

Chargebacks gegen Glücksspielanbieter

- Herausforderungen
- Legal Tech Start-Up vs. Anwaltskanzlei
- PowerMatch
- Beispiele aus der Praxis

Warum fällt es Spiel-Aussteigern schwer, ihre Verluste zurückzuholen?



Verlustsumme nicht bekannt

Spieler können die genauen häufig Verluste nur mit hohem Zeitaufwand und / oder nur teilweise ermitteln.



Keine Mittel für Rechtsstreit

Spieler haben oft keine finanziellen Mittel (mehr), um ihren rechtlichen Anspruch auf Rückerstattung der Spielverluste durchzusetzen, notfalls auch vor Gericht.



Keine Erfahrung mit Rückforderungen

Glücksspielanbieter und beteiligte Zahlungsdienstleister wenden Verschleierungstaktiken an, die unerfahrene Rechtsanwälte und auch die Spieler selbst verunsichern.

→ Oft fehlt die sichere (Berechnungs-)Grundlage für eine Rückforderung.

Legal Tech vs. Anwaltskanzlei – Unterschiede

Legal Tech	Anwaltskanzlei
Vollständige Übernahme der Auswertung von	Hoher manueller Aufwand für
Spiel-, PayPal- und Bankkontoauszügen	Zusammentragen aller Zahlungen
Vergütung rein erfolgsbasiert	Hohes Kostenrisiko für Spieler
Großflächiger Einsatz von Technologie zur Berechnung komplexer Forderungen und Digitalisierung von Geschäftsprozessen	Technologie nur sehr begrenzt einsetzbar / lohnenswert
Hohe Zeitersparnis durch automatisierte	Verluste werden auf Grund der Vielzahl und
Berechnung der Forderungssummen	Verschleierung von Zahlungen übersehen
Ermöglicht auch die Verfolgung und	Individuelle Bearbeitung komplexer
Durchsetzung von geringeren Verlusten	Fälle mit i.d.R. höheren Streitwerten

PowerMatch

Software zur Auswertung und Analyse von Spiel-, PSP- und Bankkontoauszügen

- Zuordnung aller relevanten Zahlungen aus illegalem Online-Glücksspiel
- Berechnung der Verlustsummen (Einzahlungen ./. Auszahlungen)
- Erkennung von verschleierten Glücksspieltransaktionen
- Abgleich der relevanten Zahlungen zur Erkennung von Manipulationen
- NEU: Taggenaue Berechnung von Verzugszinsen seit Einzahlungsdatum

Auswertung eines Bankkontoauszugs (Bsp. Sparkasse)

