaka pengarna innan depositionerna var förfallna till betalning. Rubina Nezami hoppade av – lägret blev av och alla deltagare var nöjda – och de kom överens om att hon skulle få tillbaka sina pengar med i olika omgångar. Han hade uppfattningen att Rubina Nezami inte hade rätt att få tillbaka sina pengar eftersom hon hoppat av lägret, men valde ändå att försöka betala eftersom han annars trodde att hon skulle kunna sälja sin upplevda fordran till kriminella. Han ville också undvika fortsatt publicitet eller att Rubina Nezami gick till polisen. Han försökte betala vid det första överenskomna tillfället, men pengar låstes på olika konton, bland annat på Kristina Majingersdotters. Sedan blev han misshandlad i Alingsås.

Anil Chowdhury: Han tog emot 85.000 kr till sitt vanliga konto för Simon Kachoa's räkning och det sades att detta var pengar från en kund. Han såg att det var från samma kund två dagar i följd och visste inte varför det var två betalningar. Även i detta fall skötte han utbetalningar efter instruktion av Simon Kachoa och ställde inga frågor, men uppfattade det som betalning av privatlån och återbetalningar till kunder. Att det blev 100 kr över var även denna gång en ren tillfällighet. Han hade innan fört bort sina egna medel för att inte sammanblanda pengarna och för att Simon Kachoa inte skulle tro att han behöll något. Simon Kachoa såg hans saldo då han utförde överföringarna.

#### Åtalspunkterna 12.1 och 12.2

Anton Eriksson: Han följde Simon Kachoa på Instagram och eftersom han och Mattias Sandgren planerade att åka på en resa tyckte de Simon Kachoa's hälsoresa

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

var en kul grej, särskilt som då båda är träningsintresserade. Det var "Black Friday" så Simon Kachoa skulle sälja resan lite billigare, i stället för 10.000 kr skulle det kosta 7.700 kr per person. Simon Kachoa lämnade honom upplysningar över Instagram och det var så att de var tre par som kom att tävla om två sponsrade platser och de blev utvalda. Resan skulle ske i maj år 2018 och för dem två erfordrades det en deposition om 30.000 kr som de skulle få tillbaka den 15 januari. Efter att ha betalat avgiften för dem båda två betalade han sedan depositionen. Han betalade till Anil Chowdhury, som enligt Simon Kachoa var projektledare för resan. Det var han ensam som hade kontakt med Simon Kachoa för egen och Mattias Sandgrens räkning. Hälften av de inbetalade beloppen är Mattias Sandgrens. När de inte fick tillbaka pengarna skrev han till Simon Kachoa och fick ett flertal olika undanflykter som svar, som att någon var skadad, att Simon Kachoa skulle spela in ett tv-program eller att en sponsor var sjuk. Simon Kachoa skickade honom också en skärmdump på återbetalningen daterad den 19 januari, men några medel inflöt aldrig som det skulle om skärmdumpen varit riktig.

Simon Kachoa: Anton Eriksson har lämnat en delvis riktig beskrivning av avtalet. Anton Eriksson betalade 16.200 kr för två personer till majresan och fråga var om ett "Black Friday"-erbjudande. Sedan gav han tre personer eller tre par, han minns inte vilket, ett erbjudande att lägga en deposition om 30.000 kr för att få resan kostnadsfritt och beloppet skulle återbetalas den 15 januari 2018. Anil Chowdhury fick inte vet något annat än att pengarna var återbetalningar och annat. Att det hos Anil Chowdhury blev kvar 202 kr var bara en tillfällighet. Att det betalades ett belopp till Roger Mourad beror på att han hade en skuld till denne. Vid denna tid låstes flera konton han hade tillgång till och medel på. Därför kunde han inte betala Anton Eriksson och Mattias Sandgren. Att han skrivit att en sponsor var sjuk och annat var inte sant, men det var något han skrev för att han inte ville berätta om den misshandel han utsatts för. Den skärmdump han skickade till Anton Eriksson är riktig och avspeglar ett försök att betala som inte gått igenom. Den misslyckade betalningen var från en vän konto, troligen i Nordea. Resan blev av med 12 – 15



deltagare och han försökte in i det sista att få med sig Anton Eriksson och Mattias Sandgren.

Anil Chowdhury: Han mottog pengarna och uppfattade det som en deposition som senare skulle återbetalas. Det var vid just den tiden många liknande betalningar han tog emot för Simon Kachoa räkning. Att det blev 201 kr kvar var en ren tillfällighet. Ibland kunde det även vara så att det blev ett smärre underskott för honom efter att han utfört transaktionerna åt Simon Kachoa.

#### Åtalspunkterna 13.1 – 13.3

Camilla Jansson: Hon anmälde sig till en tävling om en gratisplats på Simon Kachoa's läger och efter ett par dagar ringde Simon Kachoa och sade att hon var uttagen och hade vunnit. Senare samma kväll ringde Simon Kachoa igen och sade att det var fråga om en sponsorplats och att hon måste deponera 35.000 kr omedelbart, vilket hon gjorde. Några dagar senare avkrävdes hon ytterligare en deposition om 10.000 kr. Depositionerna skulle hon få tillbaka. Hon deltog sedan i lägret i Rejmyre den 23 februari till 23 mars 2018 och det gjorde sex eller sju personer ytterligare. Hon bor i Göteborg och eftersom Simon Kachoa skulle till Alingsås efter lägret följde han med henne hem och bodde fyra eller fem dagar hos henne. Där hade Simon Kachoa panik och sade att ett belopp om 100.000 kr på ett ICA-kort hade spärrats och han skulle åka till Barcelona. Simon Kachoa talade mycket i telefon och han stannade i hennes bostad då hon gick till jobbet. Simon Kachoa ringde till henne på arbetsplatsen och sade att hon måste godkänna olika saker. Hon uppfattade Simon Kachoa som aggressiv och otrevlig. Simon Kachoa skrek i telefonen. Simon Kachoa nämnde förutom problemen med ICA-kortet att han hade en skatteskuld, men sade inget om konkursen. Sammantaget tror hon att det var vid fem tillfällen som Simon Kachoa var arg och sade åt henne att signera då hon var på arbetsplatsen, men Simon Kachoa sade inte vad det rörde sig om. Hon kände sig pressad och signerade. Simon Kachoa hade sagt att han ansökt om ett lån

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

och att hon skulle ta ett lån som hon signerade. Hon trodde att det var lånet om 150.000 kr till Marginalen bank och att det skulle användas till att betala alla andra lån. Det trodde hon var hela hennes åtagande, men sedan sade Simon Kachoa att hon måste skriva på ett skuldebrev, vilket hon trodde var samma 150.000 kr, men det visade sig vara ett nytt lån till Konsumentkredit Sverige AB. Vid närmare eftertanke var det i omvänd ordning så att hon först skrev på skuldebrevet och sedan signerade ett lån till samma belopp, men ändå i tron att det var samma lån. Hon hade ju förstått att Simon Kachoa dessförinnan tagit en rad smålån i hennes namn, men hon uppfattade det som att det nya lånet om 150.000 kr skulle lösa de tidigare. Såvitt hon vet har hon inte givit Simon Kachoa möjlighet att använda hennes bank-ID. Hon har sitt bank-ID i telefonen och hon har inte den 27 mars 2018 givit Simon Kachoa tillstånd att skapa något eget bank-ID. Ett extra bank-ID spärrades för att banken ringde henne och hon då bad att den skulle spärras. Lånet från TF bank AB har hon ingen aning om hur det tagits. Hon har inte ringt till något kreditinstitut. En eller ett par veckor efter att Simon Kachoa åkt från Göteborg upptäckte att hennes bankdosa var borta och då hon ringde till Simon Kachoa sade han att han tagit dosan eftersom den behövdes för att betala av de 150.000 kr till smålånen. Hon har i efterhand förstått att Simon Kachoa skapat mejladresser som är snarlika de hon använder. Hon är förskolelärare och lön om 30.000 kr bor i bostadsrätt. Hon skulle inte låna ut en halv miljon kr till Simon Kachoa. Av åklagaren förevisade konversationen är från början av sommaren år 2018 och hon ville då ha sina pengar. Så sent som i juni visste hon inte vilka lån som fanns. Hon hade ångest för vad som hänt och hennes familj krävde att hon skulle berätta vad som hänt. Hon berättade för sin far, som hjälpte henne att minimera räntor och med kontakterna med Simon Kachoa. På lägret kände hon inte till publiciteten om Simon Kachoa, utan det var något hon fick reda på i efterhand.

Simon Kachoa: Det Camilla Jansson säger om lägret och att han följde med till Göteborg samt bodde hos Camilla Jansson, troligen den 23 – 28 mars 2018, stämmer. Anledningen till att han följde med var att han den 24 mars skulle spela en

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

välgörenhetsmatch i Alingsås. Det är också riktigt att han vid den tiden fick en massa konton spärrade, men inte hos ICA. Camilla Jansson visste om att han hade varit i konkurs, men också att det var pengar på väg in i hans verksamhet. Den 26 mars upprättade de en gemensam låneansökan troligen i ICA-banken och Camilla Jansson sade att de måste ta bort hennes fars fullmakt från hennes konton, annars skulle fadern se pengaflödet. I samband med att de gjorde det kan någon ny bank-ID har skapats. Camilla Jansson visste om allt och medverkade frivilligt på det sättet att hon tog lånen, lånade vidare pengarna till honom samt han skulle senare betala. De skrev låneansökningarna tillsammans och Camilla Jansson signerade, som han minns det, varje lån. Han har inget minne av att han haft Camilla Janssons bank-ID i sin telefon. Det är också så att om man skapar ett bank-ID på en annan enhet skickas alltid ett meddelande till originalenheten. Om han signerat något lån har det varit med Camilla Janssons samtyckte. Det är riktigt att han använt Camilla Janssons bank-ID på sin enhet och han ville ha den möjligheten för att kunna följa lånen då Camilla Jansson var på jobbet samt har han använt denna bank-ID flera gånger. Det var banken och inte Camilla Jansson som spärrade det första bank-ID de skapat och Camilla Jansson skapade ett nytt så att han, med hennes godkännande skulle kunna fortsätta. Att han även skapade en nu mejladress och knöt till vissa av lånen berodde på att han ville följa lånen utan att titta i Camilla Janssons privata mejl. Camilla Jansson har talat med flera av kreditinstituten, vilket han bett henne göra, även om det inte var hon som talade på det åklagaren nu spelat upp, men den kvinna som ringde är väl någon Camilla Jansson har bett ringa, för han vet inget om detta samtal. Hemma hos Camilla Jansson såg han hennes bankdosa och han minns inte om han fick med sig bankdosan då han åkte hem. Inte heller vet han vad som hänt med bankdosan. Senare hade Camilla Jansson att familjen pressat ur henne sanningen och hennes far hade ordnat med en avbetalningsplan så att han skulle betala 3.000 kr per månad, vilket skedde vid två tillfällen.

Zandra Alsdal: Hon deltog i samma läger som Camilla Jansson och någon annan av deltagarna frågade henne om hon var bokningsansvarig för vederbörande hade

betalat till hennes konto. Det är riktigt att hon upplåtit konton, såväl sitt eget i Nordea som det Simon Kachoa förmått henne att öppna i SEB, för att ta emot pengar från lånen Camilla Jansson upptog och det stämmer vidare att hon gjorde utbetalningar av dessa pengar, allt enligt instruktion av Simon Kachoa. I instruktionen ingick att det skulle stå "återbetalning" som meddelande till betalningsmottagaren. Hon visste inte varifrån pengarna kom och tänkte ingenting om det. Hon var mest intresserad att få tillbaka sina egna pengar som Simon Kachoa fått som deposition och var orolig för att hon inte skulle få det om hon inte hjälpte Simon Kachoa. Då uppfattade hon Simon Kachoa som en offentlig person och att allt var som det skulle. Nu har hon insett att Simon Kachoa är en manipulativ lögnare, som bara tänker på sig själv.

Anil Chowdhury: Det stämmer att han mottagit pengar och gjort utbetalningar som åklagaren påstått. Simon Kachoa sade att det var betalning från en kund. Även utbetalningarna uppfattade han att de hade att göra med Simon Kachoa verksamhet. Att det blev kvar 197 kr var även denna gång en ren tillfällighet.

#### Åtalspunkterna 14.1 – 14.5

Helena Sköldeberg: Den 4 september 2016 sprack ett kärl i hennes skalle vid träning och hon opererades akut. Hon var efter operationen i mycket dåligt fysiskt skick och hon var mycket stresskänslig. Mentalt kändes det som skulle hon drunkna varje dag. När hon påföljande vår fick influensa avstannade läkningen i hjärnan. Hennes vårdteam tyckte att hon skulle åka iväg på en resa och på Instagram läste hon om Simon Kachoa och hans hälsosresor. Hon är intresserad av sådant och avsåg dessutom att utbilda sig till lymfmassör, med vilket hon kunde samarbeta med Simon Kachoa, och hon kontaktade därför honom i början av juni år 2017. Simon Kachoa sade att det fanns plats på en hälsoresa, men måste bestämma sig snabbt. Sedan framgick att resan skulle ske först i oktober och då stod hon över. I stället blev det så att hon erbjöd Simon Kachoa att låna ut pengar eftersom han sade sig

inte ha tillgång till sitt konto efter att ha knappt fel på sitt bank-ID. Simon Kachoa upplyste också att han gått i konkurs och sade att det var en viktig faktura från Aspa herrgård som måste betalas. Hon skulle swisha 22.000 kr till Rickard Fiedler, som Simon Kachoa sade skötte bokningar i hans rörelse. När detta var gjort sade Simon Kachoa att denne inte kunde få nytt bank-ID eftersom han blivit bestulen på sitt pass. Simon Kachoa skickade även en skärmdump på polisanmälan om förlusten. Hon kände panik eftersom hon inte frågat sin make om lånet och betalningen skulle dröja. Sedan återkom Simon Kachoa och ville låna 50.000 kr till för att återigen betala Aspa herrgård och han ”spelade på en tsunami av känslor”. Efter olika samtal, där Simon Kachoa även påstod att han inte orkade leva, hon lånade hon pengar av sin mamma och gjorde de överföringar som framgår den 7 juni. Därefter fortsatte lånen, bland annat så att Simon Kachoa ringde på väg till Stockholm med en lägergrupp som skulle på aktivitet och sade att han tänkt låna av en kamrat som han nu inte fick tag på och därför hade panik för gruppens aktivitet. Alltsammans var oerhört intensivt och hon var så stresskänslig och sjuk att det ”bara snurrade runt”. Simon Kachoa var på och sade alltid att det bråttom. Simon Kachoa visste om att hon haft en hjärnblödning och vilka svårigheter hon hade till följd därav. Simon Kachoa sade att hon kunde lita på honom och hon var hela tiden övertygad om att hon skulle få tillbaka alla pengar. Inför midsommar hörde Simon Kachoa av sig och sade att han inte hade pengar till mat. Eftersom hon själv skulle roa sig och fira midsommar i skärgården kände hon att hon måste låna ut mera pengar. Vid något tillfälle sade Simon Kachoa att han haft någon att sköta ekonomin och att denne hade misskött sig och det var därför han gått i konkurs. Hon fortsatte att låna ut mindre och större belopp. Vid ett annat tillfälle – hon tror att det var inför utbetalningen av 75.000 kr den 27 juni – sade Simon Kachoa att skatteverket eller kronofogdemyndigheten måste ha betalt, annars riskerade han straff. Hon lånade då ut beloppet för att inte riskera Simon Kachoa verksamhet eftersom hon annars inte skulle få tillbaka några pengar. Den sista överföringen om 100.000 kr var till ett ändamål som om betalning inte skedde riskerade Simon Kachoa fängelse och han hade suttit med advokat i flera timmar om saken. Vid den tiden kändes det som om



hon var en marionett och Simon Kachoa kunde trycka på "emotionella knappar" för att få vad han ville; hon mädde så dåligt. Simon Kachoa sade även att det fanns personer som hotade honom och hans familj. Någon gång besökte hon ett träningsläger på Aspa herrgård. Hon uppfattade då Simon Kachoa som "en grym coach", men som en yvig person. Allmänt gav Simon Kachoa's intryck av att ha en strålade verksamhet och många förfrågningar. De mindre summorna hon lånade ut var till Simon Kachoa's uppehälle och de större till hans verksamhet. Hade hon uppfattat Simon Kachoa som spelberoende hade hon inte lånat ut några pengar. Hon trodde på Simon Kachoa och han sade sig vara pålitlig och aldrig skulle svika henne samt tyckte om henne. Simon Kachoa berättade för henne att han haft 70.000 kr i kontanter som han glömt i en taxi i månadsskiftet juni juli. När alltsammans var över var hennes och hennes makes företagskonto tömt och hon skrev till Simon Kachoa att de riskerade konkurs. Simon Kachoa bedyrade att han skulle betala. En dag i juli skulle Simon Kachoa få ett nytt pass och hon körde honom till Västerås för att ordna med det nya passet som också skulle medföra att Simon Kachoa fick tillbaka sitt bank-ID och kunder göra rätt för sig. De hämtade passet och sedan gick Simon Kachoa till banken, men kom ut förkrossad och berättade att konkursförvaltaren hade hindrat att han skulle få något bank-ID så att han ändå inte kom åt sina pengar. Simon Kachoa har skapat en mejladress som ser ut att vara hennes och även en Kivra-brevlåda samt öppnat ett konto i hennes namn. Hon skulle aldrig lånat ut pengar om hon vetat att de skulle gå till spelkonton. Inte heller trodde hon att någon kunde ljuga på det sättet och titta någon annan rätt i ögonen samt samtidigt se helt trovärdig ut. Det är riktigt att hon och Simon Kachoa även hade en kärleksrelation. Det var så att eftersom hon lånat ut pengar och samtidigt såg en möjlighet till framtida försörjning, inte hade berättat om utlåningen för sin make kände hon i panik att hon måste göra allt för att knyta Simon Kachoa närmare sig. Simon Kachoa hade sagt att hon var snygg och att han tyckte om henne. Genom att inleda ett förhållande tänkte hon att det skulle vara lättare att få tillbaka pengarna tillbaka, men sedan kom känslorna i alla fall. Sista gången de sågs var i Milano den 29 eller 30 juli 2017. Trots att hennes make gjort polisanmälan och hon var hemma

igen, förmedlade hon pengar till Simon Kachoa under augusti år 2017, men lånade inte ut något mer för egen del.

Simon Kachoa: Det stämmer att Helena Sköldeberg lånat ut pengar till honom på det sätt åklagaren påstått. Han hade emellertid våren år 2017 en verksamhet som genererade pengar och planen var fortfarande att jobba upp företaget till ett självgående koncept. Det var Helena Sköldeberg som föreslog ett samarbete och erbjöd sig att låna ut pengar. Han gav instruktioner till Helena Sköldeberg till vilka personer hon skulle sätta in lånen. Han kan ha sagt att Rickard Fiedler var bokningsansvarig. Med tiden lärde Helena Sköldeberg och han känna varandra och blev de öppnade sig för varandra. Han ville egentligen inte berätta för Helena Sköldeberg om de kriminella som var efter honom eftersom han var orolig att den uppgiften skulle komma ut i media, men då de kom närmare varandra kände han att han kunde lita på Helena Sköldeberg. Vid något tillfälle visade han Helena Sköldeberg att han hade ett konto med 280.000 kr och sade att hade tillgång till pengar. Kontot var förstås inte hans men han disponerade det. Han skulle använda de 280.000 kr på det spärrade kontot för att betala Helena Sköldeberg med. Det var heller inte meningen från början att han skulle låna mångdubbelt mer än så av Helena Sköldeberg och han hade dessutom investerare på gång som skulle bidra med pengar. Det stämmer att han lånade pengar som skulle in i verksamheten och även mindre belopp till mat och uppehälle. Hela tiden var hans avsikt att betala tillbaka till Helena Sköldeberg så snart hans låsta konton var tillgängliga. Han skapade en särskild mejladress för att Helena Sköldeberg inte ville att maken skulle se vad som skedde eftersom det kommit ett skuldebrev som Helena Sköldeberg gömt, men hennes make hittat. Det är riktigt att han lade upp en Kivra-brevlåda i Helena Sköldebergs namn. Stora delar av det han lånade av Helena Sköldeberg använde han till betalning av kraven från kriminella. En del av de medel han lånade gick till spel och en del ”pokerdumpade” han till de kriminella fordringsägarna. Han kan av säkerhetsskäl inte ange vilka kriminella det var fråga om eller lämna några detaljer om dessa fordringar. Roger Mourad är vän till honom sedan lång tid. Att det

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

gick pengar från Roger Mourad och en del därifrån till Rickard Fiedler skedde bara för att det var enklare att låta Roger Mourad fördela det hela än ge instruktioner till Helena Sköldeberg. När Roger Mourad behöll en del pengar beror det på att han var skyldig denne pengar. Han är fortfarande skyldig Roger Mourad pengar. Varken Roger Mourad eller Rickard Fiedler visste något om lånen. När han väl tagit alla lånen hade han en tanke att komma överens med Helena Sköldeberg och hennes make om en avbetalningsplan där även Helena Sköldebergs svärfar skulle hjälpa till. Då Helena Sköldeberg och han satt på planet till Milano ringde Helena Sköldebergs make och sade sig tro att Helena Sköldeberg var i en kidnappningssituation och maken gick dagen därpå till polisen. Makens polisanmälan gällde utpressning och inte bedrägeri.

Filip Lovric: Han har mottagit pengar till och ombesörjt vidarebefordrat dessa från sitt konto på sätt åklagaren angivit. Allt har skett på Simon Kachoa's instruktion och då han frågade vem kvinnan var som satte in pengar sade Simon Kachoa att det hans flickvän. Simon Kachoa ville också spela på hans spelkonto för betting där han har 20 procent spelbonus.

Anil Chowdhury: Han har utfört transaktioner på Simon Kachoa's order och han uppfattade pengarna som kundrelaterade i dennes verksamhet. Instruktionerna fick han främst via Snapchat. Det stämmer att det blev 500 kr över första dagen men det var ett belopp Simon Kachoa var skyldig honom därför att han köpt en sak för dennes räkning. Vad det var han köpt åt Simon Kachoa tycker han är hans privatsak och om det vill han inte berätta. Vid närmare eftertanke kan det ha varit så att han betalat en drink för 500 kr åt Simon Kachoa. Det var också så att han, utan Simon Kachoa's medgivande lånade av pengarna, vilket förorsakade en dispyt mellan dem men han betalade inom en vecka.

Roger Mourad: Han mottog till sitt vanliga bankkonto tre inbetalningar, de som åklagaren visat. I flera års tid har Simon Kachoa lånat pengar av honom vid olika

tillfälle och alltid betalat tillbaka. Vid denna tid var Simon Kachoa skyldig honom pengar, kanske flera hundratusen kr, och därför skulle han av de inbetalade beloppen tillgodogöra sig 10.000 kr som en delbetalning av denna fordran. Därutöver betalade han på Simon Kachoa's instruktioner dennes skulder till andra personer och till Trustly eftersom Simon Kachoa sade att denne ville spela också. Pengar överfördes även till hans syster, som Simon Kachoa också var skyldig pengar. Simon Kachoa sade att det var "normala pengar" och eftersom han kände Simon Kachoa tyckte han det räckte för att han skulle vara trygg i att utföra transaktionerna.

Rickard Fiedler: Simon Kachoa har lurat honom ett halvår tidigare, förstört hans ekonomi och hans liv. De hade träffats på en arbetsplats år 2010 men först år 2016 kontaktade Simon Kachoa honom och det blev så att denne tog över hans konton och det togs lån i hans namn. Våren år 2017 uppgick hans skuld till 1,2 miljoner kr. Sommaren samma år sade Simon Kachoa dennes företagskonto var låst och att deltagare i läger måste ha mat samt att hela konceptet var i fara. Simon Kachoa hotade även med självmord och annat. Det var så att han plötsligt sett att pengar kommit in på hans konto och han hade spärrat sitt bank-ID. Simon Kachoa ville att han skulle öppna sitt bank-ID igen så att denne kunde få kontroll över pengarna. Han anade oråd om pengarna och ifrågasätta det hela, men Simon Kachoa hade alltid en bra bortförklaring. Det föresvävade honom dock aldrig att fråga skulle vara om brottsligen åtkomna pengar. Simon Kachoa fick honom att öppna ett Neteller-konto och pengarna försvann. De kortköp åklagaren visat som avser bensin och betalning hos Willys i Kil är han som gjort med Neteller-kortet men alla kortköpen han inte gjort. När han gjorde polisanmälan i december år 2017 trodde han att han var ensam om att vara utsatt för Simon Kachoa's brottslighet.

Ätalspunkterna 15.1 och 15.2

Julia Lindgren: Hon anmälde över Instagram intresse för ett av Simon Kachoa anordnat träningsläger och blev kontaktad av honom. Anledningen till att hon ville åka på lägret var att hon år 2010 fått narkolepsi och lägret verkade vara en bra sak. Hon tyckte det var för dyrt och det blev inget. Ett år senare kontaktade Simon Kachoa henne igen och erbjöd en gratisplats på ett läger i Rejmyre i januari 2018 mot en sammanlagd deposition om 50.000 kr. Simon Kachoa var ju en offentlig person och hon uppfattade det som att han därför inte kunde lura henne. Kort därpå återkom Simon Kachoa och behövde hjälp med pengar eftersom han blivit bestulen på dator och kontanter. Hon lånade då ut 30.000 kr till Simon Kachoa. Hon deltog i lägret, som var dåligt där Simon Kachoa talade mycket i telefon och det var problem med pengar och tider. Hon har inte fått tillbaka sina pengar, förutom 10.000 kr som Simon Kachoa betalade till henne under lägret, utan har bara fått höra bortförklaringar. Det förevisade skuldebrevet att Simon Kachoa skulle betala henne 75.000 kr senast den 28 februari 2018 kar hon skrivit och Simon Kachoa undertecknat.

Simon Kachoa: Det är nog riktigt att Julia Lindgren betalade 50.000 kr sammanlagt i deposition och att detta belopp ursprungligen skulle återbetalas den 1 november 2017, men att de senare överenskom att beloppet skulle betalas i januari i samband med lägret. De sista 10.000 kr Julia Lindgren inbetalade kan vara en deposition som skulle återbetalas efter lägret. Det stämmer vidare att han lånade 30.000 kr av Julia Lindgren för att betala flygbiljetter efter att ha blivit av med väskan i Barcelona. Julia Lindgren har av fått tillbaka 10.000 kr. På det läger Julia Lindgren deltog i utsattes han för angreppet med brandslangen. Den 22 maj 2018 kom han överens med Julia Lindgren att han skulle skicka ett gymkort värt 500 kr och sedan betala av det han kunde vid olika tidpunkter, men trots det valde Julia Lindgren att göra polisanmälan.



Anil Chowdhury: Han tog emot pengarna och Simon Kachoa sade att det var betalning från en kund. Utbetalningarna utförde han och uppfattade dessa som återbetalningar till andra kunder.

Åtalspunkterna 16.1 – 16.3

Kristina Majingersdotter: Hon hette tidigare Degerman men har nu bytt efternamn till Majingersdotter. Hon hade år 2014 tävlat om en gratisplats på Simon Kachoa's träningsläger, men dragit sig ur då hon inte hade råd att betala efterfrågad deposition. I februari förra året kontaktade Simon Kachoa henne efter att hon skrivit uppskattande till honom om hans arbete. Simon Kachoa berättade att han låg på lasarett efter en mc-olycka och behövde pengar. Han sade att brodern, som lovat hjälpa honom, var och bergsklättrade i Anderna eller någon annanstans och hans far kunde inte hjälpa honom. Hon erbjöd sig därför att låna ut 10.000 kr från sitt lönekonto och Simon Kachoa skulle betala tillbaka pengarna efter några dagar. Hon fick dock inte tillbaka sina pengar och Simon Kachoa undrade om hon kunde gå i god för ett lån. Hon hade uppfattat Simon Kachoa som glad och trevlig i tv samt litade på honom. Då hon sade att hon ville inte ville bli betalningsskyldig svarade Simon Kachoa att det inte var någon fara, för han skulle sköta om allt. Simon Kachoa sade sig också ha något problem med skatteverket så att han inte kunde ta lån i eget namn. De satt sedan och skrev till varandra med hjälp av telefon halva natten och eftersom hon var så trött signerade hon allt. Hon uppfattade det som att det skulle vara ett lån på 200.000 kr. Simon Kachoa skrev in saker och hon signerade. Då detta skedde uppfattade hon det som att Simon Kachoa var inlagd på lasarett. Lånet togs i hennes namn och hon skulle vidarebefordra alla fakturor till Simon Kachoa. Hon minns bara att det hela blev godkänt och att hon vid ett tillfälle deltog i ett trepartssamtal med Simon Kachoa och ett kreditinstitut, där Simon Kachoa utgav sig för att vara hennes pojkvän för att hon inte skulle behöva prata så mycket. Under några dagar i februari signerade hon ett stort antal lån som Simon Kachoa initierat och hon deltog i flera trepartssamtal där Simon Kachoa sade sig

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

vara hennes pojkvän. Hon tror att hon signerade 17 eller 18 olika lån. Hon har även avseende lånet från Konsumentkredit skrivit på ett skuldebrev på paper. Alla krediterna under tiden den 17 till 26 februari har hon signerat. Hon kan ha gått med på de tre lånen som tagits i april också. I början signerade hon med sin bankdosa varje gång Simon Kachoa sökt ett lån och det tyckte hon var besvärligt. Hon besökte därför Handelsbankens konto i Dorotea, där Simon Kachoa talade med personalen i telefon och hon fick en ytterligare dosa och bankkort. På Simon Kachoa's uppmaning skickade hon sedan dosan och kortet till honom. När sedan hennes far frågade varför hon skickade dosan sade hon att en kamrat skulle se till att hon inte behövde betala sina lån. Det hade också varit så att Simon Kachoa ofta ringt henne för signeringar på arbetstid och det tyckte hon var jobbigt, varför det skulle underlätta om Simon Kachoa hade hennes dosa. Hon skickade inte dosan till Simon Kachoa för att ta nya lån, utan endast för att hantera de lån hon redan signerat. Då alla pengar från lånen kom in på hennes konto sade Simon Kachoa att hon skulle swisha dessa till Simon Kachoa och för ändamålet höjde hon sin swishgräns. Hon swishade och gjorde överföringar till olika personer. Enligt Simon Kachoa var Anil Chowdhury en kamrat till honom och Zandra Alsdal hans assistent. Pengarna skulle gå till ett företag Simon Kachoa skulle starta och det hade samband med hälsoresorna. Simon Kachoa sade att de också skulle användas till att betala skulder. Hennes privatekonomi förra året var sådan att hon hade en nettolön i månaden om 14.000 kr och saknade förmögenhet. Hon trodde hela tiden att hon skulle få tillbaka pengarna för Simon Kachoa sade att hans företag skulle ge avkastning så att hon skulle få betalt. Eftersom Simon Kachoa var tv-kändis trodde hon inte att han skulle lura henne. Hon tror de flesta om gott och gick med på alla lånen för att hon är snäll. Hade hon vetat om att pengar skulle gå till spelkonton hade hon inte lånat ut dessa. Simon Kachoa hade åtagit sig att betala hennes hyra, men då hyresvärden sade att den inte var betald och hon kontaktade Simon Kachoa skickade denne en skärmdump att hyran skulle vara betald, men så blev aldrig fallet. Hon har förstått att Simon Kachoa skapat en med hennes mejladress snarlik adress utan hennes tillstånd.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Simon Kachoa: Det Kristina Majingersdotter berättat om deras kontakter, lånen och vart pengarna fördes stämmer. Det började med att han var inlagd på sjukhus och behövde 200.000 kr och sedan behövde han mer. Det stämmer också att han först skrev alla låncansökningar och Kristina Majingersdotter signerade. Det är också riktigt att han sedan fick en bankdosa av Kristina Majingersdotter. Det var så att alla lån har tagits med Kristina Majingersdotters medverkan och hon lånade sedan ut pengarna till honom. Han har betalat hyra åt Kristina Majingersdotter och av lånen har han betalat mellan 10.000 och 15.000 kr till henne, men han har även betalat direkt till kreditgivarna. Totalt kan han ha betalat högst 30.000 kr. Mellan 300.000 och 400.000 kr har gått till privata skulder och en del har han spelat för, men en del har gått till spelkonton utan spel. Anil Chowdhury och Zandra Alsdal utförde olika åtgärder på hans uppdrag, men han tror inte att han vid den tiden ännu hade tillgång till Zandra Alsdals konton utan hon utförde själva överföringarna.

Anil Chowdhury: Det stämmer att han tog emot angivet belopp vid tre tillfällen och utförde överföringar, allt på Simon Kachoa's uppdrag. Simon Kachoa sade att pengarna var ett lån från en vän som Simon Kachoa tagit för att kunna betala kunder, vilket han trodde på. Instruktionerna han fick skedde mest över Snapchat. När pengarna kom från Kristina Majingersdotter stod det lån som meddelande och det var ju vad Simon Kachoa sagt att det skulle vara. När han vidarebefordrat pengar har han på Simon Kachoa's uppmaning ofta skrivit att det var återbetalning av lån. Att det blev totalt ungefär 300 kr kvar på hans konto efter transaktionerna var inte något han tänkte på.

Zandra Alsdal: Hon har endast handlat på instruktion av Simon Kachoa och signerat det som han sade åt henne att göra. Simon Kachoa berättade ingenting om vad det var för pengar eller varför hon skulle medverka. Det är nog riktigt att Simon Kachoa vid denna tid ännu inte hade tillgång till hennes bank-ID.

Åtalspunkterna 17.1 och 17.2

Angelica Wennergren: Genom sociala medier anmälde hon intresse av och vann en sponsrad plats på ett träningsläger Simon Kachoa skulle anordna. Hon tror att sponsorn hette "Byggbröderna". Avsikten var att hon skulle delta i läger i juni förra året. För att säkerställa att hon var seriös med sitt deltagande sade Simon Kachoa att hon behövde ställa deposition om 35.000 kr för själva platsen och 15.000 kr för aktiviteter. Det första beloppet skulle sättas in till den bokningsansvarige, som var Zandra Alsdaal, och hon skulle få tillbaka det den 20 april. De 15.000 kr skulle hon få tillbaka efter avslutat läger. Dagen därpå hörde Simon Kachoa av sig och uppmanade henne att ha enkelrum på lägret och för detta skulle hon ställa ytterligare deposition om 30.000 kr, vilket belopp hon skulle få tillbaka den 20 februari. Hon betalade alla depositionerna med egna medel, men en del lånade hon av sin sammanboende. Simon Kachoa uppträdde mycket säljande och övertygande. När någon återbetalning sedan inte kom hade Simon Kachoa däremot många bortförklaringar, som att han legat på sjukhus eller att det var strul med banken. Då hon stod på sig och krävde betalt skickade Simon Kachoa skärmdumpar som påstods vara från banken. Hon trodde inte på för detta utifrån hur de var utformade och avfattade. I mitten av april betalade Simon Kachoa tillbaka 10.000 kr. Själva lägret blev sedan inställt och Simon Kachoa utlovade dels hjälp i hemmet under hösten, dels att det förhoppningsvis skulle bli ett läger senare. Det hon fick var några mejl om kostråd och Simon Kachoa sade att han skickade dessa för att han ändå ville hjälpa henne. Hon trodde depositionerna skulle gå till Simon Kachoas verksamhet och att de skulle återbetalas. Om hon vetat om att Simon Kachoa hade miljonskulder och hade varit i konkurs, hade hon inte betalat något alls.

Simon Kachoa: Angelica Wennergrens uppgifter om bokning och betalning stämmer. Emellertid hände detta vid samma tid som han blev svårt misshandlad och låg på sjukhus samtidigt som många konton låstes. Han kontaktade Angelica Wennergren och betalade 10.000 kr som en första avbetalning; han kunde inte

betala allt på en gång och var tvungen att prioritera. Zandra Alsda1 var inte bokningsansvarig och någon sponsor fanns inte. Skärmdumparna han skickade till Angelica Wennergren är från ICA-banken. Han vet inte från vems konto de kommer och han har gjort strykningar för att Angelica Wennergren inte skulle se namnet på kontoinnehavaren. Han har inte förfälskat skärmdumparna, utan ICA-banken har stavat fel och i övrigt uttryckt sig på detta sätt. Han har frågat Zandra Alsda1 att medverka i att ta emot och betala ut pengarna. Ibland gjorde Zandra Alsda1 överföringar på hans uppdrag och ibland har han utfört dessa själv. Zandra Alsda1 har aldrig vetat vad det varit för pengar. Att 61.500 kr gick in på spelkonton har skett för att genom spelbonusen öka kapitalet i rörelsen. Han har inte tänkt lura Angelica Wennergren och det var därför han också påbörjade återbetalningen med 10.000 kr. Efter den återbetalningen förstod han att Angelica Wennergren gjort polisanmälan dagen före betalningen och då tycker han att det var tråkigt att han betalade tillbaka beloppet.

Zandra Alsda1: Pengarna kom in på hennes vanliga konto och på Simon Kachoa's initiativ. Hon minns inte om hon fick reda på det i förväg. Hon kan ha utfört de sju överföringarna till Trustly, men i så fall på Simon Kachoa's instruktion. Hon minns inte om Simon Kachoa hade hennes bank-ID då eller fick det senare. Att hon gav det till Simon Kachoa var för att det var bättre att han kunde sköta transaktionerna på egen hand. Hon kunde inte tänka sig att det skulle vara något fel eftersom Simon Kachoa var en offentlig person och hade alla dessa bilder på Instagram. Hon misstänkte inte något och trodde inte att hon själv skulle bli indragen i något. Hon har inte varit bokningsansvarig för Simon Kachoa och har inte skrivit något mejl undertecknat med hennes namn.

#### Åtalspunkterna 18.1 och 18.2

Maria Ramquist: Hennes syster visade henne Simon Kachoa träningsläger på sociala medier och tyckte det var något för henne. Hon kontaktade Simon Kachoa,



som lät meddela att han satt i sponsormöte och skulle se vad som kunde göras. Simon Kachoa återkom med beskedet att hon kunde få en sponsorplats på 2018 års juni-läger. Platsen kostade egentligen 50.000 kr men hon skulle betala 15.000 kr, resten skulle sponsras, men hon måste ställa en deposition motsvande det sponsrade beloppet. Hon betalade då 50.000 kr och av det beloppet skulle hon återfå 35.000 kr den 31 mars 2018. Hon betalade till Zandra Alsdal, som var den som enligt Simon Kachoa tog hand om pengarna i verksamheten. Hon har inte fått någon återbetalning av depositionen, men på sensommaren mejlade Simon Kachoa och ville betala 10.000 kr, för det var vad han kunde få fram. Hon ville ha alla sina pengar och trodde inte längre på Simon Kachoa. Hela historien har varit mycket psykiskt påfrestande för henne och hela familjen samt dess ekonomi. Lägre blev inte av och då hon inte fick några pengar men hade läst någonstans att Simon Kachoa varit på en herrgård ringde hon dit. Innehavaren där sade att allt var avslutat eftersom Simon Kachoa inte hade betalat. Jo, hon känner igen namnet Aspa herrgård. Efter det samtalet avbokade hon i april lägre och gjorde polisanmälan. Hon trodde att hennes pengar skulle gå till Simon Kachoa's verksamhet. Hade hon vetat att pengarna gick till spelkonton eller att Simon Kachoa hade miljonskulder och varit i konkurs hade hon inte betalat.

Simon Kachoa: Det stämmer att Maria Ramquist betalade 35.000 kr i deposition som skulle återbetalas. Att så inte kom att ske berodde på flera fel av misshandel han utsattes för, den negativa massmediala uppmärksamheten och att flera konton blev låsta. Att Zandra Alsdal var bokningsansvarig och att det fanns sponsorer var lögn, som han redogjort för tidigare. Zandra Alsdal gjorde alla transaktioner på hans uppdrag och han berättade inte för henne vad det handlade om.

Zandra Alsdal: Det stämmer att pengarna kom in på hennes personkonto och hon utförde de överföringar Simon Kachoa sade åt henne att göra. Det kan också vara Simon Kachoa som gjort det, om han fått hennes bank-ID vid den tiden, men det mins hon inte.

Åtalspunkten 19

Kathrine Singh: Efter att hon via Simon Kachoa's hemsida önskat ytterligare information om hans träningsläger kontaktade Simon Kachoa henne. De hade sedan kontakt över Instagram och per telefon. Hon var intresserad såväl av en Barcelona-resa som ett hälsoläger i juni förra året. Eftersom hon inte hade några pengar skulle Simon Kachoa, som sade att hon var speciell, ordna med sponsorer och meddelade sedan att detta lyckats och att hon skulle få en gratisplats. Sedan återkom Simon Kachoa och berättade att hon behövde ställa en deposition för att visa sponsorerna att hon var seriös. Simon Kachoa behövde pengarna inom två timmar. Hon betalade 50.000 kr den 8 och 9 februari och det var nog för hälsoläget. Betalningen gjordes till en mansperson hon glömt namnet på, men Simon Kachoa sade att denne var ekonomiansvarig i "Min hälsoresa". Efter att hon betalat depositionen för hälsoläget kom frågan om Barcelona-resan upp och då var frågan om en ytterligare deposition om 82.000 kr. Hon betalade även detta belopp och Simon Kachoa sade att i slutändan skulle det hela inte kosta henne något alls. För depositionerna tog hon lån och Simon Kachoa sade att han skulle stå för lånekostnaderna fullt ut. Avsikten var att hennes dåvarande make, fadern till hennes barn, skulle tagit hand om barnen när hon åkte på läger och resa. Nu är mannen frihetsberövad för att ha våldtagit henne och hon är ensam med barnen. Hon deltog varken i resan eller hälsoläget och fick ingen kontakt med Simon Kachoa. Hon tror att hon mejlades utnyttjade den ångerrätt hon hade avseende resan. Vid något tillfälle hörde Simon Kachoa av sig och sade sig vilja göra rätt för sig, men återkom sedan inte. Hon visste inget om Simon Kachoa's verksamhet eller dess ekonomi, hans skulder eller konkursen. Hade hon vetat att pengarna skulle gå in på spelkonton hade hon inte betalat.

Simon Kachoa: han hade haft kontakt med Kathrine Singh över sociala medier och meningen var att hon skulle deltagit på sommarläget och Barcelona-resan. Han

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

minns att Kathrine Singh berättade om det som hände med hennes tidigare make och han var med som stöd i den situationen. Oavsett vad det står i avtalet han skickade till Kathrine Singh så var 82.000 kr deposition för lägret i Rejmyre. Det är riktigt att Kathrine Singh tog lån som han anvisade för depositionerna och han skulle stå för månadskostnaderna. De 82.000 kr kom från ett lån som Kathrine Singh tog, men han minns inte om 50.000 kr möjligen var uppdelat på två andra lån. Inte heller till Kathrine Singh sade något om rörelsen ekonomiska utfall. Depositionen om 50.000 kr skulle återbetalas den 15 maj, men då kunde han inte betala på grund av brotten mot honom och alla låsta konton. Han var under stark press och försökte också utöka kapitalet genom insättning till spelbolagen. Den 15 maj skrev han mejl till Kathrine Singh att han var på sjukhus. Han minns dock inte vilket sjukhus eller varför han var där. När det gäller 82.000 kr utnyttjade Kathrine Singh den ångerrätt hon hade. Han har alltid försökt vara tillgänglig, även om folk är arga, eftersom hans avsikt aldrig varit att slutligt undandra sig betalning.

Åtalspunkterna 20.1 – 20.3 och 21.1 och 21.2

Maria Gran: Hon följde Simon Kachoa på Instagram och såg att han brutit käken med ätsvårigheter som följd. Eftersom hon arbetat inom vården tog hon kontakt med Simon Kachoa och tipsade om olika näringsdrycker. Simon Kachoa tackade för tipset och hörde sedan av sig och berättade om penningbekymmer. Simon Kachoa skrev att han skulle ha ett läger, men att en kollegas konto blivit spärrat, att en revisor gick igenom det hela och att hela lägret var i fara. De övergick sedan från något forum på sociala medier till Snapchat och Simon Kachoa frågade om han kunde få låna 38.000 kr till veckan därpå genom att lån skulle tas i hennes namn. Hon gick med på det och signerade den av Simon Kachoa skrivna ansökan. Kort därpå återkom Simon Kachoa och uppgav sig ha räknat fel samt inte beaktat straffavgifter, varför det behövdes mera pengar. Hon signerade därför ytterligare lån som Simon Kachoa anvisade via Snapchat och trodde att det avsåg ytterligare 40.000 kr. Då hon ställde frågor hetsade Simon Kachoa henne, sade att det var

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

bråttom och att han skulle förklara senare. Hon sade till Simon Kachoa att hon har funktionshinder och är otroligt stresskänslig. Dittills hade alla signeringar skett en och samma första dag. Hon signerade även överföringar från hennes konto till flera andra personer, men noterade inte riktigt till vilka, även om hon minns namnet Zandra Alsdal. Sedan kontaktade Simon Kachoa henne om nya saker hänt och han sade att hon hjälpt så här långt och då kunde ju fortsätta. Dessutom lovade Simon Kachoa henne 10.000 kr för besväret. Hon signerade nya saker, lån och överföringar. Hennes handikapp gör att när hon blir stressad, gör hon bara som hon blir tillsagd. Simon Kachoa har även skapat en mejladress snarlik hennes så att hon inte skulle se mejl från kreditbolagen. Då hon förstod att så skett begärde hon av Simon Kachoa att få lösenordet, men det fick hon inte. Hon har inte öppnat något Paysafe-konto eller spelkonto i Unibet. Inte heller har hon gjort några överföringar via Trustly. Till slut sade Simon Kachoa att det vore lättare om han fick hennes bank-ID för att sköta lånen, inte ta nya lån. Efter att Simon Kachoa tjatat gav hon med sig även om detta. När hon sedan upptäckte att det kom in mera pengar och förstod att det togs nya lån, så spärrade hon det extra bank-ID Simon Kachoa fått och då blev Simon Kachoa mycket arg. Hon vågade inte göra någon polisanmälan för Simon Kachoa sade att om hon gjorde det så skulle hon också åka dit. Det var först i augusti år 2018 som polisen tog kontakt med med henne och då förstod hon omfattningen av lånen, för att dessförinnan ha trott att det kanske var lån för 500.000 kr. Flera av krediterna som tagits i henne namn känner hon igen och och i flera fall också beloppen. Till exempel känner hon igen ICA-banken och att det gällde ett lån om 200.000 kr, för att först sade hon nej till detta, men Simon Kachoa sade då att de redan börjat och han skulle betala allt så det var betydelselöst med ett lån till. Simon Kachoa sade också att pengarna skulle gå till ett läger och om det inte blev av så hade många deltagare tagit semester och han skulle berätta att det var hennes fel att lägret ställdes in. Hon uppfattade det som ett hot och tänkte att eftersom Simon Kachoa visste var hon bodde och ofta var på resa kunde något hända henne och familjen, allrahelst som hon är bunden till sin permobil och ofta är ensam hemma. De enda lån hon är helt säker på att hon inte medverkat till är de två

till Santander. Dessa måste Simon Kachoa ha tagit då denne hade tillgång till hennes bank-ID. När det inte gick att ta mer lån på henne föreslog Simon Kachoa att de skulle ta lån på hennes make, Tony Gran. Först sade hon nej, men till slut blev hon övertalad att gå med på att det togs ett lån i Tony Grans namn om 100.000 kr. Detta skedde i månadsskiftet maj – juni år 2018. En förutsättning hon sade till Simon Kachoa var att det inte fick komma fram till Tony Gran att något lån togs i makens namn och Simon Kachoa sade att det snarare var en fördel. Hon ordnade så att Simon Kachoa fick tillgång till Tony Grans bank-ID, så att Simon Kachoa själv kunde signera för Tony Gran. Hon berättade inget för Tony Gran. I efterhand har det visat sig att det var efter att hon givit Simon Kachoa tillgång till Tony Grans bank-ID som makens och anhörigas sommarstugerenoveringspengar försvann. Eftersom pengarna var borta blev det ingen renovering. Hon fick ett flertal fakturor från kreditinstitutet och Simon Kachoa sade att hon skulle få en adress till honom, dit hon skulle skicka fakturorna för betalning, men den adressen fick hon ju aldrig. Hon trodde hela tiden att hon skulle få betalt av Simon Kachoa. Enligt Simon Kachoa gick dennes verksamhet bra och det kom in pengar varje månad, så det var ingen risk att han inte skulle kunna betala. Simon Kachoa berättade dock att hans bolag var satt i konkurs och att han inte kunde starta ett nytt. Någon gång under sommaren år 2018 frågade hon Simon Kachoa och han tillstod då att han var spelmissbrukare. Familjens ekonomi var stabil, men medförde inte ett liv i överflöd. Hon är sjukpensionär och fick vid tiden ut 13.000 kr netto varje månad. Av familjens egna medel har Simon Kachoa tagit totalt 80.000 kr, varav 37.000 kr som Tony Gran hade med sin mor och syster för renovering av en sommarstuga. Hela situationen har varit förfärlig för henne och hennes familj. Tony Gran har flera gånger försökt ta sitt liv. Nu är familjens ekonomi helt förstörd och de har flera pågående ärenden hos kronofogdemyndigheten och vid tingsrätten. Hon och Tony Gran har två adoptivbarn och varje sommar har de åkt på ett möte med familjer med adopterade barn från samma utländska barnhem, men sommaren år 2018 var det till följd av de åtalade händelserna inte möjligt och det är det inte i år heller.



Tony Gran: Han har aldrig haft kontakt med Simon Kachoa och visste inte tidigare vem denne var. Hans och Maria Grans son är delvis rullstolsbunden och då han var med sonen i Krakow i juni år 2018 började det komma sms-meddelanden till honom från flera kreditinstitut och han förstod först inte varför. Han kunde på internet konstatera att det skapats ett kontantkortsnummer i hans namn. När han sedan gick in på sitt konto såg att pengarna han och hans anhöriga hade tillsammans för att renovera en gemensamägd sommarstuga var borta. Han fick av Maria Gran reda på att hon träffat en person i sociala medier och att vederbörande låg bakom detta. Han uppfattade det så att Maria Gran inte visste hur mycket som lånats. Maria Gran hade inte tidigare berättat något för honom. Maria Gran har en stark vilja att hjälpa andra, men detta hade förstås gått över styr. Senare mot hösten började det komma fakturor från kreditgivare, som han kontaktade. En av dessa, där lån tagits i hans namn, tillämpade en ränta om 38 procent. När han summerade det kom han fram till att det tagits lån i hans namn för 500.000 kr. Maria Gran har berättat att det var lån till kostnader för resor och allt läger som Simon Kachoa anordnade samt för att deltagarna annars inte skulle få mat. Simon Kachoa hade sagt att deltagarna annars skulle få reda på vems fel det var att de inte fick mat. Han har inte på något sätt gått med på att upplåta sitt konto eller att ta lån för Simon Kachoa. Den mejladress som är snarlik hans visste han inte fanns förrän då han medverkade i huvudförhandlingen. Under sommaren år 2018 hade han och familjen tänkt besöka Liseberg och göra andra roliga saker, men allt detta blev nu inställt eftersom det inte fanns några pengar.

Simon Kachoa: Delvis stämmer Maria Grans version av hur deras kontakter började. Det är riktigt att han hade ont i käken efter misshandeln i Alingsås, att han ville låna pengar av Maria Gran och att de diskuterade att det skulle lånas 38.000 kr. De var överens om att det var ett kortfristigt lån eftersom han skulle få in pengar från verksamheten, men så hoppade en kund av. Han vet inte vart de 38.000 kr tog vägen. Att han behövde låna av Maria Gran berodde på att konton var spärrade och att han inte kom åt sina pengar. Det blev nödvändigt att låna mera pengar och Maria

Gran var med på att det skulle tas nya lån. Han förklarade för Maria Gran att han behövde låna mer pengar för att täcka obetalda skulder och hyra i verksamheten. Han sade att han behövde låna "några hundra tusen", vilket han tycker väl kan motsvara omkring en och en halv miljon kr. Villkoren var hela tiden att han skulle sköta avbetalningarna och betala allt då han fått ordning på sin verksamhet. Han är övertygad om att Maria Gran verkligen trodde att han skulle betala. Han har skrivit alla låncansökningar och Maria Gran har signerat. Under tiden den 29 april – 1 maj 2018 innehade han Maria Grans bank-ID och han tror att han under de dagarna signerade lånen från Santander Bank. Det skedde dock med Maria Grans medgivande. Att det bank-ID han fått spärrades berodde inte på att Maria Gran upptäckt något för henne okänt. En del av de medel han fick via Maria Gran gick till spel, men en hel del av insättningarna på spelkonton avser också att han använde dessa som internetplånböcker. Alla transaktioner ut från Maria Grans konto som skett har hon gjort på hans instruktion. Han har betalat några månadsfakturor, men kan inte säga vilka eller för vilket belopp. Dessutom anser han att han betalat 400.000 kr genom att det togs nya lån för betalning av tidigare. Att han skapade en mejladress för lånen visste Maria Gran också om, men det stämmer att han inte gav henne inloggningsuppgifterna. Senare överenskom han, då han behövde låna mera pengar, med Maria Gran att han skulle få ta upp lån i Tony Grans namn och han är säker på att det var fråga om mer än 100.000 kr. Eftersom det första lånet omfattar 245.000 kr tror han att det var det beloppet han kom överens med Maria Gran om. Han fick därför Tony Grans bank-ID av Maria Gran och det måste hon ha skapat med makens originalbank-ID. Han sökte och signerade lån med Tony Grans bank-ID och uppgav aldrig för långivarna att det var han som var den verkliga låntagaren. Det stämmer att han även tagit ut medel från Tony Grans eget konto som denne hade tillsammans med anhöriga. Han hade aldrig kontakt med Tony Gran om detta, men trodde att denne visste om vad som skedde. Då han förstod att Tony Gran inte visste något kände han panik. Å andra sidan vet han att Maria Gran sagt till sin make att det togs lån för att hjälpa en cancersjuk kvinna, vilken sedan skulle återbetala och sköta det hela. I det samtal åklagaren spelat upp är det han som inför

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

ett kreditföretag utger sig för att vara Tony Gran. Att han behövde låna av Tony Gran också berodde på att han skulle rädda verksamheten och var tvungen att betala andra lån. Även lånen i Tony Grans namn skulle han betala då han fick igång sin verksamhet.

Menhal Muqdisi: I slutet av år 2017 lånade han ut 16.000 kr till Simon Kachoa som han skulle få tillbaka efter en månad. Det fick han inte och Simon Kachoa gick inte att få tag på. I slutet av april år 2018 ringde Simon Kachoa och sade att han skulle få sina pengar men att han måste ställa upp och hjälpa denne med några betalningar, eftersom Simon Kachoa hade ett begränsat konto och att dennes swish inte fungerade. Simon Kachoa uppgav också att denne bara fick ha 8.000 kr på sitt bankkonto för kronofogdemyndigheten. Simon Kachoa frågade kort därpå om han har ett ICA-konto för att betalningen skulle gå snabbt. Det hade han inte, men han visste att hans syster hade det. Betalningen kom sedan in på systemets ICA-konto och hon betalade därefter samma belopp till honom från sitt konto i Swedbank till hans konto i samma bank. Dessa transaktioner gjordes bara för att överföringarna skulle gå snabbt och hans syster vet inget om vad det var för pengar. Det insatta beloppet var 241.500 kr och samma dag pengarna kommit in på hans konto ringde Simon Kachoa och gav instruktion om tolv eller 13 olika överföringar eller swish om totalt 225.500 kr, vilka han utförde simultant. När han swishade såg han namnen på mottagarna, men inte vid överföringarna. Simon Kachoa sade att pengarna kom från en tjejkompis som skulle hjälpa denne att stå på egna ben. Han antog att kvinnan var kamrat eller partner i Simon Kachoa's företag. Han litade på Simon Kachoa, eftersom han känner denne väl, och tycker sig inte ha haft anledning ana oråd. Han är civilingenjör och har eget konsultföretag. Det finns ingen anledning för honom att syssla med brott eller ta risker.

Zandra Alsdaal: Hon hade öppnat ett konto i Swedbank åt Simon Kachoa och till detta inflöt de medel åklagaren angivit. Till det kontot hade hon inte själv några inloggningsuppgifter. Då pengarna fördes bort från kontot kan hon ha signerat något

på uppdrag av Simon Kachoa, men det troliga är att han, som hade tillgång till hennes bank-ID, har signerat alla transaktioner. Hon hade tidigare bara sitt konto i Nordea och kontot som slutar på -7586 känner hon inte till alls. Simon Kachoa förklaring till varför dessa transaktioner skedde var som vanligt att hans konton var spärrade. Hon kände sig hotad och tvingad att medverka för att få tillbaka sina egna pengar, eftersom hon själv lurats av Simon Kachoa att ta en massa lån i eget namn. Simon Kachoa sade att om hon inte hjälpte till skulle hon inte få några pengar alls. För egen del känner hon igen drag av samma mönster i det Maria Gran har berättat.

#### Åtalspunkten 22

Sara Hiltunen: Hon, som är bosatt i Gnarp, fick kontakt med Simon Kachoa via sociala medier och han erbjöd henne ett distans träningsprogram under tre månader. Simon Kachoa skulle komma till Gnarp för detta och erbjudandet var en gratis sponsorplats, men hon måste deponera 150.000 kr som hon skulle få tillbaka vid årets slut. Hon hade inte så mycket pengar och Simon Kachoa föreslog då att hon skulle låna beloppet. Så blev det och Simon Kachoa sade åt henne att signera några gånger så att lånet kunde tas. Simon Kachoa sade att denne skulle skapa ett mejlkonto i hennes namn som han skulle använda. Det kom emellertid inte igång någon träning och sedan sade Simon Kachoa att de måste ta ett annat lån för att få bättre ränta, vilket hon tyckte var rimligt eftersom Simon Kachoa skulle stå för räntan och alla kostnader för lånen. Hon har konto i Handelsbanken, men Simon Kachoa öppnade konton i Nordea och i SEB i hennes namn och det litade hon på att han skulle sköta. Under hela september månad blev det nya signeringar. Varje gång sade Simon Kachoa att det gällde avbetalningar och att det var bråttom. Ofta ringde Simon Kachoa om signeringar då hon var på jobbet. Hon arbetar inom hemtjänsten och det kan vara svårt många gånger att tala i telefon på arbetstid. Därför var det ofta stressigt när hon signerade och hon såg på skärmen olika summor och Simon Kachoa sade att det var lån. Totalt tror hon att hon signerat ett 30-tal gånger på uppmaning av Simon Kachoa. Hon trodde hela tiden att hon hade lånat 150.000 kr,



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

men i mitten av september fick hon ett inkassokrav. Simon Kachoa sade sig ha glömt betalningen och hon betalade kravet och tänkte att alla kan glömma saker. Sedan fick hon ett inkassokrav avseende beställd mat till en Karolin i Boo. Simon Kachoa kom med den ena undanflykten efter den andra, som att han låg på sjukhus eller hade frontalkrockat med bil. Simon Kachoa var nervös för om hon skulle göra polisanmälan och sade att hon inte skulle få några pengar om hon anmälde, annars skulle hon få alla pengarna. Först i slutet av oktober fick hon klart för sig att hon lånat nästan en miljon kr och då polisanmälde hon Simon Kachoa. Det var helt klart överenskommet mellan dem att endast 150.000 kr skulle lånas. Simon Kachoa skrev alla låneansökningar och hon signerade. I början litade hon fullt ut på Simon Kachoa för han var så trevlig och snäll. Hon visste om Simon Kachoa's bakgrund i tv-programmet och hade sett bilder av dennes verksamhet. Simon Kachoa sade inget om skulder eller att rörelsen inte skulle gå bra och inte heller något om spel. Hon har inte fått några pengar tillbaka och hon tror inte Simon Kachoa har betalat något av lånen som tagits. Ett kreditföretag har stämt henne och Hudiksvalls tingsrätt har meddelat tredsdom mot henne.

Simon Kachoa: Bakgrunden till detta är att han under sommaren år 2018 visste att han var misstänkt för brott, men förstod inte hur allvarliga brott det var fråga om. Han hade ju tänkt att reda ut allt med utredande polismannen, men av olika orsaker inställde han sig inte på de inbokade förhören. Sedan blev han i augusti bestulen på 550.000 kr. Stölden var en bidragande orsak till att han inte inställde sig till polisförhör. Delvis stämmer Sara Hiltunens uppgifter. De avtalade om en gratis distansträning med tio besök och deposition om 150.000 kr, vilket de sedermera kom överens om att höja till 300.000 kr. Återbetalning skulle ske i början av år 2019. Distansträningen skulle kunna ske så att tre träffar kunde utföras under ett veckoslut. Sedan skulle det ingå föreläsningar, kostråd och träningskläder. Att det var gratis var en ren marknadsföringsåtgärd. Alla de transaktioner åklagaren visat är riktiga och han fyllde i alla låneansökningar samt signerade Simon Kachoa. Först gällde det depositionen om 300.000 kr och sedan gick Sara Hiltunen med på att ta



ytterligare lån. Han visste att Sara Hiltunen var ensamstående låginkomsttagare med barn, men hon gick med på att ta alla lånen. Han har tagit ett lån om 20.000 kr för att betala ett tidigare lån, allt i Sara Hiltunens namn, men sedan försökt betala av till henne, men det har inte gått eftersom hon vägrat medverka. Att han inte kunnat betala sedan beror ju på frihetsberövandet. Även för Sara Hiltunen har han skapat en särskild mejladress.

