

Drop

Fintech app project — API, mobile, platform integrations.

- [Overview](#)
- [Project Overview](#)
- [Active Tasks](#)
- [Compliance Overview](#)
- [Design System](#)
- [Key Decisions](#)
- [Specifications Index](#)
- [System Architecture](#)
- [Innovasjon Norge — Oppstartstilskudd 1](#)
 - [Søknad — Drop Oppstartstilskudd 1](#)
 - [Vedlegg: Detaljert budsjett](#)
 - [Vedlegg: CV — Alem Basic](#)
 - [Innleveringssjekkliste](#)

Overview

Drop Overview

Fintech app project — API, mobile, platform integrations.

Owner: John **Last Verified:** 2026-02-17

Contents

To be populated from Drop project documentation

Project Overview

“ Last Verified: 2026-02-17 | Owner: John

Drop — Project Overview

What is Drop?

Drop is a fintech payment app providing remittance and QR payment services for all residents in Scandinavia. It operates on a **pass-through PSD2 model** — Drop never holds customer money. All funds remain in users bank accounts, with transactions initiated via Open Banking (AISP/PISP).

Current Status

- **Phase:** SDLC-4-Implementation (active development)
- **Budget:** 250,000 NOK (bootstrap)
- **Timeline:** 5 weeks MVP
- **Market:** Scandinavia (Norway launch, Sweden/Denmark phase 2)

Core Features

1. **Remittance** — International money transfers (0.5% fee) via PISP
2. **QR Payments** — In-store payments (1% merchant fee) via PISP
3. **Bank Accounts** — View linked balances via AISP
4. **Notifications** — Push notifications and transaction alerts
5. **Transaction History** — Full history with filters

Tech Stack

- **Frontend:** Next.js 16 + React 19 + Tailwind v4
- **Backend:** Next.js API Routes
- **Database:** SQLite (better-sqlite3)

- **Auth:** JWT (jose) in httpOnly cookies
- **Hosting:** Vercel
- **Banking APIs:** Wise API / Thunes (remittance), Swan (EU banking)

Team

- **PM:** John
- **Tech Lead:** dev (Ollama)
- **Scrum Master:** John
- **Developers:** builder (Claude Sonnet)
- **QA:** validator (Claude Sonnet)
- **Designer:** designer (Ollama)

Key Partnerships

SpareBank 1 Sør-Norge

- **Status:** Updated pitch sent (2026-02-16)
- **Contact:** Edis Sabaredzovic (edis.sabaredzovic@sb1sornorge.no)
- **Proposed Model:** 70/30 revenue split, agent model under SB1 licence
- **Next:** Awaiting response

Branding

- **Domain:** getdrop.no
- **Tagline:** "Enklere betalinger. Lavere gebyrer."
- **Logo:** Green rounded square with white \$ icon (circular arrows) + gold/orange dot
- **Design System:** Figma Make export (10 screens) at mockups/figma-make-export/

User Requirements (ENFORCED)

- Minimum age: 18 (BankID validation)
- Residency: Norway (Norwegian phone +47, Norwegian BankID)
- BankID verification: mandatory before transactions

Important Notes

- Drop is a **general-purpose payment app** — NOT diaspora-only
- **Pass-through model:** Drop never holds money, no wallet, no balance
- Cards feature is feature-flagged (future, requires banking partner)
- Never use banking without licence disclaimer

Key Documents

- **Architecture:** [project/architecture/drop-architecture.md](#)
- **Business Case:** [project/docs/zica-business-case-v2.md](#)
- **Pipeline:** [project/PIPELINE.md](#)
- **Documentation Index:** [docs/INDEX.md](#)

Active Tasks

“ Last Verified: 2026-02-17 | Owner: John

Drop — Active Tasks

Open Tasks

High Priority

- **#1001** — Drop Norge Tech build (BankID + Nets + Norwegian QR)
- **#1002** — Drop Norge GTM & regulatory (Finanstilsynet, merchant network)

Medium Priority

- **#830** — Investigate support for users under 18 (15-17) with parental consent (Vipps model)
- **#1255-#1263** — 9 Drop-related tasks (autowork background tasks)

Recently Completed

- **Bank remediation Phase 1-3** — 25 tasks completed in one session
 - New services: screening.ts, str.ts, data-retention.ts, secrets.ts
 - New APIs: admin/screening, admin/str, user/rectification, user/restriction, user/objection, cron/retention
 - Security: CSP nonce, dynamic linking PSD2, JWT RS256, CI/CD with Trivy
 - Docs: behandlingsprotokoll, rammeavtale, gebyrskjema, 4 DPAs, /personvern page
 - Infra: PG migrations, secrets management, DR test plan
 - Tasks #1221-#1244 completed

Remaining Work

- **Alem-owned:** B1-B11 (business/legal tasks)
- **External dependencies:** E1-E3 (third-party integrations)
- **Integration tasks:** A1-A5 (blocked on contracts)

Task Categories

1. **Technical Implementation** — Core features, APIs, database
2. **Security & Compliance** — GDPR, PSD2, security audits
3. **Business Development** — Partnerships, regulatory approval
4. **Documentation** — User docs, API docs, compliance docs
5. **Testing & QA** — Automated tests, load testing, security testing

Compliance Overview

“ Last Verified: 2026-02-17 | Owner: John

Drop — Compliance Overview

Regulatory Framework

PSD2 Compliance

- **AISP (Account Information Service Provider)** — Read bank account balances via Open Banking
- **PISP (Payment Initiation Service Provider)** — Initiate payments from user's bank account
- **No e-money licence required** — Pass-through model avoids holding funds

AML/KYC Requirements

- **BankID verification** — Mandatory before any transaction (satisfies Strong Customer Authentication)
- **Transaction monitoring** — screening.ts service for suspicious activity
- **STR reporting** — str.ts service for Suspicious Transaction Reports
- **7-year retention** — data-retention.ts service for compliance

GDPR Compliance

- **Data minimization** — Only collect necessary data
- **User rights** — Rectification, restriction, objection, erasure APIs implemented
- **Consent management** — BankID consent for Open Banking access
- **Data retention** — Automatic deletion after retention period
- **Privacy page** — /personvern page with full transparency

Incident Response

Beredskapsplan (Contingency Plan)

Location: `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/legal/beredskapsplan.md`

Key Elements:

1. **Incident classification** — P1 (critical) to P4 (minor)
2. **Response team** — Roles and responsibilities
3. **Communication protocol** — Internal and external notifications
4. **Recovery procedures** — System restoration steps
5. **Post-incident review** — Root cause analysis, lessons learned

Hendelseshaandtering (Event Handling)

Location: `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/legal/hendelseshaandtering.md`

Covers:

- Security incidents (data breach, unauthorized access)
- Operational incidents (system outage, payment failures)
- Compliance incidents (regulatory violations)
- Escalation procedures
- Documentation requirements

Data Processing

Behandlingsprotokoll (Processing Protocol)

Location: `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/legal/behandlingsprotokoll.md`

Defines:

- Data categories collected
- Processing purposes
- Legal basis (consent, contract, legal obligation)
- Data retention periods
- Security measures
- Third-party processors

Data Processing Agreements

Location: `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/legal/`

Four DPA templates for different processor categories:

1. Banking partners (Wise, Swan)
2. Infrastructure providers (Vercel)
3. Analytics services
4. Support tools

Fees & Pricing

Gebyrskjema (Fee Schedule)

Location: `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/legal/gebyrskjema.md`

Pricing:

- Remittance: 0.5% of transfer amount
- QR payments: 1% merchant fee, free for consumers
- Currency conversion: Mid-market rate + 0.3% markup
- Account linking: Free
- Failed payments: No charge

Rammeavtale (Framework Agreement)

Location: `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/legal/rammeavtale.md`

Standard terms and conditions for Drop users.

