



MediaLinq – om penningtvätt

Mikrobetalsystemet MediaLinq

Penningtvätt och finansiering av terrorism är internationella problem som utgör allvarliga hot mot det finansiella systemet och dess institutioner, och i förlängningen även den reala ekonomin och den allmänna säkerheten. Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är ett prioriterat arbete för landet. Det är ett arbete som sker på flera nivåer – globalt, inom EU och nationellt. I Sverige berörs flera myndigheter av frågan. Ett antal olika myndigheter har därför uppgifter inom området bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Inom ramen för det förebyggande systemet ställs även krav på stora delar av privata sektorn.

Net Media Systems MD AB (NMS) berörs av detta eftersom bolaget driver tjänsten MediaLinq som genomför ekonomiska transaktioner (små donationer och betalningar) på uppdrag av kunder i form av privatpersoner som önskar ge ekonomisk uppskattning eller betala för producerad nätmedia (bloggar, artiklar, tidningar, podcasts, videos) till mottagare som producerat dessa nätmedia. Bolaget NMS arbetar i samklang med den lagstiftning som finns på området. De aktiviteter som genomförs är riskbedömning, upprätta rutiner och arbeta för att få god kundkänedom. Utbildning av personalen är också en viktig del.

Riskbedömning

Mikrobetalsystemet MediaLinq har inbyggda begränsningar för hur stora innehav en användare får ha vilket innebär att risken för penningtvätt är liten. Även möjlighet till finansiering av terrorism får anses liten men även små summor kan bidra till att terrorism kan genomföras. För att motverka både penningtvätt och finansiering av terrorism kan bolaget NMS utläsa kundernas beteenden i MediaLinqs system. Ofta en vanlig aktivitet på alla hemsidor mest för att skydda hemsidan men

används i MediLike även för annan beteendekänedom.

Rutiner

Bolaget NMS bedömer varje mottagare om han/hon skall få ansluta sig till bolagets mikrobetalsystem MediaLinq. Rutinmässigt skapas data i MediaLinq. Dessa data gäller användaren, data om donationerna (ekonomisk uppskattning) och köp (betalningar) och typiska aktiviteter inom ramen för MediaLinqs tjänster. Väsentligen all aktivitet i MediaLinq loggas och sparas permanent och samt vissa loggutskrifter. Om penningtvätt eller finansiering av terrorism misstänks rapporterar bolaget NMS detta till Finanspolisen (FIPO).

För mer information

Lars-Erik Eriksson Tel: 070 340 10 94
eriksson.lars.erik@telia.com

Netmediasystem.se