

# HANDOUT (extract)

## FINK 2.0

# dé connector voor MKB-financiering

Juli 2016

Samensteller Frans Ramselaar

“Hoe kunt u van **FINK** *slim* úw succes maken”

Dit informatiememorandum en de daarin opgenomen informatie heeft een vertrouwelijk karakter. Het is alleen bedoeld voor personen en instanties aan wie het door STANDARD & SCORES gericht. Dit informatiememorandum mag noch geheel, noch in delen openbaar worden gemaakt, verspreid worden, gefotokopieerd, vermenigvuldigd of in een computer gebracht worden wanneer de inhoud daardoor beschikbaar zou komen aan andere personen en/of instanties dan de geadresseerden. Meer in het bijzonder mag dit informatiememorandum niet beschikbaar worden gesteld aan derden zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Het auteursrecht van STANDARD & SCORES deze informatiememorandum blijft het exclusieve eigendom van STANDARD & SCORES

**Initiatiefnemer: Ministerie van Economische Zaken**

**Maatschappelijke invalshoek: bevorderen van doorstroming MKB / ZZP-financiering**

**Evaluatie (pilot) FINK 1.0**

**Consultatie(document) FINK 2.0**

## **FINK 2.0 moet inspelen op de behoefte van Ondernemers (MKB/ZZP'ers) aan transparantie in de financieringsketen.**

### **Met als (gemeenschappelijk) doel\*;**

- De kennisachterstand van Ondernemers te verkleinen (gelijkwaardige onderhandelingspositie);
- Laagdrempelig toegang te bevorderen tot het totaalaanbod (gestapeld) en zo een juiste keuze te maken;
- snel inzicht te krijgen in hun financierings-/subsidiekansen en deze daarmee vergroten;
- De onderlinge vertrouwensrelaties en de professionaliteit in de keten te versterken;
- Verlaging faal- en frictiekosten en daarmee een win/ win voor de gehele keten te creëren;
- Zekerheid te bieden over de kwaliteit en risico's van producten, diensten en professionele ketenpartijen;
- Betrouwbare, actuele en relevante informatie/data (op maat) te leveren;
- Kennis en ervaringen met elkaar te delen.

