

## Bevisning åtalspunkterna 1-3

### Muntlig bevisning

STOCKHOLMS TINGSRÄTT  
Avdelning 4

INKOM: 2021-10-14  
MÅLNR: B 825-21  
AKTBIL: 980

Övergripande förhör med de tilltalade.

- Yaroslav Anisimov
- Saya Khan
- Iurii Melnyk
- Vladimir Tschernich
- Kestutis Narusis
- Kirill Sazonov

### Vittnesförhör

Förhör med Annelie Virdenäs, Danske Bank, angående bankens riskanalys vid kreditgivning för att bevisa att målsägandena i åtalspunkt 1 lidit skada och att brottsligheten varit ägnad att påverka förtroendet för den allmänna kredithanteringen.

Förhör med Sandra Salop angående hennes kontakter med Kestutis Narusis för att bevisa att

- Narusis intervjuat henne för en tjänst som gick ut på att hjälpa folk som inte kunde få bolån att få bolån
- Narusis uppgett att han var chef för verksamheten och att han jobbat med bolån i flera år
- Salop träffat Narusis och Sazonov på ett kontor i Skanstull

Förhör med Jan Sundberg angående lokalerna på Hammarby Allé 150 för att bevisa att Iurii Melnyk hyrt ett kontor på adressen sedan i vart fall 2018.

Förhör med nedanstående personer angående deras id-handlingar och bankkonton i Sverige för att bevisa att deras id-handlingar och bankkonton utnyttjats av andra under den i åtalspunkt 2 för respektive person angivna tidsperioden samt avseende Chutter, Hartmanis och Papuls att de inte är eller varit faktiska ägare av fastigheter i Sverige.

- Anatolij Tupins
- Darius Vilkas
- Ignotas Eugenijus
- Jurate Marcinkeviciene
- Kaspar Hartmanis
- Marika Leetsman
- Michailas Jakolevas
- Raimonds Atmans
- Robert Papuls
- Vitalij Chutter
- Vladislavs Sinickis

Kompletterande förhör med de tilltalade avseende de enskilda gärningarna i åtalspunkten 1.

Förhör med nedanstående medgärningspersoner för att bevisa att de tilltalade mot ersättning under 2018-2020 hjälpt andra personer att få bolån genom att lura kreditgivare.

- Girogi Gvinandze (åtalad i annat mål)
- Rustam Umarov (godtagit strafföreläggande)
- Mirsad Abdusattarov (godtagit strafföreläggande)
- Yulia Kravchenko (godtagit strafföreläggande)

### Skriftlig bevisning avseende den brottsliga verksamheten

Under nedanstående rubriker anges vilken bevisning som åberopas från de olika delarna av förundersökningsmaterialet. Den skriftliga bevisningen i den här delen åberopas sammantaget för att bevisa att

- Det under perioden 2018-2020 har bedrivits en organiserad och systematisk brottslighet som gått ut på att mot betalning hjälpa privatpersoner att få bolån genom att förfälska handlingar och ge in dessa till kreditgivare tillsammans med låneansökningar innehållande oriktiga uppgifter
- Kestutis Narusis, Yaroslav Anisimov, Iurii Melnyk, Vladimir Tschernich, Saya Khan och Kirill Sazonov tillsammans och i samförstånd har genomfört brottsligheten och berikats av den
- Andra personers identiteter och bankkonton har utnyttjats av gärningspersonerna för att hantera brottsvinster och dölja faktiska förhållanden
- Kestutis Narusis bedrivit en bokföringspliktig näringsverksamhet 2018-2020

# Huvudprotokoll

Anmälan från Skatteverket (s. 38-56) för att bevisa att hur utredningen inleddes.

Bolagsinformation (s. 113-130) för att bevisa att

- Scandinavian konsult grupp AB har säte på Västberga allé 7 och att Vorslovs Evalds, Janis Marcinkonis och Anatolijs Tupins har varit funktionärer i bolaget
- Uniqii AB har säte på Arenavägen 29 och att Igors Jurkevics varit funktionär i bolaget (126-130)

Handlingar från Skatteverket (s. 372-377) för att bevisa att

- det i ett anställningsavtal daterat 2019-10-22 anges att Narusis har e-postadressen afaf@post.com (372)
- han själv uppgett att han har nämnda e-postadress i skriftlig kommunikation med Skatteverket i januari 2020 (374)
- samma e-postadress anges i ett hyresavtal daterat 2019-10-02 (375-376)
- ett mejl från e-postadressen undertecknat Kestutis inkommit till Skatteverket 2020-01-20 (377)

Annonser (s. 378-425) för att bevisa att

- Scandinavian konsult grupp AB lagt ut en annons på Blocket 2019-10-30 (378-379)
- en annonsör som kallar sig sverige\_bolan24 lagt ut en annons på Blocket 2020-05-22 och 2020-05-29 och i annonsen angett att den som vill ha bolån kan ringa 0739-522 704 (380-383)
- "MS Scandinavia Consulting" annonserat om bolånetjänster i januari 2020 (384-384)
- Uniqii AB annonserat om bolånetjänster på Svenska Palmen (386-389)
- "bolanconsultgruppen" sökt personal på Svenska Palmen och angett att den som är intresserad kan ringa 0739-670 001 (390-392)
- "AFaf" 2019-07-17 annonserat om bolånetjänster och angett e-postadressen afaf@post.com (393-398)
- "bolanconsultgruppen" annonserat om bolånetjänster i augusti 2019 (399-401)
- någon annonserat om bolånetjänster på Ruletkase.se och angett numret 0762-170 948 (414)

Handlingar avseende kontorslokaler (s. 426-468) för att bevisa att

- Vladislav Sinickis och Arnis Cernavskis står som representanter för frånträdande respektive tillträdande hyresgäst på ett kontorshotell i Nacka på Cylindervägen 18 (426-428)
- "Valle Volksson" på uppdrag av Kove Modul Sweden AB ingått ett avtal gällande ett kontor på Ringvägen 100 (448-449)
- hyresbetalningar för kontor på Ringvägen 100 gjorts från Deniss Bubnovs och Andrius Daunys konton (455)
- Bernardas Kazakevicius står som kontaktperson i ett avtal avseende kontorslokal på Arenavägen 33 (461-465)

PM och bilder avseende spaningsiakttagelser (s. 469-508 samt tilläggsprotokoll 2021-10-12 s. 6-10) för att bevisa att

- Anisimov instruerat en övrig person inför ett möte på SEB gällande bostadslån (469-470)
- Anisimov hjälpt kunden Yoseif Yordanos att få bolån (471-472)
- Narusis och Sazonov har träffats ombord på en båt i Nacka strand 2020-06-11 (475)
- Narusis har iakttagits runt kontorslokalerna på Hammarby allé 150, Ringvägen 100 och Cylindervägen 18 vid flera tillfällen mellan 2020-06-17 och 2020-11-10 (477-485, 487-488)
- Tschernich befunnit sig på Cylindervägen 18 (489)

- Melnyk befunnit sig på Hammarby allé 150 (493-497)
- Khan befunnit sig på Hammarby allé 150 och Ringvägen 100 (498-501)
- Khan och Zahar har träffats på Hammarby allé 150 (504-505)
- Sazonov befunnit sig på Ringvägen 100 (506-507)
- Sazonov träffat kunden Ganstooj (508)

PM avseende Blocket-annons (s. 509-528) för att bevisa att

- Blocket-annonsen "Skaffa eget hem" (384) lades upp från en IP-adress som Robert Papuls bank-id var aktivt på mindre än en timme tidigare på adressen Ringvägen 100 (509-518)
- Blocket-annonsen "Bolån" (380) lades upp från en IP-adress som Andrius Daunys bank-id var aktivt på under samma minut på adressen Ringvägen 98-100 (519-528)

PM avseende mastuppkopplingar (s. 529-584) för att bevisa att

- telefoner som brukats av Narusis kopplat upp i närheten av Arenavägen 33 vid 98 tillfällen under perioden 2020-08-14 – 2021-01-18 (529-532)
- telefoner som brukats av Narusis kopplat upp i närheten av Cylindervägen 18 vid 129 tillfällen under perioden 2020-08-14 – 2021-01-18 (533-535)
- telefoner som brukats av Narusis kopplat upp i närheten av Hammarby allé 150 vid 231 tillfällen under perioden 2020-08-14 – 2021-01-18 (536-540)
- telefoner som brukats av Narusis kopplat upp i närheten av Ringvägen 100 vid 138 tillfällen under perioden 2020-08-14 – 2021-01-18 (541-543)
- telefoner som brukats av Narusis kopplat upp i närheten av Gesällvägen 6 vid sju tillfällen under perioden 2020-08-14 – 2021-01-18 (544-546)
- telefoner som brukats av Tschernich kopplat upp i närheten av Cylindervägen 18 vid 1 827 tillfällen under perioden 2020-07-27 – 2021-01-18 (547-584)

Dokumentation av hemsidan skandinaviaconsulting.se (s. 585-616) för att bevisa att det på hemsidan erbjuds hjälp att få bolån mot betalning.

Skriftligt material från Danske Bank (s. 624-627) för att bevisa hur bankens bolåneprocess går till.