Security Measures

Application Security

- **JWT RS256** — Asymmetric key authentication
- **httpOnly cookies** — XSS protection
- **CSP nonce** — Content Security Policy with nonces
- **Rate limiting** — API throttling
- **Input validation** — Parameterized SQL, schema validation

Infrastructure Security

- **CI/CD scanning** — Trivy vulnerability scanning
- **Secrets management** — Environment-based secret rotation
- **TLS everywhere** — HTTPS enforced
- **Database encryption** — At-rest encryption

Operational Security

- **Access control** — Role-based permissions
- **Audit logging** — All sensitive actions logged
- **Disaster recovery** — Backup and restore procedures (DR test plan)
- **Monitoring** — Real-time alerts for anomalies

Design System

“ Last Verified: 2026-02-17 | Owner: John

Drop — Design System

UI Source of Truth

Location: `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/mockups/figma-make-export/`

Technology: Vite + React components exported from Figma Make

Screens (10 total):

1. Login
2. Onboarding
3. Dashboard
4. SendMoney
5. BankAccounts
6. TransactionHistory
7. ScanQR
8. Profile
9. Notifications
10. MerchantDashboard

RULE: Always read the corresponding Make component BEFORE implementing any UI change.

Brand Identity

Logo

- **Shape:** Green rounded square
- **Icon:** White \$ symbol (circular arrows indicating money flow)
- **Accent:** Gold/orange dot top-right
- **Component:** `@/components/drop-logo.tsx`

Colors

- **Primary:** Green (payment apps = trust + money)
- **Accent:** Gold/orange (premium feel)
- **Neutral:** Grays for text, backgrounds
- **Error:** Red for warnings, failures
- **Success:** Green confirmation states

Typography

- **Font:** Inter (system fallback: -apple-system, SF Pro)
- **Headings:** Semi-bold (600)
- **Body:** Regular (400)
- **Hierarchy:** Clear size scale (H1 32px → Body 16px)

Spacing

- **Base unit:** 4px
- **Scale:** 4, 8, 12, 16, 24, 32, 48, 64
- **Consistency:** All margins/padding follow scale

Component Library

Buttons

- **Primary:** Green background, white text (CTAs)
- **Secondary:** White background, green border (cancel, back)
- **Disabled:** Gray, reduced opacity
- **States:** Hover, active, loading

Forms

- **Input fields:** Border, label, error state
- **Validation:** Real-time feedback, Norwegian error messages
- **Autocomplete:** Country selection, bank selection

Cards

- **Transaction card:** Amount, date, status, merchant/recipient
- **Account card:** Bank logo, IBAN (masked), balance

- **Merchant card:** QR code, merchant details

Navigation

- **Top bar:** Logo, profile icon
- **Bottom nav (mobile):** Home, Send, Scan, History, Profile
- **Breadcrumbs (desktop):** For deep navigation

Figma Links

Main Design File

Note: Figma link should be added here when available

Make Export Documentation

See Figma Make export at `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/mockups/figma-make-export/README.md`

Design Tokens

Future Work

- Export design tokens from Figma using Tokens Studio
- Generate CSS variables, Tailwind config
- Automate token sync pipeline

Accessibility

- **WCAG 2.1 AA compliance** — See drop-accessibility-spec.md
- **Keyboard navigation** — Full tab support
- **Screen reader** — ARIA labels, semantic HTML
- **Color contrast** — Minimum 4.5:1 for text

Responsive Design

- **Mobile-first** — Primary target is mobile users
- **Breakpoints:**
 - Mobile: <640px
 - Tablet: 640px-1024px
 - Desktop: >1024px
- **Touch targets:** Minimum 44x44px for mobile

Animation

- **Micro-interactions** — Button presses, form validation
- **Transitions:** Smooth page navigation (300ms)
- **Loading states:** Skeleton screens, spinners
- **Success feedback:** Checkmarks, confetti on payment success

Key Decisions

“ Last Verified: 2026-02-17 | Owner: John

Drop — Key Decisions

Strategic Decisions

Pass-Through PSD2 Model (2026-02-08)

Decision: Drop will NOT hold customer funds. All money remains in users' bank accounts.

Rationale: Avoids e-money licence requirement, reduces regulatory burden, faster to market.

Implementation: AISP (read balances) + PISP (initiate payments) via Open Banking.

Rebrand from Zica to Drop (2026-02-08)

Decision: Rename product from "Zica" to "Drop" for cultural sensitivity. **Rationale:** "Zica" has negative connotations in some cultures. **Status:** Complete — domain getdrop.no secured.

Target Market Expansion (2026-02-08)

Decision: Drop is for ALL Scandinavia residents, not just diaspora. **Rationale:** Larger addressable market, avoid pigeonholing product. **Messaging:** General-purpose payment app with low fees.

Banking Partnership Strategy (2026-02-09)

Decision: Pursue agent model under SpareBank 1 licence (70/30 revenue split). **Status:** Updated pitch sent 2026-02-16, awaiting response. **Fallback:** Direct PSD2 integration with multiple banks.

Technical Decisions

Tech Stack

- **Frontend:** Next.js 16 + React 19 + Tailwind v4 (modern, fast, scalable)
- **Backend:** Next.js API Routes (monolith simplicity for MVP)
- **Database:** SQLite (zero-ops, sufficient for MVP scale)
- **Auth:** JWT in httpOnly cookies (secure, stateless)
- **Hosting:** Vercel (zero-config, global CDN)

Feature Flagging

Decision: Cards feature behind feature flags. **Rationale:** Requires banking partner, not critical for MVP. **Implementation:** Environment variable toggle.

Compliance Decisions

Age Restriction: 18+

Decision: Enforce minimum age 18 via BankID validation. **Rationale:** PSD2 compliance, reduces KYC complexity. **Future:** Investigate 15-17 with parental consent (task #830).

Data Retention

Decision: Implement 7-year transaction retention for AML compliance. **Status:** Implemented in data-retention.ts service.

GDPR Rights

Decision: Full GDPR compliance with rectification, restriction, objection APIs. **Status:** Implemented user/rectification, user/restriction, user/objection endpoints.

Design Decisions

UI Source of Truth

Decision: Figma Make export is single source of truth for UI. **Location:** mockups/figma-make-export/ (10 screens, Vite+React) **Rule:** Always check Make export before implementing UI changes.

Bilingual Support (NO/EN)

Decision: Norwegian primary, English secondary. **Implementation:** i18n with language toggle.

Specifications Index

“ Last Verified: 2026-02-17 | Owner: John

Drop — Specifications Index

Core System Specs

User Experience

- **drop-onboarding-flow-spec.md** — User onboarding flow with BankID verification
- **drop-accessibility-spec.md** — WCAG 2.1 AA compliance, screen reader support
- **drop-localization-spec.md** — Norwegian/English bilingual support

Payment Features

- **drop-fx-transparency-spec.md** — FX rate display, fee breakdown transparency
- **drop-transaction-failure-spec.md** — Error handling, retry logic, user notifications

Supporting Systems

- **drop-supporting-systems-plan.md** — Infrastructure and operational systems
- **drop-email-system-spec.md** — Transactional emails, templates, delivery
- **drop-sms-otp-spec.md** — SMS OTP for 2FA, rate limiting
- **drop-push-notifications-spec.md** — Push notification delivery service

Customer Experience

- **drop-customer-support-spec.md** — Support ticketing, FAQ, help center
- **drop-dispute-handling-spec.md** — Transaction dispute resolution process

Analytics & Monitoring

- **drop-analytics-bi-spec.md** — Business intelligence, user analytics, dashboards
- **drop-marketing-infra-spec.md** — Marketing automation, campaign tracking

Testing & Quality

- **drop-load-testing-spec.md** — Performance benchmarks, load testing strategy
- **drop-validation-hardening-plan.md** — Input validation, security hardening

Planning Documents

- **drop-mvp-pipeline-plan.md** — MVP delivery pipeline
- **drop-make-integration-plan.md** — Figma Make → production integration
- **drop-rebrand-plan.md** — Zica → Drop rebrand execution

