

Åtalspunkten 4

Muntlig bevisning

Förhör med Anisimov

Skriftlig bevisning

Yaroslav Anismovs och Yuliia Kravchenkos bolånefup

Bolåneansökan s. 8

Falska handlingar s. 9-12 och 20-27

Skuldebrev s. 18-19 och 28-33

Kontrolluppgifter s. 60-67

Roman Anisimov och Nina Anismovas bolånefup

Bolåneansökan s. 15-17 och 28-30

Falska handlingar s. 8-14, 31-38 och 44-45

Skuldebrev s. 23-24

Pantförskrivning s. 40

Kontrolluppgifter s. 58-61

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 4

INKOM: 2021-10-14
MÅLNR: B 825-21
AKTBIL: 981

Åtalspunkten 5

Muntlig bevisning

Förhör med Anisimov

Skriftlig bevisning

Ekorevisors-PM (bilaga Ekorevisors-PM s. 61-112 jämte excelfiler på usb) för att bevisa att 530 000 kronor överförts till Yuliia Kravchenkos konton från bolånekund.

Ekorevisors-PM (bilaga Ekorevisors-PM s. 475-509 jämte excelfiler på usb) för att bevisa att 450 000 kronor överförts till Nina Anisimovas konton från bolånekund.

Åtalspunkten 6

Muntlig bevisning

Förhör med Melnyk

Skriftlig bevisning

Ekorevisors-PM (bilaga Ekorevisors-PM s. 185-221 jämte excelfiler på usb) för att bevisa att 50 000 kronor överförts till Halyna Kovoskas konton från bolånekund.

Kontoutdrag avseende bolånekunderna SY (s. 28.32 i SY:s kundfup), GD (s. 107-111 i GD:s kundfup), GT och MJ (s. 40-46 i GT och MJ:s kundfup) och AM och OM (s. 73-85 i AM och OM:s kundfup) för att bevisa att sammanlagt 180 500 kr överförts till Halyna Kosovksas konton.

Åtalspunkten 7

Muntlig bevisning

Förhör med de tilltalade Khan, Zahar och Hatziantoniou

Förhör med Annelie Virdenäs, Danske Bank, angående bankens riskanalys vid kreditgivning för att bevisa att målsägandena lidit skada och att brottsligheten varit ägnad att påverka förtroendet för den allmänna kredithanteringen.

Skriftlig bevisning

Huvudprotokoll

PM och foto från spaning (s. 502-503) för att bevisa att Khan och Hatziantoniou har träffats.

Samtalsutskrifter del 2

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 35-38) för att bevisa att Zahar, Khan och Hatziantoniou känner varandra, att Hatziantoniou förser Khan med en lön på pappret och att Khan betalar Hatziantoniou kontant.

Samtal mellan Khan och Hatziantoniou (s. 39-43) för att bevisa att

- Hatziantoniou förser Khan med en lön på pappret och att Khan betalar Hatziantoniou kontant (39)
- Khan föreslår för Hatziantoniou att hans företag ska uppges som arbetsgivare för bolånekunder (40)
- Hatziantoniou ska få 10 000 kr för varje kund som beviljas bolån (40)
- Hatziantoniou går med på att Khan använder hans företag som uppgiven arbetsgivare (42)

SMS från Khan till Hatziantoniou (s. 102) för att bevisa att Khan ber Hatziantoniou skicka arbetsgivarintyg och lönespecifikation till rettconsult@gmail.com.

Samtal mellan Khan och Hatziantoniou (s. 103-105) för att bevisa att Khan kommer att manipulera handlingarna hon får från Hatziantoniou.

SMS från Khan till Hatziantoniou (s. 115) för att bevisa att Khan skickar uppgifter om kunden Nadeeka Liyange och dennes fabricerade anställning till Hatziantoniou.

SMS från Khan till Hatziantoniou (s. 126) för att bevisa att Khan skickar uppgifter om kunden Suthacaran Nadarasa och dennes fabricerade anställning till Hatziantoniou.

