

Inspiratie: van uitgaven naar inzichtelijk maken belastinggeld-netwerk

INSPIRATIE

- Ontvangers gelinkt aan KvK-data
- Ontvangers op één adres zichtbaar
- Bestuursleden & overlappen in kaart
- CV's en trackrecords van bestuurders

VRAAG

- Fraude & belangenverstrengeling opsporen
- Economische netwerken blootleggen
- Transparantie & vertrouwen vergroten

BUSINESS MODEL

- Premium analytics voor overheden & toezichthouders
- Compliance & due diligence (banken (KYC), accountants)
- Journalistiek, onderzoekers en NGO's (gesponsorde toegang)
- API (Data-as-a-Service)

		
Meneer X	Mevrouw Y	Mevrouw X
Huidige functie	Huidige functie	Huidige functie
Directeur Bedrijf A	Directeur Bedrijf B	Directeur Stichting X
VZ RVC Bedrijf A	RVC Bedrijf A	VZ RVC Bedrijf B
RVC Bedrijf B	Lid SER	VZ RVC NGO A
Vorige functies	Vorige functies	Lid OMT
Directeur NGO A	RVC NGO A	Vorige functies
VZ RVT Stichting X	RVC Bedrijf A	Directeur Bedrijf D
VZ RVC Bedrijf B	Privé	VZ RVC Bedrijf A
Privé	Tennisclub X	Privé
Tennisclub X	Sociëteit X	Tennisclub X
Sociëteit X		Sociëteit X

Onze data legt netwerken bloot die anders onzichtbaar blijven. Daarmee bedienen we toezichthouders, financiële instellingen en onderzoeksorganisaties — niet de ontvangers van belastinggeld

Inspiratie: belastinggeld netwerk voor banken en verzekeraars

WAAROM NU

Wij bieden een proprietary dataset die banken helpt hun wettelijke zorgplicht (Wwft, KYC, AML) sneller en beter in te vullen.

1. Afhankelijkheid & concentratie

Bedrijven waarvan >80% omzet uit subsidies komt vormen een financieel risico bij wegvallen steun.

2. Netwerken & belangenverstrengeling

Zelfde bestuurders op meerdere ontvangers.
Bedrijven op hetzelfde adres → schijnconstructies zichtbaar.

3. Politically Exposed Persons (PEPs)

Bestuurders met politieke nevenfuncties.
Banken zijn wettelijk verplicht PEP's extra te monitoren.

4. Witwas- & reputatierisico's

Publiek geld kan via netwerken worden doorgesluisd.
Banken willen niet in verband worden gebracht met misbruik van belastinggeld.

€1.1M ARR opportunity

Marktgrootte: 40-60 organisaties

- ING, Rabobank, ABN AMRO, Volksbank, Triodos, Bunq.
- Buitenlandse banken met NL-licentie: ± 10–15.
- Verzekeraars & pensioenfondsen: ± 20–30 met substantiële compliance-afdelingen.
- Accountancy & audit: ± 10 grote spelers

Betaalbereidheid (per jaar, per organisatie)

- Klein pakket (monitoring/datasets): € 25.000 / jaar.
- Middel pakket (API, custom access): € 50.000 / jaar.
- Enterprise (banken, verzekeraars): € 100.000+ / jaar.

Conservatief scenario

- 5 banken × € 100.000 = € 500.000
- 10 verzekeraars × € 50.000 = € 500.000
- 5 accountants × € 25.000 = € 125.000

Totaal ≈ € 1,1M ARR

UNIEKE NICHE

Huidige tools (Graydon, Company.info) missen deze koppeling tussen publieke uitgaven en bedrijfsnetwerken.