PM avseende ljudfiler från Danske Bank (s. 628-638) för att bevisa att

- Melnyk utger sig för att vara Ali Zahar i kontakt med banken gällande bolån (628)
- Anisimov utger sig för att vara Alkattan Mohammed i kontakt med banken gällande bolån (629)
- Tschernich och Anisimov utger sig för att vara Fayzullo Baratov i kontakt med banken gällande bolån (630)
- Melnyk utger sig för att vara Giorgi Ginianidze i kontakt med banken gällande bolån (631)
- Melnyk utger sig för att vara Igor Prokopovych i kontakt med banken gällande bolån (632)
- Anisimov utger sig för att vara Igor Chen i kontakt med banken gällande bolån (633)
- Melnyk utger sig för att vara Repac Jovan i kontakt med banken gällande bolån (634)
- Anisimov utger sig för att vara Roman Bruser i kontakt med banken gällande bolån (635)
- Khan utger sig för att vara Sevara Yulchiyeva i kontakt med banken gällande bolån (636)
- Khan utger sig för att vara Naria Pogosyan i kontakt med banken gällande bolån (637)
- Anisimov utger sig för att vara Nenad Mile i kontakt med banken gällande bolån (638)

## Samtalsutskrifter från lyssning del 1

### *Kestutis Narusis*

Samtal mellan Narusis och annan (s. 1) för att bevisa att Narusis har kännedom om Kirill Sazonov och att Narusis samt Sazonov har "förmedlare".

Samtal mellan Narusis och Sandra Salop (s. 3-9) för att bevisa att

- Narusis rekryterar arbetskraft till sin verksamhet
- Narusis kommer från Klaipeda, Litauen
- verksamheten går ut på att ordna bostadslån
- tjänsten i huvudsak går ut på att svara i telefon, förbereda kunder inför ett möte och förbereda olika sorters dokumentation
- relevanta kvalifikationer för tjänsten innefattar "att skapa och göra om med hjälp av Photoshop"
- många invandrare vänder sig till verksamheten
- Narusis har jobbat i branschen i 12 år
- det finns fyra kontor i Stockholm
- det finns en kvinna som arbetar i verksamheten och en som är föräldraledig, övriga är män
- det efterfrågas en kvinnlig röst med kunskap i det svenska språket
- tjänsten innebär att man ska prata med banken i kundens ställe, ordna med överföringar, ringa till banker och lösa bankrelaterade saker
- anställda i verksamheten kan tjäna 200 000 kr i månaden
- Narusis kallas Kestas eller Konstantin och är känd i hela Stockholm
- Narusis har ordnat bolån åt jättemånga litauer
- Arbetsgången i verksamheten går till så att en kund kommer till verksamheten, de tar en upplysning på kunden och diskuterar villkoren för arbetet, därefter ordnar de bostad åt kunden
- Det är flera personer som arbetar i bolåneverksamheten
- Arbetstiderna är 9-18, måndag till fredag
- Att verksamheten finns i Hammarby och på Ringvägen 100
- Narusis bor vid Globen

Samtal mellan Narusis och annan (s. 10) för att bevisa att Narusis pratar om Ksenias id-kort med annan.

Samtal mellan Narusis och Wahidula Izatulla (s. 11) för att bevisa att Narusis genom en kurir skickar över kontanter till Izatulla.

Samtal mellan Narusis och Wahidula Izatulla (s. 12-13) för att bevisa att Narusis diskuterar potentiella bolånekunder med annan.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 14) för att bevisa att Kestutis åkt med en Mercedes 200.

Sms mellan Narusis och okänd (s. 15-16) för att bevisa att Narusis efterfrågar ett kontonummer.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 17) för att bevisa att Narusis kallas för Kes och att han äger en stuga i Nacka.

Samtal mellan Narusis och Sazonov (s. 19-22) för att bevisa att de känner varandra, att de pratar om ett kontor och att de nämner Iurii och Maxim.

Sms och samtal mellan Narusis till annan (s. 23-24) för att bevisa att Narusis instruerar annan att signera med bank-id.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 25) för att bevisa att Narusis kallas Kostia och att han bestämmer träff med annan på Ringvägen 100.

Samtal mellan Narusis och Wahidula Izatulla (s. 26-27) för att bevisa att Narusis diskuterar bolånekunder med annan, att Narusis har kännedom om bankers kreditprövning och att Narusis har kännedom om Maxim och dennes telefon.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 28-29) för att bevisa att Narusis kontaktar en konkurrerande bolåneförmedlare och ställer frågor om dennes verksamhet.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 30-33) för att bevisa att Narusis kallar sig Konstantin, att han driver en verksamhet som hjälper folk att köpa bostad för vilken det görs reklam i folders, att det finns telefonnummer där man kan kontakta verksamheten, att han informerar personen han pratar med att hon kan ringa en kvinna som arbetar i verksamheten som han kommer att förbereda inför samtalet, att kunderna består av bland annat uzbekar och mongoler, att de inte tar betalt i förväg av kunden utan endast när det blir resultat, att numret hon ska ringa slutar på 001 och står på hemsidan, att arbetstiderna i verksamheten är 9-18.

Sms från Roman Kurovets (s. 34-36) som anger att han har mejlat sin kreditupplysning och att Narusis sagt att han skulle skicka pengar till hans kort.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 37-38) för att bevisa att Narusis ger instruktioner till annan om hur kontakter med Skatteverket ska skötas.

Samtal mellan Narusis och Arkadii Stabnikov (s. 39-42) för att bevisa att Narusis kallas Kostia, att han har kontorskostnader och personal som arbetar på kontor åt honom och att han äger en BMW jeep.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 43-45) för att bevisa att Narusis kallas för Konstantin, att han informerar om hur det går till om en person rekryterar en kund till hans bolåneverksamhet, att han har medarbetare i denna verksamhet och att bolånetjänsten kostar minimum 85 000 kr.

Samtal mellan Narusis och Vladimir Tschernich (s. 48-49) för att bevisa att de känner varandra och att de pratar om folkbokföring och försäkringar.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 50-51) för att bevisa att Narusis uppger att det blivit svårare att prata med bankerna och att han vill att motparten ska skicka ett konto till ett annat telefonnummer.

Samtal mellan Narusis och Igor Blockhin (s. 52-53) för att bevisa att de känner varandra och att Narusis får en lön om 70 000 kr i lön till sin systers konto som han vill få hjälp med att få över till ett eget konto.

Samtal mellan Narusis och Skatteverket (s. 54-55) för att bevisa att Narusis uppger att han får lön från Indoswed, 27 000 kr, till sin systers mans konto, att hans systers man skickar pengar till Narusis Litauiska konto, att han arbetar mer än 40 timmar i veckan på två olika jobb där det andra är Ecuadoria.

Samtal mellan Narusis och Arkadii Stabnikov (s. 56-59) för att bevisa att Narusis diskuterar hyra av lokal, att han har stängt ner ett av sina kontor, att han har medarbetare och att Maxim är en av dem, att Narusis uppger att hans årsinkomst är 1 950 000 kr.

Samtal mellan Narusis och Arkadii Stabnikov (s. 60-62) för att bevisa att Narusis diskuterar hyra av lokal, att han har sagt upp sitt kontor på Södermalm och omplacerat sina medarbetare till annat kontor, att Narusis inte vill göra banköverföringar från sitt privata konto, att han oroar sig för att någon jagar Maxim, att Narusis avlönar Igor Blockhin som är pensionär och ger honom något uppdrag då och då.

Sms från Narusis till annan (s. 63) för att bevisa att Narusis äger en båt.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 64) för att bevisa att Narusis kallas för Kostia och att han känner till en pålitlig rysktalande mäklare som han tipsar annan om.

Samtal mellan Narusis och Wahidula Izatulla (s. 65-66) för att bevisa att Narusis erbjuder 10 000 kronor för att få registrera en kvinna på Izatullas företag och att Narusis nämner Maxim.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 67-72) för att bevisa att Narusis får reda på att en tidigare tilltänkt utnyttjade identitet inte längre vill resa till Sverige, att Narusis ger en person i Litauen i uppdrag att hitta en annan person som ser likadan ut, att en sådan person sedan påträffas och att denne har gått med på upplägget, att Narusis beordrar att den nya tilltänkta utnyttjade identiteten ska få 300 euro och att ett pass ska hämtas upp samt att den tilltänkta utnyttjade identiteten ska få ett telefonnummer som han kan kontakta Narusis på.

Samtal mellan Narusis och annan (s. 73-75) för att bevisa att Narusis äger en AMG Mercedes jeep, att Narusis erbjuder sig att mot betalning bokföra en fiktiv inkomst och att han har arbetat med flera bolånekunder hela dagen.

Samtal mellan Narusis och Wahidula Izatulla (s. 76) för att bevisa att Narusis uppmanar Izatulla att betala ut lön till hans konto.

Sms från Narusis till annan (s. 77) för att bevisa att Narusis har avskedat någon.

Samtal mellan Narusis och Arkadii Stabnikov (s. 78-81) för att bevisa att Narusis kallas för Kostia, att han har anställda som arbetar för honom, att han har erbjudit en kvinna med kännedom om hur banksystem fungerar en lön på 40 000 kr månaden, att han har hyrt ett kontor i Globen och att han registrerar fastigheter på andra personer mot betalning.

#### *Yaroslav Anisimov*

Samtal mellan Anisimov och Nina/Roman Anisvimov (s. 10-13) för att bevisa att Yaroslav äger en Tesla, att han planerar en gåva till sin föräldrar innebärande uppgivande av felaktiga uppgifter till bank och att han har kännedom om en person som kallas "Artisten".

Samtal mellan Anisimov och Swedbank (s. 1-9), Synsam (s. 14-15, 124-125), Danske Bank (s. 116-117, 121-122), ICA-banken (s. 118) och Nordax Bank (s. 119-120) för att bevisa att Anismov utger sig för att vara annan person.

Kommunikation med övrig kund 1 (s. 16-28, 30-38, 42-46, 55-57) för att bevisa att

- Anisimov kallas för Max och Maxim (19, 28, 30, 31 m.fl.)

