



roaring

Stockholm 2025-03-11

Här finns riskfyllda och oseriösa bolag i Sverige 2024 – potentiella historikbolag på framfart

*En nationell kartläggning av riskfyllda och oseriösa bolags
utbredning i Sverige och deras närvaro inom olika branscher*

Sammanfattning

Den kriminella ekonomin omsätter upp till 150 miljarder kronor per år, enligt Polismyndigheten, och 80% av alla kriminella nätverk inom EU använder företag som verktyg för att begå brott. Riskfyllda bolag kommer i många former, men det kan handla om historikbolag, där företag utan reell verksamhet men med fortsatt F-skatt, moms och kreditvärdighet gör att brottsliga aktörer kan köpa in sig i etablerade strukturer. På ytan ser dessa bolag gröna ut – men de används som verktyg för omfattande ekonomisk brottslighet.

- När kriminella övertar ett bolag eller historikbolag ändras ofta flera företagsuppgifter inom kort tid.
- Roaring har granskat svenska aktiebolag under 2024 och analyserat förändringar i styrelser, SNI-koder samt adressändringar. Bolag som har ändrat samtliga tre (3) riskindikatorer minst en (1) gång inom 30 dagar flaggas som potentiellt riskfyllda.
- Totalt har 1 049 bolag flaggats och en jämförelse har gjorts med samtliga aktiebolag i Sverige.
- Ett index visar om ett län eller bransch har en högre eller lägre andel riskfyllda bolag jämfört med sin andel av alla aktiebolag i Sverige.
- Resultaten indikerar geografiska och branschspecifika mönster och ger vägledning för när vidare och grundligare analys är nödvändig.



Värst i klassen

Västmanland (133)
Hotell & restaurang (201)



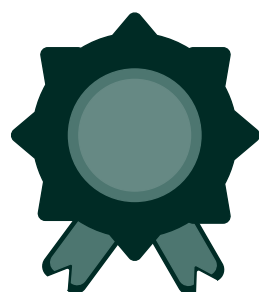
Bäst i klassen

Värmland (51)
Vård & omsorg (35)



53% högriskbolag

Kopplingar till grova brott;
narkotikabrott, grovt bedrägeri &
vapenbrott



Västra Götaland sticker ut

Färre riskfyllda bolag jämfört med
andra storstadsregioner



Högre risk i riskbranscher

4 av 5 granskade riskbranscher
har överrepresentation av
potentiellt riskfyllda bolag



Hög risk i närliggande län

Västmanland (133), Örebro (126),
Gävleborg (123)

| Län | Antal "Historikbolag" | Andel | Antal bolag | Andel | Index |
|-----------------|-----------------------|--------------|----------------|--------------|------------|
| Blekinge | 7 | 0.7 % | 7 031 | 1.0 % | 68 |
| Dalarna | 21 | 2.0 % | 15 981 | 2.2 % | 90 |
| Gotland | 4 | 0.4 % | 4 105 | 0.6 % | 67 |
| Gävleborg | 26 | 2.5 % | 14 518 | 2.0 % | 123 |
| Halland | 23 | 2.2 % | 24 266 | 2.0 % | 65 |
| Jämtland | 9 | 0.9 % | 9 384 | 1.3 % | 66 |
| Jönköping | 30 | 2.9 % | 21 565 | 3.0 % | 96 |
| Kalmar | 19 | 1.8 % | 12 250 | 1.7 % | 107 |
| Kronoberg | 11 | 1.0 % | 10 701 | 1.5 % | 71 |
| Norrbottn | 21 | 2.0 % | 14 109 | 2.0 % | 102 |
| Skåne | 129 | 12.3 % | 69 064 | 12.4 % | 100 |
| Stockholm | 415 | 39.6 % | 243 887 | 33.8 % | 117 |
| Södermanland | 20 | 1.9 % | 15 486 | 2.1 % | 89 |
| Uppsala | 31 | 3.0 % | 21 945 | 3.0 % | 97 |
| Värmland | 11 | 1.0 % | 14 870 | 2.1 % | 51 |
| Västerbotten | 17 | 1.6 % | 15 081 | 2.1 % | 77 |
| Västernorrland | 15 | 1.4 % | 19 914 | 1.8 % | 80 |
| Västmanland | 28 | 2.7 % | 14 482 | 2.0 % | 133 |
| Västra Götaland | 143 | 13.6 % | 118 885 | 16.5 % | 83 |
| Örebro | 29 | 2.8 % | 15 849 | 2.2 % | 126 |
| Östergötland | 40 | 3.8 % | 24 408 | 3.4 % | 113 |
| | 1 049 | 100 % | 720 781 | 100 % | 100 |



