

2007-080 Kontobelastninger etter nattklubbesøk

Banken holdt kortholder ansvarlig for til sammen kr 251.583,- etter belastninger med hans to betalingskort på nattklubber i København. Kortholder bestred ikke å ha vært på nattklubbene, men hevdet å ha blitt dopet og lurt til å skrive under på noen av bilagene. Etter Bankklagenemndas vurdering var det forhold i saken som kunne tyde på at kortholder var blitt svindlet, men det forelå sider av saken som ikke var avklart og som det heller ville være mulig å avklare gjennom skriftlig saksbehandling. Saken ble derfor avvist ihht Hovedavtalen § 2-2, syvende ledd. Uttalt at banken eventuelt måtte bringe saken inn for domstolene, jf fil § 37.

I. Saksfremstilling

Kortholder var 7. – 9. august 2006 på en forretningsreise i København. Etter at middagen var avsluttet om kvelden 9. august 2006, dro kortholder, sammen med tre andre, til nattklubben Kakadu (omtales også som HPJ APS). Inngangspengene til stedet ble betalt med kortholders MasterCard. I tillegg brukte han kortet til å kjøpe drikkevarer. Kortholder husker han betalte en regning på DKK 12.585,-, og at han mottok en kvittering for dette beløpet. Kortholder har tatt ansvar for beløp på til sammen kr 23.365,71,- knyttet til dette kortet. I ettertid viste det seg at MasterCardet i tillegg hadde blitt belastet med et beløp på kr 61.860,93,-. Det ble også foretatt belastninger på kortholders VISA-kort på til sammen NOK 189.722,98,-, hvis man tar utgangspunkt i kortholders opplysninger i egenerklæringsskjemaet, sammenholdt med kontoutskriften. Bankklagenemnda legger således dette beløpet til grunn og ikke NOK 196.203,48,- som det står i brevet fra banken, hvor to minibankuttak også er med. Belastningene på VISA-kortet og MasterCardet ble foretatt på to brukersteder. Det ene var på Kakadu, som er omtalt overfor, mens det andre stedet var på nattklubben Gismo Leslee Night Club.

Følgende omtvistede belastninger er foretatt:

VISA-kort

9. august 2006 kl 02:22:	DKK	51.000	NOK	55.285,86	GISMO
9. august 2006 kl 02:48:	DKK	51.000	NOK	55.285,86	GISMO
9. august 2006 kl 03:02:	DKK	51.000	NOK	55.285,86	GISMO
9. august 2006 kl 03:17:	DKK	10.000	NOK	10.840,27	HPJ
9. august 2006 kl 03:28:	DKK	12.000	NOK	13.026,63	HPJ
<hr/>					
Til sammen	DKK	175.000	NOK	189.722,98	

MasterCard

9. august 2006 kl 01:47:	DKK	6.000	NOK	6.541,85	HPJ
9. august 2006 kl 02:31:	DKK	51.000	NOK	55.319,08	GISMO
Til sammen	DKK	57.000	NOK	61.860,93	

Alle belastningene skjedde ved signering. Kortholder kan ikke bekrefte eller avkrefte at han har skrevet under på bilagene. Når det gjelder MasterCardet så mener kortholder at underskriftene ligner hans egne bortsett fra underskriftene på de omtvistede beløpene som står ovenfor, der han mener at underskriftene ikke ligner. Med hensyn til belastningene på VISA-kortet så mener kortholder at belastningene på henholdsvis DKK 10.000 og DKK12.000 er skrevet med hans underskrift. Videre kan han muligens gjenkjenne sin underskrift på den første belastningen på DKK 51.000,-, uten at han med sikkerhet vil vedkjenne seg denne. De øvrige underskrifter mener kortholder ikke ligner.

Kortholder har opplyst at han husker lite fra den aktuelle kvelden, etter at de ankom utestedet Kakadou. Det er på det rene at kortholder ble sittende i en sofa sammen med to damer og at det ble bestilt drikke. Denne regningen husker kortholder at han gjorde opp. Etter ca en time drar kortholder fra stedet. Ifølge en kamerat "ravet" han av gårde sammen med damene og blir borte i ca 45 minutter. Det var i denne perioden trekkene på DKK 51.000,- ble foretatt på Gismo Leslee Night Club. Kortholder sier at han ikke husker å ha vært på dette stedet.

Da kortholder kom tilbake til Kakadou var han ifølge kameraten i dårlig form og de forsøkte å få ham med seg hjem, men blir stoppet av damene samt to vakter på stedet.

