

Spor Bias

Spor Bias er en habilitetstjekker, som giver et visuelt og interaktivt overblik over personers eller virksomheders forbindelser og afdækker habilitet – både juridisk, forretningsmæssigt og moralsk.

KYC og habilitet

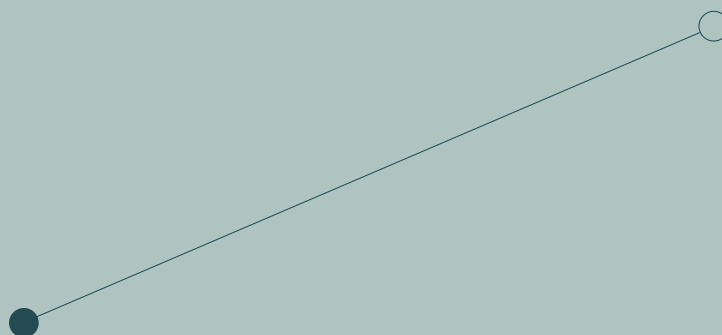
Banker, advokater og fonde bruger i stigende grad ressourcer på Know Your Customer (KYC)–processer i forbindelse med oprettelsen af nye sager.

Hvidvaskloven stiller nye, skærpede krav til indsamling af oplysninger og risikovurdering, men der er også et stigende behov for at undersøge eventuel inhabilitet i forholdet til klienten eller klientvirksomheden.

Denne type undersøgelse dækker både over juridisk inhabilitet, kommerciel inhabilitet og moralsk inhabilitet og er dermed ikke mulig at afdække med eksisterende KYC-værktøjer.

KYC-platforme som Creditro, Bisnode og NewBanking assisterer let og hurtigt KYC-processer, så de lever op til ~90 procent af Hvidvaskloven – de resterende 10 procent, der handler om at afdække forbindelser, netværk og relationer er fortsat yderst resourcekrævende processer.

Ud over hvidvasklovens krav findes åbenlyse årsager til, at virksomheder ønsker at undgå inhabilitet. Afdelinger for oprettelse af sager bruger op mod seks timer på at afdække habilitetsrisici – det er her Spor Bias kan skabe værdi.



Her kommer eksisterende KYC-redskaber til kort

KYC-forpligtelser (§-henvisninger til hvidvaskloven)	Eksisterende KYC-redskaber (Bisnode, Creditro, NewBanking, Pega)	
§7 risikovurdering (...) der omfatter en person eller en virksomheds produkter og tjenesteydelser	Eksisterende redskaber dækker behovet	
§7 risikovurdering (...) der omfatter en person eller en virksomheds transaktioner	Eksisterende redskaber dækker behovet	
§7 risikovurdering (...) der omfatter en person eller en virksomheds leveringskanaler og geografiske områder , hvor forretningsaktiviteterne udøves	Eksisterende redskaber dækker behovet delvist (gælder kun for klienter med en generel lav risikovurdering)	
§10-21 der skal indhentes identitetsoplysninger og føres kontrol med disse	Eksisterende redskaber dækker behovet	
§10-21 der skal ske klarlægning af en juridisk persons ejer- og kontrolstruktur	Eksisterende redskaber dækker behovet delvist (gælder kun for klienter med en generel lav risikovurdering)	
§10-21 der skal indhentes oplysninger om forretningsforbindelsernes formål	Eksisterende redskaber dækker ikke behovet	
§18 der skal ske klarlægning af, om klienten indgår i netværk med PEP'er	Eksisterende redskaber dækker behovet delvist (PEP-forbindelser tjekkes kun i klientens første netværksled)	
§25 undersøge usædvanlige forhold , herunder baggrunden for og formålet med alle komplekse og usædvanlige aktiviteter	Eksisterende redskaber dækker ikke behovet	
§30 virksomheden skal opbevare dokumenter mm., der har relation til undersøgelses- og noteringspligten.	Eksisterende redskaber dækker behovet delvist (det fremgår ikke, hvordan man er nået frem til diverse konklusioner)	
yderligere habilitetsforpligtelser	klarlægning af, hvordan medarbejdere og sagsbehandlere er forbundet med klienten	Eksisterende redskaber dækker ikke behovet
	klarlægning af, hvordan medarbejdere og sagsbehandlere er forbundet med klienten i andet led	Eksisterende redskaber dækker ikke behovet
	klarlægning af klientvirksomhedens offentlige ry	Eksisterende redskaber dækker ikke behovet

