Aan: Commisie Financiën van Tweede Kamer inzake rondetafelgesprek FinTech  
Van: René Frijters (Oprichter/Directeur Knab)

Wie is Knab:

Knab een een nieuwe NL online bank die in 2012 is opgericht.   
We zijn onderdeel van Aegon Bank, omdat ik het niet aandurfde om op eigen houtje het vergunningsproces aan te gaan. Bestaan nu 3 jaar en hebben >80.000 klanten  
Knab is een échte service-provider. Klanten betalen een maandelijkse fee waarvoor ze een pakket aan producten en diensten krijgen.

Waarom opgericht:

* Een stuk frustratie omdat banken vaak praten over Klanten Centraal, maar inwerkelijkheid productggericht werken en weinig proactief zijn
* Maar ook vanuit een maatschappelijke drive om klanten te helpen beter inzicht te geven in hun financien, zodat ze slimmere dingen doen met hun geld en ook in de toekomst hun dromen kunnen waar maken. Hiervoor is nodig dat klanten online alle financiële info op 1 plek kunnen inzien, kunnen doorrekenen naar de toekomst en what-if analyses kunnen maken.

En dit 2de punt is belangrijk want:

* we hebben te maken met een terugtrekkende overheid
* werkgevers leggen meer en meer de pensioenrisico’s bij werknemers neer; tevens hebben we te maken met een groeiend aantal ZZPérs, die vaak geen pensioen opbouwen of arbedisongeschiktheidsvoorziening hebben
* ook andere kosten, denk aan zorgkosten, komen meer en meer op bordje van burger te liggen

Ik vraag aandacht voor 4 punten.

1. Personal Finance Directive  
   Ondanks de harde noodzaak voor vele Nederlanders is de aandacht voor Personal Finance laag. Het is niet leuk, niet altijd eenvoudig en veel werk.   
   Gemak is dan ook zeer belangrijk om hier wél aandacht voor te krijgen.   
   Helaas lopen we hier tegen de onwil aan van financiele instellingen om ‘data’ met hun klant te delen, zodat deze op eenvoudige manier zijn financieel dashboard/plan kan vullen. Dit terwijl het uitgangspunt zou moeten zijn: de data is van de klant.   
   De reikwijdte van PSD2 moet worden opgerekt tot Personal Finance Directive, waarbij financiele instellingen verplicht worden alle financiele data op electronische wijze aan de klant beschikbaar te stellen. Ook zou het erg helpen als de Belastingdienst de aangifte op electronisch verwerkbare wijze beschikbaar zou stellen aan de burger. We kunnen hiermee een groot aanstaand financieel probleem (crisis) helpen voorkomen. En ook voor de belastingdienst geldt: : de data is van de klant.

Naast het feit dat we de klant hiermee gaan helpen om meer financieel weerbaar te worden, zal dit ook veel FinTech bedrijfjes gaan opleveren die mooie toepassingen zullen gaan maken voor de burgers in NL en daarmee de economie/werkgelegenheid te stimuleren.   
*Verzoek: vergroot de informatie-service uit de PSD2 tot het gehele financiele domein van de klant, zodat de klant zelf kan bepalen aan wie hij/zij zijn/haar financiele data ter beschikking wil stellen*.

1. Schoenendoos Service  
   Knab wil klanten graag helpen bij het invullen van hun financieel plan, maar loopt tegen het probleem aan dat, zodra we gegevens voor de klant gaan invoeren, we meteen de volledig zorgplicht hebben. De kosten nemen dan voor de klant heel hard toe, omdat de inspanning en de verantwoordelijkheid zwaar toeneemt. En dit terwijl de klant geen advies wil, alleen het invoer werk van m.n. polissen, uit handen wil geven. Gevolg is dat Knab deze service niet aanbiedt en de klant dus niet kan helpen bij het invullen van het financieel plan  
   *Verzoek: stel financiele instellingen in staat om financiele data van klanten in te kunnen voeren in een financieel plan o.b.v. wat door de klant wordt aangeleverd, zonder dat hierbij meteen de volledige zorgplicht bij de financiele instelling komt te liggen.*
2. Gebruik Gemeentelijke Basis Administratie  
   Helaas hebben financiele instellingen meer en meer te maken met burgers die onder valse identiteit klant proberen te worden. Doordat we niet om ‘afgeleide identificatie’ meer heen kunnen (kantoren gaan steeds meer dicht en klanten willen alles online kunnen), zou het super zijn als ook banken bij het ‘onboarden van klant’ gebruik kunnen maken van de Gemeentelijke Basis Administratie. Hierdoor kunnen we veel fraude voorkomen en dit komt het gehele financiele stelsel ten goede.  
   *Verzoek: stel de GBA ook open voor banken*
3. Nummerportabiliteit   
   Knab probeert de entry barriers voor klanten zo laag mogelijk te houden, maar in de praktijk zien we dat de grootbanken de exit barriers zo hoog mogelijk maken. Een van die barriers wordt gevormd door het feit dat nummerportabiliteit niet bestaat. Net zoals het kunnen meenemen van je telefoonnummer als je van telefoonmaatschappij verandert, zou dit ook voor je rekeningnummer moeten gelden als je van bank verandert. Door de introductie van SEPA en overgang op IBAN is nummerportabiliteit zeg maar onmogelijk geworden.   
   Maar we kunnen de drempel wel verlagen door de overdracht van het ‘oude’ rekening nummer (BBAN) wel mogelijk te maken. Dit kan als de ‘centrale nummer pool’ wordt afgeschaft. De centrale nummer pool zorgt er voor dat alle ‘oude bankrekening’ nummers in NL uniek zijn, maar doordat de IBAN nu ook de bank-identificatie in zich heeft is dit niet meer nodig. Het IBAN-nr: NL77INGB0123456789 kan dan NL11KNAB0123456789 worden, waardoor de mentale barriere weggenomen worden (Overstapservice blijft dan wel als EXTRA service nodig om afgenomen te worden door de klant).   
   *Verzoek: Stel regels op waarin banken vrij worden gesteld van het gebruik van decentrale nummer pool, zodat zij zelf nummers kunnen uitreiken (of de klant zijn nummer kunnen laten kiezen).*