\*gefaseerd te bereiken

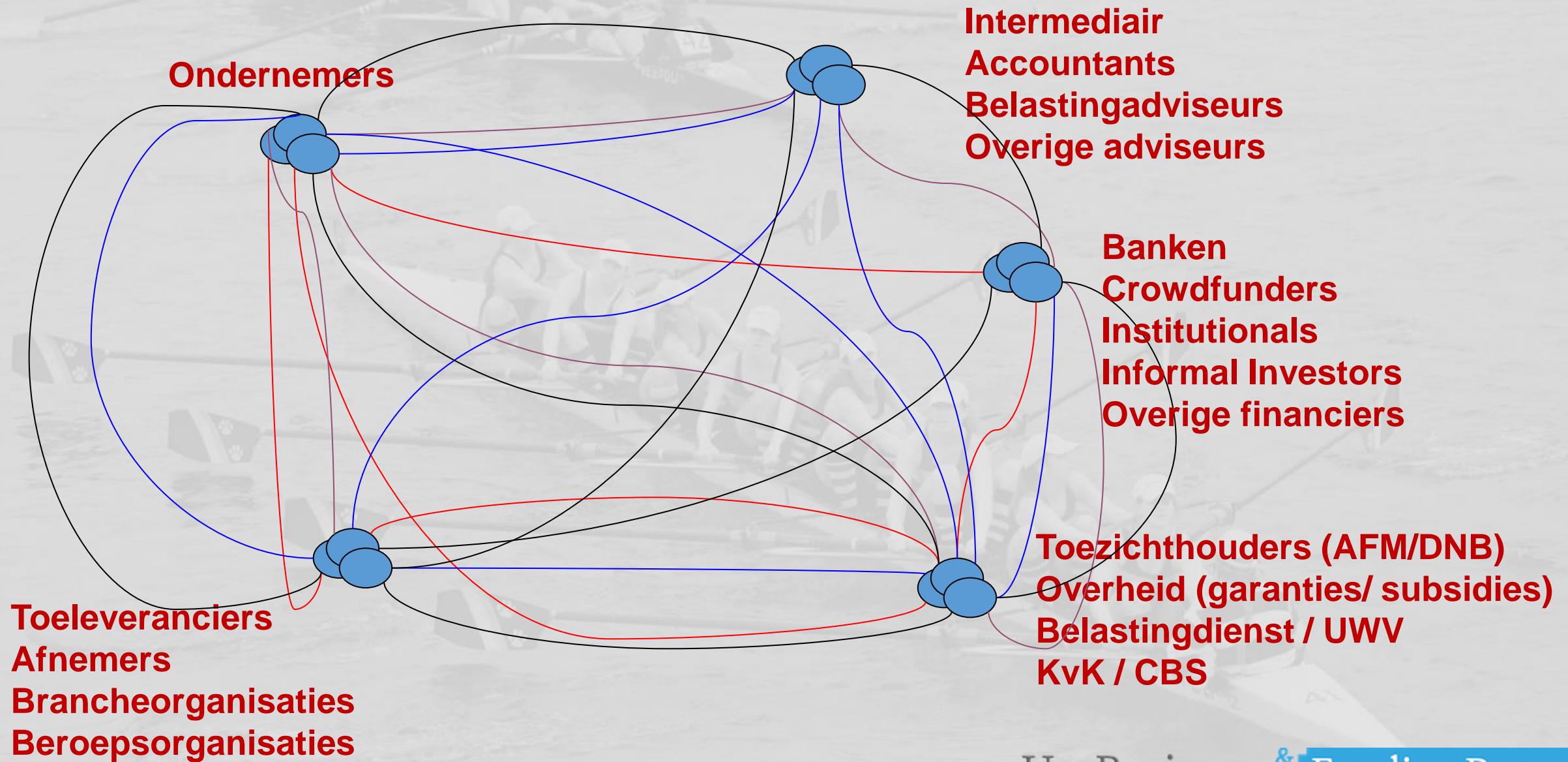
- Nieuwe (niet-financiële) marktspelers en (sociale) netwerken betreden de markt. Veelal kleinschaliger van opzet beschikken zij (nog) niet over (risk-)managementsystemen, logistiek en klantbestanden i.t.t. banken;
- Financieringsmarkt is volop in beweging. Door technologische en maatschappelijke veranderingen wordt ontwikkeltijd en terugverdienperiode van innovatieve projecten korter;
- Optimaliseren van connectiviteit (o.a. api's) tussen (big)data en systemen is belangrijker dan standaarden en processen (slechts hulpmiddelen). Dus: FINK is dus niet SBR+ (oude naam), maar +SBR;
- De markt en/of overheden hebben standaarden, keurmerken en protocollen, infoplatforms ontwikkeld (SBR, XBRL, RGS, UBL ZekerOnline, Kredietpaspoort, E-Herkenning Nationale Financieringswijzer etc.);
- Om op nieuwe marktontwikkelingen dynamisch te kunnen inspelen zullen standaarden permanent gemonitord en aangepast moeten worden;
- Steeds meer open data zijn beschikbaar en is er bereidheid om kennis te delen;
- Overheden steunen versnipperd meerdere (deels overlappende) initiatieven;
- Marktpartijen zijn bezig met eigen deeloplossingen en (besloten) financieringsplatforms;
- Handmatige / invoer / subjectieve beoordeling worden steeds meer geautomatiseerd, m.b.v. kunstmatige intelligentie en bigdata (robotisering);
- Gestapelde financieringsvormen bij meerdere financiers beoordelen;
- Betaal en sociale mediagedrag steeds belangrijkere criteria bij acceptatie.