- han instruerar andra personer gällande med bank-id (16, 21, 23-24, 30, 35, 42-43, 45-46 m.fl.)
- han frågar kunden om denna får in barnbidrag på sitt konto (17)
- han efterfrågar anställningsavtal och arbetsgivarintyg från kunden (25-26)
- han har e-postadress maximshevchenko@hotmail.com (27)
- hans verksamhet erbjuder kontanter mot betalning (31, 37)
- han byter ut kundens mejladress och telefonnummer (33, 57)
- han ändrar kundens uppgifter gällande inkomst m.m. och skickar handlingarna till banken (35)
- han har kännedom om när systemet för kreditupplysningar: när det uppdateras, vad det kostar och hur det påverkar möjligheterna att få bolån (37-38)
- hans verksamhet erbjuder kunder att ta kreditlån (46, 55, 68-69, 72, 112, 129, 134)
- han träffar kunder vid fysiska möten på Cylindervägen 18 i Nacka (73-74, 76-79, 135-138)
- han instruerar kunder att göra överföringar till konton och uppge felaktiga uppgifter i meddelandefältet (80)
- han instruerar kunder att skicka bilder på sina id-handlingar (130-131)

Samtal mellan Anisimov och Nina Anisimova (s. 39-41) för att bevisa att Yaroslav Anisimov planerar att upprätta ett skenavtal i vilket han skänker sin lägenhet till sina föräldrar.

Kommunikation med övrig kund 2 (s. 47-54, 57-67, 71, 75, 81-82, 86-111) för att bevisa att

- Anisimov kallas för Max och Maxim (47 m.fl.)
- han instruerar andra personer gällande med bank-id (47 m.fl.)
- hans verksamhet har tillgång bolag som kan användas som uppgiven arbetsgivare åt kunden (48)
- hans verksamhet erbjuder kunder att få hjälp med att få kreditlån (48-49, 53-54, 58-59, 81-82)
- hans verksamhet erbjuder kunder kontanter mot betalning (50)
- han har e-postadress maximshevchenko@hotmail.com (60)
- han efterfrågar lönespecifikationer från kunden (61)
- han och medgärningsman manipulerar kunders lönespecifikationer och skickar falska handlingar till banken (67, 71, 87-94)
- han instruerar kunder att göra överföringar till konton och uppge felaktiga uppgifter i meddelandefältet (95-96)
- han samarbetar med andra personer som ordnar kontanter och instruerar kunder att göra överföringar som ska ge sken av att vara betalning av faktura (98-99)
- han träffar kunder vid fysiska möten (101-108)
- han föreslår för kund att ett skenavtal avseende köp av bil ska upprättas som förklaring till att kunden tagit ett kreditlån (109-110)
- han ber kunden tipsa andra om att hans verksamhet erbjuder lån och bolån (111)

Sms från Anisimov till annan (s. 70) för att bevisa att han instruerar andra att göra överföringar till konton och uppge felaktiga uppgifter i meddelandefältet.

Samtal mellan Anisimov och annan (s. 83) för att bevisa att Anisimov kontrollerar post som skickas till en Andris i Kista.

Samtal mellan Yaroslav Anisimov och Roman Ansinimov (s. 128) för att bevisa att Yaroslav Anisimov jobbar tillsammans med "Artisten".

Samtal med övrig kund 3 (s. 139-144) för att bevisa att Anisimov bedriver en verksamhet tillsammans med Narusis, att Narusis kan träffa kunder, att de har flera medarbetare i verksamheten, att



verksamheten går ut på lura kreditgivare att bevilja lån genom att uppge falska uppgifter och att de använder falska namn och kontantkortstelefoner i verksamheten.

#### *Iurii Melnyk*

Samtal mellan Melnyk och Lexred AB (s. 1-3) för att bevisa att Melnyk är intresserad av att köpa bolaget Rätt sten bostad AB.

Samtal mellan Melnyk och Zensum AB (s. 4-11) för att bevisa att Melnyk har lån hos flera kreditgivare, att han har e-postadressen dityrku@yahoo.com.

Samtal mellan Melnyk och Veho Bil (s. 13-14, 17-21) för att bevisa att Melnyk äger en Mercedes GLE 450.

#### *Vladimir Tschernich*

Samtal mellan Tschernich och annan (s. 1-2) för att bevisa att Tschernich pratat med och fått instruktioner av Narusis att ta en kreditupplysning på en person.

SMS från Tschernich till Marta Atskevich (s. 3) för att bevisa att Tschernich befunnit sig i Norge tillsammans med Narusis och informerar Narusis sambo om detta.

Samtal mellan Tschernich och annan (s. 4-9) för att bevisa att Tschernich har kommunicerat med Anisimov, att han har fått instruktioner av Anisimov, att han har varit på SEB tillsammans med en annan person, att han hjälper denne person att logga in på SEB, att han och Anisimov hjälper annan person att få lån från banker.

MMS från annan till Tschernich (s. 10) för att bevisa att annan peson skickar foto på anställningsavtal till Tschernich.

SMS från Tschernich till annan (s. 11) för att bevisa att Tschernich kontrollerar e-postadressen evaldsvrs@gmail.com

Samtal mellan Tschernich och annan (s. 12-13) för att bevisa att Tschernich kallas Slava, att han och Anisimov hjälper andra personer att samla ihop kontanter.

Samtal mellan Tschernich och Nina Anisimova (s. 14-19) för att bevisa att Tschernich kallar sig för "Artisten" och att han umgås med Yaroslav Anisimovs föräldrar.

Samtal mellan Tschernich och annan (s. 20-29) för att bevisa att Tschernich pratar med andra personer om att köpa andra personers identitetshandlingar och bankdosor.

#### *Kirill Sazonov*

Samtal mellan Sazonov och annan (s. 1-8) för att bevisa att

- Sazonov kallas för Artjom (1)
- Sazonov tillsammans med andra erbjuder en tjänst där de hjälper personer att få bolån (2)
- Sazonov tar hjälp av en mellanhand, en förmedlare, för att dra in kunder (2)
- Kreditlån tas åt kunden för att möjliggöra bolånet (3)

- Kunden får betala en kommissionsavgift (3)
- Sazonov själv träffar kunder (4)
- Sazonov arbetar tillsammans med Narusis (4-7)
- Förmedlaren har hittat en kund (5)

Samtal mellan Sazonov och annan (s. 9-11, 38-39) för att bevisa att Sazonov beställer slamtömning till Skärmaröstrand 40.

Samtal mellan Sazonov och en mäklare (s. 12-13, 46-49) för att bevisa att Sazonov utger sig för att heta Kevin och att han diskuterar inflyttningsdatum gällande ett hus på Grankottvägen 5.

Samtal mellan Sazonov och annan (s. 14-23) för att bevisa att

- Sazonov pratar med en tidigare kund (14)
- verksamheten Sazonov är verksam i har för några år sedan hjälpte personen Sazonov pratar med att få ett lån (14)
- Sazonov, Melnyk och Anisimov är kollegor (14)
- Sazonov har en chef som inte är Melnyk eller Anisimov (14)
- Sazonov den 9 juni 2020 var rätt ny i verksamheten
- Personen Sazonov pratar med sett en annos på Svenska Palmén (14)
- Sazonov har en kvinnlig kollega som han känner (15)
- Verksamheten Sazonov deltar i har tagit över marknaden för bolånebedrägerier (21)
- Sazonov utger sig för att heta Kevin (21)
- Kvinnan i verksamheten heter Saya (21)

SMS från Sazonov till annan (s. 24-25) för att bevisa att Sazonov skickar information om Kove Modul AB till annan.

Samtal mellan Sazonov och annan (s. 26-27 och 50-51) för att bevisa att Sazonov känner Narusis och att Narusis äger en båt som heter Aqualum.

Samtal mellan Sazonov och Tschernich (s. 28-31) för att bevisa att

- Sazonov och Tschernich känner varandra
- Tschernich kallas Artisten
- Narusis kallas för Konstantin
- Narusis, Sazonov, Tschernich och Anisimov känner varandra och umgås med varandra
- Sazonov kallas för Artjom

Samtal mellan Sazonov och SeaSea Segeltorp (s. 32-34) för att bevisa att Sazonov använder identiteten Vitalij Shutter för att beställa högtalare till en båt.

Samtal mellan Sazonov och annan (s. 35-36) för att bevisa att Sazonov arbetar i en verksamhet som hjälper personer att få bolån.

Samtal mellan Sazonov och annan (s. 39-45) för att bevisa att

- Narusis är Sazonovs chef (41)
- Narusis äger en Mercedes (41)
- Sazonov har sitt kontor i Skanstull (42)
- Sazonov frågar Narusis om råd gällande konflikter med andra personer (43-44)

Samtal mellan Sazonov och annan (s. 52-55) för att bevisa att

- Sazonov pratar med annan om krediter (52)
- Sazonov jobbar med Narusis som ger Sazonov instruktioner (53)

- Narusis vill att kontakten ska gå via Sazonov (53)
- Sazonov känner Anisimov och de jobbar tillsammans (55)

SMS från annan till Sazonov (s. 57) för att bevisa att annan person skickar kreditupplysning till Sazonov.

Samtal mellan Sazonov och annan (s. 58) för att bevisa att annan person efterfrågar Narusis på Sazonovs telefon och därefter får prata med Narusis.

SMS från Sazonov till Anisimov (s. 59) för att bevisa att Sazonov, Anisimov och Narusis kommunicerar med varandra.

Samtal mellan Sazonov och annan (s. 60-62) för att bevisa att Sazonov ger instruktioner till annan att vara beredd att signera med bank-id, samt frågar annan var denne får sin lön.

## Samtalsutskrifter från lyssning del 2

### *Saya Khan*

Samtal mellan Khan och mäklare (s. 1-2 och 5-15, 80-85, 87-88, 90-92, 133) för att bevisa att Khan utger sig för att vara annan, att hon talar med mäklare om Bernardas Kazakevicius, Vitalij Shutter och Grankottsvägen 5 och att hon har kommunicerat med Sazonov gällande detta.