| Bransch | Antal "Historikbolag" | Andel | Antal företag | Andel | Index |
|--|-----------------------|--------|---------------|--------|-------|
| Annan serviceverksamhet | 51 | 4.9 % | 14 510 | 2.3 % | 208 |
| Hotell och restaurangverksamhet | 82 | 7.8 % | 24 092 | 3.9 % | 201 |
| Uthyrning, fastighetservice, resetjänster och andra stödtjänster | 77 | 7.3 % | 26 648 | 4.3 % | 171 |
| Transport och magasinering | 53 | 5.1 % | 18 700 | 3.0 % | 167 |
| Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar | 188 | 17.9 % | 78 214 | 12.6 % | 142 |
| Byggverksamhet | 149 | 14.2 % | 69 847 | 11.3 % | 126 |
| Utbildning | 19 | 1.8 % | 11 607 | 1.9 % | 97 |
| Finans- och försäkringsverksamhet | 43 | 4.1 % | 31 607 | 5.1 % | 80 |
| Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik | 186 | 17.7 % | 144 215 | 23.3 % | 76 |
| Tillverkning | 37 | 3.5 % | 28 940 | 4.7 % | 75 |
| Försörjning av el, gas, värme & kyla | 3 | 0.3 % | 2 472 | 0.4 % | 72 |
| Fastighetsverksamhet | 73 | 7.0 % | 63 550 | 10.3 % | 68 |
| Informations- och kommunikationsverksamhet | 48 | 4.6 % | 49 761 | 8.0 % | 57 |
| Jordbruk, skogsbruk och fiske | 11 | 1.0 % | 12 073 | 2.0 % | 54 |
| Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering | 1 | 0.1 % | 1 148 | 0.2 % | 51 |
| Kultur, nöje och fritid | 12 | 1.1 % | 15 566 | 2.5 % | 46 |
| Vård och omsorg; sociala tjänster | 15 | 1.4 % | 25 177 | 4.1 % | 35 |
| Förvärvsarbete i hushåll; hushållsproduktion | 0 | 0.0 % | 5 | 0.0 % | 0 |
| Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring | 0 | 0.0 % | 79 | 0.0 % | 0 |
| Utvinning av mineral | 0 | 0.0 % | 545 | 0.1 % | 0 |
| Verksamhet vid internationella organisationer | 0 | 0.0 % | 6 | 0.0 % | 0 |
| | 1 048 | 100 % | 618 762 | 100 % | 100 |

Introduktion

Den kriminella ekonomin omsätter upp till 150 miljarder kronor per år, enligt Polismyndigheten, och Ekobrottsmyndigheten uppskattar att 130 miljarder kronor tvättas i Sverige varje år. 80% av alla kriminella nätverk inom EU använder företag som verktyg för att begå brott.

Riskfyllda och oseriösa bolag kan ta sig många uttryck – det kan handla om skalbolag som döljer penningtvätt, företag med falska fakturor eller verksamheter som utnyttjas för bedrägerier. Det kan även vara historikbolag, där företag utan reell verksamhet men med fortsatt F-skatt, moms och kreditvärdighet gör att brottsliga aktörer kan undgå att starta nya bolag och i stället köpa in sig i etablerade strukturer. På ytan ser dessa bolag oskyldiga och gröna ut – men bakom fasaden används de som verktyg för omfattande ekonomisk brottslighet.

”På Ekobrottsmyndigheten ser vi att kriminella ofta byter och använder olika företag som brottsverktyg för att undvika att bli upptäckta. Ofta har organisationer ett fokus på själva företagen vid granskningar; men de används som skal. Upphandlare och andra behöver bli bättre på att granska företrädarna, de är de viktiga i sammanhanget. Har de gjort sig skyldiga till felaktigheter och brott borde det ha stor betydelse för om de får bedriva verksamhet som till exempel finansieras med offentliga medel.”

- Sara Persson, brottsförebyggande specialist på Ekobrottsmyndigheten under eventet Roaring Talks i oktober 2024.

Resultat

Vad vi vet

När kriminella övertar ett bolag eller historikbolag ändras ofta flera företagsuppgifter inom kort tid. Vi vet att bolag som ändrar många olika företagsuppgifter, som adress, SNI-kod, eller företagsledning, under en kort period innebär en högre risk att vara en oseriös aktör. Vid identifiering av sådana mönster krävs därför en djupare granskning för att säkerställa att inga kriminella kopplingar finns. Det är ett av verktygen hur vi tillsammans stoppar kriminella aktörer på framfart.