 Eksisterende redskaber dækker behovet

 Eksisterende redskaber dækker delvist behovet

 Eksisterende redskaber dækker ikke behovet

Kombinér din virksomheds egen database med elitenetværk og CVR

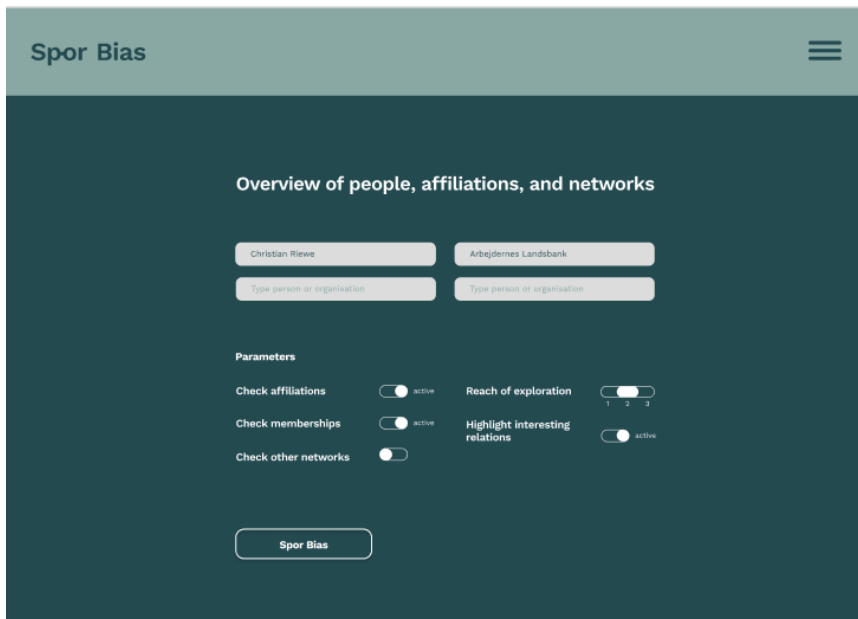
Spor Bias gør det muligt at afdække relationer og netværk på tværs af datasæt. Det er således muligt at afdække forbindelser mellem medarbejdere, klienter, klientvirksomheder og deres kunder – ikke bare i første led, men også gennem flere netværksled.

I interfacet indtaster man ét eller flere navne og indstiller, hvilken type forbindelse man ønsker at undersøge, samt i hvor mange led undersøgelsen skal løbe.

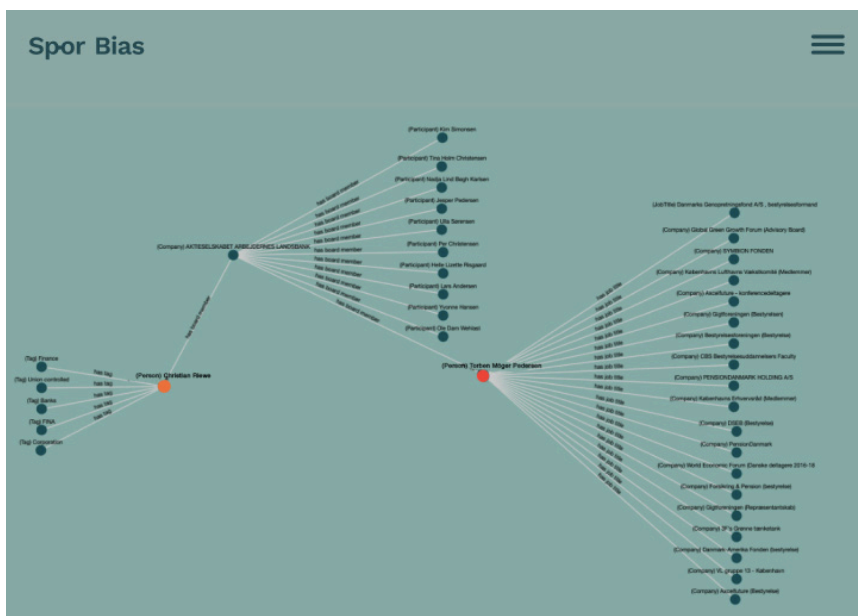
Spor Bias eksisterer i øjeblikket som en demo-version, der inkluderer data fra CVR, højesteret, Finanstilsynets PEP-liste samt datamaterialet bag udgivelse "Magteliten".

Set-up'et gør det let at supplere med yderligere datasæt. Det kan være andre offentlige kilder, eller man kan tilføje sin egen virksomheds interne datasæt såsom sags- eller medarbejderlister – disse vil automatisk blive sammenstillet med de øvrige datasæt, men vil aldrig forlade brugerens computer.

