Udskrift af dombogen

DOM

Afsagt den 11. november 2013 i sag nr. BS 24A-5662/2012:

K
mod
Nordea Bank Danmark A/S
CVR.nr. 1352 2197
Strandgade 3
1401 København K

Sagens baggrund og parternes påstande.

Denne sag, der er anlagt den 14. december 2012, drejer sig om, hvorvidt der i forbindelse med sagsøgers, K's , besøg i Spanien i perioden den 15. september 2011 til den 18. september 2011 skete et misbrug af hans mastercard, som sagsøgte, Nordea Bank A/S, er pligtig at erstatte.

K har nedlagt påstand om, at sagsøgte tilpligtes at betale kr. 98.912,12 med sædvanlig procesrente fra sagens anlæg til betaling sker.

Subsidiært: Sagsøgte tilpligtes at betale et af Retten fastsat mindre beløb.

Nordea Bank Danmark A/S har nedlagt påstand om frifindelse.

Dommen indeholder ikke en fuldstændig sagsfremstilling, jf. retsplejelovens § 218 a.

Oplysningerne i sagen.

I perioden fra den 15. september 2011 til den 18. september 2011 var sagsøger og to venner, A og B sammen på ferie i Marbella, Spanien.

Af transaktionsliste af 14. marts 2013 udarbejdet af M fremgår blandt andet følgende (i uddrag) vedrørende transaktioner på sagsøgers MasterCard i den periode, hvor sagsøger opholdt sig i Spanien:

Dato- Tid*)	Forretning	Beløb	DKK	Status	POS	CVM
2011-09-15-19.26.39	Desplazado\Ca Jardin Botanico Buzon 32 Local 32 \Alameda\	110,00	817,50	Godkendt	Chip	PIN-Kode

2011-09-17-12.52.11	Golf Del Chaparrai\Ca Ctra Nac 340 Km 203\Mijas\	54,00	401,38	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-04.29.59	Marbella, Urb.\Ribera, Local 8 Casa Q (Puerto Banus)\Marbella\	140,00	1.040,58	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-04.56.17	Marbella, Urb.\Ribera, Local 8 Casa Q (Puerto Banus)\Marbella\	2.346,09	2.346,09	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-04.57.09	Marbella, Urb.\Ribera, Local 8 Casa Q (Puerto Banus)\Marbella\	2.346 09	2.346,09	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-04.58.00	Marbella, Urb.\Ribera, Local 8 Casa Q (Puerto Banus)\Marbella\	2.346,09	2.346,09	Afvist beløb over max	Chip	Not authenticated
2011-09-18-04.58.00	Marbella, Urb.\Ribera, Local 8 Casa Q (Puerto Banus)\Marbella\	2.346,09	2.346,09	Afvist beløb over max	Chip	Not authenticated
2011-09-18-04.58.23	Marbella, Urb.\Ribera, Local 8 Casa Q (Puerto Banus)\Marbella\	1.094,84	1.094,84	Afvist beløb over max	Chip	Not authenticated
2011-09-18-04.58.23	Marbella, Urb.\Ribera, Local 8 Casa Q (Puerto Banus)\Marbella\	1.094,84	1.094,84	Afvist beløb over max	Chip	Not authenticated
2011-09-18-04.58.46	Marbella, Urb.\Ribera, Local 8 Casa Q (Puerto Banus)\Marbella\	312,81	312,81	Afvist beløb over max	Chip	Not authenticated
2011-09-18-04.58.46	Marbella, Urb.\Ribera, Local 8 Casa Q (Puerto Banus)\Marbella\	312,81	312,81	Afvist beløb over max	Chip	Not authenticated
2011-09-18-05.04.34	Mikka Banus\Avd. Julio Iglesias\ Puerto Banus\	19.780,90	19.780,90	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-05.06.01	Prempower\Av. Julio Iglesias, \Puerto Banus\	11.590,37	11.590,37	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-05.07.13	Prempower Espana \C. Avenida Julio Iglesias 0003\Nueva Andaluc	1.100,00	8.207,19	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-05.13.12	Prempower Espana \C. Avenida Julio Iglesias 0003\Nueva Andaluc	1.350,00	10.072,41	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-05.26.13	Dehosica \Ctra Jerez-Antequera Km 7,600 \Arcos De La F\	1.350,00	10.034,08	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-05.27.18	Dehosica\Ctra Jerez-Antequera Km 7,600 \Arcos De La F\	1.450,00	10.777,37	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-05.55.07	Prempower Espana \C. Avenida Julio Iglesias 0003\Nueva Andaluc	1.400,00	10.445,50	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-05.58.33	Mikka Banus\Avd. Julio Iglesias \Puerto Banus\	12.827,19	12.827,19	Godkendt	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-06.08.32	Dehosica\Ctra Jerez-Antequera Km 7,600\Arcos De La F\	1.450,00	10.774,19	Afvist kort blokeret	Chip	PIN-Kode
2011-09-18-06.09.39	Dehosica\Ctra Jerez-Antequera Km 7,600\Arcos De La F\	800,00	5.944,38	Afvist kort blokeret	Chip	PIN-Kode
2011-09-21-15.35.32	Santamaria Golf Club M\\Eiviria\	39,50	294,63	Afvist kort blokeret	Chip	PIN-Kode
2011-09-21-15.35.32	Santamaria Golf Club M\\Eiviria\	39,50	294,63	Afvist kort blokeret	Chip	PIN-Kode

2011-09-21-15.36.40	Santamaria Golf Club M\\Eiviria\	39,50	294,63	Afvist kort blokeret	Chip	PIN-Kode
2011-09-21-15.36.40	Santamaria Golf Club M\\Eiviria\	39,50	294,63	Afvist kort blokeret	Chip	PIN-Kode
2011-09-22-10.12.42	Cam\\Mijas\	100 00	745,92	Afvist kort blokeret	Chip	Not authenticated
2011-09-22-10.12.42	Cam\\Mijas\	100,00	745,92	Afvist kort blokeret	Chip	Not authenticated
2011-09-23-11.53.29	B B V A\\Mijas\	100,00	742,89	Afvist kort blokeret	Chip	Not authenticated
2011-09-23-11.53.29	B B V A\\Mijas\	100,00	742,89	Afvist kort blokeret	Chip	Not authenticated

Sagsøger bestred efterfølgende at have foretaget de ti hævninger, der fandt sted i tidsrummet kl. 04.56 – 05.58 den 18. september 2011, og hvorved der skete udbetaling med et beløb på i alt 98.912,12 kr.

