

Mediakonto som förutsättning av för mottagaren fördelaktiga mikrobetalningar

Vi gick ju igenom detta mycket med banken. Vi tillhandahåller inga betaltjänster i den definition som Finansinspektionen definierar det (<https://www.fi.se/sv/bank/sok-tillstand/betaltjanster/>). Det som ligger närmast är punkt 1 i definitionen: "tjänster som gör det möjligt att sätta in kontanter på ett betalkonto samt de åtgärder som krävs för förvaltning av kontot." Men vi har inget betalkonto, som definieras som: "Ett betalkonto är ett konto där kunden kan placera pengar samt utföra och ta emot betalningstransaktioner. Så länge ett konto faller under den definitionen spelar det ingen roll vad det heter hos banken." Ingen av våra "kunder" donatorn eller mottagaren kan utföra betaltransaktioner från vårt konto. Donatorn kan bara sätta in en mindre summa. Insättningar av donatorn sker via normala banköverföringar och är spårbara i bankens system. Hur mycket vi sparar av detta är jag osäker på men spårbart är det.

Mottagaren kan inte själv ta ut något från vårt konto utan vi gör en utbetalning på mottagarens önskan, och vi kontrollerar mottagaren – dvs vi vet mer om mottagaren är bara en mailadress. Vi lägger upp de data som behövs för att göra en överföring till en mottagare: bank, clearingnummer, kontonummer, mottagarnamn. Överföringen signeras också av "vårt" BankID. Således spårbart.

Mailkonton är förstås anonyma men kan kontrolleras att de är äkta (bekräftelse mail med bekräftelselänk skickas till alla nya betalare). I värsta fall kan man ytterligare kontrollera detta genom att kräva bekräftelse SMS och kod, men vi anser att det inte behövs får vår tillämpning. När det gäller inbetalade småbelopp borde mailadress vara tillräckligt säkert. Det blir ju egentligen bara ett användarnamn eftersom man betalar in från en bank (Swish eller bankgiro) och då är transaktionen dokumenterad och spårbar.

Vi har utöver giltig mailadress ingen ytterligare kundkännedom om donatorerna, vilket kan vara en svaghet ur penningtvätts synpunkt. Men vi kan naturligtvis lägga upp spärar om det är en eller flera donatorer som mycket ofta donerar stora belopp till en specifik mottagare eller något åt det hållet. Men det gör vi först när vi ser att tjänsterna "lyfter".

När vi sett att tjänsterna lyfter kan vi ta en diskussion med FI. Om vi ser att vårt konto drar iväg över några 100 000 så blir det nog nödvändigt med ett samråd med FI. Men då vet vi mer. Då kan vi också förväntas ha större tyngd och arbeta med resurser från investerare för att klara nödvändiga avgifter till FI.

Man kan kanske jämföra oss med välgörenhetsstiftelser som får en massa pengar utan kundkännedom och betalar ut detta till mottagare som man säkerligen inte har koll på.