Architecture Documents

Located in `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/project/architecture/`:

- **drop-architecture.md** — System architecture overview
- **Database schema** — SQLite tables, relationships
- **API routes** — Endpoint specifications

Legal & Compliance

Located in `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/legal/`:

- **beredskapsplan.md** — Incident response plan
- **hendelseshaandtering.md** — Event handling procedures
- **behandlingsprotokoll.md** — Data processing protocol
- **rammeavtale.md** — Framework agreement template
- **gebyrskjema.md** — Fee schedule
- **DPAs** — Data Processing Agreements (4 templates)

Business Documents

Located in `/Users/makinja/ALAI/products/Drop/project/docs/`:

- **zica-business-case-v2.md** — Business case (pre-rebrand, content valid)

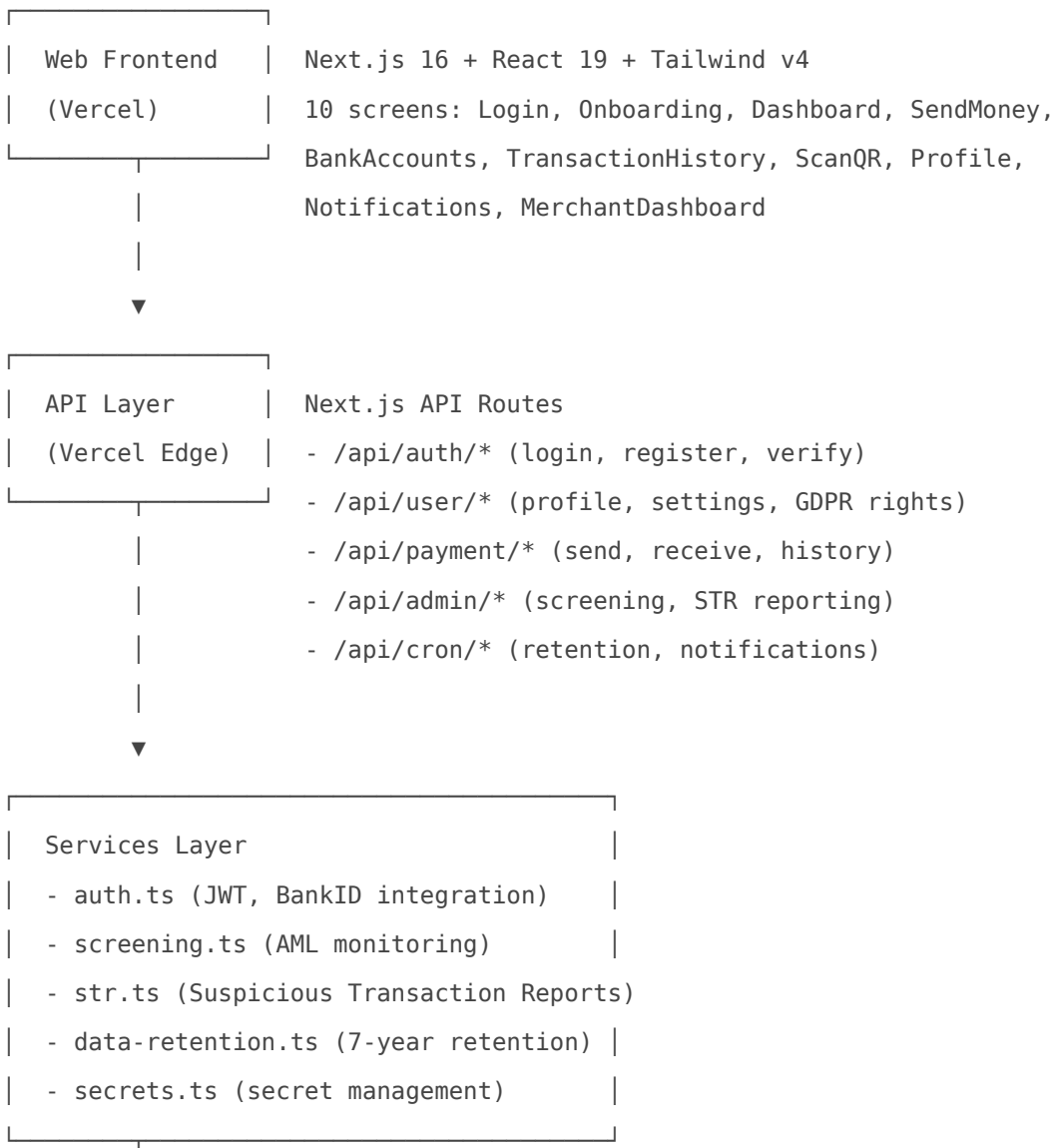
- **PIPELINE.md** — Development pipeline status

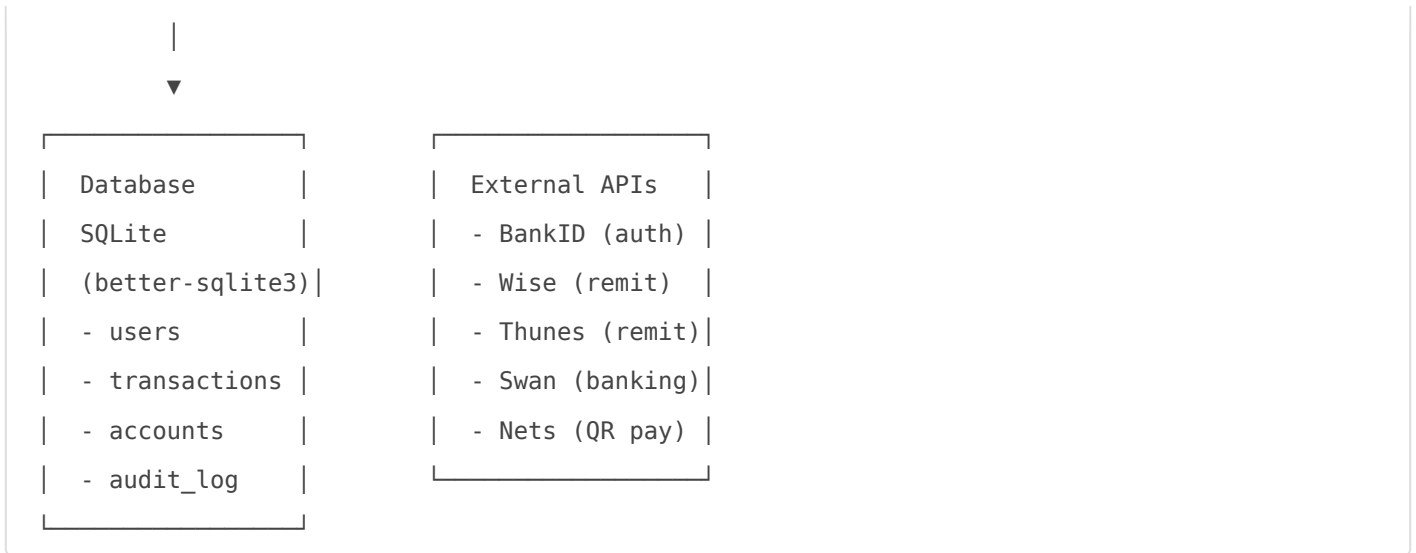
System Architecture

📄 Last Verified: 2026-02-17 | Owner: John

Drop — System Architecture

High-Level Architecture





Data Flow

User Authentication

1. User clicks "Logg inn med BankID"
2. Frontend → /api/auth/bankid/init
3. API → BankID OAuth flow
4. BankID → User completes authentication
5. BankID → API (callback with token)
6. API → Validate user age (≥ 18), residency (Norway)
7. API → Issue JWT (RS256), set httpOnly cookie
8. API → Frontend (auth success)