Den 6. januar 2012 indbragte sagsøger sagen for Pengeinstitutankenævnet med påstand om, at Nordea Bank Danmark skulle erstatte hans tab på 98.912 kr. som følge af misbruget af hans MasterCard.

Nævnet traf afgørelse den 4. september 2012 og anførte i den forbindelse følgende:

"

Ankenævnets bemærkninger

Tre medlemmer – [illegible] – udtaler:

Den 23. september 2011 konstaterede klageren, at der var foretaget uberettigede hævninger på hans Mastercard (-001) og gjorde indsigelse mod 10 transaktioner på i alt ca. 99.000 kr. over for Nordea Bank Danmark.

Klageren har blandt andet anført, at han, bortset fra en hævning på 140 Euro, på intet tidspunkt før han gik i seng den 18. september 2011 anvendte sit MasterCard. Han har aldrig udleveret pinkoden til nogen og udleverede på intet tidspunkt kortet til nogen. Banken har anført, at alle transaktioner skete med klagerens MasterCard og med korrekt aflæsning af chip.

Vi finder herefter, at afgørelsen af sagen beror på, om der må antages at være tale om tredjemandsmisbrug, eller om hævningerne er foretaget af klageren selv.

En stillingtagen hertil forudsætter en bevisførelse i form af parts- og vidneforklaringer, der ikke kan ske for Ankenævnet, men i givet fald må finde sted ved domstolene. Vi stemmer derfor for, at Ankenævnet afviser sagen, jf. Ankenævnets vedtægter § 7, stk. 1.

To medlemmer – [illegible] – udtaler:

Efter betalingstjenestelovens § 64, har Nordea Bank Danmark bevisbyrden for, at klageren har autoriseret de omtvistede betalinger. Nordea Bank Danmark har ikke godtgjort, at de pågældende betalinger er autoriseret af klageren. Klagerens hæftelse skal herefter afgøres efter betalingstjenestelovens § 62.

Da det ikke kan lægges til grund, at pinkoden er brugt ved de pågældende transaktioner, finder vi ikke, at der er grundlag for at pålægge klageren selvrisiko efter betalingstjenestelovens § 62.

Vi stemmer derfor for, at der gives klageren medhold.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Ankenævnets afgørelse

Ankenævnet kan ikke behandle sagen.

Klageren får klagegebyret tilbage."

Forklaringer.

Der er afgivet forklaring af K ; B , A og M .

K har forklaret, at han bor på ... i København og er trykkerichef i ... . Han tog til Spanien den 15. september 2011. Hans to kammerater B og A tog hjem igen til Danmark den 18. september 2011. Han blev selv dernede en uge længere sammen med sin kone, der ankom, efter at hans kammerater var taget hjem. Han og vennerne plejer at tage afsted 3-4 dage hver efterår for at spille golf sammen. De gik direkte på golfbanen, efter at de var landet om eftermiddagen. De var alle 3 alene afsted uden kone. Lørdag den 17. september 2011 havde de været i A's lejlighed, der lå ca. 10 minutters kørsel fra Porto Banus. De var ca. tilbage fra golfbanen klokken 20, hvor de snakkede og slappede af. De spiste ved midnat i havnen i Porto Banus. De spiste på restaurant Red Pepper. Det tog en times tid. Bagefter ville de på Havana Club og have drinks for at slutte ferien af. Han havde andre betalingskort og kontanter på sig. Han har en spansk konto, fordi han har lejlighed i Spanien. Den konto hæver han normalt på for at slippe for at betale gebyrer. Det er kun sjældent, han bruger sit MasterCard. De tog hen på Havana Club ca. kl. 1 eller 1.30 om natten. De blev, til klubben lukkede. Den lukker normalt klokken 3. De havde drukket og var i godt humør. Da Havana Club lukkede, gik de hen for at tage en taxa. Det tog ca. 20 minutter at gå hen til en taxa. De fik nok en øl på vejen hen til taxaen. Der er udskænkningsteder henne ved taxaholdepladsen. Der er mange mennesker, der venter, og man kan så drikke en øl, mens man venter. Han skulle betale nogle penge for at udligne et mellemværende. Det kan passe, at han foretog en hævning klokken 4.29. De tog en taxa sammen. Han skyldte B det meste af de 140 Euro, eftersom han havde haft ud-

læg. De afregner altid den sidste dag. Han hævede i automaten i nærheden af holdepladsen. Han lagde ikke mærke til noget mærkeligt, da han hævede penge i automaten. Der er ventetid på taxaer, og de ventede ca. 10 minutter til et kvarter på at få en taxa. De kørte hjem til A i ca. kvart i fem og stod allesammen af samtidig. Hjemme hos A pakkede de det sidste. De sov et par timer og stod op og kørte. A og B satte ham af ved hans lejlighed og kørte videre mod lufthavnen.Hans kæreste kom senere samme dag.

Han havde ikke oplyst koden til MasterCardet til nogen og havde ikke givet kortet til andre personer. Han har ikke betalt med det i en bar. Han havde brugt sit MasterCard til at hæve 110 Euro den 15. september 2011 og igen på golfbanen Golf Del Chaparral den 17. september 2011, hvor han hævede 54 Euro. Han forsøgte at bruge det igen 3-4 dage efter, ved Santamaria Golf Club. Kortet blev afvist, hvilket er meget normalt i Spanien på grund af dårlige dækningsforhold. Det tager man aldrig særlig højtideligt. Han fandt derfor ikke anledning til at ringe til banken. Det var en håndholdt terminal ved Santamaria Golf Club. Han brugte et andet kort i stedet. Han prøvede igen at hæve penge den 22. september 2011 i Cam Mijas, som er en hæveautomat ved en bank. Kortet blev afvist. Den 23. september prøvede han igen i en hæveautomat ved en bank ved siden af golbanen. En medarbejder ved golfbanen anbefalede ham at ringe til sin bank. Så ringede han til banken fra sin mobiltelefon, da kortet blev afvist, da han forsøgte at hæve 100 Euro. Han fik at vide, at kortet var blevet spærret af Nets, fordi der var blevet forsøgt foretaget hævninger på kortet.