*(Mede a.h.v. consultatiedocument en –bijeenkomst)*

- Resultaten van en (vrijblijvende?) deelname aan de pilot FINK 1.0 blijven ver achter.
- Door ontbreken van gemeenschappelijk kader / doel geven marktpartijen eigen interpretatie van de toegevoegde waarde. Hebben geen duidelijkheid over wat 't voor hun betekent (winwin);
- FINK (voorheen SBR+) heeft een technische insteek, waarin standaardisatie het “panacee” lijkt;
- EZ is niet alleen initiatiefnemer maar treedt ook op als financier ( via RVO);
- De pilot is topdown ingericht i.p.v. bottom-up? Belang voor ondernemers is onderbelicht;
- All-in-1 of X4All financieringsplatform ligt gevoelig, met name bij de banken;
- FINK wordt door ketenpartijen als overlappend en / of conflicterend ervaren met eigen ontwikkelingen;
- Onvoldoende is gekeken naar her- /gezamenlijk gebruik van bewezen,werkende systemen en standaarden;
- Nieuwkomers beschikken (nog) – zoals de gevestigde banken - niet over (risk-) managementsystemen, klantbestanden en logistiek. En kunnen ook geen standaarden gebruiken? Vaak hebben zij niet de infrastructuur voor financiering met overheidsgaranties en subsidies;
- Mis bij zowel Overheid als bedrijfsleven een integrale ketenaanpak (omgekeerde ketenbenadering vanuit perspectief Ondernemer);
- Ondanks de onduidelijkheid over de meerwaarde is er brede consensus over een opzet vanuit het perspectief van de Ondernemer en een sturende rol van EZ;
- Het financiële ecosysteem is in een transitiefase. Is er voor een toekomstvaste oplossing wel voldoende nagedacht over de impact hiervan op FINK?.

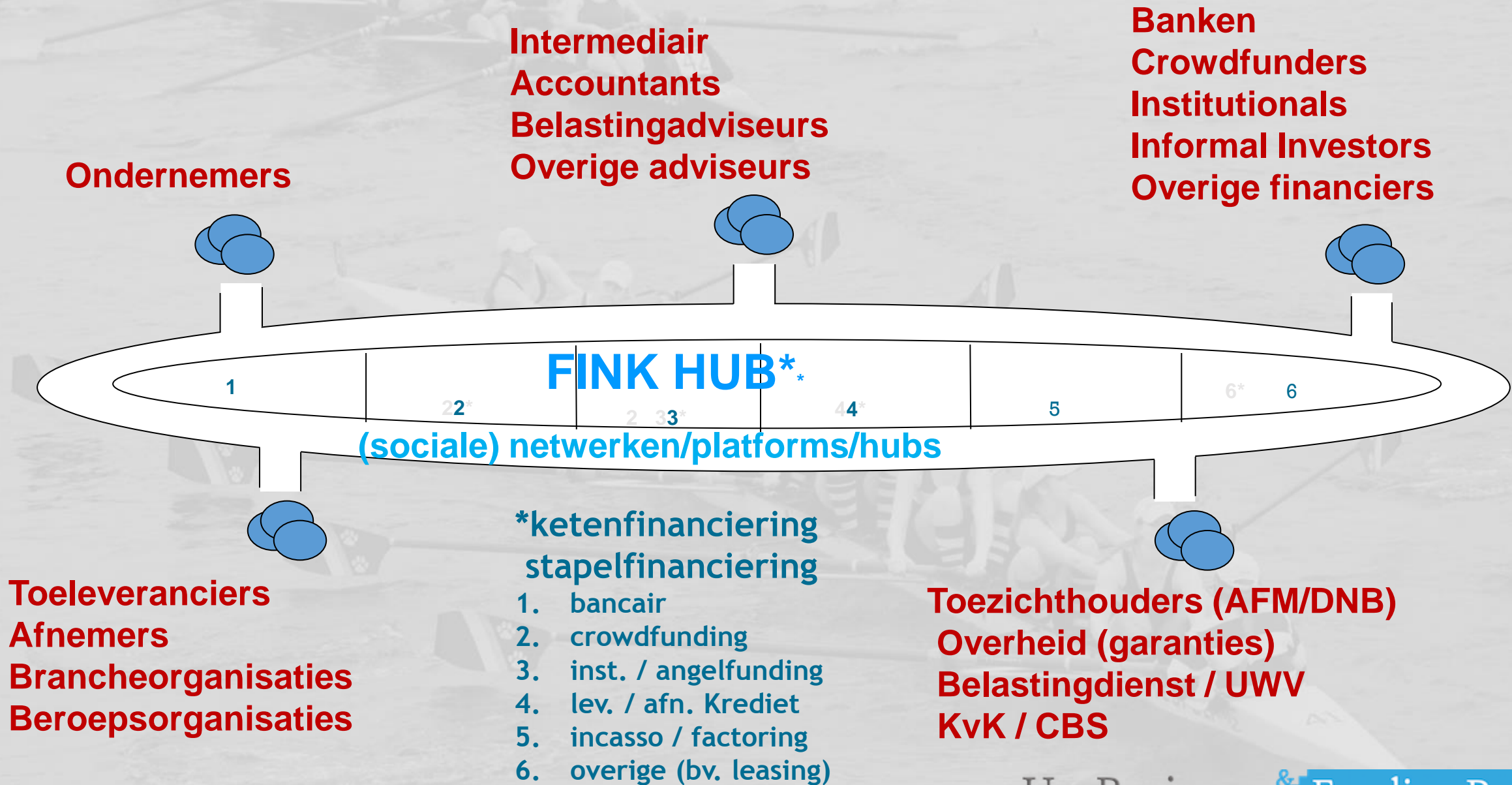
## Marktacceptatie (commitment) en volume door;