SMS från Khan till annan (s. 3 och 16) för att bevisa att Khan skickar uppgifter om Bernardas Kazakevicius till annan.

SMS från Khan till Victor Hatziantoniou (s. 4) för att bevisa att Khan får lön på pappret av Hatziantoniou och träffar honom för att betala tillbaka lönen kontant.

Samtal mellan Khan och Ali Zahar (s. 17) för att bevisa att Khan och Zahar arbetar tillsammans med att hjälpa personer att få bolån.

Samtal mellan Khan och övrig kund 1 (s. 18-19) för att bevisa att Khan arbetar i en verksamhet som hjälper personer att få bolån och att hon instruerar andra personer att använda bank-id.

Samtal mellan Khan och övrig kund 2 (s. 20) för att bevisa att Khan använder whats app för att kommunicera med kunder.

Samtal mellan Khan och övrig kund 1 (s. 21-24, 231-232) för att bevisa att

- Khan frågar kund till vilken bank lönen kommer, om kunden tänker betala tillbaka lånen, om kunden har minderåriga barn (21-22)
- verksamheten Khan arbetar inom också kan ordna kontanter (24)

Samtal mellan Khan och övrig kund 2 (s. 25-26) för att bevisa att Khan instruerar kund om hur förfarandet för att få bolån går till.

Samtal med övrig kund 1 (s. 27) för att bevisa att Khans verksamhet hjälper kunder att få privatlån.

Samtal och SMS med övrig kund 2 (s. 28-34, 44-46, 60, 62-64, 78-79, 86, 101, 121-122, 131-132, 138) för att bevisa att Khan arbetar i en verksamhet som hjälper personer att få bolån.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 47-54) för att bevisa att

- Khan arbetar tillsammans med Melnyk (47)
- Narusis och Melnyk är Khans överordnade (50)
- Zahar har möten med kunder (51)
- Khan den 7 augusti 2020 hade jobbat 1,5 år tillsammans med Melnyk (53)

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 55-59) för att bevisa att Khan har kommit överens med annan om att betala en vit lön till henne (59)

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 65-67) för att bevisa att annan person ger Khan en vit lön och att hon sedan betalar tillbaka kontant (66)

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 68-77) för att bevisa att Khan

- pratar med annan om kreditbedrägerier (68-69)

- arbetar tillsammans med Melnyk (69)
- ofta hjälper personer som vill begå kreditbedrägerier (69)
- tar betalat för att hjälpa andra personer begå kreditbedrägerier (70)
- arbetar med att hjälpa personer att få bolån (70)
- hjälper kunder att blåsa banker (71-74)

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 89) för att bevisa att Narusis är Khans chef.

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 93-100) för att bevisa att

- Narusis är Khans chef (96)
- Narusis har anställda med höga löner (96)
- Det finns anställda i verksamheten som ska möta kunder (96)
- Khan kommunicerar med Narusis om kunderna (97)
- Narusis skickar kunder vidare till Khan för att hon ska hjälpa dem få bolån (97)
- Narusis återkommande frågar Khan hur det går med handläggningen av kunderna (97)
- Khan arbetar tillsammans med Zahar och Sazonov (98)
- Sazonov arbetar från annat kontor än Khan (99)
- Khan hos Narusis har efterfrågat andra kollegor (99)
- Khan arbetar tillsammans med Melnyk och Narusis (100)

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 112-114) för att bevisa att

- Khan arbetar med att hjälpa kunder få bolån (112)
- de har annonserat sina tjänster sedan en tid tillbaka (112)
- Khan arbetar tillsammans med andra personer (112)
- Narusis skällt på Khan för att hon avböjt en kund (113)
- Khan arbetar tillsammans med Melnyk (113)

Samtal mellan Khan och Boo Energi (s. 116-120) för att bevisa att Khan utger sig för att vara annan och att Vitalji Shutter och Grankottsvägen 5 nämns i samtalet.

Samtal mellan Khan och Anna S (s. 134-134) för att bevisa att Khan presenterat sig som Diana för kunder.

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 annan (s. 139-141) för att bevisa att

- Khan får lön av Narusis för sitt arbete med bolån
- Khan tjänar minst 30 000 kr per månad för arbetet med bolån
- Kostanden för ett förmedlat bolån i medel är 85 000 kr
- Anisimov också arbetar i verksamheten och tjänar mer än Khan

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 142-147) för att bevisa att

- Khan och Zahar arbetar tillsammans med bolån (142-143)
- En "Igor" har varit hos Khan och enligt chefen, Narusis, ska arbeta tillsammans med Khan (143)
- Khan får lön av Narusis enligt en lönomodell med fast lön och provision (143)
- Khan uppger att "Igor" inte är till någon nytta (143)

- Khan uppger att den största delen av förtjänsterna från Khans arbete med bolåneverksamheten hamnar i Melnyk och Narusis fickor (145)
- Zahar och Khan diskuterar handläggningen av bolånekunder (146)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 148-149) för att bevisa att Khan och Zahar arbetar tillsammans med bolån.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 150-151) för att bevisa att

- Khan arbetar tillsammans med Melnyk, Narusis och "Igor"
- Melnyk, Narusis och "Igor" pratat i flera timmar om omorganisation

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 152-153) för att bevisa att Khan, Zahar och Melnyk arbetar tillsammans med bolån.

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

- Khan, Anisimov och Melnyk utför ungefär samma arbete (154)
- Narusis delger Khan information beträffande bolåneverksamheten (155)
- Khan och Anisimov samarbetar i bolåneverksamheten (155)
- Khan arbetar med bolån kl. 9-17 (156)
- Khan har pratat med Zahar om att bedriva en egen bolåneverksamhet (156)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 159-161) för att bevisa att Khan, Zahar och Melnyk arbetar tillsammans med bolån.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 162-167) för att bevisa att

- Khan tar hand om Melnyks hund på kontoret där hon arbetar (162)
- "Igor"/"gubbstruten" arbetar på kontoret tillsammans med Khan (162-163)
- Khan samarbetar med Anisimov (163)
- Narusis pratar med Anisimov om bankhandläggare (163-164)
- Anisimov ringer och frågar Khan saker (164)
- Anisimov, Melnyk, Khan och Zahar arbetar tillsammans med bolån (164-165)
- Khan upplever att hon gör samma jobb som Melnyk utan att få erkännande för detta (165)
- Khan, Melnyk och "Igor" sitter på samma kontor och arbetar (165-166)
- Narusis hade en idé att "Igor" skulle prata med kunder (166)
- verksamheten Khan, Melnyk, Anisimov och Narusis arbetar i har många kunder (166)
- "Igor" får 20 000 kr i lön av Narusis (166)

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

- Zahar, Sazonov, Melnyk och Khan arbetar tillsammans med bolån (168-173)
- Narusis är chef för bolåneverksamheten (169-170)
- det tidigare fanns andra rysktalande som bedrev bolåneverksamhet men Narusis jagade bort dessa (170)
- Khan och Zahar pratar om att ta kunder själva (170-171)
- Khan och Zahar pratar om kunden Ganstooj (171-172)
- Anisimov, Sazonov och Khan tar över kunder från varandra (172)
- 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)
- Sazonovs arbete är att söka upp kunder (178)
- Zahar arbetar med att dra in kunder och får ca 20 000-25 000 kr i lön (179-180)
- Melnyk har enligt Zahar tagit 15 000 kr av varje kunds betalning i egen ficka (180)

- Melnyk har tjänat pengar genom att arbeta med bolån (181)
- rysktalande som söker bolån illegalt hamnar hos Anisimov eller Khan (182)
- 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 annan (s. 209-210) för att bevisa att

- Narusis är chef för bolåneverksamheten där Khan arbetar
- Khan letar efter en konkurrerande verksamhet

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 och alla pratar om marknadsföring av bolånetjänster (223-230)
- Melnyk regelbundet är på kontoret där Khan arbetar (230)

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)
- Melnyk och Narusis har inkomster från bolåneverksamhet (242)
- Anisimov och Tshcernich arbetar med bolåneverksamhet (242)
- Max och Artisten är alias för Anisimov och Tschernich (243)
- Melnyk har använt företag som uppgivna arbetsgivare i bolåneansökningar (246)

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)
- Zahar har pratat med Melnyk om bolånekunder (252)

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 263-264) för att bevisa att de skickar förfälskade 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 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 "Igor" är en ny medarbetare till Khan och att Zahar håller på med reklam.

Samtal mellan Khan och Zahar (s. 280-283) för att bevisa att Khan och Zahar diskuterar kunds ärende och de nämner kunden Ganstooj.

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)
- Zahar frågar Melnyk om vad man ska säga när det blir frågor gällande transaktioner och Melnyk svarar att man ska säga att ni har gjort affärer i Polen (291)
- Khan ska ringa Hatziantoniou angående ett företag (291)

Samtal mellan Khan och övrig kund 3 (s. 296-297) för att bevisa att Khan hjälper kunder att få bolån.

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)
- Khan pratar om kunden Ganstooj (318)



## Beslag del 1

### *Kommunikation mellan de tilltalade*

Chart över kommunikation mellan beslagtagna mobiler (s. 9) för att bevisa att de tilltalade har kommunicerat med varandra.

PM jämte bilagor avseende chattar (s. 70-79, 222-228, 369-375, beslag del 2 s. 403-409 och tilläggsprotokoll 2021-10-12 s. 15) för att bevisa att de tilltalade har kommunicerat med varandra om bolåneverksamheten.

### *Kestutis Narusis*

Beslagsprotokoll (s. 13-19) för att bevisa att dokument rörande bolåneverksamhet tagits i beslag från Narusis på Svartågatan 15.