Remittance Payment

1. User selects recipient country, amount
2. Frontend → /api/payment/initiate
3. API → Validate user, check limits
4. API → Wise API (get FX rate, fees)
5. API → Display breakdown to user
6. User confirms payment
7. Frontend → /api/payment/confirm
8. API → PISP (initiate payment from user's bank)
9. Bank → User SCA (Strong Customer Authentication)
10. Bank → API (payment authorized)
11. API → Wise API (execute transfer)
12. Wise → Recipient bank
13. API → Update transaction status

14. API → Push notification to user

QR Code Payment

1. User scans merchant QR code
2. Frontend → Parse QR (merchant ID, amount)
3. Frontend → /api/payment/qr/initiate
4. API → Validate merchant, amount
5. API → Display payment details
6. User confirms
7. Frontend → /api/payment/qr/confirm
8. API → PISP (initiate payment)
9. Bank → User SCA
10. Bank → API (payment authorized)
11. API → Nets API (process merchant payment)
12. Nets → Merchant account
13. API → Update transaction, notify user + merchant

Database Schema

users

- id (PRIMARY KEY)
- bankid_pid (UNIQUE, encrypted)
- phone (UNIQUE, Norwegian +47)
- email
- created_at
- last_login
- status (active, suspended, closed)

accounts

- id (PRIMARY KEY)
- user_id (FOREIGN KEY)
- bank_iban
- bank_name
- aisp_consent_token (encrypted)
- aisp_consent_expires
- status (active, revoked)

transactions

- id (PRIMARY KEY)
- user_id (FOREIGN KEY)
- type (remittance, qr_payment)
- amount
- currency
- fee
- fx_rate
- status (pending, completed, failed, cancelled)
- created_at
- completed_at

audit_log

- id (PRIMARY KEY)
- user_id
- action
- ip_address
- timestamp
- details (JSON)

Security Architecture

Authentication

- **BankID OAuth** — Norwegian national eID
- **JWT RS256** — Asymmetric signing, public key verification
- **httpOnly cookies** — XSS-proof token storage
- **Refresh tokens** — Short-lived access tokens (15 min), refresh flow

Authorization

- **RBAC** — User, Merchant, Admin roles
- **API scoping** — Endpoints restricted by role
- **Rate limiting** — Per-user, per-IP throttling

Data Protection

- **Encryption at rest** — Database encryption (SQLite SEE or SQLCipher)
- **Encryption in transit** — TLS 1.3 everywhere
- **PII encryption** — BankID PID, IBAN stored encrypted

- **Secret rotation** — Monthly secret key rotation

Infrastructure

Hosting

- **Vercel** — Frontend + API (zero-config, global CDN)
- **Vercel Edge Functions** — Low-latency API routes
- **Vercel KV (Redis)** — Session storage, rate limiting

CI/CD

- **GitHub Actions** — Automated testing, deployment
- **Trivy** — Vulnerability scanning
- **Automated rollback** — On deployment failure

Monitoring

- **Vercel Analytics** — Performance metrics
- **Error tracking** — Sentry or similar
- **Log aggregation** — Vercel logs + custom dashboards
- **Uptime monitoring** — External health checks

Disaster Recovery

- **Database backups** — Daily snapshots
- **DR test plan** — Quarterly recovery drills
- **RTO: 4 hours, RPO: 1 hour** — Recovery targets

Innovasjon Norge — Oppstartstilskudd 1

Søknad og vedlegg for Innovasjon Norge Oppstartstilskudd 1 (150K NOK) — markedsavklaring for Drop.

Søknad — Drop Oppstartstilskudd 1

Søknad om Oppstartstilskudd 1

Drop — Rimelig remittance og QR- betalinger for alle i Norge

Søker: BASIC AS **Organisasjonsnummer:** 932 516 136 **Opererer som:** ALAI **Kontaktperson:**
Alem Basic **E-post:** alem@alai.no **Telefon:** +47 40 47 42 51

Prosjektnavn: Drop — Fintech-app for rimelige pengeoverføringer og lokale QR-betalinger **Søkt
beløp:** 150 000 NOK **Prosjektperiode:** 9 måneder **Søknadsdato:** 18. februar 2026

1. Prosjektbeskrivelse

1.1 Idé og Formål

Drop er en fintech-app utviklet for alle som bor i Norge og ønsker å sende penger til utlandet billigere, eller betale i lokale forretninger uten dyre terminalgebyrer. Appen kombinerer to tjenester som vanligvis er separerte:

- Remittance (pengeoverføringer):** Send penger til 30+ land med 0,5% gebyr — langt under konkurrentene Wise (0,7-1,5%), Western Union (5-10%) og MoneyGram (4-8%)
- QR-betalinger:** Betal i butikken ved å skanne en QR-kode, med 1% gebyr til merchant — billigere enn Vipps (1,75-2,75%)

Drop benytter en **pass-through PSD2-modell** (PISP/AISP) og holder aldri kundens penger. Alle betalinger initieres direkte fra brukerens bankkonto via Open Banking-integrasjon med BankID-samtykke. Dette eliminerer behovet for banklisens og reduserer regulatorisk risiko betydelig.

1.2 Hvorfor Dette Er Viktig

Norge har rundt **1 million innbyggere med innvandrerbakgrunn** (SSB) som årlig sender **5,7 milliarder NOK** til utlandet (World Bank). Samtidig finnes det **30 000-50 000 lokale små bedrifter** (kebab-sjapper, kiosker, bakerier, frisører, restauranter) som betaler **1,75-2,75% i Vipps-gebyrer** for korttransaksjoner.

Ingen eksisterende aktør i Norge kombinerer disse to behovene. Drop skaper en **flywheel-effekt**: Brukere som sender remittance blir vant til appen → begynner å bruke QR-betaling lokalt → merchantene anbefaler appen → nye brukere sender også remittance.

1.3 Hva Er Nytt?

- **Ingen holder begge tjenester:** Vipps har ikke remittance. Wise har ikke lokale QR-betalinger. Western Union har verken mobilapp eller moderne UX.
- **Pass-through modell:** Drop holder aldri penger, kun fasiliteter transaksjoner via Open Banking. Dette reduserer compliance-byrde og kapitalkrav.
- **Inkluderende:** Målgruppe er ALLE som bor i Norge — ikke bare diaspora. QR-betalinger gjør appen relevant for daglig bruk.

1.4 Status Nå

Drop har allerede:

- MVP (Minimum Viable Product) deployet til staging-miljø
- 217 automatiserte tester
- Fullstendig teknisk arkitektur (Next.js 16, React 19, SQLite, BankID SCA)
- 9 frontend-sider (landing, pålogging, onboarding, dashboard, send penger, skann QR, transaksjonshistorikk, profil, merchant-dashboard)
- 24 API-ruter (autentisering, mottakere, remittance, QR-betalinger, kortstyring, merchant-registrering, valutakurser)
- Juridisk compliance-vurdering (ingen bruk av ordet "banking" uten lisens-disclaimer)
- Sikkerhetstrussel-modell (8 risikoområder identifisert og mitigert)

Hva mangler: Kundeinnsikt, juridisk struktur for PSD2-agentmodell, BankID-integrasjon, og pilottesting med reelle brukere og merchanter.

2. Marked og Muligheter

2.1 Målgruppe

Primær: Alle innbyggere i Norge som sender penger til utlandet eller ønsker billigere betalingsløsninger i lokale butikker.

Sekundær: SMB-bedrifter (spesielt i innvandrerrike områder) som ønsker lavere transaksjonsgebyrer enn Vipps/kortterminal.

2.2 Markedsstørrelse

Segment	Volum	Kilde
Innvandrere i Norge	~1 000 000	SSB
Årlig remittance fra Norge	5,7 milliarder NOK	World Bank
Gjennomsnittlig remittance-transaksjon	~1 000 NOK	World Bank
SMB-bedrifter i Norge	~195 000	SSB
Lokale bedrifter (estimat for QR)	30 000-50 000	SSB (beregning)

Serviceable Addressable Market (SAM): Med konservativt 10 000 aktive brukere som hver sender 3 transaksjoner per måned á 1 000 NOK (0,5% gebyr = 5 NOK), tilsvarer dette: 10 000 brukere × 3 tx/mnd × 5 NOK = **150 000 NOK/mnd** fra remittance alene.