Porto Banus er et område med mange mennekser og meget gøgl. Man skal passe på sig selv, sine penge og sin telefon. Der er meget kriminalitet og mange turister hele året, fordi der er mange golfspillere. Han har haft lejligheden dernede i 12-14 år. Han har ikke selv tidligere oplevet kriminalitet. Han kender ikke Mikka Banus. Han ved ikke, om der er mange massageklinikker i området. Han har aldrig været på Dehosica, som ligger længere inde i landet. Han har aldrig været i det område, hvor Dehosica ligger.

Han har været kunde hos Nordea, siden han var 14 år.

Adspurgt af sagsøgtes advokat forklarede K., at han og de to venner ankom den 15. september 2011 i samme fly fra Danmark. De hentede en lejet bil og kørte til hans lejlighed, hvor de hentede golftøj og tog så på golfbanen. De tre har tidligere været på ture til Spanien. På denne tur overnattede de alle nætterne i A's lejlighed. På andre ture har han også sovet i sin egen lejlighed. De var på denne tur sammen hele tiden. De har ikke lavet aktiviteter hver for sig. De spiste på samme barer og købte ind sammen. Om lørdag den 17. september forklarede vidnet, at der var et økonomisk mellemværende, der skulle gøres op. B havde lagt ud undervejs, bl.a. hos købmanden, og det kunne være en regning i klubhuset efter golf. Det var småting, der havde samlet sig sammen. I løbet af aftenen kunne de være væk

fra hinanden i perioder af 5 miutters varighed, når de hver især skulle på toilettet, eller når en gik ud for at ryge en cigaret. Red Pepper er en god, traditionel restaurant. B havde lovet at give rødvinen. De gik på Havana Club fra ca. kvart over 1 til lukketid. Det er en bar med mange mennesker. Man sidder i loungemøbler udenfor. Der er høj musik og voksne mennesker. De havde delt en flaske rødvin på restauranten. De fik ca. 4-5 drinks på Havana Club. Der var ingen, der tilbød dem deres selskab på Havana Club. De talte ikke med andre på Havana Club.

Hæveautomaten, som han benyttede på vej hjem, er placeret i en smal gade med mange mennesker. Han ventede ikke i kø, før han hævede. Han bemærkede ikke, at der var nogen, der stod tæt på ham, mens han hævede penge. Der var intet usædvanligt at bemærke ved tastaturet. Han ved ikke, om der var nogen, der kan have afluret hans PIN-kode. Der gik 10 minutter til et kvarter, fra han hævede kontanterne, til de sad i taxaen på vej hjem til A's lejlighed. Taxaen blev betalt kontant. Han husker ikke, hvem der betalte taxaen. Han havde i løbet af aftenen sit MasterCard i lommen. Det lå løst i en lomme. Han havde ikke sin pung med. Normalt har han kortet liggende løst i en forlomme på sin blazer. Den lomme kan nemlig lukkes med en knap. Han mener også, at kortet lå i den lomme om aftenen den 17. september 2011, men han er ikke helt sikker. Han havde også kontanter med. Han afleverede ikke blazeren i garderoben. Den hang over en stoleryg i restauranten, og ellers havde han den på hele aftenen. Dagen efter kom han kortet i sin pung. Han havde ikke andre kort med på turen den 17. september 2011 om aftenen.

Han har kendt de to andre, siden de var 17-18 år. De ses ca. en gang om ugen og er nære venner. De har været i Spanien sammen ca. 6-7 gange. De har også været afsted efter turen i 2011. Han opbevarer normalt sit MasterCard i en pung. PIN-koden har han i hovedet. Han har ikke fortalt koden til nogen. Han oplevede ikke i løbet af aftenen den 17. september 2011, at der var nogen, der var nærgående, men der var mange mennesker. Efter et par dage, blev hans kort afvist på golfbanen. Han undrede sig ikke men betalte bare med et andet kort. Han undrede sig ikke over, at der var tilstrækkelig internetforbindelse til at benytte det andet kort. Han har ikke meldt sagen til politiet, for det vidste han ikke, at man skulle. Han har to børn med en kæreste gennem 24 år. De gik fra hinanden i marts 2013. De boede sammen i efteråret 2011.

B har forklaret, at han har gået i skole sammen med K. De kommer begge fra Glostrup. De tog til Spanien fra torsdag til søndag. A var også med. De skulle spille golf på turen. Det var første gang, de tre var afsted sammen. Han har tidligere været på tur med K alene og med A alene. De spillede på en bane med 9 huller. De boede privat, for både K og A har lejligheder dernede. De boede hos A på turen i 2011. K kørte på et tidspunkt hjem og lavede nogle ting i dagtimerne. Det var noget med et fjernsynskort, som han havde lovet sin kone.