### Åtalspunkten 23

Linnea Altenborg: Hon anmälde intresse för ett gratis hälsoläger och fick senare besked att hon vunnit gratisplatsen, men måste ställa en deposition, 35.000 kr för lägret och 10.000 kr för aktiviteter. Hon lånade pengarna av sin far och ville inte swisha. Enligt Simon Kachoa var det mycket bråttom och eftersom hon har konto hos Nordca kunde det inte gå över dagen till det konto i Swedbank hon anvisats, varför Simon Kachoa i stället anvisade ett konto just i Nordca. Anledningen till brådskan sade Simon Kachoa vara att han och hans sponsorer måste boka resan. Lägret skulle ske på under tiden den 4 april till den 5 maj 2018. Depositionerna skulle hon få tillbaka 35.000 kr den 16 april och resterande i början av maj. Hon litade på Simon Kachoa och deltog också i lägret. Hennes uppfattning är att kursen var bra och att Simon Kachoa var duktig på att coacha. Simon Kachoa var borta vissa dagar och han hade en bruten käke. Zandra Alsdal var där och denna tog hand om olika saker som rörde verksamheten, som bankärenden. Först nekade Simon Kachoa och Zandra Alsdal att de kände varandra, men sedan sade de att det var så att de känt varandra länge. Under lägret stötte hon på Simon Kachoa om återbetalningen och möttes av bortförklaringar som att det var strul med banken och liknande. Hon och hennes far hotade med polisanmälan och gjorde till slut en sådan. Därefter fick hon tillbaka 10.000 kr. Under lägret såg hon att det låg en bankdosa med kort på vardagsrumsbordet och det var ett namn på kortet som hon inte hade hört talas om, varför hon förstod att det var konstigt och tog en bild av dosan och kortet.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Simon Kachoa: Linnea Altenborgs uppgifter stämmer, liksom åklagarens analys om inbetalningar och vart pengarna tog vägen. Detta läger skiljer sig från andra eftersom det var särskilt turbulent. Då Linnea Altenborg inte fick någon återbetalning den 16 april som de avtalat, var hon mycket missnöjd och konfronterade honom med vad som framgått i media och på Flashback. Han sade öppet till Linnea Altenborgs far att hans konton var lästa och att han inte kunde betala just då. Detta var ju sant även om han inte kan säga vilka konton fråga var om. Han vet att han hade mellan 100.000 och 200.000 kr konto hos betalningsförmedlingsföretaget Skrill i en kvinnas namn. Tyvärr kan han inte namnge kvinnan eftersom han inte minns vad hon heter. Han fick anstånd av Linnea Altenborgs far att betala så snart han kunde. Varken Linnea Altenborg eller hennes far sade något om polisanmälan och han återbetalade 10.000 kr.

#### Åtalspunkten 24

Nicolina Andersson: Hon och Simon Kachoa hade kontakt över Instagram och hade uppfattat honom som en fantastisk person som uträttat stordåd i bantning. I september förra året frågade Simon Kachoa över Snapchat om hon var intresserad av en distanskurs till vilken hon skulle lägga 150.000 kr i deposition och senare få återbetalade. Distansträningen var en sponsorplats för Simon Kachoa sade hon skulle passa bra in i sponsorprogrammet. De kom överens om detta, men eftersom hon inte hade så mycket pengar skulle Simon Kachoa ordna ett lån som han helt skulle sköta. Lånet togs och sedan föreslog Simon Kachoa att de skulle ta ett nytt lån för att betala av det första. Det första lånet om 150.000 kr vet hon inte varifrån det togs, kanske från Nordea. Första dagen skedde det en eller flera signeringar med bank-ID. Hon minns inte vad det stod på skärmen när hon signerade. Detta kom att upprepas och hon signerade med sitt bank-ID ett stort antal gånger. Hon var stressad och nervös då hon skulle signera. Simon Kachoa motiverade ibland ytterligare signeringar med att det behövdes "för att reglera räntan", vilket hon uppfattade så

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

att det bara hade att göra med att lånet skulle bli billigare för Simon Kachoa. Den 27 september tror hon att hon signerade fem gånger. Det gick till så att hon fick meddelanden från Simon Kachoa att hon skulle signera inom fem minuter. Det som stod på skärmen var väl lån och hon gjorde någon huvudräkning som inte stämde och då hon frågade Simon Kachoa hur mycket det var uppe i. Simon Kachoa svarade att det var 300.000 kr, men upprepade "jag skall reglera det". Hon tyckte detta inte var jättekonstigt och litade fortfarande på att det lånades för att betala tillbaka tidigare lån. Även den tredje dagen, den 28 september signerade hon flera gånger och trodde att det fortfarande handlade om återbetalning av lån. Hon hade också ett antal telefonsamtal med kreditföretag, där hon svarade på kontrollfrågor, allt på instruktion från Simon Kachoa. I deras överenskommelse ingick att Simon Kachoa skulle sköta betalningarna av lånen och hon skulle vidarebefordra alla månadsfakturor till Simon Kachoa. Hon skulle inte berätta något om träningen för andra, allt för att skydda effekten av att andra plötsligt skulle se en förändring på hennes kropp. Depositionen var till för att säkra den här sekretessöverenskommelsen och hon trodde pengarna skulle gå till Simon Kachoas verksamhet. På begäran av Simon Kachoa skickade hon honom en bild av sitt körkort som han behövde för en låncansökan. Hon trodde att bilden skulle användas för en återbetalning. Distansträningen skulle bestå i kostschema och rådgivning över Skype samt besök av Simon Kachoa i hemmet. Det enda som kom igång med distansträningen var att Simon Kachoa skickade ett kostschemas första del och att hon fick promenadtips. Hon fick månadsfakturor per post som hon skickade vidare till Simon Kachoa som denne skulle betala. Hon har inte fått något från kreditföretagen per mejl och mejladressen som tagits på Hotmail vet hon inget om. Hon har konto Swedbank, men kontona i SEB och Nordea i hennes namn har Simon Kachoa öppnat. Simon Kachoa sade att kontona skulle öppnas, men hon minns inte varför det skulle ske. Hon är ensamstående med en femårig dotter och arbetar som maskinförare med en månadslön om 24.000 kr brutto. Hennes ekonomi gick runt, men var inte bättre än så. Simon Kachoa kände till dessa hennes personliga förhållanden. Hon trodde på Simon Kachoa och det beror på att hon "är

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

dum på riktigt”. Hennes ekonomi är nu mycket dålig. Vid ett tillfälle under hösten förra året hade hon inte pengar till mat och Simon Kachoa skickade henne då 2.000 kr, men det var nödhjälp och inte någon återbetalning. När detta satte igång visste hon inget om hur Simon Kachoa's affärer gick och hade hon vetat hur det stod till hade hon inte gått med på några lån alls. Hon hade inte gjort polisanmälan innan polisen hörde av sig och det troligen i slutet av oktober.

Simon Kachoa: Överenskommelsen med Nicolina Andersson var den som hon berättat om. Nicolina Andersson skulle delta i ett distansprogram och kostnaden skulle vara 150.000 kr. Det togs lån på 300.000 kr, varav 150.000 kr skulle återbetalas under månadens gång. I slutändan skulle dock programmet inte kosta Nicolina Andersson något alls. Sedan förklarade han för Nicolina Andersson att det behövde tas mera lån och hon sade att det var ok så länge han skötte alla betalningar och sedan låste sig hans pengar på Skrill. Programmet för Nicolina Andersson skulle innefatta samtal och direktiv hur hon skulle agera och hur kroppen skulle svara på detta med bland annat kostscheman. Han skulle besöka Nicolina Andersson, men det blev inte så. Han tog alla lånen i Nicolina Anderssons namn för att betala egna lån och återbetala depositioner, helt enkelt för att ”släcka bränder”. Han skapade en mejladress för att skilja mejl från kreditinstituten från Nicolina Anderssons privata mejl och hon fick inte reda på inloggningsuppgifterna, men hon visste om att mejlen fanns. Hade han inte blivit häktad hade Nicolina Andersson fått tillbaka sina pengar. Han hade avsatt ungefär 500.000 kr som han skulle betala Nicolina Anderssons lån med, men sedan blev ju olika konton låsta. Det stämmer visserligen att han hade en spelförlust om 30.000 kr per dag under sommaren förra året, men han hade pengar som polis och åklagare inte har hittat. Hans avsikt var att skicka kontanter i rekommenderade brev för att polisen inte skulle kunna följa betalningsströmmarna. Utöver att det togs nya lån för att betala tidigare krediter har han betalat kanske 3.000 kr i månadsfakturor för Nicolina Anderssons lån och även överfört 2.000 kr i nödhjälp till Nicolina Andersson. Han hade sagt till Nicolina Andersson att han skulle betala allt så snart de låsta kontona öppnats igen. Nicolina



Andersson litade på honom och gjorde allt detta frivilligt, eftersom hon skulle få tillbaka allt. Det är naturligtvis så att han är skyldig att betala Nicolina Andersson allt, men det är en vanlig skuld och inte brottsligt.

Åtalspunkten 25

Carina Kvist: För en längre tid sedan skickade hon en intresseanmälan om en distans träningskurs till Simon Kachoa. Hon bor i Sandviken och Simon Kachoa skulle komma dit och träna henne. Hon hade följt Simon Kachoa på sociala medier och trodde bara gott om honom. Omkring månadsskiftet juni - juli förra året hörde Simon Kachoa av sig över Snapchat med beskedet att hon vunnit platsen eftersom en gravid kvinna hade hoppat av. Hon minns inte när resan skulle äga rum eller vart den skulle gå. Simon Kachoa och hon kom överens om att hon skulle betala 25.000 kr för kursen och i övrigt sponsras, men att hon skulle ställa en deposition om ytterligare 25.000 kr. Depositionen skulle återbetalas senare, det kan ha varit efter en vecka som hon sagt i polisförhör. Då hon skulle betala de 50.000 kr som var överenskommet hade hon samtidigt telefonkontakt med Simon Kachoa och det var "ståhej" med hennes bankdosa på det sättet att hon uppfattade att hon gjorde fel då överföringen skulle utföras och Simon Kachoa blev irriterad över detta. Det var flera försök med bankdosan som misslyckades. Därefter betalade hon de efterfrågade 50.000 kr genom swish och som betalningsmottagare vill hon minnas att det stod ett företagsnamn. Simon Kachoa är duktig på att prata och hos kvinnor är det inte utan att han väcker känslor. Hon signerade bara det Simon Kachoa sade åt henne och trodde att hon endast signerade 50.000 kr. Hon signerade på swish endast en gång, men det var flera försök dessförinnan, kanske fem, med bankdosan. Då hon swishat beloppet sade Simon Kachoa, som var med per telefon, att "du hade ju pengar"; hon antog att han såg överföringen komma in. När hon två dagar efter betalningen, den 26 augusti, ringde till Simon Kachoa smickrade han henne och berättade sedan att han behövde låna 25.000 kr. Hon gick med på att låna ut det beloppet och hon swishade även dessa medel till Simon Kachoa. Två gånger har



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Simon Kachoa lovat henne återbetalning och sagt att pengarna skulle skickas med rekommenderat brev via Postnord, men några pengar har hon inte fått. En gång sade Simon Kachoa att han utsatts för personrån och en annan gång hade det skett ett inbrott. All kontakt mellan dem skedde via telefon eller Snapchat, där innehållet inte bevaras. Hon har inte upplåtit sitt bank-ID till Simon Kachoa. Det var så att Simon Kachoa aldrig sade något om att han var skuldsatt eller hade varit i konkurs, för då hade hon inte betalat. Hon har en bruttolön om 26.600 kr per månad.

Simon Kachoa: Han hade under våren år 2018 kontakt med Carina Kvist om en sponsorplats, men eftersom Carina Kvist inte hade några pengar blev det inget av det. Vid det tillfället diskuterade de upplägget avgift 25.000 kr och deposition 25.000 kr. I augusti hade de kontakt igen och Carina Kvist hade då tillgång till pengar. Då var emellertid förutsättningen de var överens om att avgiften för distansträningsprogrammet var fullpris 50.000 kr utan deposition. I programmet skulle ingå de vanliga delarna, med besök i Sandviken. På kvällen den 23 augusti höll det på per telefon med Carina Kvists bankdosa, men det gick inte att betala via Trustly. Dagen därpå signerade Carina Kvist en betalning om 50.000 kr till honom, men av misstag råkade betalningen bli två stycken om vardera det beloppet. Han bad Carina Kvist om ursäkt och förklarade att han skulle återbetala 50.000 kr, men för att undvika "penningtvättsströmmarna" så tänkte han skicka pengarna i kontanter till Carina Kvist. Så blev det dock inte och han minns inte varför, men det kan ha varit så att han blev av med pengarna. Något distansträningsprogram för Carina Kvist kom aldrig igång. Det är riktigt att han försökte skapa ett Carina Kvists bank-ID i sin telefon och att hon var med på det, men en säkerhetsapp hindrade detta. Han minns inte skälet till att han dagen efter överföringen skulle ha Carina Kvists bank-ID. De ytterligare 25.000 kr som Carina Kvist betalat minns han inte vad de avsåg. Det kan ha varit fråga om ett lån, men han minns inte och inte heller alls att pengarna överfördes. Carina Kvists överföringar skedde till Åsa Lindblad, som sedan på hans instruktioner förde pengarna vidare. De medel som

förts till spelkonton måste inte ha spelats upp utan kan såväl ha ”pokerdumpats” som endast förvarats som i en internetplånbok.

Åtalspunkterna 26.1 – 26.3 och 27

Maria Johansson: Hon deltog i Simon Kachoa's Barcelona-resa i början av maj förra året och var nöjd med resan och dess innehåll. Hon hade betalt för resan och de var nio deltagare. Sedan fortsatte hon att följa Simon Kachoa över sociala medier och i början av juni framgick att hans inte mårde så bra, varför hon erbjöd honom att koma och bo hos henne. Simon Kachoa kom hem till henne den 7 juni och berättade då att hans pengar var låsta och en kompis som lovat hjälpa till inte kunde det. I anledning av dessa uppgifter erbjöd hon sig att ta lån och sedan låna ut pengarna vidare till Simon Kachoa. Det skulle vara fråga om ett kortfristigt lån och de upprättade det skuldebrev åklagaren förevisat. Därefter blev det aktuellt med fler och fler lån. Det var ofta så att Simon Kachoa ringde till henne då hon var på sitt arbete – hon arbetar i en ICA-butik – och hon blev då stressad, så att hon gick med på nya lån. Simon Kachoa sade att det inte var någon risk för henne, dels därför att det fanns pengar på låsta konton som skulle bli tillgängliga, dels därför att hans farfar skulle sälja mark i Syrien värd en miljon kr och hjälpa honom genom att låna ut pengarna från markförsäljningen. Simon Kachoa sade att om marken inte såldes skulle han stå för alla månadskostnader på lånen hon tog. Eftersom marken skulle vara värd en miljon kr trodde hon inte att de lån hon tagit uppgick till ett högre belopp än så. Under tiden juni till augusti bodde Simon Kachoa hemma hos henne fem eller sex veckor, men var borta ibland. Under en vecka sade sig Simon Kachoa ha varit inlagd på sjukhus i Stockholm. Under vistelsen hos henne berättade Simon Kachoa att han varit i konkurs, men att det var ett avslutat kapitel. Om det första lånet hon tog sade Simon Kachoa att det skulle användas till att betala fakturor i verksamheten och uppgav även att Zandra Alsdal var hans assistent som skötte mycket av det ekonomiska. Det skuldebrev de upprättade om 160.000 kr skulle motsvara flera av de första lånen och texten i det hade skrivits av en man som

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

kanske hette Bengt och som hjälpte Simon Kachoa med sådant. De första fyra lånen i gärningsbeskrivningen och delar av hennes sparkapital var de 160.000 kr som lånades ut först och hon signerade lånen med full vetskap om belopp och kreditinstitut. Simon Kachoa skrev samtliga låneansökningar utifrån hennes uppgifter om inkomst och annat. Hon litade på Simon Kachoa och han ordnade allt med lånen och oftast uppgav han att det var fråga om omfördelning av lån. Det var så att hon tänkte att eftersom Simon Kachoa är en känd person kan han inte smutsa ned sig med skumma affärer, utan borde vara pålitlig. Hela denna låneverksamheten tröttade ut henne samtidigt som hon arbetade mycket och hon resignerade så att hon bara tänkte att Simon Kachoa skulle ordna allt. Hon medverkade också i att det öppnades ett konto i hennes namn i Nordea. Hon minns flertalet lån och att hon trodde att det sammantaget hade lånats kanske 800.000 kr. Det kom fakturor från kreditföretagen såväl per mejl som med posten. De två mejladresser åklagaren visat har Simon Kachoa skapat och hon har inget minne av att hon visste om dessa. I augusti betalade Simon Kachoa 30.000 kr och den 12 september 37.000 kr till nordeakontot som hon använde. Vid midsommartid gick hon med på Simon Kachoa's förslag att dela med sig av sitt bank-ID till honom. Syftet var endast att han skulle göra omfördelningar mellan lånen. Hemma hos henne hade Simon Kachoa även tillgång till hennes surfplatta med hennes bank-ID och när Simon Kachoa reste iväg tog han dessutom med sig plattan. Det var hon som gav Simon Kachoa alla siffror till hennes bank-ID. De lån som tagits från och med den 21 juni kan ha tagits av Simon Kachoa med hennes bank-ID, men det kan också ha varit hon som signerade eller medverkade. Krediterna i Resurs Bank och Marginalen Bank känner hon inte igen. Vid något tillfälle såg hon ett företagsnamn som antydde att Simon Kachoa spelade och hon frågade Simon Kachoa om det. Simon Kachoa förmådde henne också att vid fyra eller fem tillfällen ringa till vissa av långivarna för att fråga om utbetalningar och annat. Hon tog med Simon Kachoa upp en diskussion om att få rätsida på lånen, för Simon Kachoa bagatelliserade problemen och blev arg över hennes misstänksamhet. Hennes nu avlidna mor var sjuk i augusti och i samband med att polisen kontaktade henne fick hon klart för sig att även

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

pengar av Simon Kachoa förts bort från moderns konto. Det var så att innan modern fick god man hade hon haft fullmakt till dennas konton och skött moderns ekonomi, men hade antagit att denna behörighet hade upphört då gode mannen förordnades. Då hon såg på sina egna konton att moderns namn var med och konfronterade Simon Kachoa med detta sade han att det var ett missförstånd för han hade trott att det var hennes pengar. Det visade sig dock att moderns konton var tömda då gode mannen skulle betala räkningar och då hon återigen konfronterade Simon Kachoa sade han att hon skulle vara tacksam för att han inte kommit åt moderns aktier för 1,5 miljoner kr. Hon utgår ifrån att Simon Kachoa måste ha kommit åt hennes mors konton med hjälp av hennes bank-ID. Modern själv var vid den tiden helt oförmögen att hantera några banktransaktioner.

Simon Kachoa: Vad Maria Johansson berättat är riktigt om att hon deltog i Barcelona-resan, att han inte mådde bra och under sommaren förra året bodde stora delar hos henne. Det är också riktigt att lånen har tagits för hans räkning och det var från början Maria Johansson som erbjöd den lösningen då han var stressad till följd av sin skuldsättning. Han berättade för Maria Johansson om att polisen låst hans konton och att han tidigare varit i konkurs. De överenskom att Maria Johansson skulle låna en till en och en halv miljon kr, som han sedan skulle betala tillbaka. Det stämmer också att hans släktingar skulle sälja mark värd flera miljoner kr i Syrien och att de skulle hjälpa honom med lån för att lösa även denna situation. Marken skulle säljas i slutet av år 2018 och han skulle av köpeskillingen få låna 250.000 kr. Han har skapat inloggningar med bank-ID på Maria Johanssons olika enheter, men inte på sin egen, även om det är riktigt att han fick med sig hennes surfplatta. Det han sade till Maria Johansson var att han behövde pengar till verksamheten, men han använde inte ordet fakturor. Han kan i dag inte säga vilka konton som var låsta av polisen, men det var flera stycken och det sade han till Maria Johansson och att det berodde på pågående utredning. De första 160.000 kr skulle han betala tillbaka efter några månader. Han ifrågasätter inte analysen att de första lånen går till spelkonton; pengarna skulle användas till skulder och det skedde via spelkonton.



Han förde dock pengar även mellan konton som åklagaren inte haft insyn i. Därför är åklagarens transaktionsanalys inte helt korrekt. I början satt han och Maria Johansson tillsammans och tog lånen, men sedan övergick han till att själv utföra allt. Han skulle stå för alla månadskostnader och det kom fakturor avseende dessa per post och mejl. Han hade för ändamålet även skapat två nya mejladresser. Lånen användes till att betala andra lån, återbetala depositioner och lösa skulder till kriminella. Han har skapat spelkonton i Maria Johanssons namn och det kan stämma att han behövde hennes mobila bank-ID för att logga in på spelkontot. I september betalade han 37.000 kr till Maria Johansson, men därutöver säkert 20.000 kr, och han har betalat månadsfakturer till uppskattningsvis 30.000 kr. Betalningen om 37.000 kr var av pengarna från lånen Sara Hiltunen tog. Han vet att Ritva Löfgren var Maria Johanssons mor och han hade inte tillåtelse att ta pengar från hennes konto. Då han förde pengar från Maria Johanssons konto i Nordea såg han Ritva Löfgrens pengar och trodde felaktigt att det var inflödet han sökte. Av misstag tog han alltså Ritva Löfgrens pengar och han visste att Maria Johansson hette Senja i andranamn och det gjorde tydligen Ritva Löfgren också, för det var det namnet han såg och trodde att det var Maria Johanssons pengar. Detta hans misstag löste han och Maria Johansson genom att han lovade att betala tillbaka Ritva Löfgrens pengar av de 250.000 kr han skulle få låna av sin farfar i Syrien. Tony Gabro var med på samma resa som Maria Johansson, men de hade träffats tidigare. Han bad denne om hjälp med transaktioner. Han minns inte vad han sade att det var för pengar eller vad de skulle användas till, men troligen sade han att det var hjälp att betala skulder eller återbetalningar, för det är det han brukar säga. Det var han som gav Tony Gabro instruktion för överföringar denne gjorde. Han minns inte om Tony Gabro ställde några frågor om pengarna. Han var skyldig Tony Gabro pengar, men minns inte hur mycket. Zandra Alsdal har mottagit pengar och de överföringar som gjorts i hennes namn har han utfört med hennes bank-ID eller bett henne att göra det. Zandra Alsdal har ställt frågor, men han har svarat undvikande. Det kan vara så som Maria Johansson uppgivit att han sagt att han legat på sjukhus förra sommaren. Han minns inte att han skulle gjort det, men han var inlagd på sjukhus under tre



perioder förra året så han kan inte minnas varken när det var eller vilka sjukhus han var på.

Zandra Alsdal: Hon var med på samma Barcelona-resa, men hon minns inte att hon hade kontakt med Simon Kachoa i juni förra året. I vart fall träffades de inte. Simon Kachoa har haft koderna till de två konton som han bad henne öppna i Swedbank, men hon hade själv inte koderna dit. Hon blev själv målsägande i förhållande till Simon Kachoa under den då gångna vintern, men förstod inte att hon var lurad. Hon känner igen Maria Johanssons beskrivning av kontakter med Simon Kachoa att det alltid är bråttom, att han stressar på och blir otroligt arg om man säger emot eller ifrågasätter. Tony Gabro: Det är riktigt att han var med Barcelona-resan och där talade de om allt möjligt. Simon Kachoa berättade då att denne hade problem med sin firma, men han fick intrycket av att problemen löstes på plats. Väl hemma i Sverige ringde Simon Kachoa och sade att denne hade problem med pengar och måste betala andra. Han gick med på att ta emot 70.000 kr och förmedla dessa. Emellertid kom det ytterligare 100.000 kr och då utförde han Simon Kachoa's instruktioner men gjorde klart att det fick vara stopp på detta. Han förde alla pengarna till sin hustrus konto eftersom han själv var utsatt för utmätning av kronofogdemyndigheten och överförde sedan medlen enligt Simon Kachoa's instruktioner. Han ställde inga frågor eftersom han inte ville förstöra deras vänskap. Det Simon Kachoa sade var att denne skulle betala kunder med pengarna. Simon Kachoa's pengar sattes in på hans hustrus konto eftersom han hade fullmakt till det och själv är föremål för utmätning, men då instruktionerna kom för vidare överföringar tog han pengarna till sitt konto och utförde transaktionerna. Han vet inte varför Simon Kachoa behövde hans hjälp med förmedlingen av pengarna. Han har varit egen företagare och själv aldrig gjort som Simon Kachoa i sin rörelse. Han litade dock på Simon Kachoa och det kändes bra för han uppfattade denne som en kanonkille. Under Barcelona-resan hade Simon Kachoa ordnat en svår situation på ett sätt som imponerade på honom. Det kan förhålla sig som åklagaren påstår att några tusen kr blev över på hans konto och fråga kan vara om de pengar han

tidigare hade lånat ut till Simon Kachoa. Han har inte tjänat några pengar på dessa transaktioner.

Eva Tammik: Hon var under et par års tid god man för Ritva Löfgren. Sommaren förra året var dennas allmäntillstånd nedsatt och Ritva Löfgren var oförmögen att själv ombesörja bankaffärer. Ritva Löfgren hade fyra konton i Nordea, varav två var överförmyndarspärade så att inte heller hon hade tillgång till dessa. Sedan hade Ritva Löfgren ett personkonto, där hon endast kunde sätta in pengar, mera som fickpengar. Det fjärde kontot, transaktionskontot, var det hon använde för att betala räkningar med. Ritva Löfgren ägde även aktier. Banken måste ha gjort fel eftersom Maria Johanssons fullmakt alltjämt var funktionsduglig, den skulle ha spärrats då hon blev god man. Då hon i juli skulle hon ta ut sitt arvode för godmansuppdraget fick hon veta att transaktionskontot, personkontot och ett överförmyndarspärat konto var spärrat av banken. Totalt hade 157.000 kr försvunnit. Banken utredde saken och hon gjorde polisanmälan samt talade med Maria Johansson och dennas syster. Maria Johansson blev överrumplad över hennes uppgifter, men hon kan förstås inte säga om Maria Johansson är den som tagit pengarna. Alltså, det var drygt 170.000 kr som hade tagits ut från de tre länsade kontona, men sedan hade det satts in pengar i Maria Johanssons namn så att nettoskadan var 157.000 kr. Ritva Löfgrens andra överförmyndarspärade konto och dennas aktier var ograverade.

#### Åtalspunkterna 28.1 och 28.2

Rickard Fiedler: Som tidigare framgått träffade han Simon Kachoa år 2009, men återknöt kontakten då denne ringde honom sommaren år 2016 och bad att få låna en mindre summa pengar. Efter att han sagt ja, snurrade det hela igång. Simon Kachoa ljög och manipulerade samt ”tryckte på punkter”. Lånen av hans egna medel, som inte omfattas av åtalet, avsåg mellan 10.000 och 20.000 kr, men han minns inte exakt. Det kan också ha varit 37.500 kr, vilket framgår av den åberopade sms-konversationen. Det var pengar han redan hade lånat för den uppslitande

vårdnadstvist han befann sig i, en tvist han sedermera hade framgång med i sak. Han fick inte tillbaka dessa pengar som det var avtalat och Simon Kachoa sade att det var banken som strulade så att denne inte kom åt sitt företagskonto. Han gavs av Simon Kachoa dock intrycket att det gick väldigt bra i dennes verksamhet och det var först mot slutet det framkom att allt var bluff; Simon Kachoa agerar hela tiden så att det alltid är denne själv det handlar om. Simon Kachoa övertalade honom att börja ta lån i eget namn men för dennes räkning. Simon Kachoa ringde hela tiden då han var på jobbet – han är ställningsbyggare – så det var svårt och stressigt att medverka. Han upplät därför sitt bank-ID åt Simon Kachoa för att underlätta hanteringen av lånen till dess denne fick tillbaka sitt företagskonto. Simon Kachoa tog även hand om hans vanliga vardagsräkningar och sade att denne skulle sköta detta; dessa blev inte betalda. Det enda av lånen han minns att de har talat om är det som är taget hos Forex. Det var så att Simon Kachoa sade att de skulle ordna något på Forex och de besökte därför tillsammans företagets kontor. Där skrev han på något som han inte vet vad det var. Det kan vara så att han var medveten om att han tog ett lån hos Forex. Det var nog så att det togs ett lån hos Forex och att detta skulle användas till att betala andra lån och lösa problem. De medel som lånades skulle användas i Simon Kachoa's verksamhet och till att betala hans räkningar. Simon Kachoa skulle sköta om allting. Han har bistått med att ta lån men också att göra utbetalningar. Han stod hela tiden under stark press av Simon Kachoa och genom den uppslitande vårdnadstvisten som gjorde att han kände sig helt under isen, snärjde Simon Kachoa in sig i hans privatliv och ekonomi. Han kände att han blev helt beroende av Simon Kachoa. Varje gång Simon Kachoa kom med ett uppdrag att signera eller medverka på annat sätt var det bråttom och denne framställde det som att det var en fråga om liv eller död. Dessa uppmaningar har skett via Snapchat, Messenger, sms, i telefonsamtal eller då de träffats. Simon Kachoa, som ju var känd, framställde ömsom det som att han skulle tycka synd om denne eller med smicker. Vid något tillfälle ringde Simon Kachoa och sade sig stå med sju lägerdeltagare och att hans medverkan var nödvändig, annars skulle han förstöra verksamheten. Han visste före denna huvudförhandling inte vad Paysafe,

Trustly eller Neteller var för något och inte har han spelat tidigare heller. Han har, såvitt han vet, inte startat något konto vare sig för hos betalningsförmedlare eller spelföretag. Däremot sade Simon Kachoa att de borde öppna konto hos Neteller i hans namn och så girode de, varefter det kom fyra betalkort som Simon Kachoa hämtade hemma hos honom. Simon Kachoa sade att det var från en bank i England som hade med verksamheten att göra. Vad han kommer ihåg har han inte signerat låncansökningarna i slutet av listan i gärningsbeskrivningen, men allt var väldigt rörigt och han kan inte säga något säkert. Det stämmer att han på Simon Kachoa's instruktioner ringde till olika kreditinstitut och lämnade upplysningar. Han förstår nu att Simon Kachoa också skapat mejladresser som inte är hans för att hantera fakturor och frågor kring lånen. Han tror att hans skuldsättning för lånen nu är ungefär 1,2 miljoner kr. Hans ekonomi är nu katastrofal och han har de senaste åren inte tagit semester utan tagit ut semesterersättning i pegar för att överleva. Han har utmätning i sin lön och lever på minimibelopp varje månad. Han har talat med innehavaren av Aspa herrgård som sade att Simon Kachoa häftade i skuld och stulit saker på herrgården. När Simon Kachoa framställde verksamheten på sociala medier var det bara som en framgångssaga och i början föresvävade det honom att vara med i dennes verksamhet. Simon Kachoa sade inget om dåliga affärer, annat än att denne haft en skattesmäll på 550.000 kr, men det hade dennes pappa hjälpt till att lösa.

Simon Kachoa: Det är riktigt att han känner Rickard Fiedler och att denne tog lån för hans räkning. Det var strul och han skulle gå i konkurs, så han "sköt upp betalningen" och sade att han fått eller skulle få en skatteskuld. Han behövde helt enkelt Rickard Fiedlers hjälp att låna några hundra tusen kr för lösa allt och få igång verksamheten. Först togs det ett antal mindre lån, som Rickard Fiedler signerade, och sedan togs lånet hos Forex för att betala de föregående lånen. Sedan tilltog den negativa publiciteten om honom och han behövde mera pengar till nya träningsläger. Med Rickard Fiedlers medverkan togs nya lån. Det läger och resor han anordnade gick både bra och dåligt, men det var ju i detta sammanhang



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

konceptet 360 grader havererade och investerarna hoppade av. Även om investeraren hade hoppat av 360 grader redan på sommaren dessförinnan hade det återverkningar vid kontakterna med Rickard Fiedler. Han var ju också i konkurs, som avslutades först hösten år 2017, men hans uppfattning är att de kritiska inte är att försättas i konkurs utan inträffar först då konkursen avslutas och dessförinnan gäller den inte riktigt. Hela syftet med alla lånen Rickard Fiedler tog var att få igång verksamheten och de talade också om att när så skedde skulle Rickard Fiedler få rejäl avkastning på sina pengar. Det stämmer att han varit ensam hemma hos Rickard Fiedler och då haft tillgång till och använt dennes bank-ID, men alltid i samråd med Rickard Fiedler. Han tog också hand om Rickard Fiedlers räkningar och lovade betala dessa, men det är riktigt att endast vissa kom att betalas. Av pengarna från Rickard Fiedlers lån har han spelat bort mellan 300.000 och 400.000 kr, men i syfte att vinna och investera i verksamheten. Sammantaget har nog 660.000 kr gått in på spelkonton. Rickard Fiedler mådde inte bra och genomgick en uppslitande vårdnadstvist. Själv berättade han för Rickard Fiedler om konkursen och att han hade en skatteskuld. Den Rickard Fiedlers frustration som framgår av åberopade sms-meddelanden är absolut äkta. Rickard Fiedler är en fin människa och han har verkligen försökt lösa dessa problem, men det är så att om Rickard Fiedler är frustrerad och arg går det inte att prata med Rickard Fiedler innan denne lugnat ned sig. Utöver att lånet från Forex om 265.000 kr använts för att betala tidigare lån har han betalat av uppskattningsvis 200.000 till 250.000 kr av Rickard Fiedlers lån, vilket skett genom lån från andra som han inte kan säga vilka det är. Han hade år 2017 inkomster av tio träningsläger, tio till 15 distanskurser, föreläsningar, betalning från sponsorer med 10.000 kr för ett märke på hans sociala kanaler och från att ha varit röst i dubbad film. Med Philip Petersén blev han vän och denne ville hjälpa honom. De öppnade ett Paysafe-konto i Philip Peterséns namn och det kontot använde endast han. De träffades i Karlstad och han fick då Philip Peterséns bankdosa. Med Philip Peterséns medverkan fick han även dennes bank-ID i sin enhet. Till Philip Petersén kan han ha sagt att transaktionerna hade att göra med kunder, resor eller vara privata, med vilket han även avsåg spel. Det var Philip



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Peterséns mamma som gjorde polisanmälan att sonens bankdosa var borta. Philip Petersén har berättat personliga saker för honom, men efter polisanmälan har denne talat med en av hans kvinnliga bekanta, som han är skyldig pengar, och efter det har Philip Petersén vänt sig mot honom. Han kom att hantera alla transaktioner på Philip Peterséns konton, både över internet och banksigneringar. Philip Petersén kan ha gjort någon signering, men denne trodde då att det var pengar till honom.

Philip Petersén: Han lider av bipolär sjukdom, Tourettes syndrom och har flera olika tvångstankesyndrom. Han har haft psykisk sjukdom sedan han var 13 år gammal. Tidigare hade han suicidtankar och hade också gjort självmordsförsök under år 2016 och legat inlagd på psykiatrisk klinik. I början av år 2017 fördes han med polishandräckning tre gånger till psykakuten, men blev inte inlagd. Vid tiden hade även en kamrat till honom tagit sitt liv. Han var vid händelserna 20 år gammal och studerade i Karlstad, men bodde i Karlskoga. Han beställde hem mat och gick inte ut; alltså han hade en osund livsföring. Tidigare hade han haft viss kontakt med Simon Kachoa och uttryckt uppskattning för dennes prestation i tv-programmet "Biggest loser". Han hade även tittat på internet på Simon Kachoa's koncept 360 grader och var mycket imponerad av det. Simon Kachoa kontaktade honom och var så imponerad av denne att han därför blev väldigt glad. Simon Kachoa frågade om han ville vara med på en affär och han svarade ja till att hjälpa till samt skulle få 2.000 kr för besväret. Simon Kachoa berättade att denne jagades av kriminella samt att dessa hade kidnappat och hotade döda dennes mamma. Tiden gick och han fick inga pengar för egen del samt blev alltmera desperat. Han medicinerade och var sedan vaken tre dagar i följd. Aldrig anande han att det skulle röra sig om något skumt. Han kände sig väldigt pressad av Simon Kachoa och fick sitta uppe på nätterna för att olika transaktioner bråskade. Simon Kachoa sade också i deras telefonsamtal att denne var världens snällaste kille om man spelar sina kort rätt. För den som är bipolär var det då en naturlig tanke att något kunde hända honom själv eller hans anhöriga, till exempel genom de kriminella som enligt vad Simon Kachoa sade jagade denne, och han fortsatte därför att medverka. Han fick mängder av

fakturor och hans CSN-lån upphörde; hans föräldrar hjälpte honom med detta efter att han valt att anförtro sig till dem. Till slut uppfattade han att han måste avsluta sin medverkan och därför stämde han efter press från Simon Kachoa träff med denne i Karlstad, varvid han till denne överlämnade sin bankdosa för att själv slippa medverka tillsammans med Simon Kachoa. Han hade ingen kontroll över sitt konto och Simon Kachoa sade att denne bara skulle ha hans bankdosa till transaktioner. Oron släppte dock inte och det tidigare nattetida uppesittande hade redan förstört skolarbetet. Till slut orkade han inte med situationen utan låg hemma hos sina föräldrar på en soffa och grät. Hans mor fick honom att berätta en del av vad som hänt och hon spärrade då hans bank-ID.

#### Åtalspunkten 29

Simon Kachoa: Det är riktigt att han med en resegrupp bokat och förskottsbetalat en natt på hotellet och att han dagen därpå bokade in ytterligare en natts vistelse. Då de sedan skulle lämna hotellet skulle han betala med ett Neteller-kort, på vilket det skulle finnas medel. Betalningen gick inte igenom, trots att han vet att det fanns pengar på kortet. Han lämnade kortnumret och bad personalen att senare göra nya försök att debitera kortet. Han ifrågasätter inte att det inte fungerade med betalningen efter att han lämnat hotellet. Han erbjöd hotellet att någon annan för hans räkning kunde komma in och betala, men möttes av beskedet att det inte gick om det inte stod i hans namn. Sedan gjorde han, som hotellet begärde, en bankgirobetalning, men den gick inte igenom. Han åkte utomlands och skulden förblev obetald.

Robert Johansson: Han var tidigare direktör för ifrågavarande hotell. Det är riktigt att den 16 september 2017 vid frukosttid ville Simon Kachoa förlänga vistelsen en natt, vilket ordnades. Då den andra natten skulle betalas fungerade inte betalkortet, utan avvisades för att det inte fanns teckning på kortet. Han har förstått att fråga var om ett Neteller-kort. Den 18 september hade personalen telefonkontakt med Simon

Kachoa, som sade att två dagar senare skulle det finnas pengar på kortet. Det gjorde det inte och den 25 september ringde Simon Kachoa och sade att annan skulle komma in och betala, vilket hotellet av säkerhetsskäl inte kunde acceptera. Simon Kachoa hänvisades till att sätta in betalningen via bankgiro, vilket Simon Kachoa gick med på. Den 29 september hade man ny kontakt med Simon Kachoa som sade sig ha betalat, men så sent som den 3 oktober hade ingen betalning influtit. Han begärde då ett kvitto på den uppgivna betalningen av Simon Kachoa. Det var sedan fortsatta kontakter med Simon Kachoa där denne uppgav sig ha arbetat mycket. Han slutade på hotellet i oktober år 2018 och då var räkningen ännu obetald.

#### Åtalspunkterna 30.1 – 30.3

Lena Karlsson: Hon ansökte om att vinna en gratisplats värd 50.000 kr på ett av Simon Kachoa anordnat träningsläger. Den 14 januari förra året hörde Simon Kachoa av sig via sms och de kom sedan att konversera på det sättet och i telefönsamtal. Simon Kachoa sade att hon inte vunnit, men kunde lå en sponsorplats till reducerat pris. Hon hade bara 10.000 kr tillgängligt och det var enligt Simon Kachoa för lite. Hon sträckte sig till 15.000 kr och det accepterade Simon Kachoa. Hon betalade. Dagen därpå ringde Simon Kachoa och sade att 15.000 kr inte räckte, utan det skulle tillkomma 10.000 kr för enkelrum och sedan var det 5.000 kr för något hon inte minns. Det skulle alltså kosta 30.000 kr totalt och det tyckte hon var för dyrt; hon kände att något inte stämde och började ångra sig. Hon ville dra sig ur, men Simon Kachoa var på och sade att hon hade ju redan betalat 15.000 kr samt att han kunde hjälpa henne med lån. Hon var inte intresserad av att ta lån men Simon Kachoa sade att han kunde skicka henne ett förslag och det var en färdigifylld låneansökan. För att kunna läsa den var man tvungen att logga in med bank-ID. Hon fick en länk av Simon Kachoa och då klickade hon på den och legitimerade sig med sitt bank-ID. Hon läste men avsåg att avböja förslaget, men genom att ha loggat in hade hon tydligen lämnat sitt godkännande. Sedan ringde Simon Kachoa och sade att hon hade pengar på sitt konto. Under samtalet loggade hon in på sitt konto och

hon tror att Simon Kachoa samtidigt måste ha tagit sig in på hennes bankkonto endast med hjälp av hennes personnummer. Hon loggade in på sitt bankkonto med sitt bank-ID och det skrev hon flera gånger. Då hon loggade in stod det inget på skärmen som hon tänkte på, annat än att det något ord och en summa där. Hon var för snabb och var inte uppmärksam. Då hon den 16 januari loggade in på sitt bankkonto igen upptäckte hon att det försvunnit pengar från hennes mors konto. Hon såg lånen om sammanlagt 80.000 kr som kommit in på hennes konto, men under ett telefonsamtal med Simon Kachoa försvann dessa medel då hon loggade in. Simon Kachoa syfte var att han ville ha penarna som kommit in för de var avsedda för träningslägret hon skulle på. Simon Kachoa sade att det blivit så mycket omkostnader, utan att närmare ange vad det rörde sig om, och hon invände att det ju skulle finnas en sponsor. Att det dessutom skulle tagits ett lån om 100.000 kr blev hon varse först då det kom ett brev att en låneansökan var beviljad. Simon Kachoa sade att alla pengarna kom från lån och hon blev vansinnig. Det var Simon Kachoa som lät överföra pengarna, men visst var det hon som signerade. Hon kan inte säga varför hon gjorde det. Hon var sjukskriven och hade en svår period i livet samtidigt som Simon Kachoa var väldigt intensiv och påstridig. Då hon invände mot lånen till Simon Kachoa sade han att hon gått med på detta efter att de samtalat. Hon uppfattade det som att Simon Kachoa ville få henne att erkänna att hon godtagit det för han var ju ute efter pengarna. Hon har inte gått med att ta lån för Simon Kachoa i eget namn. Det hon visste om Simon Kachoa var att han varit med i "Biggest loser" och att han visade träning på Facebook. Hon visste inget om Simon Kachoas ekonomi eller att han varit i konkurs. Hon hade fullmakt på sin mors konto och på det stod inte moderns namn utan bara att det var ett kreditkonto. Hon tror att saldot på kontot var 41.000 kr och att det efteråt återstod 11.000 kr. Efter att hon insett att även moderns pengar var borta gjorde hon polisanmälan den 17 januari. Hon anmälde saken även till sin bank och det visade sig då att 23.400 kr av de lånade medlen fanns kvar på kontot. Simon Kachoa betalade sedan 7.000 kr senare samma vecka, men efter polisanmälan, för att allt som försvunnit skulle gå tillbaka till hennes mor. Simon Kachoa ifrågasatte varför hon gått till polisen för han ansåg sig

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

inte ha gjort något fel. Hon hade en omfattande sms-kontakt med Simon Kachoa även efter att hon gjort polisanmälan och hon krävde då tillbaka pengarna, men Simon Kachoa skrev att han inte behövde betala tillbaka därför att hans skulle stå för alla månadskostnader. Simon Kachoa betalade i slutet av februari 2.300 kr för att täcka två månadsfakturor, men i övrigt har han inte betalat något alls. Ändå bedyrade Simon Kachoa hela tiden att han håller vad han lovar. Alla tre lånen finns i dag kvar och hennes ekonomi under sjukskrivningen var mycket svag, särskilt som hon fick avslag på sjukpenning.

Simon Kachoa: Lena Karlsson lämnade en intresseanmälan och han tog kontakt. Lena Karlsson vann inte någon plats, men erbjöds en plats på ett läger i april år 2018 till någon kostnad. De kom överens om att Lena Karlsson skulle betala 15.000 kr och för att få ner kostnaden till det beloppet skulle hon göra ett utlägg på 180.000 kr, som hon skulle få tillbaka senare, en deposition. Lena Karlsson har både ringt kreditinstitut, i vart fall Thorn där det erfordras ett telefonsamtal, och signerat själv i sin egen enhet. Enligt hans uppfattning måste Lena Karlsson sammantaget ha signerat 17 gånger för att åstadkomma dessa tre lån. Lena Karlsson har också enligt hans instruktioner överfört pengarna från lånen vidare. Genom ett misstag drogs det 30.000 kr för mycket och det från Lena Karlssons mors konto, men detta betalades tillbaka genom att 23.400 kr inte togs ut och att han såg till att ytterligare 7.000 återbetalades. När han betalade tillbaka de 7.000 kr hade Lena Karlsson redan gjort polisanmälan, men det var inte därför han betalade tillbaka. Kort efter att de tagit lånen gjorde Lena Karlsson polisanmälan och han har sett anteckningar från en bank i förundersökningsprotokollet att Lena Karlsson ringt till banken och sagt sig ha haft minnesluckor och har hittat post-it-lappar antydande att hon lånat 100.000 kr. Han är alltså skyldig Lena Karlsson 180.000 kr medan han betalat hennes mor för misstaget. Han tror att det var hans misstag att dra Lena Karlssons mors pengar som föranledde Lena Karlsson att göra polisanmälan. Pengarna från de lån Lena Karlsson tagit fanns i huvudsak på konton tillhöriga Sara Lovric och Isabel Balci, men efter Lena Karlssons polisanmälan låstes dessa medel och han kunde inte



betala Lena Karlsson. Sedan tidigare var han skyldig Isabel Balcis för 70.000 kr i spel. Han hörde av sig till sin borgenär som då gav honom ett kontonummer som han kunde betala skulden till och det visade sig inte vara dennes utan dotterns, Isabel Balcis. Pengarna han lät överföra till Sara Lovrics konto var avsedda att föras vidare till Filip Lovrics spelkonto. Sara Lovric har han träffat genom Filip Lovric och hon kände till att han spelade. Vid tillfället var han skyldig Sara Lovric ungefär 200.000 kr. Han satte in och tog ut på olika spelkonton och det gjorde att Filip Lovric fick vänta några dagar på pengar denne skulle ha, varför Sara Lovric tog emot och lånade ut pengar några dagar. De 76.000 kr som gick in på Sara Lovrics konto kan han inte säga om det var något han var skyldig henne eller och det skulle för hans räkning vidare till Filip Lovrics spelkonto. Det kan vara riktigt som åklagaren sagt att motsvarande summa gått in på Filip Lovrics spelkonto, men mängden av transaktioner den dagen gör den slutsatsen osäker. Sara Lovric lånade ibland ut pengar några dagar på det här sättet och hade ingen insyn i vad han och Filip Lovric gjorde med pengarna. Hon fick någon tusenlapp för besväret.

Sara Lovric: Vid tiden för den åtalade händelsen studerade hon och arbetade heltid med en nettomånadslön om 20.000 kr. Hennes ekonomi var god och hon hade sparkonto med 250.000 kr som hon sparat ihop. Hon är tvillingsyster till Filip Lovric och känner egentligen inte Simon Kachoa, men de är bekanta genom brodern. Hon visste att Simon Kachoa spelade och med hänsyn till vinsterna uppfattade hon Simon Kachoa som storspelare. Hon visste också att Simon Kachoa arrangerade träningsläger och utlandsresor samt trodde hans verksamhet gick bra. Hon har de tre konton åklagaren angivit. På ett konto hade hon pengarna från en bilförsäljning och på ett annat hade hon ett avgångsvederlag hon fått från ett arbete. Bilförsäljningen omfattade 100.000 kr och avgångsvederlaget lika mycket eller något mer. Sedan hade hon sitt lönekonto. Eftersom Filip Lovric livnär sig på spel vinner han en del pengar och det brukar släpa efter med utbetalningarna en vecka eller så. Därför brukade hon låna ut pengar motsvarande den vinst som skulle komma kortfristigt till Filip Lovric. De 100.000 kr som lånades ut den 23 december

2017 var en sådan spelvinst, men som Simon Kachoa vunnit och som var på väg in. Det var första gången hon lånade ut pengar till Simon Kachoa. Detta lån hade Simon Kachoa löst. Hon visste att Simon Kachoa spelade på Filip Lovrics spelkonto. Då det på konto nr -5561 kom in 76.100 kr uppfattade hon det som en återbetalning eftersom hon i flera vändor lånat ut pengar inte bara till Filip Lovric utan även till Simon Kachoa. De transaktioner åklagaren påvisat i januari år 2018 var hennes egna pengar. Att hon dessutom fört dessa mellan sina egna konton beror bara på att hon vill ha rätt pengar på rätt konto. Hon har inte upplåtit sina konton till Simon Kachoa och har inte utfört några transaktioner på uppdrag av honom. Hon har lånat ut pengar till Simon Kachoa mellan tio och 20 gånger och i början har hon fått tillbaka dessa, men Simon Kachoa är nu säkert skyldig henne uppmot 200.000 kr. Simon Kachoa har bett henne swisha pengar till andra och då har hon frågat vad det gällde, varvid Simon Kachoa sagt att fråga varit om återbetalningar av skulder. Några större belopp swishade hon inte. Hon vet inte vem Lena Karlsson är. Då hon såg att det försvunnit pengar från hennes konto fick hon av banken reda på att det gällde en polisutredning. Simon Kachoa sade att han skulle lösa frågan och att allt var ett misstag. Att hon alls lånade ut pengar till Simon Kachoa berodde på att hans vinster kom från Filip Lovrics spelkonto. Filip Lovric var hennes trygghet i att låna ut pengar eftersom hon visste att han aldrig skulle lura henne. Hon lånade aldrig ut mera till Simon Kachoa än som motsvarade en redan säkrad vinst som skulle utbetalas.

Isabel Balci: Hon arbetade och hade en månadslön om 20.000 kr netto. Hon bor hemma hos sina föräldrar. Hon visste inget om Simon Kachoa, annat än att hon varit skolkamrat med hans lillebror. Hennes far ringde en dag till henne och frågade om det kommit in några pengar på hennes bankkonto och då hon tittade, så hade det kommit in 70.000 kr. Fadern sade att det var en spelskuld som var gammal och nu betalats av Simon Kachoa. Hennes far har inget bankkonto. Hon vet inte varför, men tror att det kan vara en övertrassering. Familjen är armenier och i deras kultur talar man om med sin far om sådant. Fadern hade alltså givit Simon Kachoa hennes

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

kontonummer utan att i förväg fråga henne. Hon har tidigare hanterat pengar för faderns räkning till och från hennes bankkonto. Efter bara någon dag låstes hennes bankkonto och hon fick av banken veta att det pågick polisutredning. Hon hade fått en fråga från banken, som hon besvarade den 22 januari. Det hon svarade var bara vad hennes far hade sagt till henne. Hon har ingen egen kännedom om pengarna.

### Åtalspunkten 31

Robin Lundin: Han såg om Simon Kachoa och dennes verksamhet på Facebook och anmälde intresse för utlottning av en hälsoreisa. Efter ett par dagar hörde Simon Kachoa av sig – det var den 7 eller 8 mars 2018 – och erbjöd en plats på månadslångt hälsoläger från den 4 juni för 35.000 kr, vilket alltså var normalpris. Han betalade detta pris liksom 10.000 kr i deposition för aktiviteter. För depositionen tog han ett lån. Simon Kachoa ordnade lånet och sade att denne skulle stå för alla räntekostnader för lånet samt att han skulle få tillbaka depositionen efter kursen. Han skrev låncansökan och signerade med sitt bank-ID samtidigt som Simon Kachoa var med per telefon. Simon Kachoa sade att han skulle swisha pengarna till Kristina Degerman (*numera Majingersdotter*), vilket han också gjorde. I början var det också så att Simon Kachoa lånade mindre belopp av hans egna medel och en del av detta fick han tillbaka. Sedan ville han ha enklrum och då sade Simon Kachoa att det medförde en deposition om 150.000 kr där Simon Kachoa skulle stå alla kostnader och att han skulle få tillbaka även detta belopp i juli. Eftersom han redan hade satt in 45.000 kr uppfattade han sig inte ha något val än att skriva på ett nytt lån. Han swishade iväg även dessa pengar på instruktion av Simon Kachoa. De lån han medverkat i är de om 10.000 kr respektive 150.000 kr. Det senare beloppet lånades ett par dagar efter det första. Det måste ändå vara lånet från Avida i gärningsbeskrivningen. Simon Kachoa sade att han skulle skicka alla fakturorna för lånen till denne. Han har sitt bank-ID i sin telefon. Han tror att i början av den aktuella tiden, då han lånade 150.000 kr, gav Simon Kachoa sitt bank-ID till dennes telefon. Det enda han gav Simon Kachoa tillåtelse att göra var

att ta lånet om 150.000 kr. Även om det är elva lån förutom de två han visste om har han bara godkänt två lån, men han har signerat två till fem gånger vid sex tillfällen som Simon Kachoa bett honom göra. Simon Kachoa och han blev kamrater och åt lunch eller middag ihop ute ibland. Hans mor sade att hon uppfattade alltsammans som lurendrejeri, men han var så fast i att förändra sitt liv att han bortsåg från detta. Simon Kachoa sade att denne varit i konkurs för att någon begått brott i företaget och pengar försvunnit, varpå följde en skatteskuld. Simon Kachoa sade att det gick väldigt bra i företaget och det ständigt kom nya kunder som vill förändra sina liv. Hans mor fick hem en massa papper om lån på flera hundratusen kronor och då blev han osäker. För närvarande återstår 460.000 till 470.000 kr av de 13 lånen. Från lånet hos ICA-banken fanns det 30.000 kr kvar. Simon Kachoa har inte betalat något på lånen. Han gjorde polisanmälan den 22 mars och det har gjorts låncansökningar även efter det och det har han inte godkänt. Sista gången han hade kontakt med Simon Kachoa var i samband med polisanmälan. Han vet inte hur det kommer sig att två lån tas efter att han gjort polisanmälan eller varför ett bank-ID skapats den 22 mars och ytterligare två gånger efter det. Han tror dock att han ändrade koden för sitt bank-ID vid första samtalet med polisen. Egentligen vet han inte om han gav Simon Kachoa tillåtelse att skapa nya bank-ID efter polisanmälan gjordes. Simon Kachoa kan ha manipulerat honom genom att hota med att lägre inte skulle bli av.

Simon Kachoa: Han minns inte riktigt hur han kom i kontakt med Robin Lundin, men de var i vart fall överens om att denne skulle delta i ett läger och betala 35.000 kr för det. Detta var två dagar före låneansökningarna. Depositionerna Robin Lundin skulle ställa var 30.000 för enkelrum och 10.000 kr aktiviteter, inga andra belopp, som skulle återbetalas. Dessutom kom de överens om ett lån på 95.000 kr. De blev goda vänner och eftersom Robin Lundin hade strul med sin mamma erbjöd han övernattningslägenhet, men den saken löste sig ändå. De åt middag på restaurang och öppnade sig för varandra. Han berättade om sina problem och Robin Lundin erbjöd sig att ta lån för att få igång hans verksamhet. Om verksamheten gick

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

bra skulle Robin Lundin vid årets slut få en gåva om 50.000 kr. Alltså, först betalade Robin Lundin 35.000 kr för själva lägret de 7 eller 8 mars. Dagen efter skulle Robin Lundin ta lån om 95.000 kr, som skulle täcka depositionerna och att denne skulle få tillbaka 35.000 kr, så att de delade på lånet. Det är dock riktigt att de 95.000 kr gick till honom. Robin Lundin skulle tjäna på det ändå genom att få likviditet genom att få tillbaka sina 35.000 kr och hans stod för alla fakturor på lånen. Den första veckan fyllde Robin Lundin i låneansökningarna och signerade. Då pengarna sedan kom in var det Robin Lundin som på hans instruktion överförde pengarna vidare. Vid ett senare tillfälle, då de var på restaurang, sade han till Robin Lundin att pengarna skulle investeras i verksamheten. Det var också då han utfäste en gåva till Robin Lundin vid årets slut om det gick bra. Avsikten var också att de lån Robin Lundin tog skulle helt betalas under år 2019. Att han talade om investeringar var helt sant för han hade då fått kontakt med ett mediaföretag, som han inte minns namnet på men det hette något med "media consulting" eller liknande, och en person vid det företaget som heter Jan samt hade han betalat företaget 50.000 kr för att det skulle göras en app åt honom. Deras kontakter upphörde i mitten eller slutet av april och mot slutet försökte han hitta en lösning, men Robin Lundins mamma sade bara att de skulle ses i rätten. Han skötte månadsbetalningarna av Robin Lundins lån till slutet av maj och när han sedan hade tänkt betala gick inte det eftersom han inte sparat Robin Lundins kontonummer, detta trots att han själv varit inne på just dennes konto. Han har dock lämnat pengar på konton till autogiro-betalningar och han har också betalat en del av lånen, ungefär 60.000 kr. Det stämmer att Robin Lundin ordnat åtta lån och han tre. Det stämmer att han skapat två mejladresser i Robin Lundins namn. Han vet däremot inte varför Robin Lundins mors bank-id fanns i hans enhet. Att Robin Lundin gjorde polisanmälan den 22 mars sade denne berodde på att modern krävde det. Robin Lundin sade också att det inte skulle bli något för denne skulle inte medverka.



Åtalspunkten 32

Åsa Lindblad: Efter att hon deltagit på ett hälsoläger med Simon Kachoa år 2014 kontaktade han henne i mitten av juli förra året och sade sig vilja höra efter hur det hade gått för henne. Hon berättade att hon gått upp lite i vikt och Simon Kachoa rekommenderade en distans träningskurs med personlig träning innehållande bland annat träffar och kostråd. Simon Kachoa sade att han skulle tala med sina kolleger och kontrollera om hon kunde få en sponsorplats samt sade sig minnas att hon var bra på att kämpa. Senare återkom Simon Kachoa och sade att hon fått sponsorplatsen och att det inte skulle kosta något alls. Simon Kachoa bad om hennes personuppgifter, dock inga bankuppgifter, och rätt snart krävde Simon Kachoa att hon skulle signera olika saker. Hon skulle signera med bank-ID och det var väldigt mycket påtryckningar från Simon Kachoa som hon upplevde hotfulla. Hon fick "en jobbig magkänsla" och var som överviktig känslig. Hon är konflikträdd och vågade inte säga nej; Simon Kachoa manipulerade henne. Hon minns dock inte hur Simon Kachoa uttryckte sig. De kom inte att träffas, men hade kontakt per telefon, Messenger och Snapchat. Det var så att Simon Kachoa skrev låneansökningar och hon har signerat alla lånen, allt i tron att det behövdes för den personliga träningen. Efter att första lånet tagits gav hon Simon Kachoa sitt kontonummer i SEB. "Allt stod på Simon Kachoa och det var han som hade hela ansvaret." Vid de flesta låneansökningarna, kanske 80 – 90 procent, sade Simon Kachoa både kreditinstitutets namn och det belopp som gällde. Lånet från Brocc vet hon att hon inte fick reda på vad det innehöll förrän efteråt och Mash-lånet den 3 augusti är inget hon känner igen. I övrigt har hon vid varje tillfälle känt till vad hon signerade. Hon fick skamkänslor och Simon Kachoa lindade henne runt fingret. Då Simon Kachoa hörde av sig var det alltid viktigt att det skulle signeras och ibland kunde det vara vid midnatt och jättebråttom. Hon hade uppfattningen att Simon Kachoa var en duktig personlig tränare och trodde sommaren förra året att det gick bra för Simon Kachoa. Hon visste inget om Simon Kachoa's skuldsättning eller konkurs. Något lån tog Simon Kachoa för att betala tillbaka ett tidigare lån. Simon

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Kachoa sade att det var bra att göra så, men att orsaken var något hon inte förstod. Hon tror att det var omkring fem lån som användes till att betala tidigare lån. I mitten i augusti trodde hon att hon lånat mellan 50.000 och 100.000 kr. Det är riktigt att hon fick hem två skuldebrev med posten och undertecknade dessa samt skickade dessa till respektive kreditinstitut. Det stämmer också att hon på Simon Kachoa's uppmaning tagit selfies med körkort är bilder och skickat till honom. Hon har också ringt till olika kreditföretag och lämnat upplysningar på sätt Simon Kachoa sagt åt henne att göra. Hon kände press av Simon Kachoa att hon var tvungen att skicka selfies och ringa. Hon kände tidigare inte till den mejladress åklagaren visat och som Simon Kachoa skapat, men sedan kom en faktura med posten där mejladressen angavs. Pengarna från alla lånen kom in på hennes konto i SEB och Simon Kachoa bad henne kontrollera när pengarna kommit in och sedan ombads hon signera överföringar från kontot så att pengarna försvann omgående. Hon försökte fråga vad pengarna skulle användas till, men Simon Kachoa svarade antingen inte alls eller var nonchalant. Hon antog att det var Simon Kachoa som skulle ha pengarna och hon har inte fått något av lånemedlen. Vid överföringarna såg hon namnet Maria, men oftast var det bara siffror. Hon fick inte reda på vem Maria var och ställde heller ingen fråga om det. Hon fick uppfattningen att en ett eller två lån hade med "en sponsorgrej" att göra och gissade att det var till träningskläder och sådant. Hon har inte givit Simon Kachoa tillåtelse att i hennes namn öppna konto hos Paysafe eller något spelkonto och visste tidigare inte att så skett. Det stämmer säkert att hon från olika kreditinstitut fått betalkort skickade till sig. Det kom många fakturor och hon kontaktade Simon Kachoa om dessa och ibland betalade han och ibland inte. Simon Kachoa kan ha betalat 40.000 till 50.000 kr till lånen och själv har hon betalat 155.000 kr. De medel Simon Kachoa betalat var något som var inräknat i lånen. Vissa av kreditinstituten har fryst sina krav, men totalt ligger skulden nu på knappt en miljon kr. Simon Kachoa sade att han skulle lösa alla dessa lån till årsskiftet och det trodde hon på. Hade hon vetat att hon skulle vara skyldig alla dessa pengar hade hon inte tagit lånen. Hon har aldrig öppnat något nytt bank-ID utan bara använt det hon haft i sin telefon. Vid ett tillfälle hade

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

hon även bank-ID i sin iPad, som hon kan ha skapat. Hennes privatekonomi såg vid tiden ut så att hennes lön var 20.000 kr brutto per månad och hon har CSN-lån att betala samt hade uppemot 100.000 kr på ett sparkonto.