- Publiek-private samenwerking vanuit perspectief MKB/ZZP'ers (omkering keten / bottom-up);
- Het gemeenschappelijk doel voorop te laten staan nl.: het belang voor het MKB/ZZP Nederland;
- Integrale ketenaanpak van zowel (semi-) overheids- als marktinitiatieven;
- Focus op: optimaliseren connectiviteit en ontsluiting / verrijking Bigdata;
- Onafhankelijke positionering (geen exclusiviteit en gedwongen winkelnering);
- Waar mogelijk (her-)gebruik maken van bestaande en bewezen (hulp)standaarden, databanken en (risk-)managementsystemen;
- Sturende rol van de Overheid in de ontwikkelfase, de operationele fase overlaten aan de markt (wel blijft zij toezichthoudend en adviserend);
- Binnen de (semi-)overheden de door hun gesteunde initiatieven in samenhang c.q. gemeenschappelijk aan te pakken (zonder elkaar te “besmetten”);
- Bij de financiering / subsidiering door EZ / RVO gebruik te (laten) maken van FINK (“business push”);
- Niet te overlappen c.q. te conflicteren met eigen ontwikkelingen van de markt;
- co-creatie en co-investeren door win/win en community-gevoel te creëren;
- Flexibel en toekomstvast in te spelen te spelen op nieuwe marktontwikkelingen en –verhoudingen.





# Standard & Scores naar "FINKtech" financiers



## FINK 2.0 = Keurmerk voor de FINANCIERINGSHUB + KENNISNET?

### *Uitgangspunten*

- Publiek-private samenwerking vanuit maatschappelijk belang voor Ondernemers
- Onafhankelijk gepositioneerd (geen exclusiviteit, niet overlappend c.q. conflicterend met marktactiviteiten)
- Platte organisatie met waar mogelijk outsourcing aan resp. aansluiting op deelnemers / partners (gecertificeerd of geaccrediteerd) in FINK. Uiteraard met behoud van eigen identiteit en zelfstandigheid

### *Activiteiten (organisch en gefaseerd op te zetten) zouden kunnen zijn (niet limitatief)?*

- Connectiviteit optimaliseren en faciliteren via Hub o.b.v. FINK-protocollen;
- Accreditatie c.q. certificering producten, diensten, professionele ketenpartijen o.b.v. Normkaders (functioneel en technisch);
- Toezien op de kwaliteit en continuïteit van de ketenpartijen m.b.t. regelgeving, toegankelijkheid, integriteit en veiligheid;
- Ontsluiten en verrijken van bigdata / info naar betrouwbare, actuele en relevante data / info (gevalideerd, geobjectiveerd, beveiligd en gekwantificeerd voor benchmarking / rating);
- Ontmoetingsplaats (community) beheren waar ketenpartijen kennis en ervaringen kunnen delen.

## FINK 2.0 = een publieke/private samenwerking

Gekeken kan worden naar soortgelijke samenwerkingsverbanden, zoals bv. ZekerOnline. Hoewel missie, doelgroepen en -stellingen verschillen, kan FINK (her-)gebruikmaken van bestaande en bewezen Standaarden bv. SBR, brondata, keurmerken (normkaders), gedragscodes, protocollen en juridische vormgeving. Ook kan een gemeenschappelijke overhead de kosten en investeringen verlagen. Door te kiezen voor een soortgelijke organisatiestructuur die ook bij andere publiek-private vormgeving wordt gebruikt, kan t.z.t. samenvoeging vergemakkelijken, zonder elkaar nu te besmetten in hun (door-)startfase.