Resultat

Roaring har granskat svenska aktiebolag under 2024 och analyserat förändringar i styrelser, SNI-koder samt adressändringar. Resultatet bygger på en metod där bolag som har ändrat samtliga tre (3) riskindikatorer minst en (1) gång inom 30 dagar flaggas som potentiellt riskfyllda och oseriösa aktörer.

- **Frekventa ändringar i företagsuppgifter:** SNI-kod, adress och styrelse.
- **Kort tidsperiod:** bolag som genomfört alla tre (3) ändringar minst en gång inom en period på 30 dagar under 2024.

Dessa bolag bör därför genomgå en mer ingående analys. Totalt har 1 049 bolag flaggats under 2024. En jämförelse med samtliga aktiebolag i Sverige (totalt 720 781 st) indikerar geografiska och branschspecifika mönster samt ger anvisning om när en mer omfattande och djupgående analys behövs.



Ett index visar om ett län eller bransch har en högre eller lägre andel riskfyllda bolag jämfört med sin andel av alla aktiebolag i Sverige. Kartläggningen visar att vissa regioner och branscher har en högre koncentration av potentiellt riskfyllda och oseriösa bolag – därmed eventuella historikbolag.

Värst i klassen:

- **Västmanland:** har störst överrepresentation av riskfyllda bolag. Med ett index på 133 har Västmanland den högsta andelen i förhållande till sin totala andel aktiebolag.
- **Hotell- och restaurangverksamhet:** Med ett index på 201 har Hotell- och restaurangverksamhet en av de högsta överrepresentationerna av potentiellt riskfyllda bolag inom olika branscher och därmed en av de värsta i klassen.
- **Hög risk för riskfyllda och oseriösa bolag i Stockholms län:** 39,6% av de potentiellt riskfyllda och oseriösa bolagen återfinns i Stockholms län. Länet har även en överrepresentation av dessa bolag med ett index på 117.

Bäst i klassen:

- **Värmland:** har lägst andel riskfyllda bolag. Med ett index på 51 har Värmland den lägsta andelen i förhållande till sitt totala antal aktiebolag.
- **Vård och omsorg:** Trots att Vård och omsorg är en riskbransch, har den en låg andel potentiellt riskfyllda bolag (index 35), vilket gör denna bransch till den minst utsatta för oseriösa aktörer bland de undersökta riskbranscherna.

Hög risk:

- **Riskfyllda och oseriösa bolag i storstadsregioner:** Stockholm (39,6%), Västra Götaland (13,6%) och Skåne (12,3%) står tillsammans för majoriteten av de potentiellt riskfyllda och oseriösa bolagen.
- **Högst risk i Västmanland, Örebro och Gävleborg:** Index på 133, 126 och 123 visar att dessa län har en överrepresentation av potentiellt riskfyllda och oseriösa bolag.
- **Län med överrepresentation av riskfyllda bolag:** Län med index över 100, Västmanland (133), Örebro (126), Gävleborg (123), Stockholm (117), Östergötland (113), Kalmar (107), och Norrbotten (102), har en högre andel potentiellt riskfyllda bolag i förhållande till sitt totala antal aktiebolag.
- **Hög risk i riskbranscher; Byggverksamhet (126), Transport och magasinering (167) och Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar (142):** Tre klassiska riskbranscher, trots att de inte har lika höga index som hotell och restaurang, har alla tre ändå en överrepresentation av potentiellt riskfyllda bolag vilket gör branscherna känsliga för oseriösa aktörer.
- **Hög risk för oseriösa aktörer i ett stickprov på 100 bolag av de 1 049 undersökta bolagen:** I en djupare analys av ett stickprov från urvalet av 1 049 bolag har över 50% (53 av 100) av bolagen identifieras utgöra en hög risk för att vara oseriösa eller kriminella aktörer. Dessa bolag har historiska konkurser eller juridiska förekomster bakom sig, inklusive brott som narkotikabrott, grovt bedrägeri och vapenbrott.

Lägre risk:

- **Avviker från storstadsregionerna:** Med index 83 har Västra Götaland en lägre andel potentiellt riskfyllda bolag i förhållande till antalet aktiebolag i länet.
- **Lägst risk för riskfyllda och oseriösa bolag i Värmland, Halland och Jämtland:** Län med index på 51, 65 och 66, vilket innebär en underrepresentation av riskfyllda bolag.
- **Lägre risk i norra Sverige:** Norrbotten, Västerbotten, Jämtland och Västernorrland står tillsammans för endast 7 % av de potentiellt riskfyllda och oseriösa bolagen.

