

Finansklagenemnda Bank

Avgjørelse FinKN 2023-788

6.11.2023

Sbanken ASA

Betalingsformidling

Investering i kryptovaluta i Binance – svindel.

Kortholder benyttet debetkortet til å foreta investeringer i kryptoselskapet Binance for til sammen kr 450 205 i periode på to uker. Kortholder kom i kontakt med en megler, som opprettet en egen konto i selskapet, og hjalp ham med å utforme innbetalingene til kontoen. Kortholder har opplyst at han godkjente transaksjonene med BankID, men ble utsatt for et stort påtrykk fra megleren. Kortholder har anført at det dreide seg om svindel, og at foretaket skulle ha stanset transaksjonene. Foretaket anførte at kortholder hadde samtykket til betalingene. Foretaket fikk medhold.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 450 205

Saksfremstilling

Saken gjelder spørsmål om hvorvidt foretaket er ansvarlig for seks belastninger på til sammen kr 450 205 foretatt med kortholders Visa-kort i perioden 23.11.–6.12.22. Belastningen gjelder investering i kryptovaluta i selskapet Binance.

Kortholder benyttet debetkortet til å foreta investeringer i kryptoselskapet Binance for til sammen kr 450 205 i perioden 23.11.–6.12.22. Kortholder opplyser at han kom i kontakt med en megler, som hjalp klager å opprette en egen konto i selskapet og utforme innbetalingene til kontoen. Kortholder opplyser at han godkjente betalingene med BankID, men ble utsatt for et stort påtrykk fra megleren, som virket stresset.

Kortholder har forklart:

Situasjonen var ganske stresset da megler og han som skulle verifisere at handelen skjedde korrekt fremsto å ha dårlig tid, samt at jeg var opptatt av å få transaksjonene avsluttet. I ettertid er ser jeg at mine handlinger skjedde under press, og det er nærliggende å sammenligne mine handlinger med det som i jus-språket omtales som bevisstløs i gjerningsøyeblikket, og som dermed medført at mine handlinger ikke har vært tuftet på sunn fornuft.

Kortholder fikk etter hvert mistanke om at det dreide seg om svindel, men da var det for sent.

Foretaket har forsøkt å få tilbake pengene fra Visa, som har avslått kravet under henvisning til at vilkårene for tilbakeføring ikke var oppfylt. Visa begrunner det med at tjenesten er levert i det beløpet overføres fra kortholder til investeringskontoen hos brukerstedet, og at det ikke kan legges til grunn at det dreier seg om svindel før transaksjonen var gjennomført.

Kortholder har anført at han ikke fikk den tjenesten som han ble lovet, og at det dreier seg om svindel. Han ble utsatt for profesjonelle svindlere som fremsto både som ærlige, pågående og profesjonelle meglere. Svindlerne forledet ham til å begå irrasjonelle handlinger og utføre transaksjonene. Kortholder ble lovet at pengene skulle settes inn på hans egen investeringskonto i selskapet. Foretaket skulle ha reagert med hensyn til størrelsen på beløpet. Betalingene gikk

dessuten ut over beløpsgrense i kortet og skulle uansett ha vært stanset.

Finansforetaket har anført at kortholder selv må stå ansvarlig for belastningen da han har utført og godkjent disse. Foretaket henviser til at kortholders forklaring om at han selv oppsøkte Binance og gjennomførte betalingene til investeringsformål. Det er allment kjent at det innebærer stor risiko for tap å investere i kryptovaluta, og foretaket kan ikke uten videre legge til grunn at det dreier seg om svindel. Det forhold at kortholder følte seg presset til å foreta betalingene, gir ikke grunnlag for et eventuelt ansvar for foretaket. Foretaket kan ikke stanse en transaksjon som er autorisert av kunden, selv om den kun står som reservert i nettbanken, noe som er lagt til grunn i FinKN 2018-530. Beløpsgrensen på Visa-kortet gjelder kun kontantuttak og ikke betaling over nettet, noe som fremgår av kortavtalen.

Finansklagenemnda Banks begrunnelse

Kortholderen erkjenner å ha godkjent alle betalingene med sin BankID. Betalingene er autorisert av kortholderen etter finansavtaleloven av 1999 § 24 andre ledd.

Nemnda kan ikke se at det er rettslig grunnlag for kortholderens krav mot foretaket. At betalingene skjedde under påtrykk fra megleren, medfører ikke at betalingene kan kreves tilbakeført av foretaket. Heller ikke tilbakeføring etter kortvilkårene kan føre frem. Betalingen er gått til brukerstedet Binance. Dersom kortholderen er blitt utsatt for investeringssvindel slik han synes å mene, er det ingen grunn til å tro at Binance er med på svindelen.

Kortholderen viser til at han 7.12.22 gjennomførte betalinger på i alt kr 437 000 i løpet av en knapp time. Han mener at foretaket skulle ha grepet inn mot betalingene. Foretakene har systemer for overvåking av transaksjoner. Nemnda har ikke grunnlag for å konkludere med at foretakets system for overvåking av transaksjoner ikke har gitt kortholderen slik trygghet mot svindel eller irrasjonelle betalinger som han kunne forvente.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Banks konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trygve Bergsåker (leder), Henning Bjørnstad (selskapsrepresentant) og Kristoffer Sørli (forbrukerrepresentant).