Simon Kachoa: Åsa Lindblad deltog i ett läger år 2014 där hon gick ned 25 till 30 kg. Han har ett uppföljningsprogram i sin verksamhet och brukar följa sina deltagare noga. Därför tog han kontakt med Åsa Lindblad i juli förra året och erbjöd henne ett helsponsrat distansprogram med deposition om 300.000 kr. Först kom de överens om att Åsa Lindblad skall låna hela beloppet till depositionen och senare att hon skulle ta lån för ytterligare en miljon kr för att han "jobba upp verksamheten" under år 2018 och "lösa allt" år 2019. Hans affärsplan var att få en omsättning under år 2019 på mellan fem och sex miljoner kr liksom hans avsikt var att få investerare i verksamheten. Depositionen skulle återbetalas i början av år 2019 och resterande lån skulle han sköta under det året för att betala helt år 2020. Den distanskurs Åsa Lindblad skall få innehöll sedvanliga tio hembesök, som kunde koncentreras till tre över ett veckoslut, och kostråd. Han kunde även erbjuda ett inhyrt gymbesök och föreläsningar i Åsa Lindblads hem eller i hyrd lokal, om det är flera klienter samtidigt. Alltsammans skulle vara kostnadsfritt för Åsa Lindblad, men han behövde depositionen för att ha likviditet i verksamheten. Det stämmer att han i princip inte haft någon inkomst alls efter Barcelona-resan i maj förra året och att hans skuldsättning uppgick till mellan tio och 15 miljoner kr. Å andra sidan hade han ju en miljon kr på ett konto han nu inte kan ange och som var låst. Han tror att Åsa Lindblad skrev in de två första låneansökningarna, men att han skrev alla därefter. Åsa Lindblad signerade dock alla lånen. Det är han som valt ut kreditföretagen. Han har inte använt Åsa Lindblads bank-ID för att signera lån, men trodde vid polisförhör att så skett. Det är dock riktigt att han skapat Åsa Lindblads bank-ID i sin enhet, men den har han endast använt för att sköta lånen, inte ta nya. Han har betalat 150.000 kr genom att ta nya lån i Åsa Lindblads namn och 40.000 kr till månadsfakturorna, vilka han skötte fram till dess han frihetsberövades. Han har berättat för Åsa Lindblad att han inte kunde ha vanliga bankkonton och vet att

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

de talat om att han öppnat spelkonton i hennes namn, men han vet inte om han sade det innan kontona öppnades. Det Paysafe-konto han skapat i Åsa Lindblads namn visste hon om, för man måste skicka in bild av sitt ID-kort och medverka även på annat sätt, så det kan hon inte ha varit okunnig om. Han har också skapat en mejladress i Åsa Lindblads namn och det var de överens om att han skulle göra för att kunna sköta betalningarna av lånen. Åsa Lindblad har även ringt till olika kreditinstitut på hans uppdrag. Han flyttar pengar mellan olika spelkonton och det ökar likviditeten i verksamheten genom att han får spelbonus. Pengarna från Åsa Lindblads lån skulle gått till återbetalningar av skulder och depositioner, men har överförts som åklagaren påstått förutom att av de 400.000 kr som gått via Paysafe är det nog bara 100.000 kr som gått in på spelkonton. Han delar uppfattningen att 675.000 kr gick direkt till spelkonton. Även om han vid tiden hade en miljon kr på ett konto, så hade han tio miljoner kr i skulder och var därför tvungen att låna för att "släcka bränder".

### Åtalspunkten 33

Caroline Forslund: Hon hade genomfört en diet, som hon lagt ut bilder av på nätet, och Simon Kachoa kontaktade henne i anledning därav för att fråga om hon var intresserad av ett distansprogram. Simon Kachoa talade om en sponsorplats och en deposition om 155.000 kr som hon skulle få tillbaka. Eftersom hon har en personlig tränare på gymmet dit hon går tackade hon nej. När hon ungefär en halvtimme efter samtalet befann sig på gymmet skulle hon köpa en dryck för 28 kr och hon skulle signera betalningen av denna i sin telefon, men det kom ett felmeddelande, så hon tryckte på funktionen "försök igen" och signerade. Hon tittade i och för sig inte på skärmen att det gällde just drycken för 28 kr. Det kom även ett mejl ifrån Simon Kachoa där denne felaktigt bekräftade att de ingått ett avtal om distanssträning till en kostnad om 155.000 kr. Dagen därpå visade det sig att det tagits ett lån om 155.000 kr i hennes namn och hon gjorde då polisanmälan. Det framkom senare att det i hennes namn öppnats ett konto i SEB, själv har hon Swedbank. Hon har inte skrivit



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

in någon ansökan om lån och hon kan inte minnas att hon skulle lämnat några som helst personuppgifter till Simon Kachoa. Hon har sin enda bank-ID i sin telefon och hon har mycket svårt att förstå hur signeringen av lånet kan ha gått till. Den enda möjligheten är att det måste ha skett då hon köpte drycken, för det var enda gången hon signerade med bank-ID den dagen. Samtalet med Simon Kachoa, där han försökte marknadsföra sitt distansprogram, ägde rum tidigare samma morgon som dryckesköpet. Av polisen har hon fått reda på att det fanns en mejladress som synes vara hennes, men som hon inte har skapat och inte heller givit Simon Kachoa tillåtelse att skapa. Lånet som togs ligger nu vilande i väntan på rättegång och kontot i SEB är låst, men hon har fått reda på att där finns 5.000 kr. Efter att hon gjorde polisanmälan ringde Simon Kachoa till henne flera gånger och var arg för att kontot i SEB var låst samt krävde att hon skulle åka till bakens kontor och låsa upp kontot. Simon Kachoa sade att om hon öppnade kontot igen, skulle han föra över pengarna, men hon var misstänksam och gjorde det inte, varpå Simon Kachoa sade att hon aldrig skulle få se pengarna igen.

Simon Kachoa: Han fick kontakt med Caroline Forslund den 28 augusti förra året och de talade den dagen flera timmar i telefon. De kom talade om att Caroline Forslund skulle delta i distansprogrammet, men hon ville sova på saken och sade direkt på morgonen dagen därpå ja. Programmet skulle innehålla fysiskt arbete, mental träning och matlagningskurs. De ansökte sedan tillsammans den 29 augusti om lånet och Caroline Forslund signerade av låneansökan, godkännande av lånet samt sedan avtalet, således tre signeringar. Detta skedde ungefär en halvtimme efter deras telefonsamtal att Caroline Forslund tackade ja till hans erbjudande. Han var närvarande per telefon då Caroline Forslund signerade, men minns inte om hon var på något gym just då. Att det i låneansökan angivits en mejladress som inte är helt den som Caroline Forslund använder är endast en felskrivning. De öppnade sedan ett konto i SEB, med två signeringar till av Caroline Forslund, för att särskilja lånepengarna från Caroline Forslunds egna medel och då det skulle autogireras från det kontot. Caroline Forslund signerade också överföringar av pengarna från sitt



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

konto. Hans uppfattning är att Caroline Forslund den 30 augusti har googlat honom och därefter helt ändrat uppfattning. Caroline Forslund hängde ut honom på Facebook och varnade andra för honom samt blockade honom. Det stämmer att han uppmanade Caroline Forslund att besöka SEBs kontor för att försöka öppna kontot igen och det gjorde hon, men misslyckades. Det var därefter Caroline Forslund blockade honom helt på nätet. Han hade för avsikt att betala tillbaka depositionen i början av år 2019 och de hade redan från början kommit överens om det första besöket då han skulle komma. Att pengarna från lånet som Caroline Forslund tog fördes till Åsa Lindblads Paysafe-konto var en ren tillfällighet för det var ett av många konton han disponerade. Även om han vid tiden för kontakten med Caroline Forslund visste om att han var misstänkt för brott uppfattade han det inte som allvarligt. Han har inte betalat något av Caroline Forslunds lån och har heller inte kunnat det eftersom hon blockat honom.

#### Åtalspunkten 34

Erika Uusitalo: Hon hade varit i kontakt med Simon Kachoa något år innan, men han hörde av sig till henne i augusti förra året först på Messenger och sedan över Snapchat och erbjöd en sponsrad plats på för en distansträning. Platsen skulle vara helt gratis och innefatta råd och tips samt besök för personlig träning. Hon bor i Pajala, men de skulle träffas för träning i Luleå. Hon var lockad av detta och accepterade erbjudandet. Villkoren var att hon inte skulle berätta för någon om att detta pågick och hon skulle betala 100.000 kr i deposition för att behålla sin plats hos sponsorn. Depositionen skulle hon få tillbaka inom tre månader. Hennes ekonomi var stabil, hon arbetade på Coop och tjänade netto närmare 18.000 kr per månad. Eftersom hon inte hade något sparkapital sade Simon Kachoa att han skulle ordna de 100.000 kr som erfordrades, men inte hur det skulle gå till. Det blev så att Simon Kachoa tog ett lån i hennes namn och det gick hon med på. Om hon gick med på fler lån vet hon inte för det var ett tag sedan och hon minns inte det. Det var nog något mer lån, men hon minns inte summan. För de första 100.000 kr signerade

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

hon med sitt bank-ID. Simon Kachoa hade tagit något lån som krävde ett foto av hennes ID-kort, vilket hon var tveksam till, men gav med sig och skickade in en selfie med ID-kort till Simon Kachoa. Hon skickade även lönespecifikation och ett arbetsgivarintyg till Simon Kachoa. Själv har hon inte skrivit någon låneansökan, utan det var Simon Kachoa som gjorde det. Hon visste inget om Simon Kachoa verksamhet eller hur den bedrevs, utan litade på honom eftersom han var känd. För varje signering skickade Simon Kachoa ett meddelande på Snapchat att hon skulle signera och hon åtlydde uppmaningen hela tiden. Det stod namn på olika banker som hon inte minns på skärmen då hon signerade, men hon trodde hela tiden att hon signerade de ursprungliga 100.000 kr som utgjorde depositionen. Det var inte ovanligt att Simon Kachoa hörde av sig då hon var på sin arbetsplats och lät förstå att det var mycket bråttom med en signering. Hon har ingen aning om att det öppnades två konton i Nordea i hennes namn och själv har hon konto i Sparbanken. Det hela började den 20 augusti och den dagen signerade hon flera gånger, kanske fem, men det kan ha varit fler. Hon gjorde det för att Simon Kachoa sade att hon skulle göra det. Hon minns inte vad det gällde och hon vet inte varför Simon Kachoa ville att hon skulle signera. Hon trodde att alla signeringar hon utförde var nya lån för att lösa tidigare tagna lån. Hade hon vetat att det var nya lån som Simon Kachoa skulle ha hade hon inte signerat. Hon vet att hon har gjort en överföring från Nordea och tror att det var 2.000 kr till Avida. Det har kommit en stor mängd kravbrev till henne. I slutet av augusti trodde hon att hon hade 100.000 kr i skuld, men polisen hörde av sig och förhörde henne den 30 augusti och först då förstod hon att det var mer än så. Efter samtalet med polisen kontaktade hon Simon Kachoa och frågade vad det handlade om och han svarade att det var ett missförstånd. Hon vet inte vad Simon Kachoa avsåg. Under det att hon signerade har Simon Kachoa sagt att nya lån skulle tas för att betala gamla lån därför att det var bättre ränta. Det var någon gång i september och vid det tillfället signerade hon något hon inte vet vad det var igen, men det borde ha varit nya överföringar.

Simon Kachoa: Erika Uusitalo hörde av sig och anmälde intresse för en distanskurs. De kom överens och han skulle tillhandahålla sedvanliga tio träffar, men att detta skulle ske i Luleå, utomhus eller på ett gym. Han har dock för sig att Erika Uusitalo skulle betala 50.000 kr och ställa 50.000 kr i deposition. Under år 2018 hade han 17 deltagare i distanskurser, bland andra Zandra Alsda, och av dessa var 75 procent betalande. Han kan dock inte säga om det fanns någon deltagare från augusti och framåt, men han hade inga inkomster från distanskurser då. De enda han namngivit i polisförhör är Nicolina Andersson och Sara Hiltunen. Utöver de 100.000 kr Erika Uusitalo skulle erlägga bad han henne om att hjälpa till med lån på 300.000 kr där han skulle stå för alla löpande kostnader, där hälften skulle betalas i slutet av året och resterande i maj år 2019. Depositionen skulle Erika Uusitalo få tillbaka efter avslutad kurs. Detta var han betalningsplan. De kom aldrig att träffats och det blev ingen distanskurs; han hade mycket att göra under hösten och det hade Erika Uusitalo också. När Erika Uusitalo blev uppringd av polisen kan hon inte ha trott att lånen endast uppgick till 100.000 kr för det skulle vara 400.000 kr och det visste Erika Uusitalo om. Han kan inte förklara varför Erika Uusitalo sagt till polisen att hon var förvånad över att det var mer än 100.000 kr. Han hjälpte till att ansöka om sex olika lån redan den första dagen, den 20 augusti. Vid närmare eftertanke var det 150.000 Erika Uusitalo skulle betala initialt, fördelat på 50.000 kr som avgift för kursen och 100.000 kr i deposition. Därutöver skulle Erika Uusitalo låna 300.000 kr till honom, således totalt 450.000 kr. Han sade till Erika Uusitalo att han hade det svårt ekonomiskt och att han varit i konkurs. Pengarna Erika Uusitalo lånade användes till att betala lån och skulder samt depositioner som återbetalades. Pengarna gick in i verksamheten genom utbetalning till privatpersoner med 30.000 kr och resten gick till Paysafe- och spelkonton. In på spelkonton har 100.000 till 150.000 kr gått. Han tror att Erika Uusitalo gjort en eller två låneansökningar, medan han skrivit resten, men han kan inte säga vilka hon skulle ha skrivit. När han skrivit en låneansökan har Erika Uusitalo signerat en till tre gånger, beroende av vilket institut det varit. Från kontot i Nordea har han mest gjort överföringar, men vissa överföringar har han skrivit och Erika Uusitalo signerat. Han bedömer det som

att Erika Uusitalo måste ha signerat i vart fall 50 gånger för alla dessa ansökningar och transaktioner. De personuppgifter han fyllt i en låneansökan med har han fått av Erika Uusitalo, men också bilderna har han fått av Erika Uusitalo för att skicka vidare till långivare. Det ingick i avtalet mellan dem att han skulle sköta månadsbetalningarna för lånen via autogiro eller inbetalningar. Han minns nu inte från vilket konto autogirobetalning skulle ske men han brukar göra så att det skall vara från Nordea-konton. Han minns det som att han betalade mellan 20.000 och 30.000 kr till Erika Uusitalo och han återbetalade 15.000 kr också. Det kan vara så att han betalade till Erika Uusitalo. Han skall tänka efter hur mycket och på vilket sätt han betalade till Erika Uusitalo. Vid närmare eftertanke kan han dock inte redogöra för några betalningar som kommit Erika Uusitalo till godo.

#### Åtalspunkten 35

Filip Lovric: Han försörjer sig på pokerspel och saknar taxerad inkomst. Under år 2017 uppskattar han att han spelat för 200.000 till 300.000 kr på andra spel är poker och 100.000 kr har han nog vunnit. Samma år omsatte han nog "någon miljon" på poker och han tjänade mellan en halv och en miljon kr. Hans nettoöverskott av spelande år 2017 uppgick nog till mellan 300.000 och 800.000 kr. Hans levnadsomkostnader är nog 20.000 kr per månad och han har tjänat mer än så, varför han också skapat ett visst sparkapital. Han har sedan han var barn haft konton i Swedbank, men i december år 2017 blev dessa konton spärrade och banken kunde inte berätta varför. Det är riktigt att han fört pengar mellan olika av sina konton. Han öppnade i stället två konton i Nordea, men även dessa konton kom att stänga eftersom banken ville ha svar på en massa frågor och olika transaktioner. Kontona - 6850 och -0292 är däremot i SSB och dessa, som han öppnade den 7 februari 2018, har han fortfarande för sin vanliga privatekonomi. Ofta är anledningen till att han flyttar pengar fram och tillbaka mellan sina konton är att han inte vill ha sparpengar på sitt kortkonto, om det blir utländska bedrägerier. De transaktionsflöden som åklagaren redovisat har avsett 7,3 miljoner kr och även om transaktioner mellan

hans konton har avräknats, så ingår ungefär en miljon kr som är hans pengar och som han har vunnit, mestadels från privatpersoner i pokerspel. I den lista hans försvarare har ingivit är 90 procent av de blåmarkerade posterna sådana. Resten, omkring sex miljoner kr, är sådana medel som Simon Kachoa spelat för. Numera har han ju förstått varifrån dessa pengar kommit, men då tänkte han inte så för Simon Kachoa var tv-kändis och umgicks med människor som hade pengar. Han trodde att de medel som kom in var sådana pengar som andra var skyldig Simon Kachoa, mycket från de olika läger denne anordnade. De pengar som kom in genom Simon Kachoa var till för att betala skulder eller att använda till spel. Paysafe-kontot har Simon Kachoa lagt upp. Under år 2017 uppskattar han att Simon Kachoa spelade för tre till fem miljoner kr. När hans Nordea-konton stängdes sade han till Simon Kachoa att nu fick det räcka. Under tiden dessförinnan, december år 2017 till februari året därpå, skedde bara någon enstaka transaktion. Han kan inte säga hur mycket pengar som passerade hans konton under den tiden, men tillvägagångssättet var som under år 2017. När han därefter öppnade konton i SEB har Simon Kachoa inte fått tillgång till dessa på något sätt. Även om Simon Kachoa hade kunnat spela på andras spelkonton eller satt in pengar från vilket konto som helst till Paysafe, så blev det nu hans konton pengarna gick igenom och hans spelkonto som denne spelade på. För att kunna sätta in på hans spelkonto måste pengarna komma från hans bankkonto och inte från någon annans och om man skall ta ut från spelkontot sker utbetalningen till samma konto igen. Under hela den aktuella tiden uppfattade han Simon Kachoa som framgångsrik och en person med gott om pengar.

**Särskilt om den muntliga utredningen under respektive åtalpunkt i stämningsansökan 20 maj 2019**

Även avseende dessa åtalpunkter ger tingsrätten under respektive åtalat händelseförlopp nedan en kort, sammanfattade beskrivning av vad som framkommit i förhören.



Åtalspunkten 1

Jenny Paulsson: Hon följde Simon Kachoa på Instagram och tyckte om det han gjorde och den bantnings- och hälsovändning han gjort. Därför hörde hon av sig uppskattande till Simon Kachoa, varpå han tog kontakt och frågade om hon var intresserad av ett träningsprogram. Simon Kachoa ringde flera gånger och erbjöd en sponsorplats på ett distans träningsprogram eftersom de sökte någon i varje stad och inte hade någon i Halmstad, där hon bor. Programmet skulle innefatta personlig träning och kostschema samt kosttillskott och vitaminer. Det skulle ske personliga besök av Simon Kachoa under tre månader. Hennes situation just då var att hon höll på att separera och hade ett erbjudande att köpa företaget där hon arbetade. Hon har barn och arbetar mycket, så hon såg inte att hon skulle hinna med programmet, men Simon Kachoa sade att de kunde skjuta fram starten till januari. Simon Kachoa utlovade också ersättning för förlorad arbetsinkomst under den tid hon lade ned på detta. Hon tycker inte hon slutit något avtal med Simon Kachoa om hon inte skrivit under något, men stämmer att Simon Kachoa skickade handlingen betecknad "avtal". Det står säkert i "avtalet" att det skulle tas ett lån och det kan vara riktigt att Simon Kachoa sagt att han skulle bli tvungen att ta ett lån om 150.000 kr i hennes namn samt att hon skulle få tillbaka alla pengarna, medan Simon Kachoa skulle stå för alla räntor och amorteringar. Då Simon Kachoa erbjöd henne platsen lämnade hon personuppgifter honom. Det skulle ställas en deposition om 150.000 kr, men det skulle Simon Kachoa ordna. Hon förstod då inte att hon skulle ta ett lån till det beloppet. Simon Kachoa bad henne signera flera gånger och det skulle öppnas konto i Nordea, där hennes pengar skulle finnas för att hon sedan skulle få tillbaka dessa liksom ersättning för förlorad arbetsförtjänst. Då de höll på med signeringarna sade Simon Kachoa hela tiden att hon varit för långsam och att det inte gått igenom, varför hon var tvungen att signera igen och igen. Simon Kachoa ringde henne på arbetet många gånger och det blev då stressigt. Det handlade hela tiden om samma pengar och hon fick höra att hon skulle vara tacksam för att ha fått en sponsorplats och detta var världens möjlighet. Simon Kachoa sade inte vilka sponsorerna var,

utan bara att han övertalat sina sponsorer för hennes skull. Det var viktigt att de hade en deltagare i varje stad. Samtidigt innefattade hennes åtagande absolut lytnadspåb, så att hon inte fick berätta för någon om programmet. Hon tänkte att detta kanske berodde på att det kunde vara en tävling mellan deltagare från olika städer. Under den tid som hon signerade sade hon till Simon Kachoa om hon kanske också skulle bli lurad, för hon läst om bedrägerier. Då blev Simon Kachoa arg. Signeringarna trodde hon hela tiden handlade om att Simon Kachoa skulle sätta depositionen om 150.000 kr för henne på ett konto, alltså att det inte var fråga om lån utan bara ett konto där beloppet skulle vara låst. Hon minns inte riktigt om det skulle tas något lån, men det var i så fall de 150.000 kr och sedan skulle det inte tas några fler lån. Hon var inte klar över vad det handlade om och från början trodde hon att 150.000 kr skulle komma från Simon Kachoa's sponsorer och då skulle pengarna vara låsta. Det kan mycket väl ha varit så att Simon Kachoa sade att hon skulle signera just ett lån, men hon trodde från början att de aktuella 150.000 kr var sponsorpengar. Totalt uppskattar hon att hon gjort tolv, eller kanske åtta till tolv, signeringar och av dessa kanske fyra var sådana då Simon Kachoa sade att hon varit för långsam och måste göra om proceduren. Hon minns att det vid en signering stod Nordea på skärmen och en gång stod 150.000 kr. Hon uppfattade så småningom att det fanns konstiga spelmej och annat samt att hon fick klart för sig att det fanns ett Nordea-konto i hennes namn. Då hon besökte Nordeas kontor fick hon uppgift om att det fanns ett konto och det var underskott på det. Simon Kachoa ville hela tiden att de skulle skriva på Snapchat, eftersom innehållet försvinner. Därför är de meddelanden dem emellan hon lämnat till polisen inte fullständiga. Ibland sade hon till Simon Kachoa att hon kände sig tveksam att fortsätta, men då blev han arg och sade att hon skulle få betala all tid han suttit i sammanträde med sponsorerna och att hon även skulle drabbas på annat sätt. Hon har själv inte upprättat någon låneansökan, men personuppgifterna i ansökningarna har hon lämnat till Simon Kachoa. Hon tillhandahöll Simon Kachoa också ett arbetsgivarintyg, men det sade han behövdes som underlag för den ersättning hon skulle få för förlorad arbetsförtjänst. På Nordea sade man att det har öppnats ett personkonto och

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

ytterligare ett konto i hennes namn, men hon gick bara med på ett konto där. Den med hennes mejladress snarlika som skapats har tillkommit helt utan hennes medverkan. Det är riktigt att hon ringt ett samtal till ett kreditinstitut för Simon Kachoa's räkning.

Simon Kachoa: Det stämmer att han vid tiden för kontakten med Jenny Paulsson visste att han var eftersökt av polis och att han uteblivit från ett flertal polisförhör. Hans uppfattning var dock alltjämt att han skulle kunna lösa situationen genom att tala med utredande polisman, få igång verksamheten och gå med vinst år 2019. Han trodde inte att han skulle kunna bli häktad och då han talade med utredande polisman i telefon sade denne att det var upp till åklagare och tingsrätten att besluta om häktning. Det är riktigt att han erbjöd Jenny Paulsson en sponsrad distanskurs mot deposition om 150.000 kr. Jenny Paulsson sade ja och han skickade ett avtal till henne. Det var fråga om en distanskurs med tio träffar, föreläsningar och annat. Kort efter första överenskommelsen blev det i stället så att de kom överens om att depositionen skulle vara 300.000 kr, men det var endast en muntlig överenskommelse. Det Jenny Paulsson skrivit i deras av åklagaren förevisade konversation från den 19 november på sid. 29 i förundersökningsprotokollet tolkar han som att hon var uppenbart medveten om att 200.000 kr hade tagits ut. Han skrev alla låneansökningar och Jenny Paulsson signerade. Det kan vara hans telefonnummer som antecknats i vissa av låneansökningarna. Han har skapat mejladressen med snarlik adress som Jenny Paulssons egna. Han ifrågasätter inte åklagaren analys om vart pengarna fördes från de lån Jenny Paulsson tog.

#### Åtalspunkten 2

Rachelle Larsson: Hon har själv varit med i tv-programmet "Biggest loser", men åkte ut ur tävlingen tidigt och såg det årets upplaga då Simon Kachoa vann, varpå hon följde sedan honom på sociala medier. År 2017 anmälde hon sig som sökande till en sponsrad plats på Simon Kachoa's läger, men vann inte platsen. I februari år

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

2018 ringde Simon Kachoa och sade sig ha tittat igenom gamla anmälningar och att han kände starkt för henne samt att tv-programmet gemensam nämnare. Simon Kachoa erbjöd en sponsorplats, men hon skulle i så fall lägga in 85.000 kr som deposition. Fråga var om ett månadslångt hälsoläger med start den 4 juni. Hon svarade att hon var tvungen att tänka på saken och efter några dagar, fyllda med många sms-meddelanden och telefonsamtal från Simon Kachoa, bestämde hon sig för att anta erbjudandet. Depositionen var uppdelad så att 50.000 kr avsåg själva lägret, 25.000 kr enkelrum och 10.000 kr för aktiviteter. Simon Kachoa skickade sedan förslag på olika kreditinstitut de kunde använda för depositionen och sade att han skulle ordna allt och hon bara godkänna. De hade kontakt över Snapchat då Simon Kachoa skrev en låneansökan och hon signerade. På Simon Kachoa uppmaning ringde hon till kreditinstitutet. Det kom in 40.000 kr och Simon Kachoa sade att pengarna skulle översändas till två personer, varav Filip Lovric var en som Simon Kachoa sade var hans assistent. Sedan skulle det tas ett nytt lån om 85.000 kr i ICA-banken för att betala av de tidigare och för att komma upp i fullt belopp, varpå hon signerade. Sedan kom det några fakturor, som hon enligt överenskommelse skickade till Simon Kachoa och antog att han skulle betala. Simon Kachoa sade att han inte hunnit betala dessa och att allt "går genom mina assistenter". Simon Kachoa skulle stå för lånens alla kostnader och hon skulle inte behöva betala något alls. För lånen gav hon Simon Kachoa alla sina uppgifter, inklusive kontonummer i Länsförsäkringsbank. I april sade Simon Kachoa att de skulle låna 150.000 kr i Big bank för att betala allt som ett samlingslån och hon ville inte att han skulle backa ur samt dessutom hade hon ju redan lånat, så hon godkände detta också. För henne var det mycket viktigt att vara med på hälsoläget. Simon Kachoa bad henne om en selfie med legitimation och den bilden tog hon och skickade till honom. Då hon signerade detta lån såg hon både bolagets namn och beloppet. Då de 150.000 kr kom ombads hon skicka till dessa till Kristina Degerman (*numera Majingersdotter*) och Zandra Alsdal. Simon Kachoa gav även instruktion vad det skulle stå som meddelande. Alltsammans föregick av mycket tjat och många samtal från Simon Kachoa på arbetstid. Hon gjorde även andra



överföringar och swishade på instruktion av Simon Kachoa. På hennes fråga sade Simon Kachoa att Filip Lovric och Zandra Alsdal var hans assistenter. Simon Kachoa ville också att hon skulle skapa ett bank-ID för honom. Eftersom Simon Kachoa sade att hon kunde lita på honom och att allt skulle ordna sig skapade hon ett bank-ID för honom. Då hon delade med sig av sitt bank-ID var hon mycket stressad och hade sjunkit på gränsen till depression eftersom Simon Kachoa hetsade henne hela tiden och sade att det var bråttom, men att det vore bättre om han inte behövde störa henne på arbetstid. Rätt snart blev det så att de loggade in båda två med hennes bank-ID samtidigt och då spärades båda inloggningarna av banken. Hon fick då gå till banken och öppna ett nytt bank-ID för Simon Kachoa. När hon sedan såg att det började försvinna pengar från hennes med sambons gemensamma matkonto, då spärade hon det bank-ID hon delat till Simon Kachoa igen. Hennes sammanboende vet inte om detta, för hon är orolig att hon skall känna sig dum inför denne. Det blev sedan aktuellt med ett lån hos Norwegian bank, men där blev det avslag. När hon ringde till Norwegian bank frågade mannen hon talade med vad hon skulle göra med pengarna. Då hon sade att pengarna var för ett hälsoläger sade bankmannen att om det var ett läger med Simon Kachoa borde hon polisanmäla saken, eftersom banken hade flera ärenden med personer som tagit lån just för att delta i Simon Kachoas hälsoläger. Efter det samtalet ringde hon till Simon Kachoa och grät. Hon hade i samma tid fått brev från kronofogdemyndigheten. Simon Kachoa sade att han led av sviterna av en misshandel som skett under februari och att det var synd om honom. Hon lät sig övertalas och då Simon Kachoa sade att det behövdes ett lån till om 50.000 kr gick hon med även på det. Simon Kachoa hetsade fram det på det sättet att han sade att hennes plats egentligen inte fanns för att pengarna kommit in så sent och därför hade han betalat mer än vad han tänkt sig. Därtör fordrades ett högre belopp och eftersom hon redan hade lånat så tänkte hon att det var lika bra att fortsätta. Även med dessa låneinstitut, avseende de två sista lånen, skulle hon tala i telefon. Simon Kachoa var med i ett delat samtal och skrev till henne vad hon skulle säga, varefter hon signerade.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Sammantaget har hon talat i telefon med sex kreditinstitut. Hennes pappa sade att hon borde gå till polisen, men efter det hörde Simon Kachoa av sig och ville låna 13.500 kr av hennes privata pengar; då gick hon med på det också, allt för att hon var orolig för att förlora platsen. Hon hade ju följt Simon Kachoa över sociala medier och uppfattade honom som framgångsrik. Simon Kachoa hade haft flera läger i Sverige och utomlands och deltagarna såg glada ut på bilderna. Vid tiden för händelserna arbetade hon heltid som personlig assistent med en månadsbruttolön om 24.000 kr. Hon var sammanboende och de hade en stabil ekonomi. Att det kommit in 13.000 kr från Simon Kachoa avser det privata lånet av hennes sparmedel. Vad gäller de tagna lånen har Simon Kachoa inte betalat något och skulden omfattar i dag ungefär 330.000 kr. Hon har lämnat Simon Kachoa och hennes konversation till polisen. Att Simon Kachoa skriver där att han inte har hennes kontonummer är förstås bara dumheter. Hon hade inte gått med på att ta några lån för Simon Kachoa's räkning om hon hade vetat att Simon Kachoa skulle sätta in pengarna på spelkonton.

Simon Kachoa: Den bakgrund Rachelle Larsson berättat om stämmer. Depositionen om 85.000 kr skulle gå till honom och verksamheten. Det stämmer också att han lovade att stå för alla kostnader om de 85.000 kr lånades och att Rachelle Larsson skulle få tillbaka pengarna efter lägret. Att det först bara blev lån intill 49.000 kr var för få in kunden. Eftersom det var besvär med de mindre lånen var det meningen att lånet från ICA-banken skulle lösa de andra. ICA-banken kan ta upp till fem dagar för utbetalning av lån och det var därför viktigt att få in de små lånen också; han tycker det är ett sedvanligt förfarande i affärslivet. Han kan dock inte säga varför lånet från ICA-banken aldrig kom att användas för att betala de tidigare lånen. Halvannen månad senare lånades ytterligare tre lån i Rachelle Larssons namn och dessa signerade han, inte Rachelle Larsson, men de var överens om att lånen skulle tas. För de första fem lånen kan han ha fyllt i låneansökningarna, men det kan vara så att Rachelle Larsson skrev ansökan till ICA-banken. Det är riktigt att Rachelle Larsson delade sitt bank-ID till honom, såväl för att kontrollera redan tagna lån som

att ta nya. Båda gångerna detta spärrades var det banken som gjorde det. Det är mycket möjligt att Rachelle Larsson kan ha trott det totalt lånade beloppet efter att lånet i Big bank tagits var 150.000 kr. Rachelle Larsson talade med Big bank i telefon. Han har lämnat ersättning till Rachelle Larsson för att månadsfakturorna från kreditinstituten delvis skulle autogireras. Det stämmer att Rachelle Larsson skickat skärmdumpar på sådana fakturor som han inte betalat, bland annat på grund av stress, medial uppmärksamhet eller sjukhusbesök. Att det inte blev betalt som det var tänkt beror också på att de pengar han hade låstes på olika konton. Han kunde inte betala Rachelle Larsson eftersom han inte hade hennes kontonummer. Även om han hade uppgivit kontonumret till kreditinstituten kände han ändå inte betala till Rachelle Larssons konto eftersom hon inte svarade honom och han därför inte kunde få reda på hur stor den sammantagna skulden var. Visst fick han fakturorna per mejl, men han ville ändå tala med Rachelle Larsson för att lösa situationen med henne. Det stämmer att han skapat en gmail-adress som han disponerat och inte Rachelle Larsson, dock endast för att ta emot mejl som hade med lånen att göra.

### Åtalspunkten 3

Zandra Alsdaal: Hon kom i kontakt med Simon Kachoa i december år 2017 och fråga var om at hon skulle få en sponsorplats på lägret i Rejmyre i början av april året därpå. Hon skulle ställa en deposition om 50.000 kr och till den skulle det tas ett lån. Simon Kachoa bad henne per telefon om uppgifter om allt möjligt. En kamrat till henne sade att det var konstigt att man skulle betala om det var gratis, men då hon sade det till Simon Kachoa svarade han bara att honom kunde hon lita på. Till det första lånet skrev Simon Kachoa låneansökan och det var hon som signerade, medveten om att hon signerade ett lån i hennes eget namn om 50.000 kr. Hon har antagligen på Simon Kachoa's uppdrag signerat överföringar av medlen från det första lånet. Sedan behövde Simon Kachoa mera lån och frågade om hon kunde hjälpa honom. De diskuterade aldrig några belopp. Simon Kachoa har ansökt om lånen och hon har inte bestämt något alls. Hon ville bara säkra så att alla lånen

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

skulle betalas. Det var ofta nattetid som Simon Kachoa ringde och då hade han skrivit in en låneansökan och hon skulle signera. Egentligen minns hon inte mycket av själva lånen eller vilka belopp dessa avsåg. Hon antog att Simon Kachoa behövde låna ungefär som det belopp hon själv lånat från början, alltså ungefär 50.000 kr. Vid något tillfälle, det kan ha varit det första lånet, skickade hon en selfie till Simon Kachoa på hans uppmaning. Hon minns att det vid ett tillfälle togs lån för att betala av tidigare tagna lån. Hon litade på Simon Kachoa för denne var en känd profil och sade att han aldrig skulle lura någon. Det hon visste om Simon Kachoa hade hon läst på nätet och hon visste inget om skulder eller konkursen. Simon Kachoa skulle sköta alla betalningar för lånen och om det kom fakturor skulle hon skicka dessa till honom för betalning. Då hon gjort det och ändå fick påminnelser, sade Simon Kachoa att det måste ha blivit något fel med banken. Detta började kanske en månad efter att de första lånen togs. På hemställan av Simon Kachoa gav hon honom sitt bank-ID för att underlätta hanteringen av lånen. Det blev sedan så att hon stoppade Simon Kachoas hantering av hennes bank-ID många gånger, men varje ringde han och sade att hon skulle skapa ett nytt bank-ID. I januari år 2018 förstod hon hur mycket lån hon tagit. Hon har aldrig godkänt något lån från Nordea. Hon har konto i Nordea, men Simon Kachoa såg till att det öppnades konton i hennes namn i Swedbank och i SEB, som hon gick med på att öppna under stress. Först nu till tingsrättens huvudförhandling har hon förstått att Simon Kachoa skapat en mejladress som ger intrycket av att vara hennes.

Simon Kachoa: Det stämmer att Zandra Alsdal skulle delta i lägret och att det togs ett lån för att täcka hennes deposition. Depositionen skulle återbetalas den 8 februari 2018. Han och Zandra Alsdal kom att träffas första gången dagen efter att det första lånet togs, varvid de åt middag tillsammans på restaurang. Han förklarade att han hade det tufft och behövde hjälp för att strama upp verksamheten så att den skulle gå bra. De började redan där på restaurangen att ta lån om 100.000 till 150.000 kr där han skrev låneansökningarna och Zandra Alsdal signerade. Sedan blev det fler lån. Han utsattes för misshandel i december år 2017, i januari, februari

och mars år 2018. Detta försvårade hans möjligheter till återbetalning, men han betalade en del månadsfakturor. Han fick tillgång till Zandra Alsdals bank-ID och har med det gjort olika saker. Han har betalat ungefär 50.000 kr kontant, han har öppnat ett Paysafe-konto i Zandra Alsdals namn och han har använt det till säkert 90 procent av alla transaktionerna från Zandra Alsdals konton. Han hade fria händer att låna det han behövde, men de talades vid i förhand inför varje lån och han skulle sköta alla månadskostnader. Han lovade att betala tillbaka allt inom två år. Zandra Alsdal har ringt till flera kreditinstitut och han har då förberett vad hon skulle säga samt har det ibland varit så att han var med som stöd vid trepartssamtal. Vidare har han lånat inte bara 115.000 kr för att betala tidigare lån, utan även 98.000 kr som åklagaren påstått inte är avbetalning av tidigare lån. Det som går in på spelkonton är inte allt till spel utan, som han nämnt tidigare, använder han spelkontona som "likviditetsmaskin" och internetplånböcker. Han ville göra rätt för sig och Zandra Alsdal träffade en skuldrådgivare våren år 2018, där han under mötet var med per telefon. Under detta möte tog han på sig skulden och försökte lösa situationen. En tanke var att Zandra Alsdal skulle kunna ansöka om skuldsanering, men de kom överens om att det inte skulle gå att lösa situationen innan kronofogdemyndigheten kom och han skulle stå för ungefär 6.000 kr som fogden skulle ta från Zandra Alsdals konto.

#### **Särskilt om utredningen avseende stämningsansökan 19 mars 2019**

Simon Kachoa har i denna del uppgivit i huvudsak följande. Det är riktigt att han under den tid åklagaren angivit bedrivit näringsverksamhet i form av anordnande av träningsläger och resor i Sverige och i utlandet. I skatteverkets utredning har man utgått ifrån vad han uppgivit i sociala medier om verksamheten och han har debiterat kunderna olika avgifter i verksamheten, bland annat så att en resa till Portugal som inte blev av är medtagen. När han uppgivit att ett visst evenemang varit fullbokat kan det ibland ha varit fråga om en marknadsföringsåtgärd och det behöver inte ha varit fullbokat, i vart fall inte att alla platser varit bokat till fullpris.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Under åren 2015 – 16 har omsättningen varit ungefär som skatteverket angivit, men under år 2017 var omsättningen lägre bland annat av det skälet att i uppskattningen ingår de depositioner som kunder betalat och som skall återbetalas. Även kostnaderna i verksamheten har varit högre än vad som angivits. Han uppskattar att kostnaderna varit 500 – 600.000 kr per år och intäkterna till 1 – 1,5 miljoner kr. Anledningen till att det inte upprättades någon bokföring är att han inte är bra på pappersarbete och han hade bett en annan person om hjälp, men denne gjorde inte något och han brast i att följa upp det.

**Tingsrättens överväganden i skuldfrågorna avseende stämningsansökningarna den 24 april och 20 maj 2019, bilaga 1 och 2**

#### Åtalen mot Simon Kachoa

##### *Simon Kachoa ekonomiska situation vid tiden för gärningarna*

I målet har framkommit att Simon Kachoa försattes i konkurs i november år 2016, en konkurs som kom att avslutas i september året därpå. Tidpunkten för Simon Kachoa's obestånd kunde inte fastställas i konkursen. Simon Kachoa hade bedrivit näringsverksamhet och kom också att lagföras för bokföringsbrott förövat under slutet av år 2013 och hela år 2014.

Simon Kachoa har själv berättat att han under den aktuella tiden saknat kända inkomster, annat än viss ersättning från försäkringskassan, och fört en ambulerande tillvaro utan fast bostad. Han har, trots konkursen och lagföringen för bokföringsbrott, fortsatt sin näringsverksamhet helt utan att sköta bokföring, deklarerat eller betala skatt. Enligt honom själv har verksamheten bestått i månadslånga träningsläger, hälsoresor till utlandet, distanssträning – varmed i denna dom avses, som Simon Kachoa förklarar det, att han på distans ger kostråd och



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

motionstips samt gör hembesök för personlig träning – och föreläsningsverksamhet m. m. All verksamhet har haft inriktning hälsa och kroppsvikt.

Simon Kachoa har berättat att han haft omfattande skulder till kriminella, att han upprepat utsatts för brott och att han haft vissa medel på andra personers konton, men att dessa konton har kommit att låsas så att medlen inte var tillgängliga. I förhören har Simon Kachoa i huvudsak bekräftat att han mottagit depositioner och lån av målsägandena i målet samt att han därför i och för sig är skyldig dem lejonparten av de belopp åklagaren påstått att han skulle tillgodogjort sig genom brott.

#### *Tingsrättens allmänna överväganden*

Tingsrätten kan konstatera att Simon Kachoa inlett den verksamhet som föranlett åtal i november år 2016, bara några dagar efter att han försatts i konkurs, genom att vid kontakter med Emma Sörsäter (åtalspunkt 8 i bil. 1) i vart fall utbekomma de medel som lånats i hennes namn. Därefter har Simon Kachoa i en allt mera tilltagande takt uppburit vad han kallat depositioner från tilltänkta deltagare i olika kurser under löfte om återbetalning ofta en viss angiven dag, – varav vissa målsägande också har deltagit i någon form av kurs, men flertalet inte – liksom det i olika kreditinstitut upptagits lån i andra personers namn och där de utbekomna medlen sedan hamnat hos Simon Kachoa. Det har också förekommit att Simon Kachoa fått del av penningmedel i flera olika utbetalningar utan att målsäganden stått som låntagare för något lån, tydligast så i fallet med Helena Sköldeberg (åtalspunkt 14 i bil. 1). I dessa fall har Simon Kachoa handlingsmönster haft tydliga likheter med hur han agerat i de mera renodlade "lånefallen". Efter att Simon Kachoa i maj år 2018 genomfört ett träningsläger har han inte tillhandahållit några tjänster för kunder.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Att Simon Kachoa inte har kunnat betala tillbaka depositioner och lån har han vid ett mycket stort antal tillfällen förklarat med dels att han utsatts för brott som föranlett sjukhusvistelse eller annat men, dels att han utsatts för brott där han blivit av med pengar, dels att en investerare hoppade av, dels publicitet med för honom negativt innehåll, dels att han disponerat över konton i andra personers namn och att dessa konton låsts, dels att han, i varje fall under det sista halvåret före frihetsberövandet, hade som affärsplan att ta kontakt med utredande polisman och "lösa situationen" samt komma igång med verksamheten och gå med vinst år 2019.

När det gäller de brott Simon Kachoa sagt sig ha utsatts för har han beträffande en händelse på en McDonalds-restaurang berättat att han såväl blev misshandlad som bestulen på en större summa kontanter. I den polisanmälan han åberopat som bevisning för att detta brott ägt rum framgår emellertid ingenting om att pengar skulle tillgripits, utan endast att våld skall ha utövats. Polisanmälan är upptagen den 26 december 2017.

Enligt Simon Kachoa skall han därefter ha utsatts för ett våldsamt överfall under ett träningsläger i januari år 2018, från vilket han erhållit en blåtira som bekräflats av en lägerdeltagare. Vidare har han åberopat skadedokumentation avseende det bortrövande med fortsatt våld han skulle utsatts för månaden därpå. Av åberopat journalutdrag framgår att han inkom till Helsingborgs lasarett natten mellan den 8 och 9 februari 2018 och att han då företedde skador på ett sätt han själv berättat om. Andra har även bekräftat att han varit uppgivit sig vara skadad i käken i tiden efter att han enligt egen uppgift skulle utsatts för våld i Alingsås, ytterligare en månad senare.

Simon Kachoa har också berättat om en stöld han utsatts för i Barcelona och därvid först sagt att han blev av med 70.000 svenska kr i kontanter för att sedan, då åklagaren ifrågasatt vad han skulle med svenska pengar till i Spanien, säga att man menade 7.000 euro. Trots att det utlovats från Simon Kachoa och hans försvarare ett

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

flertal gånger under huvudförhandlingen att bevisning i form av spansk polisanmälan skulle inges och åberopas, har så inte skett.

Vidare har Simon Kachoa gjort gällande att han utsatts för en inbrottsstöld i Malmö i augusti år 2018, där tjuvarna tillgripit 550.000 kr i kontanter. Pengarna skulle han ha innehaft i syfte att skicka med post till olika borgenärer. Skälet till den tilltänkta postbefordran skulle vara att polisen inte skulle kunna följa penningströmmarna. Påståendet att han syftat till att betala kontant för att polisen då inte skulle kunna följa betalningsströmmarna har Simon Kachoa lämnat i andra åtalspunkter, exempelvis påstått försök till återbetalning till William Hjort (åtalpunkten 1), vilket skedde i en tid då i vart fall Simon Kachoa inte hade någon kännedom om att det skulle pågå någon förundersökning. Likaså kan det tyckas märkligt att Simon Kachoa för polisen skulle vilja hemlighålla just att han betalar skulder som må ha polisanmälts som bedrägeri. Polispatrullen på plats i Malmö har också antecknat att det legat sedlar i hall och trapphus. För tingsrätten framstår det som klart mera troligt att Simon Kachoa, i syfte att visa för polis att han haft pengar för återbetalningar, placerat sedlarna och själv arrangerat eller låtit arrangera inbrottet.

Att Simon Kachoa utsatts för våld vid olika tillfällen framstår som högst troligt, även med sjukhusvistelse som följd. Att det våld han utsatts för skulle i och för sig ha hindrat honom från att betala sina skulder framstår för tingsrätten som uteslutet. Tvärtom har han varit synnerligen aktiv från sjukhuset för att Kristina Majingersdotter skulle ta en rad lån. Hans påståenden om att han blivit fränhänd kontanter genom brott framstår i och för sig som uppenbara efterhandskonstruktioner, från vilka tingsrätten kan bortse. Det är dock anmärkningsvärt att de belopp Simon Kachoa sagt sig ha blivit bestulen på under inga omständigheter skulle kunna täcka den skuldsättning han även enligt egen uppfattning hade vid tiden för påstådda tillgreppsbrott.

Polis och åklagare har lagt ned ett mycket stort arbete att följa penningtransaktioner för målsägandena och de personer som för Simon Kachoaas räkning tagit emot och vidarebefordrat pengar. Utredningen visar att alla målsägande inte har aktualiserats i förundersökningen genom att de själv gjort polisanmälan, utan flera av dem har kontaktats av polis och först i samband därmed eller efteråt gjort polisanmälan. Så till exempel har inte Maria och Tony Gran gått till polisen för egen del, trots att de båda stått som låntagare till lån i den storleksordningen att det är svårt att förstå att de skulle kunna betala av dessa och där Tony Gran, som de båda uppgivit, inte medverkat på något sätt till att lånen togs.

Simon Kachoa har inte haft något eget svenskt bankkonto utan genomgående under ifrågavarande tid förmått andra att upplåta sina bankkonton eller öppna nya i eget namn, allt för hans användning. Det är dessa konton polisen följt under förundersökningen och som åklagaren mycket djupgående visat och analyserat sakframställningsvis i varje åtalspunkt. Simon Kachoa har emellertid hävdats att han haft medel i storleksordningen en halv till en miljon kr på ytterligare sådana konton hos andra personer och att polisen inte har hittat dessa konton. Han har inte kunnat eller velat namnge de personer som varit kontoinnehavare. Han har däremot påstått att dessa konton skulle ha blivit låsta och att den omständigheten omöjliggjort för honom att återbetala sina skulder. Enligt tingsrättens mening är det svårbegripligt hur kontona skulle kunna bli låsta till följd av brottsmisstankarna mot Simon Kachoa om polisen skulle sakna kännedom om att de fanns. Det förhåller sig också så att medlen Simon Kachoa säger sig ha haft på de låsta, okända, kontona inte – ej heller sammantaget med de kontanter Simon Kachoa uppgivit sig ha blivit frånstulen – skulle förslagits till att betala de skulder Simon Kachoa ådragit sig. Tingsrätten finner därför att även Simon Kachoaas uppgifter om okända, låsta konton måste anses vara en ellerhandskonstruktion som kan bortses ifrån.

Den investerare Simon Kachoa omtalat, som skulle ha hoppat av, har redan genom hans egna uppgifter varit aktuell i juni år 2016, alltså nästan ett halvår före det att de

av åklagaren påstådda brotten skulle tagit sin början. Det är därför svårt att förstå vad investerarens avhopp, om denne existerat, kan ha haft för betydelse för de gärningar åklagaren menar utgör brott.

Genomgående för Simon Kachoa handlande i förhållande till alla dem som ställt vad han kallat depositioner är att envar av dem skall ha erhållit en sponsrad gratisplats på ett läger, en resa eller en distanskurs eller en sådan plats till kraftigt reducerat pris. För tingsrätten framstår redan denna affärsidé – även om man tar hänsyn till att inga som helst skatter betalades i verksamheten – som självklart misslyckad om syftet varit att målsägandena verkligen skulle få tillbaka sina pengar. Om man dessutom beaktar att Simon Kachoa vid varje tillfälle lovat att han skulle stå räntor och kostnader för lånen som togs samt i Jenny Paulssons (åtalspunkten 1 i bilaga2) fall även utge ersättning för förlorad arbetsförtjänst, framstår möjligheterna till framgång med affärskonceptet som än sämre.

Simon Kachoa har uppgivit att han det sista halvåret innan han blev frihetsberövad avsåg att ta kontakt med utredande polisman – även om han de facto hela tiden uteblev från förhör han kallats till – och ”lösa situationen”. Hur detta skulle gå till har han inte kunnat svara på. Efter poliskontakten avsåg han att få igång verksamheten under året för att gå med vinst år 2019. Hur denna vinstmaximering skulle gå till har han inte heller förklarat.

Att det inte i något fall funnits någon sponsor har Simon Kachoa vidgått, liksom att han för målsägandena uttalat andra lögner om sponsormöten, sammanträden med banken, att hans bank-ID varit spärrat m.m. De förutsättningar han således presenterat för målsägandena i samband med att han förmått dem att betala eller i vart fall på något sätt förmedla pengar till honom har varit lögnaktiga. Då olika målsägande frågat vem personen de skulle betala till var, har Simon Kachoa presenterat bland andra Zandra Alsdal och Filip Lovric som boknings- eller ekonomiansvarig eller något annat osant.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Av åklagarens bevisning har tydliga penningströmmar framträtt där merparten av de belopp målsägandena i målet överfört till Simon Kachoa slutligt har hamnat på olika spelkonton. Simon Kachoa har förklarat detta dels med att han inte haft bankkonton utan att han använt spelkontona som digitala plånböcker, dels att han använt en del medel för spel, dels att han "pokerdumpat" medel på detta sätt, alltså att han betalat de kriminella han avkrävt pengar av genom att medvetet förlora till dem i nätpoker, dels ock att han har fått spelbonusar så att han sett det som en likviditetshöjning i verksamheten. Det är i och för sig riktigt att det inte självklart är så att medel som förs in på ett spelkonto också används till spel, men spelbolagens affärsidé är trots allt inte att bedriva penningförvaring utan att insättningarnas medel skall omsättas i den bedrivna spelverksamheten. Simon Kachoa har själv vidgått att han spelat bort ungefär åtta miljoner kr på spel under den aktuella tiden, men enligt åklagaren är förlusten större. Att "pokerdumpning" skulle kunna förekomma har Simon Kachoa fört bevisning om. Även om det vore så att han skulle ägnat sig åt sådan verksamhet, så har den i vart fall medfört att de medel Simon Kachoa kontrollerat minskat och möjligheterna att betala målsägandena likaså. I huvudförhandlingens inledning har Simon Kachoa gjort vidlyfliga uttalanden om hur spelbonusarna kunde gynna den som spelar, men har i slutänden stannat för att bonusen läggs på insatta medel att spelas för. Att Simon Kachoa satt in pengar på spelkonton, oavsett om det tillkommit någon bonus eller inte, med hopp om att vinna större belopp kan enligt tingsrättens mening inte sägas vara ett affärsmässigt övervägande om hur att skapa ökad likviditet i en näringsverksamhet eller att skapa förutsättningar för återbetalning till målsägandena.

Även om alla medel som förts till spelkonton inte har använts till spel och även om Simon Kachoa också ibland vunnit pengar i spel måste beaktas att han själv medgivit att hans nettoförlust på spel under den period åtalen omfattar har uppgått till drygt åtta miljoner kr.

*"Depositionsfallen"*

I dessa fall har målsäganden förmåtts att betala ett belopp till Simon Kachoa för att säkra deltagande i en kurs eller för att få ett enkelrum vid ett läger eller för att enligt Simon Kachoa ha som påtryckningsmedel att vederbörande under kursen verkligen skulle delta i aktiviteter. Beloppen har varierat och i vissa fall har målsäganden själv betalat beloppet och i andra har målsäganden förmåtts ta lån hos något kreditinstitut för att sedan överföra pengarna till Simon Kachoa. Inget belopp som betalats i deposition har överstigit gränsen i sig för att ett bedrägeri endast med hänsyn till beloppet skulle vara att anse som grovt. Åklagaren har i stället gjort gällande att fråga varit om grovt bedrägeri i depositionsfallen eftersom gärningen varit systematisk. Det systematiska i Simon Kachoa's handlande har varit hans modus, men varje upptagande av deposition har skett mot olika målsäganden och tingsrätten bedömer att det är fråga om ett bedrägeri, oaktat det i vissa av fallen varit fråga om flera betalningar, till exempel först en deposition för att alls delta i kursen och någon dag senare en ny för aktiviteter. I tingsrättens överväganden nodan har således bedömts att det varit fråga om en och samma gärning så länge fråga varit om en målsägande. Däremot är systematiken inte sådan att varje ställande av deposition kan bedömas som grovt bedrägeri utan som bedrägeri av mellangraden om förutsättningarna för ansvar i övrigt är uppfyllda.

*"Lånefallen"*

Åklagaren har genomgående i dessa fall påstått att de kreditinstitut där lån tagits inte hade beviljat dessa om Simon Kachoa ansökt om lånen. Simon Kachoa har vitsordat att så varit fallet. Med hänsyn till vad som framkommit om Simon Kachoa's betalningsförmåga är det enligt tingsrättens mening uppenbart att ingen som skulle göra en kreditprövning, därefter skulle lånat ut pengar till Simon Kachoa.

I vissa av lånefallen har målsägandena fullt medvetet signerat låneansökningar med sitt eget bank-ID och den fysiska målsäganden är enligt tingsrättens mening då att anse som låntagare i förhållande till kreditinstituten och borgenär i förhållande till Simon Kachoa.

I de fall annat inte är visat än att den fysiska målsäganden har varit medveten om att fråga varit om att ta ett lån och ändå signerat med sitt bank-ID är det tingsrättens mening att vederbörande ändå är den egentliga målsäganden som må ha vilseletts, men står i skuld till kreditinstituten och är borgenär i förhållande till Simon Kachoa. När det däremot är så att den fysiska målsäganden lurats att signera något som Simon Kachoa sagt var annat än ett lån och heller inte har förstått att vederbörande tog ett lån, då är kreditinstituten målsägande i förhållande gentemot Simon Kachoa. Om målsäganden överlämnat sitt bank-ID till Simon Kachoa i syfte att denne skall ta lån i målsägandens namn är målsäganden borgenär i förhållande till Simon Kachoa och inte kreditinstituten. Om däremot Simon Kachoa fått målsägandens bank-ID i annat syfte än att ta lån kan ansvar för bedrägeri mot kreditinstituten ha uppkommit.

Liksom i depositionsfallen kan ansvar enligt tingsrättens mening uppkomma för ett brott mot en och samma målsägande, även om vederbörande har tagit många lån eller gjort många utbetalningar av egna medel. Fråga kan då vara om grovt bedrägeri till följd av att handlandet varit systematiskt mot just den målsäganden. I lånefallen är också beloppen i allmänhet sådana att ansvar för grovt bedrägeri kan uppkomma till följd därav.

Inte heller dessa bedrägerier är grova utifrån systematiken, men däremot väl beloppen.

*Tingsrättens allmänna slutsatser*

Enligt tingsrättens mening har Simon Kachoa inte vid något tillfälle, inte ens i början av den tid som åtalade gärningar påstås ha ägt rum, haft möjlighet att betala de medel han uppburit från målsägandena, var sig detta skett genom att dessa betalat s. k. depositioner av egna medel eller tagit lån därtill, genom att målsäganden lånt ut egna medel eller lånat pengar som vederbörande lånat ut till Simon Kachoa. Eftersom de medel Simon Kachoa utbeholdit inte finns kvar har Simon Kachoa växande skuldbörda under den tidsperiod som avses i åtalen medfört att hans möjligheter att återbetala det han själv medgivit sig ha i skuld blivit allt mindre. Att han inte skulle kunna betala målsägandena det han var skyldig, måste Simon Kachoa ha insett. Simon Kachoa har således inte i någon del som avses i åtalet haft möjlighet eller vilja att betala tillbaka de medel som överförts till honom. Detta har han förtigit för målsägandena. Han har dessutom genomgående lämnat lögnaktiga uppgifter för målsägandena om de omständigheter de lagt till grund för sina beslut att betala pengar till Simon Kachoa.

De medel Simon Kachoa påstått sig ha haft på låsta konton eller blivit av med genom brott är inte så omfattande att de skulle förslagit till att betala alla hans skulder. Det är också typiskt för Simon Kachoa handlande och hans förklaringar att han uppgivit att hans avsikt var att betala Maria Johansson, till vilken han häftade i skuld med nästa en och en halv miljon kr, genom att han skulle få ett lån om 250.000 kr av sina anhöriga som skulle sälja mark i Syrien.

Simon Kachoa verksamhet i att förmå andra att ställa depositioner eller låna ut pengar till honom har tilltagit i frekvens under den tid åtalet avser. Det är också påfallande att flera målsägande mot slutet av perioden har varit sådana som först betalat en deposition och sedan på ett eller annat sätt lånat ut pengar till Simon Kachoa. I de fall där målsägandena har tagit lån har det alltid förhållit sig så att det varit Simon Kachoa som anvisat låneinstitut och initierat låntagandet.

Att Simon Kachoa emellanåt har betalat något belopp till någon målsägande – i Emily Mocks fall hela depositionen – kan inte frita från ansvar för det fall den ursprungliga förmögenhetsöverföringen föranletts av ett vilseledande.

Återbetalningarna har i allmänhet skett efter att respektive målsägande hotat med att göra polisanmälan eller gå till massmedia. Simon Kachoa har genomgående kommit med undanflykter och bortförklaringar då målsägandena inte fått förväntad återbetalning och även de mindre belopp som har återbetalts måste uppfattas som ett led i detta Simon Kachoa's handlande i förhållningssyfte. Densamma bedömning gäller oavsett skälet till att målsäganden fört över medel till Simon Kachoa.