Insikter

Geografisk analys av riskområden

I analysen delas företagen upp geografiskt i län för att visa var risken är högst för potentiellt riskfyllda och oseriösa bolag. Genom att jämföra andelen riskfyllda bolag i varje län med andelen av alla aktiebolag i Sverige under 2024, skapas en bild av regionala avvikelser.

Ett värde över 100 betyder att länet har en överrepresentation av riskfyllda bolag, medan ett värde under 100 innebär en underrepresentation. Indexet beräknas genom att jämföra andelen riskfyllda bolag i länet med den totala andelen riskfyllda bolag i Sverige, i förhållande till länets andel av alla aktiebolag i landet.

| Län | Antal potentiella "Historikbolag" | Andel | Antal bolag | Andel | Index |
|-----------------|-----------------------------------|--------|-------------|--------|-------|
| Blekinge | 7 | 0.7 % | 7 031 | 1.0 % | 68 |
| Dalarna | 21 | 2.0 % | 15 981 | 2.2 % | 90 |
| Gotland | 4 | 0.4 % | 4 105 | 0.6 % | 67 |
| Gävleborg | 26 | 2.5 % | 14 518 | 2.0 % | 123 |
| Halland | 23 | 2.2 % | 24 266 | 3.4 % | 65 |
| Jämtland | 9 | 0.9 % | 9 384 | 1.3 % | 66 |
| Jönköping | 30 | 2.9 % | 21 565 | 3.0 % | 96 |
| Kalmar | 19 | 1.8 % | 12 250 | 1.7 % | 107 |
| Kronoberg | 11 | 1.0 % | 10 701 | 1.5 % | 71 |
| Norrbottn | 21 | 2.0 % | 14 109 | 2.0 % | 102 |
| Skåne | 129 | 12.3 % | 89 064 | 12.4 % | 100 |
| Stockholm | 415 | 39.6 % | 243 887 | 33.8 % | 117 |
| Södermanland | 20 | 1.9 % | 15 486 | 2.1 % | 89 |
| Uppsala | 31 | 3.0 % | 21 945 | 3.0 % | 97 |
| Värmland | 11 | 1.0 % | 14 870 | 2.1 % | 51 |
| Västerbotten | 17 | 1.6 % | 15 081 | 2.1 % | 77 |
| Västernorrland | 15 | 1.4 % | 12 914 | 1.8 % | 80 |
| Västmanland | 28 | 2.7 % | 14 482 | 2.0 % | 133 |
| Västra Götaland | 143 | 13.6 % | 118 885 | 16.5 % | 83 |
| Örebro | 29 | 2.8 % | 15 849 | 2.2 % | 126 |
| Östergötland | 40 | 3.8 % | 24 408 | 3.4 % | 113 |
| | 1 049 | 100 % | 720 781 | 100 % | 100 |



Branschanalys: riskbranscher och jämförelsebranscher

I en ytterligare analys granskas förekomst i olika branscher och en jämförelse mellan riskbranscher och andra sektorer. Enligt Ekobrottsmyndigheten är följande branscher ofta klassade som riskbranscher: Bygg- och anläggning, lokalvård, tvätterier, bilverkstäder, transporter, restauranger, vård och omsorg, gröna näringar och avfallshantering.

För att identifiera över- och underrepresentationer av riskfyllda bolag inom specifika branscher används ett index. Indexet jämför andelen potentiellt riskfyllda bolag i varje bransch med den totala andelen riskfyllda bolag, i förhållande till branschens andel av alla företag. Genom att använda detta index får vi en tydligare bild av vilka branscher som är mest utsatta.