Med 500 merchanter som hver prosesserer 50 000 NOK/mnd (1% gebyr = 500 NOK): 500 merchanter × 500 NOK = **250 000 NOK/mnd** fra QR-betalinger.

Totalt SAM: ~400 000 NOK/mnd = **4,8 millioner NOK/år.**

2.3 Konkurransesituasjon

Aktør	Remittance	QR-betalinger	Diaspora-fokus	Gebyr
Vipps	<input type="checkbox"/> Kun Norge	<input type="checkbox"/> Men dyrt for merchant	<input type="checkbox"/>	1,75-2,75% (merchant)
Wise	<input type="checkbox"/> Cross-border	<input type="checkbox"/> Ingen merchant-tjeneste	<input type="checkbox"/>	0,7-1,5%
Revolut	<input type="checkbox"/> Men generisk	<input type="checkbox"/> Begrenset	<input type="checkbox"/>	0,5-1,5%
Western Union	<input type="checkbox"/> Men dyrt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Men gammel UX	5-10%
MoneyGram	<input type="checkbox"/> Men dyrt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Men gammel UX	4-8%
Drop	<input type="checkbox"/> Billig	<input type="checkbox"/> QR (1%)	<input type="checkbox"/> Alle i Norge	0,5% + 1%

Unikt konkurransefortrinn: Drop er den eneste aktøren i Norge som kombinerer rimelige pengeoverføringer med lokal QR-betaling. Dette skaper en dobbel verdiproposisjon og reduserer customer acquisition cost (CAC) gjennom gjensidig nettverkseffekt.

2.4 Remittance-korridorer

Prioriterte destinasjoner (basert på SSB-data om innvandrergupper):

- **NOK → RSD** (Serbia) — stor diaspora i Oslo
 - **NOK → BAM** (Bosnia-Hercegovina) — stor diaspora i Oslo
 - **NOK → PKR** (Pakistan) — betydelig gruppe
 - **NOK → TRY** (Tyrkia) — voksende gruppe
 - **NOK → PLN** (Polen) — arbeidsinnvandring
 - **NOK → EUR** (euroområdet) — generell bruk
-

3. Teamet

3.1 Nøkkelpersoner

Alem Basic — Gründer, CEO og teknisk leder

- 25+ års erfaring innen software-utvikling og systemarkitektur
- Nåværende stilling: Senior Tech Lead, Entur AS (Norges nasjonale reiseplanlegger)
- Kompetanse: Systemarkitektur, full-stack utvikling, cloud, AI/ML, DevOps
- Personlig motivasjon: Innvandrerbakgrunn fra Bosnia — kjenner remittance-problemet førstehånds

SnowIT (snowit.ba) — Utviklingsteam

- 10+ erfarne utviklere basert i Bosnia-Hercegovina
- Kompetanse innen full-stack utvikling, mobilutvikling og QA
- Kostnadseffektivt nearshore-team med norsk ledelse og bosnisk leveranse

3.2 Kompetansebehov

Opstartstilskuddet skal dekke:

1. **Juridisk rådgiver:** PSD2-agentmodell, BankID-samtykke, hvitvaskingsloven, GDPR-compliance
 2. **BankID/Open Banking-integrasjon:** Teknisk partner for produksjonsmiljø
 3. **UX-designer:** Finpusse brukergrensesnitt basert på kundefeedback
-

4. Fremdriftsplan

4.1 Fase 1: Kundeintervjuer og Validering (Måned 1-3)

Mål: Verifisere at betalingsvillighet og brukerbehov stemmer med antakelsene.

Aktiviteter:

- Gjennomføre 20-30 dybdeintervjuer med målgruppen (innvandrere som sender penger hjem, merchant-eiere i innvandrerrike områder)
- Kartlegge prefererte remittance-korridorer (hvilke land prioriteres?)
- Teste wireframes og brukerflyt (onboarding, send penger, skann QR)
- Identifisere juridiske og regulatoriske barrierer gjennom samtaler med potensielle bankpartnere

Leveranser:

- Intervjurapport (20+ intervjuer dokumentert)
- Prioritert liste over korridorer (basert på etterspørsel)
- Revidert produktveikart
- Juridisk veikart for PSD2-agent-modell

Kostnader: 25 000 NOK (honorar til intervjuere, reise, rekruttering av respondenter)

4.2 Fase 2: Pilottesting (Måned 3-6)

Mål: Lansere begrenset pilot med 10 brukere og 5 merchanter for å teste full brukerflyt.

Aktiviteter:

- Inngå avtale med juridisk rådgiver for PSD2-agentmodell-dokumentasjon
- Implementere BankID-integrasjon for sterk kundeautentisering (SCA)
- Integrere Open Banking API (AISP for saldoavisning, PISP for betalingsinitiering)
- Rekruttere 10 pilotkunder (remittance) og 5 pilot-merchanter (QR-betaling)
- Kjøre 30-dagers pilot med reelle transaksjoner (demo-modus, ingen ekte penger)
- Samle inn feedback via ukentlige oppfølgingssamtaler
- Iterere på UX basert på faktisk bruk

Leveranser:

- PSD2-agentmodell juridisk dokumentasjon
- BankID-integrasjon (staging-miljø)

- Open Banking-kobling (demo-modus)
- Pilotrapport med brukerfeedback
- Oppdatert UI/UX basert på piloterfaringer

Kostnader:

- Juridisk: 35 000 NOK (PSD2, samtykke, agentavtaler)
- BankID/Open Banking: 30 000 NOK (integrasjonsarbeid, API-tilgang)
- UX/design: 20 000 NOK (iterasjoner basert på feedback)

4.3 Fase 3: Beta-lansering og Første Betalende Kunder (Måned 6-9)

Mål: Lansere til 20 betalende brukere og sikre 3-5 merchanter med aktive transaksjoner.

Aktiviteter:

- Oppgradere fra staging til produksjon (PostgreSQL-database, skalerbar infrastruktur)
- Onboard 20 betalende kunder med reelle remittance-transaksjoner
- Onboard 5 merchanter med QR-betaling (fysiske klistremerker, merchant-dashboard)
- Implementere automatisert KYC via partner (Sumsub eller tilsvarende)
- Teste end-to-end settlementflyt (daily batch payout til merchanter)
- Dokumentere first revenue og customer acquisition cost (CAC)
- Skaffe 3-5 LOI-er (Letter of Intent) fra potensielle merchanter for neste fase

Leveranser:

- Produksjonsdeploy (PostgreSQL, autoscaling, monitoring)
- 20 betalende kunder (dokumentert med transaksjonslogs)
- 5 aktive merchanter (dokumentert med settlementbevis)
- CAC- og LTV-analyse basert på reelle data
- 3-5 LOI-er fra merchanter for videre vekst

Kostnader:

- Pilottesting (reise, incentiver): 20 000 NOK
- Rapportering og dokumentasjon: 10 000 NOK
- Diverse (buffer): 10 000 NOK

5. Budsjett

| Kostnadspost | Måned 1-3 | Måned 3-6 | Måned 6-9 | **Total** | |-----|-----|-----|-----|
|-----|| | **Kundeintervjuer** (honorar, reise, rekruttering) | 25 000 | — | — | **25 000** | | **Juridisk rådgivning** (PSD2, GDPR, agentmodell) | 10 000 | 25 000 | — | **35 000** | | **BankID/Open Banking-integrasjon** | — | 30 000 | — | **30 000** | | **UX/design** (iterasjoner basert på feedback) | — | 10 000 | 10 000 | **20 000** | | **Pilottesting** (reise, incentiver, merchant-klistremerker) | — | 10 000 | 10 000 | **20 000** | | **Reise** (Oslo, Bergen, møter med partnere) | 5 000 | 5 000 | — | **10 000** | | **Rapportering og dokumentasjon** | — | — | 10 000 | **10 000** | | **TOTAL** | **40 000** | **80 000** | **30 000** | **150 000 NOK** |

Budsjettnøkkel og Antagelser

- **Juridisk:** Basert på timespris 2 000 NOK/time, estimert 17,5 timer (avtaler, PSD2-dokumentasjon, GDPR-compliance)
- **BankID-integrasjon:** Engangskostnad for teknisk partner, API-tilgang og testmiljø
- **UX-designer:** Frilans-designer 1 500 NOK/time, estimert 13 timer
- **Kundeintervjuer:** Honorar 500 NOK per intervju (20 intervjuer), pluss reise og rekruttering
- **Pilottesting:** Incentiver til pilot-merchanter (gratis QR-klistremerker, onboarding-støtte)

6. Bærekraft og Samfunnsnytte

6.1 Økonomisk Inklusjon

Drop gjør finansielle tjenester billigere og mer tilgjengelige for grupper som tradisjonelt betaler høye gebyrer for pengeoverføringer. Ved å kutte gebyrer fra 5-10% (Western Union) til 0,5% sparer brukerne betydelige beløp årlig.

