

# 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 & belangenverstengeling 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)



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 wegvalen steun.

### 2. Netwerken & belangverstengeling

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.