Umsatz		Year Year PlusMinus								
				■ 2018		■ 2019		■ 2020		Gesamtergebnis
Bank/PSP	Marke	Firmierung	Kategorie -	Minus	Plus	Minus	Plus	Minus F	lus	
■-	■ Lottoland	■ Lottoland Limited	-			-2.437,69€	117,20€			-2.320,49€
		■ European Lotto and Betting Ltd	d -			-357,90 €				-357,90 €
	∃Tipico	■ Tipico Casino Ltd.	-	-50,00€		-295,00€				-345,00 €
Adyen B.V.	■ Lapalingo	■ Rabbit Entertainment Limited	-	-5.505,00 €		-9.202,00€				-14.707,00€
	■ Lottoland	■ Lottoland Limited	-	-110,75€						-110,75 €
	■ Rhinoceros Operation	■Rhinoceros Operations Limited	d -	-50,00€						-50,00€
	■ Sunmaker	■ PlayCherry Limited	-			-7.633,00€				-7.633,00€
	∃Tipp24	■Tipp24 Services Ltd.	-	-225,93€						-225,93 €
	■ LeoVegas	■ LeoVegas Gaming plc.	-			-3.127,00€				-3.127,00€
Adyen N.V.	■ Lapalingo	■ Rabbit Entertainment Limited	-		3.193,48€		1.059,86€			4.253,34€
	■ Lottoland	■ Lottoland Limited	-				240,00€			240,00€
	■SlotV	■ Avento MT Limited	-			-200,00€				-200,00€
PayPal Europe S.a.r.l. et Cie S	⊡ComeOn!	■ Co-Gaming Limited	-			-50,00€	50,00€			0,00€
	■ Lapalingo	■ Rabbit Entertainment Limited	-	-11.440,11 €						-11.440,11€
	■ PokerStars	■TSG Interactive Gaming Europe	2 -	-44,35€						-44,35 €
	■ Sunmaker	■ PlayCherry Limited	-			-3.545,00€	410,00€			-3.135,00€
	⊟Tipico	■ Tipico Casino Ltd.	-	-25,00€						-25,00€
	■ Roxy Palace	■ Megapixel Entertainment LTD	-	-30,00€						-30,00€
= s. CEEVO	■ Lottoland	■ Lottoland Limited	-	-154,23€						-154,23 €
Skrill Limited		□ Casumo Services Limited	-					-200,00€		-200,00€
Trustly Group AB	■ Casumo	■ Casumo Services Limited	-						1.700,00€	1.700,00€
	□ Lapalingo	■ Rabbit Entertainment Limited	-			-2.016,00€	390,00€			-1.626,00€
	■ Royal Panda	■ Royal Panda Limited	-				8.100,00€		2.200,00€	10.300,00€
	■ Sunmaker	■ PlayCherry Limited	-			-3.023,00€	25.020,97€	-30,00€		21.967,97€
	■Winfest	■ Home Gaming Entertainment L	<u>.i</u> -			-10,00€				-10,00€
	■SlotV	■ Avento MT Limited	-			-2.366,00€	2.700,00€			334,00€
= Worldpay AP Ltd.	⊡ Casumo	□ Casumo Services Limited	-			-70,00€		-8.978,00€	2.900,00€	-6.148,00€
	■ Lottoland	■ Lottoland Limited	-				300,00€			300,00€
	☐ Royal Panda	■ Royal Panda Limited	-			-12.889,00€		-7.685,00€		-20.574,00€
	■ Sunmaker	■ PlayCherry Limited	10 10			-18.985,00€		-6.474,00€		-25.459,00€
Gesamtergebnis				-17.635,37€	3.193,48€	-66.206,59€	38.388,03€	-23.367,00€	6.800,00€	-58.827,45€

Beispiel für kreditfinanziertes Online-Glücksspiel

Buchung: ▼ ↑	Buchungstext	v	Verwendungszweck	Betrag	5	Wā▼	Info ▼	Kate
27.07.2018	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		auxmoney - Ihr Geld ist da 0308844625	1882	,78	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
24.09.2018	UEBERWEISUNGSGUTSCHRII	FΤ	AUSZAHLUNG KONSUMENTENKREDIT 6235548328	4630	,32	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
24.09.2018	UEBERWEISUNGSGUTSCHRII	FT	AUSZAHLUNG KONSUMENTENKREDIT 6235548328	5212	,42	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
07.12.2018	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		Inv No: DE00617803, Debt No: DE00069722 AWV-M	199	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
04.01.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		Inv No: DE00649755, Debt No: DE00069722 AWV-M	199 _.	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
14.02.2019	EILIGE UEBERW.GUTSCHRIFT	Γ	1947535918 FERRATUM /ERST ESSEDEFFXXX/GEB SH	3000	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
28.02.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		Inv No: DE00716839, Debt No: DE00069722 AWV-M	199	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
08.03.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		Vermittelter Mikrokredit ber Vexcash AG laut Vertrag	500	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
15.03.2019	AUSLANDSUEBERWEISUNG		Inv: DE00739707, Deb: DE00069722 /GEB SHA/REF 1	199	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
02.04.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		Inv No: DE00759203, Debt No: DE00069722 AWV-M	199 _.	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
30.04.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		Inv No: DE00792305, Debt No: DE00069722 AWV-M	199 _.	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
31.05.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		Inv No: DE00832661, Debt No: DE00069722 AWV-M	199 _.	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
07.06.2019	EILIGE UEBERW.GUTSCHRIFT	Γ	VERMITTELTER MIKROKREDIT BER VEXCASH AG LAUT	150	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
04.07.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		Inv No: DE00883305, Debt No: DE00069722 AWV-M	199 _.	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
08.07.2019	EILIGE UEBERW.GUTSCHRIFT	Γ	VERMITTELTER MIKROKREDIT BER VEXCASH AG LAUT	150	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
31.07.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG		Inv No: DE00920041, Debt No: DE00069722 AWV-M	199	,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit

Beispiel für kreditfinanziertes Online-Glücksspiel

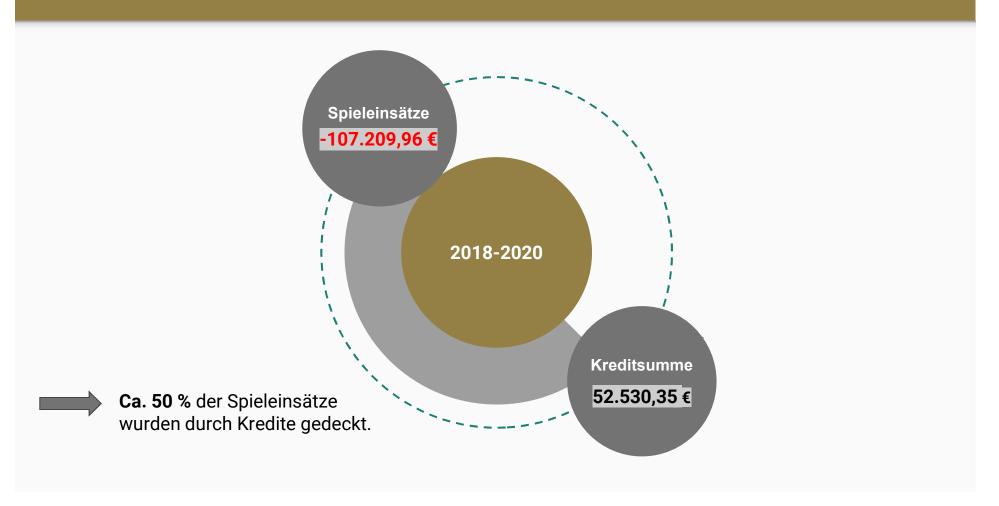
02.08.2019	EILIGE UEBERW.GUTSCHRIFT	VERMITTELTER MIKROKREDIT BER VEXCASH AG LAUT	700,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
30.08.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE00963167, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
05.09.2019	UEBERWEISUNGSGUTSCHRIFT	Auszahlung S-Privatkredit	10414,08	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
20.09.2019	EILIGE UEBERW.GUTSCHRIFT	VERMITTELTER MIKROKREDIT BER VEXCASH AG LAUT	600,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
01.10.2019	EILIGE UEBERW.GUTSCHRIFT	VERMITTELTER MIKROKREDIT BER VEXCASH AG LAUT	1000,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
16.10.2019	EILIGE UEBERW.GUTSCHRIFT	VERMITTELTER MIKROKREDIT BER VEXCASH AG LAUT	950,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
25.10.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Paypal	210,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
01.11.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Paypal	283,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
06.11.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01071865, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
28.11.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	PayPal	319,33	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
29.11.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Auszahlung Darlehen	1500,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
02.12.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01109041, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
06.12.2019	ECHTZEIT-GUTSCHRIFT	Cross border transfer	5000,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
09.12.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	PayPal	541,70	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
10.12.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01126733, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
10.12.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Auszahlung Darlehen	1800,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
23.12.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01144249, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
30.12.2019	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	auxmoney - Ihr Geld ist da 0507993192	3040,32	EUR	Umsatz gebucht	Kredit

