



Petrosjan Damen

Petrosjan Damen is Principal Consultant bij Kirkman Company. Daarnaast is hij bezig met promotieonderzoek aan Nyenrode Business Universiteit naar samenwerking in de financiële sector.



Ferdi du Chatinier

Ferdi du Chatinier is werkzaam bij YSE program, het traineeship powered by Kirkman Company, een onafhankelijk adviesbureau met als missie 'Co-creating Social Enterprises'.

SOCIAL BANKING:

HET NIEUWE BANKIEREN?

Paypool is een nieuwe financiële internetdienst die het mogelijk maakt om samen op een handige en veilige manier te sparen en geld naar elkaar over te maken. Een gesprek met Maurits van Rijckevorsel en Adam Pasma, medeoprichters en creatieve geesten achter deze nieuwe onderneming.

tekst: Petrosjan Damen en Ferdi du Chatinier | beeld: Sjoerd van der Hucht

Al een tijdje liepen ze allebei rond met ongeveer hetzelfde idee, zonder het van elkaar te weten. Uiteindelijk werden ze, in 2011, door financiers aan elkaar geïntroduceerd. Maurits, bedrijfseconoom van origine, liep al met het idee rond tijdens zijn werk bij Endemol en de Telegraaf Media Groep. Daar hield hij zich voornamelijk bezig met cross media sales, maar ook met onderzoek naar prepaid creditcards. Een ervaring die hij later goed kon gebruiken bij het opzetten van Paypool. Adam liep al sinds zijn afstuderen rond met een idee dat later tot uiting is gekomen in Paypool. Na stage te hebben gelopen bij Insinger de Beaufort heeft hij samen met een van zijn huidige partners, Maarten Beucker Andreae, zich 9 maanden gericht op het uitwerken van het idee. Destijds, omstreeks het omvallen van Lehman Brothers, stonden

innoveren en samenwerken niet hoog op de agenda van banken. Maurits: "Ze waren meer bezig om het gebouw te stutten dat omviel. We wilden wel samenwerken met een bank, maar die zaten niet te wachten op een nieuw idee. Banken waren druk bezig om hun liquiditeit veilig te stellen."

Toen bleek dat de tijd er op dat moment niet rijp voor was, is Adam nog eens 2,5 jaar actief bezig geweest met vermogensbeheer bij Insinger de Beaufort. Zowel Maurits als Adam paktten in 2011 het idee weer op en gingen op zoek naar financiering. Toen werden ze aan elkaar gekoppeld door een private investeerder. Vervolgens zijn ze aan de slag gegaan met het implementeren van hun wederzijdse ingeving.

Ontwikkelingen in de sector



Maurits van Rijkevorsel en Adam Posma



Samen sparen

Paypool is gestart met het doel om het voor groepen makkelijk te maken om samen te 'bankieren'. Direct daarna zijn er mobiele apps ontwikkeld, die het mogelijk maken elkaar real-time betalingen te doen. De mobiele strategie is leidend en de website komt op de tweede plaats, geven Maurits en Adam aan. Op hun website kun je een groepsrekening (Pool) aanmaken voor bijvoorbeeld een wintersport, waarbij je inzage hebt in elkaars saldo. De personen die de rekening beheren, kunnen precies zien wie nog een bijdrage moet doen. Adam: "Nu zie je dat wanneer iemand afhaakt voor bijvoorbeeld de lustrumreis, je degene kunt motiveren om door te sparen. Een vorm van sociale controle."

"We wilden een platform creëren waarbij de gebruiker kan beslissen hoe de dienst wordt gebruikt", aldus Maurits. "Zo was crowdfunding initieel niet als doelstelling meegenomen, maar bleek het erg effectief te zijn voor het financieren van projecten." NGO's en goede doelen maken nu gebruik van Paypool om online hun fondsen te werven. Mede daarom is Startfonds gelanceerd om mensen die iets goeds doen een gratis podium te geven. Op Startfonds.nl kun je bladeren door de filmpjes van inzamelinitiatieven.

Real-time geld overmaken.

De mobiele apps zijn uitermate geschikt voor alledaagse peer-2-peer transacties. Maurits: "We vonden het ongelooflijk dat als je real-time geld wilt overmaken, dit niet mogelijk is. Alleen dan wordt mobiel betalen een equivalent van contant geld."

Paypool heeft als missie om het voor consumenten en retailers mogelijk te maken elkaar real-time geld te geven. Hiervoor kan men kosteloos de Paypoolapp ophalen uit de Apple of Google appstores en een account aanmaken. Je moet nu nog elkaars gebruikersnaam weten om geld over te kunnen maken, maar binnenkort kun je via je contactenlijst van je telefoon, via email en via Facebook mensen toevoegen aan je Paypool contacten. Hier voor heb je hun bankrekeningnummer niet nodig.

Paypool is niet fraudegevoelig. Adam: "Je kunt alleen geld van je Paypool account naar je geverifieerde tegenrekening overmaken. De verificatie zorgt er voor dat wij weten wie je bent. Dus mocht een account worden gehackt, dan kan het geld alleen naar jouw eigen bankrekening worden overgemaakt. Alle betalingen zijn te traceren naar echte personen."

Het operating model van Paypool

Op de vraag hoe Paypool opereert, antwoordt Maurits: "Het team is het allerbelangrijkst in een dergelijk bedrijf." Het team bestaat uit Maurits van Rijckevorsel (CEO, marketing en PR), Adam Posma (CFO, financieel en legal) en Erik van Eykelen; verantwoordelijk voor techniek. Maurits: "Eigenlijk zijn er drie productmanagers, waarvan er een kan bouwen. We kunnen dus een hoop dingen zelf ontwikkelen, maar niet alles." Maarten Beucker Andreae is mede-oprichter en CEO van TTY, het bedrijf dat verantwoordelijk is voor onder andere de bouw van de apps.