Däremot förhåller det sig i vissa av "lånefallen" så att en bit in i den serie lån som tagits från kreditinstitutet har ett lån tagits för vilket tidigare lån i vart fall delvis lösts. I vissa fall har Simon Kachoa sagt att detta varit avsikten, men det har inte skett och därmed föreligger ett vilseledande med skada för målsäganden och vinning för Simon Kachoa som följd. I de fall däremot där det verkligen blivit en avbetalning av tidigare lån kan detta enligt tingsrättens mening i vart fall inte ha medfört någon skada för målsäganden eftersom den sammanlagda skuldbördan inte ökat. Detta gäller, som sagt, inte i de fall viss betalning skett i efterhand och pengarna från kreditinstitutet nått Simon Kachoa. I de fall tingsrätten funnit att det simultant som ett nytt lån från kreditinstitut tagits också betalning av tidigare lån gjort, har tingsrätten minskat det av åklagaren påstådda beloppet i gärningsbeskrivningen så att det motsvarar den nettoskada respektive målsägande har lidit. Detsamma gäller om Simon Kachoa lämnat kvar ett större belopp på målsägandens konto av det från något kreditinstitut utbetalat belopp.

Åklagaren har i ett flertal fall presenterat digitala konversationer mellan Simon Kachoa och respektive målsägande. Genomgående har målsäganden krävt betalning medan Simon Kachoa undflytt kraven och ofta utmålat situationen som att det i något avseende var synd om honom. De gånger han ändå, om än betydligt senare än



vad som varit avtalat, betalat tillbaka något till en målsägande, hänger det genomgående samman med att målsäganden hotat med polisanmälan eller att ta kontakt med massmedia. Fråga har dock, förutom för Emily Mock, endast varit om förhållandevis små återbetalningar.

I ett stort antal fall då målsäganden skulle delta i ett läger eller annat arrangemang har Simon Kachoa utfärdat en handling han betecknat som "avtal". Fråga har klart varit om att Simon Kachoa lämnat en orderbekräftelse eftersom fråga varit om en ensidigt utformad handling. I allmänhet har den avspeglat vad även målsäganden uppfattat att de avtalat. De s. k. avtalen har skrivits på ett brevpapper med firmanamnet "Min hälsoresa", klart antydande att fråga varit om någon form av förtag. Även detta förfaringssätt har varit klart vilseledande och har givit intrycket av att någon form av organisation stod bakom orderbekräftelsen.

I fyra fall har Simon Kachoa skickat skärmdumpar till målsägandena avseende påstådd betalning som inte kommit fram – sådana har skickats till Emily Mock, Anton Eriksson och Kristina Majingersdotter – medan en målsägande, Angelica Wennergren, har fått skärmdumpar som påstås vara meddelanden från ICA-banken om olika problem. I samtliga fall har Simon Kachoa påstått att skärmdumparna varit äkta. Det framstår som helt orimligt att Simon Kachoa i tre fall skulle försöka betala målsägandena och verkligen får ett kvitto på betalningen, men att denna sedan av oklara omständigheter inte skulle komma fram. Det framstår som självklart att skärmdumparna inte motsvarar en verklig betalning. Lika självklart är det att de skärmdumpar Angelica Wennergren fått inte kommer från ICA-banken eftersom texten är felstavad och inte alls utformad på det sätt en bank skulle avfatta det.

När det gäller depositions- som lånefallen finner tingsrätten överskådligt att Simon Kachoa genomgående har förtigit sin bristande vilja och förmåga att betala. Han har tillgodogjort sig medlen till skada för målsäganden och till egen vinning. Han har även i övrigt lämnat lögnaktiga uppgifter om sin verksamhet. Under det att Simon

Kachoa avkrävt målsägandena depositioner eller fordrat att de skulle signera låncansökningar har det genomgående varit så att han för dem framställt det hela som mycket brådsåkande. Han har ofta kontaktat målsägandena då de befunnit sig på sina arbeten och ibland på nätterna. Hans förklaring att det i vissa fall varit så att överföringar skulle ske i flera led och att fler människor satt och väntade på att pengarna skulle föras i dessa led per omgående, framstår för tingsrätten som direkt osannolikt. I vissa fall han för målsägandena motiverat brådsåkan med att sponsorererna – som alltså även enligt hans egna uppgifter inte existerade – väntade på att få klarhet i att målsäganden i fråga verkligen menade allvar med att vara sponsrad deltagare i läger eller annan aktivitet. Den hets han utsatt målsägandena för på detta sätt kan inte ha haft något annat syfte än att framkalla oöverlagda beslut från deras sida. Tingsrätten finner att Simon Kachoa i de flesta fall har vilselett målsägandena på detta sätt.

När någon signerar lån med bank-ID visas på skärmen olika meddelanden beroende på vilket kreditinstitut lånet söks hos. Såvitt avser Aasa kredit, Brocc, Resurs bank och Santander visas på skärmen såväl företagets namn som lånebeloppet. När det gäller övriga i målet aktuella kreditinstitut syns företagets, men inte något belopp, på skärmen. I vissa fall kan avtalsnummer framgå av skärmens text.

Att Simon Kachoa erbjudit en rad målsägande någon form av tjänst gratis eller till rabatterat pris – särskilt om det skulle tas lån för att betala depositioner för framtida återbetalning och där Simon Kachoa skulle stå alla månadskostnader – framstår, om det vore sant inte som någon lönsam affärsidé. Tvärtom framstår det som ett typiskt bedrägeriupplägg. Det är också påfallande i de fall Simon Kachoa erbjudit distansträning och uppburit depositioner att han saknat varje förutsättning eller plan för att verkställa distansträningen. Simon Kachoa har i allt väsentligt godtagit den utredning om penningströmmar och transaktioner åklagaren presenterat. Med den skuldbörda Simon Kachoa hade i början av den period som avses i åtalet och efter att denna har tilltagit dramatiskt under perioden, har Simon Kachoa enligt

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

tingsrättens mening saknat varje möjlighet att betala sina skulder. Att så varit fallet måste han ha insett och därmed har han inte heller haft för avsikt att betala.

Den från typfallen helt avvikande påstådda gärningen är hotellbedrägeriet under åtalspunkten 29.

Tingsrätten redogör nedan för dess slutsatser avseende de olika åtalspunkterna.

#### *Åtalspunkten 1 i bilaga 1*

Utredningen ger vid handen att William Hjort har betalat 30.000 kr i deposition och sedan även deltagit i lägret, men inte fått tillbaka sina pengar. Han har av Simon Kachoa vilseletts att betala och den senares förklaringar till varför återbetalningen inte kommit till stånd kan tingsrätten bortse ifrån.

Åtalet mot Simon Kachoa är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

#### *Åtalspunkten 2 i bilaga 1*

Inte heller Christina Ramberg har fått tillbaka sin deposition, annat än att Simon Kachoa efter hot om polisanmälan betalat 20.000 kr. Den omständigheten förändrar inte tingsrättens bedömning utan åtalet mot Simon Kachoa är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

#### *Åtalspunkten 3 i bilaga 1*

Ramilla Youhanna har betalat 30.000 kr i deposition och medlen har inte återbetalats. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 4 i bilaga 1*

Cecilia Johansson har lånat ut pengar av egna medel till de av åklagaren påstådda beloppen. Någon återbetalning har inte skett. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 5 i bilaga 1*

Av utredningen framgår att Linnea Johansson betalade för ett träningsläger, som hon också genomförde, men att hon utöver avgiften även betalat en deposition, som hon inte fått tillbaka. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 6 i bilaga 1*

Emily Mock har betalat en deposition om 40.000 kr och har sedermera fått tillbaka hela beloppet. Detta skedde dock efter allvarliga påtryckningar mot Simon Kachoa och, som tingsrätten uppfattar det, endast för att han ville stävja publiciteten i Aftonbladet. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 7 i bilaga 1*

Petra Christensen betalade deposition med 15.000 kr för en distanskurs, vilka medel hon inte fått tillbaka. Någon kurs kom heller inte, trots att målsäganden ändå bor inom ett rimligt avstånd från Västerås, att bli av. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 8 i bilaga 1*

Emma Sörsäter har lämnat motsägelsefulla och svårbegripliga uppgifter. Det sätt hon givit uttryck för sina olika infall och uppfattningar per videolänk inför tingsrätten föranleder till den slutsatsen att det sätt på vilken en polisman uppfattat situationen då Emma Sörsäter försökt göra polisanmälan helt saknar betydelser för tingsrättens bedömning. Det går dock inte av hennes utsaga att dra några säkra slutsatser om händelseförloppet och tingsrätten kan endast konstatera att Emma Sörsäter ändå till någon del varit medveten om att det tagits lån i hennes namn. Simon Kachoa uppgifter om att Emma Sörsäter tagit lånen och vidareutlånat pengarna till honom får därför godtas. Icke desto mindre har Simon Kachoa vilselett Emma Sörsäter om förutsättningarna för återbetalning av lånen, att han var allmänt pålitlig och kristen, katolik, att hon skulle få följa med på en resa till Aruba och att Simon Kachoa skulle betala tillbaka, vilket inte skett. Simon Kachoa har vilselett Emma Sörsäter att ta lånen med skada för henne och vinning för honom som följd. Att det skulle använts falska handlingar är inte utrett. Åtalet är styrkt och gärningen är, då den är systematisk mot Emma Sörsäter och har avsett betydande värde, att bedöma som grovt bedrägeri.

*Åtalspunkten 9 i bilaga 1*

Annika Lindfors har deltagit i ett träningsläger mot betalning, men också ställt depositioner om 50.000 kr. Dessa har inte återbetalats utöver 3.000 kr och det har skett betydligt senare än som avtalats. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

*Åtalspunkten 10 i bilaga 1*

Karin Lindqvist har ställt deposition om 40.000 kr. Denna har inte återbetalats utöver 4.000 kr och det senare efter att fråga om polisanmälan aktualiserats. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 11 i bilaga 1*

Rubina Nezami har ställt deposition om inalles 85.000 kr. Dessa har inte återbetalats. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 12 i bilaga 1*

Anton Eriksson har tillsammans med Mattias Sandgren ställt deposition om 30.000 kr, avseende hälften för dem var. Dessa har inte återbetalats. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 13 i bilaga 1*

Camilla Jansson har deltagit i ett läger och Simon Kachoa har därefter följt med henne hem till Göteborg och bott några dagar hos henne. Simon Kachoa har varit ensam i hennes bostad och även tagit med sig hennes bankdosa då han för. I Camilla Janssons namn har tagits lån hos olika kreditinstitut med de belopp åklagaren har angivit. Alla lånen utom 150.000 kr från Marginalen Bank AB har signerats av Simon Kachoa. Såvitt avser lånet från Konsumentkredit Sverige AB har Camilla Jansson, även om det varit Simon Kachoa som signerat digitalt, skrivit på ett pappersskuldebrev och även medverkat genom att ta en selfie, vilket var en förutsättning för lånets beviljande.

Tingsrätten finner att det får anses ställt utom varje rimligt tvivel att Camilla Jansson tagit de båda lånen om 150.000 kr vardera och vidareutlånat beloppet till Simon Kachoa på det sätt åklagaren gjort gällande i gärningsbeskrivningens tredje stycke, men att Simon Kachoa i övrigt har handlat på det sätt som angivits i första styckets senare del av gärningsbeskrivningen. Åtalet är såtillvida styrkt och Simon Kachoa skall dömas för grovt bedrägeri mot Camilla Jansson och grovt bedrägeri, till följd av systematiken att använda Camilla Janssons digitala identitet, mot kreditinstituten.

*Åtalspunkten 14 i bilaga 1*

Helena Sköldeberg, som led av sviterna efter en svår hjärnblödning, hade personlig kontakt med Simon Kachoa. De inledde ett förhållande och det har framgått att Helena Sköldeberg lånade ut olika belopp under hand till Simon Kachoa mot löfte om återbetalning. Pengarna kom från hennes med hennes make gemensamma konto. Någon betalning av lånen till någon del har inte skett. Åtalet är styrkt. Upptagandet av lån från Helena Sköldeberg har skett systematiskt från henne och avsett ett betydande belopp. Gärningen är att bedöma som grovt bedrägeri.

*Åtalspunkten 15 i bilaga 1*

Julia Lindgren, som lider av narkolepsi, har dels ställt deposition om inalles 50.000 kr, dels lånat ut 30.000 kr till Simon Kachoa. Av dessa medel har 10.000 kr återbetalats för sent under det läger hon dock deltog i. Åtalet är styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 16 i bilaga 1*

Kristina Majingersdotter har berättat hur hon tagit olika lån och vidarebefordrat pengarna till Simon Kachoa och att hon slutligen hämtat en bankdosa med kort på

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

sitt lokala bankkontor och på hans begäran skickat dessa till Simon Kachoa. Annat kan inte anses utrett än att Kristina Majingersdotter har tagit ifrågavarande lån och vidareutlånade medlen till Simon Kachoa. Åtalet med tillvägagångssätt enligt tredje stycket i gärningsbeskrivningen är styrkt och gärningen är att bedöma som grovt bedrägeri.

*Åtalspunkten 17 i bilaga 1*

Angelica Wennergren har betalat depositioner om totalt 80.000 kr och endast fått 10.000 kr återbetalat betydligt senare än avtalats. Åtalet är styrkt och gärningen att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 18 i bilaga 1*

Maria Ramquist har betalat en deposition om totalt 35.000 kr och inget har återbetalats. Åtalet är styrkt och gärningen att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 19 i bilaga 1*

Av utredningen framgår att Kathrine Singh betalat 131.750 kr till Simon Kachoa. Hon och Simon Kachoa har samstämmt berättat att hela beloppet utgjorde depositioner som hon skulle få tillbaka. Åtalet är styrkt och gärningen att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkterna 20 och 21 i bilaga 1*

Maria Gran har utförligt berättat om hon börjat uppta lån och vidareutlåna pengarna till Simon Kachoa, vilket han har bekräftat. Det är utrett att Maria Gran signerat alla lånen utom de två som tagits från Santander Consumer Bank AS. Enligt Maria Gran

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

har Simon Kachoa tagit dessa lån utan att hon givit medgivande därtill och genom att hon delat sitt bank-ID med honom. Hennes uppgift att hon efter upptäckten av dessa lån omedelbart spärrade det hennes bank-ID som Simon Kachoa använt vinner stöd av utredningen i övrigt.

Tingsrätten finner under åtalspunkten 20 att Simon Kachoa – såvitt avser alla lån som upptagits förutom de från Santander – har handlat på det sättet som åklagaren påstått i gärningsbeskrivningens fjärde stycke. Enligt åklagaren har lån uppemot 400.000 kr tagits för att betala av tidigare lån och det beloppet bör därför inte omfattas av gärningen. Åtalet i denna del är styrkt och gärningen härvidlag, eftersom fråga varit om ett systematiskt handlande mot Maria Gran och det avsett betydande belopp, att bedöma som grovt bedrägeri. Brottet har avsett omkring 1,2 miljoner kr.

Såvitt avser lånen från Santander får det anses utrett att Simon Kachoa har tagit dessa genom att utan Maria Grans medgivande signera med hennes bank-ID och han skall i den delen dömas för bedrägeri enligt första stycket i gärningsbeskrivningen.

Maria Gran och Simon Kachoa har samstämmt berättat att han gavs del av Maria Grans makes bank-ID. Enligt Maria Gran berättade hon inget om detta för maken, Tony Gran, vilket han också bekräftat. Simon Kachoa har visserligen sagt sig ha fått uppgift från Maria Gran att Tony Gran var medveten om vad Simon Kachoa gjorde, men han har själv inte varit i någon kontakt med Tony Gran för att försäkra sig om dennes medverkan. Simon Kachoa har således använt Tony Grans bank-ID för att uppta lån i dennes namn utan Tony Grans medverkan. Vidare har Simon Kachoa bekräftat att det är han som ringt till kreditgivaren Northmill och utgivit sig för att vara Tony Gran. Simon Kachoa har således både vilselett företrädare för kreditgivare och lämnat oriktiga uppgifter digitalt. Åtalet är styrkt. Tingsrätten finner att eftersom samtliga lån tagits genom användande av Tony Grans identitet

skall Simon Kachoa's handlande i denna del bedömas som en gärning. Brottet har varit systematiskt och avsett betydande värde samt innefattat urkundsförfalskning. Gärningen bör därför bedömas som grovt bedrägeri medelst urkundsförfalskning.

*Åtalspunkten 22 i bilaga 1*

I inledningsskedet av kontakten med Sara Hiltunen har Simon Kachoa förmått henne att ställa deposition för distanssträning i Gnarp, där hon bor. Sedan övergick verksamheten i lån, som har signerats av Sara Hiltunen. Avseende lånen är annat inte utrett än att Sara Hiltunen tagit dessa som anges i femte stycket av gärningsbeskrivningen. Det har tagits lån om 20.700 kr för att täcka tidigare lån och totalbeloppet skall därför minskas i motsvarande mån. Åtalet är styrkt och gärningen är, till följd av att den utförts systematiskt och avsett betydande belopp, att bedöma som grovt bedrägeri. Någon urkundsförfalskning är inte styrkt.

*Åtalspunkten 23 i bilaga 1*

Linnea Altenborg har deltagit i ett läger och dessförinnan ställt totalt 45.000 kr i deposition. Simon Kachoa har av det beloppet återbetalat 10.000 kr efter att Linnea Altenborgs far hotat polisanmäla honom. Åtalet är styrkt och Simon Kachoa skall dömas för bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 24 i bilaga 1*

Nicolina Andersson har, precis som Sara Hiltunen ovan under åtalspunkten 22 och vid samma tid, först betalat deposition för distanssträning som sedan övergått i att hon tagit lån som hon signerat elektroniskt. Hon är bosatt i Lödöse och dit utlovade Simon Kachoa att komma på hembesök.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Avseende lånen är annat inte utrett än att Nicolina Andersson tagit dessa på sätt som anges i fjärde stycket av gärningsbeskrivningen. Det har tagits lån om 21.780 kr för att täcka tidigare lån och totalbeloppet skall därför minskas med samma belopp. Åtalet är styrkt och gärningen är, till följd av att den utförts systematiskt och avsett betydande belopp, att bedöma som grovt bedrägeri. Någon urkundsförfalskning är inte styrkt.

*Åtalspunkten 25 i bilaga 1*

Det är klarlagt att Carina Kvist överförde 50.000 kr vid två tillfällen den 24 augusti 2018 och ytterligare 25.000 kr två dagar senare, totalt alltså 125.000 kr. Carina Kvist har sagt sig vara säker på att hon först avsåg att betala 50.000 kr, varav hälften avgift och hälften deposition, och sedan 25.000 kr som lån till Simon Kachoa. Åtalet avser hela beloppet med avdrag för vad Carina Kvist sagt sig ha betalat i avgift. Simon Kachoa har uppgivit att avgiften skulle varit 50.000 kr och att ingen deposition förekom. Han har å andra sidan inte kunnat lämna någon förklaring till varför 50.000 kr överförts vid två tillfällen och har heller inget minne av lånet om 25.000 kr, även om han inte ifrågasatt Carina Kvists uppgifter om lånet.

Tingsrätten finner att det genom vad Carina Kvist berättat och övrig utredning är styrkt att hon betalat Simon Kachoa 25.000 kr i deposition, 50.000 kr som är oklart hur Simon Kachoa kom över och 25.000 kr som lån till Simon Kachoa. Åtalet är styrkt och gärningen att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 26 och 27 i bilaga 1*

Det är klarlagt att Maria Johansson lånat ut pengar till Simon Kachoa av egna medel och att lån tagits hos kreditinstitut i hennes namn i den omfattning åklagaren påstått. Maria Johansson har också vidgått att hon tagit lån för att vidareutlåna medel till Simon Kachoa. Hon har på åklagarens frågor identifierat nästan alla de namngivna

låneföretagen. Även om hon upplåtit sitt bank-ID till Simon Kachoa är inte utrett genom hennes egna uppgifter att hon inte skulle medgivit Simon Kachoa att ta lån med det. Annat kan därför inte anses utrett än att åtalet är styrkt såsom det utformats i första, andra och femte stycket i gärningsbeskrivningen avseende tillvägagångssätt. Från de lån som tagits i Maria Johanssons namn skall avräknas 130.775 kr som är lån som tagits för att betala tidigare lån. Simon Kachoa skall dömas för grovt bedrägeri mot Maria Johansson, men någon urkundsförfalskning är inte styrkt.

Det är också utrett att Simon Kachoa, genom att Maria Johansson delat sitt bank-ID till honom, kommit åt Maria Johanssons mors, Ritva Löfgrens konton och där tagit ut av åklagaren angivet belopp. Simon Kachoa's förklaring att detta skett av misstag därför att Maria Johansson och hennes mor haft samma andranamn är helt osannolikt och motsägs av vad Maria Johansson berättat att han sagt i efterhand. Åtalet är även i denna del styrkt och gärningen är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt.

*Åtalspunkten 28 i bilaga 1*

I denna del är klarlagt genom utredningen att lån har tagits i Rickard Fiedlers namn i den omfattning åklagaren angivit och att pengarna förts till Simon Kachoa. Rickard Fiedler har lämnat vaga och ofullständiga uppgifter om hur detta gått till och mot Simon Kachoa's påstående att Rickard Fiedler tagit lånen i syfte att vidareutlåna pengarna till honom, kan annat inte anses styrkt än att så varit fallet. Tillsammans har Rickard Fiedler och Simon Kachoa varit på Forex kontor och Rickard Fiedler har då upptagit lånet i det bolaget. Från just det lånet framgår av åklagarens utredning att ett stort antal andra lån har betalats med de lånade medlen, dock endast vissa sådana som Rickard Fiedler tidigare tagit och till en omfattning av 124.500 kr.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Sammantaget finner tingsrätten att åtalet på det sättet åklagaren framställt det i tredje stycket av gärningsbeskrivningen är styrkt med avdrag för ovan angivna 124.500 kr. Gärningen är att bedöma som grovt bedrägeri.

*Åtalspunkten 29 i bilaga 1*

Simon Kachoa har i denna del inte kunnat lämna någon rimlig förklaring till varför han inte betalat hotellet. Skulden till hotellet har också uppkommit vid en tid då Simon Kachoa var mycket svårt skuldsatt och inte kunde betala andra skulder. Hans sätt att agera efter att skulden uppkommit, på det sätt Robert Johansson berättat om, överensstämmer också väl med hur Simon Kachoa handlat mot övriga målsägande.

Tingsrätten finner att det är ställt utom varje rimligt tvivel att Simon Kachoa vilselett hotellpersonalen om sin betalningsvilja, till vinning för honom och skada för hotellet. Åtalet är styrkt och gärningen att bedöma som bedrägeri.

*Åtalspunkten 30 i bilaga 1*

Lena Karlsson har berättat att hon utfört signeringar, men utan att förstå vad det inneburit. Hon har fört samtal med Simon Kachoa om upptagande av lån och med hänsyn till vad utredningen visat måste ha framgått på henne skärm vid signeringarna finner tingsrätten att åtalet såsom tillvägagångssätt framställts enligt tredje stycket av gärningsbeskrivningen är styrkt. Simon Kachoa skall dömas för bedrägeri som inte är grovt mot Lena Karlsson.

När det sedan gäller de medel från Lena Karlssons mors konto som Simon Kachoa utbekommit har Simon Kachoa förklarat att detta varit ett misstag och att han, när misstaget stod klart för honom, betalade tillbaka pengarna. Det är klarlagt att 23.400 kr aldrig togs ut så att de nådde Simon Kachoa liksom att han efteråt betalat tillbaka 7.000 kr. Enligt tingsrättens mening kan det, utifrån sättet han handlat på, inte

uteslutas att det förhåller sig som Simon Kachoa påstår. Bedrägeriåtalet avseende Carin Mattssons pengar kan därför inte vinna bifall.

*Åtalspunkten 31 i bilaga 1*

Robin Lundin har lämnat vaga och motsägelsefulla uppgifter om hur det gått till då lån tagits i hans namn. Han har förklarat sig ha uppfattningen att han tagit två lån om 10.000 kr och 150.000 kr med ett par dagars mellanrum. Som framgår av gärningsbeskrivningen överensstämmer inte den uppgiften med lånebilden. Av utredningen framgår också att Robin Lundin upplåtit sitt bank-ID till Simon Kachoa och att de tre sista lånen, alltså även det enda om 150.000 kr har signerats av Simon Kachoa. Robin Lundin gjorde polisanmälan den 22 mars 2018 och i vart fall de två sista lånen är tagna efter att polisanmälan gjorts. Robin Lundin har uppgivit att han inte haft kontakt med Simon Kachoa efter att han gjort polisanmälan. I den mejlkonversation mellan Robin Lundin och Simon Kachoa som åklagaren föredragit framgår att det mellan dem där rått en kamratlig ton samtidigt som Robin Lundins bank-ID har pånyttskapats för Simon Kachoa två till tre gånger efter att polisanmälan gjordes. Mot nu angiven bakgrund kan annat inte anses utrett än att Robin Lundin själv tagit lånen eller medverkat till att dessa tagits på sätt anges i fjärde stycket av gärningsbeskrivningen. Det har också framgått att av de lånade medlen lämnade Simon Kachoa kvar 30.000 kr, vilket belopp skall avräknas från det gärningen avsett. Åtalet är styrkt och Simon Kachoa skall dömas för grovt bedrägeri mot Robin Lundin

*Åtalspunkten 32 i bilaga 1*

Åsa Lindblad har berättat hur hon signerat lån som Simon Kachoa uppmanat henne att signera och därefter överfört pengarna så att dessa blivit tillgängliga för honom. Åsa Lindblad har även medverkat till att lånen tagits på annat sätt. Enligt åklagarens framställning har 95.000 kr lånats och använts till att betala tidigare lån. Möjligen

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

kan beloppet vara något högre. Åtalet med tillvägagångssätt enligt gärningsbeskrivningen tredje stycke och till ett omkring 100.000 kr lägre belopp är således styrkt. Simon Kachoa skall dömas för grovt bedrägeri.

*Åtalspunkten 33 i bilaga 1*

Det är utrett att det har kommit att tas ett lån om 155.000 kr i Caroline Forslunds namn och ett konto har öppnats i SEB. Caroline Forslunds uppgifter att hon signerat med sitt bank-ID för att köpa en dryck för 28 kr, att signeringen blev fel och att hon tryckte på knappen för försök igen, kan, med hänsyn till att det som inträffat fordrat åtskilliga signeringar, inte vara sant. Ingen som helst utredning ger stöd för vad Caroline Forslund själv angivit i justeringen av gärningsbeskrivningen. Till följd härav får Simon Kachoa's uppgifter läggas till grund för bedömningen. Utifrån vad han berättat om Caroline Forslunds deltagande i distansträningsprogram och annat är utrett att han vilselett Caroline Forslund på det sätt åklagaren gjort gällande i fjärde stycket av åklagarens gärningsbeskrivning. Gärningen tycks ha ägt rum den 29 augusti 2018. Åtalet såtillvida är styrkt och Simon Kachoa skall dömas för bedrägeri som inte är grovt och som inte innefattar urkundsförfalskning.

*Åtalspunkten 34 i bilaga 1*

Erika Uusitalo har signerat samtliga lån, men sagt sig hela tiden tro att fråga varit om samma 100.000 kr för depositionen för distansträningskursen i Lulcå. Med hänsyn till övrig utredning måste hon ha förstått att det togs nya lån och åtalet med tillvägagångssätt enligt gärningsbeskrivningens fjärde stycke är därmed styrkt. Brottet är att bedöma som grovt bedrägeri utan urkundsförfalskning.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

*Åtalspunkten 1 i bilaga 2*

Jenny Paulsson har uppgivit att hon trott sig ha signerat ett lån om 150.000 kr för att ställa deposition för distansträningsprogram. Med hänsyn till övrig utredning måste hon dock ha förstått att det togs nya lån och åtalet med tillvägagångssätt enligt gärningsbeskrivningens fjärde stycke är därmed styrkt. Brottet är att bedöma som grovt bedrägeri men inte med urkundsförfalskning.

*Åtalspunkten 2 i bilaga 2*

Rachelle Larsson har berättat att hon skulle betala deposition för ett läger med sammanlagt 85.000 kr och lån togs till detta samt att ytterligare lån togs. Simon Kachoa har i huvudsak bekräftat Rachelle Larssons uppgifter. Rachelle Larsson har vidare berättat att hon innan de två sista lånen togs genom hennes medverkan, ringde till Norwegian bank och av personal där uppmanades kontakta polis eftersom den banken väl kände till Simon Kachoa.

Tingsrätten finner att Rachelle Larsson ursprungligen blivit vilseledd på det sätt som framgår av andra stycket i gärningsbeskrivningen avseende 85.000 kr och fjärde stycket avseende resterande lån. När det gäller de två sista lånen som togs kan Rachelle Larsson enligt tingsrättens mening inte ha blivit vilseledd efter samtalet med Norwegian bank. Att hon även med kännedom om de uppgifter hon fått under telefonsamtalet ändå valt att ta lån och vidareutlåna pengarna till Simon Kachoa, kan inte medföra ansvar för Simon Kachoa. Åtalet är i övrigt styrkt intill ett belopp om 284.000 kr. Gärningen har skett systematiskt och avser ett betydande belopp, varför den är att bedöma som grovt bedrägeri.

*Åtalspunkten 3 i bilaga 2*

Zandra Alsdal och Simon Kachoa har samstämmigt berättat att hon tagit det första lånet i syfte att ställa deposition för deltagande i april-lägret, men att det sedan tagits fler lån för att Zandra Alsdal slutligen skall ha överlämnat sitt bank-ID till Simon Kachoa, fullt medveten om att det skulle tas nya lån i hennes namn. Åtalet med tillvägagångssätt enligt sjätte stycket i gärningsbeskrivningen är styrkt och gärningen är att bedöma som grovt bedrägeri.

Åtalen mot övriga tilltalade

*Allmänt om penningtvättbrott*

De tilltalade i denna del som medverkat i ett stort antal åtalspunkter har mottagit betydande summor pengar från olika målsäganden och har sedan på Simon Kachoa's instruktion överfört dessa till andra personer eller till olika konton, varifrån stora belopp gått till spelkonton. Genom vad tingsrätten ovan anfört står det klart att de medel som hanterats av de tilltalade förutom Simon Kachoa härrör från dennes brott.

Åklagaren har förevisat de transaktioner genom vilka tilltalade i denna del mottagit, förvarat och vidarebefordrat medel som härrört från brotten ovan på ett mycket ingående sätt. De som varit mest aktiva i att motta och vidarebefordra medlen – det gäller Filip Lovric, Zandra Alsdal och Anil Chowdhury – kan inte rimligen ha varit i den villfarelsen att fråga varit om fullt legitima transaktioner. Vid denna bedömning har det också stor betydelse att de alla uppfattat Simon Kachoa som näringsidkare och det måste ha framstått som uppenbart att en näringsidkare inte sköter transaktioner i sin rörelse genom att pengar sätts in och överförs via andra privatpersoners konton. När det gäller dem som deltagit i sådan hantering i mindre

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

mån måste förutsättningarna bedömas utifrån vad de kan ha förstått eller haft anledning misstänka om varifrån pengarna kom och varför de skulle medverka.

Tingsrätten redogör nedan för sina överväganden om var och en av de övriga tilltalade.

*Filip Lovric*

Åtalet gäller dels penningtvätt av specifika av Simon Kachoa genom bedrägeribrottslighet åtkomna medel under åtalpunkterna 1 – 4, 9 och 14, dels näringspenningtvätten under åtalpunkten 35.

Av utredningen har framgått att Filip Lovric under de specifika åtalpunkterna som sammanhänger med bedrägerier har hanterat medel på sätt åklagaren påstått. Den sammanlagda summan Filip Lovric i dessa delar hanterat uppgår till knappt 630.000 kr. Han har genomfört en mycket stor mängd transaktioner på instruktion från Simon Kachoa. I vart fall har han varit likgiltig inför varifrån pengarna kom. Filip Lovric har inte haft någon relation till de målsägande som bedragits av Simon Kachoa, utan hans relation har hela tiden varit med den sistnämnde. Hans handlande under denna tid bör därför bedömas som ett brott. Eftersom åtalen i dessa delar är styrkta skall Simon Kachoa dömas för ett grovt penningtvättsbrott; grovt därför att gärningen förövats systematiskt och avsett betydande belopp.

När det gäller åtalet för näringspenningtvätt har åklagaren gjort gällande att Filip Lovric åt Simon Kachoa på motsvarande sätt vanemässigt hanterat 7,5 miljoner kr utöver ovan angivna brott. Även om Filip Lovric bestritt ansvar för brott har han vidgått att han på det sätt åklagaren presenterat, men i något mindre omfattning, har hanterat Simon Kachoas pengar. Enligt Filip Lovric skulle fråga under den angivna tiden snarast vara omkring sex miljoner kr. Av utredningen framgår att den beräkningen av Filip Lovric och hans försvarare förutsatt avdrag för beloppen som

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

hanterats av Filip Lovric inom ramen för övriga åtalpunkter och dessa har åklagaren redan räknat av. Åklagaren har också uppgivit att i hans beräkning har avdragits en schablon för Filip Lovrics egna transaktioner om en miljon kr.

Enligt tingsrättens mening får i allt väsentligt Filip Lovrics beräkning av vilka transaktioner som varit hans egna godtas och summan av dessa är högre än den av åklagaren använda schablonen. Tingsrättens slutsats är därför att beloppet som Filip Lovric har hanterat för Simon Kachoa's räkning under åtalpunkten 35 med viss försiktighet bör anses vara strax under sju miljoner kr. Med den begränsningen finner tingsrätten åtalet enligt åtalpunkten 35 styrkt och gärningen är att bedöma som grov näringspenningtvätt.

#### *Anil Chowdhury*

Anil Chowdhury är åtalad för penningtvättsbrottslighet under åtalpunkterna 7 och 10 – 16. Den sammanlagda hanterade summan är knappt 680.000 kr. Även Anil Chowdhury måste ha förstått vad det var för pengar Simon Kachoa ville ha hjälp att hantera och även han har sin enda kontakt i verksamheten med Simon Kachoa. Frågan huruvida Anil Chowdhury mottagit något vederlag eller inte har fått mycket uppmärksamhet under huvudförhandlingen. Det är i och för sig så att påfallande ofta har Anil Chowdhury, vid varje bedrägeribrott, ungefär 100 kr kvar på sitt konto av de brottsliga medlen när alla överföringar är gjorda. Alldeles oavsett om dessa pengar varit vederlag från Simon Kachoa eller, som Anil Chowdhury påstår, endast något som blev kvar av tillfällighet, så saknar det betydelse för bedömningen av de åtalade gärningarna.

Åtalet mot Anil Chowdhury är till fullo styrkt och gärningen bör bedömas som ett fall av grovt penningtvättsbrott.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

#### *Zandra Alsdal*

Simon Kachoa's brottslighet mot Zandra Alsdal inleddes i december år 2017. Zandra Alsdal är åtalad för penningtvättsbrottslighet som inleddes i mitten av januari året därpå, allt enligt åtalspunkterna 13, 16 – 18, 20, 21 och 26. Det belopp Zandra Alsdal skall ha hanterat eller medverkat till att Simon Kachoa hanterat i hennes namn uppgår till ungefär 2,15 miljoner kr. Zandra Alsdal måste ha förstått att pengarna härrörde från brott. Zandra Alsdal har deltagit i ett läger och träffat målsäganden runt Simon Kachoa, men hennes enda kontakt avseende vad som skulle mottas och överföras var med Simon Kachoa. Åtalet är styrkt och Zandra Alsdal bör dömas för ett brott som är att bedöma som grovt penningtvättsbrott.

#### *Isabel Balci*

När det gäller Isabel Balci har på hennes konto influtit 70.000 kr och kort därpå har banken låst kontot. Isabel Balci's förklaring att hennes far sett till att Simon Kachoa betalat en gammal spelskuld till sin dotters konto bekräftas av Simon Kachoa. Hennes uppgift att hon inte var vidtalad i förväg utan fick veta att pengarna kommit in först i och med att fadern frågade om hon kunde se dessa är inte vederlagd och den är inte orimlig. Med hänsyn härtill finner tingsrätten att det inte kan hållas för visst att Isabel Balci haft kännedom om att pengarna härrörde från brott. Det kan inte heller anses utrett att hon haft skälig anledning anta det. Åtalet mot Isabel Balci skall därför ogillas.

#### *Sara Lovric*

Sara Lovric är åtalad för att ha mottagit 76.100 kr av Simon Kachoa's brottsligen åtkomna medel. Hon har beskrivit hur främst hennes tvillingbror Filip Lovric, men även dennes kamrat Simon Kachoa, fått kortfristiga lån av henne då de vunnit på spel för att dessa båda skulle ha tillgång till pengarna redan innan spelbolagen så



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

småningom betalade ut vinsten. Hon har även framhållit att Filip Lovric är hennes tvillingbror och att det var honom hon litade på samt bara var ytligt bekant med Simon Kachoa. Hon har även beskrivit sin privatekonomi och hur hon i övrigt använder sina bankkonton.

Tingsrätten finner att vad Sara Lovric berättat inte är orimligt och hennes uppgifter kan inte anses vederlagda. Mot den bakgrunden kan Sara Lovric inte ha haft uppsåt till penningtvätt och inte heller skäligen anledning anta att pengarna härrörde från brott. Åtalet mot Sara Lovric skall därför lämna helt utan bifall.

*Rickard Fiedler*

Rickard Fiedler utsattes för brott av Simon Kachoa i början av år 2017. Trots den kännedom han således haft om Simon Kachoa har han sommaren samma år mottagit och hanterat över en halv miljon kr från Helena Sköldeberg. Han kan inte ha varit obekant med varifrån pengar kom. Han kan inte undgå ansvar för grovt penningtvättsbrott; grovt eftersom hanteringen avsett betydande belopp.

*Roger Mourad*

Roger Mourad har mottagit 129.000 kr av Helena Sköldebergs pengar i tre rater under drygt en månad sommaren år 2017. Hans uppgifter att Simon Kachoa var skyldig honom pengar är inte vederlagda och framstår inte, särskilt med hänsyn till vad i målet framkommit om Simon Kachoa's förhållningssätt till pengar och benägenhet att sätta sig i skuld, som orimlig. Enligt tingsrättens mening kan det inte anses styrkt att han haft uppsåt att hantera brottsligen åtkomna medel. Däremot, med hänsyn till de transaktioner han på Simon Kachoa's uppdrag utfört, har han haft skäligen anledning anta att pengarna kommit från brott. Han skall därför dömas för penningtvättsförseelse.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

*Philip Petersén*

Det är utrett att Philip Petersén i och för sig mottagit och hanterat medel från lån tagna av Rickard Fiedler, inledningsvis på uppdrag av Simon Kachoa och sedan kan Simon Kachoa ha fortsatt genom att han överlämnade sin bankdosa till denne.

Philip Petersén har uppgivit att han lider av bipolär sjukdom och ångestsyndrom och att han varit inlagd på psykiatrisk klinik några gånger i livet. Vid tiden för de åtalade händelserna fördes han till psykiatrisk mottagning vid tre tillfällen utan att bli inlagd, men kom sommaren samma år att vara inlagd på psykiatrisk klinik. Tingsrätten har inhämtat läkarintyg enligt 7 § lagen (1991:2041) om särskild personutredning i brottmål, m.m. avseende Philip Petersén. Undersökningsläkaren har bedömt att Philip Petersén inte led av allvarlig psykisk störning vid gärningarna eller vid undersökningen. Å andra sidan framgår av läkarintyget att undersökningsläkaren varit i den villfarelsen att Philip Petersén stod under åtal för flera grova bedrägerier och grova penningtvättsbrott. I själva verket har Philip Petersén åtalats för ett fall av grovt penningtvättsbrott och inget bedrägeri. Denna felaktiga uppgift har också föranlett brister i läkarintyget. Philip Petersén har genom sin försvarare ingivit olika handlingar, bland annat två av läkare ifyllda blanketter för polishandräckning. På den första har läkaren den 13 januari 2017 antecknat att han utfärdat vårdintyg för Philip Petersén och vidare att denne "ter sig psykotisk". Den andra handlingen är skriven den 27 januari 2017 och däri har annan läkare skrivit att vårdintyg utfärdats.

Vid en samlad bedömning av vad Philip Petersén själv berättat och av vad som framkommer ur den dokumentation som egentligen hör till personaliadelen finner tingsrätten att det föreligger tillräcklig utredning för att det inte säkert skall kunna sägas att haft uppsåt till brottslig handling. Åtalet mot honom skall därför ogillas.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

*Tony Gabro*

Tony Gabro har tidigare bedrivit taxirörelse och får därför antas ha insikt i hur näringsverksamhet bedrivs och hur transaktioner i en näringsverksamhet sköts. Å andra sidan har han deltagit i Simon Kachoa's Barcelona-resa och berättat om hur han imponerats av Simon Kachoa och dennes förmåga. Enligt tingsrättens mening kan det inte sägas att han haft uppsåt till att de medel han på Simon Kachoa's uppdrag hanterade var brottsligen åtkomna. Däremot har han haft skäligen anledning anta att så varit fallet. Han skall därför dömas för penningtvättsförseelse.

*Menhal Muqdisi*

Menhal Muqdisi är åtalad för att ha hanterat medel dels från lån tagna av Emma Sörsäter i november år 2016, dels från lån tagna av Maria Gran i april år 2018, således med två år emellan dessa tillfällen. Han har berättat om sin långvariga bekantskap med Simon Kachoa och hur han av Simon Kachoa presenterades att göra denna betalningstjänster.

Vid det första tillfället var fråga om en överföring och i övrigt spel på hans spelkonto. Med hänsyn till den självbild Simon Kachoa med viss framgång spred finner tingsrätten att det alls inte är självklart att Menhal Muqdisi vid detta tillfälle har förstått och haft uppsåt till att medlen han hanterade var brottsligen åtkomna. Åtalet enligt åtalpunkten 8.2 skall därför ogillas.

Menhal Muqdisis uppgifter att han vid det andra tillfället hade en fordran på Simon Kachoa är inte vederlagd och får godtas. Emellertid har Menhal Muqdisi då medverkat på ett betydligt mera aktivt sätt med överföringar och kontakter med sin syster så att medlen skulle föras snabbt mellan olika banker och till olika personer. Menhal Muqdisi måste då ha förstått eller i vart fall varit likgiltig inför att pengarna

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

härörde från brott. Åtalet enligt åtalpunkten 20.3 är därmed styrkt och gärningen är att bedöma som åklagaren angivit.

### **Skuldfrågor avseende stämningsansökan den 19 mars 2019, bilaga 3**

Tingsrätten finner att det genom den av åklagaren förebringade bevisning och genom Simon Kachoa's erkännande samt egna uppgifter är klarlagt att Simon Kachoa under den av åklagaren angivna tiden bedrivit näringsverksamhet utan att upprätta någon som helst form av bokföring. Simon Kachoa har visserligen försökt tona ned de belopp som skulle omsatts i rörelsen och som åklagaren uppgivit sakframställningsvis. Enligt tingsrättens mening står det i vart fall klart att fråga varit om högst betydande belopp. Att Simon Kachoa uppsåtligen åsidosatt bokföringsplikten är för tingsrätten självklart, inte minst eftersom han lagförts för bokföringsbrott i samma verksamhet i tiden före om vilken nu är fråga. Åtalet i denna del är styrkt och Simon Kachoa's handlande är att bedöma som grovt bokföringsbrott och grovt försvärande av skattekontroll.

### **Påföljdsfrågor**

#### *Simon Kachoa*

Simon Kachoa förekommer under åtta avsnitt i belastningsregistret och är lagförd för brott som sexuellt ofredande, snatteri, misshandel och ringa narkotikabrott. Senaste anteckningen i belastningsregistret avser att han den 3 februari 2017 godkände strafföreläggande avseende bokföringsbrott under tiden den 1 augusti 2013 till och med den 31 december 2014 med villkorlig dom och böter som påföljd. Tingsrätten har inhämtat yttrande från frivården och läkarintyg enligt 7 § lagen (1991:2041) om särskild personutredning i brottmål, m.m.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Av läkarintyget framgår att undersökningsläkaren gjort den bedömningen att Simon Kachoa inte har lidit av allvarlig psykisk störning vid gärningarna och inte heller gjorde det vid undersökningen samt att skäl för rättspsykiatrisk undersökning inte föreligger. Tingsrätten delar denna bedömning.

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för ett stort antal grova bedrägerier och ännu fler bedrägerier av mellangraden samt grovt bokföringsbrott och grovt försvårande av skattekontroll. Omständigheterna vid "depositionsfallen", som regelmässigt är att bedöma som bedrägeri som inte är grovt, är sådana att straffvärdet av vart och ett av brotten i sig är högt och i betydande mån överstiger straffminimum. När det gäller "lånefallen" är dessa i flertalet fall att bedöma som grova bedrägerier. Dessa brott har genomgående på ett hänsynslöst sätt riktats mot människor som varit särskilt utsatta, ofta med tydliga svårigheter att överblicka konsekvenser och med en stark önskan till en sådan livsstilsförändring de trott att Simon Kachoa kunnat hjälpa dem med. Simon Kachoa har utnyttjat målsägandenas utsatta situation och personliga svagheter för snöd vinning och flertalet av målsägandena är nu så skuldsatta och har sådana inkomstförhållanden att man väl kan uttrycka det som att deras liv är ödelagda. I stort sett alla målsägande som hörts – oavsett vilken typ av brott de utsatts för – har berättat en likartad historia om hur Simon Kachoa ömsom smickrat, ömsom blivit arg och hur det hela tiden varit högst brådslande att betala depositioner eller att ta lån med telefonsamtal på arbetstid liksom Simon Kachoa även på annat sätt tydligt och medvetet har vidtagit stresskapande åtgärder. Till Helena Sköldeberg har han antytt självmordsplaner och till flera andra har han utmålat sig som skadad och inlagd på sjukhus eller på annat sätt framställt sig som ömkansvärd. Simon Kachoa har på liknande sätt förhalat målsägandenas berättigade krav på betalning och uttalat en stor mängd undanflykter och lögnar samt därvid till och med i några fall skickat skärmdumpar för påstådda betalningar eller annat, skärmdumpar som inte rimligen kan vara äkta. Simon Kachoa's synnerligen förslagna och väl utvecklade tillvägagångssätt måste beaktas då tingsrätten bedömer respektive gärnings straffvärde.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Ettvart av de grova bedrägerier som är "lånefall" har enligt tingsrättens bedömning ett straffvärde motsvarande fängelse mellan tio månader och halvtannat år, medan de bedrägerier som inte bedömts grova, huvudsakligen "depositionsfall", har ett straffvärde mellan tre och åtta månaders fängelse. Härtill kommer att det grova bokföringsbrottet och grovt försvårande av skattekontroll är brott med ett straffvärde uppemot fängelse ett år. Brottslighetens sammantagna straffvärde understiger inte, såsom tingsrätten med beaktade av samtliga omständigheter uppfattar det, fängelse åtta år, vilket är det längsta straff som kan utmätas för den samlade brottsligheten.

Med hänsyn till brottslighetens art, som är sådant att påföljden bör bestämmas till fängelse, och straffvärde samt Simon Kachoas återfall i bokföringsbrottslighet, kan annan påföljd än fängelse inte ifrågakomma. Det saknas skäl att sätta fängelsestraffet lägre än vad som motsvarar straffvärdet.

*Filip Lovric*

Filip Lovric förekommer under två avsnitt i belastningsregistret avseende ordningsbot för hastighetsöverträdelse och strafföreläggande för ringa narkotikabrott. Tingsrätten har inhämtat yttrande från frivården.

Tingsrätten har funnit Filip Lovric övertygad om ansvar för grovt penningtvättsbrott och grov näringspenningtvätt. Straffvärdet för den samlade brottsligheten bedöms uppgå till motsvarande fängelse i två år. Med hänsyn till brottens art och straffvärde finns inte anledning överväga annan påföljd än fängelse. Det har inte framkommit något skäl till att påföljden inte bör bestämmas i enlighet med straffvärdet.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

*Anil Chowdhury*

Anil Chowdhury är inte tidigare straffad. Tingsrätten har inhämtat yttrande från frivården.

Anil Chowdhury har gjort sig skyldig till grovt penningtvättsbrott under lång tid. Det saknas anledning till annat antagande än att fråga varit om engångsbrottslighet. Tingsrätten finner att det saknas anledning att, såsom åklagaren föreslagit, nu döma Anil Chowdhury till annan påföljd än villkorlig dom i förening med böter.

*Zandra Alsdal*

Zandra Alsdal förekommer inte i belastningsregistret. Tingsrätten har inhämtat yttrande från frivården.

Zandra Alsdal har även hon gjort sig skyldig till grovt penningtvättsbrott under lång tid. Hon är inte tidigare straffad och det har inte framkommit något som föranleder annat antagande än att fråga varit om engångsbrottslighet. Hon är även målsägande i förhållande till Simon Kachoa. Enligt tingsrättens mening saknas det anledning att, såsom åklagaren föreslagit, nu döma Anil Chowdhury till annan påföljd än villkorlig dom utan att denna, med hänsyn till den brottslighet hon själv utsatts för, behöver förenas med böter.

*Rickard Fiedler*

Rickard Fiedler förekommer under två avsnitt i belastningsregistret avseende ordningsbot för trafikförseelser. Tingsrätten har inhämtat yttrande från frivården.

Rickard Fiedler har gjort sig skyldig till grovt penningtvättsbrott. Enligt tingsrättens mening saknas det anledning till annat antagande än att fråga varit om

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

engångsbrottslighet. Tingsrätten finner att det saknas anledning att, såsom åklagaren föreslagit, nu döma Rickard Fiedler till annan påföljd än villkorlig dom utan att denna, med hänsyn till den brottslighet han själv utsatts för, behöver förenas med böter.

*Roger Mourad*

Roger Mourad förekommer under sju avsnitt i belastningsregistret. Han dömdes år 2015 för narkotikabrott till villkorlig dom och böter samt är i övrigt lagförd för trafikbrott. Tingsrätten har inhämtat yttrande från frivården.

Den gärning han gjort sig skyldig till förskyller böter.

*Tony Gabro*

Tony Gabro förekommer under tolv avsnitt i belastningsregistret. Senast dömdes han år 2014 för grovt bokföringsbrott till fängelse sex månader. I övrigt är fråga om lagföringar för trafikbrott. Tingsrätten har inhämtat yttrande från frivården.

Gärningen förskyller böter.

*Menhal Muqdisi*

Menhal Muqdisi förekommer under ett avsnitt i belastningsregistret avseende ordningsbot för hastighetsöverträdelse. Tingsrätten har inhämtat yttrande från frivården.

Inget har framkommit som ger stöd för annat antagande än att fråga varit om engångsbrottslighet. Tingsrätten finner att det saknas anledning att, såsom åklagaren



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

föreslagit, nu döma Menhal Muqdisi till annan påföljd än villkorlig dom i förening med böter.

### **Skadestånd och andra enskilda anspråk**

#### **Skadeståndsskyldighet i allmänhet och fråga om jämkning**

Genom vad tingsrätten funnit utrett avseende brott är det klarlagt att flera av de tilltalade, i de delar där tingsrätten funnit åtal styrkt och mot vem eller vilka brotten begåtts, i och för sig är skadeståndsskyldiga gentemot målsägandena; Simon Kachoa är skadeståndsskyldig gentemot ett stort antal målsägande.

Simon Kachoa har, för det fall han skulle anses skadeståndsskyldig till någon fysisk person, yrkat att skadestånden jämkas och anført:

Skadeståndsanspråken bör jämkas enligt 6 kap. 1 § stycke två och tre skadeståndslagen med hänsyn till att målsäganden medverkat till den uppkomna skadan och får betraktas som medvållande genom att;

- Målsägandena inte har följt de allmänna villkoren rörande BankID genom att skydda att otillbörliga använder deras BankID.
- Målsägandena inte har följt de allmänna villkoren rörande BankID genom att lämna ut sina lösenord till densamma.
- Målsägandena inte har vidtagit tillräckliga skyddsåtgärder för att se till att deras BankID inte missbrukas av obehöriga.
- Målsägandena har haft skyldighet att begränsa skadan men har trots detta inte vidtagit tillräckliga skyddsåtgärder eller försökt begränsa skadan genom att inte genast rapporterat missbruk av BankID till kreditinstitutet och/eller spärrat sitt BankID.
- Målsägandena inte har undersökt eller gjort något försök att undersöka Simon

Kachoa's betalningskapacitet innan de lånade ut pengar till honom.

- Målsägandena själva har medverkat till att lån utbetalats genom att det i samtliga fall antingen skett en signering med deras BankID och/eller fysiska signering samt i vissa fall skickat in bild på sig själva tillsammans med fotografi på legitimation till kreditinstituten.
- Målsägandena själva har medverkat till att lån utbetalats genom att i vissa fall genomföra samtal med kreditinstituten.
- Målsägandena själva har medverkat till att lån utbetalats genom att, trots att det framgått vid signering vad dem signerat samt hur stort lånet varit, signerat utan att rapportera detta till kreditinstitutet.
- Målsägandena själva har medverkat till att lån utbetalats genom att tillhandahålla sitt BankID, lösenord samt i vissa fall tillgång till bankkonto.

För det fall Simon Kachoa skulle anses skadeståndsskyldig gentemot någon av de juridiska personer som yrkat skadestånd, har Simon Kachoa jämväl påyrkat jämkning och anför:

- Under alla omständigheter bör skadeståndsanspråken jämkas enligt 6 kap. 1 § stycke två och tre skadeståndslagen med hänsyn till att kreditinstituten medverkat till den uppkomna skadan och får betraktas som medvållande genom att;
  - Inte ha vidtagit tillräckliga kontrollåtgärder för att säkerställa att lån inte tagits för annans räkning.
  - Kreditinstituten har haft skyldighet att begränsa skadan men har trots detta inte vidtagit tillräckliga skyddsåtgärder eller försökt begränsa skadan genom att inte genast upptäcka missbruk av BankID/upprepade låneansökningar och stoppat misstänksamma utbetalningar.



Simon Kachoaas substituerade försvarare har klargjort att jämkningsyrkandena framställs avseende samtliga mot Simon Kachoa riktade skadeståndsanspråk.

Menhal Muqdisi, Filip Lovric, Anil Chowdhury, Zandra Alsdal, Rickard Fiedler och Philip Petersén har, envar för sitt vidkommande också framställt jämkningsyrkanden avseende skadestånden och alla har förklarat sig åberopa de av Simon Kachoa angivna grunderna för sin inställning.

Envar berörd målsägande har bestritt respektive jämkningsyrkande.

Tingsrätten kan konstatera att de tilltalade har befunnits övertygade om ansvar för uppsåtliga brott. Vad som anförts till stöd för yrkandena om jämkning utgör inte skäl för att jämka något skadestånd.

#### **Yrkandena i ”depositionsfallen”**

Förutom de av Simon Kachoa i hans inställning, såsom låneärenden angivna åtalspunkter, behandlas nedan dels det renodlade låneärendet under åtalspunkten 30 i bilaga 1, dels de låneärendelika fallen under åtalspunkterna 4 och 25 i bilaga 1. Under denna rubrik behandlas övriga skadeståndsanspråk förutom det i anslutning till åtalspunkten 29 i bilaga 1, det vill säga de som framställts under åtalspunkterna 1 – 3, 9 – 12, 15, 17 – 19 och 23 i bilaga 1.

Beträffande Karin Lindqvists skadeståndsyrkande följer av utgången i skuldfrågan att även skadeståndsyrkandet bör bifallas. Anil Chowdhury bör solidariskt förpliktas med Simon Kachoa.

Även Julia Lindgrens skadeståndstalan skall, utifrån utgången i skuldfrågorna, bifallas så Simon Kachoa och Anil Chowdhury förpliktas solidariskt som hon yrkat.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om att ha förövat bedrägeri mot Katherine Singh motsvarande det av henne yrkade beloppet. Hennes skadeståndstalan skall därför bifallas.

När det gäller övriga skadeståndsanspråk råder i denna del i, i förhållande till Simon Kachoa och Zandra Alsdal, ej tvist om yrkade belopp. Eftersom Simon Kachoa fälls för brotten skall samtliga skadeståndsanspråk i den delen bifallas mot Simon Kachoa. Anspråken skall, i förekommande fall, även bifallas mot Filip Lovric och Anil Chowdhury.

#### **Yrkandena i "lånefallen"**

##### *I anslutning till åtalspunkten 4 i bilaga 1*

Simon Kachoa och Filip Lovric döms för brott mot Cecilia Johansson och hennes skadeståndstalan skall därför bifallas.

##### *I anslutning till åtalspunkten 8 i bilaga 1*

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för grovt bedrägeri mot Emma Sörsäter, där hon tagit lån och vidareutlånat pengarna till honom. Kreditinstitutens skadeståndsanspråk kan därför inte vinna bifall mot Simon Kachoa. Emma Sörsäters skadeståndstalan däremot, skall bifallas mot Simon Kachoa. Eftersom Menhal Muqdisi inte döms för brott skall talan mot honom ogillas.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

*I anslutning till åtalpunkten 13 i bilaga 1*

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för grovt bedrägeri mot Camilla Jansson avseende två lån om inalles 300.000 kr och i övrigt grovt bedrägeri, avseende övriga lån, mot kreditinstitut. Med hänsyn härtill kan Konsumentkredit Sverige ABs skadeståndstalan mot Simon Kachoa inte bifallas, medan övriga kreditinstituts respektive skadeståndsanspråk skall bifallas.

*I anslutning till åtalpunkten 14 i bilaga 1*

Under skuldfrågorna har tingsrätten funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för grovt bedrägeri mot Helena Sköldeberg på sätt åklagaren gjort gällande. Hennes skadeståndstalan mot Simon Kachoa skall därför bifallas.

Filip Lovric, Rickard Fiedler, Anil Chowdhury och Roger Mourad döms också för brott som gör att de är skadeståndsskyldiga gentemot Helena Sköldeberg. Hennes skadeståndstalan mot dem, solidariskt med Simon Kachoa, skall därför bifallas.

*I anslutning till åtalpunkten 16 i bilaga 1*

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för grovt bedrägeri mot Kristina Majingersdotter, men inte mot de kreditinstitut hon lånat pengarna ifrån. Kreditinstitutens skadeståndsanspråk kan därför inte vinna bifall mot Simon Kachoa.

*I anslutning till åtalpunkten 20 i bilaga 1*

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för grovt bedrägeri mot Maria Gran och, såvitt avser lån och kredit om 120.000 kr, bedrägeri mot Santander

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Consumer Bank AS. Sistnämnda kreditinstituts skadeståndsyrkande skall därför bifallas, medan övriga anspråk från kreditinstitut skall ogillas.

*I anslutning till åtalspunkten 21 i bilaga 1*

Avseende de lån som tagits i Tony Grans namn har tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för grovt bedrägeri mot flera kreditinstitut. Dessa företags skadeståndsanspråk skall därför bifallas.

*I anslutning till åtalspunkten 22 i bilaga 1*

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för grovt bedrägeri mot Sara Hiltunen, inte mot de kreditinstitut hon tagit lån ifrån. Dessa kreditinstituts olika skadeståndsanspråk kan därför inte vinna bifall mot Simon Kachoa.

*I anslutning till åtalspunkten 24 i bilaga 1*

Mot Nicolina Andersson har tingsrätten funnit att Simon Kachoa begått grovt bedrägeri, men inte mot de kreditinstitut varifrån hon tagit lån. Dessa kreditinstituts olika skadeståndsanspråk kan därför inte vinna bifall mot Simon Kachoa.

*I anslutning till åtalspunkten 25 i bilaga 1*

Med hänsyn till tingsrättens bedömning av åtalet i denna del är Simon Kachoa skadeståndsskyldig fullt ut mot Carina Kvist. Hennes skadeståndstalan skall därför bifallas.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

*I anslutning till åtalpunkten 26 i bilaga 1*

Annat har inte befunnits utrett än att även Maria Johansson, som tingsrätten funnit vid bedömningen av åtalet i denna del, har tagit lån hos kreditinstitut och sedan lånat ut medlen till Simon Kachoa, som för det döms för grovt bedrägeri. Kreditinstitutens skadeståndsanspråk mot Simon Kachoa kan därför inte vinna bifall.

*I anslutning till åtalpunkten 27 i bilaga 1*

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för bedrägeri mot Ritva Löfgren. Av dödsboet efter henne framställt skadeståndsanspråk skall därför bifallas.

*I anslutning till åtalpunkten 28 i bilaga 1*

Tingsrätten har även i denna del funnit att målsäganden, Rickard Fiedler, har tagit lånen och vidareutlånat medlen till Simon Kachoa. Kreditinstituten har framställt skadeståndsanspråk mot Simon Kachoa och dessa kan med hänsyn till bedömningen av åtalet inte bifallas.

Härvid förtjänar att anmärkas att det yrkats skadestånd för det lån som tagits hos Folkefinans AS/Frogtail om 40.000 kr av Sileo Kapital AB, till vilket bolag Folkefinans AS skall ha överlåtit fordran, men att det av den av åklagaren åberopade bevisningen i skuldfrågan framgår att detta lån har betalats då ett senare lån togs i Forex Bank AB.

Med hänsyn till utgången i skuldfrågan är Simon Kachoa dock skadeståndsskyldig mot Rickard Fiedler, dock med det lägre belopp tingsrätten funnit åtalet omfatta.



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Eftersom Philip Petersén frikänns från åtalet för penningtvättsbrott kan Rickard Fiedlers skadeståndsyrkande mot honom inte bifallas.