Beslagsprotokoll (s. 58) för att bevisa att ett betalkort utställt på Daunys Andrius tagits i beslag från Narusis på Svartågatan 15.

Beslagsprotokoll (s. 59-61) för att bevisa att elva mobiltelefoner och två bärbara datorer tagits i beslag från Narusis på Svartågatan 15.

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 80-90 och bilaga till förhör s. 39-63 och 114-136) att bevisa att det på Svartågatan 15 påträffats följande fysiska beslag

- prislister gällande bolån (85-88 och bilaga till förhör 40)
- blanketter från Skandinavia Consulting (89-90 och bilaga till förhör 41 och 50)
- bankkort utställt på Galanceva Ksenija (bilaga till förhör 39)
- reklambroschyrer för Skandinavia Consulting bolån (bilaga till förhör 42-49)
- reklam riktad till mäklare för Skandinavia Consulting (bilaga till förhör 54)
- UC avseende bolånekunden Viktoras Preibis (bilaga till förhör 56)
- kundlogg avseende lånekunder (bilaga till förhör 57-63)
- bygglov för Rober Papuls avseende Skärmarö 1:44 (bilaga till förhör 114-115)
- beställningsblankett med Robert Papuls som uppgiven ägare av Skärmaröstrand 40 och mejl med beställningsbekräftelse samt elektronisk signering via bank-id (bilaga till förhör 116-119)
- Visakort utställt på Vitalij Chutter (bilaga till förhör 120-121)
- Lönebesked, kontoutdrag och handlingar från Skatteverket avseende Vitalij Chutter (bilaga till förhör 122-132)
- bankuppgifter för Bernardas Kazakevicius, Andrius Daunys, Linas Sermuks, Vitlij Chutter, Aleksas Martisus, Robert Papuls, Kaspars Hartmanis, Deniss Bubnovs och Ignatas Eugenius (bilaga till förhör 133)
- CV för Sandra Salop (bilaga till förhör 135-136)

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 80-84 och 91-112) för att bevisa att en Samsung mobiltelefon som tagits i beslag (BG49-1) på Svartågatan 15 innehöll följande information

- Narusis privata bilder
- dokument rörande fastigheterna Skärmaröstrand 1:44 och Mölna 2:33
- CV för Marta Atskevich och Hanna Vardakova
- Id-kort tillhörande Galanceva Ksenija

- Delgivningskvitto avseende Robert Papuls
- Flyttanmälan avseende Aleksandar Ptasniks
- Faktura utställd till Karpars Hartmanis
- UC-förfrågan och bolåneanteckning
- prislister gällande bolån
- faktura utställd till Pelikan Städ
- momsfaktura utställd till Formika AB

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 80-84 och 113-137) för att bevisa att en Samsung mobiltelefon som tagits i beslag (BG49-2) på Svartågatan 15 innehöll följande information

- lönebesked avseende Narusis
- sms från Sazonov
- bankhandlingar avseende Arnis Cernavskis och Aleksas Martisus

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 80-84 och 138-152) för att bevisa att en Samsung mobiltelefon (BG49-3) som tagits i beslag på Svartågatan 15 innehöll följande information

- Narusis privata bilder
- foto från fastighet Skärmaröstrand 40
- foto på Sazonov med blommor
- köpekontrakt gällande Skärmaröstrand 40 med Robert Papuls som säljare

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 80-84 och 153-157 samt bilaga till förhör s. 82-104) för att bevisa att en Lenovo mobiltelefon märkt "bolån" som tagits i beslag (BG49-5) på Svartågatan 15 innehöll följande information

- anteckningar gällande en övrig bolånekund
- e-postmeddelanden skickade till och från bolanconsult@gmail.com
- kommunikation rörande kunderna Viktoras Preibis, Monika Simkute och Donatas Agnitas
- bild på id-kort tillhörande kunden Sergey Matveev

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 80-84 och 158) samt bilaga till förhör?) för att bevisa att en Samsung mobiltelefon som tagits i beslag (BG49-9) på Svartågatan 15 innehöll följande information

- foton på kontoutdrag avseende Galanceva Ksenija

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 80-84 och 159-194) för att bevisa att en dator som tagits i beslag (BG49-13) på Svartågatan 15 innehöll följande information

- Lönebesked för Narusis
- Galanceva Ksenijas inkomstdeklaration
- Inläga Skatteverket Galanceva Ksenija gällande ifrågasättande om folkbokföring
- Faktura Domänregister från gällande Galanveca Ksenija och domänen autoworks24.com
- Betalning från Galanceva Ksenijas konto med meddelande från Marta Atskevich
- Foto på Id-kort tillhörande Bernards Kazakevicius
- Annonser på ryska gällande Skandinavia Consulting
- Prislister gällande bolån Skandinavia Consulting
- UC-förfrågan gällande okänd
- Kundformulär gällande bolån

Beslagsprotokoll och chatt mellan Marta Atskevich och Bernards Kazakevicius (beslag del 3 s. 571-578) för att bevisa att Atskevich efter att Narusis blivit häktad ser efter Kazakevicius.

#### *Yaroslav Anisimov*

Beslagsprotokoll (s. 197-211) för att bevisa att mobiltelefoner, SIM-kort, datorer, klockor, id-handlingar och dokument) tagits i beslag på Nackagatan 14.

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 229 och 281-290 samt bilaga till förhör s. 187 och 210-216) för att bevisa att följande fysiska beslag påträffats på Nackagatan 14

- gåvobrev till Nina Anisimova och Roman Anisimov avseende överlåtelse av bostadsrättslägenheten nr 00343 i Brf Sjöstadskajen
- svenskt ID-kort utfärdat på "Janis Hanssons"
- svart anteckningsbok innehållandes anteckningar avseende några olika privatpersoners namn, deras yrke, tillträde och bank

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 229-280 och bilaga till förhör s. 184-186 och 200, 217-220 och 254) för att bevisa att lagringsenheter innehållande följande information påträffats på Nackagatan 14

- bilder på Anisimov och Tshernich
- handlingar avseende Andris Jermolajevs, Arnis Cernavskis, Andrius Daunys, Denisss Bubnovs, Evalds Vorslov, Yosief Yordanos, Robin Ghasemi, Raimundas Vaicys, Raimonds Atmans, Raimonds Vitkovskis
- sammanställning avseende bolånekunder
- kundlistor avseende bolånekunder
- lista på bankhandläggare
- UC med anteckningar
- bild på bankkort utställd på Arnis Cernavskis
- bolånehandlingar avseende till ett flertal övriga personer
- en bild på en färjebiljett för Kestutis Narusis
- kundformulär gällande bolån

#### *Vladimir Tschernich*

Beslagsprotokoll jämte protokoll över kroppsbesiktning, PM om identifiering, träffrapport från NFC, polisanmälan, PM och dom från Stockholms tingsrätt (s. 256-278 och 283-291 i huvudprotokollet) för att bevisa att dokument, mobiltelefoner, sim-kort, dator, bankkort och anteckningsbok tagits i beslag från Tschernich vid ett fordonstopp den 28 november 2018 och att Tschernich utgett sig för att vara annan vid upprepade tillfällen.

Kopior från beslagtagen anteckningsbok (bilaga till förhör s. 438-446) för att bevisa att följande omnämns i anteckningarna

- Kaspar Hartmanis
- e-postadresser till flera kreditgivares kundtjänster och till UC
- beräkningar avseende bolånekunder
- Juris Udrasils
- kunden Igor Chen

SMS- och mailkonversationer påträffade i mobil som togs i beslag från Tschernich den 28 november 2018 (bilaga till förhör s. 339-437 och tilläggsprotokoll 2021-10-12 s. 16-31) för att bevisa att Tschernich

- hjälpt kunden Roman Bruser att få bolån tillsammans med Anisimov
- använt e-postadressen byggpersonal@gmail.com

- mejlat faktura avseende övrig person till Anisimov (358)
- mejlat en faktura avseende kunden Ali Mazin till Anisimov (358)
- mejlat med bolanbostad@gmail.com om kunderna Giorgi och Natia Gvinianidze (358 m.fl.)
- skickat UC-förfrågningar avseende annan (359 m.fl.)
- mottagit fakturor avseende kontorslokaler OKLART VILKEN LOKAL? (360 m.fl.)
- skickat UC-förfrågan avseende Anisimov (363)
- mejlat med Anisimov, bland annat om bolagsuppgifter (362 m.fl.)
- mottagit arbetsgivarintyg avseende Nina Anisimova (368)
- mottagit mejl från mäklare avseende annans bostadsaffär och skickat vidare informationen till Anisimov (372-373)
- Mottagit kontoutdrag avseende kunderna Donatas Agnitas och Monika Simkute från Anisimov (375)
- mottagit mejl från Anisimov avseende kunden Salwan Mira Shubbar (375)
- mottagit mejl avseende Dappens Backe, som också skickat till Anisimov (376)
- mejlat mäklare avseende annans bostadsaffär och utgett sig för att vara annan person (377)
- skickat UC-förfrågan avseende kunden Monika Simkute (378)
- mejlat angående anställningshandlingar avseende övrig person med Anisimov (383 m.fl.)
- mottagit mallar avseende anställningshandlingar från Anisimov (385)
- mottagit mejl från mäklare där mäklaren uppger att han söker "Vladimir" (393)
- skickat mejl och angett avsändare "Wladimir" samt bjudit in till möte på kontor på Västberga allé 9 (394)
- mottagit mejl från mäklare avseende fastigheten Värmdö Koppamora 2:86 (394)
- mejlat mäklare och angett avsändare "Vladimir" (395-396)
- mottagit flera SMS med verifieringskoder från google (397 m.fl.)
- mottagit SMS från Marginalen Bank om att lån är beviljat (397)
- mottagit flera SMS från Danske Bank med påminnelse om möte med banken (398)
- skickat MMS till Anisimov med en bild på en handling (399)
- kommunicerat med och om kunderna Vitalii och Tetiana Tereshchuk (407 m.fl.)
- kommunicerat med och om kunden Roman Bruser (413 m.fl.)
- uppmanat annat att beställa UC (415)
- mottagit UC avseende övrig person (423)
- mottagit sms från okänd där Vladimir uppmanas hälsa Anisimov (430)
- skickat sms till andra personer och ombett dessa att beställa UC och be att de skickas till byggpersonal@gmail.com (432)
- skickat sms till okänd med anställningsuppgifter (433)
- kommunicerat med kunden Natalia Blomberg (436 m.fl.)
- mottagit sms från övrig kund angående lånelöfte etc. (437)
- skickat sms till övrig kund och föreslagit möte på Västberga allé 9 samt uppmanat personen att mejla UC till hans e-postadress byggpersonal@gmail.com (437)

Beslagsprotokoll (s. 321-327) för att bevisa att Sim-kort, dokument, bankkort, bankdosor, datorer, mobiltelefoner och lagringsenheter tagits i beslag på Mjölnavägen 6 A.

