Finansklagenemnda Bank

Avgjørelse FinKN-2020-782

22.10.2020

Ikano Bank AB (publ), Norway Branch

Betalingsformidling

Omtvistede korttransaksjoner – kortets kortnummer, utløpsdato og cvc-kode benyttet.

Kortholder bestred ansvaret for flere belastninger på til sammen kr 7 035 på hans MasterCard-konto. Belastningene var gjennomført ved bruk av kortets kortnummer, utløpsdato og cvc-kode. Kortholder anførte at han var svindlet og krevde at banken tilbakeførte beløpet. Kortholderen fikk medhold.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 7 035

Saksfremstilling

Saken gjelder ansvaret for omtvistede belastninger på kortholders konto.

Saken er klaget inn for Finansklagenemnda av kortholder.

Kortholder bestrider å være ansvarlig for flere belastninger på til sammen kr 7 035 på hans MasterCard-konto den 24.5.19 og 26.5.19. Betalingene er etter det opplyste foretatt til Facebook i forbindelse med annonsering. Banken har fremlagt korrespondanse fra MasterCard og Facebook.

De omtvistede betalingstransaksjonen ble foretatt ved bruk av kortets kortnummer, utløpsdato og cvc-kode.

Kortholder har opplyst at han har lagret kortopplysninger på Facebook én gang. Det var i 2017 da han kjøpte et golfkurs. Han har også opplyst at kortet ikke har vært på avveie.

Kortholder har bestridt at han har kjøpt de aktuelle tjenestene og at han har foretatt eller godkjent betalinger til Facebook i mai 2019. Han har anført at han har blitt svindlet. Han krever å få tilbakeført kr 7 035.

Finansforetaket har anført at kortholder selv har foretatt eller godkjent transaksjonene. Transaksjonene er autorisert med cvc-kode. Cvc-kode kan ikke lagres for automatisk utfylling, men må tastes inn av kortholder ved hvert online-kjøp. Ved bruk av koden bekreftes det overfor kortutsteder og brukersted at brukeren har kortet i hende. Ettersom verifiseringskoden er benyttet, må transaksjonene ha skjedd av kortholder selv eller med hans samtykke. Dersom ingen andre har hatt tilgang til kortet, må kortholder selv ha autorisert transaksjonene. Når banken har påvist at transaksjonen er autorisert med en sikkerhetsanordning (her cvc-kode), påhviler det kortholder å bevise at transaksjonen ikke er gjennomført av ham selv eller med hans samtykke.

Finansklagenemnda Banks begrunnelse

Det følger av finansavtalel. § 35 første ledd at banken er ansvarlig for betalingstransaksjoner som ikke er autorisert av kontohaveren. En betalingstransaksjon er autorisert dersom kortholderen har gitt samtykke til den, jf. § 24 andre ledd. Spørsmålet i saken er om kortholderen har autorisert de omtvistede transaksjonene.

Betalingene er gjort med bruk av kortopplysningene, uten personlige sikkerhetsanordninger i tillegg. Banken legger vekt på at kortets cvc-kode er oppgitt ved betalingene. Nemnda vil bemerke at denne koden står på kortet. Den er ikke en personlig sikkerhetsanordning, slik for eksempel PIN-koden er. At cvc-koden er brukt, medfører ikke at bevisbyrden for manglende samtykke ligger på kortholderen. Det fremgår av § 35 femte ledd at bruken av kortet eller kortopplysningene ikke i seg selv er bevis for at transaksjonene er gjort med kortholderens samtykke.

I denne saken er det ikke lagt frem noen bestilling eller annen form for dokumentasjon av grunnlaget for betalingene. Nemnda kan i lys av dette ikke konkludere med at betalingene er gjort av kortholderen selv eller med hans samtykke. Banken må tilbakeføre de omtvistede betalingene til kortholderens konto.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Banks konklusjon

Kortholderen gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trygve Bergsåker (leder), Tom Slungaard (selskapsrepresentant) og Kristoffer Sørlie (forbrukerrepresentant).