

Finansklagenemnda Bank

Avgjørelse FinKN 2022-210

2.3.2022

SpareBank 1 SR-Bank ASA

Betalingsformidling

Kortmisbruk – nattklubben Fenix/Show Club i Sopot – neddopet? – GHB – egen bruk? – kort i behold.

Kortholder bestred ansvaret for fem transaksjoner foretatt med hans to betalingskort på nattklubben Fenix/Show Club i Gdansk natt til 4.9.21 på til sammen kr 161.246,37. Kortholder husket ikke noe av hendelsesforløpet etter å ha drukket musserende da de ankom nattklubben. Denne kjøpte han selv. Han våknet på vei tilbake fra sykehuset samme natt. Det var tatt blodprøver av ham og som påvist rester av GHB. Kortholder mente at han måtte ha blitt dopet ned. Chip og riktig kode ble benyttet til samtlige transaksjoner. Kortene var i behold. Finansforetaket mente at transaksjonene var kortholders egne. Banken fikk medhold.

Saksfremstilling

Klager var på reise til byen Sopot i Polen sammen med noen venner. Den aktuelle dagen begynte vennene å innta alkohol ca. kl. 10. De dro ut for å spise middag ca. kl. 17. Etter dette dro to av vennene tilbake til hotellet for å legge seg. De tre andre, inkludert kortholder, dro videre til en dansebar. Her handlet klager musserende til seg selv og de andre kl. 20.24. Kortholder opplyser i sin skriftlige forklaring at han husker svært lite eller ingenting av kvelden på utestedet. Den ene kameraten forklarer i en skriftlig melding til sekretariatet at de danset på dansegulvet, og at han selv ved flere anledninger hadde vært innom et danserom alene. Det siste kameraten husker fra kvelden var at han så at kortholder sov. Han selv hadde sovnet på gaten og satt på glattcelle over natten. Samme natt ble klager innlagt på sykehuset, og det viste seg at han blant annet hadde rester av det narkotiske stoffet GHB i blodet. Det er uklart hvordan han kom seg til sykehuset, men det er betalt for en taxi med kortet kl. 03.37. Ifølge journalen var klager relativt omtåket og kunne ikke redegjøre for seg da han kom inn. Klager husker etter det opplyste ikke noe før han er på vei hjem.

Søndag kveld oppdaget klager en del transaksjoner på konto som han ikke kjente til. Betalinger var foretatt med to ulike kort. Han reklamerte til banken i to omganger og anmeldte forholdet til det lokale politiet. Banken gjorde undersøkelser og fant at betalingene var gjennomført ved bruk av chip og pinkode uten feilinntasting av kode.

Banken avsto kravet og viste til at det ikke var sannsynliggjort at det var uvedkommende som hadde gjennomført kjøpene.

Kortholder har anført at han ikke kjenner til transaksjonene foretatt hos Fenix/Show Club i tidsrommet kl. 20.48 den 3.9.21 og frem til kl. 02.25 samme natt. Kortholder ble dopet ned og havnet på sykehus den aktuelle natten. Det må anses velkjent at det foregår en god del svindel med tilsvarende fremgangsmåte i "Trippelbyen" bestående av Sopot, Gdynia og Gdansk, i tillegg til storbyer som Krakow og Warszawa. I den fremlagte oversettelse av sykehusjournalen blir det bekreftet funn etter GHB i blodet. Dette må sannsynliggjøre at hans forklaring. Kortholder

erkjenner kun å ha benyttet kortet til kjøp av musserende til seg og kammeratene da de kom til klubben.

Finansforetaket har anført kortholder ikke har sannsynliggjort at det ikke er han selv som har benyttet kortet. Banken viser til at Høyesteretts ankeutvalg i sin beslutning HR-2017-639 presiserte at kontohaver har bevisbyrden for at bruken av kortet likevel er skjedd med hans samtykke når banken har dokumentert at betalingskortet er benyttet sammen med personlig kode. Transaksjonene er gjennomført med chip og riktig kode. Det ble ikke tastet feil kode for noen av kjøpene. Uttaksmønsteret samsvarer heller ikke med typiske situasjoner der svindlere har fått tilgang til riktig kode, da kortet ikke er blitt tømt. Det at kortholder ikke husker noe fra kvelden, er ikke nok til å sannsynliggjøre at transaksjonene ikke er foretatt av ham selv, selv om det ble funnet rester etter GHB i blodet. Banken viser til at deres vurdering av saken er i tråd med tidligere praksis fra FinKN, eksempelvis FinKN 2021-115, 2020-829, og 2019-306. Subsidiært anføres at kortholder har opptrådt grovt uaktsomt og kan holdes ansvarlig for kr 12 000.

Finansklagenemnda Banks begrunnelse

Høyesteretts ankeutvalg har i beslutning HR-2017-639-U uttalt at det er kortholderen som har bevisbyrden for at transaksjoner som er gjort med betalingskort og personlig kode (PIN-kode), ikke er gjort av kortholderen selv eller med hans samtykke. De omtvistede transaksjonene i denne saken er gjort med chip og riktig PIN-kode.

Saken gjelder fem omtvistede betalingstransaksjoner med kortholderens to betalingskort natten til 4.9.21.

Nemnda kan ikke se at kortholderens egen redegjørelse og hans antakelse om hva som kan ha skjedd på stedet, gir bevismessige holdepunkter for at transaksjonene ikke er gyldig autorisert av ham selv. Heller ikke forklaringen som er gitt av kortholderens medreisende eller rapporten fra sykehuset gir grunnlag for en konklusjon om misbruk av betalingskortene. Selv om nemnda ikke kan utelukke at kortene er blitt misbrukt av uvedkommende, er kortholderens bevisbyrde for at transaksjonene ikke er gjort av ham selv eller med hans gyldige samtykke, ikke oppfylt.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Banks konklusjon

Banken gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trygve Bergsåker (leder), Andreas Lien Sandberg (selskapsrepresentant) og Caroline Skarderud (forbrukerrepresentant).