Det var den eneste gang, K var væk alene. På turen spillede de typisk golf fra ca.klokken 10 til klokken halv tre. Derefter spiste de frokost til ved 5-tiden. Hjemme hos A slappede de af og hyggede sig på terrassen. De tog i byen om aftenen. Der var mange golfspillere i området. De tog hjem søndag morgen. Flyet afgik klokken 11, så de skulle afsted klokken 7 om morgenen. Lørdag aften den 17. september 2011 spiste de temmelig sent på restaurant Red Pepper. De havde forinden fået snacks at spise hjemme hos A . De var først på restauranten ved halv tolv-tiden. De var der en time. Han købte en flaske rødvin til deling. Han fik bare store rejer som en forret. De tog på Havana Club, som plejer at lukke ved 3-tiden. Klokken var måske kvart over 3, halv fire, da de gik fra Havana Club. De fik en pizzaslice og en øl på vej op til taxaerne. Der er beværtninger på vej op mod taxaholdepladsen. De gav den ikke fuld gas på Havana Club, for de skulle hjem til kone og børn dagen efter. Han har tvillinger på 8 år. De fik 2-3 drinks hver på Havana Club. Han kunne både tælle, gå lige og hinke. De gik langs kajen op mod taxaerne. De havde været sammen på hele turen den aften. De var indenfor hinandens synsvinkel hele tiden. De opholdt sig ved det samme bord, hvor de havde deres drinks stående. De var selvfølgelig ikke på toilettet sammen. På vejen hjem skulle han og K afregne. K skyldte ham 100 Euro. Han bad K om at hæve dem til ham. Han talte med A , mens K hævede pengene. K var et par meter væk og ikke ude af syne imens. Han lagde ikke mærke til noget usædvanligt imens. De tog en taxa hjem bagefter og kørte hjem til A for at få et par timer på øjet. De fulgtes ad, for de kunne ikke komme ind i lejligheden uden A , der havde nøglen. Der er 24 timers-vagt ved A's lejlighed. De var nok tilbage i lejligheden ca. kvart i 5. Turen tager et kvarter med taxa. De kører normalt mod lufthavnen ved 8, halv 9 tiden. De var alle tre i lejliheden, da de vågnede. Han kan ikke huske, om det var 2011-turen eller 2012-turen, hvor de satte K af ved hans lejlighed, hvorefter de andre kørte videre mod lufthavnen.

Han har været i Porto Banus før men har ikke selv lejlighed dernede. Porto Banus er en typisk festby med mange golfspillende turister. De sidste 5 år er der kommet mange russiske narkobaroner til. Det er ikke det reneste sted, og man ser ikke det bag kulisserne. Der er også fusk med deres pengeautomater. Han har prøvet at komme sit kort i en automat uden at få nogen penge ud. Han ringede hjem, men der var heldigvis ikke sket noget. Han lånte ikke i løbet af aftenen den 17. september 2011 K's kreditkort til at købe drinks med.

Adspurgt af sagsøgtes advokat forklarede vidnet, at han pakkede sine ting, inden de tog afsted om aftenen den 17. september 2011. Han ved ikke, om de andre pakkede deres ting. De kørte med taxa ned til havnen og gik derfra hen til restauranten. Red Pepper er en pæn restautant. De kendte ikke andre af dem, der var tilstede i restauranten. Han købte rødvin til de tre og brugte sit kort til det. Han husker ikke, om han betalte hele gildet. Det kan godt være, at han betalte hele regningen, og at det var derfor, han skulle have de 100

Euro af K. Han kan ikke huske, om K brugte sit MasterCard på Red Pepper. K brugte sit MasterCard på Havana-Club. Det er en dansebar. Der er ikke mørkt som på et diskotek. K skulle give drinks på Havana Club. K gav 1. omgang drinks og betalte ved en håndholdt terminal i baren. Han betalte ikke selv med sit kort i den terminal på Havana Club. De fik nok tre runder drinks i alt på Havana Club. K drikker mest øl. Vidnet talte med en pige på Havana Club. Det var en turist, og de talte vel i et kvarters tid. Han holdt ikke øje med K. Han bemærkede ikke, om K var sammen med andre. K var indenfor rækkevidde. De var i samme rum. Han var selv ude at danse, men han så ikke K være ude at danse.

Adspurgt af sagsøgers advokat forklarede vidnet, at han ikke kunne se, hvilket kort, K betalte med på Havana Club. Men det var et kort og ikke kontanter, K betalte med.

A har forklaret, at han og K har lejligheder tæt på hinanden i Spanien. Han og K spillede fodbold sammen, da de var små. De ses igen nu efter ikke at have set hinanden i mange år. Peter er en fælles ven.

Han rejste med Ryan Air fra Malmø. Han har en lejlighed i Marbella sammen med sin kone. De landede den 15. september 2011 sidst på eftermiddagen og nåede som han husker det 9 huller på en lille bane. De kørte til vidnets lejlighed og skiftede tøj. De tre har ikke været afsted sammen før. Året før var det B:, vidnet og en, der hedder D, der var afsted. De har været afsted to gange siden turen i 2011. Det er noget, de har besluttet at gøre hvert år. De tog hjem den 18. september 2011 sidst på eftermiddagen.

Lørdag den 17. september 2011 stod de op om morgenen, kørte ud for at spille golf, fik frokost på golfbanen og kørte bagefter hjem til vidnets lejlighed. De gik i bad og ryddede op. De kom sent afsted. De havde været sammen hele dagen. De var først i havnen ved halv tolv-tiden. De fik 2-3 glas rødvin hver på restauranten. B betalte på Red Pepper for det hele. Han mener, at B også betalte på Havana Club, fordi det var B's tur til at betale. De har normalt en dag hver, hvor man betaler det hele, både golf, middag og aften. Så går det som regel lige op. Havana Club lukker kl. 4. De var sammen hele tiden. Det kan være, at K og B er har været ude for at ryge på et tidspunkt. De har også været på toilettet alene, hvor han ikke har set dem. Man må ikke ryge indendørs i Spanien. De har stået ved siden af hinanden det meste af tiden. De var ikke væk fra hinanden i længere perioder ad gangen. På vej hjem hævede K penge til B. Der stod mange mennesker ved hæveautomaten, hvilket der typisk gør, fordi folk er på vej hjem. Han kender automaten. Han har selv et Eurocard og har to gange prøvet at bruge automaten, uden der kom penge ud. Det fik han erstattet af Eurocard. De tog hjem til lejligheden. Der er dørlås forneden og foroven. Det er kun ham, der har nøgle. Hvis man ikke følges med ham, kan man ikke komme ind. De har aftalt, at de går ud sammen og kommer hjem sammen. De kørte i lejebil til lufthavnen om morgenen. Forinden ryddede de op i lejligheden.

Han er gift og har en datter.