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 381 samt bilaga till förhör s. 447-456) för att bevisa att följande fysiska beslag påträffats på Mjölnavägen 6 A

- bankkort utställt på Arnis Cernavskis
- sim-kort med namn på
- bankdosor
- anställningshandlingar avseende övriga personer

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 376-428) för att bevisa att lagringsenheter innehållande följande information påträffats på Mjölnavägen 6 A

- handlingar avseende Andris Jermolajevs, Aleksas Martisus, Evalds Vorslovs, Arnis Cernavksis, Vitalij Chutter, Vladislavs Sinickis
- anställningshandlingar avseende kunderna Aida och Damir Lucic, Robin Hossein Ghasemi, Mariam Mkrtchian
- anställningar avseende övriga personer
- kvitto avseende återbetalning av skuld gällande Anisimov och kunden Yoseif Yordanos
- konversation med kunden Salwan Mira Shubbar
- bild på kunden Giga Tavadzes uppehållstillstånd avseende
- bild på kunden Elizaveta Sabirovas körkort

## Beslag del 2

### *Saya Khan*

Beslagsprotokoll och bilder (s. 10-19 och 30-37) för att bevisa att mobiltelefoner märkta med olika namn, bankdosor, dokument, lagringsenheter, sim-kort, id-kort och dator tagits i beslag på Duvholmsgränd 20.

Dokumentation av fysiskt beslag (s. 346-357) för att bevisa att ett köpekontrakt avseende fastigheten Skärmarö 1:44 med Robert Papuls och Bernardas Kazakevicius som uppgiven säljare respektive köpare påträffats på Duvholmsgränd 20.

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

Dokumentation (s. 83-345) av handlingar i hårddisk (BG60-12) för att bevisa att det påträffats

- bolånehandlingar avseende kunderna Abel Sihel, Ali Zahar, Dilmurud Uzokov, Giorgi och Natia Gvinianidze, Igor och Svitlana Prokopvych, Merhawi Ketema, Mirsaid Abdusattarov och Rustam Umarov
- handlingar avseende Bernardas Kazakevicius, Darius Vilkas, Evalds Vorslovs, Galanceva Kesenija, Vitalij Chutter
- bilder och handlingar avseende Skärmarö 1:44
- annonser, reklam och prislistor avseende bolån

Bild och dokumentation (s. 358-618) av handlingar på ett USB-minne (BG60-25) för att bevisa att det påträffats

- bolånehandlingar avseende kunderna Giorgi och Natia Gvinianidze, Repac Jovan, Milena Musaeva, Narek Harutyunyan och Naira Pogosyan, Nesrin Ali Mahmoud och Sevara Yulchiyeva
- arbetsgivarintyg, mallar för lönespecifikationer, fakturamallar, mallar för anställningsavtal
- handlingar avseende bolagen Assistans Konsultgruppen FDB AB, Indoswed, RL Solutions AB, Bergåsa Montagetteam AB och Olastin AB

## Beslag del 3

### *Iurii Melnyk*

Beslagsprotokoll och bilder (s. 375-399 och 412) för att bevisa att kontanter, dokument, lagringsenheter, mobiltelefoner, datorer och bankkort tillhörande Marika Leetsman tagits i beslag på Wendela Hebbes gata 6 A.

PM sammanställning av beslag jämte dokumentation av beslagen (s. 410-498) för att bevisa att det i mobiler och dator som tagits i beslag på Wendela Hebbes gata 6 A 15 påträffats följande information

- dokument med Danske Banks logga
- foto på 12 numrerade sim-kort
- Epostmeddelande från Maxim@bolanspecilisten innehållande namn och mobilnummer till Michailas Jakovlevas
- UC på okänd person
- logga tillhörande Indoswed
- flertal UC på Marika Leetsman
- orderuppgifter avseende Svenska Palmen
- flyttanmälan avseende Marika Leetsman
- personbevis avseende Marika Leetsman
- konsumentkreditavtal för Marika Leetsman

### *Kontoren*

PM avseende beslag, beslagsprotokoll, bilder och PM angående husrannsakan (s. 8-143) för att bevisa att det på ett kontor på Hammarby allé 150 som hyrts av Melnyk påträffats bankdosor, dokument, sim-kort, reklamblad och en kortterminal.

Beslagsprotokoll, bilder och PM avseende beslag (s. 146-217) för att bevisa att det på ett kontor på Cylindervägen 18 påträffats dokument, kreditkort, kontokort, mobiltelefoner, sim-kort och datorer.

Dokumentation av beslag (s. 218-230) för att bevisa att en bärbar dator som påträffats på Cylindervägen 18 innehöll följande information

- Narusis flyttanmälan
- mejl med UC skickat till sverigebolan@gmail.com
- handlingar avseende Bernardas Kazakevicius, Aleksas Martisus, Arnis Cernavskis och Vitalij Chutter

Beslagsprotokoll, bilder, PM avseende beslag och kopior av handlingar (s. 233-369) för att bevisa att det på ett kontor på Arenavägen 33 påträffats dokument, kassa- och säkerhetsskåp, id-handlingar, kreditkort, lagringsenheter, mobiltelefoner, sim-kort och datorer.

## Utnyttjade identiteter del 1

PM med personuppgifter (s. 227-253) för att bevisa att följande personer är hemmahörande i utlandet och i perioder vistats i Sverige

- Anatolijs Tupins
- Andrius Daunys
- Arnis Cernavskis
- Bernardas Kazakevicius
- Darius Vilkas
- Deniss Bubnovs
- Ignotas Eugenijus
- Jurate Marcinkeviciene
- Juris Udrasals
- Kaspar Hartmanis
- Ksenija Galanceva
- Marika Leetsman
- Michailias Jakolevas
- Raimonds Atmans
- Robert Papuls
- Vitalij Chutter

PM BankID-användning (s. 254-478) för att bevisa att nedanstående personers bank-id brukats av en eller flera av de tilltalade i åtalpunkten 2.

- Anatolijs Tupins
- Aleksas Martisus
- Aleksandrs Ptasniks
- Andrius Daunys
- Arnis Cernavskis
- Bernardas Kazakevicius
- Darius Vilkas
- Deniss Bubnovs
- Ignotas Eugenijus
- Jurate Marcinkeviciene
- Juris Udrasals
- Kaspar Hartmans
- Ksenija Galanceva
- Marika Leetsman
- Michailas Jakovlevas
- Raimonds Atmans
- Robert Papuls
- Vitalij Chutter
- Vladislavs Sinickis



## Utnyttjade identiteter del 2

Ekorevisors-PM (bilaga utnyttjade identiteter del 2 s. 3-586) för att bevisa att följande personers bankkonton utnyttjats av en eller flera av de tilltalade i åtalspunkten 2 samt att det på kontona omsatts påstådda belopp

- Akramdzhan Usmanov
- Aleksas Martisus
- Aleksandrs Ptasniks
- Anatolijs Tupins
- Andris Jermolejevs
- Andrius Daunys
- Arnis Cernavskis
- Bernardas Kazakevicius
- Darius Vilkas
- Deniss Bubnovs
- Ignotas Eugenijus
- Jurate Marcinkeviciene
- Juris Udrasals
- Kaspar Hartmanis
- Ksenija Galanceva
- Marika Leetsman
- Michailias Jakolevas
- Raimonds Atmans
- Robert Papuls
- Vitalij Chutter
- Vladislavs Sinickis

## Revisorspromemorior

PM Analys Bankkonton jämte kontoutdrag (s. 5-60) för att bevisa att Anisimov under perioden 2018-01-01 – 2021-01-04

- på sina bankkonton mottagit inbetalningar från och/eller gjort utbetalningar till medgärningsmannen Tschernich, de utnyttjade identiteterna Judris Udrasals, Michailas Jakolevas, Arnis Cernavskis, Darius Vilkas och Rustam Alfimau samt kunderna Diana Kan, Ankhzaya Gerelt-Od och Yoseif Yordanos
- mottagit betalningar avseende kreditkortsfakturor m.m. från de utnyttjade identiteterna Darius Vilkas, Rustam Alfimau, Arnis Cernavskis och Andris Jermolajevs

PM Analys Bankkonton jämte kontoutdrag (s. 113-184) för att bevisa att Melnyk under perioden 2018-01-01 – 2020-12-31 på sina bankkonton mottagit inbetalningar från och/eller gjort utbetalningar till de utnyttjade identiteterna Marika Leetsman samt kunderna Ali Zahar, Marcin Henryk Augustyniak, Anna Barabanova, Giga Tavadze och Olga Malitsky

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

- under perioden 2018-01-01 – 2021-01-05 på sina bankkonton mottagit inbetalningar från kunderna Krishnathas Kumarasingam, Liyanage Nadeeka, 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. 262-327) för att bevisa att Tschernich

- under perioden 2018-01-01 – 2021-01-04 på sina bankkonton mottagit inbetalningar från och/eller gjort utbetalningar till medgärningspersonerna Anisimov och Sazonov, de utnyttjade identiteterna Rustam Alfimau, Darius Vilkas, Juris Udrasals, Andris Jermolajevs, Arnis Cernavskis, Aleksas Martisus, Michailas Jakolevas, Eugenijus Ignotas och Andrius Daunys
- 2020-09-25 gjort ett bankomatuttag från Andris Jermolajevs bankkonto
- Betalat hotellnätter från konto tillhörande Arnis Cernavskis

PM Analys Bankkonton jämte kontoutdrag (s. 521-562) för att bevisa att Sazonov

- 2020-04-28 mottagit inbetalning från Bernardas Kazakevicius
- 2020-05-09 gjort en utbetalning till Tschernich

## Tillgångsutredning del 1 och 2

PM kundkontakt (tilläggsprotokoll PM Kundkontakt s. 7) för att bevisa att hundratals kunder kontaktat bolåneverksamheten under 2020.