*I anslutning till åtalspunkten 30 i bilaga 1*

Det som befunnits utrett är att även Lena Karlsson har tagit lån hos kreditinstitut och sedan lånat ut medlen till Simon Kachoa, som för det döms för bedrägeri. Lån och Spar Bank ABs skadeståndsanspråk mot Simon Kachoa kan därför inte vinna bifall. Däremot skall Lena Karlssons skadeståndsyrkande bifallas.

Carin Mattssons skadeståndstalan kan, eftersom åtalet mot Simon Kachoa i den delen ogillas, inte vinna bifall.

*I anslutning till åtalspunkten 31 i bilaga 1*

Annat har i skuldfrågan inte bedömts utrett än att Robin Lundin tagit lån och vidareutlånat pengarna till Simon Kachoa. Robin Lundins skadeståndstalan mot Simon Kachoa skall därför bifallas, dock efter avräkning av kvarlämnade 30.000 kr. Kreditinstitutens skadeståndsyrkanden kan inte bifallas.

*I anslutning till åtalspunkten 32 i bilaga 1*

Tingsrätten har inte funnit annat utrett i skuldfrågan än att Åsa Lindblad tagit lån och vidareutlånat medlen till Simon Kachoa, som därför döms för grovt bedrägeri mot henne men inte mot de kreditinstitut varifrån hon lånat. Kreditinstitutens skadeståndsyrkanden kan inte bifallas.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

*I anslutning till åtalspunkten 33 i bilaga 1*

Eftersom tingsrätten funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för bedrägeri mot Caroline Forslund och inte mot Lendify AB, varifrån hon tagit lån, kan detta bolags skadeståndstalan inte bifallas.

*I anslutning till åtalspunkten 34 i bilaga 1*

Även i denna del har tingsrätten i skuldfrågan funnit att målsäganden, Erika Uusitalo, har tagit lån och vidareutlånat medlen till Simon Kachoa, som därför döms för grovt bedrägeri mot henne. Kreditföretagens respektive talan kan därför inte bifallas, men Erika Uusitalos talan skall bifallas.

*I anslutning till åtalspunkten 1 i bilaga 2*

Simon Kachoa döms för grovt bedrägeri mot Jenny Paulsson, men inte mot OPR Finance AB. Jenny Paulssons skadeståndstalan skall därför bifallas, medan bolagets talan ogillas.

*I anslutning till åtalspunkten 3 i bilaga 2*

Zandra Alsdal har själv medverkat till lånens upptagande hos kreditinstituten och sedan lånat ut pengarna till Simon Kachoa på ett sådant sätt att han döms för grovt bedrägeri mot henne, men inte mot kreditinstituten. Zandra Alsdals skadeståndstalan mot Simon Kachoa skall därför bifallas medan kreditinstitutens skadeståndsyrkanden ogillas.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

**Skadeståndsyrkandet i anslutning till åtalpunkten 29 i stämningsansökan den 24 april 2019**

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om ansvar för bedrägeri under åtalpunkten 29. Målsägandens skadeståndstalan skall därför och då ingen invändning framförts mot yrkat belopp, bifallas.

**Övriga frågor**

**Fråga om näringsförbud**

Simon Kachoa har lämnat åklagarens yrkande om näringsförbud utan erinran.

Tingsrätten har funnit Simon Kachoa övertygad om omfattande, allvarlig brottslighet i den näringsverksamhet han bedrivit. Med hänsyn till omfattningen av brottsligheten och dess art finner tingsrätten att Simon Kachoa bör meddelas näringsförbud att gälla under tio år. Näringsförbudet bör gälla oaktat att domen inte vunnit laga kraft.

**Åklagarens särskilda yrkanden**

*I anslutning till åtalpunkten 14 i stämningsansökan den 24 april 2019*

Simon Kachoa och Filip Lovric har lämnat åklagarens bevisbeslagsyrkanden i denna del utan erinran.

Bevisbeslagsyrkandena är lagligen grundade och skall bifallas.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

*I anslutning till åtalpunkten 30 i stämningsansökan den 24 april 2019*

Sara Lovric har bestritt åklagarens förverkandeförklaringsyrkande mot henne, medan Isabel Balci har lämnat motsvarade yrkande mot henne utan bifall.

Tingsrätten har funnit att respektive åtal mot Sara Lovric och Isabel Balci skall ogillas. Åklagaren har som grund för sina förverkandeförklaringsyrkanden åberopat bestämmelsen i 9 § första punkten lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott. Av angivet lagrum följer att pengar skall, om det inte är uppenbart oskäligt, förklaras förverkade om de varit föremål för brott som Sara Lovric och Isabel Balci åtalats för. Eftersom Sara Lovric och Isabel Balci inte döms för brott kan ifrågavarande penningmedel inte förklaras förverkade och åklagarens yrkanden i denna del skall därför ogillas.

### **Häktningsfrågan**

Simon Kachoa bör i häkte avbida att den honom ådömda påföljden kan verkställas mot honom.

### **Sekretess**

Det läkarintyg som inhämtats avseende Philip Petersén liksom vissa av de av honom ingivna handlingarna, har föredragits vid huvudförhandlingen inom stängda dörrar. Sekretessen för dessa handlingar bör bestå.

### **Försvararersättningar m. m.**

Åklagaren har yttrat sig över kostnadsräkningarna från Sargon De Basso, Jacob Asp, Anna Dahlbom Langley, Erik Westerberg, Lars-Åke Chorell, Thomas Danielsson och Lars Jähresten.



*Sargon De Basso*

Simon Kachoa's försvarare, advokaten Sargon De Basso, har yrkat ersättning med sammanlagt 1.092.731 kr inklusive mervärdesskatt. Av beloppet avser ersättning för arbete 717.255 kr exklusive mervärdesskatt under 519 timmar 45 minuter och tidsspillan under 107 timmar 30 minuter med 135.987 kr 50 öre samt därutöver ersättning för utlägg.

Sargon De Basso har till sina kostnadsanspråk bilagt en utförlig arbetsredogörelse. Av denna framgår att han haft mycket omfattande kontakter med Simon Kachoa sedan denne frihetsberövades den 27 november 2018. För den som är misstänkt för allvarliga brott där det pågår en mycket omfattande förundersökning är det naturligt att kontakterna med försvararen blir mera omfattande än i de flesta mål. Det har emellertid för tingsrätten vid huvudförhandlingen framstått som mycket tydligt att Simon Kachoa har mycket stora personliga behov som han förväntar sig skall tillgodoses. Givetvis kan en försvarare tillgodose klientens behov av kontakt, men kan inte påräkna sig ersättning för så omfattande kontakter som Sargon De Basso har haft med Simon Kachoa. Vidare framgår av arbetsredogörelsen att Sargon De Basso ägnat 24 timmar åt förberedelse för slutanförande.

Under huvudförhandlingen har Sargon De Basso upprepade gånger förklarat att det senare skulle inkomma bevisning innefattande bland annat dokumentation om alla de brott Simon Kachoa uppgivit sig ha utsatts för. Trots upprepade uppmaningar från tingsrätten att inge de utlovade handlingarna inkom bevisuppgiften från Sargon De Basso först på kvällen torsdagen den 20 juni 2019, alltså kvällen före midsommaraftonen, efter att tingsrätten dagen innan avslutat bevisupptagningen. Bevisuppgiften avser del av vad som fortlöpande hade förutskickats. En reviderad skriftlig inställning till skadeståndsanspråken, vilket också upprepade gånger under huvudförhandlingen utlovats av Sargon De Basso, inkom vid 17-tiden söndagen den



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

23 juni 2019. Härav framgår bland annat att Simon Kachoa slutligen bestämt sin inställning så att det framställdes, avseende "långärendena", yrkanden att skadestånden i vart fall skall jämkas till följd av medvållande. Huvudförhandlingen var planerad så att bevisupptagningen skulle avslutas onsdagen den 19 juni 2019 och att parterna sedan skulle slutföra talan under två dagar efter midsommarhelgen med början måndagen den 24 juni 2019 kl. 9. Om man lägger samman den tid Sargon De Basso arbetat och haft tidsspilla under de knappt sju månader som förflutit från att Simon Kachoa frihetsberövades till dess huvudförhandlingen avslutades motsvarar den tid Sargon De Basso lagt ned mer än en halvtidstjänst. Tingsrätten, som inte ifrågasätter att Sargon De Basso nedlagt all angiven tid för arbete och på tidsspilla, finner att Sargon De Basso inte använt tiden väl eftersom bevisuppgiften och Simon Kachoa slutliga inställning inkommit så sent.

Tingsrätten finner med hänsyn till nu angivna omständigheter och vid en samlad bedömning av Sargon De Bassos kostnadsräkning samt omständigheterna i målet att Sargon De Basso bör anses skäligen gottgjord med en ersättning för arbete motsvarande 440 timmar. Vad han i övrigt begärt som ersättning är skäligt och bör utgå.

*Jacob Asp*

Jakob Asp har yrkat ersättning för uppdraget som offentlig försvarare för Filip Lovric med 369.150 kr inklusive mervärdesskatt, allt avseende arbete 214 timmar. Han arbetsredogörelse är inte helt utförlig. Det förtjänat att anmärkas att den substituerade försvararen för Filip Lovric, först efter att han slutfört huvudmannens talan, framställt yrkande om jämkning av skadestånd. Att förfara på det sättet får processföringen i viss mån att framstå som ogenomtänkt.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

Tingsrätten, som inte ifrågasätter att Jacob Asp har nedlagt den tid han angivit, finner att uppdragets art och omfattning är sådant att ersättningen till Jacob Asp skäligen bör utgå motsvarande 175 timmars arbete.

*Anna Dahlbom Langley*

Anna Dahlbom Langley har yrkat ersättning för uppdraget som offentlig försvarare för Anil Chowdhury med 377.403 kr inklusive mervärdesskatt, varav för arbete 187 timmar 30 minuter med 258.750 kr exklusive mervärdesskatt. Hon har lämnat en utförlig arbetsredogörelse. Viss merkostnad synes ha uppkommit för substitution av annan advokat under en huvudförhandlingsdag och det förtjänar anmärkas att även Anna Dahlbom Langley har, först efter att hon slutfört huvudmannens talan, framställt yrkande om jämkning av skadestånd. Att förfara på det sättet får processföringen i viss mån att framstå som ogenomtänkt.

Tingsrätten, som inte ifrågasätter att Anna Dahlbom Langley har nedlagt den tid hon angivit, finner att uppdragets art och omfattning är sådant att ersättningen till henne för arbete skäligen bör utgå motsvarande 150 timmar. Vad hon i övrigt yrkat i ersättning är skäligt och skall utgå.

*Erik Westerberg*

Erik Westerberg har yrkat ersättning för uppdraget som offentlig försvarare för Zandra Alsdal med 448.756 kr inklusive mervärdesskatt, varav för arbete 230 timmar 12 minuter med 317.626 kr exklusive mervärdesskatt.

Han har lämnat en utförlig arbetsredogörelse. Det förtjänar anmärkas att även Erik Westerberg har, först efter att han slutfört huvudmannens talan, framställt yrkande om jämkning av skadestånd. Jämningsyrkandet framstår också som märkligt med hänsyn till att Erik Westerberg som ombud för Zandra Alsdal yrkat skadestånd och i

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

DOM  
2019-07-23

B 1080-18

följd därav bestritt motsvarande jämkningsyrkande. Att förfara på det sättet får processföringen i viss mån att framstå som ogenomtänkt och ologisk.

Tingsrätten, som inte ifrågasätter att Erik Westerberg har nedlagt den tid han angivit, finner att uppdragets art och omfattning är sådant att ersättningen till henne för arbete skäligen bör utgå motsvarande 170 timmar. Vad han i övrigt yrkat i ersättning är skäligt och skall utgå.

*Lars-Åke Chorell*

Lars-Åke Chorell har yrkat ersättning för uppdraget som offentlig försvarare för Roger Mourad med 149.560 kr inklusive mervärdesskatt, varav för arbete 76 timmar 15 minuter med 105.225 kr exklusive mervärdesskatt. Lars-Åke Chorell har lämnat en arbetsredogörelse som innehåller ett stort antal åtgärden, med undantag för han läst förundersökningsmaterial under 20 timmar, tidsangivelser för varje åtgärd. Det förtjänar även anmärkas att Även Lars-Åke Chorell, först efter att han slutfört huvudmannens talan, framställt yrkande om jämkning av skadestånd. Att förfara på det sättet får processföringen i viss mån att framstå som ogenomtänkt.

Tingsrätten, som inte ifrågasätter att Lars-Åke Chorell har nedlagt den tid han angivit, finner att uppdragets art och omfattning är sådant att ersättningen till honom för arbete skäligen bör utgå motsvarande 55 timmar. Vad han i övrigt yrkat i ersättning är skäligt och skall utgå.

*Thomas Danielsson, Tobias Israelsson, Caroline Hartwig, Per Svedlund och Lars Jähresten*

Tobias Israelsson har varit försvarare för två tilltalade och övriga fyra har försvarat en klient var. Vad envar av dem yrkat i ersättning för uppdragets utförande är skäligt och respektive kostnadsanspråk skall bifallas.

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

**DOM**  
2019-07-23

B 1080-18

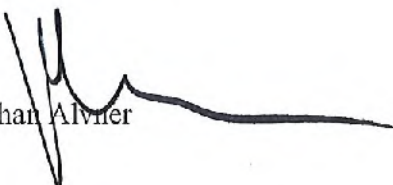
*Återbetalning av försvararersättningar*

Tingsrätten finner, med hänsyn till utdömda påföljder och de tilltalades personliga förhållanden, att staten bör svara för alla försvararkostnader, förutom såvitt avser Menhal Muqdisi, som bör förpliktas återbetala del av försvararkostnaden.

HUR MAN ÖVERKLAGAR – se bilaga

Överklagande, ställt till Svea hovrätt, skall inges till tingsrätten senast den 13 augusti 2019.

På tingsrättens vägnar

  
Johan Almqvist

Avräkningsunderlag biläggs domen.



Domslut avseende Simon Kachoa

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

Företrädd av åklagaren

2. Aasa Kredit Svenska Ab, 556902-0141  
Sankt Eriksgatan 117  
113 43 Stockholm

Företrädd av åklagaren

3. Linnéa Altenborg  
Ludvigsbergsvägen 1 Lgh 1102  
852 34 Sundsvall

Företrädd av åklagaren

4. Avida Finans AB (publ), 556230-9004  
Box 38101  
100 64 Stockholm

Företrädd av åklagaren

5. BigBank AS Sverige Filial, 516406-0872  
Sankt Eriksgatan 117  
113 43 Stockholm

Företrädd av åklagaren

6. Brocc Ab (publ), 556983-3204  
Sturegatan 18  
114 36 Stockholm

Företrädd av åklagaren



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Målsägandehilaga  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

7. C Finance AB, 556708-4578  
Styrmansgatan 8  
114 54 Stockholm

Företrädd av åklagaren

8. Petra Christensen  
c/o Christensen  
Bålstavägen 10 A Lgh 1003  
746 33 Bålsta

Företrädd av åklagaren

9. Collector Bank AB, 556597-0513  
Box 11914  
404 39 Göteborg

Företrädd av åklagaren

10. Anton Eriksson  
Skolgatan 1 A Lgh 1201  
331 31 Värnamo

Företrädd av åklagaren

11. Euroloan Finance Ab, 556864-1301  
Box 20052  
104 60 Stockholm

Företrädd av åklagaren

12. Fellow Finance

Företrädd av åklagaren

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Målsägandebilaga  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

13. Ferratum Bank p.l.c.  
c/o Taglioferra Business Center  
Level 6, 14 High Street  
Slm 1551 Sliema  
Malta

Företrädd av åklagaren

14. Rickard Fiedler  
Frekes Väg 3  
665 33 Kil

Ombud:  
Advokat S Thomas Danielsson  
Advokatfirman S Thomas Danielsson AB  
Box 11  
682 21 Filipstad

15. Folkefinans A/S Norge, Filial Sverige, 516404-7044  
Box 4285  
102 66 Stockholm

Företrädd av åklagaren

16. Forex Bank Aktiebolag, 516406-0104  
Box 2154  
103 14 Stockholm

Företrädd av åklagaren

17. Caroline Forslund  
Björkhöjdsgatan 17 Lgh 1201  
426 51 Västra Frölunda

Ombud:  
Advokat Anders Midby  
Advokatfirman Midby  
Torsvägen 1  
433 61 Sävedalen

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Målsägandebilaga  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

18. Maria Friis Ramquist  
Svågertorpsvägen 12  
215 81 Malmö  
  
Företrädd av åklagaren
19. Gf Money Consumer Finance Aktiebolag, 556876-2578  
Box 1306  
751 43 Uppsala  
  
Företrädd av åklagaren
20. William Hjorth  
Lilla Västerbron 6 Lgh 1802  
112 19 Stockholm  
  
Företrädd av åklagaren
21. Cecilia Johansson  
Mörtstigen 34  
151 39 Södertälje  
  
Företrädd av åklagaren
22. Linnéa Johansson  
Spelmansvägen 11 Lgh 1002  
696 31 Askersund  
  
Företrädd av åklagaren
23. KFH Hotell AB, 556649-2194  
Kungsgatan 24  
702 24 Örebro  
  
Företrädd av åklagaren

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Målsägandebilaga  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

24. Konsumentkredit i Sverige AB, 556683-6796  
c/o Nordnet Bank AB  
Box 14077  
167 14 Bromma

Företrädd av åklagaren

25. Carina Kvist  
Coromantgatan 14 B  
811 54 Sandviken

Företrädd av åklagaren

26. Lendify Ab (publ), 556968-1744  
Östermalmstorg 1  
114 42 Stockholm

Företrädd av åklagaren

27. Annika Lindfors  
Sandåkersgatan 7 Lgh 1303  
903 51 Umeå

Företrädd av åklagaren

28. Julia Lindgren  
Trollsjövägen 17  
237 33 Bjärred

Företrädd av åklagaren

29. Karin Lindqvist  
Täppan 1  
691 36 Karlskoga

Företrädd av åklagaren

30. Robin Lundin  
Catalinavägen 4 Lgh 1101  
183 68 Täby

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Målsägandebilaga  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

31. Lån & Spar Sverige, Bankfilial, 516406-0971  
Box 4114  
203 12 Malmö

32. Ritva Löfgren  
c/o Eva Tammik  
Tolfta-Bro 672  
815 92 Tierp

Företrädd av åklagaren

33. Marginalen Bank Bankaktiebolag, 516406-0807  
Box 26134  
100 41 Stockholm

Företrädd av åklagaren

34. Mash Sweden Ab, 556866-8387  
Box 3232  
103 64 Stockholm

Företrädd av åklagaren

35. Carin Mattsson  
Boviken 959  
931 99 Skellefteå

Företrädd av åklagaren

36. Lena Mattsson Karlsson  
Södra Ersmark 469  
934 41 Ersmark

Företrädd av åklagaren

37. Moneygo Ab, 556821-8209  
Box 1061  
251 10 Helsingborg

Företrädd av åklagaren



VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Målsägandebilaga  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

38. Na No Invest & Finans AB, 556761-2162  
Box 2073  
103 12 Stockholm

Företrädd av åklagaren

39. Rubina Nezami  
Östervärnsgatan 2 A Lgh 1202  
212 18 Malmö

Företrädd av åklagaren

40. OPR Finance AB, 556707-7044  
Kungsbroplan 1  
112 27 Stockholm

Företrädd av åklagaren

41. Jenny Paulsson  
Påarp Oskarshill 129  
305 95 Halmstad

42. Christina Ramberg  
Dyvelstensvägen 2  
667 30 Forshaga

Företrädd av åklagaren

43. Resurs Bank Aktiebolag, 516401-0208  
Box 22209  
250 24 Helsingborg

Företrädd av åklagaren

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

Företrädd av åklagaren

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Målsägandebilaga  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

45. Mattias Sandgren  
Vinbärsvägen 7  
331 42 Värnamo

Företrädd av åklagaren

46. Santander Consumer Bank As Norge, Sverige Filial, 516406-0336  
Fe 302  
171 75 Stockholm

Företrädd av åklagaren

47. Sergel Finans AB, 559067-6416  
c/o Sergel Kredittjänster AB  
Box 184  
123 23 Farsta

Företrädd av åklagaren

48. Silco Kapital AB, 556878-6403  
Mailbox 1801  
411 41 Göteborg

Företrädd av åklagaren

49. Helena Sköldeberg  
Älgstigen 18  
186 43 Vallentuna

Företrädd av åklagaren

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

Företrädd av åklagaren

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Målsägandebilaga  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

51. Swedbank, 502017-7753  
K 511  
105 34 Stockholm

Företrädd av åklagaren

52. Swedish Credit Group AB, 556837-5124  
Box 396  
541 28 Skövde

Företrädd av åklagaren

53. Emma Sörsäter  
Norrbodavägen 8  
571 34 Nässjö

Företrädd av åklagaren

54. Kathrine Thomasdotter Singh  
Kalkstensvägen 2 B Lgh 1501  
591 53 Motala

Företrädd av åklagaren

55. Tryggkredit Stockholm AB, 556678-2677  
Gamla Brogatan 34  
111 20 Stockholm

Företrädd av åklagaren

56. Erika Uusitalo  
Kaunisvaara 281  
984 91 Pajala

Företrädd av åklagaren

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Målsägandebilaga  
2019-07-23

Mål nr: B 1080-18

57. Viaconto Sweden Ab, 556819-6041  
Holländargatan 27  
113 59 Stockholm

Företrädd av åklagaren

58. Angelica Wennergren  
Beles Gränd 4 1tr  
432 31 Varberg

Företrädd av åklagaren

59. Ramilla Youhanna  
Tvillinggatan 3 C Lgh 1102  
431 43 Mölndal

Företrädd av åklagaren



ÅKLAGARMYNDIGHETEN  
Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Västerås  
Kammaråklagare Fredrik Ingblad

Stämningsansökan

2019-04-24

Sida 1(122)

Handling 1404

Ärende AM-11146-18

Handläggare 504A-13

Ange dessa uppgifter vid kontakt med myndigheten

*Samtliga justeringar gjorda  
av åklagaren vid huvud-  
förhandling 2019-05-06 -  
2019-06-26 / HEWE*

Västmanlands tingsrätt  
B 1080-18

Häktat mål

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
D 2:2 F

INKOM: 2019-04-24  
MÅLNR: B 1080-18  
AKTBIL: 108

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
D 2:2 F

INKOM: 2019-06-27  
MÅLNR: B 1080-18  
AKTBIL: 526

## Stämningsansökan

### Tilltalade

Simon Kachoa (19890627-6954)

Företräds av advokat Sargon De Basso.

Anhållande verkställt 2018-11-27, Häktad 2018-11-29.

Filip Lovric (19920504-1875)

Företräds av advokat Jacob Asp.

Anhållande verkställt 2018-06-07 kl 10.40, Anhållande hävt 2018-06-08 kl 14.30.

Anil Chowdhury (19920803-4810)

Företräds av advokat Anna Dahlbom.

Anna Zandra Marie Alsdal (19890114-0320)

Företräds av advokat Erik Westerberg.

Isabel Bianca Balci (19980421-9583)

Företräds av advokat Mikael Johansson.

Sara Lovric (19920504-6007)

Företräds av advokat Per Svedlund.

Rickard Fiedler (19830316-6212)

Företräds av advokat S Thomas Danielsson.

Roger Mourad (19880614-1316)

Företräds av advokat Lars-Åke Chorell.

Tord Philip Petersén (19960403-6856)

Företräds av advokat Lars Jähresten.

Tony Gabro (19790320-0777)

Företräds av advokat Tobias Israelsson.



Menhal Jacob Muqdisi (19820925-8634)

Företräds av advokat Tobias Israelsson.

## **Ansvaryrkanden m.m.**

### **1.1 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)**

5000-K73556-18

Simon Kachoa har mellan den 10 september 2017 och den 11 september 2017 vilselett William Hjorth genom att ha förmått honom att betala sammanlagt 30 000 kronor i deposition för ett träningsläger, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 30 000 kronor.

Gärningen skedde i Stockholms stad, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

### **1.2 GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Filip Lovric)**

5000-K73556-18

Filip Lovric har upplåtit sitt bankkonto och mellan den 10 september 2017 och den 11 september 2017 mottagit 30 000 kronor på bankkontot i Swedbank nr -5203, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägeri mot William Hjorth. Lovric har därefter samma dagar förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört dem till annans konto. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna. Han har i vart fall låtit annan person använda kontot på angivet sätt.

Åtgärderna skedde i Västerås stad, där Filip Lovric vid tillfället var bosatt.

Filip Lovric begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

## Målsägande

William Hjorth  
Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

William Hjorth yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Filip Lovric med 30 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 11 september 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som målsäganden drabbats av i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **William Hjorth**, angående att han anmält sig till ett träningsläger, att han haft kontakt med Simon Kachoa, att han betalat 30 000 kronor till Simon Kachoa och under vilka villkor detta skedde, till styrkande av att han blivit vilseledd att betala pengarna, att han drabbats av angiven skada, att Simon Kachoa är gärningsman avseende bedrägeriet och att Filip Lovric haft uppsåt till att pengarna härrört från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Filip Lovric** som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Avtal, e-brev och SMS-konversationer (fup s. 8-26), angående den kontakt målsäganden haft med Simon Kachoa, att målsäganden betalat pengarna i deposition, att dessa pengar skulle återbetalas, men att detta inte skett trots påstötningar, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna, att han drabbats av skada, att Simon Kachoa är gärningsman angående bedrägeriet och att Filip Lovric haft uppsåt till att pengarna härrört från brott.
2. PM och kontoutdrag (fup s. 27-32), angående att målsäganden betalat 30 000 kronor till Filip Lovrics konto och att pengarna samma dag förts vidare av Lovric eller annan till andra konton, till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att Filip Lovric vidtagit straffbara åtgärder med pengarna i syfte att tvätta egendomen och haft uppsåt till detta.

## 2.1 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K1541348-17

Simon Kachoa har vilselett Christina Ramberg genom att den 11 september 2017, den 15 september 2017 och den 16 september 2017 ha förmått henne att betala sammanlagt 70 000 kronor i deposition för ett träningsläger m.m., trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 70 000 kronor.

Gärningarna skedde i Karlstads kommun, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## 2.2 GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Filip Lovric)

5000-K1541348-17

Filip Lovric har upplåtit sitt bankkonto och den 15 september 2017 och den 16 september 2017 mottagit sammanlagt 60 000 kronor på bankkontot i Swedbank nr -5203, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Christina Ramberg. Lovric har därefter samma dag förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört huvuddelen av dem till annans konto och/eller använt dem till konsumtion. Han har i vart fall låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Västerås stad där Filip Lovric vid tillfället var bosatt.

Filip Lovric begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Målsägande

Christina Ramberg  
Åklagaren för talan



## Enskilda anspråk

Christina Ramberg yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Filip Lovric med 50 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 september 2017 till dess full betalning skett. Skadeståndet avser den ekonomiska skada målsäganden drabbats av i anledning av brottet. Kachoa har senare återbetalat 20 000 kronor.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
2. Förhör med den tilltalade **Filip Lovric** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med målsäganden **Christina Ramberg**, angående att hon anmält sig till ett träningsläger, att hon haft kontakt med Simon Kachoa, att hon bl.a. betalat 70 000 kronor till honom och under vilka villkor detta skedde, till styrkande av att hon blivit vilseledd att betala pengarna, att hon drabbats av angiven skada, att Simon Kachoa är gärningsman och att de pengar som Filip Lovric hanterat härrört från brott.

## Övrig bevisning

1. Avtal, e-brev, chatt-utdrag och SMS-konversationer (fup s. 12-44, 45-68, 69, 71-79 och 80f), angående den kontakt målsäganden haft med Simon Kachoa, att målsäganden betalat pengarna i deposition, att dessa pengar skulle återbetalas till den 20 oktober 2017, men att detta inte skett trots påstötningar, vilka förklaringar Kachoa angett och att han senare betalat 20 000 kronor till henne då hon hotat att polisanmäla, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlägga pengarna, att hon drabbats av skada, att Simon Kachoa är gärningsman angående bedrägeriet och att Filip Lovric haft uppsåt till att pengarna härrört från brott.
2. PM, skärmdump och kontoutdrag (fup s. 82-93), angående att målsäganden betalat 70 000 kronor till bl.a. Filip Lovrics konto och att pengarna samma dag förts vidare av Lovric eller annan till andra konton eller använts för konsumtion och att Lovric även fått del av andra pengar som härrört från bl.a. målsäganden Ramberg (dessa pengar är inte med i åtalet), till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att Filip Lovric vidtagit straffbara åtgärder med pengarna i syfte att tvätta egendomen och haft uppsåt till detta.

### 3.1 GROVT BEDRÅGERI (Simon Kachoa)

5000-K264523-18

Simon Kachoa har vilselett Ramilla Youhanna genom att ha förmått henne att betala sammanlagt 30 000 kronor i deposition för ett träningsläger, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 30 000 kronor.

Gärningen skedde den 5 december 2017 i bl.a. Göteborgs stad, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

### 3.2 GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Filip Lovric)

5000-K264523-18

Filip Lovric har upplåtit sitt bankkonto och den 5 december 2017 mottagit 30 000 kronor på bankkontot i Swedbank nr -5203, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägeri mot Ramilla Youhanna. Lovric har därefter samma dag förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört dem till annans konto. Han har i vart fall låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Västerås stad där Filip Lovric vid tillfället var bosatt.

Filip Lovric begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Målsägande

Ramilla Youhanna  
Åklagaren för talan



## Enskilda anspråk

Ramilla Youhanna yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Filip Lovric 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 den ekonomiska skada målsäganden drabbats av i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Ramilla Youhanna**, angående att hon anmält sig till ett träningsläger, att hon haft kontakt med Simon Kachoa, att hon bl.a. betalat 30 000 kronor till honom och under vilka villkor detta skedde, till styrkande av att hon blivit vilseledd att betala pengarna, att hon drabbats av angiven skada och att Simon Kachoa är gärningsman och att pengarna till Filip Lovric härrör från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Filip Lovric** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Avtal, e-brev och SMS-konversationer (fup s. 9-26), angående den kontakt målsäganden haft med Simon Kachoa, att målsäganden betalat pengarna i deposition, att dessa pengar skulle återbetalas, men att detta inte skett trots påstötningar, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlägga pengarna och att hon drabbats av skada.
2. PM och kontoutdrag (fup s. 27-30), angående att målsäganden betalat 30 000 kronor till Filip Lovrics konto och att pengarna samma dag förts vidare av Lovric eller annan till andra konton, till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att Filip Lovric vidtagit straffbara åtgärder med pengarna i syfte att tvätta egendomen.

### 4.1 GROVT BEDRÅGERI (Simon Kachoa)

5000-K1503811-18

Simon Kachoa har vilselett Cecilia Johansson genom att ha förmått henne att den 12 juni 2017, den 25 juni 2017 och den 26 juni 2017 låna ut sammanlagt 91 000 kronor till honom dels under förespegling att pengarna skulle användas i hans näringsverksamhet och återbetalas inom viss tid trots att så inte varit fallet, dels då det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna. Gärningarna har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 91 000 kronor.

Gärningarna skedde i Södertälje kommun, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

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

## 4.2 GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Filip Lovric)

5000-K1503811-18

9 49 500  
Filip Lovric har upplåtit sitt bankkonto och den 12 juni 2017 mottagit sammanlagt 49 750 kronor på bankkontot i Swedbank nr -5203, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Cecilia Johansson. Lovric har därefter samma dag förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört huvuddelen av dem till annans konto och/eller använt dem till konsumtion. Han har i vart fall låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Västerås stad, där Filip Lovric vid tillfället var bosatt.

Filip Lovric begick gärningarna med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 4 § och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvätsbrott

## Målsägande

Cecilia Johansson  
Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

6 49 500  
Cecilia Johansson yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Filip Lovric med 49 750 kronor, dels av Simon Kachoa med resterande 41 250 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 juni 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som målsäganden drabbats av i anledning av brottet.

† 41 500

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Cecilia Johansson**, angående den kontakt hon haft med **Simon Kachoa**, att hon lånat ut pengar till honom, under vilka villkor detta skett, vad han har uppgett och att det inte skett någon återbetalning, till styrkande av att **Simon Kachoa** vilselett målsäganden, att hon drabbats av skada i anledning av detta och att **Filip Lovric** mottagit och hanterat pengar som härrör från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Filip Lovric** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. SMS-konversationer m.m. (fup s. 6-13 och 18), angående delar av den kontakt **Cecilia Johansson** haft med **Simon Kachoa** per sms, att målsäganden lånat ut 91 000 kronor till honom, att **Simon Kachoa** inte betalat tillbaka detta trots påstötningar och vad han uppgett i samband med detta, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna och att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada och att **Simon Kachoa** är gärningsman angående bedrägeriet och att **Filip Lovric** hanterat pengar som härrört från brott.
2. PM och kontoutdrag (fup s. 19-32), angående att målsäganden betalat 49 500 kronor till **Filip Lovrics** konto, 14 000 kronor till annans konto samt 27 500 kronor till ytterligare annan persons konto och att pengarna samma dag som de kommit in eller senare har förts vidare till andra konton och/eller använts till köp, till styrkande av att **Simon Kachoa** inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att **Filip Lovric** vidtagit straffbara åtgärder med pengarna i syfte att tvätta egendomen.

## 5 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K1607247-17

**Simon Kachoa** har vilselett **Linnea Johansson** genom att den 2 september 2017 förmått henne att betala 7 500 kronor i deposition för ett träningsläger m.m., trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för **Simon Kachoa** eller annan med 7 500 kronor.

Gärningen skedde i Askersunds kommun, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

Linnéa Johansson

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

Linnéa Johansson yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 7 500 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 september 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada målsäganden drabbats av i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
2. Förhör med målsäganden **Linnéa Johansson**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, att hon erlagt pengarna, i vilket syfte detta skett och att hon trots påstötningar inte fått någon återbetalning, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett henne och att hon drabbats av skada i anledning av detta.

## Övrig bevisning

1. Utdrag ur SMS-konversationer (fup s. 7-11), angående den kontakt Linnea Johansson haft med Simon Kachoa, att målsäganden betalat pengarna i deposition för utlägg e.l., vad Kachoa uppgett i samband med detta och att någon återbetalning inte skett trots påstötningar, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna och att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna från Simon Kachoas sida.
2. PM och kontoutdrag (fup s. 12-22), angående att målsäganden betalat 7 500 kronor till annan målsägandens konto och att pengarna samma dag förts vidare till annan persons konton samt använts för betalning via Trustly, till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden.

## 6 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K71370-18

Simon Kachoa har vilselett Emily Maria Mock genom att ha förmått henne att betala sammanlagt 40 000 kronor i deposition för ett träningsläger m.m., trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 40 000 kronor.

Gärningen skedde den 3 november 2017 och målsäganden var då bosatt på Ingarö, Värmdö kommun.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottshalken

### Målsägande

Emily Maria Mock

Inget anspråk

### Muntlig bevisning

1. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
2. Förhör med målsäganden **Emily Maria Mock**, angående att hon anmält sig till ett träningsläger, att hon haft kontakt med Simon Kachoa, att hon betalat 40 000 kronor till Simon Kachoa och under vilka villkor detta skedde, till styrkande av att hon blivit vilseledd att betala pengarna, att hon drabbats av angiven skada och att Simon Kachoa är gärningsman.

### Övrig bevisning

1. Avtal, e-brev och SMS-konversationer (fup s. 13-16, 18-20, 23 och 25-27), angående den kontakt målsäganden haft med Simon Kachoa, att målsäganden betalat pengarna i deposition, att Kachoa gett sken av att återbetalning skett utan att så varit fallet och att angivna pengar skulle återbetalas viss tid men att detta inte skett trots påstötningar, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna och att hon drabbats av skada.



2. PM, kontoutdrag och kopia av annons (fup s. 22, 29-37 och 38-40), angående att målsäganden betalat 40 000 kronor till annans konto och att pengarna samma dag förts över till ett Trustly-konto samt i övrigt använts för kortköp utomlands samt att återbetalning skett till målsäganden först sedan Aftonbladet skrivit om ärendet. Bevisningen ska styrka att Simon Kachoa varken haft någon avsikt eller förmåga att vid gärningstillfället återbetala pengarna eller i övrigt uppfylla avtalet, och att han således vilselett målsäganden.
3. Utdrag från Kachoa's FB-sida (fup s. 21), angående upplägget för den verksamhet som Simon Kachoa bedrivit.

## 7.1 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K975126-18

Simon Kachoa har vilselett Petra Christensen genom att den 28 augusti 2017 ha förmått henne att betala sammanlagt 15 000 kronor i deposition för ett träningsläger trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 15 000 kronor.

Gärningen skedde i Bålsta, Håbo kommun, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## 7.2 GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Anil Chowdhury)

5000-K975126-18

Anil Chowdhury har upplåtit sitt bankkonto i SEB nr -9090 och den 28 augusti 2017 mottagit 15 000 kronor på kontot, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägeri mot Petra Christensen, samt därefter förvarat pengarna på sitt bankkonto och överfört dem till andra personers konton och/eller använt dem till egen eller annans konsumtion. Han har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Gärningen skedde i Bandhagen, Stockholms stad, där Anil Chowdhury vid tillfället var bosatt.

Anil Chowdhury begick gärningen med uppsåt.

9 en olästanstötning

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

I lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

## Målsägande

Petra Christensen  
Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

Petra Christensen yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Anil Chowdhury med 15 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 28 augusti 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada målsäganden drabbats av i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Petra Christensen**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, att hon betalat 15 000 kronor i deposition till honom, under vilka villkor detta skett, vad han har uppgett och att det inte skett någon återbetalning, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett målsäganden, att hon drabbats av skada i anledning av detta och att Anil Chowdhury mottagit och hanterat pengar som härrör från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. SMS-konversationer m.m. (fup s. 8-14 och 16f), angående delar av den kontakt Petra Christensen haft med Simon Kachoa per sms, att målsäganden betalat 15 000 kronor till honom, under vilka villkor detta skett, att Simon Kachoa inte betalat tillbaka detta trots påstötningar och vad han uppgett i samband med detta, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna och att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada och att Simon Kachoa är gärningsman angående bedrägeriet och att Anil Chowdhury hanterat pengar som härrört från brott.

2. PM, kontoutdrag och skärmdump (fup s. 15 och 18-20), angående att målsäganden betalat sammanlagt 15 000 kronor till Anil Chowdhurys konto, och att pengarna samma dag som de kommit in eller senare har förts vidare till andra konton och/eller använts till köp, till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att Anil Chowdhury vidtagit straffbara åtgärder med pengarna i syfte att tvätta egendomen.

## 8.1 GROVT BEDRÄGERI MEDELST URKUNDSFÖRFALSKNING (Simon Kachoa)

5000-K1004975-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 550 000 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att ange att låntagaren varit Emma Sörsäter trots att så inte var fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Om kreditinstituten känt till att Simon Kachoa var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Han har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen.

Simon Kachoa har i vart fall vilselett Emma Sörsäter genom att utan hennes samtycke ha tagit lån i hennes namn med angivna belopp och då olovligen använt hennes BankID. Han har alternativt förmått henne att utföra signeringar av lånen med sitt BankID och då förtigit att signeringarna avsåg lån för hans räkning, eller vilka belopp lånen avsåg eller i vart fall att det saknats en vilja/förmåga från hans sida att betala tillbaka pengarna. Han har vidare lämnat oriktiga uppgifter vad pengarna skulle användas till. Genom att Emma Sörsäter vilseletts att signera lånen har även kreditinstituten vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har i sista hand vilselett Emma Sörsäter genom att ha förmått henne att låna ut <sup>9 495 000</sup>550 000 kronor till honom, trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen.

Simon Kachoa har vid ansökningarna - såvitt avser påståendena i första och andra stycket - upprättat elektroniska handlingar som falskeligen angetts varit utfärdade av Emma Sörsäter. Handlingarna har upprättats som bevis och haft utställarangivelser som kunnat kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Simon Kachoa har således med fara i bevishänseende framställt falska urkunder.

Gärningarna har inneburit skada för Emma Sörsäter och/eller kreditinstituten med angivet belopp och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

9 / Småland

Gärningarna begicks vid sex tillfällen under perioden den 20 november 2016 till den 5 december 2016 i bl.a. Malmö stad enligt nedan

Brottstid	Kreditgivare	Belopp (SEK)	Skadestånd (SEK)
2016-11-20	Northmill AB/Credway	15 000	-
2016-11-20 -- 2016-11-22	Bank Norwegian, filial Sverige	255 000	-
2016-11-29	Mash Sweden AB/Euroloan	40 000	-
2016-11-29	MoneyGo AB	30 000	30 000
2016-11-29	Thorn Privatlån AB	50 000	-
2016-12-05	Robur/SwedbankAB	160 000	- 1

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt, avsett ett sammantaget betydande värde och då det i samband med gärningarna använts falska handlingar.

Lagrum: 9 kap 3 § och 14 kap 1 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

## 8.2 PENNINGTVÄTTSBROTT (Menhal Muqdisi)

5000-K1004975-18

Menhal Muqdisi har upplåtit sitt bankkonto och vid tre tillfällen under perioden den 20 november 2016 till den 5 december 2016 mottagit sammanlagt 205 000 kronor på bankkontot i Swedbank nr -0949, vilka pengar härrör från vissa av ovan nämnda bedrägerier mot Emma Sörsäter och/eller kreditgivarna. Menhal Muqdisi har därefter förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört dem till andra personers konton och/eller använt dem till egen eller annans konsumtion. Han har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i bl.a. Västerås stad enligt nedan

Brottstid	Belopp (SEK)
2016-11-20	15 000
2016-11-22	150 000
2016-12-05	40 000

Menhal Muqdisi begick gärningarna med uppsåt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p lagen (2014:307) om straff för penningtvätsbrott

8132 848



## Målsägande

Emma Sörsäter  
Åklagaren för talan

**Moneygo Ab** (16556821-8209)  
Åklagaren för talan

**Northmill Ab** (16556709-4866)  
Inget anspråk

**Swedbank Ab** (16502017-7753)  
~~Inget anspråk~~

**Thorn Svenska Aktiebolag** (16556136-8480)  
Inget anspråk

**Mash Sweden Ab** (16556866-8387)  
Inget anspråk

**Bank Norwegian A/S** (16502073-3886)  
Inget anspråk

## Enskilda anspråk

1. Moneygo AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivet belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 29 november 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av i anledning av brottet.
2. Emma Sörsäter yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ~~550 000~~ <sup>\*</sup>550 000 kronor, varav 205 000 kronor solidariskt med Menhal Muqdisi. Av beloppet yrkas 30 000 kronor i andra hand, om anspråket från MoneyGo AB inte bifalls. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 5 december 2016 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada Emma Sörsäter drabbats av i anledning av brotten.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden Emma Sörsäter, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, vad de kommit överens om angående lånen, vem som signerat lånen, hur detta gått till, vad Kachoa uppgett i samband därmed samt vad som hänt med de lån som tagits i hennes namn och att hon i huvudsak inte fått del av pengarna, till styrkande av att Simon Kachoa varit den verkliga låntagaren hos kreditgivarna, att han även i övrigt vilselett Emma Sörsäter och bolagen samt vilken skada/vinning gärningarna inneburit.

Åklagaren för talan

~~Inget anspråk~~

d Swedbank yrkar  
132 848 kr jämte  
ränta från den  
5 december 2016  
till dess full betalning  
sker.

\* 495 000



2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Menhal Muqdisi** som förnekar brott.

### Övrig bevisning

1. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 16-21 samt 23-25, 34-38, 49f, 57, 65, 68-70, 76-81, 88f och 90-96), angående de lån som tagits och som betalats ut till Emma Sörsäters konto och att pengarna omedelbart därefter i huvudsak överförts till andra personers konton, samt använts till konsumtion för Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett, att Simon Kachoa är den verkliga låntagaren eller att det i vart fall inte funnits någon vilja från hans sida att betala tillbaka pengarna. Sidorna 16-21 hänför sig till kontoutdrag m.m. i efterföljande sidor. Sidorna 23-25, 34-38, 49f, 57, 65, 68-70, 76-81, 88f och 90-96 åberopas därför endast genom hänvisning.
2. Låncansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån (översikt fup s. 100, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats och vilka uppgifter som lämnats, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och även Emma Sörsäter.
  - Euroloan/Mash Sweden AB (s. 101f)
  - Northmill AB/Credway (s. 104)
  - Thorn Privatfinans AB (s. 114-116)
  - Bank Norwegian (s. 125-130)
  - MoneyGo AB (s. 131-135)
  - Robur/Swcdbank AB (s. 136-138)

## 9.1 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K1009796-18

Simon Kachoa har vilselett Annika Lindfors genom att den 14 september 2017, den 18 november 2017 och den 23 november 2017 ha förmått henne att betala sammanlagt ~~55 000~~ 50 000 kronor i deposition för ett träningsläger m.m., trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med ~~55 000~~ 50 000 kronor.

Gärningarna skedde i Umeå kommun, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## 9.2 GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Filip Lovric)

5000-K1009796-18

9 50 000

Filip Lovric har upplåtit sitt bankkonto och den 14 september 2017, den 18 november 2017 och den 23 november 2017 mottagit sammanlagt ~~55 000~~ kronor på bankkontot i Swedbank nr -5203, vilka pengar härrör från ovan nämnda bedrägerier mot Annika Lindfors. Lovric har därefter samma dag förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört huvuddelen av dem till annans konto och/eller använt dem till konsumtion. Han har i vart fall låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Västerås stad, där Filip Lovric vid tillfället var bosatt.

Filip Lovric begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Målsägande

Annika Lindfors  
Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

1 47 000

Annika Lindfors yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Filip Lovric med ~~55 000~~ kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 23 november 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som målsäganden drabbats av i anledning av brottet.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden Annika Lindfors, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, att hon erlagt pengarna och när, i vilket syfte detta skett, det avtal som fanns mellan henne och Simon Kachoa och att hon inte fått någon återbetalning, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett målsäganden, att hon drabbats av skada i anledning av detta och att Filip Lovric mottagit och hanterat pengar som härrör från brott.

2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Filip Lovric** som förnekar brott.

### Övrig bevisning

1. SMS och avtal (fup s. 7-9 och 15f), angående det avtal som funnits mellan målsäganden och Simon Kachoa, att pengarna inte återbetalats och vilka förklaringar han lämnat till detta, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna, att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada och att Simon Kachoa är gärningsman, samt att pengarna härrör från brott.
2. PM, kontoutdrag och skärmdumpar (fup s. 10-14 och 18-24), angående att målsäganden betalat sammanlagt 55 000 kronor till Filip Lovrics konto, att 55 000 kronor skulle återbetalas till henne men att pengarna samma dag förts vidare till annan persons konton samt använts för betalning via Trustly m.m., till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att Filip Lovric hanterat pengar som härrört från brott.

## 10. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K203594-18

Simon Kachoa har vilselett Karin Lindqvist genom att den 2 november 2017 ha förmått henne att betala sammanlagt 40 000 kronor i deposition för ett träningsläger, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 40 000 kronor.

Gärningen skedde i Karlskoga kommun, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## 10. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Anil Chowdhury) 2

5000-K203594-18

Anil Chowdhury har upplåtit sitt bankkonto och den 2 november 2017 mottagit 40 000 kronor på bankkontot i SEB -9090, vilka pengar härrör från ovan nämnda bedrägeri mot Karin Lindqvist. Anil Chowdhury har därefter förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört dem till andra personers konton och/eller använt dem till egen eller annans konsumtion. Han har i vart fall låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Bandhagen, Stockholms stad, där Anil Chowdhury vid tillfället var bosatt.

Anil Chowdhury begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Målsägande

Karin Lindqvist  
Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

Karin Lindqvist yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Anil Chowdhury med 36 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada hon drabbats av i anledning av brottet (hon har senare fått återbetalt 4 000 kronor).

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Karin Lindqvist**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, att hon erlagt pengarna och när, i vilket syfte detta skett, det avtal som fanns mellan henne och Simon Kachoa och att hon endast fått 4 000 kronor återbetalade och varför återbetalningen skedde, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett målsäganden, att hon drabbats av skada i anledning av detta och att Anil Chowdhury mottagit och hanterat pengar som härrör från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.



3. Förhör med den tilltalade Anil Chowdhury som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

### Övrig bevisning

1. Handling från Thorn Privatfinans (fup s. 9), angående att målsäganden tagit ett lån för att betala den deposition som Simon Kachoa bett henne betala, till styrkande av att hennes uppgifter är riktiga.
2. SMS, mail och avtal (fup s. 10-16 och 17-20), angående det avtal som funnits mellan målsäganden och Simon Kachoa och vad Kachoa uppgett i samband med deras diskussion, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna, att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada och att Simon Kachoa är gärningsman, samt att pengarna härrör från brott.
3. PM, kontoutdrag och anmälan (fup s. 2f och 22-26), angående att målsäganden betalat 40 000 kronor till Anil Chowdhurys konto, att pengarna skulle återbetalas till henne men att pengarna samma dag förts vidare till andra personers konton samt använts för betalning via Trustly och att återbetalning av 4 000 kronor skett först sedan målsäganden sagt att hon polisanmält gärningen till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna vid överföringen och att han således vilselett målsäganden samt att Anil Chowdhury hanterat pengar som härrört från brott.

## 11. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K402679-18

Simon Kachoa har vilselett Rubina Nezami genom att vid två tillfällen den 4 november 2017 och den 5 november 2017 förmått henne att betala sammanlagt 85 000 kronor i deposition för ett träningsläger m.m., trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen. Gärningarna har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 85 000 kronor.

Gärningarna skedde i Malmö stad, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken



## 11. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Anil Chowdhury)

2

5000-K402679-18

Anil Chowdhury har upplåtit sitt bankkonto i SEB -9090 och den 4 november 2017 och den 5 november 2017 mottagit sammanlagt 85 000 kronor på kontot, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Rubina Nezami. Chowdhury har därefter angivna dagar förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört huvuddelen av dem till andra personers konton och/eller använt dem till konsumtion. Han har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Bandhagen, Stockholms stad, där Anil Chowdhury vid tillfället var bosatt.

Anil Chowdhury begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Målsägande

Rubina Nezami  
Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

Rubina Nezami yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Anil Chowdhury med 85 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 5 november 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada målsäganden drabbats av i anledning av brottet.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Rubina Nezami**, angående att hon haft kontakt med Simon Kachoa, att hon betalat 85 000 kronor till honom och under vilka villkor detta skedde, till styrkande av att hon blivit vilseledd att betala pengarna, att hon drabbats av angiven skada, att Simon Kachoa är gärningsman och att de pengar som Anil Chowdhury hanterat härrört från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

3. Förhör med den tilltalade **Anil Chowdhury** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

### Övrig bevisning

1. Avtal, e-brev och SMS-konversationer (fup s. 10-29), angående den kontakt målsäganden haft med Simon Kachoa, att målsäganden betalat pengarna i deposition för träningslägret o.l., vad Kachoa uppgett i samband med detta, att dessa pengar skulle återbetalas senast viss tid men att detta inte skett trots påstötningar och vilka förklaringar Kachoa angett till detta, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna och att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada, att Simon Kachoa är gärningsman angående bedrägeriet och att Anil Chowdhury haft uppsåt till att pengarna härrört från brott.
2. PM och kontoutdrag (fup s. 30-34), angående att målsäganden betalat sammanlagt 85 000 kronor till Anil Chowdhurys konto via Swish och att pengarna samma dag som de kommit in förts vidare till andra konton eller använts till köp, till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att Anil Chowdhury vidtagit straffbara åtgärder med pengarna i syfte att tvätta egendomen.

## 12. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K201892-18

Simon Kachoa har vilselett Anton Eriksson och Mattias Sandgren genom att mellan den 24 november 2017 och den 27 november 2017 ha förmått dem att betala sammanlagt 30 000 kronor i deposition för ett träningsläger, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsägandena samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 30 000 kronor.

Gärningen skedde i Värnamo kommun, där målsägandena vid tillfället var bosatta.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## 12. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Anil Chowdhury)

2

5000-K201892-18

Anil Chowdhury har upplåtit sitt bankkonto i SEB nr -9090 och den 25 november 2017 mottagit sammanlagt 30 000 kronor på kontot, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägeri mot Eriksson och Sandgren. Chowdhury har därefter samma dag förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört huvuddelen av dem till annan persons konton och använt dem till konsumtion. Han har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Gärningarna skedde i Bandhagen, Stockholms stad, där Anil Chowdhury vid tillfället var bosatt.

Anil Chowdhury begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Målsägande

Anton Eriksson  
Åklagaren för talan

Mattias Sandgren  
Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

1. Anton Eriksson yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Anil Chowdhury med 15 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 27 november 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som Eriksson drabbats av i anledning av brottet (hälften av den totala skadan).
2. Mattias Sandgren yrkar skadestånd solidariskt av Anil Chowdhury och Simon Kachoa med 15 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 27 november 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som Eriksson drabbats av i anledning av brottet (hälften av den totala skadan).



## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Anton Eriksson**, angående den kontakt han haft med **Simon Kachoa**, att de erlagt pengarna, i vilket syfte detta skett, att de trots påstötningar inte fått någon återbetalning och att **Simon Kachoa** skickat dem en skärmdump på återbetalning som varit oriktig, till styrkande av att **Simon Kachoa** vilselett målsägandena, att de drabbats av skada i anledning av detta och att **Anil Chowdhury** mottagit och hanterat pengar som härrört från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Anil Chowdhury** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Avtal, SMS-konversationer och e-brev (fup s. 12-19, 21-23), angående inbjudan till lägret, att målsägandena betalat pengarna i deposition för träningslägret och under vilka villkor detta skett samt att de försökt att få pengarna åter och vad **Kachoa** angett i anledning av detta, till styrkande av att målsägandena blivit vilseledda att erlagga pengarna, att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att de drabbats av skada och att **Simon Kachoa** är gärningsman, samt att pengarna härrör från brott.
2. PM och kontoutdrag (fup s. 24-29), angående att målsägandena betalat 30 000 kronor till **Anil Chowdhury**s konto och att pengarna samma dag förts vidare till annan persons konton samt använts för betalning via Trustly, till styrkande av att **Simon Kachoa** inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att **Anil Chowdhury** hanterat pengar som härrört från brott.
3. PM angående kontroll av uppgifter i avtalet (fup s. 31 och 33), angående att de uppgifter som anges i avtalet angående bolaget som **Simon Kachoa** uppger sig företräda och inneha, till styrkande av att uppgifterna är oriktiga och att han således vilselett målsäganden angående sin vilja och förmåga till att betala tillbaka pengarna.
4. PM och kontoutdrag (fup s. 20, 30, 32), angående att **Simon Kachoa** påstått att återbetalning skett och därför skickat en skärmdump till målsäganden men att denna uppgift inte är riktig, till styrkande av att **Simon Kachoa** vilselett målsägandena angående sin vilja att återbetala pengarna.

### 13. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K719743-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 508 779 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Camilla Jansson trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har på så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Om kreditinstituten känt till att det var Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen med kreditgivarna.

Simon Kachoa har i vart fall vilselett Camilla Jansson genom att förmå henne att utföra banksigneringar via internet och då förtigit att signeringarna avsåg nedan angivna låneansökningar i hennes namn eller i vart fall vilka belopp som lånen avsåg och vad pengarna skulle användas till och att han saknat vilja/förmåga att betala tillbaka pengarna. Simon Kachoa har vidare vid ansökningarna dels använt hennes BankID och bankdosa utan hennes samtycke, dels oriktigt uppgett att hans egna bankkort/bankkonto varit spärrat och att det var skälet till signeringarna. Genom att Camilla Jansson vilseletts har även kreditgivarna vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har i vart fall vilselett Camilla Jansson genom att förmå henne att låna ut pengar till honom genom att låta honom ansöka om nedan angivna lån i hennes namn, trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna.

Gärningarna har inneburit skada för nedan angivna kreditinstitut och/eller Camilla Jansson, samt motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid elva tillfällen under perioden den 27 mars 2018 till den 10 april 2018 bl.a. i Göteborgs stad enligt nedan



Brottstid	Långgivare	Belopp	Skadestånd (SEK)
2018-03-27	Monetti/Frogtail (Folkefinans A/S)	14 000 kronor	14 000
2018-03-28	Aasa Kredit Svenska AB	40 000 kronor	40 000
2018-03-28	Euroloan (Mash Sweden AB)	50 000 kronor	50 000
2018-03-28	Thorn Svenska AB	25 000 kronor	-
2018-03-29	C Finance	5 000 kronor	3 872
2018-03-29	OPR Finance	5 000 kronor	5 000
2018-04-04	Resurs Bank AB	10 000 kronor (kortkredit)	10 000
2018-04-04 -- 2018- 04-08	Marginalen Bank AB	29 000 kronor (kortkredit)	<del>29 000</del>
2018-04-05	Marginalen Bank AB	150 350 kronor	<del>150 350</del>
2018-04-05 -- 2018- 04-11	Konsumentkredit Sverige AB/Nordnet Bank AB	150 429 kronor	150 429
2018-04-10	TF Bank AB	30 000 kronor	30 000 (Sergel Finans AB)

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt och avsett ett sammantaget betydande belopp.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

### 13. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Zandra Alsdal)

2

5000-K719743-18

Zandra Alsdal har upplåtit sina bankkonton och den 5 april 2018 och den 12 april 2018 mottagit sammanlagt 238 500 kronor på kontona i SEB nr -2607 och Nordea nr -9407, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägster mot kreditinstituten och/eller Camilla Jansson. Alsdal har därefter - samma dag som pengarna kommit in på kontona (148 500 kronor den 5 april och 90 000 kronor den 12 april) förvarat pengarna på sitt bankkonto och därefter överfört huvuddelen av dem till andra personers konton och/eller använt dem till konsumtion. Hon har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Skärholmen, Stockholms stad, där Zandra Alsdal vid tillfället var bosatt.

Zandra Alsdal begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### 13. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Anil Chowdhury)

3

5000-K719743-18

Anil Chowdhury har upplåtit sitt bankkonto i SEB nr -9090 och den 28 mars 2018 mottagit sammanlagt 92 600 kronor på kontot, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot kreditinstituten och/eller Camilla Jansson. Chowdhury har därefter samma dag förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört huvuddelen av dem till andra personers konton och/eller använt dem till konsumtion. Han har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Bandhagen, Stockholms stad, där Anil Chowdhury vid tillfället var bosatt.

Anil Chowdhury begick gärningen med uppsåt

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

#### Målsägande

Camilla Jansson

Åklagaren för ej talan

Aasa Kredit Svenska AB (16556902-0141)

Åklagaren för talan

Marginalen Bank Bankaktiebolag (16516406-0807)

~~Åklagaren för talan~~

Nordnet Bank AB (16516406-0021)

Åklagaren för ej talan

OPR-Finance AB (16556707-7044)

Åklagaren för talan

Resurs Bank Aktiebolag (16516401-0208)

Åklagaren för talan

Tf Bank AB (16556158-1041)

Inget anspråk

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

**Mash Sweden AB (16556866-8387)**

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

**Thorn Svenska Aktiebolag (16556136-8480)**

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

**Konsumentkredit i Sverige AB (16556683-6796)**

Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

Aasa Kredit Svenska AB, ~~Marginalen Bank Bankaktiebolag~~, OPR-Finance AB, Resurs Bank Aktiebolag, C Finance AB, Folkefinans As Norge, Filial Sverige, Mash Sweden AB, Sergel Finans AB och Konsumentkredit i Sverige AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sist angivna dag) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av i anledning av brottet, kapitalbeloppet.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Camilla Jansson**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, vad hon visste om honom, att han utan hennes medgivande bl.a. ansökt om lån i hennes namn och flyttat pengar från hennes konton, hur hon reagerat på detta och vilken skada detta lett till, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett henne på det sätt som anges i åtalet och att detta inneburit skada för henne.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Zandra Alsdal** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
4. Förhör med den tilltalade **Anil Chowdhury** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. E-brev m.m. samt utdrag ur chatt mellan Simon Kachoa och Camilla Jansson (fup s. 24-44), angående vilken mail-adress som är Janssons egna, att Kachoa lovat att betala tillbaka pengar men att så inte skett, att Jansson inte fått reda på vilka lån han tagit, att han anser sig betalningsskyldig och vilka löften han i övrigt gett och vad han sagt, till styrkande av att Simon Kachoa för egen del tagit lån i Camilla Janssons namn, att ett flertal lån har skett utan hennes samtycke eller vetskap och att han inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna och att han således vilselett målsägandena, samt att pengarna som överförts till Zandra Alsdal och Anil Chowdhury härrör från brott.
2. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 46-63), angående de lån som betalats ut till Camilla Janssons konto och att pengarna omedelbart därefter överförts till andra konton bl.a. Alsdals och Chowdhurys konton och använts till konsumtion för Kachoas räkning, till styrkande av de lån som tagits den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon vilja från Simon Kachoas sida att betala tillbaka pengarna samt att Alsdal och Chowdhury hanterat del av dessa pengar i syfte att tvätta dem. Sidorna 52-63 åberopas genom hänvisning.
3. PM om Camilla Janssons BankID (fup s. 64f), angående att Simon Kachoa olovligen skapat ett BankID i Janssons identitet och att detta använts i samma hårdvaruenhet (telefon) som en del av andra BankIDn som förekommit i övriga bedrägerier, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett Camilla Jansson genom att utan hennes samtycke skapat och använt ett BankID i hennes identitet då han ansökt om lån.
4. Uppgifter från Microsoft (fup s. 66-70), angående att Simon Kachoa samma dag som ett BankID skapats i Camilla Janssons identitet även skapat en ny mailadress som varit närmast identisk med hennes egna mail-adress och som sedermera använts i samband med låneansökningarna, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett Camilla Jansson genom att olovligen ansöka om lån i hennes namn.



5. Låncansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 71, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och Camilla Jansson.
- Aasa kredit (fup s. 72-80)
  - Euroloan/Mash Sweden (fup s. 82f)
  - Thorn Svenska AB (fup s. 84-92)
  - Monetti (fup s. 93-95)
  - OPR Finance AB (fup s. 96f)
  - C-Finance AB (fup s. 98)
  - Marginalen Bank AB (99-110)
  - Resurs Bank Ab (fup s. 112-114)
  - Nordnet Bank/Konsumentkredit i Sverige (fup s. 115-124)
  - Credento/TF Bank (fup s. 125-133)

#### 14. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K909416-17

Simon Kachoa har vilselett Helena Sköldeberg genom att ha förmått henne att låna ut sammanlagt 1 187 400 kronor till honom, trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen. Målsäganden har vidare betalat ut pengarna under dels den falska förrespeglingen att pengarna skulle gå till hans näringsverksamhet, att han skulle betala tillbaka dem snabbt, att han hade tillräckligt med pengar sparade eller på annat sätt tillgång till pengar, att den tidigare konkursen endast berodde på att han själv blivit lurad på pengar och att anledningen till lånen endast var att han hade tillfälliga problem med banken eller liknande, dels under känslomässiga påtryckningar som att han skulle ta livet av sig och att andra personer skulle drabbas negativt om hon inte lånade honom pengarna.

Gärningarna har inneburit skada för Helena Sköldeberg med angivet belopp och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna har skett vid 56 tillfällen under perioden den 5 juni 2017 till den 13 juli 2017 i bl.a. Vallentuna kommun enligt nedan



Brottstid	Belopp (SEK)	Insättning till vilket konto
2017-06-05	22 000	Rickard Fiedler -5203
2017-06-07	20 000	Filip Lovric -5203
2017-06-07	20 000	Filip Lovric -5203
2017-06-07	23 000	Filip Lovric -5203
2017-06-07	50 000	Filip Lovric -5203
2017-06-08	10 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-08	12 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-08	3 700	Rickard Fiedler -8328
2017-06-09	19 000	Roger Mourad -438
2017-06-09	24 300	Filip Lovric -5203
2017-06-09	75 000	Filip Lovric -5203
2017-06-10	26 000	Filip Lovric -5203
2017-06-11	25 000	Filip Lovric -5203
2017-06-12	10 000	Filip Lovric -5203
2017-06-12	30 000	Filip Lovric -5203
2017-06-13	12 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-13	12 500	Rickard Fiedler -8328
2017-06-13	16 900	Rickard Fiedler -8328
2017-06-13	25 000	Filip Lovric -5203
2017-06-13	25 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-14	25 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-15	50 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-19	5 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-21	10 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-21	10 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-21	20 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-21	5 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-21	8 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-22	2 500	Rickard Fiedler -8328
2017-06-22	3 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-26	13 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-27	10 000	Roger Mourad -4138
2017-06-27	15 000	Anil Chowdry -9090
2017-06-27	5 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-27	75 000	Anil Chowdry -9090
2017-06-28	1 000 (två inbetalningar)	Rickard Fiedler -8328
2017-06-28	20 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-29	25 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-30	1 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-30	3 000	Rickard Fiedler -8328
2017-06-30	80 000	Anil Chowdhury -9090
2017-07-05	10 000	Rickard Fiedler -8328

2017-07-05	15 000	Rickard Fiedler -8328
2017-07-05	20 000	Rickard Fiedler -8328
2017-07-05	20 000	William Kachoa -0058
2017-07-05	28 000	Rickard Fiedler -8328
2017-07-05	47 000	Rickard Fiedler -8328
2017-07-05	5 000	William Kachoa -0058
2017-07-06	17 000	Rickard Fiedler -8328
2017-07-06	2 000	William Kachoa -0058
2017-07-06	5 500	William Kachoa -0058
2017-07-08	25 000	Rickard Fiedler -8328
2017-07-08	5 000	Rickard Fiedler -8328
2017-07-10	15 000	Rickard Fiedler -8328
2017-07-10	25 000	Rickard Fiedler -8328
2017-07-13	100 000	Roger Mourad -4138

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt samt avsett ett sammanlagt betydande värde.

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

#### 14. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Filip Lovric)

2

5000-K909416-17

Filip Lovric har upplåtit sitt bankkonto -5203 för pengar som härrör från ovan angivna bedrägerier samt mottagit pengarna och fört dem vidare till andra konton och/eller använt dem för konsumtion, alternativt låtit annan person använda hans konto genom att föra pengarna vidare och/eller använda dem för konsumtion. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna har avsett sammanlagt 328 300 kronor och gärningarna har skett vid sex tillfällen under perioden den 7 juni 2017 till den 13 juni 2017 i bl.a. Västerås stad enligt nedan

Brottstid	Belopp (SEK)
2017-06-07	113 000
2017-06-09	99 300
2017-06-10	26 000
2017-06-11	25 000
2017-06-12	40 000
2017-06-13	25 000

Filip Lovric begick gärningarna med uppsåt.



Brotten är grova då de skett systematiskt samt avsett ett sammantaget betydande belopp.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

#### 14. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Rickard Fiedler)

3

5000-K909416-17

Rickard Fiedler har upplåtit sitt bankkonto -8328 för pengar som härrör från vissa av ovan angivna bedrägerier samt mottagit pengarna och fört dem vidare till andra konton och/eller använt dem för konsumtion, alternativt låtit annan person använda hans konto genom att föra pengarna vidare och/eller använda dem för konsumtion. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna har avsett sammanlagt 527 600 kronor och gärningarna har skett vid 17 tillfällen under perioden den 5 juni 2017 till den 10 juli 2017 i bl.a. Karlstads kommun enligt nedan

Brottstid	Belopp (SEK)
2017-06-05	22 000
2017-06-08	25 700
2017-06-13	66 400
2017-06-14	25 000
2017-06-15	50 000
2017-06-19	5 000
2017-06-21	53 000
2017-06-22	5 500
2017-06-26	13 000
2017-06-27	5 000
2017-06-28	21 000
2017-06-29	25 000
2017-06-30	4 000
2017-07-05	120 000
2017-07-06	17 000
2017-07-08	30 000
2017-07-10	40 000

Rickard Fiedler begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de avsett ett sammantaget betydande belopp.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

**14. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Anil Chowdhury)**  
**4**

5000-K909416-17

Anil Chowdhury har upplåtit sitt bankkonto i SEB nr -9090 för pengar som härrör från vissa av ovan angivna bedrägerier samt mottagit pengarna och fört dem vidare till andra konton och/eller använt dem för konsumtion, alternativt låtit annan person använda hans konto genom att föra pengarna vidare och/eller använda dem för konsumtion. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna har avsett sammanlagt 170 000 kronor och gärningarna har skett vid två tillfällen under perioden den 27 juni 2017 till den 30 juni 2017 i bl.a. Bandhagen, Stockholms stad enligt nedan

Brottstid	Belopp (SEK)
2017-06-27	90 000
2017-06-30	80 000

Anil Chowdhury begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

**14. PENNINGTVÄTTSBROTT (Roger Mourad)**  
**5**

5000-K909416-17

Roger Mourad har upplåtit sitt bankkonto -4138 för pengar som härrör från vissa av ovan angivna bedrägerier samt mottagit pengarna och fört dem vidare till andra konton och/eller använt dem för konsumtion, alternativt låtit annan person använda hans konto genom att föra pengarna vidare och/eller använda dem för konsumtion. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna har avsett sammanlagt 129 000 kronor och gärningarna har skett vid tre tillfällen under perioden den 9 juni 2017 till den 13 juli 2017 i bl.a. Västerås stad enligt nedan

Brottstid	Belopp (SEK)
2017-06-09	19 000
2017-06-27	10 000
2017-07-13	100 000

Roger Mourad begick gärningarna med uppsåt.

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

## Ansvarsyrkande i andra hand

### PENNINGTVÄTTSFÖRSEELSE

Roger Mourad har i vart fall begått ovan nämnda gärningar och då haft skälig anledning att anta att pengarna härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum: 6 § 2 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

## Målsägande

Helena Sköldeberg  
Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

Helena Sköldeberg yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 1 187 400 kronor, varav följande belopp av detta yrkas solidariskt med Anil Chowdhury (170 000 kr), Rickard Fiedler (527 600 kr), Filip Lovric (328 300 kr) och Roger Mourad (129 000 kr). På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 13 juli 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada Helena Sköldeberg drabbats av i anledning av brotten.



### Särskilda yrkanden

1. Det yrkas att beslaget av diverse handlingar, telefoner, bankdosa m.m., beslagtaget hos Simon Kachoa, ska bestå tills domen vinner laga kraft:  
2018-5000-BG128697.1  
2018-5000-BG129548.1  
2018-5000-BG129548.2  
2018-5000-BG129548.3  
2018-5000-BG129548.4  
2018-5000-BG129548.5  
2018-5000-BG129548.6  
2018-5000-BG129548.7  
2018-5000-BG58590.1  
2018-5000-BG58590.2  
2018-5000-BG58590.3  
2018-5000-BG58590.4  
2018-5000-BG58590.5  
2018-5000-BG58590.6  
2019-5000-BG16551.3  
2019-5000-BG16551.4  
2019-5000-BG16551.5  
2019-5000-BG16551.6  
2019-5000-BG16551.7  
2019-5000-BG16551.8  
2019-5000-BG16551.9  
2019-5000-BG16551.11  
2019-5000-BG16551.12  
2019-5000-BG16551.13  
2019-5000-BG16551.14  
2019-5000-BG16551.15  
2019-5000-BG16551.16. Det beslagtagna ska därefter återlämnas till Simon Kachoa
2. Det yrkas att beslaget av ett bankkort utställt av Mastercard på annan person än Simon Kachoa, beslagtaget hos Simon Kachoa, ska bestå tills domen vinner laga kraft: 2018-5000-BG128697.2. Det beslagtagna ska därefter återlämnas till Mastercard AB, som har bättre rätt till det.
3. Det yrkas att beslaget av en bankdosa utställd av Handelsbanken på annan person än Simon Kachoa, beslagtaget hos Simon Kachoa, ska bestå tills domen vinner laga kraft: 2019-5000-BG16551.2. Det beslagtagna ska därefter återlämnas till Handelsbanken AB, som har bättre rätt till det.
4. Det yrkas att beslaget av en bankdosa utställd av SEB på annan person än Simon Kachoa, beslagtaget hos Simon Kachoa, ska bestå tills domen vinner laga kraft: 2019-5000-BG16551.10. Det beslagtagna ska därefter återlämnas till SEB AB, som har bättre rätt till den.

5. Det yrkas att beslaget av ett bankkort utfärdat av Net+, beslaget hos Filip Lovric, ska bestå tills domen vinner laga kraft: 2018-5000-BG59435.4. Det beslagtagna ska därefter återlämnas.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Helena Sköldeberg**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, att han lånat pengar av henne vid olika tillfällen och han hon gjort eller låtit honom göra överföringarna, vilken överenskommelse de haft i anledning av detta och vad Simon Kachoa sagt till henne om detta samt att pengarna inte har återbetalats, till styrkande av att Simon Kachoa uppsåtligt har vilselett henne i enlighet med vad som anges i åtalet, att lånen och överföringarna som där anges har skett och att detta inneburit skada/vinning samt att pengarna som de åtalade penningtvättarna hanterat härrör från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Filip Lovric** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
4. Förhör med den tilltalade **Rickard Fiedler** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
5. Förhör med den tilltalade **Anil Chowdhury** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
6. Förhör med den tilltalade **Roger Mourad** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
7. Förhör med vittnet **Erik Sköldeberg** (make till målsäganden), angående att målsäganden lånat stora summor pengar för att betala Simon Kachoa, hur det i övrigt gått till, hur målsäganden mått och under vilka förutsättningar målsägandens utlåningar skett, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd vid överföringarna och till belysande av brottslighetens art.

## Övrig bevisning

1. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 138-167, 169, 172 och 175), angående de överföringar som gjorts från Helena Sköldebergs konton till de inblandade personerna, vart pengarna därefter har förts eller använts till och vilka personer som hanterat dessa pengar, till styrkande av de överföringar som skett, att det inte funnits någon avsikt från Simon Kachoa's sida att betala tillbaka pengarna samt att Rickard Fiedler, Filip Lovric, Anil Chowdhury och Roger Mourad hanterat del av dessa pengar i syfte att tvätta dem. Sidorna 153-167, 169, 172 och 175 åberopas genom hänvisning.
2. PM om BankID (fup s. 189f), angående att målsägandens BankID använts i samma enheter som Simon Kachoa's samt andra målsäganden, till styrkande av att Simon Kachoa handhaft målsägandens BankID och sålunda vilselett henne.
3. Skärmdumpar från Kivra (fup s. 186f jmf med målsäganden mailadress t.ex. s. 39), angående att Simon Kachoa olovligen skapat ett konto i målsägandens identitet hos Kivra i syfte att kunna hantera hennes konton m.m. och att den skapade mailadressen inte är hennes, till styrkande av att han har vilselett målsäganden.
4. Skärmdumpar på dels SMS och MMS-konversation, dels swish-överföringarna från målsäganden (fup s. 40-45, 47, 49, 53, 55, 57-61, 69f, 72, 74, 76, 78f, 85f, 96f, 104-109, 111f, 127, 131-135 och 137), angående att pengarna överförts som lån till Simon Kachoa, under vilka förespeglingar detta skett och vad Kachoa i övrigt uppgett för målsäganden, till styrkande av att hon blivit vilseledd av Simon Kachoa att överföra pengarna på det sätt som anges i gärningsbeskrivningen.

## 15. GROVT BEDRÅGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K779963-18

Simon Kachoa har mellan den 16 oktober 2017 och den 26 oktober 2017 vilselett Julia Lindgren genom att

- den 16-21 oktober ha förmått henne att betala sammanlagt i vart fall 40 000 kronor i deposition för ett träningsläger,
- den 21 oktober ha förmått henne att låna ut 30 000 kronor till honom, och
- den 26 oktober ha förmått henne att betala 10 000 kronor i deposition för ett träningsläger alternativt låna ut pengarna till honom,

trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen. Gärningarna har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med angivna belopp.



Gärningarna skedde i Lomma kommun, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## 15. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Anil Chowdhury)

2

5000-K779963-18

Anil Chowdhury har upplåtit sitt bankkonto i SEB nr -9090 och vid två tillfällen mellan den 22 oktober 2017 och den 26 oktober 2017 dels mottagit sammanlagt 40 000 kronor på kontot, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Julia Lindgren (överföringarna i andra och tredje strecksatsen ovan), dels därefter förvarat pengarna på sitt bankkonto samt överfört dem till annan persons konto. Han har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Gärningarna skedde i Bandhagen, Stockholms stad, där Anil Chowdhury vid tillfället var bosatt.

Anil Chowdhury begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 4 § och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvätsbrott

### Målsägande

Julia Lindgren  
Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

Julia Lindgren yrkar skadestånd dels solidariskt av Simon Kachoa och Anil Chowdhury med ~~40 000~~ kronor, dels av Simon Kachoa med ~~30 000~~ kronor. På beloppen yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 oktober 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada hon drabbats av i anledning av brotten (10 000 kronor är återbetalade).

9 30 000

↓ 40 000

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Julia Lindgren**, angående den kontakt hon haft med **Simon Kachoa**, att hon erlagt pengarna och när, i vilket syfte detta skett, det avtal som fanns mellan henne och **Simon Kachoa** och att hon endast fått 10 000 kronor återbetalade, till styrkande av att **Simon Kachoa** vilselett målsäganden, att hon drabbats av skada i anledning av detta och att **Anil Chowdhury** mottagit och hanterat pengar som härrör från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa**, som i huvudsak vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Anil Chowdhury** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

### Övrig bevisning

1. SMS, e-brev och avtal (fup s. 10 och 13-19), angående det avtal som funnits mellan målsäganden och **Simon Kachoa** som innebar att i vart fall 40 000 kronor av depositionen skulle återbetalas den 1 november 2017, att lånet m.m. skulle återbetalas i vart fall senast i februari 2018 och att pengarna inte återbetalats, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna, att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada och att **Simon Kachoa** är gärningsman, samt att pengarna härrör från brott.
2. PM, kontoutdrag och skärmdumpar (fup s. 11f, 20 och 22-30), angående att målsäganden överfört bl.a. de aktuella pengarna till **Anil Chowdhury**s och andras konton, att pengarna därefter förts över till andra konton och/eller använts till konsumtion e.l. och att 10 000 kronor återbetalats, till styrkande av att **Simon Kachoa** inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att **Anil Chowdhury** hanterat pengar som härrört från brott.



## 16. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K683866-18

9604 000

8/Häringsskatter

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt ~~9614 000~~ 9604 000 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren var Kristina Degerman, trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har på så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Om kreditinstitutet känt till att det var Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen med kreditgivarna.

\*Mer ICA-banken

Simon Kachoa har i samband med lånen (förutom lånet på 200 000 kronor, från Collector Bank enligt nedan) vilselett Kristina Degerman att utföra signeringar av låncansökningar och överföringar med sitt BankID, genom att påstå att signeringarna skulle avse regleringar av det medgivna lånet, betalningar av målsägandens räkningar eller andra ekonomiska transaktioner för hennes räkning. Han har förtigit för Kristina Degerman att signeringarna avsåg nya lån eller åtminstone att lånen togs för Kachoa's egen räkning. Han har också förtigit att det saknats en vilja/förmåga från hans sida att betala tillbaka lånen. Genom att Kristina Degerman vilseletts att signera lånen har även kreditinstitutet vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har i vart fall vilselett Kristina Degerman genom att ha förmått henne att låna ut ~~9614 000~~ 9604 000 kronor till honom, trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen.

Gärningarna begicks vid 15 tillfällen under perioden den 8 januari 2018 till den 10 april 2018 i bl.a. Dorotea kommun enligt nedan

Brottstid	Kreditgivare	Belopp (SEK)	Skadestånd (SEK)
<del>2018-01-08</del>	<del>Entercard Group AB/Remember</del>	<del>10 000</del>	<del>-</del>
2018-02-17	Northmill/Credway	30 000	-
2018-02-18	C Finance AB	5 000	5 000
2018-02-18	Northmill AB/Credigo	4 000	-
2018-02-18	Northmill AB/Easycredit	4 000	-
2018-02-19	Collector Bank AB	200 000	-
2018-02-19	ICA Banken AB	200 000	-
2018-02-19	Thorn Svenska AB	25 000	-
2018-02-20	Folkefinans AS/Frogtail	4 000	-
2018-02-20	OPR Finance AB/Everyday	3 000	3 000
2018-02-20	Risicum Capital AB/Lånebutiken	5 000	-
2018-02-26	Nordnet Bank AB/Konsumentkredit	100 000	100 429
2018-04-09	Collector Bank AB	5 000 (kreditkort)	-
2018-04-10	Brixa AB/Flexkontot	9 000	-
2018-04-10	Mash Sweden AB/Euroloan Finance AB	10 000	10 000

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt och avsett ett sammantaget betydande värde.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## 16. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Zandra Alsdal)

2

5000-K683866-18

*b/Mojingensbotten*

Zandra Alsdal har upplåtit sitt bankkonto i Nordea -0320 och mottagit sammanlagt 55 000 kronor på kontot, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot kreditinstituten och/eller Kristina Degerman. Pengarna har inkommit direkt från kreditinstituten via målsägandens konton. Zandra Alsdal har efter att pengarna inkommit på kontona förvarat dem och sedan överfört huvuddelen av dem till egna och/eller andra personers konton eller använt dem för konsumtion. Hon har i vart fall låtit annan person använda hennes konton på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Gärningarna skedde vid tre tillfällen under perioden den 18 februari 2018 till den 26 februari 2018 i bl.a. Skärholmen, Stockholms stad enligt nedan

Brottstid	Belopp	Punkt i transaktionsanalysen
2018-02-18	10 000	5.1
2018-02-19	20 000	5.5
2018-02-26	25 000	5.14

Zandra Alsdal begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lågrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

## 16. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Anil Chowdhury)

### 3

5000-K683866-18

Anil Chowdhury har vid tre tillfällen under perioden den 22 februari 2018 till den 6 mars 2018 upplåtit sitt bankkonto i SEB -9090 och mottagit sammanlagt 205 650 kronor på kontot, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Kristina Degerman och/eller kreditinstituten. Anil Chowdhury har därefter angivna dagar förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört huvuddelen av dem till andra personers konton och/eller använt dem till konsumtion. Han har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i bl.a. Bandhagen, Stockholms stad enligt nedan

Brottstid	Belopp	Punkt i transaktionsanalysen
2018-02-22	109 000	5.8
2018-02-26	25 000	5.14
2018-03-06	71 650	5.9

Anil Chowdhury begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lågrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

## Målsägande

Kristina Degerman  
Åklagaren för ej talan

Folkefinans As Norge, Filial Sverige (16516404-7044)  
Inget anspråk

b/Majingersdotter



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

Inget anspråk

**Euroloan Finance Ab (16556864-1301)**

Åklagaren för talan

**OPR-Finance AB (16556707-7044)**

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk

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

Inget anspråk

**Brixa AB (16556978-9273)**

Inget anspråk

**Konsumentkredit i Sverige AB (16556683-6796)**

Åklagaren för talan

**Northmill AB (16556709-4866)**

Inget anspråk

**Thorn Svenska Aktiebolag (16556136-8480)**

Inget anspråk

**Mash Sweden AB (16556866-8387)**

Inget anspråk

**Entercard Group AB (16556673-0585)**

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

### **Enskilda anspråk**

Euroloan Finance AB, C Finance AB, OPR-Finance AB och Konsumentkredit i Sverige AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sist angivna dag) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolagen drabbats av i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Kristina Degerman**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, vad de kommit överens om angående det första lånet, att hon sedan gjort signeringar med sitt BankID, hur detta gått till och vad Kachoa uppgett i samband därmed samt vad som hänt med de lån som tagits i hennes namn och att hon inte fått del av några pengar, till styrkande av att Simon Kachoa varit den verkliga låntagaren hos kreditgivarna, att han även i övrigt vilselett Degerman och bolagen samt vilken skada/vinning gärningarna inneburit, och att pengarna som Zandra Alsdal och Anil Chowdhury hanterat härrört från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Zandra Alsdal** som förnekar brott.
4. Förhör med den tilltalade **Anil Chowdhury** som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 15-23 samt 24-59, 99-109 och 138f), angående de lån som tagits och som betalats ut till Kristina Degermans konto och att pengarna omedelbart därefter överförts till andra personers konton, samt använts till konsumtion för Kachoas räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon avsikt från Simon Kachoas sida att betala tillbaka pengarna. Sidorna 15-23 utgör en transaktionsanalys vars uppgifter hämtats från kontoutdragen som följer därefter. Sidorna 24-59, 99-109 och 138f åberopas därför endast genom hänvisning.



2. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 169, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IPadress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och Kristina Degerman
  - Northmill avseende Credigo, Credway och Easycredit (s. 174)
  - C-Finance AB (s. 178)
  - Thorn Svenska AB (s. 179-181)
  - Risicum/Lånebutiken (s. 191)
  - OPR Finance (s. 193)
  - Collector Bank (s. 195f)
  - Konsumentkredit/Nordnet (s. 198-204)
  - Brixo/Flexkontot (s. 205-207)
  - Remember/Entercard (s. 209f)
  - Folkefinans/Frogtail (s. 211-214)
  - Mash Sweden/Euroloan (s. 215)
  - ICA Banken AB (s. 217)
3. PM om Kristina Degermans BankID (fup s. 167, 190, 192), angående att Simon Kachoa skapat ett BankID i Degermans identitet och att detta sedan använts eller försökt att användas i något eller några fall för att utan målsägandens vetskap ta lån i hennes namn men för Simon Kachoa's räkning, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett Degerman och kreditgivarna genom att skapa BankID i hennes identitet då han ansökt om lån i hennes namn.
4. Beslagsprotokoll och kopior av handlingar (bilaga till fup "Tvångsmedel" s. 97-101, 223-246, 276-302, 498 och 506), angående att Simon Kachoa haft en mängd handlingar avseende lånen tagna i Kristina Degermans namn och att han således tagit och handhaft dessa lån och är den riktige låntagarna, till styrkande av att han vilselett kreditgivarna om vem som varit låntagare och vilselett Kristina Degerman genom att ta lån i hennes namn utan hennes samtycke.
5. Beslagsprotokoll, PM och fotografi angående bankdosa tillhörande Kristina Degerman (s. 151 och 166 samt bilaga fup "Tvångsmedel" s. 493, 497f, se även ovan), angående att Simon Kachoa haft tillgång till och använt Degermans bankdosa, till styrkande av att han vilselett henne och kreditgivarna genom att ta lån i hennes namn i enlighet med vad som anges i åtalet.
6. Uppgifter från Google och hotmail (bilaga till fup "Simon Kachoa - ekonomi" s. 102-104 och 115), angående att Simon Kachoa skapat en snarlik mail-adress hos Google i målsägandens identitet, till styrkande av att han vilselett henne och kreditgivarna.

## 17. GROVT BEDRÅGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K414019-18

Simon Kachoa har vilselett Angelica Wennergren ~~och Peter Nyström~~ genom att vid två tillfällen under perioden den 18 januari 2018 till den 19 januari 2018 ha förmått dem att betala sammanlagt 80 000 kronor i deposition för ett träningsläger m.m., trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen. Gärningen har inneburit skada för Angelica Wennergren ~~och/eller hennes sambo Peter Nyström~~ samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 80 000 kronor.

Gärningarna skedde i Varbergs kommun, där målsägandena vid tillfället var bosatta.

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## 17. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Zandra Alsdal)

2

5000-K414019-18

Zandra Alsdal har upplåtit sitt bankkonto och vid två tillfällen under perioden den 18 januari 2018 till den 19 januari 2018 mottagit sammanlagt 80 000 kronor på personkontot i Nordea nr -0320, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Angelica Wennergren ~~Peter Nyström~~. Alsdal har därefter från den 18 januari till och med den 21 januari 2018 förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört huvuddelen av dem till andra personers konton och/eller använt dem till konsumtion. Hon har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Skärholmen, Stockholms stad, där Alsdal vid tillfället var bosatt.

Zandra Alsdal begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

## Målsägande

Peter Nyström

Inget anspråk

Angelica Wennergren

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

Angelica Wennergren yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Zandra Alsdal med 70 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 19 januari 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada målsäganden drabbats av i anledning av brottet. 10 000 kronor har senare återbetalats till Wennergren.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Angelica Wennergren**, angående att hon haft kontakt med Simon Kachoa och vad han uppgett, att hon betalat 80 000 kronor till honom via sin sambos konto och under vilka villkor detta skedde, till styrkande av att hon blivit vilseledd att betala pengarna, att hon och/eller sambon drabbats av angiven skada, att Simon Kachoa är gärningsman och att de pengar som Zandra Alsdal hanterat härrört från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Zandra Alsdal** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. PM och kontoutdrag (fup s. 31-37), angående att målsäganden betalat sammanlagt 80 000 kronor till Zandra Alsdals konto och att pengarna samma dag som de kommit in eller senare har förts vidare till andra konton eller använts till köp, till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att Zandra Alsdal vidtagit straffbara åtgärder med pengarna i syfte att tvätta egendomen.



2. E-brev och SMS-konversationer (fup s. 10-30), angående den kontakt Angelica Wennergren haft med Simon Kachoa, att målsäganden betalat pengarna i deposition för träningslägret o.l., vad Kachoa uppgett i samband med detta, att dessa pengar skulle återbetalas senast viss tid men att detta inte skett trots påstötningar och vilka förklaringar Kachoa angett till detta, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna och att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada, att Simon Kachoa är gärningsman angående bedrägeriet och att Zandra Alsdal haft uppsåt till att pengarna härrört från brott.

## 18. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K431170-18

Simon Kachoa har vilselett Maria Friis Ramquist genom att den 30 och den 31 januari 2018 ha förmått henne att betala sammanlagt 35 000 kronor i deposition för ett träningsläger, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 35 000 kronor.

Gärningen skedde i Malmö stad, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## 18. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Zandra Alsdal)

2

5000-K431170-18

Zandra Alsdal har upplåtit sitt bankkonto och mellan den 30 januari 2018 och den 31 januari 2018 mottagit sammanlagt 35 000 kronor på personkontot i Nordea nr -0320, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Maria Friis Ramquist. Alsdal har därefter och till och med den 1 februari 2018 förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört dem till andra personers konton och/eller använt dem till konsumtion. Hon har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Skärholmen, Stockholms stad, där Alsdal vid tillfället var bosatt.



Zandra Alsdaal begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvåtsbrott

## Målsägande

**Maria Friis Ramquist**

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

9 januari  
Maria Friis Ramquist yrkar skadestånd solidariskt av Simon Kachoa och Zandra Alsdaal med 35 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 31 ~~mars~~ <sup>april</sup> 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som målsäganden drabbats av i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Maria Friis Ramquist**, angående att hon haft kontakt med Simon Kachoa och vad han uppgett, att hon betalat 35 000 kronor till honom som deposition och under vilka villkor detta skedde samt att hon försökt att få pengarna återbetalda och vad Simon Kachoa angett i anledning av detta, till styrkande av att hon blivit vilseledd att betala pengarna, att hon drabbats av angiven skada, att Simon Kachoa är gärningsman och att de pengar som Zandra Alsdaal hanterat härrört från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Zandra Alsdaal** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Avtal, e-brev och SMS-konversationer (fup s. 14-57, 58, 66f och 63-65), angående den kontakt målsäganden haft med Simon Kachoa, att hon betalat pengarna i deposition för träningslägret, vad Kachoa uppgett i samband med detta, att dessa pengar skulle återbetalas senast den 31 mars 2018 men att detta inte skett trots påstötningar och vilka förklaringar Kachoa angett till detta, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna och att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada, att Simon Kachoa är gärningsman angående bedrägeriet och att Zandra Alsdaal haft uppsåt till att pengarna härrört från brott.

2. Brev från Nordea och Kronofogdemyndigheten (fup s. 11-13), angående att Zandra Alsdal fått information från banken om målsägandens inbetalning, att målsäganden ansökt om betalningsföreläggande, och att de uppgifter Kachoa lämnat i avtalen m.m. angett sin pappas personnummer etc, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett målsäganden och att Zandra Alsdal haft uppsåt till att pengarna härrört från brott.
3. PM och kontoutdrag (fup s. 68-71), angående att målsäganden betalat sammanlagt 50 000 kronor till Zandra Alsdals konto (varav 35 000 kronor utgör deposition) och att pengarna samma dag som de kommit in eller senare har förts vidare till andra konton eller använts till köp, till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att Zandra Alsdal vidtagit straffbara åtgärder med pengarna i syfte att tvätta egendomen.

## 19 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K560153-18

Simon Kachoa har vid tre tillfällen under perioden den 8 februari 2018 till den 7 mars 2018 vilselett Kathrine Thomasdotter Singh genom att ha förmått henne att betala sammanlagt 131 750 kronor i deposition för ett träningsläge, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med ovan angivet belopp.

Gärningarna skedde bl.a. i Motala kommun enligt nedan

Brottstid	Belopp
2018-02-08	37 750 kronor
2018-02-09	12 000 kronor
2018-03-07	82 000 kronor

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

### Målsägande

Kathrine Thomasdotter Singh  
Åklagaren för talan

i alternativt  
82 000 kr som  
ett lån till  
hon

## Enskilda anspråk

Kathrine Thomasdotter Singh yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 131 750 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 7 mars 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som målsäganden drabbats av i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Kathrine Thomasdotter Singh**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, att hon erlagt pengarna och när, i vilket syfte detta skett, det avtal som fanns mellan henne och Simon Kachoa och att hon inte fått någon återbetalning, till styrkande av att Simon Kachoa uppsåtligt vilselett målsäganden och att detta inneburit vinning/skada med angivet belopp.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. E-brev och avtal (fup s. 10-16), angående det skriftliga avtal avseende 50 000 kronor i deposition som funnits mellan målsäganden och Simon Kachoa, att pengarna i sin helhet inte återbetalats och vilka förklaringar han lämnat till detta, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna, att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada och att Simon Kachoa är gärningsman.
2. PM och kontoutdrag (fup s. 28-36), angående att målsäganden vid tre tillfällen betalat sammanlagt 131 750 kronor till olika konton som Simon Kachoa haft hand om och att pengarna därefter överförts till andra personers konton eller använts för köp, till styrkande av att målsäganden erlagt pengarna till Simon Kachoa men att han inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett henne.



## 20. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K839365-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid nedan angivna kreditinstitut att låna ut pengar och bevilja krediter om sammanlagt 1 719 385 kronor till honom vid angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Maria Björfelt Gran trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har på så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Om kreditinstitutet känt till att det var Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen med kreditgivarna.

Avseende lånet (100 000 kronor) och krediten (20 000 kronor) från Santander Consumer Bank har han lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att utan Maria Björfelt Grans samtycke skapa och använda ett BankID i hennes namn. Han har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling.

Simon Kachoa har i andra hand vilselett Maria Björfelt Gran genom att förbjuda henne att - exklusive lånet och krediten hos Santander Consumer Bank, se ovan andra stycket - utföra banksigneringar via internet utan att upplysa henne om vad signeringarna avsåg eller i vart fall att signeringarna avsåg lån för hans räkning och/eller vilka belopp som lånen avsåg och angående vad pengarna skulle användas till. Simon Kachoa har vidare dels uppgett att målsäganden inte skulle få tillbaka några pengar om hon inte gick med på att signera hans ansökningar med sitt Bank-ID, dels olovligen skapat konton och e-postadresser i hennes namn för att möjliggöra lånen. Han har i vart fall förtigit att han saknat vilja/förmåga att återbetala lånen. Genom att Maria Björfelt Gran blivit vilseledd har även kreditgivarna vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har i sista hand vilselett Maria Björfelt Gran då han förmått henne att låna ut ~~1 179 385~~ 1 719 385 kronor till honom genom att låta honom ansöka om nedan angivna lån och krediter i hennes namn men för hans räkning, trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna.

Gärningarna har inneburit nedan angiven skada för Maria Björfelt Gran och/eller kreditinstitutet, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid 22 tillfällen under perioden den 14 april 2018 till den 5 juni 2018 bl.a. i Karlsborgs kommun enligt nedan

9 1 719 385



Brottstid	Långgivare	Belopp	Skadestånd (SEK)
2018-04-14	Easycredit/Northmill AB	4 000 kronor	-
2018-04-14 -- 2018-04-15	Credigo/Northmill AB	4 000 kronor	-
2018-04-14 -- 2018-04-18	Collector Bank AB	250 000 kronor	-
2018-04-14 -- 2018-04-22	Marginalen Bank AB	137 000 kronor	<del>137 000</del>
2018-04-14 -- 2018-04-26	Credway/Northmill	30 000 kronor	-
2018-04-14 -- 2018-05-03	Marginalen Bank AB	63 000 kronor (utnyttjad kredit)	<del>63 000</del>
2018-04-15	OPR Finance AB	10 000 kronor	10 000
2018-04-15 -- 2018-06-05	Tryggkredit Stockholm AB	25 000 kronor	-
2018-04-16	Folkefinans AS (Frogtail/Monetti)	15 000 kronor	10 000
2018-04-16	Mash Sweden AB	50 000 kronor	Underrättat
2018-04-18 -- 2018-04-20	ICA Banken AB	200 000 kronor	-
2018-04-19	Aasa Kredit Svenska AB	50 000 kronor	-
2018-04-20	Big Bank A/S Sverige	37 710 kronor	37 710
2018-04-23 -- 2018-04-27	Bank Norwegian A/S	195 000 kronor	-
2018-04-24	Mash Sweden AB	48 367 kronor	Underrättat
2018-04-24 -- 2018-04-26	Resurs Bank AB	250 000 kronor	-
2018-04-26	Folkefinans A/S /Frogtail	10 000 kronor	10 000 kr
2018-04-29 -- 2018-04-30	Santander Consumer Bank AS	100 000 kronor	100 000
2018-04-29 -- 2018-05-02	Santander Consumer Bank AS	20 000 kronor (utnyttjad kredit)	20 000
2018-04-30 -- 2018-06-04	Konsumentkredit/Nordnet Bank AB	150 429 kronor	-
2018-05-02	Mash Sweden AB	49 878 kronor	Underrättat
2018-05-04 -- 2018-06-05	Nano Invest och Finans AB	20 000 kronor	20 000

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt samt avsett ett sammanlagt betydande belopp.

Lagrums: 9 kap 3 § brottsbalken

## 20. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Zandra Alsdal)

2

5000-K839365-18

9 540 000  
9 570 000  
Zandra Alsdal har upplåtit sina bankkonton och vid elva tillfällen under perioden den 14 april 2018 till den 5 juni 2018 mottagit sammanlagt omkring 9 570 000 kronor på bankkontona nr -9407 och -7586, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot kreditinstituten och/eller Maria Björfelt Gran. Zandra Alsdal har därefter samma dag förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört huvuddelen av dem till andra personers konton och/eller använt dem till konsumtion, framför allt via Trustly. Hon har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Gärningarna begicks bl.a. i Skärholmen, Stockholms stad enligt nedan

Brottstid	Belopp
2018-04-14	4 000 kronor
2018-04-16 -- 2018-06-06	54 000 kronor
2018-04-17 -- 2018-04-18	96 000 kronor
2018-04-20	<del>30 000</del> 70 000 kronor
2018-04-23	54 500 kronor
2018-04-24	25 000 kronor
2018-04-26	65 000 + 15 000 kronor
2018-04-30	85 000 kronor
2018-05-02	49 800 kronor
2018-05-03	13 000 kronor
2018-05-04 -- 2018-06-05	20 000 kronor

Zandra Alsdal begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt och avsett ett sammantaget betydande belopp.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

## 20. PENNINGTVÄTTSBROTT (Menhal Muqdisi)

3

5000-K839365-18

Menhal Muqdisi har upplåtit bankkonton och mellan den 25 april 2018 och den 30 april 2018 mottagit sammanlagt 241 500 kronor genom att använda sin systems bankkonto nr -9820, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Resurs Bank AB och/eller Maria Björfält Gran. Menhal Muqdisi har efter att pengarna inkommit på kontot förvarat dem och sedan överfört huvuddelen av dem till andra personers eller egna konton och använt eller låtit annan person använda en mindre del av pengarna till konsumtion. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

9 Bank Norwegian

Gärningarna skedde i Västerås stad, där Menhal Muqdisi vid tillfället var bosatt.

Menhal Muqdisi begick gärningarna med uppsåt.

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

### Ansvarsyrkande i andra hand

### PENNINGTVÄTTSFÖRSEELSE

Menhal Muqdisi har i vart fall begått ovan nämnda gärningar och då haft skäligen anledning att anta att pengarna härrört från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum: 6 § 2 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Målsägande

Maria Björfält Gran

Åklagaren för ej talan

Trygghetskredit Stockholm AB (16556678-2677)

Inget anspråk

Marginalen Bank Bankaktieföretag (16516406-0807)

Åklagaren för talan

6 Inget anspråk

Nordnet Bank AB (16516406-0021)

Inget anspråk

Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial (16516406-0336)

Åklagaren för talan



**Bank Norwegian A/S (16502073-3886)**

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

**OPR-Finance AB (16556707-7044)**

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk

**Northmill AB (16556709-4866)**

Inget anspråk

**Na No Invest & Finans AB (16556761-2162)**

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk

**Bigbank A/S Sverige Filial (16516406-0872)**

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk

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

Inget anspråk

**Mash Sweden AB (16556866-8387)**

Åklagaren för ej talan

### **Enskilda anspråk**

Folkefinans As Norge, Filial Sverige, OPR-Finance AB, Na No Invest & Finans AB, Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, Bigbank A/S Sverige Filial och Marginalen Bank Aktiefbolag yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sist angivna dag) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av i anledning av brottet.



## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Maria Björfält Gran**, angående den kontakt målsäganden haft med **Simon Kachoa**, de signeringar som skett och vad som sagts i anledning av detta, och vilka signeringar som skett utan samtycke, till styrkande av att **Simon Kachoa** vilselett kreditgivarna/**Björfält Gran** och att **Kachoa** varit den verkliga låntagaren. **Björfält Gran** ska också höras angående de olovliga överföringar som skett från maken **Tony Grans** konton, se åtalpunkt 21 nedan.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Zandra Alsdal** som förnekar brott.
4. Förhör med den tilltalade **Menhal Muqdisi** som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Låncansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 64, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är **Simon Kachoa** som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och **Maria Gran**.
  - Resurs Bank AB (fup s. 65-73)
  - Santander (fup s. 74, 82f och 95f)
  - Tryggkredit (fup s. 98)
  - Marginalen Bank (fup s. 100-103, 108, 110-114)
  - Folkefinans/Frogtail (fup s. 115-117)
  - Folkefinans/Frogtail/Monetti (fup s. 118-121)
  - Northmill för Credway, Easycredit och Credigo (fup s. 122-125)
  - ICA-Banken (fup s. 127-129)
  - OPR Finance AB (fup s. 130f)
  - Bank Norwegian (fup s. 132-140)
  - Collector Bank (fup s. 146f)
  - Konsumentkredit/Nordnet (fup s. 149-163)
  - Na No Invest och Finans (fup s. 164)
  - Aasa Kredit (fup s. 165-169)
  - Big Bank A/S (fup s. 190f, 198)

2. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag och PM (fup s. 21-31, 32-61, 63), angående de lån/krediter som betalats ut till Maria Björfelt Grans konton och att pengarna omedelbart därefter överförts till andra konton bl.a. Alsdals och Muqdisis konton och använts till konsumtion för Kachoa's räkning (se t.ex. s. 32 avseende ett konto hos Trustly som öppnats i Maria Björfelt Grans namn), till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon avsikt från Simon Kachoa's sida att betala tillbaka pengarna samt att Alsdal och Muqdisis i förkommande fall hanterat del av dessa pengar i syfte att tvätta dem. Sidorna 32-61 och 63 utgörs i huvudsak av kontoutdrag på vilken transaktionsanalysen bygger. Dessa sidor åberopas därför genom hänvisning.
3. PM om Maria Grans BankID (fup s. 62), angående att Simon Kachoa olovligen skapat ett BankID i målsägandens identitet och att detta använts för att bl.a. signera lånet hos Santander Bank och att det suttit i samma hårdvaruenhet (telefon) som en del av andra BankID:n som förekommit i övriga bedrägerier, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett Maria Gran genom att utan hennes samtycke skapat och använt ett BankID i hennes identitet då han ansökt om lån samt lämnat oriktiga uppgifter i Santander Banks informationssystem.
4. Kontoutdrag avseende Menhal Muqdisi (bilaga till fup "tillägg 2" s. 27ff), angående att de pengar som förts via hans systers konton överförts till hans konto och sedermera använts för spel m.m., till styrkande av att pengarna härrört från brott och att Menhal Muqdisi haft uppsåt till detta.
5. Uppgifter från gmail angående bl.a. den mail-adress som använts vid lånen (bilaga till fup "Simon Kachoa - ekonomi" s. 116, 127f), angående att den skapats strax före bedrägerierna och vilken IP-adress den skapats ifrån m.m., till styrkande av att den skapats av Simon Kachoa för att användas i bedrägerierna och han han således vilselett målsägandena i enlighet med åtalet.
6. Upplysning: observera att åtalet inte omfattar de lån som anges under punkterna 5, 6, 14, 19a och 21 i lånesammanställningen (fup s. 22).

## 21. GROVT BEDRÅGERI MEDELST 1 URKUNDSFÖRFALSKNING (Simon Kachoa)

5000-K1148918-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 1 062 395 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att ange att låntagaren varit Tony Gran trots att så inte varit fallet. Om kreditinstituten känt till att det varit Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att utan Tony Grans vetskap och samtycke skapa och använda ett BankID samt ansöka om lån i hans namn via bankernas internetjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling.

Simon Kachoa har vid ansökningarna om lån upprättat elektroniska handlingar som falskeligen angetts varit utfärdade av Tony Gran. Handlingarna har upprättats som bevis och haft utställarangivelser som kunnat kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Simon Kachoa har således med fara i bevishänseende framställt falska urkunder.

Gärningarna har inneburit skada för Tony Gran och angivna kreditinstitut, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid 17 tillfällen under perioden den 10 maj 2018 till den 31 maj 2018 i bl.a. Karlsborgs kommun enligt nedan



Brottstid	Långgivare	Belopp (SEK)	Skadestånd (SEK)
2018-05-10 -- 2018-05-16	Santander Consumer Bank	245 000	245 000
2018-05-10 -- 2018-05-18	Santander Consumer Bank	20 000	20 000
2018-05-10 -- 2018-05-21	Santander Consumer Bank	50 000	50 000
2018-05-11	Mash/Euroloan	20 000	20 000
2018-05-11	OPR Finance AB	5 000	5 000
2018-05-11	Tryggkredit	25 000	25 000
2018-05-14	Na No Invest och kredit AB	15 000	15 000
2018-05-14 -- 2018-05-15	Thorn privatfinans AB	25 000	-
2018-05-14 -- 2018-05-16	Big Bank A/S	125 000	-
2018-05-15 -- 2018-05-25	Svea ekonomi AB	100 395	100 395
2018-05-17 -- 2018-05-24	Aasa Kredit A/S	10 000	10 000
2018-05-18 -- 2018-05-22	Marginalen Bank AB	29 000 (kortkredit)	29 000
2018-05-20	Credigo/Northmill	4 000	-
2018-05-20	Credway/Northmill	30 000	-
2018-05-20	Easycredit/Northmill	4 000	-
2018-05-23 -- 2018-05-24	TF Bank AB <sup>9</sup>	30 000	<del>Underrättat</del>
2018-05-30 -- 2018-05-31	Brocc AB	325 000	325 000

<sup>9</sup> numera Sergio Finans  
d 30 000

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova dels då de skett systematiskt och avsett ett sammanlagt betydande värde, dels då det i samband med brotten använts falska handlingar.

Lagrums: 9 kap 3 § och 14 kap 1 § brottsbalken



## 21. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Zandra Alsdal)

### 2

5000-K1148918-18

Zandra Alsdal har vid åtta tillfällen under perioden den 11 maj 2018 till den 1 juni 2018 upplåtit konton och mottagit sammanlagt 715 600 kronor till sina bankkonton -7586 och -9407, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot kreditinstitutet och/eller Tony Gran. Pengarna har inkommit direkt från kreditinstitutet till Alsdals konton eller via andra personers konton. Zandra Alsdal har efter att pengarna inkommit på kontona förvarat dem och sedan överfört huvuddelen av dem till egna och/eller andra personers konton och använt eller låtit annan person använda en del av pengarna till konsumtion. Hon har i vart fall låtit annan person använda kontona på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Gärningarna skedde i bl.a. Skärholmen, Stockholms stad enligt nedan

Brottstid	Belopp
2018-05-11	25 000 kronor
2018-05-16	74 000 + 245 000 kronor
2018-05-18	12 600 kronor
2018-05-20	20 000 + 8 000 kronor
2018-05-22	29 000 kronor
2018-05-24	18 000 + 10 000 kronor
2018-05-25 -- 2018-05-26	63 000 + 37 000 kronor
2018-06-01	174 000 kronor

Zandra Alsdal begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt och avsett ett sammantaget - och avseende den 16 maj 2018 ett enskilt - betydande värde.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Målsägande

Tony Gran  
Åklagaren för talan

Northmill Ab (16556709-4866)  
Inget anspråk

Na No Invest & Finans Ab (16556761-2162)  
Åklagaren för talan

**Santander Consumer Bank As Norge, Sverige Filial (16516406-0336)**

Åklagaren för talan

**Tryggkredit Stockholm AB (16556678-2677)**

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

**Thorn Svenska Aktiebolag (16556136-8480)**

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk

**Brocc Ab (publ) (16556983-3204)**

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

**Mash Sweden Ab (16556866-8387)**

Åklagaren för talan

**Tf Bank AB (16556158-1041) ¶**

Åklagaren för talan

¶ numera Sengel  
Finans

### Enskilda anspråk

1. Aasa Kredit Svenska Ab, Brocc Ab (publ), Marginalen Bank Bankaktiebolag, Na No Invest & Finans Ab, Opr-Finance Ab, Santander Consumer Bank As Norge, Sverige Filial, Svea Ekonomi AB, Tryggkredit Stockholm AB och Mash Sweden AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sist angivna dagen) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolagen drabbats av i anledning av brottet.

2. ~~Tony Gran yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 1 062 395 kronor, varav 715 600 kronor yrkas solidariskt med Zandra Alsdal. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 1 juni 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada Tony Gran drabbats av i anledning av brottet. I de fall där även kreditgivarna yrkat skadestånd, framtälla Tony Grans anspråk endast i andra hand.~~

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Tony Gran**, angående de lån som skett i hans namn och de BankID:n som skapats och de samtal som skett till vissa av kreditinstituten, att det inte är han som tagit lånen och inte heller ringt till instituten, till styrkande av att Simon Kachoa olovligen och genom att lämna oriktiga uppgifter tagit lån i Tony Grans namn till skada/vinning samt att Zandra Alsdal hanterat pengar som kommer från brott.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Zandra Alsdal** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott. Observera att det vid åtalspunkt 23, avseende målsäganden Linnea Altenborg, har åberopats förhör med Altenborg angående bl.a. vilken roll Zandra Alsdal haft tillsammans med Simon Kachoa på lägret. I denna punkt är Alsdal inte åtalad, men jag överlämnar till advokaten och domstolen att avgöra om Alsdal även bör vara med när den punkten avhandlas.

### Övrig bevisning

1. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag och PM (fup s. 12-19, 20-38), angående de lån/krediter som tagits i Tony Grans namn och utbetalats till olika konton och att pengarna omedelbart därefter överförts till andra konton bl.a. Zandra Alsdals konton samt använts till konsumtion för Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att Simon Kachoa tagit lånen utan Tony Grans vetskap och samtycke samt att Alsdal i förekommande fall hanterat del av dessa pengar i syfte att tvätta dem. Sidorna 20-38 utgör kontoutdrag och andra uppgifter från bankerna. Dessa sidor åberopas genom hänvisning.



2. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 54, p. 18 Fairlo är inte med i åtalet), se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som ansökt om lånen och att det således skett olovligen.
  - Marginalen Bank (fup s. 55-62 och 65-67)
  - TF Bank (fup s. 69)
  - Northmill för Credway, Basycredit och Credigo (fup s. 71f)
  - Thorn Privatfinans (fup s. 76-79)
  - Na No Invest och Finans (fup s. 84)
  - Santander Consumer Bank (fup s. 33, 85-91)
  - OPR Finance AB (fup s. 92f)
  - Svca Ekonomi (fup s. 95-97)
  - Big Bank (fup s. 98-105, 110)
  - Brocc (fup s. 111)
  - Aasa Kredit (fup s. 113-116, 120)
  - Mash Sweden AB (s. 35, 122)
3. Uppspelning av ljudfil jämte PM angående samtalet (fup s. 38, 41 och 69), angående att någon ringt till bl.a. Northmill/Credway i samband med lånen men att detta inte varit Tony Gran, till styrkande av att lånen skett olovligen.
4. PM om Tony Grans BankID (fup s. 39-51 och 66), angående att Simon Kachoa olovligen skapat BankIDn i målsägandens identitet och att detta använts för att signera de aktuella lånen och att det suttit i samma hårdvaruenhet (telefon) som en del av andra BankIDn som förekommit i övriga bedrägerier, till styrkande av att Simon Kachoa ansökt om lånen olovligen och utan Tony Grans samtycke skapat och använt ett BankID i hans identitet då han ansökt om lån samt lämnat oriktiga uppgifter i bankernas informationssystem.
5. Uppgifter från gmail angående den mail-adress som använts (bilaga till fup "Simon Kachoa - ekonomi" s. 120), angående att den skapats strax före bedrägerierna, till styrkande av att den skapats av Simon Kachoa för att användas i bedrägerierna och han han således vilselett målsägandena i enlighet med åtalet.



## 22 GROVT BEDRÄGERI MEDELST URKUNDSFÖRFALSKNING (Simon Kachoa)

5000-K1359472-18

Simon Kachoa har

1. vilselett Sara Hiltunen genom att den 2 september 2018 och dagarna dessförinnan ha förmått henne att betala sammanlagt 150 000 kronor i deposition för ~~ett träningsläger/hälsoläge~~, trots att det varken funnits någon avsikt eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 150 000 kronor. Gärningen gick till på så sätt att ett lån togs hos kreditgivaren MoneyGo AB för målsägandens räkning och att Simon Kachoa sedan öppnat ett konto i SEB i målsägandens namn, från vilket konto pengarna användes för köp/överföringar via Trustly för hans räkning.

2. vidare vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 750 102 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Sara Hiltunen trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internettjänster. Simon Kachoa har på så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Om kreditinstitutet känt till att det var Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen med kreditgivarna.

Simon Kachoa har i samband med lånen vilselett Sara Hiltunen att utföra signeringar av låneansökningar och överföringar med sitt BankID, genom att påstå att signeringarna skulle avse regleringar och/eller återbetalningar av det ursprungliga lånet på 150 000 kronor (se ovanstående punkt 1). Han har förtigt för henne att signeringarna istället avsåg nya lån för hans räkning och i vart fall att han saknat vilja/förmåga att betala tillbaka pengarna. Genom att Sara Hiltunen vilseletts att signera lånen har även kreditinstitutet vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har vid ansökningarna om lån i punkten 2 upprättat elektroniska handlingar som falskeligen angetts varit utfärdade av Sara Hiltunen. Handlingarna har upprättats som bevis och haft utställarangivelser som kunnat kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Simon Kachoa han således med fara i bevishänseende framställt falska urkunder.

Simon Kachoa har i sista hand vilselett Sara Hiltunen genom att ha förmått henne att låna ut angivna 750 102 kronor till honom, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet.

Ten distanssträning

Gärningarna under punkterna 1 och 2 har inneburit skada för Sara Hiltunen och nedan angivna kreditinstitut, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid 17 tillfällen under perioden den 2 september 2018 till den 25 september 2018 bl.a. i Gnarp, Nordanstigs kommun enligt nedan

Brottstid	Kreditinstitut	Belopp	Skades tånd (SEK)
2018-09-02	Northmill AB/Credigo	5 000 kronor	-
2018-09-02	Northmill AB/Credway	30 000 kronor	-
2018-09-02	Northmill AB/Easycredit	5 000 kronor	-
2018-09-02 -- 2018-09-03	OPR Finance AB	100 000 kronor	100 000
2018-09-02 -- 2018-09-04	Avser punkt 1 i detta åtal	-	
2018-09-02 -- 2018-09-05	4Finance AB	6 000 kronor	6 000
2018-09-03	Ferratum Bank p.l.c	20 000 kronor	-
2018-09-05	Aasa Kredit AB	20 000 kronor	20 000
2018-09-05	Mash Sweden AB/Euroloan	50 000 kronor	50 000
2018-09-05 -- 2018-09-06	Fellow Finance AB	19 501 kronor	19 501
2018-09-05 -- 2018-09-07	Collector Bank AB	150 000 kronor	150 000
2018-09-10 -- 2018-09-12	Marginalen Bank AB	43 000 kronor (utnyttjad kredit)	<del>43 000</del>
2018-09-11	Resurs Bank AB	21 000 kronor (utnyttjad kredit)	-
2018-09-11 -- 2018-09-12	Na No Invest & Finans AB	11 000 kronor	11 000
2018-09-11 -- 2018-09-13	Brocc AB	100 000 kronor	100 000
2018-09-13	Northmill AB/Credway	20 000 kronor	-
2018-09-23 -- 2018-09-25	Bank Norwegian A/S	149 601 kronor	-

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt, avsett ett sammantaget betydande värde och då det vid brotten använts falska elektronisk handlingar.

Lagrum: 9 kap 3 § och 14 kap 1 § brottsbalken

## Målsägande

Sara Hiltunen

Åklagaren för ej talan

4finance AB (16556790-4189)

Åklagaren för talan

Aasa Kredit Svenska Ab (16556902-0141)

Åklagaren för talan

Bank Norwegian As (16502073-3886)

Inget anspråk

Brocc Ab (publ) (16556983-3204)

Åklagaren för talan

Collector Bank Ab (16556597-0513)

Åklagaren för talan

Fellow Finance

Åklagaren för talan

Ferratum Bank

Inget anspråk

Marginalen Bank Bankaktiebolag (16516406-0807)

~~Åklagaren för talan~~

Mash Sweden AB (16556866-8387)

Åklagaren för talan

Na No Invest & Finans AB (16556761-2162)

Åklagaren för talan

Northmill Ab (16556709-4866)

Inget anspråk

OPR-Finance AB (16556707-7044)

Åklagaren för talan

Resurs Bank Aktiebolag (16516401-0208)

Inget anspråk

? Inget anspråk

## Enskilda anspråk

OPR-Finance AB, 4finance AB, Mash Sweden AB, Na No Invest & Finans AB, Aasa Kredit Svenska AB, Fellow Finance, ~~Marginalen Bank~~ ~~Bankaktiebolag~~, Brocc AB (publ) och Collector Bank AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp kronor. På beloppen yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (den i kolumnen ovan sist angivna dagen) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolagen drabbats av på grund av brotten riktade mot dem.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Sara Hiltunen**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, att hon lånat ut/deponerat 150 000 kronor hos honom och under vilka villkor detta skedde samt att hon inte haft vetskap om eller gett sitt samtycke till att han skulle ta övriga lån i hennes namn hos olika kreditinstitut, till styrkande av att Simon Kachoa dels vilselett henne att deponera/låna ut 150 000 kronor, dels olovligen tagit lån i hennes namn och på så sätt vilselett henne och kreditinstituten samt att han i samband med ansökningarna upprättat falska urkunder.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som i delar vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Skärmdumpar av sms och mms som målsägande skickat och fått jämte bilagor som skickats (fup s. 24-48), angående att hon ställt frågor om de lån som Kachoa tagit i hennes namn, krävt återbetalning, undrat över konton och mail som öppnats i hennes namn etc, till styrkande av att hon blivit vilseledd av Simon Kachoa i samband med låneansökningarna.
2. Utskrift av konversation mellan målsäganden och annan person jämte bilaga (fup s. 56-63), angående att Simon Kachoa olovligen debiterat målsäganden för köp av mat etc, till styrkande av hans uppsåt och att olovligen använt hennes uppgifter och således vilselett henne avseende lånen (denna debitering är i sig inte med i åtalet).
3. Uppgifter om den mailadress som Sara Hiltunen använt samt PM angående telefonnummer (fup s. 48f, 56 och 170-177 samt bilaga till fup "Simon Kachoa - ekonomi" s. 119), angående att Simon Kachoa i samband med de olovliga lånen skapat en mailadress i målsägandens namn (med ett tillagt "n") och information om IP-adresser, till styrkande av att han vilselett henne och kreditgivarna. Se även nedan angående bevisning allmän.



4. PM angående telefonnummer -3133 som Simon Kachoa brukat (fup s. 68), angående att han i vissa av låneansökningarna angett eget telefonnummer, till styrkande av att han är den reelle låntagaren och således vilselett kreditgivarna/Hiltunen.
5. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag och PM (fup s. 69-101), angående de lån/krediter som tagits i Hiltunens namn och utbetalats till konton som skapats i hennes namn och att pengarna omedelbart därefter i huvudsak använts till köp/överföringar via Trustly för Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att Simon Kachoa tagit lånen (exkl. lånet från MoneyGo AB) utan målsägandens vetskap och samtycke.
6. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 102, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som ansökt om lånen och att det således skett olovligen (exkl. MoneyGo AB).
  - Northmill AB avseende Credway, Credigo och Easycrredit (s. 103-106)
  - MoneyGo AB (s. 109-113)
  - Aasa Kredit Svenska AB (s. 114-116)
  - Collector Bank AB (s. 123-132, inklusive ansökningar som nekats)
  - Na No Kredit & Invest AB (s. 133)
  - Marginalen Bank AB (s. 134-140, 147f)
  - Brocc AB (s. 150)
  - Bank Norwegian (s. 151-155)
  - OPR Finance (s. 156)
  - Mash/Euroloan (s. 157-160)
  - 4Finance (s. 161)
  - Fellow Finance AB (s. 162)
  - Resurs Bank AB (s. 163-166)

## 23 GROVT BEDRÅGERI (Simon Kachoa)

5000-K686512-18

Simon Kachoa har vilselett Linnea Altenborg genom att den 12 januari 2018 förmått henne att betala sammanlagt 45 000 kronor i deposition för ett träningsläger, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 45 000 kronor.