De fik ca. 5-6 genstande i løbet af aftenen, hvilket var vin til maden, et par drinks på Havana Club og en øl på vej hjem.

Han har været i området gennem de sidste 20 år. Han har ikke hørt om nogen, der skulle have problemer i bargaden. Sidst på natten kan der godt være kriminalitet. Mellem klokken 5 og 7 er det et skidt sted at være. Derfor har de en aftale om at tage hjem før det tidspunkt. Han har googlet sig frem til, at man skal holde sig fra hæveautomaten. Der er mange sager med folk, der har fået kopieret deres kort eller oplevet, at der ikke er kommet penge ud. Derfor hæver han ikke længere kontanter i den automat. Han har kontanter med. Det er et kendt problem, og det var også derfor, han vandt sagen ved Eurocard. De ved, at den automat har været udsat for hacking, og at folk har fået kopieret deres kort. Han har ikke set K bruge sit kort eller låne det ud til andre. Han har ikke hørt K nævne sin PIN-kode for nogen. Han kender ikke de steder, der hedder Mikka Banus og Prempower. K kan ikke have været et af de steder i løbet af natten, for så skulle de to andre have været med ham. Og det har de ikke været.

Adspurgt af sagsøgtes advokat forklarede vidnet, at Red Pepper er en familierestaurant, og at han friede til sin kone der. De var ikke sammen med andre i restauranten. Hans svoger E , som bor dernede fast, og som han ikke ser længere, sad nede bagerst i restauranten. Men han talte ikke med ham. Han husker det sådan, at det var B , der betalte, fordi det var hans dag. Det tager et kvarter at komme til Havana Club. Der er to store barer og dansegulv. Det er en diskoteksbar B og vidnet dansede en enkelt dans på et tidspunkt med dem, der stod omkring dem. K var ikke med. Han var to meter væk. Han så ikke K betale med sit kreditkort. Han betalte heller ikke selv med kreditkort. De talte ikke med nogen på Havana Club, for der var ikke nogen, de kendte. De gik op på torvet på vej hjem og fik en godnatøl på en irsk bar. Der var et regnskab mellem B og K. Derfor hævede K penge og bagefter tog de en taxa hjem.

Året efter i 2012 brugte han pengeautomaten med sit eget Eurocard. Det var han ikke nervøs for. På det tidspunkt kendte han ikke til K's sag. Foreholdt at han underskrev en tro og love erklæring i 2011 om, at han havde været sammen med K den 18. september 2011, forklarede han, at han mener, at han underskrev erklæringen derhjemme, og at han modtog erklæringen på en mail.

M har forklaret, at han efterforsker betalingskortmisbrug hos Nets i Fraud-management gruppen, der arbejder for at minimere tredjemandsmisbrug. Virksomheden Nets startede i 1968 og blev dengang stiftet af flere banker for at gøre betalingsformidling i Danmark lettere. Virksomheden skiftede navn fra PBS til Nets og blev samtidig fusioneret med lignende norske virksomheder og opkøbte i 2012 en finsk virksomhed. Nets be-

skæftiger i dag 2800 medarbejdere i norden. Virksomhedens opgave er betalingskorttransaktioner men har også produkter som Nem-id, e-boks og betalingsservice. Nationalbanken og danske pengeinstitutter, herunder Nordea, er blandt ejerkredsen.

I betalingskortdelen drives dankortsystemet. Nets yder service i forbindelse med udstedelse af Visakort og MasterCards. Nets er indløser på kortene og indløser betalingstransaktioner for bankerne. Udstederne er bankerne, der har aftale med MasterCard. Indløserne er de butikker og forretninger, der har aftale med Nets om at kunne modtage betaling via betalingskort. Nets administererer 33 mio. kort på Nets platform i norden.

Vidnet forklarede om betalingskorttransaktioner, at når en kunde har lagt sit kort i terminalen og tastet PIN-kode og beløb, suser transaktionen videre til Nets og måske videre til banken og derfra via Nets ud til terminalen, hvor der kommer svar på, om transaktionen kan accepteres eller afvises. Der foregår en kommunikation mellem betalingsautomaten og en server i betalingskortsystemet. Betalingsautomater er online forbundet med betalingssystemet. Alle transaktioner bliver valideret online og i realtid. Det sker primært hos Nets i autorisationssystemet. Der sker en lang række kontroller. Der er ca. 30-40 kontrolpunkter. Bl.a. sker der en validering af de data, der ligger i magnetsporet. Ved chipbetalinger bliver chipdata tilsvarende valideret. Det kontrolleres også, om kortet er aktivt, om rette kode er indtastet, og om forretningen er tilknyttet betalingssystemet.

Betalingskort indeholder to typer af elektroniske oplysninger, dels magnetstriben og dels en chip. Der sker ikke samtidig kommunikation på magnetstribe og chip. Automater bruger enten magnetstribe eller chip. Men når man bruger kortet i en pengeautomat, læser automaten først indholdet af magnetsporet for at finde ud af, om kortet er chipbaseret eller magnetkortbaseret.

Nordea har lavet en aftale med Nets om early-warning. Fraudgruppen er opdelt i tre fokusområder; undersøgelsesafdelingen, analyseafdelingen og afdelingen for overvågning- early warning. Early warning har til formål at minimere tredjemandsmisbrug. Det er et alarmsystem, som advarer en medarbejder om en ændret betalingsadfærd på et bestemt kort. Det er en computer, der overvåger de 33 mio udstedte kort. Der er lagt nogle faste kriterier ind i computeren for at opfange misbrugstransaktioner. Hvis der er udsving på de kriterier, bliver kortet taget ud. Et ændret betalingsmønster kan være et kriterium. Betalingsstedets karakter kan være et kriterium, hvis der eksempelvis er tale om en forretning, hvor der kan købes let omsættelige varer som IT-udstyr. Det har ikke særlig betydning, at betalingsstedet er en natklub eller en massageklinik. Men beløbsstørrelsen kan så gøre, at kortet slår ud. Så vil en medarbejder evt. lave en blød spærring. Det betyder, at kortet vil blive afvist, men ikke at kortet skal inddrages. Afhængig af den aftale der er med pengeinstituttet, vil Nets forsøge direkte kontakt med kortindehaver eller

med udsteder. Den bløde spærring sker ikke på grundlag af en konkret mistanke. Nets laver bløde spærringer 100 gange dagligt. Nets prøver at undgå at unødige alarmer, så de kun rammer der, hvor der er tale om misbrug. Nets skal ikke forstyrre for mange unødigt.