Eksempel: En person som sender 5 000 NOK per måned til familien i Serbia:

- Western Union (7% gebyr): 350 NOK/mnd = **4 200 NOK/år**
- Drop (0,5% gebyr): 25 NOK/mnd = **300 NOK/år**
- **Årlig besparelse: 3 900 NOK per bruker**

Med 10 000 brukere betyr dette **39 millioner NOK i årlige besparelser** for norske husholdninger.

6.2 Reduksjon av Kontantbruk

Norge jobber mot et kontantfritt samfunn. Drop fremmer digital betaling i små bedrifter som tradisjonelt er avhengig av kontanter (kebab-sjapper, kiosker, taxier). QR-betaling eliminerer behovet for kontanttelling, bankbesøk og svart økonomi.

6.3 Støtte til Småbedrifter

SMB-bedrifter betaler 1,75-2,75% i Vipps-gebyrer. Drop tilbyr 1% gebyr — en besparelse på opptil 63%. For en liten restaurant med 100 000 NOK månedlig omsetning betyr dette:

- Vipps (2,5% gebyr): 2 500 NOK/mnd = **30 000 NOK/år**
- Drop (1% gebyr): 1 000 NOK/mnd = **12 000 NOK/år**
- **Årlig besparelse: 18 000 NOK per merchant**

Med 500 merchanter betyr dette **9 millioner NOK i årlige besparelser** for norske småbedrifter.

6.4 Miljømessig Bærekraft

Digital betaling reduserer behovet for fysiske kontanttransporter, bankbesøk og papirbaserte kvitteringer. Drop integreres direkte med Open Banking (PSD2), noe som eliminerer mellomliggende infrastruktur og energiforbruk.

7. Utløsende Effekt (Addisjonalitet)

7.1 Uten Tilskudd

Uten Oppstartstilskudd vil Drop-utviklingen:

- Ta betydelig lengre tid (estimert 2+ år i stedet for 9 måneder)
- Være begrenset til teknisk MVP uten reell kundeinnsikt
- Mangle juridisk klarhet rundt PSD2-agentmodell (potensielt regulatorisk risiko)
- Ikke kunne gjennomføre pilottesting med reelle merchanter og brukere
- Risikere at større aktører (Vipps, Revolut) lukker markedsmuligheten før Drop kommer i produksjon

7.2 Med Tilskudd

Med Oppstartstilskudd kan Drop:

- Akselerere fra teknisk MVP til markedsklar løsning på 9 måneder
- Gjennomføre strukturerte kundeintervjuer (20-30 intervjuer) for å validere product-market fit
- Sikre juridisk compliance via PSD2-agentmodell før produksjonslansering
- Integre BankID og Open Banking med profesjonelle partnere
- Pilotteste med reelle brukere og merchanter før større investering
- Dokumentere first revenue og CAC/LTV for videre funding-runder

Konkret addisjonalitet: Tilskuddet muliggjør overgangen fra teknisk prototype til **betalt kundevalidering og juridisk produksjonsklarhet** — to kritiske milepæler som er nødvendige for videre funding og skalering.

8. Internasjonalt Potensial

8.1 Norden-ekspansjon (År 1-2)

Drop er utviklet med PSD2-modell (EU-standard) og kan derfor ekspandere til andre nordiske land uten å søke separate banklisenser i hvert land:

- **Sverige:** 2,4 millioner innvandrere (SCB), lignende remittance-behov
- **Danmark:** 800 000 innvandrere (Statistics Denmark)
- **Finland:** 500 000 innvandrere (Statistics Finland)

Teknisk infrastruktur er allerede klar for multi-currency (EUR, SEK, DKK). Eneste barrierer er lokalisering (språk) og markedsføring.

8.2 EU-ekspansjon (År 2-3)

PSD2-direktivet gjelder hele EØS-området. Drop kan derfor ekspandere til:

- **Tyskland:** 22 millioner innvandrere (Destatis) — Europas største marked
- **Nederland:** 4,5 millioner innvandrere (CBS)
- **Belgia:** 2,5 millioner innvandrere (Statbel)
- **Østerrike:** 2,3 millioner innvandrere (Statistik Austria)

Skaleringsstrategi: År 1 = Norge (produkt-market fit, first revenue) År 2 = Norden (lokalisering, marketing) År 3 = EU core markets (Tyskland, Nederland, Belgia)

8.3 Hvorfor Dette Er Viktig for Norge

En vellykket norsk fintech-løsning som ekspanderer internasjonalt:

- Skaper høyt-kvalifiserte arbeidsplasser i Norge (engineering, compliance, kundesupport)
 - Posisjonerer Norge som fintech-hub i Norden
 - Genererer eksportinntekter fra utenlandske markeder
 - Tiltrekker internasjonale investorer til norsk startup-økosystem
-

Vedlegg

Påkrevde dokumenter:

1. Firmaattest (BASIC AS, org.nr 932 516 136)
2. Årsregnskap 2024 (BASIC AS)
3. CV — Alem Basic
4. Budsjett (se seksjon 5)

Tilleggsdokumenter (valgfrie):

- Teknisk arkitekturdokument (arkitektur, sikkerhet, PSD2-modell)
- MVP staging-miljø (<https://drop-staging.fly.dev/>)
- Business case v2.1 (markedsanalyse, konkurranseanalyse, finansielle projeksjoner)

Kontaktinformasjon:

Alem Basic BASIC AS / ALAI alem@alai.no +47 40 47 42 51

Utkast utarbeidet: 18. februar 2026 Status: KLAR FOR GJENNOMGANG

Vedlegg: Detaljert budsjett

Detaljert budsjett — Drop Oppstartstilskudd 1

Søker: BASIC AS (org.nr 932 516 136) **Periode:** 9 måneder **Totalt tilskudd:** 150 000 NOK

Budsjettfordeling per måned

Budsjettpost	Total	M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9
Kundeintervjuer	25 000	5 000	5 000	5 000	3 000	3 000	2 000	1 000	500	500
Juridisk rådgivning	35 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	3 000	1 000	1 000
BankID /Open Banking	30 000	0	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	3 000	2 000
UX/Design	20 000	0	3 000	5 000	5 000	5 000	2 000	0	0	0
Pilottesting	20 000	0	0	0	2 000	3 000	5 000	5 000	3 000	2 000
Reise og møter	10 000	2 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Rapportering	10 000	0	0	0	0	0	0	0	5 000	5 000
Sum per måned	150 000	12 000	14 000	21 000	21 000	22 000	20 000	15 000	13 500	11 500

Beskrivelse per post

1. Kundeintervjuer (25 000 NOK)

Formål: Validere produkthypoteser og behovskartlegging hos målgruppen.