Gärningen skedde bl.a. i Sundsvalls kommun, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

Linnéa Altenborg  
Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

Linnéa Altenborg Pettersson yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 35 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 12 januari 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada målsäganden drabbats av i anledning av brottet. 10 000 kronor har senare återbetalats till Altenborg.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Linnéa Altenborg**, angående att hon haft kontakt med Simon Kachoa och vad han uppgett, att hon betalat 45 000 kronor till honom via sin pappas konto och under vilka villkor detta skedde, till styrkande av att hon blivit vilseledd att betala pengarna, att hon drabbats av angiven skada och att Simon Kachoa är gärningsman. Altenborg kommer också att höras om vilken roll Zandra Alsdal haft på lägret, angående hennes inblandning och kännedom om Simon Kachoa, till styrkande av att Alsdal haft uppsåt till de påstådda penningtvättsgärningarna som åtalats i ovanstående punkter. Zandra Alsdal är inte misstänkt för brott i samband med gärningen i denna åtalpunkt.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Avtal och e-brev (fup s. 9-12), angående inbjudan till lägret, att målsäganden betalat pengarna i deposition för träningslägret och under vilka villkor detta skett, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlägga pengarna och att det aldrig funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna, att hon drabbats av skada och att Simon Kachoa är gärningsman.
2. Fotografi på bankdosa som använts av Simon Kachoa m.fl. vid aktuellt läger (fup s. 15f), angående att Simon Kachoa använt andra personers identiteter (i detta fall Kristina Degermans) vid inloggningar till banker, till styrkande av att han vilselett målsäganden.

3. PM och kontoutdrag (fup s. 17-27), angående att målsäganden betalat 45 000 kronor till annan persons konto och att pengarna samma dag som de kommit in förts vidare till annat konton för att ytterligare en gång föras över till nya bankkonton, till styrkande av att Simon Kachoa inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden att betala pengarna.

## 24 GROVT BEDRÄGERI MEDELST URKUNDSFÖRFALSKNING (Simon Kachoa)

5000-K1422318-18

1. Simon Kachoa har vilselett Nicolina Andersson genom att den 26-28 september 2018 ha förmått henne att betala sammanlagt 150 000 kronor i deposition för ~~ett träningsläger/hälsoläger~~, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen har inneburit skada för målsäganden samt vinning för Simon Kachoa eller annan med 150 000 kronor. Gärningen gick till på så sätt att ett lån togs i ICA-banken i Anderssons namn och att Simon Kachoa sedan öppnade ett konto i SEB, men att pengarna därefter från detta kontot överfördes till andra konton och/eller användes för köp via Trustly och på så sätt endast kom Simon Kachoa till del.

i en distansering

och/eller hos  
annan kreditgivare

2. Simon Kachoa har vidare vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 713 779 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Nicolina Andersson trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har på så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Om kreditinstitutet känt till att det var Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen med kreditgivarna.

Simon Kachoa har i samband med lånen i punkten 2 vilselett Nicolina Andersson att utföra signeringar av låncansökningar och överföringar med sitt BankID, genom att påstå att signeringarna skulle avse regleringar och återbetalningar av det ursprungliga och enda medgivna lånet på 150 000 kronor (se ovanstående stycke, punkt 1). Han har förtigit för henne att signeringarna avsåg nya lån. Genom att Nicolina Andersson vilseletts att signera lånen har även kreditinstitutet vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har i sista hand vilselett Nicolina Andersson genom att ha förmått henne att låna ut angivna 713 779 kronor till honom, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet.



Simon Kachoa har vid ansökningarna om lån i punkten 2 upprättat elektroniska handlingar som falskeligen angetts varit utfärdade av Nicolina Andersson. Handlingarna har upprättats som bevis och haft utställarangivelser som kunnat kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Simon Kachoa har således med fara i bevishänseende framställt falska urkunder.

Gärningarna under punkterna 1 och 2 har inneburit skada för Nicolina Andersson och nedan angivna kreditinstitut, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid 21 tillfällen under perioden den 26 september 2018 till den 9 oktober 2018 i bl.a. Lilla Edets kommun enligt nedan

Brottstid	Kreditinstitut	Belopp	Skadestånd (SEK)
2018-09-26	Lendify AB	80 000 kronor	-
2018-09-26	Northmill AB/Credway	20 000 kronor	-
2018-09-26	OPR Finance AB	85 000 kronor	85 000
2018-09-26 -- 2018-09-28	Avser punkt 1 i detta åtal	-	
2018-09-26 -- 2018-10-12	Forex Bank AB	40 000 kronor	40 000
2018-09-27	Fairlo AB	10 000 kronor	-
2018-09-27	Ferratum Bank p.l.c.	15 000 kronor	15 000
2018-09-27	Mash Sweden AB/Euroloan	20 000 kronor	20 000
2018-09-27	Northmill AB/Credigo	5 000 kronor	-
2018-09-27	Northmill AB/Easycredit	5 000 kronor	-
2018-09-27	Risicum Capital AB	25 000 kronor	25 000
2018-09-28	C Finance AB	5 000 kronor	underrättat
2018-09-28	Lendify AB	30 000 kronor	-
2018-09-28 -- 2018-09-29	Lendify AB	40 000 kronor	-
2018-09-30	Resurs Bank AB	19 800 kronor (utnyttjad kredit)	-
2018-09-30 -- 2018-10-03	Avida Finans AB	150 000 kronor	150 000
2018-10-01 -- 2018-10-03	Fellow Finance AB	49 251 kronor	50 000
2018-10-02	Northmill AB/Credway	19 728 kronor (utnyttjad kredit)	-
2018-10-02 -- 2018-10-03	Moneygo AB	30 000 kronor	30 000
2018-10-02 -- 2018-10-03	Na No Kredit & Invest AB	25 000 kronor	21 418
2018-10-05 -- 2018-10-09	TF Bank AB <sup>9</sup>	40 000 kronor	underrättat

i numera Serget Finans  
40 000



Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Samtliga brott är grova då de skett systematiskt, avsett ett sammantaget betydande värde och då det vid brotten använts falska elektronisk handlingar.

Lagrum: 9 kap 3 § och 14 kap 1 § brottsbalken

## Målsägande

Nicolina Andersson  
Åklagaren för ej talan

Northmill Ab (16556709-4866)  
Inget anspråk

Mash Sweden AB (16556866-8387)  
Åklagaren för talan

Ferratum Bank p.l.c.  
Åklagaren för talan

C Finance Ab (16556708-4578)  
Åklagaren för ej talan

Fellow Finance  
Åklagaren för talan

Lendify Ab (publ) (16556968-1744)  
Inget anspråk

Avida Finans Ab (publ) (16556230-9004)  
Åklagaren för talan

*I numerera Sergey Finans*

Tf Bank AB (16556158-1041) ?  
Åklagaren för ej talan

Resurs Bank Aktiebolag (16516401-0208)  
Inget anspråk

Forex Bank Aktiebolag (16516406-0104)  
Åklagaren för talan

Moneygo Ab (16556821-8209)  
Åklagaren för talan

Opr-Finance AB (16556707-7044)  
Åklagaren för talan

Na No Invest & Finans AB (16556761-2162)  
Åklagaren för talan

Fairlo Ab (16559084-1101)

Inget anspråk

Ica Banken Ab (16516401-0190)

Åklagaren för ej talan

Risicum Capital AB (16556725-9980)

Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

Ferratum Bank p.l.c., Mash Sweden AB, Na No Invest & Finans AB, Opr-Finance AB, Forex Bank Aktiebolag, Risicum Capital AB, Fellow Finance AB, Avida Finans AB (publ) och Moneygo AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppen yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (den i kolumnen ovan sist angivna dagen) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolagen drabbats av på grund av brotten riktade mot dem.

i Sergei Finans

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Nicolina Andersson**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, att hon lånat ut/deponerat 150 000 kronor hos honom och under vilka villkor detta skedde samt att hon inte haft vetskap om eller gett sitt samtycke till att han skulle ta övriga lån i hennes namn hos olika kreditinstitut, till styrkande av att Simon Kachoa dels vilselett henne att deponera/låna ut 150 000 kronor, dels olovligen tagit lån i hennes namn och på så sätt vilselett henne och kreditinstituten samt att han i samband med ansökningarna upprättat falska urkunder.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

### Övrig bevisning

1. Kopia av avtal (fup s. 16), angående att målsäganden betalat pengar i deposition, att dessa pengar skulle återbetalas men att detta inte skett, till styrkande av att målsäganden blivit vilseledd att erlagga pengarna, att hon drabbats av skada och att Simon Kachoa är gärningsman.
2. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag och PM (fup s. 17-43, 101), angående de lån/krediter som tagits i Nicolina Anderssons namn och utbetalats till olika konton och att pengarna omedelbart därefter överförts till andra konton samt använts till konsumtion för Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att Simon Kachoa tagit lånen (exkl. lånet från ICA-banken) utan målsägandens vetskap och samtycke. Sidorna 27-43 återopas genom hänvisning.

3. PM om Nicolina Andersson BankID (fup s. 44f), angående de signeringar som skett från Nicolina Anderssons Bank-ID, vilka datum och från vilka IP-adresser, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett målsäganden att signera de olika lånen.
4. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 46, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som ansökt om lånen och att det således skett olovligen (exkl. ICA Banken AB).
  - Mash Sweden AB (fup s. 47f)
  - Ferratum Bank p.l.c. (s. 49f)
  - Risicum Capital AB (s. 51f)
  - C Finance AB (s. 53)
  - OPR Finance AB (s. 54-59)
  - MoneyGo AB (s. 60-65)
  - Avida Finans AB (s. 66f)
  - Northmill AB avser Credway, Credigo och Easycredit (s. 68f och 80)
  - Lendify AB (s. 81f)
  - Fairlo AB (s. 83f)
  - ICA Banken AB (s. 85-87)
  - Na No Kredit & Invest AB (s. 88f)
  - Fellow Finance AB (s. 90)
  - Forex Bank AB (s. 91f)
  - Resurs Bank AB (s. 93f)
  - TF Bank AB (s. 95f)
5. Uppgifter om mail-adressen nicolinaandersson@hotmail.com (fup s. 98 och bilaga till fup "Simon Kachoa - ekonomi" s. 93 och 119), angående att mailkontot startat just när gärningarna började och vilka IP-adresser som använts m.m., till styrkande av att Simon Kachoa skapat en liknande mail-adress som målsägandens (som har samma lydelse men med .se på slutet) i syfte att kunna ta lån utan hennes vetskap och att han således vilselett henne och kreditgivarna.

## 25 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K1315093-18

Simon Kachoa har vilselett Carina Kvist genom att dels den 24 augusti 2018 ha förmått henne att betala sammanlagt 25 000 kronor i deposition för ett träningsläger m.m., trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet, dels den 24 och den 26 augusti 2018 utan målsägandens vetskap och samtycke fört över sammanlagt 75 000 kronor från hennes bankkonton. Simon Kachoa har genom överföringarna lämnat oriktiga uppgifter angående rätten att föra över pengar från Kvists konton och på så sätt olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling hos banken.

Simon Kachoa har i vart fall - avseende de sist nämnda 75 000 kronor - vilselett Carina Kvist att låna ut dessa pengar till honom trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet.

Gärningarna har inneburit skada för målsäganden med 100 000 kronor och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna skedde således mellan den 24 augusti 2018 och den 26 augusti 2018 i bl.a. Sandvikens kommun, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

### Målsägande

Carina Kvist  
Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

Carina Kvist yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 100 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 augusti 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som målsäganden drabbats av i anledning av brottet.



### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Carina Kvist**, angående hennes kontakt med **Simon Kachoa**, att hon skulle få tillbaka 25 000 kronor av de ursprungligen 50 000 kronor som hon erlagt för lägret, att övriga 75 000 kronor överförts utan hennes samtycke och att hon inte haft kännedom om Kachoa's ekonomiska förhållanden, till styrkande av att hon blivit vilseledd att betala pengarna, att det skett s.k. automatbedrägeri avseende 75 000 kronor, att hon drabbats av angiven skada och att **Simon Kachoa** är gärningsman.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.

### Övrig bevisning

PM och kontoutdrag (fup s. 8-20), angående att målsägandena betalat pengar angivna dagar till annans konto och att pengarna samma dag eller dagarna senare förts vidare till annan persons konton samt använts för betalning via Trustly, Bethard och Neteller m.m. och att det olovligt skapats ett BankID i Kvists namn, till styrkande av att **Simon Kachoa** inte haft någon avsikt eller förmåga att återbetala pengarna och att han således vilselett målsäganden samt att han utan hennes samtycke fört över 75 000 kronor från hennes konton. Sidorna 9-12 och 14-21 åberopas genom hänvisning.

## 26. GROVT BEDRÄGERI MEDELST 1 URKUNDSFÖRFALSKNING (Simon Kachoa)

5000-K1030856-18

Simon Kachoa har

1. vilselett **Maria Johansson** genom att den 8-9 juni 2018 ha förmått henne att låna ut sammanlagt omkring 160 000 kronor till honom, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. **Simon Kachoa** har i samband med gärningen även bl.a. uppgett för målsäganden att han hade pengar men att de för tillfället inte gick att komma åt, att han skulle få in pengar i samband med försäljning av en fastighet eller från släkt/vänner och att pengarna behövdes och skulle gå till hans verksamhet, trots att detta inte var riktiga uppgifter.

Gärningen gick till på så sätt att ett lån togs hos bl.a. kreditgivaren Lendify för målsägandens räkning vilka pengar direkt överfördes till konton eller till köp för **Simon Kachoa**'s räkning. Gärningen har inneburit skada med 160 000 kronor för **Maria Johansson** och motsvarande vinning för **Simon Kachoa** eller annan.

91309372

2. vidare vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut/bevilja krediter om sammanlagt ~~1-342-450~~ kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Maria Johansson trots att så inte var fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligt påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Simon Kachoa har i samband med lånen vilselett Maria Johansson att utföra signeringar av låneansökningar och överföringar med sitt BankID, genom att påstå att signeringarna skulle avse kontroll och regleringar av det eller de ursprungliga lån som målsäganden gett sitt samtycke till (se ovanstående stycke, punkt 1). Han har vidare förtigit för målsäganden att signeringarna avsåg nya lån, eller i vart fall avseende vilka belopp lånen avsåg, vad pengarna skulle användas till och att han haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna. Genom att Maria Johansson vilseletts att signera lånen har även kreditinstituten vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har vid ansökningarna om lån i punkten 2 upprättat elektroniska handlingar som falskeligen angetts varit utfärdade av Maria Johansson. Handlingarna har upprättats som bevis och haft utställarangivelser som kunnat kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Simon Kachoa han således med fara i bevishänseende framställt falska urkunder.

Simon Kachoa har i vart fall - avseende denna punkt 2 - vilselett Maria Johansson att låna ut pengarna till honom, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Simon Kachoa har i samband med gärningen även bl.a. uppgett för målsäganden att han hade pengar men att de för tillfället inte gick att komma åt och att han skulle få in pengar i samband med försäljning av en fastighet eller från släkt/vänner, trots att detta inte var riktiga uppgifter.

Gärningarna har inneburit skada för Maria Johansson och nedan angivna kreditinstitut, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid 25 tillfällen under perioden den 8 juni 2018 till den 13 juli 2018 i bl.a. Hylte kommun enligt nedan

Brottstid	Kreditgivare	Belopp (SEK)	Skadestånd (SEK)
2018-06-08	Lendify AB	70 000 (ingår i punkt 1)	-
2018-06-08 -- 2018-06-25	Northmill AB/Credway	25 000	-
2018-06-09	Northmill AB/Credigo	4 000	-
2018-06-09	Northmill AB/Easycredit	4 000	-
2018-06-09 -- 2018-06-11	Santander Consumer Bank	175 000	175 000
2018-06-11 -- 2018-06-19	Mash Sweden AB/Euroloan Finance AB	20 000	20 000
2018-06-12 -- 2018-06-14	Entercard AB/Remember	450 000	-
2018-06-18	Aasa Kredit AB	50 000	-
2018-06-18	OPR Finance AB	50 000	49 483
2018-06-18	Resurs Bank AB	19 700 (utnyttjad kredit)	-
2018-06-18 -- 2018-06-19	Collector Bank AB	75 000	-
2018-06-18 -- 2018-06-19	Na No Invest & Finans AB	20 000	3 360
2018-06-18 -- 2018-06-20	Bank Norwegian	250 000	-
2018-06-21	Fairlo AB	10 000	-
2018-06-21	Folkefinans AS/Monetti	7 000	7 000
2018-06-21	Vlaconto Sweden AB/Viakredit	5 000	underrättat
2018-06-21 -- 2018-06-24	C Finance AB	5 000	-
2018-06-22	Mash Sweden AB/Euroloan	19 922	-
2018-06-26	Aasa Kredit AB	20 000	15 833
2018-06-26	Northmill AB /Credigo	10 000	-
2018-06-26	Northmill AB/Easycredit	10 000	-
2018-06-26 -- 2018-07-18	Resurs Bank AB	30 000	-
2018-06-28 -- 2018-06-29	Marginalen Bank AB	50 000	<del>48 949</del>
2018-06-28 -- 2018-07-02	Marginalen Bank AB	29 000 (utnyttjad kredit)	<del>22 127</del>
2018-07-13	Risicum Capital AB	3 750	1 900

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt, avsett ett sammantaget betydande belopp samt då det vid flertalet av gärningarna använts falska handlingar.

Lagrum: 9 kap 3 § och 14 kap 1 § brottsbalken

## 26. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Zandra Alsdal)

2

5000-K1030856-18

Zandra Alsdal har upplåtit konton och mottagit sammanlagt 463 000 kronor till sina bankkonton nr -9718 och -9407, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot kreditinstituten och/eller Maria Johansson. Pengarna har inkommit direkt från kreditinstituten via målsägandens konton eller via andra personers konton. Zandra Alsdal har efter att pengarna inkommit på kontona förvarat <sup>dem</sup> dem och sedan överfört huvuddelen av dem till egna och/eller andra personers konton och använt dem för konsumtion. Hon har i vart fall låtit annan person använda hennes konton på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Gärningarna skedde vid fem tillfällen under perioden den 8 juni 2018 till den 18 juni 2018 i bl.a. Skärholmen, Stockholms stad enligt nedan

Brottstid	Belopp (SEK)	Konto
2018-06-08	70 000	-9718
2018-06-09	8 000 + 25 000	-9718
2018-06-12	40 000 + 50 000	-9407
2018-06-15	50 000 + 15 000 + 50 000 + 100 000	-9407 (65 000 kronor via Gabros konto)
2018-06-17 -- 2018-06-18	45 000 + 10 000	-9407

Zandra Alsdal begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt och avsett ett sammantaget betydande värde.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott



## 26. PENNINGTVÄTTSBROTT (Tony Gabro)

3

5000-K1030856-18

Tony Gabro har mellan den 12 juni 2018 och den 15 juni 2018 dels upplåtit sina bankkonton -4566 och -7970 och sin hustrus bankkonto -4558 samt därefter på kontona mottagit sammanlagt 170 000 kronor, vilka pengar härrört från del av ovan nämnda bedrägerier mot Maria Johansson/kreditinstituten. Tony Gabro har därefter förvarat pengarna på bankkontona och sedan överfört dem till egna och andra personers konton. Han har i vart fall låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i bl.a. Norrköpings kommun, där Tony Gabro vid tillfället var bosatt.

Tony Gabro begick gärningarna med uppsåt.

Lagrum: 4 § lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Ansvarsyrkande i andra hand

### PENNINGTVÄTTSFÖRSEELSE

Tony Gabro har i vart fall begått ovan nämnda gärningar och då haft skäligen anledning att anta att pengarna härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum: 6 § 2 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### Målsägande

Maria Johansson

Åklagaren för ej talan

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

Inget anspråk

**Mash Sweden AB** (16556866-8387)

Åklagaren för talan

**Northmill AB** (16556709-4866)

Inget anspråk

**Lendify Ab (publ)** (16556968-1744)

Inget anspråk

**Northmill Ab** (16556709-4866)

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

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

~~Åklagaren för talan~~

*Inget anspråk*

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

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

**Fairlo Ab** (16559084-1101)

Inget anspråk

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

Inget anspråk

**Na No Invest & Finans Ab** (16556761-2162)

Åklagaren för talan

**Viaconto Sweden AB** (16556819-6041)

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk

**Bank Norwegian As** (16502073-3886)

Inget anspråk

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

Inget anspråk

**Folkfinans As Norge, Filial Sverige** (16516404-7044)

Åklagaren för talan

**Santander Consumer Bank As Norge, Sverige Filial** (16516406-0336)

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

Aasa Kredit Svenska AB, ~~Marginalen Bank Bankaktiebolag~~, Mash Sweden AB (Euroloan Finance AB), Risicum Capital AB, Santander Consumer Bank A/S Norge, Sverige Filial, Opr-Finance AB, Folkefinans As Norge, Filial Sverige (Monetti), Viaconto Sweden AB och Na No Invest & Finans AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sist angivna dag) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden Maria Johansson, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, vad de kommit överens om angående det första lånet, att hon sedan gjort signeringar med sitt BankID, hur detta gått till och vad Kachoa uppgett i samband därmed samt vad som hänt med de lån som tagits i hennes namn och att hon inte fått del av några pengar, till styrkande av att Simon Kachoa varit den verkliga låntagaren hos kreditgivarna, att han även i övrigt vilselett Johansson och bolagen samt vilken skada/vinning gärningarna inneburit, och att pengarna som Zandra Alsdal och Tony Gabro hanterat härrört från brott.
2. Förhör med den tilltalade Simon Kachoa som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade Zandra Alsdal som förnekar brott.
4. Förhör med den tilltalade Tony Gabro som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Skuldebrev (fup s. 11), angående att Maria Johansson lånat ut 160 000 kronor till Simon Kachoa, till styrkande av att han vilselett henne enligt ovan angivna påstående (punkt 1) och att detta inneburit skada/vinning.
2. Utdrag ur chatt mellan Simon Kachoa och Maria Johansson (fup s. 12-29), angående att Maria Johansson krävt Simon Kachoa på pengar, exempel på skäl han angett för lånen, att Kachoa lovat att betala tillbaka pengar men att så inte skett, att han anser sig betalningsskyldig, att i förhållande till kreditgivarna är den verkliga låntagaren och vilka löften han i övrigt gett och vad han sagt, till styrkande av att Simon Kachoa för egen del tagit lån i Maria Johanssons namn, och att han inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna och att han således vilselett samtliga målsäganden, samt att pengarna som överförts till Zandra Alsdal och Tony Gabro härrör från brott.

3. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 35-51 samt s. 162-164, 168-175, 176-179, 18180-193, 196, 199-202, 212f, 220f, 222f, 238f, 275-279 och 282f), angående de lån som tagits och som betalats ut till Maria Johanssons konto och att pengarna omedelbart därefter överförts till andra konton, bl.a. Alsdals och Tony Gabros, samt använts till konsumtion för Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon avsikt från Simon Kachoa's sida att betala tillbaka pengarna samt att Zandra Alsdal och Tony Gabro hanterat del av dessa pengar i syfte att tvätta dem.

Sidorna 35-51 utgör själva transaktionsanalysen och den hämtar uppgifter från kontoutdragen m.m.. Kontoutdragen s. 162-164, 168-175, 176-179, 18180-193, 196, 199-202, 212f, 220f, 222f, 238f, 275-279 och 282f, åberopas därför endast genom hänvisning.

4. PM om Maria Johanssons BankID (fup s. 52f), angående att Simon Kachoa skapat ett BankID i hennes identitet och att detta sedan använts för att utan målsägandens samtycke ta lån i hennes namn men för Simon Kachoa's räkning, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett Maria Johansson och kreditgivarna genom att utan hennes samtycke använt ett BankID i hennes identitet då han ansökt om lån i hennes namn.
5. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 55, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och Maria Johansson.
- Lendify (fup s. 56f)
  - Northmill avseende Credigo, Credway och Easycredit (s. 58f, 64, 67-69)
  - Santander Consumer Bank (s. 74-76, 88)
  - Remember/Entercard (s. 89-91)
  - Aasa Kredit AB (s. 114f, 116, 123)
  - OPR Finance AB (s. 100)
  - Euroloan/Mash Sweden (s. 102)
  - NaNo Invest & Kredit AB (s. 104f)
  - Viakredit/Viaconto Sweden AB (s. 106-108)
  - Monetti/Folkefinans AS (s. 110-112)
  - Farilo AB (s. 113)
  - Collector Bank AB (s. 96-98)
  - Resurs Bank AB (s. 149-155)
  - C-Finans AB (s. 138)
  - Marginalen Bank AB (s. 140, 143-145, 147)
  - Bank Norwegian (s. 158-160)
  - Risicum/Lånebutiken (s. 156)



6. Beslagsprotokoll och kopior av handlingar (bilaga till fup "Tvångsmedel", s. 403-450, 493-497, 540 och 548), angående att Simon Kachoa haft en mängd handlingar avseende lånen tagna i Maria Johanssons namn och att han således tagit och handhaft dessa lån och är den riktige låntagarna, till styrkande av att han vilselett kreditgivarna om vem som varit låntagare och vilselett Maria Johansson genom att ta lån i hennes namn utan hennes samtycke.
7. Uppgifter från Google (bilaga till fup "Simon Kachoa -ekonomi" s. 117), angående att det i juni 2018 skapats ett mailkonto i målsägandens identitet som använts vid en del av låneansökningarna, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett Johansson/kreditgivarna i enlighet med påståendet och att han är den verkliga låntagaren.
8. Upplysning: punkterna 11 och 16 i uppställningen av tagna lån (fup s. 37) är inte med i åtalet (dessa består av krediter som får anses omfattas av tidigare krediter hos samma kreditgivare).

## 27 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K917346-18

Simon Kachoa har olovligen gjort överföringar från Ritva Löfgrens bankkonton samt gjort köp av varor/tjänster som debiterats hennes konton, med ett sammanlagt belopp på 179 000 kronor. Han har gjort detta genom att hos bankernas internettjänster ha lämnat oriktiga uppgifter angående vem som gjort överföringarna/köpen och att han varit behörig eller på annat sätt haft rätt att utföra åtgärderna. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Gärningarna har inneburit skada med angivet belopp för Ritva Löfgren och/eller banken och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna skedde vid sex tillfällen under perioden den 23 juni 2018 till den 11 juli 2018, bl.a. i Tierps kommun enligt nedan

Brottstid	Belopp
2018-06-23	18 000 kronor från konto -9305
2018-06-23	76 000 kronor från konto -9364
2018-06-24	10 000 kronor från konto -9305
2018-06-24	69 000 kronor från konto -9364
2018-07-02	4 000 kronor från konto -9305
2018-07-11	2 000 kronor från konto -9305

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

dödsboet efter Ritva Senja Tuulikki Löfgren

Åklagaren för talan

Nordea Bank AB (16516406-0120)

Inget anspråk

## Enskilda anspråk

Dödsboet efter Ritva Senja Tuulikki Löfgren yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 157 209 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 11 juli 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som dödsboet drabbats av i anledning av bedrägerierna. Pengar har även överförts från dottern Maria Johanssons konto till Ritva Löfgrens konto, varför beloppet i åtalet är högre än det enskilda anspråket (se fup s. 20f).

## Muntlig bevisning

1. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som i delar vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
2. Förhör med vittnet **Maria Johansson** (Johansson är dotter till Ritva Löfgren. Johansson hörs även vid ovanstående åtalspunkt, och dessa åtalspunkter bör därför tas i ett sammanhang), angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, vilka uppgifter hon lämnat till honom, vad han sagt till henne och att hon inte gjort några överföringar till eller från sin mammas bankkonton, till styrkande av att Simon Kachoa olovligen med uppgifter han fått från Johansson gjort överföringar till och framför allt från Löfgrens bankkonton enligt ovan och att hans således olovligen påverkat bankens informationssystem vilket inneburit angiven skada/vinning.
3. Förhör med vittnet **Eva Tammik** (tidigare god man för Ritva Löfgren), angående Löfgrens ekonomi, de behörigheter som funnits angående hennes bankkonton, när och hur hon upptäckte att pengar olovligen försvunnit från Löfgrens konton och hur detta kan ha skett, till styrkande av att Simon Kachoa lämnat oriktiga uppgifter i bankens system och på så sätt olovligen överfört m.m. pengar från Löfgrens konton vid angivna tillfällen.

## Övrig bevisning

1. Transaktionsutredning jämte kontoutdrag, fullmakter och uppgifter om behörigheter (fup s. 20-43), angående att angivna belopp överförts och att det gjorts köp på bl.a. Worldpay från Löfgrens konton samt att det även överförts pengar från dottern Maria Johanssons konto till Löfgrens konto, till styrkande av att Simon Kachoa uppsåtligen och olovligen överfört pengar från samt gjort köp på Löfgrens konton och att detta inneburit skada för henne eller banken och vinning för honom. Sidorna 22-43 utgörs av kontoutdrag m.m. till vilka analysen hänför sig. De sist nämnda sidorna åberopas därför endast genom hänvisning.
2. PM angående Löfgrens tillstånd vid gärningstillfället (fup s. 44), angående att Löfgren inte själv gjort eller gett sitt samtycke till överföringarna och att detta således skett olovligen.

## 28. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K1093143-17

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 1 090 500 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Rickard Fiedler trots att så inte varit fallet. Om kreditinstitutet känt till att det varit Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internettjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Han har i vart fall inte haft någon avsikt eller förmåga att betala tillbaka pengarna.

Simon Kachoa har i andra hand vilselett Rickard Fiedler genom att förmå honom att ansöka om lån i eget namn och signera dessa med sitt BankID utan att upplysa målsäganden om att signeringarna avsåg nedan angivna låneansökningar i målsägandens namn eller i vart fall vilka belopp som lånen avsåg. Han har i vart fall vilselett målsäganden genom att ge honom den oriktiga förespeglingen att lånen avsåg regleringar av tidigare skulder, att de skulle gå till hans verksamhet och att han snabbt skulle betala tillbaka lånen och i övrigt sköta målsägandens ekonomi, samt genom att förtiga att han saknat vilja och förmåga att betala tillbaka pengarna.

Simon Kachoa har i vart fall vilselett Rickard Fiedler genom att förmå målsäganden att låna ut pengar till honom genom att ansöka om nedan angivna lån i målsägandens namn, trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna.

Gärningarna har inneburit nedan skada för angivna kreditinstitut och/eller Rickard Fiedler, samt motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid 24 tillfällen under perioden den 4 januari 2017 till den 17 februari 2017 i bl.a. Kils kommun enligt nedan



Brottslid	Kreditgivare	Belopp (SEK)	Skadestånd (SEK)
2017-01-04 -- 2017-01-11	BlueStep Bank/Freedom Finance	155 000	-
2017-01-09	Risicum Capital AB	10 000	10 000
2017-01-09 -- 2017-01-10	C Finance AB	3 000	-
2017-01-09 -- 2017-01-16	Collector Bank AB	100 000	underrättat
2017-01-09 -- 2017-02-06	OPR Finance B (Everydayplus)	5 000	5 000
2017-01-09 -- 2017-02-08	Thorn Privatfinans AB	26 000	-
2017-01-12	4Finance AB (onea.se)	25 500	-
2017-01-12	GF Money Consumer (smspengar.nu)	10 000	10 000
2017-01-12	Viaconto Sweden AB/Viakredit	15 000	underrättat
2017-01-12 -- 2017-01-16	Folkefinans AS/Frogtail	40 000	40 000 (överlåten till Sileo Kapital AB)
2017-01-13	Ferratum Bank p.l.c.	6 000	-
2017-01-16	GF Money Consumer (expresskredit.se)	12 000	12 000
2017-01-16 -- 2017-01-17	Swedish Credit Group AB (kreditkontot.se)	12 000	underrättat
2017-01-16 -- 2017-02-02	Forex Bank AB	265 000	-
2017-01-18 -- 2017-01-19	Northmill AB (easycrredit)	15 000	-
2017-01-18 -- 2017-01-20	Bank Norwegian	20 000 (utnyttjad kredit)	-
2017-01-19 -- 2017-01-30	Nordea Finans AB	30 000 (utnyttjad kredit)	underrättat
2017-01-20	4Finance AB (onea.se)	2 000	-
2017-01-20 -- 2017-01-26	Resurs Bank AB	30 000 (utnyttjad kredit)	-
2017-02-03	Lån & Spar Sverige	160 000	underrättat
2017-02-06 -- 2017-02-10	Resurs Bank AB	100 000	-
2017-02-07	4Finance AB (onea.se)	27 500	-
2017-02-08	Ferratum Bank p.l.c.	6 000	-
2017-02-16 -- 2017-02-17	Swedish Credit Group AB (kreditkontot.se)	16 000	underrättat

9 16 000

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt och avsett ett sammantaget betydande värde.

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

## 28. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Philip Petersén) 2

5000-K1093143-17

Philip Petersén har upplåtit sitt bankkonto -0198 för del av pengarna som härrör från ovan angivna bedrägerier samt mottagit pengarna och fört dem vidare till andra konton och/eller använt dem för konsumtion, alternativt låtit annan person använda hans konto genom att föra pengarna vidare och/eller använda dem för konsumtion. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna har avsett sammanlagt 473 000 kronor och gärningarna har skett vid tio tillfällen under perioden den 9 januari 2017 till den 23 januari 2017 i bl.a. Karlskoga kommun enligt nedan

Brottstid	Belopp (SEK)
2017-01-09	10 000
2017-01-10	32 000
2017-01-11	150 000
2017-01-12	50 000
2017-01-13	7 500
2017-01-16	150 000
2017-01-17	40 000
2017-01-19	14 000
2017-01-20	18 000
2017-01-23	2 000

Philip Petersén begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de sammantaget avsett betydande värde.

Lagrum: 3 § 1 st 1 p och 5 § 1 st lagen (2014:307) om straff för penningtvätsbrott

### Målsägande

Rickard Fiedler

Åklagaren för ej talan

**Thorn Svenska Aktiebolag (16556136-8480)**

Inget anspråk

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

Inget anspråk

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

Inget anspråk

**OPR-Finance AB (16556707-7044)**

Åklagaren för talan

**Northmill AB (16556709-4866)**

Inget anspråk

**Swedish Credit Group AB (16556837-5124)**

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för ej talan

**Viaconto Sweden AB (16556819-6041)**

Åklagaren för ej talan

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

Inget anspråk

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

Inget anspråk

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

Inget anspråk

**Gf Money Consumer Finance Aktiebolag (16556876-2578)**

Åklagaren för talan

**Bank Norwegian A/S (16955822-9937)**

Inget anspråk

**Folkfinans As Norge, Filial Sverige (16516404-7044)**

Inget anspråk

**Nordea Finans Sverige Ab (16556021-1475)**

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för talan

**Ferratum Bank p.l.c.**

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för ej talan

## Enskilda anspråk

Risicum Capital AB, OPR-Finance AB, Gf Money Consumer Finance Aktiebolag och Sileo Kapital AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sista angivna dag) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Rickard Fiedler**, angående den kontakt han haft med Simon Kachoa och omständigheterna kring detta, hur, när och på vilket sätt de angivna lånen har tagits i hans namn, vart pengarna har tagit vägen och hur gärningarna i övrigt påverkat honom, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett honom och kreditgivarna genom att ta lån i målsägandens namn, att detta inneburit skada/vinning med angivna belopp och i övrigt angående brottens straffvärde.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade **Philip Petersén** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. SMS mellan Simon Kachoa och Rickard Fiedler från hösten 2016 till hösten 2017 (flup s. 26f, 29-31, 36f, 44, 46, 54, 65f, 87f, 107-111, 133-139, 148-151, 170f, 179f, 197-199, 200-259, 266-276, 293, 295, 297, 301-304, 321f, 327, 331, 338-356, 387-389, 399f, 406, 422, 427f, 433f, 443f, 463, 490, 497-499, 516, 520, 530, 566, 571f, 627-632), angående att Simon Kachoa använt Fiedlers konton, att Fiedler gjort olika signeringar under löfte att Kachoa skulle betala hans räkningar, att Kachoa tagit lån i Fiedlers namn utan dennes vetskap, eller i vart fall att Kachoa lånat pengar av Fiedler men inte betalat tillbaka dessa och vad han angett i anledning av detta, till styrkande av att Simon Kachoa är den reelle låntagaren i förhållande till kreditgivarna, att han vilselett Rickard Fiedler angående vad han signerat eller i vart fall angående sin förmåga och vilja att betala tillbaka pengarna. Handlingarna åberopas genom hänvisning, ett större antal av meddelandena kommer dock att visas upp i rättegången.

9 Swedish Credit Group AB



2. Utkast till mail från Simon Kachoa till annan (fup s. 672f), angående att han inför annan myndighet avsett att ange att det är han som tagit de aktuella lånen och att han ska betala tillbaka dessa, till styrkande av att han vilselett kreditgivarna och målsäganden angående vem som egentligen varit låntagare och om sin vilja och förmåga att betala tillbaka pengarna.
3. Transaktionsanalys jämte flertal kontoutdrag (fup s. 674-740), angående de lån som tagits i Rickard Fiedlers namn och som betalats ut till hans konto och att pengarna omedelbart därefter överförts till framför allt Philip Petersens konto men även andra konton, och att pengarna därefter i huvudsak använts för spel m.m. eller förts vidare för annan konsumtion för Simon Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon avsikt från Simon Kachoa's sida att betala tillbaka pengarna samt att Philip Petersen hanterat del av dessa pengar i syfte att tvätta dem.

Sidorna 674-685 innefattar analysen, övriga sidor - s. 686-740 - är de kontoutdrag m.m. som analysen hänvisar till. Sidorna 685-739 åberopas därför genom hänvisning.

4. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 742, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån/krediter beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen, att det är Simon Kachoa som ansökt om lånen, att det således skett för hans räkning och att Kachoa vilselett målsägandena och vilken vinning/skada detta inneburit
  - Bluestep/Spring Finance (fup s. 751-757)
  - Risicum (s. 766-768)
  - C Finance AB (s. 775-777)
  - Collector Bank (778f, 790)
  - Thorn Privatfinans (832f)
  - OPR Finance AB (s. 842-844)
  - Viaconto Sweden AB (s. 846, 856)
  - 4 Finance AB (s. 857-860)
  - Folkefinans/Trogtail (s. 863-65, 870)
  - GF Money Consumer Bank (s. 875, 878)
  - Ferratum Bank plc (s. 885f, 887)
  - Swedish Credit Group (889f)
  - Forex Bank AB (s. 892-903, 906f, 910)
  - Northmill AB (s. 930)
  - Bank Norwegian (s. 935-939)
  - Nordea Finans AB (s. 941-951)
  - Resurs Bank AB (s. 952-956, 959-961)
  - Lån & Spar Bank AB (s. 968f)

5. PM angående telefonsamtal till vissa av bankerna (fup s. 765 - Freedom Finance, s. 831 - Collector, och s. 891 - Swedish Credit Group), angående att annan person än målsäganden ringt till kreditgivarna angående lånen, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett kreditgivarna och Rickard Fiedler och att han är den som är den riktiga låntagaren.
6. Inkassokrav, räkningar och andra handlingar adresserade till Rickard Fiedler (bilaga till fup "tvångsmedel" s. 29-30, 41-73 och 77-85), angående att dessa handlingar avseende Rickard Fiedler hittats hos Simon Kachoa och att han således är den verkliga låntagaren och lånat pengar i målsägandens namn, till styrkande av att han vilselett kreditgivarna och även Rickard Fiedler.
7. Observera att fup s. 570 och 582 omfattas av fortsatt sekretess. Dessa sidor har dock inte återopats.
8. Upplysning: punkterna 1-3, 16, 21, 23, 25 och 27 i uppställningen av lånen (fup s. 677) ingår inte i åtalet.

## 29 BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K1203227-17

Simon Kachoa har mellan den 15 september 2017 och den 16 september 2017 ingått avtal med målsägandebolaget avseende boende i fem rum under en natt på Hotell Best Western på Kungsgatan 24, Örebro kommun. Han har i samband med avtalet vilselett personal på hotellet angående sin betalningsvilja, bl.a. genom att påstå att det funnits pengar på det bankkort han vid tillfället använde. Gärningen innebär vinning med 6 994 kronor för Simon Kachoa och skada för målsägandebolaget.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 1 § 1 st brottsbalken

### Målsägande

KFH Hotell AB (16556649-2194)

Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

KFH Hotell AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 6 994 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 september 2017 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skadan i anledning av brottet.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
2. Förhör med vittnet **Robert Johansson**, angående att **Simon Kachoa** bokat rummen, vad han angett när rummen skulle betalas, vad **Kachoa** angett då hotellet därefter krävt honom på betalning och att någon betalning inte skett, till styrkande av att **Simon Kachoa** vilselett personalen angående sin betalningsvilja, att hotellet drabbats av skada och att **Kachoa** haft uppsåt till omständigheterna samt angående skadeståndet.

Vittnet kan höras per telefon.

## Övrig bevisning

1. Fakturan (fup s. 6f), angående den beställning av **Simon Kachoa** som gjorts och kostnaden för rummen.
2. PM jämte logg från hotellets betalningssystem (fup s. 9-16), angående att det upprepade gånger under september månad 2017 gjorts försök att via angivet bankkort erhålla betalning men utan att lyckas och att det kort som angetts är ett kontantkort som kräver insättning av viss summa pengar före betalning, till styrkande av att **Simon Kachoa** saknat betalningsvilja och att hans uppsåt omfattat detta.
3. E-brev, SMS och anteckningar (fup s. 17-32), angående att **Simon Kachoa** upprepade gånger uppgett till målsäganden att fakturan betalats trots att så inte varit fallet, till styrkande av att **Simon Kachoa** vilselett hotellet avseende sin betalningsvilja och att hans uppsåt omfattat detta. Dessa handlingar åberopas genom hänvisning.

## 30. GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

1

5000-K69087-18

**Simon Kachoa** har mellan den 15 januari 2018 och den 16 januari 2018

1. vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 180 000 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit **Lena Mattsson Karlsson** trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. **Simon Kachoa** har på så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Om kreditinstitutet känt till att det var **Simon Kachoa** som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. **Simon Kachoa** har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen med kreditgivarna.

Simon Kachoa har i andra hand vilselett Lena Mattson Karlsson genom att förmå henne att utföra banksigneringar via internet och då förtigit att signeringarna avsåg nedan angivna låneansökningar i hennes namn eller i vart fall vilka belopp som lånen avsåg eller vad pengarna skulle användas till, eller i vart fall att han saknat vilja/förmåga att betala tillbaka pengarna. Genom att Mattson Karlsson vilseletts har även kreditgivarna vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har i sista hand vilselett Lena Mattsson Karlsson genom att förmå henne att låna ut pengar till honom genom att ansöka om nedan angivna lån i hennes namn och sedan ta del av pengarna, trots att det inte funnits någon förmåga eller vilja att betala tillbaka pengarna till henne.

Lånen har skett enligt följande.

- a. den 15 januari 2018, 50 000 kronor från Thorn Svenska AB
- b. den 15 januari 2018, 30 000 kronor från Northmill AB
- c. den 15-16 januari 2018, 100 000 kronor från Lån och Spar Bank AB

Gärningarna har inneburit skada med angivna belopp för Mattson Karlsson/kreditgivarna och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

2. olovligen överfört 30 000 kronor från Carin Margaretha Mattssons (Lena Mattsson Karlssons mammas) bankkonto till annat konto som handhåfts av Simon Kachoa eller för att använda till konsumtion. Han har således lämnat oriktiga uppgifter avseende rätten att överföra pengarna i bankens informationssystem och på så sätt olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling. Gärningarna har inneburit skada med angivna belopp för Carin Margaretha Mattsson och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna skedde bl.a. i Ersmark, Skellefteå kommun, där målsägandena vid tillfället var bosatta.

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Bedrägerierna är grova då det skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken



### 30. PENNINGTVÄTTSBROTT (Isabel Bianca Balci)

2

5000-K69087-18

Isabel Bianca Balci har upplåtit sitt bankkonto och mellan den 15 januari 2018 och den 17 januari 2018 mottagit ~~penning~~ 70 000 kronor på bankkontot i Swedbank nr ~~1921~~, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Lena Mattsson Karlsson. Isabel Balci har därefter förvarat pengarna på sitt bankkonto ~~och sedan överfört dem till andra personers konton och/eller använt dem till egen eller annans konsumtion~~. Hon har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Västerås stad, där Isabel Balci då var bosatt.

Isabel Balci begick gärningarna med uppsåt.

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

#### Ansvarsyrkande i andra hand

#### PENNINGTVÄTTSFÖRSEELSE

Isabel Balci har i vart fall begått ovan nämnda gärningar och då haft skälig anledning att anta att pengarna härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum: 6 § 2 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### 30. PENNINGTVÄTTSBROTT (Sara Lovric)

3

5000-K69087-18

Sara Lovric har upplåtit sitt bankkonto och mellan den 16 januari 2018 och den 17 januari 2018 mottagit 76 100 kronor på bankkontot i Swedbank nr - 1921, vilka pengar härrört från ovan nämnda bedrägerier mot Lena Mattsson Karlsson. Sara Lovric har därefter förvarat pengarna på sitt bankkonto och sedan överfört dem till egna och andra personers konton och/eller använt dem till egen eller annans konsumtion. Hon har alternativt låtit annan person använda kontot på angivet sätt. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengarna härrör från brott och/eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig pengarna.

Åtgärderna skedde i Västerås stad, där Sara Lovric vid tillfället var bosatt.

Sara Lovric begick gärningarna med uppsåt.

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

9 -5561

## **Ansvarsyrkande i andra hand**

### **PENNINGTVÄTTSFÖRSEELSE**

Sara Lovric har i vart fall begått ovan nämnda gärningar och då haft skäligen anledning att anta att pengarna härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum: 6 § 2 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

### **Målsägande**

**Lena Mattsson Karlsson**

Åklagaren för talan

**Carin Margaretha Mattsson**

Åklagaren för talan

**Northmill AB (16556709-4866)**

Inget anspråk

**Thorn Svenska Aktiebolag (16556136-8480)**

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

### **Enskilda anspråk**

1. Lån & Spar Sverige AB, bankfilial yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 77 484 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 januari 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av på grund av brottet riktat mot det.
2. Carin Margaretha Mattsson yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 30 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 januari 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada Mattsson drabbats av i anledning av brottet (den olovliga överföringen av 30 000 kr från hennes konto).

9 148 894

3. Lena Mattsson Karlsson yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ~~181 694~~ kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 januari 2018 till dess full betalning sker. ~~Beloppet avser lånet hos Thornmill AB/Credway med 30 949 kr (lånet inkl. uppläggningsavgift 949 kr), lånet hos Thorn Svenska AB med 50 350 kr (lånet inkl. uppläggningsavgift 350 kr), och Lån & Sparbanken med 100 395 kr (lånet inkl. uppläggningsavgift 395 kr).~~ Mattsson Karlsson har betalat av 4 013 kr på lånet hos Thorn och 5 660 kr på lånet hos Lån & Sparbanken. Avseende yrkandet som avser lånet hos Lån & Sparbanken framställs Mattsson Karlssons yrkande endast i andra hand.

### Särskilda yrkanden

1. Det yrkas att sammanlagt 76 100 kronor som tagits i penningbeslag från Lovrics två bankkonton i Swedbank, nr -6650 och -9496, förverkas från Sara Lovric enligt 9 § 1 p lagen om straff för penningtvångsbrott: 2018-5000-BG17983.1  
2018-5000-BG17983.2.
2. Det yrkas att 70 000 kronor som tagits i penningbeslag från Isabel Balcis konto i Swedbank 8424 4934885556-1 förverkas från Isabel Balci enligt 9 § 1 p lagen om straff för penningtvångsbrott: 2018-5000-BG8474.1.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden Lena Mattsson Karlsson, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, vad hon visste om honom, att han utan hennes fulla vetskap bl.a. ansökt om lån i hennes namn och flyttat pengar från hennes och hennes mammas konton, hur hon reagerat på detta och vilken skada detta lett till, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett henne på det sätt som anges i åtalet och att detta inneburit skada för henne.
2. Förhör med den tilltalade Simon Kachoa som vidgår händelseförloppet men förnekar brott.
3. Förhör med den tilltalade Sara Lovric som förnekar brott.
4. Förhör med den tilltalade Isabel Bianca Balci som förnekar brott.

### Övrig bevisning

1. Avtal (fup s. 20), angående att Simon Kachoa åtminstone lånat pengarna av målsäganden och att han lovat att betala tillbaka pengarna, till styrkande av att han i vart fall vilselett målsäganden att låna ut pengar till honom trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala dem till henne.

2. SMS-konversationer (fup s. 26-74), angående att Simon Kachoa på olika sätt försökt att inge förtroende i syfte att erhålla pengar från henne, de transaktioner som skett, att Kachoa lovat att betala tillbaka pengar men att så i huvudsak inte skett, att han anser sig betalningsskyldig, vilka löften han i övrigt gett och vad han sagt, att hon polisanmält honom och att detta varit anledning till att vissa pengar återbetalats, till styrkande av att Simon Kachoa för egen del tagit lån i målsägandens namn, att han vid gärningarna inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna och att han således vilselett målsäganden, samt att pengarna som överförts till Sara Lovric och Isabel Balci härrört från brott.
3. PM och kontoutdrag (fup s. 75-80, 85-98), angående de tre lån som betalats ut till Lena Mattsson Karlssons konton och den överföring som skett från hennes mammas konto, och att pengarna omedelbart därefter överförts till andra konton, bl.a. Balcis och Sara Lovrics konton, samt använts till konsumtion för Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits och den förmögenhetsöverföring som skett samt att det inte funnits någon avsikt från Simon Kachoa's sida att betala tillbaka pengarna och att Isabel Balci och Sara Lovric hanterat del av dessa pengar i syfte att tvätta dem. Sidorna 85-98 åberopas genom hänvisning.
4. Låncansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter jämte PM om IP-adresser (fup s. 102 och 104-119), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats, från vilken mail-adress och IP-adress ansökningarna skett och att detta stödjer målsägandens berättelse, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och Lena Mattsson Karlsson.
5. PM om BankID (fup s. 103), angående att Lena Mattsson Karlsson spärrat sitt BankID den 18 januari 2018, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett henne att godkänna lånen m.m.
6. Beslagsprotokoll och PM (fup s. 120-125), angående att 70 000 kronor tagits i penningbeslag från Isabel Balcis konto och likaledes 76 100 kronor från Sara Lovrics konto och att detta yrkas förverkat såsom egendom som varit föremål för penningtvätt, till styrkande av Isabel Balci och Sara Lovric vidtagit åtgärder med pengar som härrör från brott.



### 31 GROVT BEDRÅGERI MEDELST URKUNDSFÖRFALSKNING (Simon Kachoa)

5000-K330995-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 541 000 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Robin Lundin trots att så inte varit fallet. Om kreditinstituten känt till att det varit Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling.

Simon Kachoa har i samband med lånen i vissa fall olovligen använt Robin Lundins Bank-ID och på så sätt olovligen påverkat bankernas automatiska informationsbehandling. Han har i andra fall (exkl. lånet från Northmill/Credway den 9 mars 2018) vilselett Robin Lundin att utföra signeringar av låneansökningar och överföringar med sitt Bank-ID, och då uppgett att signeringarna avsåg regleringar eller utgifter eller liknande i samband med ett hälsoläger som Lundin anmält sig till trots att så inte var fallet. Han har förtigit för Robin Lundin att signeringarna istället avsåg nya lån i Lundins namn men för Kachoas räkning, eller i vart fall att han saknat vilja/förmåga att betala tillbaka pengarna. Genom att ansökningarna olovligen signerats med Robin Lundins Bank-ID alternativt då han vilseletts att signera lånen har även kreditinstituten vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har vid ansökningarna om lån upprättat elektroniska handlingar som falskeligen angetts varit utfärdade av Robin Lundin. Handlingarna har upprättats som bevis och haft utställarangivelser som kunnat kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Simon Kachoa har således med fara i bevishänseende framställt falska urkunder.

Simon Kachoa har i sista hand vilselett Robin Lundin genom att ha förmått målsäganden att låna ut 541 000 kronor till honom, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet.

Gärningarna har inneburit skada för Robin Lundin och/eller nedan angivna kreditinstitut, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid 13 tillfällen under perioden den 9 mars 2018 till den 29 mars 2018 i bl.a. Täby kommun enligt nedan

Brottstid	Kreditgivare	Belopp	Skadestånd (SEK)
2018-03-09	Northmill AB/Credway	10 000 kronor	-
2018-03-10	Northmill AB/Credway	15 000 kronor	-
2018-03-10	Northmill AB/Easycredit	4 000 kronor	-
2018-03-10	Northmill/Credigo	4 000 kronor	-
2018-03-12	Mash Sweden AB/Euroloan Finance AB	20 000 kronor	20 000
2018-03-12	Thorn Privatfinans AB	50 000 kronor	-
2018-03-12	Tryggkredit Stockholm AB	25 000 kronor	25 000
2018-03-12 -- 2018-03-14	ICA Banken AB	160 000 kronor	-
2018-03-12 -- 2018-04-03	Forex Bank AB	80 000 kronor	80 000
2018-03-13 -- 2018-03-20	Aasa Kredit Svenska AB	10 000 kronor	10 000
2018-03-21 -- 2018-03-22	Avida Finans AB	150 000 kronor	150 000
2018-03-29	C Finance AB	5 000 kronor	5 000
2018-03-29	Folkefinans A/S/Frogtail	8 000 kronor	8 000

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt, avsett ett sammantaget betydande värde och då det vid del av brotten använts falska handlingar.

Lagrum: 9 kap 3 § och 14 kap 1 § brottsbalken

## Målsägande

Robin Lundin

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för talan

**Northmill AB (16556709-4866)**

Inget anspråk

**Thorn Svenska Aktiebolag (16556136-8480)**

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk

**Mash Sweden AB (16556866-8387)**

Åklagaren för talan

**Tryggkredit Stockholm AB (16556678-2677)**

Åklagaren för talan

**Folkefinans A/S Norge, Filial Sverige (16516404-7044)**

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

Aasa Kredit Svenska AB, Avida Finans AB (publ), C Finance AB, Folkefinans A/S Norge, Filial Sverige, Forcx Bank Aktiebolag, Tryggkredit Stockholm AB och Euroloan Finance AB (Mash Sweden AB) yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sist angiven dag) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av i anledning av brottet.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Robin Lundin**, angående den kontakt han haft med Simon Kachoa, under vilka villkor överföringarna skett och hur gärningarna påverkat honom i övrigt, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett målsäganden på angivet sätt och att detta inneburit skada/vinning med nämnda belopp.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Låncansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 97, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som ansökt om lånen och att det således skett olovligen.
  - Thorn Privatfinans AB (fup s. 98-101)
  - Avida Finans AB (s. 106f)
  - Folkefinans/Frogtail (s. 109-111)
  - Aasa Kredit Svenska AB (s. 112-115)
  - Forex Bank AB (s. 123-130 och 134f)
  - ICA Banken AB (s. 149)
  - C Finance AB (s. 150)
  - Northmill AB avseende Credway, Credigo och Easycrredit (s. 151f)
  - Mash/Euroloan (s. 155f)
  - Tryggkredit Stockholm AB (s. 157f)
2. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag och PM (fup s. 86-94), angående de lån som tagits i Lundins namn, när lånen betalats ut och att pengarna omedelbart efter utbetalning i huvudsak använts för köp/överföringar via Trustly m.m. samt överförs till annan målsägandens konto för vidare användning för Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att Simon Kachoa tagit lånen utan målsägandens vetskap och samtycke.
3. PM om Robin Lundins BankID (fup s. 96f), angående att Lundins Bank-ID använts i samma enhet som andra målsägandens m.fl. Bank-ID använts, att Lundin själv synes ha använt Bank-IDt, att det spärrats ett flertal gånger och från vilka IP-adresser inloggningar har skett, till styrkande av att Simon Kachoa i vissa fall ansökt om lånen olovligen och utan Robin Lundins samtycke skapat och använt ett BankID i hans identitet då han ansökt om lån samt lämnat oriktiga uppgifter i bankernas informationssystem, och att han i andra fall vilselett målsäganden att signera ansökningar om lån.
4. Utdrag ur chatt-konversationer mellan målsäganden och Simon Kachoa (fup s. 48-52, 54-57, 59-65 och 67f), angående den kontakt Lundin haft med Simon Kachoa och vad som sagts och diskuterats, till styrkande av att det förekommit vissa transaktioner från Lundins sida till Kachoa men att lånen har tagits utan målsägandens vetskap.



5. Mail och avtal (fup s. 41-46), angående de avtal som funnits mellan Simon Kachoa och målsäganden och vad som var inledningen till låneansökningarna samt vilken mailadress som är målsägandens riktiga adress, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett målsäganden/kreditinstituten avseende lånen och att han som ett led i vilseledandet skapat en ny mailadress som varit snarlik målsägandens adress (jmf låneansökningarna, t.ex. s. 98).

## 32 GROVT BEDRÄGERI (Simon Kachoa)

5000-K1507594-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 1 468 858 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att ange att låntagaren varit Åsa Lindblad trots att så inte varit fallet. Om kreditinstituten känt till att det varit Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att ansöka om lån/krediter i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har på så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen med kreditgivarna.

Simon Kachoa har i samband med lånen/krediterna även vilselett Åsa Lindblad att utföra signeringar av låneansökningar och överföringar med sitt BankID, genom att förtiga att signeringarna avsåg lån/krediter för hans räkning, eller i vart fall vilka belopp lånen avsåg, vad lånen skulle användas till eller att det saknats en vilja/förmåga från hans sida att betala tillbaka pengarna. Genom att Åsa Lindblad vilseletts att signera lånen har även kreditinstituten vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har i sista hand vilselett Åsa Lindblad då ha förmått henne att låna ut 1 468 858 kronor till honom genom att låna pengar i hennes namn och sedan tillgodogöra sig pengarna, trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen.

Gärningarna begicks vid 26 tillfällen under perioden den 22 juli 2018 till den 15 augusti 2018 i bl.a. Alingsås kommun enligt nedan

9.-

Brottstid	Kreditgivare	Belopp (SEK)	Skadestånd (SEK)
2018-07-22 -- 2018-07-24	Avida Finans AB	180 000	177 251
2018-07-22 -- 2018-07-24	ICA Banken AB	150 000	<del>150 000</del>
2018-07-23	Northmill AB/Credway	25 000	-
2018-07-23	OPR Finance AB	100 000	100 000
2018-07-23	Simpel Inkasso AB	10 000	Underrättat
2018-07-25 -- 2018-07-30	Collector Bank AB	200 000	-
2018-07-26	Mash Sweden AB/Euroloan Finance AB	20 000	-
2018-07-26	Na No Invest & Finans AB	20 000	11 443
2018-07-26	Northmill AB/Credigo	4 000	-
2018-07-26	Northmill AB/Easycredit	4 000	-
2018-07-26	Thorn Svenska AB/Privatfinans	25 000	-
2018-07-26 -- 2018-07-30	Brocc AB	220 000	Underrättat
2018-07-26 -- 2018-08-08	Konsumentkredit AB/Nordnet	40 000	40 263
2018-07-27	C Finance AB/Flex limit	5 000	5 000
2018-07-27	Resurs Bank AB	28 770 (kreditkort)	28 000
2018-07-27	Risicum Capital AB	10 000	8 000
2018-07-30	Northmill AB/Credway	25 000	-
2018-08-01	Bank Norwegian AS	175 000	-
2018-08-02	Northmill AB/Credigo	10 000	-
2018-08-02	Northmill AB/Credway	25 000	-
2018-08-02	Northmill AB/Easycredit	10 000	-
2018-08-03	Marginalen Bank AB	55 000 (kreditkort)	<del>55 000</del>
2018-08-03	Mash Sweden AB/Euroloan	19 930	19 930
2018-08-06	Northmill AB/Credway	25 000	-
2018-08-06 -- 2018-08-17	Cashbuddy	25 000	-
2018-08-12 -- 2018-08-15	Fellow Finance AB	49 051	46 513

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt och avsett ett sammantaget betydande värde.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

Åsa Lindblad

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för talan

**Bank Norwegian A/S** (16955822-9937)

Inget anspråk

**Brocc Ab (publ)** (16556983-3204)

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för talan

**Cashbuddy Ab** (16556686-9938)

Inget anspråk

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

Inget anspråk

**Euroloan Finance Ab** (16556864-1301)

Åklagaren för talan

**Fellow Finance**

Åklagaren för talan

**Konsumentkredit i Sverige AB** (16556683-6796)

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk  
~~Åklagaren för talan~~

**Na No Invest & Finans AB** (16556761-2162)

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

**Simpel Finans Sverige Ab** (16556851-8269)

Åklagaren för ej talan

**Thorn Svenska Aktiebolag** (16556136-8480)

Inget anspråk

**Mash Sweden Ab** (16556866-8387)

Inget anspråk

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

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

**Northmill AB** (16556709-4866)

Inget anspråk

## Enskilda anspråk

Avida Finans Ab (publ), C Finance Ab, Euroloan Finance Ab, Fellow Finance, ~~Marginalen Bank Bankaktiebolag~~, Na No Invest & Finans AB, Opr-Finance Ab, Riscum Capital Ab, ~~Ica Banken Ab~~, Resurs Bank Aktiebolag och Konsumentkredit i Sverige AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sist angiven dag) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolagen drabbats av i anledning av brotten (Åsa Lindblad har själv återbetalt mindre delar av lånen, därför är beloppen i några fall mindre än de ursprungliga lånebeloppen).

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Åsa Lindblad**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, hur ansökningarna om lån gick till, vad Kachoa angett i anledning av detta, i vilket syfte hon utfört vissa signeringar, vart pengarna tagit vägen och att hon inte fått några pengar åter av Kachoa, till styrkande av att han vilselett henne och kreditgivarna i enlighet med vad som angetts och att detta inneburit skada/vinning.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 21-32 samt 33-77), angående de lån som tagits och som betalats ut till Åsa Lindblads konto och att pengarna omedelbart därefter överförts till andra konto samt använts till konsumtion för Kachoa's räkning och inte kommit Lindblad alls till del, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon avsikt från Simon Kachoa's sida att betala tillbaka pengarna.