Om kopiering af magnetstriber forklarede vidnet, at man har set magnetstriben kopieret og dermed kompromitteret gennem mange år. Det er gammel teknologi. Data kan nemt kopieres og lægges over på andre magnetbaserede kort. Der er i Danmark eksempler på kopiering på grundlag af magnetspor. Det kalder man skimming. Det går ud på samtidigt at aflure Pin-koden. Når man er i besiddelse af de to ting, kan man producere et nyt magnetbaseret kort. Det bruges til kontanthævninger. Den slags misbrug kan kun ske i automater, der kun aflæser magnetstriben. Det falske kort anvendes i lande, der endnu ikke har implementeret chipteknologi. Koden vil blive afluret i Danmark, men det falske kort vil blive brugt i lande udenfor Europa uden chipbetaling. EMV er en betegnelse for Europay, Mastercard og Visa, som er gået sammen og har lavet standarder for chipbetalinger. EMV bliver brugt i hele Europa og også i lande uden for Europa. Mange lande udenfor Europa har ikke EMV. Derfor er der stadig magnetspor på kortene, så de kan anvendes i de lande, der ikke har implementeret chipteknologi endnu. Spanien er et EMV land. Spanske automater bruger chippen til at aflæse betalingskort. Det gælder også hovedparten af terminaler i spanske forretninger.

Skimming vedrører ikke kopiering af chip. Der er ikke fundet et ord for kopiering af chip, fordi det ikke er sket, at en chip er blevet kopieret. Misbrugstilfælde ved skimming af magnetspor er ret velorganiseret. Det er tilrejsende kriminelle, når det foregår i DK. Man er interesseret i at kopiere så mange kort som muligt på en gang. Man ser aldrig kun et kort kopieret. Hvis man vil kopiere, så sætter man udstyr op en dag og tager det ned bagefter. Kopieringsudstyr sidder ca. 1 dag på automaten.

En chip er en lille computer. Man kan ikke se den med det blotte øje. Man kan se kontakterne, som går i forbindelse med terminalen, der skal læse ned på chippen. Der er ikke eksempler på, at der er sket kopiering af en chip. Der sker global erfaringsudveksling via kortorganisationerne. I Europa deler kortudstederne og politi viden om bedragerisager, som er et fælles problem for bankerne. Samarbejdet foregår online. Der er desuden årlige møder. Hans viden stammer fra egne erfaringer fra Nets og fra de fora, han deltager i. Han har ikke i virkelighedens verden set det, der står i artiklerne om de engelske forskere. Hver transaktion med chip er unik. Så man kan nok efterligne en transaktion, men man kan ikke skabe en ny transaktion.

Vidnet har lavet oversigten, fremlagt som sagens bilag B, over de transaktioner, som er gennemført på sagsøgers mastercard i perioden 15. september 2011 til 23. september 2011. Hver forretning har sit eget nummer hos den indløser, man har en aftale med. Man kan have flere terminaler under samme forretningsaftaler. Man kan ikke se ud af nummeret, om det er en hånd-

holdt terminal. Eksempelvis har Netto mange terminaler, og terminalnummeret i Netto Østerbro er et andet terminalnummer end Netto Lyngby. Navnet bliver oprettet i forbindelse med, at man får terminalen. Så Dansk Supermarked A/S kan tilmelde sig med navne som Netto, Føtex eller Bilka eller andre navne. Navnet følger terminalen. Hvis man flytter teminalen, så er det stadig samme navn. Man kan flytte terminalen, men så skal man have aftalen og terminalen oprettet igen, så den bliver oprettet med den rigtige adresse. Man kan i princippet flytte terminalen uden først at aftale dette med indløser. Hvis Netto i Lyngby mangler en terminal, kan man flytte terminalen fra Østerbrogade. På kontoudskriften vil der misvisende komme til at stå, at man har handlet på Østerbrogade. Man får tildelt branchekode på baggrund af det, forretningen selv oplyser.

Visa og MasterCard er amerikanske licenser. Der findes et omfattende aftalegrundlag og manualer. Der er kontrol fra Visa og MasterCard med efterlevelsen af reglerne.

Forgæves transaktioner vil også kunne ses i loggen. I kolonnen POS kan man se, om det er chippen eller magnetsporet, der er aflæst. Hver transaktion har i den bagvedliggende log fået en kode, der er sammensat af et antal cifre. Ud fra den kode vil han kunne se, når han danner listen, om automaten har aflæst chippen eller magnetsporet. Det vil fremgå, når listen genereres automatisk.

I kolonnen CVM kan man se, om transaktionen er gennemført ved anvendelsen af PIN-kode eller ved underskrift.

Når der i kolonnen "Status" står "afvist beløb over maks", betyder det, at der er forsøgt hævet over den beløbsmæssige grænse, der er lagt ind på kortet. "Afvist-kort blokeret" dækker over, at kortet er blevet spærret, indtil det evt. genåbnes. Det er en medarbejder, der har lavet en spærring i forbindelse med early warning.

Massageklinikker er erfaringsmæssigt ikke de steder, man går ind og anvender et forfalsket kort. Stjålne kort anvendes for at få kontanter og for at få let omsættelige varer. De ser ikke tredjemandsmisbrug på natklubber. Man er der også i længere tid. Der er mange indsigelser i natklubssagerne. Det bliver indrapporteret som tredjemandsmisbrug, når kortholder gør indsigelse om misbrug, og når kortholder oplyser ikke selv at have foretaget hævningerne. I de 10 -15 år, han har behandlet den slags sager, blev der ikke konstateret et tredjemandsmisbrug. Det viste sig hver gang, at det nok var en fejlindsigelse, kunden havde lavet.