Tillgångsutredning, Spanbilder, PM om mastuppkopplingar och värderingsintyg avseende Kestutis Narusis (Tillgångsutredning del 1 s. 4-202 och 269-310) för att bevisa att Narusis är ägare till fastigheter, bilar, en båt och värdeföremål samt att det är klart mer sannolikt att tillgångar som yrkas förverkade utgör utbyte av brottslig verksamhet än att så inte är fallet.

Tillgångsutredning avseende Vladimir Tschernich (Tillgångsutredning del 1 s. 311-314) för att bevisa att det är klart mer sannolikt att tillgångar som yrkas förverkade utgör utbyte av brottslig verksamhet än att så inte är fallet.

Tillgångsutredning avseende Saya Khan (Tillgångsutredning del 1 s. 311-314) för att bevisa att det är klart mer sannolikt att tillgångar som yrkas förverkade utgör utbyte av brottslig verksamhet än att så inte är fallet.

Tillgångsutredning avseende Ali Zahar (Tillgångsutredning del 1 s. 317-407) för att bevisa att han äger två bostadsrätter och att det är klart mer sannolikt att tillgångar som yrkas förverkade utgör utbyte av brottslig verksamhet än att så inte är fallet.

Tillgångsutredning, handlingar från mäklare och värderingsintyg avseende Yaroslav Anisimov (Tillgångsutredning del 2 s. 5-72, 78-155 och 160-278) för att bevisa att Anisimov eller är ägare till fastigheter, bil, och värdeföremål samt att det är klart mer sannolikt att tillgångar som yrkas förverkade utgör utbyte av brottslig verksamhet än att så inte är fallet.

Tillgångsutredning, handlingar angående leasing av bil och värderingsintyg avseende Iurii Melnyk (Tillgångsutredning del 2 s. 390-510) för att bevisa att Melnyk är ägare till en bil samt att det är klart mer sannolikt att tillgångar som yrkas förverkade utgör utbyte av brottslig verksamhet än att så inte är fallet.

### Skriftlig bevisning avseende de enskilda gärningarna i åtalspunkten 1

Under respektive kund anges vilka sidor i kundens förundersökningsprotokoll som åberopas. Den skriftliga bevisningen i den här delen åberopas för att bevisa att de tilltalade tillsammans och i samförstånd mot ersättning under 2018-2020 hjälpt nedanstående personer att få bolån genom att lura kreditgivare.

1. Irina Matveeva och Sergey Matveev
  - Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-8
  - Låneansökan (saknas)
  - Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 9-13 och 27-28
  - Skuldebrev s. 20
  - Kontrolluppgifter s. 69-75
  - Sammanställning av löneinbetalningar s. 76 och 82
  - Kontoutdrag s. 77-81
2. Viktor Kuzenov och Natalja Blomberg
  - Låneansökan s. 9-13
  - Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
  - Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 19-22
  - Skuldebrev s. 31-36
  - Kontrolluppgifter s. 49-51
  - Sammanställning av löneinbetalningar s. 52-53
  - Kontoutdrag s. 56
  - PM bank-id s. 57-80
3. Vitalii och Tetiana Tereshchuk
  - Låneansökan s. 9-13
  - Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
  - Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-22
  - Skuldebrev s. 28-33
  - Kontrolluppgifter s. 43-48
  - Kontoutdrag s. 49
  - PM bank-id s. 50-63
4. Roman Bruser
  - Utdrag ur folkbokföringsregister s. 5
  - Låneansökan s. 6-9
  - Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 11-14
  - Skuldebrev s. 23-28
  - Kontrolluppgifter s. 61-62
  - Kontoutdrag s. 63-65
  - PM bank-id s. 66-83
5. Ankhzaya Gerelt-Od
  - Låneansökan s. 6-10
  - Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 11
  - Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
  - Skuldebrev s. 22-23
  - Kontrolluppgifter s. 56-57
  - Kontoutdrag s. 58-60
  - PM bank-id s. 63-70

6. Igor Chen och Diana Kan

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-9
- Låneansökan s. 11-15
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 16
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 17-24
- Skuldebrev s. 42-47
- Kontrolluppgifter s. 95-99
- Kontoutdrag s. 100-105
- PM bank-id s. 106
- PM och beslag s. 125-126

7. Giorgi och Natia Gvinianidze

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-8
- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-19
- Skuldebrev s. 27-35
- Kontrolluppgifter s. 55-59
- Kontoutdrag s. 60-66
- PM bank-id s. 67-134
- Avlyssnade samtal s. 151-166

8. Merhawi Ketema

- Låneansökan s. 6-10
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 23-31
- Kontrolluppgifter s. 33-35
- Kontoutdrag s. 36-44
- PM bank-id s. 45-58

9. Igor Prokopovych och Svitlana Prokopvych

- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-22
- Skuldebrev s. 28-35
- Kontrolluppgifter s. 80-84
- Kontoutdrag s. 85-89
- PM bank-id s. 90-169

10. Mazin Ali och Meha Saad Jaber (sidhänvisning avser tilläggsprotokoll)

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 66-67
- Låneansökan s. 68-69 och 89-91
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 70-77
- Skuldebrev s. 83-86
- Kontrolluppgifter s. 95-101
- Kontoutdrag s. 102-109
- PM bank-id s. 110-112

11. Muhanad Al-Shalichi

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 5-6

- Låneansökan s. 7-11
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 12
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 16-18
- Skuldebrev s. 25-35
- Kontrolluppgifter s. 90-94
- Kontoutdrag s. 95-96
- PM bank-id s. 97-124

12. Donatas Agnitas och Monika Simkute (sidhänvisning avser tilläggsprotokoll)

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 117-118
- Låneansökan s. 124-128
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 129-132 och 135-137
- Skuldebrev s. 133-134
- Kontrolluppgifter s. 119-120
- PM bank-id s. 121-123
- Avlyssnade samtal s. 174-198

13. Hassan Arabo (sidhänvisning avser tilläggsprotokoll)

- Låneansökan s. 200
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 201-204
- Skuldebrev s. 209-214
- Kontrolluppgifter s. 244-246
- Avlyssnade samtal s. 247-250

14. Dilmurod Uzokov

- Utdrag ur folkbokföringsregister 5-6
- Låneansökan s. 7-11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 21-23
- PM ljudfiler s. 26
- Kontrolluppgifter s. 34-36
- Kontoutdrag s. 37-40
- PM bank-id s. 41-48

15. Fauzia Sajeel

- Låneansökan s. 7
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 8-11
- Skuldebrev s. 13-17
- Kontrolluppgifter s. 57-60
- Kontoutdrag s. 61-62
- PM bank-id s. 63-103

16. Murad Yosef Arabo

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 5
- Låneansökan s. 6-10
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 11-14
- Skuldebrev s. 24-26
- PM ljudfiler s. 30
- Kontrolluppgifter s. 37-41
- Kontoutdrag s. 42-43
- PM bank-id s. 44-94
- Beslag s. 101-149

17. Knarik Khalatyan

- E-post s. 6
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 7
- Skuldebrev s. 12-14
- Kontrolluppgifter s. 26-56
- Kontoutdrag s. 57

18. Marzieh Fasihi och Seyed Habibollah Hashemi

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-8
- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-22
- Skuldebrev s. 36-43
- Kontrolluppgifter s. 73-77
- Kontoutdrag s. 78-80
- PM bank-id s. 81-96

19. Rustam Umarov

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 40
- Låneansökan s. 41-45
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 46
- Skuldebrev s. 52-54
- PM ljudfiler s. 60
- Kontrolluppgifter s. 74-76
- Kontoutdrag s. 77-80
- PM bank-id s. 81-153

20. Hassan Arabo (sidhänvisning avser tilläggsprotokoll)

- Låneansökan s. 217-218
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 219-222
- Skuldebrev s. 237-238
- Kontrolluppgifter s. 244-246
- Avlyssnade samtal s. 247-250

21. Mirsaid Abdusattarov

- Låneansökan s. 9-13
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 14-17
- Skuldebrev s. 24-27
- PM ljudfiler s. 33
- Kontrolluppgifter s. 60-63
- Kontoutdrag s. 64-66
- PM bank-id s. 67-84

22. Abdulaziz Yuldashev

- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-18
- Skuldebrev s. 29-32
- Kontrolluppgifter s. 57-59
- Kontoutdrag s. 60-67
- PM bank-id s. 68-108

