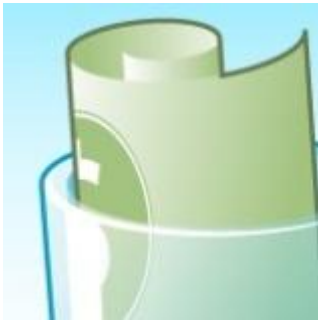


Fraude nekt online-fooiempot TipiT



Gepubliceerd: Maandag 25 oktober 2010

Auteur: Jasper Bakker

De Nederlandse startup TipiT.to sluit de deuren. Misbruik door fraudeurs kost te veel handwerk en er is geen geld voor de ontwikkeling van een automatisch antifraudesysteem.

"Eigenlijk hadden we twee maanden geleden al de stekker eruit moeten trekken", vertelt mede-oprichter Reinier Zwitserloot. Hij reageert op aanhoudende vragen van Webwereld over de fraude en het offline zijn van de Nederlandse online-fooiempot. TipiT is [sinds februari dit jaar gesloten](#) en hanteerde sindsdien [een communicatiestilte](#).

Oplossing programmeren

Zwitserloot doet nu een boekje open. Hij vertelt dat de fraude met gestolen creditcard-data moeilijk automatisch viel te blokkeren. TipiT werd misbruikt om tegoeden weg te sluisen van rekeningen waarvan de creditcardgegevens (en dus niet eens de creditcards) waren gestolen. Kwaadwillenden konden met de gestolen creditcardgegevens fooien geven aan zichzelf, handlangers, of andere partijen aan wie het gestolen geld werd 'gegund'.

Het tegengaan van deze fraude vereiste kostbaar en tijdrovend handwerk, vertelt Zwitserloot nu aan Webwereld. "Toen hebben we de hele site maar voorlopig uitgezet. Om ons tijd te geven om een oplossing te programmeren."

Uiteindelijk bleek dat daarvoor niet alleen geld nodig was, maar dat de tarieven voor het geven van de fooien daardoor omhoog zouden gaan. En dat wilde TipiT juist niet, om zich te onderscheiden van andere online-fooiendiensten. Zwitserloot schat dat de percentages dan op wel 18 procent zouden uitkomen. Terwijl TipiT een marge van 6 procent hanteerde.

Andere businessmodellen

"We hebben niet de funding die nodig is om hieruit te komen." De mede-oprichter van TipiT zegt dat er ook gekeken is naar andere modellen, zoals die van TipStarter. Die controleert fooiengevers vooraf, maar ook dat zou een andere aanpak en dus geld vereisen.

Een andere mogelijkheid is een hogere of vaste maandelijkse inleg 'eisen', zoals Flattr doet, vertelt Zwitserloot. Flattr is [opgezet door Pirate Bay-beheerder](#) Peter Sunde. "Het gekke is dat zij nu onze kant opdrijven qua business model. Ik ben benieuwd wanneer zij tegen 'ons probleem' aanlopen." Het probleem zit hem volgens Zwitserloot in laagdrempelig moeten zijn en toch fraudebestendig.

Extra investeringen

"We zijn nog op zoek geweest naar extra investeringen, maar dat is in het huidige klimaat, zeker in de EU, erg moeilijk. Dat lukt niet als je 'slechts' een idee hebt." TipiT was weliswaar operationeel, maar sinds de fraude van begin dit jaar niet meer. De Nederlandse start-up had dus geen aantoonbare business met werkend model. Om de fraude te boven te komen, was een overstap naar een ander business model nodig en dat is voor investeerders dus 'slechts een idee'.

De online fooienpot ging in 2008 van start en kreeg later [een investering](#) van het Dutch Creative Industry Fund (DCIF) waar ook de uitgever van Webwereld in participeert. Het fonds steekt meestal tussen de 20 tot 40 duizend euro in een startup.

Restanten

"Dus stoppen we ermee. Dat is nu net besloten. Er zijn nog een paar gebruikers die geld bij ons hebben, in een paar grote tipjars." Zwitserloot zegt toe dat die fooien nog wel terecht komen, hoewel dat lastig is voor kleine fooienpotten. Het storten is mogelijk duurder dan de pot waard is.

"We hebben natuurlijk ook nog wat draaikosten, voor de site." Zwitserloot benadrukt dat TipiT zeker niet uit de fooienpotten graait. "We sluiten met verlies af, ja." Hij legt uit dat de start-up überhaupt al met verlies draaide, in de beginperiode om de boel draaiend te krijgen. "Het gaat erom omvang te krijgen, dan kun je betere deals sluiten met de 'payment processors'." De kritieke massa is echter nooit bereikt.

Wikileaks

"Het restant gaat naar een charity", vertelt hij. "Dat zal zo'n 800 euro zijn." Het is nog niet bepaald welk goed doel dat dan zal zijn. Onder de resterende grotere fooienpotten die nog bij TipiT staan, zit er ook eentje voor Wikileaks. "En nog eentje van een paar duizend euro."

Zwitserloot vertelt nog dat Wikileaks indirect ook een probleem was voor TipiT. De bekende klokkenluiderssite kreeg veel fooien, maar putte ook geregeld uit de fooienpot bij TipiT. "Dat was niet wat we hadden verwacht." Vaak grotere bedragen uit de pot halen heeft de inkomsten van TipiT benadeeld. Daardoor kon de start-up bijvoorbeeld niet lang van rente genieten.

Update:

Verduidelijking toegevoegd hoe kwaadwillenden TipiT hebben misbruikt om fraude te plegen (met gestolen creditcard-data).

Update2:

Tweede verduidelijking toegevoegd; om de fraude helderder neer te zetten.