Verken Mastercardet eller VISA-kortet har vært på avveie. Kortene ble sperret 12. august 2006 etter at kortholder hadde sjekket kontoene.

Banken har vært i kontakt med dansk politi for å få klarlagt om det foreligger flere anmeldelser knyttet til saker av lignende karakter når det gjelder de aktuelle nattklubbene. Tilbakemeldingen er at dette er den eneste saken. Videre har dansk politi også uttrykt at dette er klubber der det skjer prostitusjon og at damene er dyre. Videre at det er mest turister som oppsøker stedene.

Banken anfører at kortholder selv må bære ansvaret både for bruken av Mastercardet og VISA-kortet. Det vektlegges at kortholder har oppholdt seg på nattklubbene og at han har medvirket til at kortet ble brukt. Han har også legitimert transaksjonene med signatur. At signaturene ikke alltid ligner, er at de kan variere med kortholders tilstand og situasjonen for øvrig da det ble skrevet under. Kortholder er således den nærmeste til å bære tapet. Banklagenemnda forstår bankens anførsel dit hen at de mener at kortholder enten har benyttet seg av kortene selv eller så har han forsettlig muliggjort bruken av kortet, jf. finansavtaleloven § 35 (4). Banken

mener således at kortholder må holdes ansvarlig for hele beløpet på kr 251.583,86,-.

Kortholder hevder at han har blitt dopet og lurt til å underskrive på de omstridte transaksjonene. Noen av underskriftene er også trolig forfalsket. Han viser her til at han følte seg dårlig etter at å ha drukket musserende vin sammen med kvinnene på utestedet Kakadou og det vises også til at han var i svært dårlig forfatning da han kom tilbake til Kakadou, etter å ha vært bort i tre kvarter, noe som tyder på at han ble dopet. Videre vises det til at det er lite trolig at kortholder har greid å bruke over DKK 200.000,- fra kl 02.22 til kl 03.02, og at Gismo Leslee Night Club neppe kunne hatt varer som var så dyre. Med bakgrunn i dette anføres det at kortholder ikke har opptrådt med forsett siden rusen ikke var selvpåført. Kortholder mener at han heller ikke har opptrådt uaktsomt da han ikke kunne ta høyde for at noen ville dope han, mens han befant seg på en lovlig nattklubb. Det bestrides således at kortholder selv må dekke tapet.

Sekretariatet har ikke foretatt noen vurdering av tvisten utover at det i brev av 10. januar 2007 er stilt spørsmål ved hvorvidt saken, på grunn av mange uavklarte spørsmål, er egnet for behandling i Bankklagenemnda.

Klagene forstås slik at banken krever å kunne holde kortholder ansvarlig for hele beløpet på kr 251.583,86,-.

II. Bankklagenemndas begrunnelse

Saken handler om angivelig misbruk av to betalingskort ved to ulike nattklubber i København i august 2006. Det ble foretatt omtvistede belastninger for kr 189.722, 98,- på kortholders VISA-kort og kr 61.860,93 på hans MasterCard. Til sammen kr 251.583,86,-. Utover dette beløpet er det trukket kr 23.365,71,- på MasterCardet som kortholder tar ansvar for.

Kortholder bestrider ikke å ha vært på de aktuelle nattklubbene. Han hevder at han har blitt dopet og lurt til å skrive under på noen av bilagene. Noen av underskriftene er også trolig forfalsket. Han kan heller ikke se at det er mulig å bruke DKK 200.000,- fra klokken 02.22 til klokken 03.02.

Etter Bankklagenemndas vurdering foreligger det forhold i saken som kan tyde på at kortholder har blitt svindlet. Etter nemndas vurdering foreligger det imidlertid sider av saken som ikke er avklart og som det heller ikke vil være mulig å avklare gjennom skriftlig saksbehandling. På grunn av dette finner ikke nemnda å kunne avgi en realitetsuttalelse i saken som angir omfanget av kortholders ansvar. Saken vil bedre kunne belyses ved behandling gjennom de alminnelige domstoler der kortholder og vitner kan forklare seg muntlig. Saken blir derfor å avvise fra behandling i henhold til Hovedavtalen for Bankklagenemnda § 2-2, sjuende ledd.

Nemnda finner grunn til å påpeke at det er banken som i henhold til finansavtaleloven § 37 har prosessbyrden i denne saken og må derfor ta initiativ til behandling i domstolene.

Avgjørelsen er enstemmig.

III. Bankklagenemndas konklusjon

Saken avvises.

Oslo, den 22. august 2007

Viggo Hagstrøm Erik Bøhn

Kristin Bjørken Jo Gjedrem

Paal Bjønness