- Avlyssnade samtal s. 117-127
- Beslag s. 128

23. Annika och Filip Malki

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 6-8
- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-22
- Skuldebrev s. 30-33
- Kontrolluppgifter s. 65-73
- Kontoutdrag s. 74-81
- PM bank-id s. 82-126

24. Ljilja Kostic och Nenad Mile Kostich

- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-23
- Skuldebrev s. 30-31
- PM ljudfiler s. 33
- Kontrolluppgifter s. 40-44
- Kontoutdrag s. 45-52
- PM bank-id s. 53-103

25. Jovan Repac

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 5-6
- Låneansökan s. 7-11
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 12
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 13-16
- Skuldebrev s. 23-28
- Kontrolluppgifter s. 36-38
- Kontoutdrag s. 39-59
- PM bank-id s. 60-79

26. Thusyanthan Gnanpiragasam

- Låneansökan s. 7-11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 28-30
- PM ljudfiler s. 35
- Kontrolluppgifter s. 54-57
- Kontoutdrag s. 58-68
- PM bank-id s. 69-84

27. Fayzullo Baratov och Rano Zaidova

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 42-44
- Låneansökan s. 45-49
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 50
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 51-58
- Skuldebrev s. 63
- Kontrolluppgifter s. 91-94
- Kontoutdrag s. 95-101
- PM bank-id s. 102-138



28. Munkhbat Tuvshinjargal

- Låneansökan s. 6-10
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 20-24
- PM ljudfiler s. 26
- Kontrolluppgifter s. 39-42
- Kontoutdrag s. 43-46
- PM bank-id s. 47-83

29. Abel Sihel

- Låneansökan s. 29-38, 52 och 59
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 39, 53-56 och 62
- Skuldebrev s. 45-46
- Kontrolluppgifter s. 110-111
- Kontoutdrag s. 112-114
- PM bank-id s. 115-208

30. Strahinja Bradonic

- Låneansökan s. 6-9 och 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 10-13
- Skuldebrev s. 21-23
- PM ljudfiler s. 27
- Kontrolluppgifter s. 47-50
- Kontoutdrag s. 51-57
- PM bank-id s. 58-138

31. Salwan Mira Shubbar

- Låneansökan s. 6-10
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 22
- PM ljudfiler s. 24
- Kontrolluppgifter s. 25-26
- Kontoutdrag s. 27-75
- PM bank-id s. 76-132
- Beslag s. 160-177

32. Alisher Darhanov och Marita Ibragimova

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 6-7
- Låneansökan s. 8-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-22
- Skuldebrev s. 39-50
- PM ljudfiler s. 52
- Kontrolluppgifter s. 53-78
- Avlyssnade samtal s. 83-108

33. Andriy och Olga Malytskyy

- Låneansökan s. 12
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 13-16
- Skuldebrev s. 31-33

- Kontrolluppgifter s. 69-72
- Kontoutdrag s. 73-85
- PM bank-id s. 86-251
- Betalningsinformation och sms-konversation s. 273-298
- PM spaning s. 299
- Avlyssnade samtal s. 300-353
- Beslag s. 354-380

34. Elizaveta Sabirova

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 5-6
- Låneansökan s. 7-12
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 13-16
- Skuldebrev s. 21-24
- Kontrolluppgifter s. 26-27
- Kontoutdrag s. 28-31
- PM bank-id s. 32-62
- Beslag s. 70-71

35. Marcin Henryk Augustyniak

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 5
- Låneansökan s. 6-8
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 9-12
- Skuldebrev s. 35
- Kontrolluppgifter s. 36-38
- Kontoutdrag s. 39-40
- Avlyssnade samtal s. 48-105
- Beslag s. 106-109

36. Yuliia Kravchenko

- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 7
- Skuldebrev s. 12-13
- PM ljudfiler s. 14
- Kontrolluppgifter s. 26-27
- Kontoutdrag s. 28-29
- PM spaning s. 39-40
- Avlyssnade samtal s. 41-118
- Beslag s. 119-155

37. Saida Karim och Nor Badri Fadhel

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 6-9
- Låneansökan s. 10-13
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 14-21
- Skuldebrev s. 34-42
- Kontrolluppgifter s. 46-49
- PM bank-id s. 50-54

38. Eman Gheht och Moustafa Elmasry

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-10
- Låneansökan s. 11-15
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 16
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 17-24
- Skuldebrev s. 38-43

- PM ljudfiler s. 45
- Kontrolluppgifter s. 46-50
- Kontoutdrag s. 51-71 och s. 3-8 i kundens tilläggsprotokoll
- PM bank-id s. 72-83
- Bilder från Elmasrys mobil s. 119-121
- PM spaning s. 130-131
- Avlyssnade samtal s. 132-208
- Beslag s. 209-248

39. Narek Harutyunyan och Naira Pogosyan

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-9
- Låneansökan s. 10-14
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 15
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 16-19
- Skuldebrev s. 26-29
- Kontrolluppgifter s. 46-48
- Kontoutdrag s. 49-72
- PM bank-id s. 73-236
- Avlyssnade samtal s. 290-402

40. Milena Musaeva

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 5
- Låneansökan s. 6
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 7-14
- Skuldebrev s. 15-16
- Kontrolluppgifter s. 30-32
- Kontoutdrag s. 33-41
- Avlyssnade samtal s. 54-72

41. Nesrin Ali Mahmoud

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 6-7
- Låneansökan s. 8
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 9-12
- Skuldebrev s. 23-25
- Kontrolluppgifter s. 37-38
- Kontoutdrag s. 39-106
- PM bank-id s. 107-115
- Avlyssnade samtal s. 117-143

42. Yosief Yordanos

- Låneansökan s. 7-11
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 12
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 13-16
- Skuldebrev s. 37-38
- Kontrolluppgifter s. 55-56
- Kontoutdrag s. 57-70
- PM bank-id s. 71-75
- Avlyssnade samtal s. 84-98
- PM spaning s. 99-100
- Beslag s. 101-107

43. Robin Hossein Ghasemi och Faezeh Osmanibani

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 6-7
- Låneansökan s. 8-12
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 13-20
- Skuldebrev s. 34-41
- Kontrolluppgifter s. 52-55
- PM bank-id s. 56-58
- Beslag s. 74-77

44. Feliks Avagyan och Mariam Mkrtchian

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 6-8
- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-18
- Skuldebrev s. 23-24
- Kontrolluppgifter s. 26-28
- Kontoutdrag s. 29-31
- PM bank-id s. 32-42
- Avlyssnade samtal s. 43-99

45. Giga Tavadze och Marita Jgenti

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-9
- Låneansökan s. 10-14
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 15
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 16-19
- Skuldebrev s. 24-25
- Kontrolluppgifter s. 37-39
- Kontoutdrag s. 40-46
- PM bank-id s. 47-52
- Avlyssnade samtal s. 77-128
- Beslag s. 129

46. Aida och Damir Lucic

- Låneansökan s. 8-12
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 13
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 14-19
- Skuldebrev s. 24-36
- PM ljudfiler s. 38
- Kontrolluppgifter s. 39-43
- Kontoutdrag s. 44-47
- PM bank-id s. 48-51
- Beslag s. 69-88

47. Serhiy Hubriy och Anna Barabanova

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-8
- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-21
- Skuldebrev s. 22
- Kontrolluppgifter s. 61-64
- Kontoutdrag s. 65-68
- PM bank-id s. 69-106
- Avlyssnade samtal s. 121-177

- Beslag s. 178-199

48. Olha och Ihor Kochohura

- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-22
- Skuldebrev s. 37-48
- PM ljudfiler s. 51
- Kontrolluppgifter s. 61-66
- Kontoutdrag s. 67-73
- PM bank-id s. 74-120
- Avlyssnade samtal s. 141-298
- Beslag s. 299-300

49. Ganstooj Daminsuren

- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 7
- Skuldebrev s. 15-24
- Kontrolluppgifter s. 37-38
- PM bank-id s. 39-106
- Kontoutdrag s. 107-111
- Bild spaning s. 136
- Avlyssnade samtal s. 137-204
- Beslag s. 205-266

50. Sevara Yulchiyeva

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 5
- Låneansökan s. 6-10
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 21-23
- Kontrolluppgifter s. 26-27
- Kontoutdrag s. 28-32
- PM bank-id s. 33-35
- Avlyssnade samtal s. 53-162

51. Viktoras Preibis

- Låneansökan s. 6-10
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 20-27
- PM ljudfiler s. 29
- Kontrolluppgifter s. 44-45
- PM bank-id s. 46-83
- Avlyssnade samtal s. 93-195
- Beslag s. 196-232

52. Perizat Boskoeva

- Låneansökan s. 6-10
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 11
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 12-15
- Skuldebrev s. 21-22
- Kontrolluppgifter s. 24-25

- PM bank-id s. 26-28
- Avlyssnade samtal s. 37-49
- Beslag s. 50-70

53. Akram Gafurov och Gulmira Gulomova

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-8
- Låneansökan s. 9-13
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 14
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 15-22
- Skuldebrev s. 28-33
- PM ljudfiler s. 34
- Kontrolluppgifter s. 35-38
- Kontoutdrag s. 39-48
- PM bank-id s. 49-77
- Avlyssnade samtal s. 94-183
- Beslag s. 184-189

54. Sabina Sayadova och Arif Sayadov

- Utdrag ur folkbokföringsregister s. 7-9
- Låneansökan s. 10-14
- Adressuppgift dit låneansökan skickats s. 15
- Falsa handlingar (arbetsgivarintyg, lönebesked mm.) s. 16-19
- Skuldebrev s. 30-33
- PM ljudfiler s. 35
- Kontrolluppgifter s. 45-48
- Kontoutdrag s. 49-53
- PM bank-id s. 54-68
- Avlyssnade samtal s. 83-135
- Beslag s. 136-139