Beispiel für kreditfinanziertes Online-Glücksspiel

08.01.2020	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01170737, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
24.01.2020	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01194209, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
31.01.2020	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01206441, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
28.02.2020	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01247849, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
26.03.2020	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	NR. 5347,862.4 /	3490,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
30.03.2020	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01295741, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
24.04.2020	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01333323, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
25.05.2020	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Inv No: DE01376763, Debt No: DE00069722 AWV-ME	199,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit
28.05.2020	GUTSCHR. UEBERWEISUNG	Auszahlung Darlehen	3000,00	EUR	Umsatz gebucht	Kredit

Umsatz		Year	PlusMinus 🔻		
		2018	2019	2020	Gesamtergebnis
Bank/PSP	Kategorie 🕶	Plus	Plus	Plus	
■ -	Kredit	11.924,52 €	24.745,43 €	8.059,40 €	44.729,35 €
☐ Trustly Group AB	Kredit		8.000,00€		8.000,00€
Gesamtergebnis		11.924,52 €	32.745,43 €	8.059,40 €	52.729,35 €

Bsp. für kreditfinanziertes Online-Glücksspiel



Verschleierung in Kontoauszügen

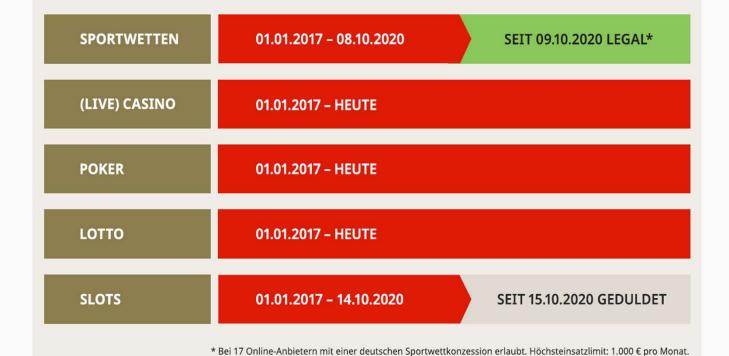
VISA wirkt nach eigenen Angaben seit Ende 05/2020 nicht mehr an Zahlungen im illegalen Online-Glücksspiel mit.

Einige der VISA-Partnerbanken wollen jedoch nicht auf die lukrativen Einnahmen aus Online-Glücksspiel (bisher: "Bargeldauszahlungsgebühr", jetzt: "Auslandseinsatzentgelt") verzichten.

value Date 🔻	amount *	purpose	Marke 🔻
30.08.2020	-500	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
30.08.2020	-500	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
30.08.2020	-500	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
29.08.2020	-390	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
29.08.2020	-300	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
29.08.2020	-300	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
29.08.2020	-500	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
29.08.2020	-500	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
29.08.2020	-500	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
28.08.2020	-100	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
27.08.2020	-300	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
27.08.2020	-100	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
27.08.2020	-100	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
27.08.2020	-100	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
26.08.2020	-100	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
26.08.2020	-100	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
25.08.2020	-57	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
25.08.2020	-100	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
25.08.2020	-100	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
24.08.2020	-100	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
24.08.2020	-30	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
24.08.2020	-30	PAY WITH BARTHER - USDVICTORIA ISLANG	Vulkan Vegas
valueDate 🔻	amount *	purpose	<u> </u>
28.08.2020	500	Grishanina YuliyaVisa DirectRU	
25.08.2020	500	PRIMA SERGEJVisa DirectRU	

Chargeback-Zeiträume nach Spielform

(bei Nachweis vorsätzlicher Schädigung des Spielers bis zu 10 Jahre)





Chargeback24 GmbH

Alexanderstr. 9 b | 70184 Stuttgart

(0711) 9988 2675 | kontakt@chargeback24.de