Vidnet har undersøgt, at der i 2011 har været eksempler på to eller tre andre danske kreditkort, der inden for 1/2 time har været brugt i forretningen Dehorsica og i en pengeautomat i Marbella. Vidnet mener ikke, at der blev rejst indsigelser over for de transaktioner.

Adspurgt af sagsøgers advokat forklarede vidnet, at det er pengeinstitutterne, der ejer Nets. Vidnet ved ikke, hvor meget Nordea ejer. Han er ikke udmeldt som skønsmand i denne sag. Han er kontoruddannet og har 28 års erfaring med bedrageri med betalingskort. Bilag B er vidnets behandling af transaktionsdata, så de kan skrives ud på et papir. I rå form er der tale om en logfil, der ligger i databaser. Man kan ikke printe logfilen ud. Den skal igennem en bearbejdning. De sidste kolonner CVM og POS dækker over koder i logfilen, der består af flere karakterer i et bestemt felt, der bl.a. viser, at der har været anvendt chip. Han tror ikke, at de, der har terminalen, kan manipulere med koden. Han kan ikke være 100 % sikker, men det er ikke noget, de støder på.

Man kan ikke ud af koden se, om der er hævet over beløbet. Man kan ikke se, hvad der er købt.

Erfaringsmæssigt bliver man hængende lang tid i natklubber. Mønsteret i transaktionerne nummer 12-15 i bilag B fortæller ikke så meget, for man ved ikke, hvor terminalerne fysisk befinder sig, om de eksempelvis står på over- eller underetagen.

Hævning nr. 3 på 140 Euro er foretaget i en EMV automat. Det ved man, fordi chippen er læst. Han tør ikke sige, om alle spanske automater er EMV, men den, der er brugt til denne hævning, er EMV.

Kortmisbrug er mere sandsynligt, hvor der er mange turister og mange mennesker. De ser meget misbrug i København, Paris, London og andre større byer. Påmonteret udstyr på hæveautomater ser man også mest i større byer. Han er ikke bekendt med, at der er sket kopiering af kreditkort i Marbella.

I de erfaringsgrupper, han deltager i, deltager primært udstedere af betalingskort fra hele verden. De prøver at være på forkant med muligheden for at lave ny kortkriminalitet. Nogle gange halter de bagefter, og andre gange er de foran. Den risiko, der i en artikel fra 2010 er beskrevet for at knække chipsikkerheden, var ikke noget, de tog særlig seriøst. Det var ikke sket i virkeligheden, at chipsikkerheden var truet.

Han går ikke ud fra, at Nordea tager ned og undersøger terminalerne, når der indkommer indsigelser som i denne sag.

Parternes synspunkter.

K har i påstandsdokument af 25. september 2013 anført følgende:

at Sagsøgeren den 18. september 2011 er blevet udsat for misbrug af sit MasterCard, idet der i tidsrummet mellem 04.56 og kl. 05.58 er

blevet hævet i alt DKK 98.912,00

at Sagsøgte skal erstatte det tab, som sagsøgeren har lidt som følge af misbruget af hans MarsterCard jf. Betalingslovens § 61 og 62,

at Sagsøgeren ikke har anvendt sit MarsterCard i tidsrummet mellem kl. 04.56 og kl. 05.58, da han på dette tidspunkt var på sit hotel med to venner,

at Flere af transaktionerne er sket ca. 200 km. fra stedet hvor sagsøger på tidspunktet for transaktionerne opholdte sig, hvorfor sagsøger umuligt selv kan have foretaget disse,

at Sagsøgeren ikke selv har givet sine kontooplysninger væk eller noteret sin pinkode ned,

at Sagsøgeren kontaktede sagsøgte straks efter, at han havde fået mistanke om misbruget,

at Sagsøgeren ikke har haft anledning til at melde kortet bortkommet, da han hele tiden har været i besidelse af kortet,

at Det har formodningen imod sig at sagsøger skulle have brugt kr. 98.912,12 på en time. Det er typisk for sådanne uautoriserede transaktioner, at der bliver hævet så mange beløb på så kort tid, da misbrugeren ønsker at hæve så mange penge som muligt før det bliver opdaget af offeret,

at Betalingsautomaten, som sagsøger brugte kl. 04.29 kan være blevet påført en kodeaflæser - som det er sket mange gange før i tilsvarende sager - hvorefter tredjemand var i besiddelse af hans kode og en kopi af kortet, hvorefter sagsøger ikke nødvendigvis er blevet afluret sin kode og frastjålet sit kort.

at Sagsøgeren har løftet bevisbyrden for at pinkode er blevet anvendt ved transaktionerne jf. Betalingstjenestelovens § 64, sådan at sagsøger har autoriseret hævningerne, hvilket ikke er sket i nærværende sag,

at Sagsøgte ikke har besvaret opfordring (1), om hvorfor man mener, at det passerede skal bedømmes efter § 64, hvilket skal komme sagsøgte processuelt til skade,

at Sagsøgte ikke har besvaret opfordringer (2) - (5), hvilket tilsiger, at sagsøgtes sagsfremstilling mest består af postulater og ubegrundede betragtninger,

at Sagsøgte heller ikke har besvaret opfordring (6) vedrørende bevistemaet for afhøring af M, Nets Danmark, hvorfor sagsøger ikke har haft mulighed for under sagens forberedelse at få afklaret eventuelle uoverenstemmelser vedrørende denne afhøring, herunder om der de facto er tale om en forklaring af en sagkyndig, hvorfor reglerne om syn og skøn i retsplejeloven skulle være iagttaget, hvilket tillige må tillægges processuel skadevirkning for sagsøgte med den virkning, at bevisvægten af vidnets forklaring reduceres betragteligt.

Nordea Bank Danmark A/S har i påstandsdokument af 25. september 2013 anført følgende:

Til støtte for den nedlagte påstand gør Nordea gældende, at Nordea på tilstrækkelig måde har godtgjort, at transaktionerne er korrekt registreret og bogført, jf. betalingstjenestelovens § 64.