- **M1-M3:** Intensive intervjuer med potensielle brukere (både innvandrere og nordmenn) for å validere betalingsbehov, smertepunkter med dagens løsninger, og prisvilje
- **M4-M6:** Oppfølgingsintervjuer for validering av UX-konsepter og iterative forbedringer
- **M7-M9:** Pilotbruker-feedback og produktjusteringer

Leveranse: Intervjurapporter, innsiktsopsummeringer, personas

2. Juridisk rådgivning (35 000 NOK)

Formål: Sikre at Drop overholder finansregulering, PSD2, personvern og forbrukerrettigheter.

- **M1-M6:** Løpende juridisk rådgivning for:
 - PSD2 compliance (PISP/AISP lisenser)
 - GDPR og personvernrutiner
 - Vilkår og betingelser for brukere
 - Partneravtaler med banker/betalingstjenester
- **M7-M9:** Juridisk kvalitetssikring før lansering

Leveranse: Juridiske vurderinger, compliance-dokumentasjon, brukeravtaler

3. BankID/Open Banking integrasjon (30 000 NOK)

Formål: Teknisk integrasjon mot BankID og Open Banking API-er (PSD2).

- **M3-M9:** Teknisk setup og testing av:
 - BankID autentisering og KYC
 - Open Banking API-tilgang (AISP for balanse, PISP for betalinger)
 - Sandbox-testing med bankpartnere
 - Sikkerhetsarkitektur og API-håndtering

Leveranse: Fungerende BankID-login, Open Banking integrasjon, testkjøringer

4. UX/Design (20 000 NOK)

Formål: Profesjonell brukeropplevelse og visuell identitet.

- **M2-M6:** Design av:
 - Brukergrensesnitt for mobilapp (iOS og Android)
 - Brukertester og iterasjoner basert på feedback
 - Visuell identitet (logo, farger, typografi — allerede delvis gjort)
 - Informasjonsarkitektur

Leveranse: Figma-design, UI-kit, navigasjonsflyt

5. Pilottesting (20 000 NOK)

Formål: Brukertesting av MVP med reelle brukere før full lansering.

- **M4-M9:** Pilotprogram med:
 - 50-100 testbrukere (tidlige adopters)
 - Strukturert feedback-innsamling
 - Iterativ produktforbedring
 - Bug-fixing og stabilisering

Leveranse: Testrapporter, bug-logg, produktjusteringer

6. Reise og møter (10 000 NOK)

Formål: Fysiske møter med partnere, potensielle kunder, og rådgivere.

- **M1-M9:** Reiser til:
 - Kundeintervjuer (Oslo, Bergen, andre byer)
 - Bankmøter for API-partnerskap
 - Juridiske konsultasjoner
 - Networking-events og messer

Leveranse: Møtereferat, partneravtaler

7. Rapportering til Innovasjon Norge (10 000 NOK)

Formål: Dokumentasjon og rapportering av fremdrift og resultater.

- **M8-M9:** Sluttrapport med:
 - Fremdriftsoppsummering
 - Økonomisk rapportering
 - Læringsutbytte og resultater
 - Veien videre

Leveranse: Sluttrapport til Innovasjon Norge

Finansiering utover tilskuddet

Egen finansiering (fra Entur-inntekt):

- Utviklingsarbeid (backend, frontend, mobil): Dekkes av grunnlegger Alem Basic (10+ år erfaring som Tech Lead i Entur AS)
- Infrastruktur og hosting: Dekkes privat første 9 måneder
- Markedsføring: Begrenset organisk vekst i oppstartsfasen

Etter 9 måneder:

- Søke oppfølgingsfinansiering (Oppstartstilskudd 2, Etablererstipend)
 - Eventuell investorkapital ved tydelig markedstraction
-

Ansvarlig: Alem Basic, Daglig leder BASIC AS **Kontakt:** alem@alai.no **Dato:** 2026-02-18

Vedlegg: CV — Alem Basic

CV — Alem Bašić?

Løsningsarkitekt / Tech lead / FULLSTACK utvikler E-post: alem@alai.no **Telefon:** +47 40 47 42 51 **Statsborgerskap:** Norsk **Bosatt i Norge:** 30 år

Oppsummering

Alem Bašić er en erfaren backend-utvikler og løsningsarkitekt med over 25 års erfaring fra utvikling av komplekse systemer. Han har ekspertkompetanse i Kotlin, Java, Python og moderne skyteknologier (Azure, AWS, GCP), og har levert robuste og skalerbare løsninger innen helsesektoren, transport, offentlig forvaltning og bank- og finans.

Gjennom karrieren har Alem ledet og deltatt i store prosjekter der mennesket har stått i sentrum – både som sluttbruker og som kollega. Han har jobbet med alt fra nasjonale helseløsninger som krever høy sikkerhet og tilgjengelighet, til komplekse integrasjoner i bank- og finanssektoren. I disse prosjektene har han hatt en nøkkelrolle i å kombinere teknologi med gode prosesser, slik at teamet kan levere smarte, bærekraftige løsninger som gir reell verdi.

Alem har sterk kompetanse innen systemarkitektur og data engineering, med erfaring fra Databricks, Kafka, KSQLDB, integrasjoner, testdrevet utvikling (TDD), eventdrevet arkitektur, domain-driven design og hybride løsninger. Han behersker et bredt spekter av rammeverk og verktøy, som Spring, Hibernate, Flyway, Ktor og Log4j, og velger alltid riktig teknologi for å skape fleksible og fremtidsrettede løsninger.

Som kollega er Alem kjent for å være inkluderende og hyggelig. Han setter samarbeid høyt, deler kunnskap og bidrar til et miljø der folk trives og utvikler seg. For ham handler teknologi ikke bare om kode, men om mennesker – og om å bygge løsninger som gjør hverdagen enklere.

Opprinnelig fra Bosnia og Herzegovina, har Alem bodd i Norge i snart 30 år og er norsk statsborger.

Nøkkelpunkter

- Eventdrevet arkitektur
- Data Engineering (Databricks, Kafka, KSQLDB)
- AI

- Funksjonell utvikling
 - Python, SQL
 - Teamledelse
-

Prosjekterfaring

VCC 2.0 (Vita Care Companion) – Helseplattform — Care Safety Innovations (CSI) (10.2025 – dd)

Rolle: System Architect / Utviklingsleder **Teknologi:** Java, Spring Boot, Azure Cloud, Azure Container Apps, Python, Functions, Azure Service Bus, PostgreSQL, Kubernetes, Docker, Mikrotjenester, Event-drevet arkitektur, Domain-driven design, OpenAPI, CI/CD, GitHub Actions, Terraform, Grafana, Azure Monitor, REST API, OAuth 2.0, Azure Entra ID

- Skybasert helseplattform for hjemmebaserte omsorgstjenester i UK-markedet
- Totalansvar for teknisk arkitektur, ledet 3 utviklingsteam (15+ utviklere)
- 10 mikrotjenester, 11 ADRs, 77+ tekniske dokumenter
- Redusert infrastrukturkostnad med 15% gjennom arkitekturoptimalisering

Team Cloud Ops — TET Digital (Ruter) (09.2024 – 09.2025)

Rolle: Data Engineer / Løsningsarkitekt / Senior systemutvikler **Teknologi:** Java, Kotlin, AWS, Python, Kafka, Kafka Streams, EDA, IoT, MQTT, Databricks, Datadog, Grafana, Spring Boot, Apigee

- Modernisering av systemer for kollektivtransport
- Databricks data pipelines, millioner av hendelser daglig
- Migrering fra lokal løsning til AWS
- Kritiske forbedringspunkter → betydelige kostnadsbesparelser

Modernisering av TVM — Entur (03.2022 – 02.2024)

Rolle: Løsningsarkitekt / Senior systemutvikler **Teknologi:** Kotlin, Java, Spring Boot, Apache Kafka, KSQLDB, GCP, React, Apigee, Docker, Kubernetes

- Modernisering av Enturs billettautomatsystem
- Sanntidsintegrasjon mellom billettautomater og backend
- Event-drevet løsning med Kafka og KSQLDB