Samtal mellan Khan och Hatziantoniou (s. 127-130) för att bevisa att

- de ska träffas och diskutera detaljer
- Hatziantoniou frågar Khan vilka papper hon behöver
- Khan uppger att hon behöver arbetsgivarintyg och lönespecifikation att ha som mall
- Hatziantoniou uppger att han har papperna
- De diskuterar huruvida Zahar ska vara med vid mötet
- Zahar hjälpte Khan kontakta Hatziantoniou

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 135-136) för att bevisa att

- Khan arbetar tillsammans med Narusis, Melnyk, Zahar och Anisimov
- Narusis och Melnyk diskuterar hur verksamheten ska bedrivas
- Khan kommer att få en ny medarbetare

- Khan pratar om att göra det själva och inte säga något till Narusis

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 154-158) för att bevisa att

- Khan har pratat med Zahar om att bedriva en egen bolåneverksamhet (156)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 168-176) för att bevisa att

- Khan och Zahar pratar om att ta kunder själva (170-171)
- Khan och Zahar pratar om att ta kunden Nadeeka själva (174-175)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 177-189) för att bevisa att

- Khan och Zahar arbetar tillsammans med bolån (177)
- Zahar arbetar med att dra in kunder och får ca 20 000-25 000 kr i lön (179-180)
- Khan arbetar på Melnyks kontor (182)
- Khan och Zahar diskuterar alternativa arbetsgivare som också håller på med bolån (182)
- Khan och Zahar diskuterar kunden Nadeeka (188)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 190-202) för att bevisa att

- Khan har anställningar för "lönen" och "skattens skull" (190)
- Khan och Zahar diskuterar bolånekunder (191-202)
- Khan och Zahar diskuterar om att de behöver ett företag att ange som arbetsgivare (196)
- Khan och Zahar diskuterar risker med att använda "fuskföretag" (197)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 190-208) för att bevisa att de diskuterar om bolåneverksamheten.

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 211-215) för att bevisa att Khan pratat med annan om att ta fram en annons för bolåneverksamhet.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 216-218) för att bevisa att Khan skickar en annons avseende bolåneverksamhet till Zahar.

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 219-222) för att bevisa att Khan pratar om en annons och översättning av denna.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 223-230) för att bevisa att Khan pratar om marknadsföring av bolånetjänster.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 233-249) för att bevisa att

- De pratar om bolåneverksamhet (233-249)
- De pratar om kunder från Sri Lanka (234)
- De pratar om att bedriva bolåneverksamhet utan Melnyk (241-242)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 250-258) för att bevisa att

- De pratar om bolåneverksamhet (250-258)
- Zahar har haft kontakt med kunder (250)
- Zahar bedriver bolåneverksamhet (251)

SMS och samtal mellan Khan och Zahar (s. 259-260) för att bevisa att de arbetar tillsammans med bolåneverksamhet.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 261-262) för att bevisa att Zahar har träffat kunden Nadeeka och att Zahar och Khan tillsammans och i samförstånd har hjälpt Nadeeka att lura en kreditgivare att bevilja bolån.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 263-264) för att bevisa att de skickar förfalskade handlingar till kreditgivare för kunders räkning.

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 265-267) för att bevisa att

- Khan arbetar med bolån
- Khan har inkomst av bolåneverksamheten

Samtal mellan Khan och Hatziantoniou (s. 268-272) för att bevisa att

- Hatziantoniou har hittat en potentiell bolånekund som han presenterar för Khan (268)
- Khan erbjuder 10 000 kr i betalning för att få använda Hatziantonious företag som uppgiven arbetsgivare i låneansökan (269)
- Khan erbjuder ytterligare 10 000 kr för att Hatziantoniou själv hittat kunden (270)
- Khan instruerar Hatziantoniou att felaktigt uppge att personer arbetar hos honom (271)
- Khan uppmanar Hatziantoniou att komma med förslag på företag som kan användas i bolåneverksamheten (271)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 273) för att bevisa att

- Khan informerar Zahar att hon pratat med Hatziantoniou om att leta efter företag att använda i bolåneverksamheten
- Khan uppger att det sker någon sorts kontroll hos Danske Bank

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 274-276) för att bevisa att Khan och Zahar diskuterar prissättning gällande kunder med koppling till Hatziantoniou.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 277-278) för att bevisa att Khan och Zahar diskuterar kunds ärende.

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 279) för att bevisa att Zahar håller på med reklam.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 284-287) för att bevisa att de diskuterar bolåneverksamhet.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 288-291) för att bevisa att

- Khan, Zahar och Melnyk arbetar tillsammans i en bolåneverksamhet som även erbjuder kontanter mot betalning (288-289)
- Khan ska ringa Hatziantoniou angående ett företag (291)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 292-295) för att bevisa att de diskuterar bolåneverksamhet.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 298-304) för att bevisa att

- Khan precis innan samtalet pratat med Hatziantoniou som inte kunde hitta något företag (298)
- De diskuterar bolånekunder (299-300)
- Khan förklarar att man inte ska ange man och hustru har samma arbetsgivare (301)
- De diskuterar vilka kontroller kreditgivaren kan tänkas göra av uppgifterna som anges i ansökan och hur man ska lösa det problemet (301-302)
- Ett förslag som de diskuterar är att ange Hatziantonious nummer, som ingen tidigare har ringt till för att kontrollera (302-303)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 305-307) för att bevisa att