Nærmere gøres det gældende, at det fremgår, at alle transaktionerne er sket under anvendelse af Marstercardets chip og rigtige PIN-kode. Transaktionerne er autoriseret i betalingskortsystemet.

Der er ikke konstateret svigt eller andre fejl i betalingskortsystemet på tidspunktet omkring transaktionernes foretagelse.

Herefter gøres det gældende, at det påhviler K at godtgøre, at hans Marstercard er blevet misbrugt, og at K ikke har godtgjort dette. Betalingstjenestelovens § 61 og 62 finder derfor ikke anvendelse, og Nordea er ikke forpligtet til at tilbageføre de omhandlede transaktioner.

Nærmere gøres det gældende, at der ikke er kendte eksempler på, at der er sket kopiering af en kort-chip. Det er derfor en klar formodning for, at transaktionerne er foretaget af K eller af personer med K's tilladelse.

Der er ubestridt, at K har været til stede i natklubber i Marbella på tidspunktet for transaktionerne.

Det forhold, at to af betalingerne er sket i en terminal registreret som tilhørende Dehosica beliggende 200 km væk fra Marbella, kan ikke i sig selv medføre, at det anses som godtgjort, at der er sket et misbrug, idet det dels ikke er usædvanligt, at terminaler flyttes mellem flere indløsningssteder, og idet konkrete undersøgelser i anledning af sagen viser et tilsvarende betalingsmønster i relation til to andre dansk udstedte kreditkort i løbet af 2011, hvor indsigelse ikke er sket.

Idet betalingsmønstret med hensyn til beløbenes størrelse og den tidsmæssige varighed mellem betalingerne i øvrigt ikke er usædvanligt for indløs-

ningssteder af den pågældende karakter, har K ikke godtgjort, at der er sket et misbrug.

Parterne har i det væsentligste procederet i overensstemmelse hermed.

Rettens begrundelse og afgørelse.

Efter vidnet M's forklaring på baggrund af listen over transaktioner foretaget på sagsøgers MasterCard i perioden 15. september 2011 til den 23. september 2011 lægger retten til grund, at de omstridte transaktioner på i alt 98.912,12 kr. er sket under anvendelse af MasterCardets chip og korrekt PIN-kode.

Det påhviler herefter sagsøger at påvise, at der forelå en uberettiget anvendelse af betalingskortet, jf. § 62 i lov om betalingstjenester og elektroniske penge.

Det er ubestridt, at sagsøger, A og B sammen og i forbindelse med sagsøgers hævning af 140 Euro den 18. september 2011 klokken 04.29 har befundet sig i nærheden af den hæveautomat, hvor de to første af de i alt 10 transaktioner, som sagsøger ikke vedkender sig, fandt sted under en halv time senere.

Uanset at B meget sikkert har forklaret, at sagsøger i løbet af natten til den 18. september 2011 anvendte et kreditkort til betaling for drinks i Havana Club, hvor de befandt sig i tidsrummet mellem ca. 01.00 og 03.30, lægger retten efter sagsøgers egen forklaring og på baggrund af udskriften over transaktioner til grund, at sagsøger anvendte sit MasterCard ved en hævning i automaten klokken 04.29, og at han ikke forud for dette tidspunkt havde anvendt kortet i forbindelse med byturen, der startede den 17. september 2011 om aftenen. I overensstemmelse med sagsøgers egen forklaring lægger retten endvidere til grund, at kortet på intet tidspunkt var ude af hans besiddelse.

M har forklaret, at han i forbindelse med sin deltagelse i globale samarbejdsfora vedrørende bedrageri med betalingskort ikke er stødt på tilfælde, hvor der er sket kopiering af en chip. M har forklaret, at betalingsautomater er online forbundet med betalingssystemet, og at alle transaktioner bliver online valideret. Vidnet har endvidere forklaret, at automaten, hvori de to første af de omstridte hævninger blev foretaget, er en EMV automat og således bruger chippen til at aflæse betalingskort. Sagsøger har ikke heroverfor, herunder ved henvisning til artiklerne fremlagt som bilag 6-12, sandsynliggjort, at kopiering af en chip i et dansk udstedt MasterCard reelt var mulig, og at der herved kunne finde et misbrug sted ved anvendelse af kortet i en hæveautomat, hvor der skete onlinevalidering af transaktionerne.

Sammenholdt med, at kortet uafbrudt har været i sagsøgers besiddelse, har sagsøger ikke ved sin egen forklaring og ved forklaringerne fra A og B løftet bevisbyrden for, at der er sket en uberettiget anvendelse af hans MasterCard.

Sagsøgers bevisbyrde kan heller ikke anses for løftet ved den omstændighed alene, at to af de omstridte betalinger er registreret i en terminal tilhørende Dehosica, der ligger 200 km. fra det sted, hvor sagsøger opholdt sig på tidspunktet for transaktionerne. Retten har herved lagt vægt på det af M forklarede, hvorefter terminaler i praksis frit og uden forudgående aftale med indløser kan flyttes mellem flere forretningssteder under samme forretningsaftale.

Størrelsen af de omstridte betalinger og betalingsmønsteret kan ikke begrunde en antagelse om, at sagsøgers betalingskort har været misbrugt.

Sagsøger har herefter ikke godtgjort, at der har foreligget en uberettiget anvendelse af hans kreditkort, jf. § 62 i lov om betalingstjenenster og elektroniske penge, og sagsøgers påstand kan derfor ikke tages til følge.

Vedrørende sagens omkostninger forholdes som nedenfor bestemt, idet der er tilkendt passende beløb til dækning af udgift til advokatbistand 25.000 kr. Retten har ved fastsættelsen taget hensyn til sagens værdi, forløb og udfald.

Thi kendes for ret:

Sagsøgte, Nordea Bank A/S, frifindes.

Sagsøger, K, skal inden 14 dage betale sagens omkostninger til Nordea Bank A/S med 25.000 kr.

De idømte sagsomkostninger forrentes efter rentelovens § 8a.

Udskriftens rigtighed bekræftes.
Københavns Byret, den 11. november 2013.

, retsassistent