Adam legt uit hoe Paypool samenwerkt met hun partners: "Adyen is de Payment Service Provider die

*'Simpel, sociaal en veilig sparen
en real-time geld uitwisselen,
zonder al het papierwerk van
een reguliere bank'*

het geldt ophaalt. Zo gaan onze iDEAL betalingen, creditcard transacties en incasso's via hen. Zij halen het geld op bij de gebruiker en brengen het naar Tunz; onze bancaire partner, die beschikt over een Europese E-money licentie. De tegoeden van Paypool gebruikers zijn direct opeisbare tegoeden, die per gebruiker tot 100.000 euro zijn verzekerd."

De 'Appification' van de wereld

De doelgroep van Paypool is breed, verklaart Maurits. "Eigenlijk de huidige Whatsapp gebruikers van jong tot oud. Ons doel is om de WhatsApp te worden van betalingen. WhatsApp gebruik je voor berichten en Paypool gebruik je om real-time geld over te maken. Wij geloven in de 'appification' van de wereld. Veel moet zo simpel worden als een app. Het moet makkelijk en leuk zijn en dat zijn twee dingen die vooral voor banken

en hun financiële producten niet gelden. We krijgen zelfs vragen van de jonge generatie als; wat is een bankafschrift? Dat begrijpen ze gewoon niet."

Hoe groter je netwerk, hoe meer rente

Loopt de gebruiker nu rente mis als deze het geld lang op de Paypool rekening laat staan? Adam: "Wij onderscheiden ons door het kosteloos aanbieden van ons platform. We zien dat het spaargedeelte vooral gebruikt wordt door studenten en dat wanneer er serieuzere saldi

'We zijn niet erg onder de indruk van de klantvriendelijkheid en innovatiekracht van de Nederlandse banken'

worden gecreëerd, de rentevraag er wel is. Hier zouden we graag met banken over praten en een samenwerking zoeken. Paypool mag namelijk geen rente uitkeren over de tegoeden."

Adam legt uit: "Wij vergoeden niet met rente, maar gebruiken een spaarpuntensysteem. Hoe meer mensen je binnenhaalt als gebruiker, hoe meer spaarpunten je krijgt. Deze spaarpunten kan men inruilen voor geld." Maurits: "Wij betalen onze klant dus voor het introduceren van nieuwe gebruikers."

Paypool wil de focus verschuiven naar wat de gebruiker kan doen met het gespaarde geld, in plaats van te focussen op de rente, die je vergoed krijgt bij de huidige banken. Maurits: "We zijn met retailers bezig om gebruikers via geldterug affiliate programma's te belonen. Zo kunnen we nieuwe groepen spaarders aantrekken en hen financieel belonen voor hun aankopen. Dit is vaak meer waard dan de huidige lage rente van de banken."

Social Banking

Hoe kijken de heren achter Paypool naar de toekomst? Volgens Adam gaan we snel naar een 'cashless society', maar zijn er nog te weinig innovatieve middelen om real-time te betalen. Maurits: "Daar zit een gat in de markt."

Ook kijken Maurits en Adam naar de VS, want daar loopt men voor op het gebied van social banking. Adam legt uit: "Wij geloven in social banking. We delen tekst, foto's, video's en muziek op internet. Waarom zouden we dan ook niet bepaalde transacties onder vrienden delen op sociale netwerken? In de VS gebeurt dit al op grote schaal, alleen wordt niet altijd het bedrag gedeeld. Wel de locatie en de reden van de transactie. Het is een nieuwe manier om informatie te delen en een nieuwe manier van profileren."

Op de vraag wat de plannen zijn over 5 jaar, is het antwoord eenduidig. "Dat is wel heel lang in



internetland." Ze willen eerst kijken waar ze over 1 jaar met Paypool staan. "Ons doel is om over 1 jaar de peer-2-peer betaaloplossing in Europa te zijn, die het ook mogelijk maakt om samen te betalen en te sparen. Onze visie is nu gericht op Europa. De focus ligt op Nederland, België, Frankrijk, Duitsland en het Verenigd Koninkrijk. Volgend jaar moet het mogelijk zijn om in deze landen de app te gebruiken."

Openstaan voor innovaties

Paypool heeft tot slot nog een boodschap aan de lezers. Maurits: "Banken zouden meer open moeten staan voor innovaties van buitenaf en partijen toelaten via API koppelingen (Application Protocol Interface) om hun systemen te gebruiken en zo innovatieve ondernemers een kans te geven. De strikte regels van de nationale banken en de AFM zorgen ervoor dat veel banken teveel verzadigen in compliance en dossiers." Adam: "We zijn niet erg onder de indruk van de klantvriendelijkheid en innovatiekracht van de Nederlandse banken. Het is heel moeilijk voor ondernemers en Fintech bedrijven om medewerking te krijgen. Dit zorgt voor minder innovatie en dat is niet goed voor de toekomst van de financiële sector in Nederland." Maurits concludeert: "Banken moeten meer aansluiting zoeken met kleinere slagvaardige externe teams, die voor vernieuwing, nieuwe business modellen en klanten kunnen zorgen. Teams die niet worden opgeslokt door bureaucratie en oeverloos vergaderen, wat je nu eenmaal hebt in grote organisaties." «