### *Hierbij kan gedacht worden aan (model)*

- Een Stichting Keurmerk met een eigen bestuur (directie) RvA en RvT;
- Te starten met een projectteam van “probleembezitters” (meeste baat bij FINK 2.0);
- Vrij in- en uittreden deelnemers tegen gelijke voorwaarden (met refund 1<sup>e</sup> geboorterecht);
- EZ is sturend in de ontwikkelfase, daarna adviserend en toezichthoudend;
- Evenwichtige vertegenwoordiging bloedgroepen in RvA;
- Outsourcing (aan de markt) middels accreditatie en certificering o.b.v. protocollen

- Snellere marktacceptatie en volume;
- Kortere ontwikkeltijd en terugverdienperiode (lagere investeringen, [aanloop]kosten en risico's);
- Door transparantie meer zekerheid te bieden over de kwaliteit en risico's van producten, diensten en ketenpartijen. Door het open karakter reguleert de markt zichzelf en is geen afdwingbare regelgeving nodig;
- Laagdrempelige toegang tot betrouwbare, actuele en relevante informatie op maat (bv. regelgeving, handelsinfo, subsidieregelingen). Ook voor nieuwkomers interessant die (nu) aangewezen op externe data;
- Inzicht in totaalaanbod (gestapeld) en een meer gelijkwaardige onderhandelingspositie van Ondernemers;
- Vergroting kans op financiering tegen betere voorwaarden;
- Door samenwerking (inbreng en hergebruik kennis, kunde en middelen) wordt de ontwikkeltijd en terugverdienperiode verkort, met als resultaat: minder risicovol, lagere (aanloop)kosten en investeringen;
- Co-creatie, commitment (community gevoel);
- EZ / RVO krijgen meer inzicht in de door hun verstrekt subsidies / financieringen (i.p.v. achteraf);
- Toekomstvaste oplossing bieden die flexibel kan inspelen op nieuwe marktontwikkelingen en -verhoudingen;
- Ketenpartijen kunnen in hun eigen (open en gesloten) omgeving met andere bronnen werken en hun eigen interpretatie/weging aan data geven, al dan niet geautomatiseerd;
- Door te kiezen voor een soortgelijke organisatiestructuur die ook bij andere publiek-private samenwerkingsverbanden wordt gebruikt, kan t.z.t. samenvoeging vergemakkelijken.

- Consensus over missie en gemeenschappelijk doel;
- Deugdelijk en onderbouwd business- en (terug-)verdienmodel;
- Marktacceptatie en volume;
- Commitment (co-financiering en co-creatie);
- Bereid om kennis, data, kunde en middelen in te brengen / te delen;
- Hergebruik van standaarden, brondata en systemen
- Aansluitingen op andere initiatieven

- Het snel veranderde financiële landschap vraagt om een ander denken (“out of the box”) voor een toekomstvaste oplossing;
- Doe een realitycheck vanuit perspectief MKB / ZZP Nederland en (her)formuleer het maatschappelijk kader en het gemeenschappelijk doel. Kijk hierbij wat er al is (hergebruik);
- Alvorens de markt verder te consulteren eerst afstemming tussen (semi-)overheden m.b.t een coherent beleid t.a.v. soortgelijke keteninitiatieven;
- Gebleken is, dat FINK 1.0 nu een te beperkte functionaliteit heeft om meerwaarde te hebben en om geloofwaardig te zijn. Advies: z.s.m. stoppen en ombouwen naar informatienetwerk over de voortgang van FINK 2.0 gedurende de ontwikkelperiode (community gevoel en draagvlak creëren);
- Voorkomen infectiegevaar door te snelle samenvoeging van (door)startende EZ-initiatieven. Kijk wel naar de samenhang, aansluiting, overlappingsen, hergebruik en delen overheadkosten;
- Kijk in hoeverre FINK past in de transitieprocessen van (semi-)overheden en/of markt;
- Subsidies/garantiestellingen door de Overheid via FINK zou de marktacceptatie versnellen (“business push”);
- Kleinschalige pilots in een besloten en gecontroleerde omgeving van ketenpartijen;
- Kies voor zowel de pilots als het projectteam marktpartijen die het meeste baat hebben bij FINK 2.0.

**Is PoC / betaversie eind 2016 haalbaar.....?**

# van Financieringslink 1.0 naar -connector 2.0 (hub)

“meer, beter en sneller  
voor elkaar, met elkaar”