Modernisering NAV Team Mellomvare — NAV (05.2021 – 02.2022)

Rolle: Løsningsarkitekt / Systemutvikler **Teknologi:** Kotlin, Java, Spring Boot, Kafka, NAIS/Kubernetes, PostgreSQL, GCP BigQuery, Apigee

- Migrering av EREG til NAIS (Kubernetes)
- Modernisering fra JBoss, CI/CD-pipelines

B2B Bedriftsportalen — Storebrand (01.2020 – 06.2021)

Rolle: Løsningsarkitekt / Systemutvikler **Teknologi:** Kotlin, Java, Spring Boot, GCP, Kubernetes, GraphQL, OAuth 2.0, GitHub Actions

- Migrering fra Java-monolitt til mikrotjenestearkitektur på GCP/Kubernetes

Datasamarbeid (SKARO) — Skatteetaten (08.2019 – 01.2020)

Rolle: Ansvarlig arkitekt / Senior utvikler **Teknologi:** Kotlin, Java, Spring Boot, Kafka, GCP, MongoDB, PostgreSQL, Apigee, OpenShift

Fremtind Forsikring — Meld skade (01.2019 – 06.2019)

Rolle: Backendutvikler

Helfo — Frikort (05.2017 – 12.2018)

Rolle: Løsningsarkitekt / Systemutvikler **Teknologi:** Java, Kotlin, Spring Boot, Kafka, Kubernetes, React, Docker

Statens Vegvesen — EFFEKT 7 (05.2016 – 05.2017)

Rolle: Løsningsarkitekt

NAV — Bisys/Infotrygd (05.2015 – 04.2016)

Rolle: Løsningsarkitekt

NAV — Fellesregistrene (04.2012 – 05.2015)

Rolle: Teamleder / Senior utvikler

NAV — Oppdragssystem (02.2005 – 04.2012)

Rolle: Løsningsarkitekt / Senior utvikler

Arbeidserfaring

Periode	Selskap	Rolle
2024 -	ALAI (Basic AS)	Grunnlegger, daglig leder og senior konsulent
2019 - 2024	Knowit Dataess	Senior konsulent
2016 - 2018	Decisive AS	Senior konsulent
2010 - 2016	IBM AS	Senior konsulent
2008 - 2010	Empiri AS	Senior konsulent
2005 - 2008	HumanContent AS	IT-konsulent
1996 - 2001	Statnett (Sarajevo, Bosnia)	Systemutvikler

Utdannelse

- **Høgskolen i Oslo** - Bachelor i IT (2001 - 2004)
- **Universitetet i Sarajevo, Økonomisk Fakultet** - Marketing og ledelse (1995 - 1998)
- **Videregående skole i Sarajevo** - Data og automatisering (1987 - 1991)

Sertifiseringer

- Red Hat – Containers, Kubernetes and Red Hat OpenShift (2018)
 - TOGAF 9 Certified Architect (2017)
 - ITIL HP Education (2011)
-

Kurs

- Developing Applications with Cloud Functions on Google Cloud (2024)
 - Effective OAuth2 with Spring Security 5 and Spring Boot (2023)
 - Kotlin for Java Developers (2023)
 - Scaling Agile – Coaching (2023)
 - Emotional Intelligence for Leaders and Managers (2023)
 - Kotlin Unit Testing with JUnit (2023)
 - Scrum Agile Metoder (2006)
-

Språk

- **Norsk:** Flytende (muntlig og skriftlig)
 - **Bosnisk:** Morsmål
 - **Engelsk:** Flytende
-

Relevans for Drop

- **Fintech-kompetanse:** 25+ år med betalingssystemer, API-integrasjoner, sikkerhet og skalerbar arkitektur hos Entur, NAV, Storebrand, Skatteetaten og Helfo
 - **Helsesektorerfaring:** Nylig ledet stor helseplattform (VCC 2.0) med 15+ utviklere – direkte overførbart erfaring til komplekse, sikkerhetskritiske systemer
 - **Personlig markedsinnsikt:** Innvandrer fra Bosnia, bosatt i Norge i 30 år – forstår remittance-behovet førstehånds
 - **Arkitekturkompetanse:** Event-drevet arkitektur, Kafka, mikrotjenester, API Management – direkte overførbart til Drop sin PSD2 pass-through modell
 - **Ledererfaring:** Teamleder, lead arkitekt, ansvarlig arkitekt i store offentlige og private prosjekter
-

Dato: 18. februar 2026

Innleveringssjekkliste

Innleveringssjekkliste — Drop Oppstartstilskudd 1

Søknad til: Innovasjon Norge

Tilskuddsordning: Oppstartstilskudd 1

Søker: BASIC AS (org.nr 932 516 136)

Dato: 2026-02-18

Dokumenter som skal leveres

Hovedsøknad

- Søknadsskjema** — Utfylt via Innovasjon Norge sitt portal
- Prosjektbeskrivelse** — Se `innovasjon-norge-soknad-draft.md`
- Budsjett** — Se `vedlegg/budsjett-detaljert.md`

Vedlegg

- Firmaattest** — Fra Brønnøysundregistrene (kan lastes ned via Altinn)
- Årsregnskap** — Se `vedlegg/arsregnskap-2024.pdf` (første regnskapsår, basert på Fiken data)
- CV — Søker** — Se `vedlegg/cv-alem-basic.md` (utkast, trenger personlige detaljer fra Alem)
- Detaljert budsjett** — Se `vedlegg/budsjett-detaljert.md`

Supplerende dokumentasjon (valgfritt, men styrker søknaden)

- Markedsanalyse** — Dokumentasjon av målgruppe og marked
 - Konkurrentanalyse** — PayPal, Wise, Revolut, Vipps sammenlignet med Drop
 - Brukerinnsikt** — Tidlige intervjuer eller surveyer (hvis gjort)
 - Teknisk arkitektur** — Oversikt over PSD2/Open Banking løsning
 - Partnerbrev** — Intensjonsbrev fra potensielle banker/betalingspartnere (hvis tilgjengelig)
-

Sjekkliste før innsending

1. Formelle krav

- Selskap registrert i Norge (BASIC AS, org.nr 932 516 136)
- Søker er daglig leder eller styreleder (Alem Basic)
- Prosjektet er i oppstartsfasen (Pre-revenue, validering pågår)
- Budsjett samsvarer med maksimum 150 000 NOK for Oppstartstilskudd 1

2. Innholdskrav

- Forretningsidé er tydelig beskrevet
- Målgruppe er definert (ALLE i Skandinavia, ikke bare innvandrere)
- Innovasjon og verdiløfte er dokumentert (pass-through modell, lavere gebyrer)
- Budsjett er detaljert og begrunnet
- Egenfinansiering er dokumentert (Alem's inntekt fra Entur)
- Fremdriftsplan med milepæler (9 måneder)

3. Kvalitetskontroll

- Sjekk at all tekst er på norsk bokmål
- Sjekk at beløp stemmer i budsjett (sum per måned + total = 150 000)
- Sjekk at CV har all nødvendig info (utdanning, erfaring, kontaktinfo)
- Sjekk at prosjektbeskrivelse ikke overdriver eller haluserer fakta
- Sjekk at alle dokumenter har korrekt org.nr (932 516 136)

4. Personlige opplysninger (ALEM må fylle inn)

- CV:** Telefon, adresse, utdanning, referanser
 - Søknadsskjema:** Kontaktinfo, bankkonto for utbetaling
-

Kontaktinfo for oppfølging

Innovasjon Norge:

- **Kundesenter:** 22 00 25 00
- **E-post:** post@innovasjon norge.no
- **Portal:** <https://www.innovasjon norge.no/>

Søker (BASIC AS):

- **Daglig leder:** Alem Basic
 - **E-post:** alem@alai.no
 - **Telefon:** +47 40 47 42 51
-

Ansvarlig: Alem Basic

Sist oppdatert: 2026-02-18