

In de wolken met de cloud

Martin Heijnsbroek
zaterdag 26 maart 2016

Krantentitel: 'Een wereld van grenzeloze groei'

De cloud diende zich na de millenniumwisseling al aan, maar gaat, mede door EU-maatregelen, nu echt doorbreken.

Het is nu moeilijk voor te stellen hoe je eind 20e eeuw een 'internet start-up' begon. Je had in ieder geval veel kapitaal en uithoudingsvermogen nodig. De investering in database-hardware en analyse-software was even schrikken, zeker als ook de implementatie in het honderd liep. En die website-integratie met je data: dat was een nachtmerrie. Je was overgeleverd aan de 'Lost Boys' of, nog erger: je IT-afdeling.

Ergens begin 2000 kwam de cloud, en liep de start-up-misère ten einde. Want door de gestandaardiseerde diensten in de cloud werkt de dataopslag, je web-plug-ins en de analyse-software wel in één keer zoals het hoort. En kan je een business starten zonder noemenswaardige investeringen of businessplanning: omdat je afrekent voor gebruik en daarmee je businessconcept gewoon in de markt test en continu verbetert.

Vorige week was ik op een bijeenkomst van FinTech Holland, en zag ik dat de visie op de cloud voor Fintech-ondernemers nu veel meer betekent dan gemakkelijk een business starten. Want in deze cloud draaien ondernemers straks hun apps en algoritmes op de data van de klant. Door slimmer de risico's in te inschatten, beter het saldo te voorspellen en te adviseren over de financiële toekomst. Innoverende banken zoals Simple en Fidor spelen hierop in en zien zichzelf als een open platform waarop de app-ontwikkelaars kunnen inpluggen. Ze zetten hiermee een historische stap: de klant krijgt zelf controle over de diensten die hij wil afnemen en de data die hij wil delen.

Het lijkt misschien alsof deze naïeve ondernemers zelf, en niet hun algoritmes, in de wolken zitten. Maar dat valt eigenlijk wel mee. Het Europees Parlement heeft in oktober 2015 de tweede richtlijn voor betaalverkeer goedgekeurd: PSD2. Wanneer die van kracht wordt, moeten derde partijen binnen twee jaar toegang krijgen tot onze bankrekening en ook betaalopdrachten kunnen uitvoeren.

Daarmee erkent de Europese Commissie dat de data van de klant zijn, en dat zet de bankwereld op zijn kop. Omdat straks de klant bepaalt welke bank of Fintech-speler(s) toegang krijgen tot betaalgegevens, en daar de meeste toegevoegde waarde uit kunnen halen.

Maar voor het zover is, moeten er nog wel vragen beantwoord worden. Hoe garanderen we bijvoorbeeld privacy, en creëert de toegang tot data geen risico's? Lastige zaken die ongetwijfeld discussie opleveren. Daar kun je als lidstaat op wachten, maar je kunt hierin ook het voortouw nemen, zoals het Verenigd Koninkrijk. Het VK ziet met 60.000 FinTech-banen en ≈ 8 mrd omzet serieuze

kansen om deze nieuwe industrie te leiden. En ze zien ook dat de cloud een wereld is met groei zonder grenzen.