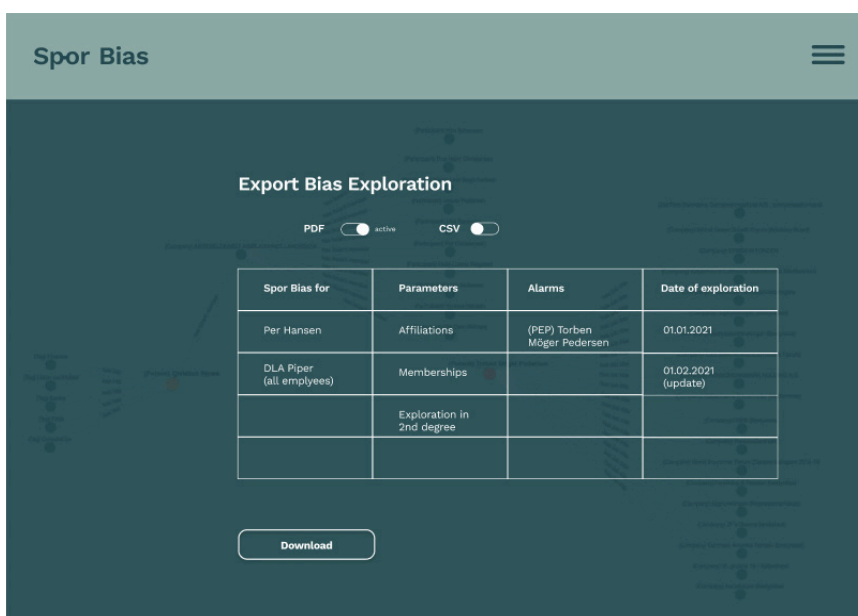
Resultatet fås både som en interaktiv netværksgraf, hvor brugeren selv kan undersøge interessante forbindelse nærmere, eller som en fil, der også dokumentere tid og omfang af undersøgelsen.



I denne undersøgelse tjekkes personen Christian Riewe og hans kendte forbindelse til Arbejdernes Landsbank. Parametrene er sat til at tjekke alle forbindelser – i andet led – og med en markering af personer på PEP-listen.



Resultatet viser, at Christian Riewe – gennem bestyrelsen for Arbejdernes Landsbank – er forbundet til Torben Møger Pedersen, som står på PEP-listen.



Undersøgelsen kan eksporteres med datostempling som PDF- eller CSV-fil.

Brugere, marked, forretningsmodel



Spor Bias er et rutine-værktøj, der assisterer sagsbehandlere og afdelinger, der står for at oprette sager: Som en naturlig del af oprettelsesprocessen undersøges der for inhabilitet ved hjælp af Spor Bias. Der er således tale om et værktøj, som få, specialiserede brugere anvender mange gange om ugen.

Det antages, at Spor Bias kan effektivisere tiden brugt på habilitetstjek med minimum 50 procent.

Spor Bias er rettet mod alle virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, herunder banker, advokatvirksomheder, revisionselskaber, fonde, ejendomsmæglere, ejendomsadministrationer og selvstændige bogholdere.

Spor Bias udbydes mod licensbetaling samt et oprettelsesgebyr, som afhænger af, hvor mange datasæt (eksterne + interne), brugeren ønsker at tilkoble. Efter oprettelse er det muligt at få tilkoblet nye datasæt mod betaling. Derudover serviceres softwaren med opdateringer og eventuelle tilkald. Oprettelsen indeholder desuden oplæring af nøglemedarbejdere.

Hvert datasæt kræver tilpasning til Spor's software, samt at der udvikles en tilpasset ontologi. Særligt onotlogiudviklingen kan være tidskrævende, til gengæld er potentialet for at genbruge disse ontologier stort, da det formodes, at de fleste brugere har behov for at få tilkoblet de samme 5–10 offentligt tilgængelige datasæt. Udgifter til tilpasning af interne datasæt dækkes af oprettelsesgebyret.

Udvikling

Spor Bias eksisterer som en demo. Det vil sige, at der skal findes finansiering til at udvikle på produktet, før det kan udbydes som et licensbetalt værktøj.

Med få måneders arbejde vil demoen kunne udvikles til en beta-version, der kan assistere habilitetstjek på en væsentlig mere effektiv måde, end det er tilfældet med diverse databaser og registre i dag.

Finansiering af udvikling mod en beta-version vil kunne kombineres med prisreduceret adgang til de efterfølgende versioner af softwaren.

En fuld sammenstilling mellem datasæt på både virksomheder og personer, kræver væsentlig udvikling. Spor har undersøgt strategier for, hvordan denne sammenstilling kan opnås, og vi vil kunne nå dertil med de kompetencer, der allerede findes i teamet.

Software der på en effektiv måde kan sammenstille forskelligartede datasæt udgør et yderst stort konkurrenceparameter, og principperne bag vil kunne anvendes i en lang række andre applikationer.



Kontakt

Mads Buch
Co-founder

mads@spor.ai
+45 28153132

Astrid Ildor
Co-founder

astrid@spor.ai
+45 51283028

For more info

www.spor.ai

For demo

<https://explorer.spor.ai>