- de diskuterar bolåneverksamhet
- de pratat om kunden Nadeeka, som ska betala så fort han fått tillträde till sin lägenhet (306)

- Zahar frågar Khan var hon vill ha Nadeekas betalning och Khan svarar att hon vill ha pengarna på Markos konto (307)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 308) för att bevisa att de diskuterar bolåneverksamhet.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 309-310) för att bevisa att de diskuterar kunderna Rajani Vigneswaramoorthy och Krishnathas Kumarasingam (samma köpeskilling mm).

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 314-315) för att bevisa att de diskuterar bolåneverksamhet och att de letar efter företag som kan uppges som arbetsgivare för kunders räkning.

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 316-319) för att bevisa att

- Khan letar efter företag som kan uppges som arbetsgivare för kunders räkning (317)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 364-365) för att bevisa att de diskuterar kunden Nadeeka.

Samtal mellan Khan och Hatziantoniou (s. 374-375) för att bevisa att Khan frågar Hatziantoniou efter ett kontonummer där hon kan föra över betalning för att Hatziantonious företag använts i bolåneverksamheten samt återbetalning av "lön" för den fabricerade anställning han gett henne.

Ekorevisorspromemorior

PM Analys Bankkonton jämte kontoutdrag (s. 222-261 Ekorevisors-PM) för att bevisa att Khan

- under perioden 2018-01-01 – 2021-01-05 på sina bankkonton mottagit inbetalningar från kunderna Krishnathas Kumarasingam, Nadeeka Liyanage, Suthacaran Nadarasa
- under perioden 2018-01-02 – 2021-01-04 gjort ett stort antal kortköp i Hammarby Sjöstad
- under perioden 2020-06-26 – 2020-12-18 mottagit sju löneutbetalningar från Kevo Lokalvård AB

PM Analys Bankkonton jämte kontoutdrag (s. 328-415 Ekorevisors-PM) för att bevisa att Zahar

- under perioden 2020-10-14 – 2020-12-22 på sina bankkonton mottagit inbetalningar från kunderna Jenneffer Jeyakumar och Nadeeka Liyanage

PM Analys Bankkonton jämte kontoutdrag (s. 416-477 Ekorevisors-PM) för att bevisa att Zahar

- 2020-10-14 tagit emot betalning från kunden Nadeeka Liyanage genom att avbetalning gjorts på Mellek Mamoevas lån

Beslag del 3

Beslagsprotokoll och bilder (s. 501-507) för att bevisa att dokument, mobiltelefoner, datorer och USB-minne tagits i beslag på Nystadsgatan 11.

PM och bilagor avseende chattar mellan Ali och Saya (s. 508-522) för att bevisa att Khan och Zahar bedrivit bolåneverksamhet tillsammans.

PM om beslag och handlingar från beslagen (s. 523-554) för att bevisa att Zahar hjälpt andra personer att få bolån.

Dokumentation (s. 40-82 i Beslag del 2) av handlingar i mobiltelefon (BG60-2) för att bevisa att det påträffats bolånehandlingar avseende Jenneffer Jeyakumar samt kommunikation mellan Khan och Hatziantoniou om kunderna Nadeeka Liyanage, Suthacaran Nadarasa, Krishnathas Kumarasingam och Jenneffer Jeyakumar.

Skriftlig bevisning från kundföretagarna

Liyanage Nadeeka

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 5
- Låneansökan s. 6-11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 22-23
- PM ljudfiler s. 25
- Kontrolluppgifter s. 42-44
- Kontoutdrag s. 46-48
- PM bank-id s. 49-62
- Avlyssnade samtal s. 111-135

Nadarasa Suthakaran

- Låneansökan s. 7-11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 20-21
- Kontrolluppgifter s. 24
- PM bank-id s. 25-27

Rajani Vigneswaramoorthy och Krishnathas Kumarasingam

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 6-8
- Låneansökan s. 9-13
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 14-21
- Skuldebrev s. 22-27
- Kontrolluppgifter s. 34-35
- Kontoutdrag s. 36-38
- PM bank-id s. 39-44
- Avlyssnade samtal s. 62-69

Jenneffer Jeyakumar

- Låneansökan s. 9-13
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 14-17
- Skuldebrev s. 18-21
- Kontrolluppgifter s. 23
- Kontoutdrag s. 24
- PM bank-id s. 25-27