| Bransch | Antal potentiella "Historikbolag" | Andel | Antal företag | Andel | Index |
|---|-----------------------------------|--------|---------------|--------|-------|
| Riskbranscher | | | | | |
| Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar | 188 | 17.9 % | 78 214 | 12.6 % | 142 |
| Byggverksamhet | 149 | 14.2 % | 69 847 | 11.3 % | 126 |
| Hotell och restaurangverksamhet | 82 | 7.8 % | 24 092 | 3.9 % | 201 |
| Transport och magasinering | 53 | 5.1 % | 18 700 | 3.0 % | 167 |
| Vård och omsorg; sociala tjänster | 15 | 1.4 % | 25 177 | 4.1 % | 35 |
| Jämförelsebranscher | | | | | |
| Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik | 186 | 17.7 % | 144 215 | 23.3 % | 76 |
| Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster | 77 | 7.3 % | 26 648 | 4.3 % | 171 |
| Fastighetsverksamhet | 73 | 7.0 % | 63 550 | 10.3 % | 68 |
| Annan serviceverksamhet | 51 | 4.9 % | 14 510 | 2.3 % | 208 |
| Tillverkning | 37 | 3.5 % | 28 940 | 4.7 % | 75 |
| Informations- och kommunikationsverksamhet | 48 | 4.6 % | 49 761 | 8.0 % | 57 |
| Finans- och försäkringsverksamhet | 43 | 4.1 % | 31 607 | 5.1 % | 80 |
| Utbildning | 19 | 1.8 % | 11 607 | 1.9 % | 97 |
| Kultur, nöje och fritid | 12 | 1.1 % | 15 566 | 2.5 % | 46 |
| Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering | 1 | 0.1 % | 1 148 | 0.2 % | 51 |
| Försörjning av el, gas, värme & kyla | 3 | 0.3 % | 2 472 | 0.4 % | 72 |
| Jordbruk, skogsbruk och fiske | 11 | 1.0 % | 12 073 | 2.0 % | 54 |
| Utvinning av mineral | 0 | 0.0 % | 545 | 0.1 % | 0 |
| Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring | 0 | 0.0 % | 79 | 0.0 % | 0 |
| Förvärvsarbete i hushåll; hushållensproduktion | 0 | 0.0 % | 5 | 0.0 % | 0 |
| Verksamhet vid internationella organisationer | 0 | 0.0 % | 6 | 0.0 % | 0 |
| | 1 048 | 100 % | 618 762 | 100 % | |

Djupare analys: stickprov av 100 bolag

I en djupare analys baserat på ett stickprov av 100 bolag av de 1 049 undersökta bolagen. Fokus har legat på att identifiera mönster och trender som kan tyda på oseriös verksamhet eller potentiella kopplingar till kriminella aktiviteter. Den djupare undersökningen täcker även bolagens företrädare.

- **Över 50% av bolagen utgör hög risk:** Av de 100 bolagen har 53 bolag identifierats som en hög risk för att vara oseriösa eller rent av kriminella aktörer. Dessa bolag har historiska konkurser eller juridiska förekomster som kan kopplas till allvarliga brott som narkotikabrott, grovt bedrägeri, vapenbrott, misshandel och grovt förtal.
- **47 bolag utan tecken på risk:** De resterande 47 bolagen har visat sig inte utgöra någon uppenbar risk. De identifierade ändringarna av riskindikatorerna för dessa bolag kan förklaras av naturliga och legitima orsaker, såsom förändringar i bolagets ägarskap eller omstruktureringar som inte är relaterade till oseriös aktivitet.

Denna djupare analys understryker vikten av att inte enbart granska själva bolaget utan även deras företrädare. Det är ofta där de största riskerna döljer sig, och genom att undersöka dessa individer noggrant kan vi bättre identifiera potentiella tecken på oseriös eller kriminell verksamhet.

Slutsats

Kriminella aktörer utgör en allvarlig risk för Sverige och företag används allt oftare som verktyg i kriminella upplägg. Genom att analysera specifika riskindikatorer – och framför allt genom att noggrant granska företrädarna bakom ett bolag – kan vi snabbt identifiera de företag som är riskfyllda eller oseriösa. Genom en djupare analys kan vi sedan med säkerhet upptäcka företag med kopplingar till ekonomisk brottslighet eller annan kriminell verksamhet. För att skapa ett tryggare näringsliv och samhälle är det avgörande att kontinuerligt arbeta med insikter från djupgående analyser. Med rätt åtgärder och ökad övervakning kan vi förhindra att företag används för olagliga syften – och hjälpa till att skydda och stärka vårt samhälle.

Om Roaring:

Sedan 2016 har Roaring hjälpt organisationer att minska affärsrisker och motverka ekonomisk brottslighet genom att tillhandahålla tillförlitlig företags- och persondata. Bolaget erbjuder integrationer och färdiga applikationer som möjliggör effektivare och automatiserad verifiering och bevakning av information. Fokuset ligger på att eliminera manuella, långsamma och komplicerade processer, vilket frigör tid, säkerställer regelefterlevnad, motverkar välfärdsbrott och minskar kreditförluster.

Roaring är ett av de snabbaste växande teknikföretagen i Europa enligt Deloitte.

För mer information, vänligen kontakta:
Sandra siljestedt
sandra@roaring.io
+46 707 - 42 42 98