Sidorna 21-32 utgör själva transaktionsanalysen och den hämtar uppgifter från kontoutdragen m.m.. Kontoutdragen finns på s. 33-77 och dessa sidor åberopas därför endast genom hänvisning.



2. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 83f, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån/krediter beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen, att det är Simon Kachoa som ansökt om lånen, att det således skett för hans räkning och att Kachoa vilselett målsägandena och vilken vinning/skada detta inneburit
- Northmill AB/Credigo, Credway och Easycredit (fup s. 85f, 89-92)
  - OPR Finance AB (s. 103)
  - Simpel Inkasso (s. 105-107)
  - ICA Banken AB (s. 111-113)
  - Avida Finans AB (s. 114f)
  - Mash Sweden AB/Euroloan (s. 117)
  - Thorn Privatfinans AB (s. 119f)
  - Risicum Capital AB (s. 130)
  - Nano Invest & Finans/Nano Kredit (s. 131)
  - C Finance AB/Flexlimit (s. 136)
  - Brocc AB (s. 137f)
  - Collector Bank (139f)
  - Bank Norwegian (s. 145-150)
  - Konsumentkredit/Nordnet (s. 172-174, 178)
  - Fellow Finance AB (s. 198)
  - Cashbuddy (s. 153, 160-163)
  - Marginalen Bank AB (s. 181, 192, 197)
  - Resurs Bank AB (s. 199)
3. Upplysning: Lånen i punkterna 23, 34, 27-29 (se fup s. 83f) är inte med i åtalet då underlag för lånen inte inkommit i tid.

### 33 GROVT BEDRÅGERI MEDELST URKUNDSFÖRFALSKNING (Simon Kachoa)

5000-K1080220-18

Simon Kachoa har den 30 augusti 2018 vilselett personer vid Lendify AB att låna ut 155 000 kronor till honom, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Caroline Forslund trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet genom att olovligen ansöka om lånet i målsägandens namn via kreditinstitutets internetjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Om kreditinstituten känt till att det var Simon Kachoa som var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja ~~avtalen med kreditgivarna~~.

i avtalet med  
kreditgivaren.

Simon Kachoa har i samband med lånet vilselett Caroline Forslund att dels utföra signering av låneansökan, dels skapa ett konto i SEB i hennes namn med sitt BankID, då han förtigit att signeringarna avsåg nämnda låneansökan och skapandet av kontot, eller i vart fall att han saknat vilja/förmåga att betala tillbaka pengarna. Genom att Caroline Forslund vilseletts att signera lånet har även Lendify AB vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har vid ansökan om lånet upprättat elektroniska handlingar som falskeligen angetts varit utfärdade av Caroline Forslund. Handlingarna har upprättats som bevis och haft utställarangivelser som kunnat kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Simon Kachoa har således med fara i bevishänseende framställt falska urkunder.

Simon Kachoa har i vart fall vilselett Caroline Forslund genom att ovan angiven tid ha förmått henne att låna ut sammanlagt 155 000 kronor till honom, trots att det varken funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet.

Gärningen har inneburit skada för Caroline Forslund och/eller Lendify AB, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningen begicks i Västra Frölunda, Göteborgs stad, där målsäganden vid tillfället var bosatt.

Simon Kachoa begick gärningen med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt och då det vid brottet använts falska handlingar.

Lagrum: 9 kap 3 § och 14 kap 1 § brottsbalken

## Målsägande

Caroline Forslund

Åklagaren för ej talan

Lendify AB (publ) (16556968-1744)

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

Lendify AB (publ) yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 155 495 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 30 augusti 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada som bolaget drabbats av i anledning av brottet, inklusive uppläggningsavgift för lånet på 495 kronor.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Caroline Forslund**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa och att hon inte ansökt om lån eller bett Simon Kachoa göra detta och inte heller ansökt om nytt bankkonto i SEB, till styrkande av att Simon Kachoa olovligen tagit lån i hennes namn och på så sätt vilselett henne och Lendify AB, att detta inneburit skada samt att Kachoa i samband med ansökan upprättat falska urkunder.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som i delar vidgär händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Låneansökan hos Lendify AB jämte övriga uppgifter därifrån samt utdrag från UC (fup s. 22-32, 52-57 och 64-66), angående att ansökan skett och på vilket belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress ansökan skett samt att det även gjorts försök att ansöka om fler lån, till styrkande av lånet, att det är Simon Kachoa som ansökt om det och att det skett olovligen.
2. Uppgifter från SEB (fup s. 40, 43-44 och 48f), angående att det även öppnats ett konto i SEB i målsägandens namn dit pengarna från lånet överförts, till styrkande av att låneansökan skett olovligen.
3. Kontoutdrag från SEB och Trustly samt PM (fup s. 41f och 46), angående att pengarna från lånet först överförts till det skapade kontot i SEB och därefter samma dag använts för köp/överföring via Trustly med hjälp av annan målsägandes konto, till styrkande av att lånet skett olovligen, att det inte funnits någon avsikt att återbetala dem, att gärningen inneburit skada och att Simon Kachoa är gärningsman.
4. PM om det telefonnummer som använts i låneansökan (fup s. 51), angående att det inte kunnat knytas till målsäganden eller annan person.
5. E-brev mellan Lendify, polisen och målsäganden (fup s. 33, 35, 37f och 69-71), angående att Caroline Forslund så fort hon upptäckt lånet m.m. anmält detta till polisen samt kontaktat Lendify och vad som angetts samt vilken som är hennes mail-adress, till styrkande av att lånet skett utan målsägandens samtycke, att Simon Kachoa skapat ett mailadress i målsägandens namn och att han således uppsåtligt vilselett henne och Lendify AB.

### 34 GROVT BEDRÅGERI MEDELST URKUNDSFÖRFALSKNING (Simon Kachoa)

5000-K1528452-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 431 000 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Erika Uusitalo trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet genom att ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Om kreditgivarna känt till att Simon Kachoa var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Han har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna.

Simon Kachoa har i samband med lånen - exklusive ett eller flera lån på sammanlagt 100 000 kronor som skulle utgöra deposition för kurser för Uusitalos räkning - vilselett Erika Uusitalo att utföra signeringar av låneansökningar och överföringar med sitt BankID, genom att oriktigt påstå att signeringarna skulle avse regleringar och återbetalningar eller liknande av medgivna lån på upp till 100 000 kronor. Han har förtigit för henne att signeringarna avsåg nya lån och/eller syftet med lånen, att de togs för Simon Kachoa's egen räkning och att han saknat vilja/förmåga att betala tillbaka pengarna. Genom att Erika Uusitalo vilseletts att signera lånen har även kreditinstitutet vilseletts enligt ovan.

Simon Kachoa har vid ansökningarna om minst hälften av de åtta lånen upprättat elektroniska handlingar som falskeligen angetts varit utfärdade av Erika Uusitalo. Handlingarna har upprättats som bevis och haft utställarangivelser som kunnat kontrolleras på ett tillförlitligt sätt. Simon Kachoa har således med fara i bevishänseende framställt falska urkunder.

Simon Kachoa har i sista hand vilselett Erika Uusitalo genom att ha förmått henne att betala 100 000 kronor i deposition för olika kurser samt 331 000 kronor i lån till honom, trots att det varken funnits en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen.

Gärningarna har inneburit skada för Erika Uusitalo och/eller nedan angivna kreditinstitut med 431 000 kronor, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid åtta tillfällen under perioden den 20 augusti 2018 till den 22 augusti 2018 i bl.a. Pajala kommun enligt nedan



9 116 475

Brottstid	Kreditgivare	Belopp (SEK)	Skadestånd
2018-08-20	Northmill AB/Credway	25 000	-
2018-08-20	OPR Finance AB	50 000	50 000
2018-08-20 -- 2018-08-21	Fairlo AB	10 000	-
2018-08-20 -- 2018-08-21	Santander Consumer Bank AS	113 000	<del>113 000</del>
2018-08-20 -- 2018-08-23	Collector Bank AB	75 000	-
2018-08-20 -- 2018-09-13	Bluestep Bank AB/Freedom Finance	150 000	-
2018-08-22	Northmill AB/Credigo	4 000	-
2018-08-22	Northmill AB/Easycredit	4 000	-

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt, avsett ett sammantaget betydande belopp samt då det vid gärningarna använts falska handlingar.

Lagrum: 9 kap 3 § och 14 kap 1 § brottsbalken

## Målsägande

Erika Uusitalo

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk

**Northmill AB** (16556709-4866)

Inget anspråk

**Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial** (16516406-0336)

Åklagaren för talan

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

Inget anspråk

**Fairlo AB** (16559084-1101)

Inget anspråk

**OPR-Finance AB** (16556707-7044)

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för ej talan

## Enskilda anspråk

1. OPR-Finance AB och Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige  
Filial yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sist angivna dag) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av i anledning av brottet.
2. Erika Uusitalo yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 431 000 kronor, ~~varav 163 000 kronor endast yrkas i andra hand om inte OPR-Finance AB och Santander Consumer Bank får bifall till sin talan enligt ovan~~. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 13 september 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada Uusitalo drabbats av i anledning av brotten.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Erika Uusitalo** angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa och vad som sagts, hur och varför det första lånet togs, vad hon har signerat med samtycke och vad hon inte har signerat samt vilka lån som tagits i hennes namn och att hon numera reglerat lånen med kreditgivarna, till styrkande av att kreditinstitutet och hon blivit vilseledda av Simon Kachoa på ovan angivet sätt och att detta inneburit vinning/skada.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 9-13 samt s. 14-43), angående de lån som tagits och som betalats ut till Erika Uusitalos konton och att pengarna därefter överförts till andra personers konton, samt använts till konsumtion för Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon avsikt från Simon Kachoa's sida att betala tillbaka pengarna. Sidorna 14-43 utgör de kontoutdrag m.m. som transaktionsanalysen bygger på, varför s. 14-43 endast återopas genom hänvisning.

2. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 47, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mail-adress och IP-adress vissa av ansökningarna skett samt att vissa lån nekats, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och Erika Uusitalo
- OPR Finance AB (s. 48f)
  - Fairlo AB (s. 51f)
  - Northmill AB avseende Credigo, Credway och Easycredit (s. 53f)
  - Collector Bank AB (s. 56-61)
  - Blue Step Bank AB/Freedom Finance (s. 62-73)
  - Santander Consumer Bank (s. 79f och 92f)

### 35 NÄRINGSPENNINGTVÄTT, GROVT BROTT (Filip Lovric)

5000-K909416-17

Filip Lovric har mellan den 1 januari 2017 och den 15 maj 2018 (exklusive de gärningar där Filip Lovric åtalats för grovt penningtvättsbrott enligt ovan angivna åtalpunkter) upplåtit sina bankkonton i bl.a. Nordea och Swedbank nr -0292, -6850, -4488, -5203, -3144, -7479 och -5947 samt vid ett stort antal tillfällen mottagit sammanlagt omkring 7 500 000 kronor på kontona och samma dag eller dagarna efter mottagandet fört pengarna eller i vart fall huvuddelen av pengarna vidare till eget eller andras bankkonton eller använt pengarna för konsumtion.

Pengarna har i huvudsak överförts från konton tillhörande privatpersoner och vidare till andras konton eller till utländska betaltjänster och liknande. Filip Lovric har genom detta medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas ha vidtagits i syfte att dölja att pengarna härrör från brott eller för någon att tillgodogöra sig pengarna. Han har i vart fall låtit annan person hantera bankkontona på angivet sätt.

Åtgärderna har vidtagits såsom led i verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning.

Gärningarna begicks bl.a. i Västerås stad.

Filip Lovric begick gärningarna med uppsåt.

Brottet är grovt då det skett systematiskt, under en längre tid och avsett ett sammantaget betydande värde.

Lagrum: 7 § 2 st lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

## Muntlig bevisning

Förhör med den tilltalade **Filip Lovric** som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Sammanställning av de transaktioner som skett på kontona (bilaga till fup "Tillägg 2, kontoutdrag förtydligande pivottabell Lovric" s. 33ff) jämte de kontoutdrag som sammanställningen hänför sig till (s. 115-120, 121-123, 124, 125, 145-172, 178-181, 182f och 185-196), angående att det under 2017 satts in och tagits ut drygt 8 000 000 kronor på kontona och under 2018 fram till del av maj knappt 2 000 000 kronor, att det skett ett stort antal transaktioner mellan privatpersoner, att det skett transaktioner mellan Lovrics egna konto, att pengarna i vissa fall använts till spelsajter o.l. och att vissa av kontona även använts för vardagliga köp, till styrkande av att Filip Lovric på detta sätt kan antas ha medverkat till åtgärder som skäligen kan antas varit vidtagna i penningtvättssyfte och att han haft uppsåt till detta.
2. Se även den bevisning som åberopats vid de åtalpunkter där Filip Lovric åtalats för grovt penningtvättsbrott.

## 36 Muntlig bevisning

1. Vittnesförhör angående den kreditprövning som görs och vilken bedömningen respektive bolag hade gjort om det varit Simon Kachoa som ansökt om lånen, till styrkande av att de inte skulle beviljat lån till Simon Kachoa och att gärningen inneburit skada för bolaget. Ett vittnesförhör hänför sig i vissa fall till flera åtalpunkter, se ovan vid vilka punkter respektive bolag är relevant.

Förhørs- och bevistemat är samma för samtliga nedanstående vittnen. Samtliga är anställda på olika kreditbolag/banker enligt nedan, men ingen av dem är större ägare eller legala företrädare för bolagen. Förhören kan ske per telefon och tar högst några minuter.

Förhör med vittnet **Dunja Garabet** (4Finance AB), se ovan.

2. Förhör med vittnet **Hanna Palmstierna** (Aasa Kredit AB), se ovan.
3. Förhör med vittnet **Elin Rosman** (Avida Finans AB), se ovan.
4. Förhör med vittnet **Pontus Hermansson** (Big Bank AS), se ovan.
5. Förhör med vittnet **Caroline Wetteborn** (Blue Step Bank), se ovan.
6. Förhör med vittnet **Marcus Forsgren** (Brocc AB), se ovan.



7. Förhör med vittnet **Sandra Jansson** (C Finance AB), se ovan.
8. Förhör med vittnet **Isabell Mörner** (Collector Bank AB), se ovan.
9. Förhör med vittnet **Hanna Shamon** (Fairlo AB), se ovan.
10. Förhör med vittnet **Niklas Grahmström** (Fellow Finance AB), se ovan.
11. Förhör med vittnet **Tobias Nordqvist** (Folkefinans AS/Monetti), se ovan.
12. Förhör med vittnet **Erik Molin** (Forcx Bank AB), se ovan.
13. Förhör med vittnet **Daniel Öhlund** (GF Consumer Bank AB), se ovan.
14. Förhör med vittnet **Maria Edvardsson** (ICA Banken AB), se ovan.
15. Förhör med vittnet **Maria Garcia** (Lendify AB), se ovan.
16. Förhör med vittnet **Oscar Sjöström** (Lån & Spar AB), se ovan.
17. Förhör med vittnet **Sandra Simonsen** (Money Go AB), se ovan.
18. Förhör med vittnet **Simon Njurman** (Na No Invest & Kredit AB), se ovan.
19. Förhör med vittnet **Natalia Arhawe** (Northmill AB), se ovan.
20. Förhör med vittnet **Jonna Haag** (OPR Finance AB), se ovan.
21. Förhör med vittnet **Daniel Wallin** (Resurs Bank AB), se ovan.
22. Förhör med vittnet **Matthias Nilsson** (Risicum Capital AB), se ovan.
23. Förhör med vittnet **Tomas Sjöstedt** (Santander Consumer Bank), se ovan.
24. Förhör med vittnet **Susanne Livfors** (Svea Ekonomi AB), se ovan.
25. Förhör med vittnet **Joakim Åstrand** (Swedbank AB), se ovan.
26. Förhör med vittnet **Niklas Gustafsson** (Thorn Svenska AB), se ovan.
27. Förhör med vittnet **Sebastian Hansson** (Tryggkredit AB), se ovan.

### 37 Övrig bevisning

1. Beslagsprotokoll, PM och kopior av vissa av de handlingar som tagits i beslag i lägenhet där Simon Kachoa bott under del av 2018 (bilaga till fup "Tvångsmedel" s. 88, 90, 92, 97f, 99-101, 111, 114, 117, 119, 122, 256f, 260, 268f, 356-360, 368-373, 375f, 493-496, 497-506, 520-526 och 529-533) angående antalet deltagare på lägren, att de blivit lovade återbetalning, att Simon Kachoa använt bankkort och bankdosor utställda på andra personer, att han haft hand om andras skulder och post i övrigt etc, till styrkande av att han i angivna fall ovan är den verkliga låntagaren hos kreditgivarna och att han således vilselett dem samt att han även vilselett de fysiska målsägandena genom att inte haft någon vilja att betala tillbaka depositionerna eller lånen.
2. Skärmdumpar med ett urval av inlägg från Simon Kachoa's social medier samt från hemsidan (bilaga till fup "Simon Kachoa - ekonomi" s. 133f, 137-146, 152, 156, 159f, 163, 166, 168, 181f, 191f, 193, 199, 202, 208, 209-212, 213, 215, 220, 225f, 233, 242, 244, 248, 250, 258, 260, 262, 264, 267f, 277, 280f, 289f och 337), angående den verksamhet han haft, hur han marknadsfört sig själv och verksamheten och att han i vissa fall lottat ut resor.
3. Allmänna uppgifter om Simon Kachoa's ekonomi och företagsengagemang (sidorna nedan hänför sig till bilaga till fup benämnd "Simon Kachoa - ekonomi"), angående att Simon Kachoa försatts i personlig konkurs i november 2016, att han inte taxerat några inkomster av betydelse år 2016 och framåt, att han skönstaxerats, att han inte haft något registrerat bolag under brottstiden och att han haft större skulder från 2016 och framåt och att dessa vuxit.
  - PM och handlingar om taxering och avsaknad av bankkonton (s. 3-11, 45, 86)
  - PM och handlingar från KFM om registrerade skulder (s. 14-25)
  - PM och protokoll m.m. om konkursen (s. 27-45)
  - PM och handlingar om bolagsengagemang (s. 77-80)
  - PM om uppgifter i avtalen som åberopats ovan (s. 377), angående att Simon Kachoa angett sin pappas avslutade företag som firma och att adressen är oriktig, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett målsäganden.
4. Uppgifter från Google (bilaga till fup "Simon Kachoa - ekonomi" s. 119, 121, 127f, 132), angående de gmail-konton Simon Kachoa och Zandra Alsdal haft, när de startats och vilka IP-adresser som använts.
5. Artikel Aftonbladet (bilaga till fup "Simon Kachoa - ekonomi" s. 366-368), angående att viss återbetalning till målsäganden skett först efter en artikel i AB, till styrkande av att detta varit skälet till återbetalningarna och att det vid gärningarna saknats en vilja att betala tillbaka pengarna. Artikeln är även åberopad ovan, vid angiven åtalpunkt.

6. Skrivelser, e-brev och PM (bilaga till fup "Sammanställning - Brev till kreditgivare" s. 1f, 22 och 28), angående svar från personer på Brixo/Flexkontot och CashBuddy, den kreditprövning som görs och vilken bedömningen bolaget hade gjort om det varit Simon Kachoa som ansökt om lånen, till styrkande av att de inte skulle beviljat lån till Simon Kachoa och att gärningen inneburit skada för bolaget.
7. Uppgifter från Paysafe (bilaga till fup med bl.a. "Paysafe - svar payafe" s. 234-384), angående att Simon Kachoa använt konton hos Paysafe i bl.a. Alsdals, Fiedlers och Petersens namn, att det skett överföringar och köp i stor omfattning framför allt till spel, att pengar förts via Trustly vidare till Paysafe och vilka användarnamn som använts, till styrkande av att Simon Kachoa använt och skapat konton i angivna namn, att han vilselett målsäganden och att han inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna. Sidorna 234-384 åberopas genom hänvisning.
8. PM jämte uppgifter från Bethard, Unibet, Betway, Betson och Betsafe (bilaga till fup "tilllägg 2, sammanfattning uppgifter spelkonton" s. 24ff samt bilaga till fup med bl.a. "Paysafe - svar payafe se nedan sidor), angående att det skapats spelarkonton i Zandra Alsdals, Maria Johanssons, Kristina Degermans, Maria Grans och Åsa Lindblads namn och att det även använts ett konto i Filip Lovrics namn och att det spelats för omkring 2 200 000 kr, 700 000 kr och 289 000 kr (Alsdals konto, s. 385, 393, 396 i den senare nämnda bilagan), 4 900 000 kr (Lovrics konto, s. 398), 1 500 000 kr (Degermans konto, s. 403), 580 000 kr (Maria Grans konto, s. 408), 2 900 000 kr + 146 000 kr (Maria Johanssons konto, s. 411, 426), 827 000 + 59 000 (Lindblads konton, s. 417, 421), till styrkande av att pengarna från målsägandena i huvudsak använts av Simon Kachoa för spelande och att det således inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna.
9. Den bevisning som åberopats av EBM i åtal för grovt bokföringsbrott m.m. den 19 mars 2019 (se fup EBM s. 8-36, 52-54 och 40f), angående den verksamhet som bedrivits, vilka personer som i snitt deltagit på lägren, att den inte bokförts och att Simon Kachoa varit skuldsatt, till styrkande av att han inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka några lånade pengar. Bevisning kommer att framställas av EBM i början av förhandlingen, men delar av handlingarna kommer även att tas upp i förhandlingen avseende grovt bedrägeri m.m.

## Handläggning

Se bifogat förslag på huvudförhandlingsplan och övrigt förslag på handläggning.

Observera att det vid vissa bevispunkter angetts önskemål om hänvisning till skriftlig bevisning.

Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Västerås  
Kammaråklagare Fredrik Ingblad

Stämningsansökan

2019-04-24

Sida 122(122)  
Handling 1404  
Ärende AM-11146-18  
Handläggare 504A-13

---

Observera att det i handlingarna i fup avseende K1093143-17 s. 570 och 581  
bör vara fortsatt sekretess.





ÅKLAGARMYNDIGHETEN  
Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Västerås  
Kammaråklagare Fredrik Ingblad

Stärningsansökan

2019-05-20

Sida 1(11)  
Handling 1598  
Ärende AM-11146-18  
Handläggare 504A-13

Ange dessa uppgifter vid kontakt med myndigheten

Västmanlands tingsrätt  
B 1080-18

Häktat mål

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
D 2:2 F

INKOM: 2019-05-20  
MÅLNR: B 1080-18  
AKTBIL: 429

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
D 2:2 F

INKOM: 2019-06-28  
MÅLNR: B 1080-18  
AKTBIL: 529

# Stärningsansökan

## Tilltalade

Simon Kachoa (19890627-6954)

Företräds av advokat Sargon De Basso.

Anhållande verkställt 2018-11-27, Häktad 2018-11-29.

## Ansvarsyrkanden m.m.

### 1 GROVT BEDRÄGERI

5000-K1511283-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 290 000 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Jenny Paulsson trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet genom att olovligen ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Hade kreditinstituten vetat att Simon Kachoa var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt uppfylla avtalen.

Simon Kachoa har i vart fall - avseende 150 000 kr av sammanlagt 200 000 kr som lånats hos Komplet Bank, se nedan - vilselett Jenny Paulsson genom att den 10 november 2018 ha förmått henne att betala pengarna i deposition för en s.k. distanssträning alternativt som lån till honom, trots att det varken funnits någon avsikt eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen gick till på så sätt att målsäganden genom signering godtog att ett lån togs hos Komplet Bank enligt nedan i hennes namn.

Simon Kachoa har i samband med lånen - exklusive 150 000 kr av den summa som lånats av Komplet Bank enligt ovanstående stycke - vilselett Jenny Paulsson att utföra signeringar av låneansökningar, öppnande av konton och överföringar med sitt BankID, genom att påstå att signeringarna skulle avse regleringar och återbetalningar av de ursprungliga lånen. Han har vidare förtigit för henne att signeringarna avsåg nya lån, att lånen togs för Kachoa's privata räkning och inte i hans näringsverksamhet, eller i vart fall vilka belopp som lånen avsåg. Han har åtminstone i samband med signeringarna förtigit att han saknat vilja och förmåga att betala tillbaka pengarna.

Simon Kachoa har i vart fall vilselett Jenny Paulsson genom att ha förmått henne att låna ut sammanlagt 290 000 kronor till honom, trots att det inte funnits någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna.

Gärningarna har inneburit skada med 290 000 kronor för Jenny Paulsson och/eller nedan angivna kreditinstitut, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid fem tillfällen under perioden den 10 november 2018 till den 15 november 2018 i bl.a. Halmstads kommun enligt nedan

Brottstid	Kreditgivare	Belopp	Skadestånd
2018-11-10	Northmill/Credigo	5 000 kr	-
2018-11-10	Northmill/Credway	30 000 kr	-
2018-11-10	Northmill/Easycredit	5 000 kr	-
2018-11-10 -- 2018-11-11	OPR Finance AB	50 000 kr	50 000 kr
2018-11-10 -- 2018-11-15	Komplet Bank AB	200 000 kr	-

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de skett systematiskt samt avsett ett sammantaget betydande belopp.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

**Komplet Bank**  
Åklagaren för ej talan

**Jenny Paulsson**  
Åklagaren för ej talan

**Northmill Ab** (16556709-4866)  
Inget anspråk

**Nordea Bank AB** (16516406-0120)  
Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

Opr-Finance AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med 50 000 kr enligt ovan. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 11 november 2018 till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av på grund av brottet. Yrkandet avser skadestånd under förutsättning att åtalet bifalls enligt första stycket eller andra stycket och då under förutsättning att Simon Kachoa anses vara den verkliga låntagaren/avtalsparten.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Jenny Paulsson**, angående den kontakt hon haft med Simon Kachoa, vad som först föranledde henne att låta Kachoa ta ett lån för en s.k. deposition, att hon sedan samma dag signerat med sitt Bank-ID och vad Kachoa sagt att signeringarna avsåg, att hon inte startat något konto i Nordea, samt vad som efter gärningarna skett med lånen, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett henne alt. kreditgivarna på angivet sätt och att detta inneburit skada.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Avtal (s. 14f), angående att Simon Kachoa vilselett målsäganden att betala in 150 000 kronor i deposition och villkoren kring detta.
2. SMS-konversationer mellan Simon Kachoa och målsäganden (s. 16-44), angående den konversation som förevarit i november 2018, vad Kachoa lovat, att målsäganden inte känt till att lån som togs och vad som i övrigt sagts, till styrkande av att Jenny Paulsson och/eller kreditgivarna blivit vilseledda på det sätt som anges i åtalet.
3. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 45-74), angående de lån som tagits och som betalats ut till Paulssons konton och att pengarna därefter överförts till andra personers konton, samt använts till konsumtion för Kachoas räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon vilja från Simon Kachoas sida att betala tillbaka pengarna. Sidorna 50-74 åberopas endast gm hänvisning.
4. PM (fup s. 75) jämte uppspelning av ljudfil (medtas av åklagaren vid huf), angående att Jenny Paulsson den 4 december 2018 ringt till OPR Finance och uppgett att lån olovligen tagits i hennes namn samt öppnats konto i Nordea, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett henne på angivet sätt.

5. PM angående Paulssons Bank-ID (fup s. 76), angående att signeringar skett från telefon som tillhört henne men att det samma dag som det först lånet togs skapats ytterligare en Bank-ID i annan enhet, till styrkande av att Paulsson blivit vilseledd att i flertalet fall signera ansökningar om lån.
6. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 77, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett och att ingen återbetalning skett, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och Jenny Paulsson
  - OPR Finance AB (s. 78)
  - Komplett Bank AB (s. 80f)
  - Northmill - avseende Easycredit, Credigo och Credway (s. 88-94)

## 2 GROVT BEDRÄGERI

5000-K668064-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 329 000 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Rachelle Larsson trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att olovligen ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Hade kreditinstituten vetat att Simon Kachoa var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt uppfylla avtalen.

Simon Kachoa har i vart fall - avseende 85 000 kronor av det ovan angivna beloppet - vilselett Rachelle Larsson genom att ha förmått henne att betala sammanlagt 85 000 kronor i deposition för ett träningsläger/hälsoläger, trots att det varken funnits någon avsikt eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen gick till på så sätt att ett lån togs hos Folkefinans/Monetti, Lånebutiken, Meddelandelån och Northmill/Credway enligt nedan i målsägandens namn.



Simon Kachoa har i samband med lånen - exklusive lånen från Folkefinans/Monetti, Lånebutiken, Meddelandelån och Credway, se nedan - vilselett Rachelle Larsson att utföra signeringar av låneansökningar och överföringar med sitt BankID alternativt låtit Simon Kachoa skapa och använda BankID i hennes namn, genom att felaktigt ha påstått att signeringarna skulle avse regleringar och återbetalningar av de ursprungliga lånen samt att pengarna skulle gå till hans verksamhet. Han har vidare förtigit för henne han saknat vilja och/eller förmåga att betala tillbaka pengarna. Genom att Rachelle Larsson vilseletts att signera lånen har även kreditinstitutet vilseletts, alternativt har han olovligen påverkat kreditinstitutets automatiska informationsbehandling, enligt ovan.

Tusent av tack  
vid handläggning  
2019-05-06 - 2019-06-26  
/HEWE

Simon Kachoa

Rachelle Larsson har i sista hand vilselett Rachelle Larsson genom att ha förmått henne att låna ut 329 000 kronor till honom, trots att han inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalen.

Gärningarna har inneburit angiven skada för Rachelle Larsson och/eller nedan angivna kreditinstitut, och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Gärningarna begicks vid åtta tillfällen under perioden den 19 februari 2018 till den 13 april 2018 i bl.a. Skövde kommun enligt nedan

Brottstid	Kreditgivare	Belopp
2018-02-19	C Finance AB	5 000 kr
2018-02-19	Monetti/Folkefinans ("Frogtail")	11 000 kr
2018-02-19	Northmill AB/Credway	25 000 kr
2018-02-19	Risicum Capital AB/Lånebutiken	8 000 kr
2018-02-19 -- 2018-02-21	ICA Banken AB	85 000 kr
2018-04-09	Big Bank A/S	150 000 kr
2018-04-11 -- 2018-04-12	Thorn Privatfinans AB	25 000 kr
2018-04-11 -- 2018-04-13	Mash Sweden AB/Euroloan	20 000 kr

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är grova då de avsett ett sammantaget betydande belopp samt skett systematiskt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

Rachelle Larsson

Åklagaren för ej talan

Risicum Capital AB (16556725-9980)

Inget anspråk

**C-Finans Ab (16556721-6196)**

Åklagaren för ej talan

**Folkefinans A/S Norge, Filial Sverige (16516404-7044)**

Åklagaren för ej talan

**Northmill Ab (16556709-4866)**

Inget anspråk

**Mash Sweden Ab (16556866-8387)**

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för ej talan

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

Inget anspråk

**Thorn Svenska Aktiebolag (16556136-8480)**

Inget anspråk

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Rachelle Larsson**, angående den kontakt hon haft med **Simon Kachoa** och vad som sagts, hur och varför de första lånen togs, avtalen om depositioner, vad hon har signerat och under vilka förutsättningar samt vilka lån som tagits i hennes namn, till styrkande av att kreditinstituten och hon blivit vilseledda av **Simon Kachoa** på ovan angivet sätt och att detta inneburit vinning/skada.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som vidgår delar av händelseförloppet men förnekar brott.

### Övrig bevisning

1. SMS och mail mellan målsäganden och **Simon Kachoa** (fup s. 14-34), angående den överenskommelse som funnits, vad målsäganden trott och angivit och hur **Simon Kachoa** reagerat på detta, till styrkande av att **Simon Kachoa** vilselett målsäganden.
2. Avtal om deposition (fup s. 37), angående den överenskommelse som funnits och att pengarna skulle återbetalas efter lägre, till styrkande av att **Simon Kachoa** vilselett målsäganden.

3. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 160, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IPadress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är Simon Kachoa som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och Rachelle Larsson
  - Monetti/Frogtail (s. 161f)
  - Risicum (s. 163f)
  - C Finance (s. 167-169)
  - ICA Banken (s. 170-174)
  - Big Bank (s. 176f, 186f)
  - Thorn Svenska AB (s. 188, 196)
  - Mash Sweden/Euroloan (s. 198f)
4. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 39-153 samt bil. fup "Trustly" s. 22f, "Konto 1" s. 239, 245 och 296 samt fup i K683866-18 s. 55f)), angående de lån som tagits och som betalats ut till Rachelle Larssons konton och att pengarna därefter överförts till andra personers konton, samt använts till konsumtion för Kachoa's räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon avsikt/förmåga från Simon Kachoa's sida att betala tillbaka pengarna. Sidorna 39-43 utgör själva analysen och kommer att redogöras vid förhandlingen. Sidorna 44-153, utgör kontoutdrag o.l., och åberopas endast gm hänvisning.
5. PM om Rachelle Larssons BankID (fup s. 158f), angående att Simon Kachoa haft ett BankID i hennes identitet och att detta sedan använts för att ta lån i hennes namn men för Simon Kachoa's räkning, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett Rachelle Larsson och kreditgivarna genom att använt ett BankID i hennes identitet då han ansökt om lån i hennes namn.

### 3 GROVT BEDRÄGERI

5000-K791026-18

Simon Kachoa har vilselett personer vid angivna kreditinstitut att låna ut sammanlagt 1 229 000 kronor till honom vid nedan angivna tillfällen och med där nämnda belopp, genom att oriktigt ange att låntagaren varit Zandra Alsdaal trots att så inte varit fallet. Han har alternativt lämnat oriktiga uppgifter angående vem som ansökt om lånet/krediten genom att olovligen ansöka om lån i målsägandens namn via kreditinstitutens internetjänster. Simon Kachoa har så sätt olovligen påverkat resultatet av bankens automatiska informationsbehandling. Hade kreditinstituten vetat att Simon Kachoa var den verkliga låntagaren hade lånen inte beviljats. Simon Kachoa har i vart fall inte haft någon vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt uppfylla avtalen.

Simon Kachoa har i vart fall - avseende lånet på 50 000 kronor hos Mash Sweden/Euroloan, se nedan - vilselett Zandra Alsdal genom att den 7-8 december 2017 ha förmått henne att betala sammanlagt 50 000 kronor i deposition för ett träningsläger/hälsoläger, trots att det varken funnits någon avsikt eller förmåga att betala tillbaka pengarna eller på annat sätt fullfölja avtalet. Gärningen gick till på så sätt att ett lån togs hos Mash Sweden/Euroloan enligt nedan för målsägandens räkning.

Han har vidare - avseende lånen hos Thorn, Svea Ekonomi, Resurs Bank och Nordea - vilselett Zandra Alsdal genom att utan hennes vetskap och samtycke ansöka om lånen samt olovligen använda hennes Bank-ID i samband därmed.

Avseende lånen hos Lån & Spar Bank, Collector Bank och Wasa Kredit har Simon Kachoa vilselett Zandra Alsdal att utföra signeringar av låneansökningar med sitt BankID, genom att felaktigt påstå att signeringarna skulle avse regleringar och återbetalningar av tidigare lån. Han har vidare förtigit för henne att signeringarna avsåg nya lån, eller i vart fall att lånen togs för Kachoa's egen räkning och inte i hans näringsverksamhet, vilka belopp lånen avsåg samt att han haft vilja och förmåga att betala tillbaka pengarna.

Genom att Zandra Alsdal vilseletts enligt ovan har även kreditinstituten vilseletts, alternativt har han olovligen påverkat kreditinstitutens automatiska informationsbehandling, enligt första stycket.

I sista hand har Simon Kachoa vilselett Zandra Alsdal genom att ha förmått henne att låna ut 1 229 000 kronor till honom, utan att han haft en vilja eller förmåga att betala tillbaka pengarna.

Gärningarna har inneburit skada för Alsdal/kreditbolagen med 1 229 000 kronor och motsvarande vinning för Simon Kachoa eller annan.

Simon Kachoa begick gärningarna vid nio tillfällen under perioden den 7 december 2017 till den 15 januari 2018 i bl.a. Skärholmen, Stockholms stad enligt nedan

Brottstid	Kreditgivare	Belopp (SEK)	Skadestånd
2017-12-07 -- 2017-12-08	Mash Sweden AB/Euroloan	50 000	50 000 kr
2017-12-10 -- 2017-12-12	Wasa Kredit AB	100 000	
2017-12-11 -- 2017-12-12	Lån & Spar Bank	114 000	
2017-12-13	Thorn Svenska AB	50 000	
2017-12-15 -- 2017-12-20	Colligent/Collector Bank	100 000	100 000 kr
2017-12-18	Lån & Spar Bank	315 000	
2017-12-19	Svea Ekonomi AB	150 000	
2017-12-21	Resurs Bank AB	200 000	
2018-01-15	Nordea Bank AB	150 000	

Simon Kachoa begick gärningarna med uppsåt.



Brotten är grova då de skett systematiskt och avsett ett sammantaget och enskilt betydande belopp.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

Zandra Alsdal

Åklagaren för ej talan

**Mash Sweden AB** (16556866-8387)

Åklagaren för talan

**Thorn Svenska Aktiebolag** (16556136-8480)

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för ej talan

**Nordea Bank AB** (16516406-0120)

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för ej talan

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

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

Collector Bank AB och Mash Sweden AB yrkar skadestånd av Simon Kachoa med ovan angivna belopp. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet (sist angiven dag) till dess full betalning sker. Beloppet avser den ekonomiska skada bolaget drabbats av på grund av brottet. Yrkandet avser skadestånd under förutsättning att åtalet bifalls enligt första stycket eller andra stycket och då under förutsättning att Simon Kachoa anses vara den verkliga låntagaren/avtalsparten.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Zandra Alsdal**, angående den kontakt hon haft med **Simon Kachoa** och vad som sagts, hur och varför det första lånet togs, vad hon har signerat med samtycke och vad hon inte har signerat samt vilka lån som tagits i hennes namn, till styrkande av att kreditinstituten och hon blivit vilseledda av **Simon Kachoa** på ovan angivet sätt och att detta inneburit vinning/skada.
2. Förhör med den tilltalade **Simon Kachoa** som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Avtalet angående den s.k. sponsorplats som målsäganden erhållit (fup s. 14), till styrkande av att det första lånet hos **Mash** togs i detta syfte och att **Simon Kachoa** vilselett **Alsdal** avseende sin vilja/förmåga att betala tillbaka pengarna.
2. Transaktionsanalys jämte kontoutdrag (fup s. 80-87, 93-115, fup. bilaga "Kontot 1" s. 235, 286-290, 292, 352f, 434f samt fup. bilaga "Trustly" s. 24f och 33), angående de lån som tagits och som betalats ut till **Alsdals** konton och att pengarna därefter överförts till andra personers konton, samt använts till konsumtion för **Kachoa**s räkning, till styrkande av de lån som tagits, den förmögenhetsöverföring som skett och att det inte funnits någon vilja från **Simon Kachoa**s sida att betala tillbaka pengarna. Fup s. 93-115 åberopas genom hänvisning. Observera att åtalet endast omfattar del av de lån som analyserats (lån nr 2, 9-14, 16 och 21).
3. PM angående användning av **Alsdals Bank-ID** (fup s. 88-90), angående att det i vissa fall har signerats med **Bank-ID** som kan antas ha funnits i enhet tillhörande **Alsdal** medan det i andra fall har signerats med **Bank-ID** som funnits i enhet tillhöranden **Simon Kachoa**, till styrkande av att **Simon Kachoa** i vissa av lånen olovligen har signerat dessa.
4. Låneansökningar och övriga uppgifter från kreditinstituten angående respektive lån och krediter (översikt fup s. 123, se nedan för respektive kreditinstitut), angående att ansökningar skett och på vilka belopp, att lån beviljats, vilka uppgifter som lämnats och från vilken mailadress och IP-adress vissa av ansökningarna skett, till styrkande av lånen och att det är **Simon Kachoa** som varit den verkliga låntagaren och att han således vilselett kreditinstituten och **Zandra Alsdal**
  - Mash Sweden (s. 125-128),
  - Wasa Kredit (s. 136)
  - Thorn (s. 137-140, 157)
  - Lån & Spar Bank (s. 159-161)
  - Svea Ekonomi (s. 162-168)
  - Resurs Bank (s. 174-183)
  - Nordea Bank (s. 199)
  - Collector Bank (s. 207-214)

5. Uppgifter från Google (bil. fup "SK - allmän ekonomi" s. 121, 127f), angående att Simon Kachoa den 12 december 2017 skapat en mail-adress i Alsdals namn för att använda vid vissa av låncansökningarna och vilka IP-adresser som använts av honom, till styrkande av att Simon Kachoa vilselett målsäganden på angivet sätt.
6. PM telefonsamtal till olika kreditgivare (fup s. 116f, 119), angående de samtal som skett, vem som ringt och vad som sagts m.m.

### Handläggning

Se tidigare ingivet förslag på huf-plan.

Målsägandena är underrättade.





**EKOBROTTSMYNDIGHETEN**Ekobrottskammaren i Uppsala  
Kammaråklagare Stig Ernsund

Ansökan om stämning

2019-03-19

Bilaga 3

Sida 1(2)  
Handling 193  
Ärende EB-7155-17  
Handläggare 915-5

Anges dessa uppgifter vid kontakt med myndigheten

Västmanlands tingsrätt  
Box 40  
721 04 VÄSTERÅSVÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
D 2:2 FINKOM: 2019-03-19  
MÅLNR: B 1080-18  
AKTBIL: 75TR mål: B 1080-18  
Handl.: EKO3  
(åklagarbundet mål)

Tilltalad: efternamn och alla förnamn		Tilltalsnamn	Yrke/titel
<b>1 Kachoa, Simon</b>			
Personnr	Medborgare i	Telefon	Tolkbehov
19890627-6954	Sverige		
Adress			
Portlidervägen 15 Lgh 1203, 724 80 VÄSTERÅS			
Offentlig försvarare/ombud			
Advokat Sargon De Basso, Advokatfirman De Basso AB, Hantverkargatan 42 B, 112 21 STOCKHOLM			
Frihetsberövande m.m.			
Delgivningsuppgifter			

Ansvarsyrkanden m.m.

**1. GROVT BOKFÖRINGSBROTT och FÖRSVÅRANDE AV  
SKATTEKONTROLL, GROVT BROTT (9000-K3630-17)**Gärning

Simon Kachoa har som enskild näringsidkare uppsåtligt eller av grov oaktsamhet eller av oaktsamhet för tiden från den 1 januari 2015 till den 27 november 2018 inte upprättat grund- och huvudbokföring och inte bevarat underlag för affärshändelser. Rörelsens förlopp, ekonomiska resultat och ställning har till följd härav inte kunnat i huvudsak bedömas med ledning av bokföringen. Fara har även uppstått för att Skatteverkets kontrollverksamhet vid beräkning eller uppbörd av skatt eller avgift allvarligt försvåras. Brotten är grova då åsidosättandet avsett mycket betydande belopp samt skett systematiskt.

Lagrum11 kap 5 § 2 st brottsbalken  
10 § skattebrottslagen (1971:69)**2. NÄRINGSFÖRBUD**

Simon Kachoa bör meddelas näringsförbud, som är påkallat från allmän synpunkt, då han genom den åtalade brottsligheten grovt åsidosatt sina skyldigheter i näringsverksamhet och därvid gjort sig skyldig till brottslighet som inte är ringa. Då det är uppenbart att det finns grund för näringsförbud, bör han meddelas tillfälligt förbud för tiden till dess att frågan om näringsförbud har avgjorts slutligt.

#### Lagrum

4 och 21 §§ lagen (2014:836) om näringsförbud

#### Bevisning

##### *Muntlig bevisning*

- Förhör med Kachoa

##### *Skriftlig bevisning*

- Förslag till beslut av SKV jämte bilaga (sid. 8-36 i fup)
- Sammanställning av hälsocamps 2015-2018 (sid. 52-54 i fup)
- Förvaltarberättelse avsnitt 2 och 5 (sid. 40 och 41 i fup)

#### Handläggning

- Åtalet bör handläggas vid samma huvudförhandling som det åtal kammaråklagare Fredrik Ingblad vid Åklagarkammaren i Västerås kommer att väcka mot Kachoa.
- Jag kan komma att yrka hänvisning i vissa delar av den skriftliga bevisningen.



ÅKLAGARMYNDIGHETEN  
Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Västerås  
Kammaråklagare Fredrik Ingblad

2019-04-29

Sida 1 (3)  
Handling 1503  
Ärende AM-11146-18  
Handläggare 504A-13

## Västmanlands tingsrätt

## Bråttom

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
D 2:2 F

INKOM: 2019-04-29  
MÅLNR: B 1080-18  
AKTBIL: 291

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
D 2:2 F

INKOM: 2019-04-29  
MÅLNR: B 1080-18  
AKTBIL: 528

## Kompletterande bevisuppgift i mål B 1080-18

~~Muntlig bevisning~~

- Istället för vittnet Isabelle Mörner (Collector Bank) åberopas Per-Birg Amundsen (Chief Credit Officer) som vittne, samma förhørs- och bevisstema. Amundsen arbetar på samma företag som Mörner. Han är vidtalad och har fått del av kallelsen via Mörner, och kan vara tillgänglig för förhör samma tid.
- Istället för vittnet Maria Garcia (Lendify AB) åberopas Maria Spolander som vittne, samma förhørs- och bevisstema. Spolander arbetar på samma företag som Garcia. Hon är vidtalad och har fått del av kallelsen via Garcia, och kan vara tillgänglig för förhör samma tid.

~~Se kontaktuppgifter i bifogad handling~~

## Skriftlig bevisning

- I bilaga till fup som benämns "Konto 1" med kontoutdrag från Simon Kachoa Filip Lovric m.m. åberopas även s. 386, 394, 402, 404, 409, 412, 418, 429, 433, 437, angående att pengar som härrör från målsägandena har förts över till olika spelkonton, ibland via konton tillhörande Filip Lovric och Anil Chowdhury och där förbrukats. Bevisningen ska styrka att Simon Kachoa i förekommande fall varit den verkliga låntagaren, och att han inte haft någon vilja/förmåga att betala tillbaka pengarna samt att pengarna som hanterats av Filip Lovric och Anil Chowdhury härrört från brott och att de haft uppsåt till detta.
- Nytt protokoll (daterat 25 april), bilaga till fup "Sammanställning taxeringsuppgifter m.m." ges in idag. I den åberopas s. 3, 6 och 10, angående inkomst- och skulduppgifter för Filip Lovric, Anil Chowdhury och Philip Petersen, till styrkande av att de hanterat pengar som härrör från brott i de åtalpunkter där de är aktuella.

P. Zundwa  
Åklagare  
Gustav  
av delagen

- Nytt protokoll (daterat 29 april), bilaga till fup "Trustly m.m.", ges in idag. I den åberopas bevisning angående konton i Trustly i följande namn
  - o Zandra Alsdals namn (s. 13-26), angående de överföringar som skett vid åtalpunkterna 16, 20, 21, 22, 24, 26 och 32, att detta i vissa fall gått via Trustly och i många fall använts till spel, till styrkande av att Simon Kachoa är den verkliga låntagaren och att han saknat vilja/förmåga att återbetala pengarna samt att de åtalade penningtvättarna uppsåtligen hanterat pengar som härrör från brott,
  - o Anil Chowdhurys namn (s. 27), angående att hans konto använts av Simon Kachoa,
  - o Rickard Fiedlers namn (s. 29-31), angående att pengarna som gått via hans konto i huvudsak använts till spel,
  - o Filip Lovrics namn (s. 32-64), angående att pengarna som förts via hans konto i huvudsak använts till spel av Simon Kachoa och Filip Lovric,
  - o Philip Petersens namn (s. 65f), angående att användaren av hans konto är Simon Kachoa och att pengarna bl.a. använts till spel.
- S. 6, angående uppgifter från Skatteverket avseende Simon Kachoa för år 2017.

De nya protokollen har tidigare skickats till försvararna. Denna handling har idag skickats till samtliga advokater.

Fredrik Ingblad





## Västmanlands tingsrätt

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
D 2:2 F

INKOM: 2019-06-14  
MÅLNR: B 1080-18  
AKTBIL: 492

**Mål B 1080-18, komplettering av bevisningen**

Komplettering inges härmed avseende bl.a. Bank-ID och spelkontona.

Kompletteringen bifogas. Advokat de Basso har tidigare fått del av handlingen. Övriga försvarare har fått del av innehållsförteckningen och upplysts att övriga delar kan fås efter förfrågan.

Ytterligare komplettering har gjorts på försvarets begäran. Protokoll avseende detta har skickats till advokaterna. Något ytterligare återopande från åklagarens sida än vad som anges nedan är dock inte aktuellt.

**1. Bank-ID**

Under huvudförhandlingen har frågeställningen väckts *angående vad som syns i enheten när man signerar låneansökningar med sitt Bank-ID*. Polisen har som en komplettering av förundersökningen ställt frågan till aktuella kreditgivare.

Nedanstående sidor återopas genom hänvisning. Några sidor kommer att visas under rättegången (tar uppskattningsvis ca 5 minuter).

Vid lån hos följande kreditgivare syns kreditgivare *och lånebeloppet*

- Aasa Kredit (s. 74-77)
- Brocc (s. 89)
- Resurs Bank (s. 131, 133f)
- Santander (s. 141)

Vid lån hos följande kreditgivare *syns inte beloppet* utan oftast endast bolagets namn, men i vissa fall även avtalsnummer m.m.

- Avida (s. 78)
- Big Bank (s. 85), svaret från Big Bank avser hur det sett ut från våren 2018 och framåt
- Collector (s. 91f, 105)
- Fairlo (s. 107f)
- Folkefinans/Frogtail (s. 110)
- GF Moneybank (s. 113)
- Mrginalen (s. 119, 122, 124)
- Northmill avseende Credigo/Credway/Easycredit/Credmill (s. 126)

- OPR Finance (s. 128, 130)
- Risicum (s. 136)
- TF Bank (s. 143-145)
- Thorn (s. 149)

## 2. Spelkonton

Uppgifter har inkommit angående ett spelkonto som inte funnits i utredningen sedan tidigare, ett konto i Simon Kachoa's namn hos Bethard. Kontot har använts under perioden den 16 november 2016 – 6 mars 2018. Under perioden 2017-2018 har insättningar skett med 2 073 000 kr och uttag med 844 000 kr. Förlusten har alltså uppgått till omkring 1 229 000 kronor.

Se det bifogade protokollet s. 154-162.

Beräkningen avseende de spelkonton där information erhållits har således justerats. Under ungefär ett år, perioden augusti 2017 till augusti 2018, har förlusten på spelkontona som Simon Kachoa handhaft varit sammanlagt 9 556 000 kronor. Detta är det belopp som minst måste ha tillförts kontona utifrån, dvs. med annat än vinster från spelkontona, oavsett spelbonusar. Se vidare PM från polisen s. 163-165 i det bifogade protokollet.

Sidorna 154-162 och 163-165 återopas genom hänvisning och avses att redovisas kort vid lämpligt tillfälle.

Fredrik Ingblad

Till  
Västmanlands tingsrätt  
Avdelning 2

VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
D 2:2 F

INKOM: 2019-06-20  
MÅLNR: B 1080-18  
AKTBIL: 506

Åklagarkammaren i Västerås ./ Simon Kachoa m.fl, angående grovt bedrägeri m.m.

I egenskap av offentlig försvarare för Simon Kachoa får jag inkomma med följande inläga

### SKRIFTLIG BEVISNING

1. Bilaga till SKV:s förslag till beslut (FUP aktbil 76, s. 36), till styrkande av att Simon Kachoa över tid bedrivit verksamhet i viss omfattning.

2. Utdrag från Simon Kachoas instagram (protokollbilaga Instagram\_003, s. 223, 226, 229, 231-232, 235, 239, 242), till styrkande av att Simon Kachoa varit involverad i konceptet ”360 grader”.

3. Artiklar på internet om Simon Kachoa;

<https://www.vlt.se/artikel/biggest-loser-simon-forsatts-i-personlig-konkurs>

<https://www.salaallchanda.com/artikel/biggest-loser-simon-forsatts-i-personlig-konkurs>

<https://www.vlt.se/logga-in/biggest-loser-simon-dok-inte-upp-i-ratten-skyldig-1-6-miljoner-kronor>

<https://www.hant.se/advokat-vill-hakta-biggest-loser-vinnaren-simon-kachoa/>

<https://www.aftonbladet.se/nojesbladet/a/GE6ll/advokat-vill-hakta-simon-kachoa-fran-biggest-loser>

<https://www.expressen.se/noje/simon-kachoa-begars-haktad/>

<https://www.aftonbladet.se/nojesbladet/a/gPlA3B/tv-profil-anklagas-for-bedrageri-andra-maste-varnas>

<https://www.expressen.se/noje/fran-biggest-loser-vinst-till-kokain-och-bedrageri/>

<https://www.expressen.se/tv/noje/nojetv/simon-kachoavem-ar-simon-kachoa/>

<https://www.expressen.se/noje/tv-profil-efterlyst-for-grovt-bedrageri/>

<https://www.aftonbladet.se/nojesbladet/a/yvrvJa/tv-profil-efterlyst-av-polis-misstankt-for-grova-bedrageri>

<https://www.vlt.se/logga-in/misstankta-bedrageri-harvan-runt-simon-kachoa-vaxer-kalla-kan-handla-om-bortat-10-miljoner>

<https://www.vlt.se/logga-in/kallor-avslojar-biggest-loser-simon-jagas-av-polis-misstanks-ha-lurat-till-sig-miljoner>

Artiklarna återopas till styrkande av att Simon Kachoa över tid drabbats av negativa skrivelser i media.



4. Polisanmälan ang. misshandel (Protokollbilaga 2019-05-27, s. 15) till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för misshandel den 26 december 2017.

5. Polisanmälan ang. grov misshandel (Protokollbilaga 2019-05-27, s. 22), till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för människorov, grovt brott, och grov misshandel natten mellan den 8-9 februari 2018.

6. Polisförhör med Simon Kachoa ang. grov misshandel m.m. (Protokollbilaga 2019-05-27, s. 25-33), till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för människorov och grov misshandel natten mellan den 8-9 februari 2018.

7. Polisförhör med läkaren Nina Sowinska ang. Simons skador (Protokollbilaga 2019-05-27, s. 24), till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för människorov och grov misshandel natten mellan den 8-9 februari 2018 samt att han åsamkades allvarliga skador.

8. Läkarijournaler för Simon Kachoa med anledning av grov misshandel m.m. (Protokollbilaga 2019-05-27, s. 41-46), till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för människorov och grov misshandel natten mellan den 8-9 februari 2018, att han åsamkades allvarliga skador samt att han var inlagd på sjukhus till den 21 februari 2018.

9. PM upprättat av polisen Vedran Marijic ang. Simons ovilja att medverka i utredning om grov misshandel m.m. (Protokollbilaga 2019-05-27, s. 35-36), till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för människorov och grov misshandel natten mellan den 8-9 februari 2018 samt att han var rädd för att medverka i utredningen.

10. PM upprättat av polisen Bojan Savic ang. Simons ovilja att medverka i utredning om grov misshandel m.m. (Protokollbilaga 2019-05-27, s. 37-38), till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för människorov och grov misshandel natten mellan den 8-9 februari 2018 samt att han var rädd för att medverka i utredningen.



11. PM upprättat av polisen Mathias Mohn ang. nedläggning av ärendet om grov misshandel m.m. (Protokollbilaga 2019-05-27, s. 51), till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för människorov och grov misshandel natten mellan den 8-9 februari 2018 samt att utredningen fick läggas ner.

12. Fotografier på Simon Kachoa's skador efter den grova misshandeln (bilaga 1 till denna skrift), till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för människorov och grov misshandel natten mellan den 8-9 februari 2018 samt att han åsamkades allvarliga skador.

13. Polisanmälan ang. grov stöld (Protokollbilaga 5000-K909416-17 (Simons ekonomi) s. 369), till styrkande av att Simon Kachoa utsattes för inbrott och grov stöld i september 2018 samt att han blev av med över 500 000 kr.

14. Skärmdump från pokerstars.se ([https://www.pokerstars.se/help/articles/cldr-rep-web-art/105023/?no\\_redirect=1](https://www.pokerstars.se/help/articles/cldr-rep-web-art/105023/?no_redirect=1)) om pokerdumpning/markerdumpning (bilaga 2 till denna skrift), till styrkande av att pokerdumpning/markerdumpning är ett vedertaget begrepp och förekommande.

15. Yttrande från Fairlo rörande ersättningsanspråk (Protokollbilaga 5000-K909416-17 (Enskilda anspråk) s. 37), till styrkande av att Simon Kachoa inte ska anses vara låntagare i förhållande till bankerna.

16. Utdrag från BankID (I'lläggsprotokoll till 5000-K909416-17 (BankID signering m.m.) s. 69), till styrkande av att målsägarna har vetat mot vilket kreditinstitut dem signerat samt att det framgått att dem signerat ett lån samt att dem vetat vilken summa lånet rört.

17. Skärmdumpar från AASA Kredit samt Brocc (I'lläggsprotokoll till 5000-K909416-17 (BankID signering m.m.) s. 76–77 samt s. 89), till styrkande av att målsägarna har vetat mot

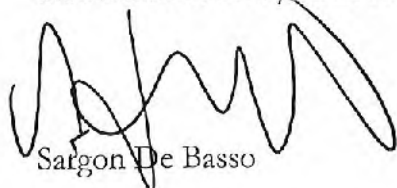
vilket kreditinstitut dem signerat samt att det framgått att dem signerat ett lån samt att dem vetat vilken summa lånet rört.

18. Skärmdumpar från Collector samt GF Moneybank (Tilläggsprotokoll till 5000-K909416-17 (BankID signering m.m.) s. 95 samt s. 133), till styrkande av att målsägarna har vetat mot vilket kreditinstitut dem signerat samt att det framgått att dem signerat ett lån samt att dem vetat vilken summa lånet rört.

## ÖVRIGT

Försvaret åberopar samtliga handlingar genom hänvisning. Försvaret har redan sakframställningsvis en del av åberopat material i denna inlaga. Försvaret kommer även pläderingsvis att föredra relevanta delar av åberopad skriftlig bevisning. På grund av hög arbetsbelastning och mellankommande högtid hemställs om anstånd med inkommande av kostnadsräkning till den 28 juni 2019.

Stockholm den 20 juni 2019



Sargon De Basso

Advokat





# SVERIGES DOMSTOLAR

## Hur man överklagar

Dom i brottmål, tingsrätt

TR-01

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

### Överklaga skriftligt inom 3 veckor

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

### Överklaga efter att motparten överklagat

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

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

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

### Så här gör du

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

Skicka med skriftliga bevis som inte redan finns i målet.

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

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

4. Lämna namn och personnummer eller organisationsnummer.

Lämna aktuella och fullständiga uppgifter om var domstolen kan nå dig: postadresser, e-postadresser och telefonnummer.

Om du har ett ombud, lämna också ombudets kontaktuppgifter.

5. Skriv under överklagandet själv eller låt ditt ombud göra det.
6. Skicka eller lämna in överklagandet till tingsrätten. Du hittar adressen i domen.

### Vad händer sedan?

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

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

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

## Prövningstillstånd i hovrätten

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

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

## När krävs det prövningstillstånd?

### Brottmålsdelen

I brottmålsdelen behövs prövningstillstånd i två olika fall:

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

### Skadeståndsdelen

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

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

## Beslut i övriga frågor

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

## När får man prövningstillstånd?

Hovrätten ger prövningstillstånd i fyra olika fall.

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

## Vill du veta mer?

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

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





VÄSTMANLANDS  
TINGSRÄTT  
Avdelning 2  
D 2:2 F

Avräkningsunderlag  
2019-07-23  
Västerås

Mål nr: B 1080-18

### Underlaget avser

Person-/samordningsnummer/födelseid 19890627-6954	Datum för dom/beslut 2019-07-23
Efternamn Kachoa	Förnamn Simon

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

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

### Frihetsberövad

### Frihetsberövandet hävt/upphört/avbrutet

(lämna tomt för ett frihetsberövande som pågår)

2018-11-27	
------------	--

### Samtidig verkställighet av påföljd i annat mål

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

### Tidigare frihetsberövanden av betydelse för avräkningen

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

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

Underskrift

Namnförtydligande

Postadress  
Box 40  
721 04 Västerås

Besöksadress  
Sigurdsgatan 22

Telefon  
021-310 400  
E-post: [vastmanlands.tingsratt@dom.se](mailto:vastmanlands.tingsratt@dom.se)  
[www.vastmanlandstingsratt.domstol.se](http://www.vastmanlandstingsratt.domstol.se)

Telcfax

Expeditionstid  
måndag - fredag  
08:30-16:30



**Underlaget avser**

Person-/samordningsnummer/födelseid 19920504-1875	Datum för dom/beslut 2019-07-23
Efternamn Lovric	Förnamn Filip

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

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

**Frihetsberövad**

**Frihetsberövandet hävt/upphört/avbrutet**

(lämna tomt för ett frihetsberövande som pågår)

2018-06-07	2018-06-08
------------	------------

**Samtidig verkställighet av påföljd i annat mål**

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

**Tidigare frihetsberövanden av betydelse för avräkningen**

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

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

Underskrift

Namnförtydligande