

Spis treści

Wykaz skrótów.....	7
Wprowadzenie.....	9
Rozdział 1	
Regulacje w zakresie instrumentów płatniczych	13
1.1. Regulacje Unii Europejskiej w zakresie instrumentów płatniczych	13
1.2. Regulacje prawa polskiego w zakresie instrumentów płatniczych	36
1.3. Implementacja dyrektywy o usługach płatniczych.....	50
Podsumowanie.....	60
Rozdział 2	
Pojęcie instrumentów płatniczych	65
2.1. Językowe pojęcie instrumentów płatniczych	65
2.2. Pojęcie instrumentów płatniczych w naukach ekonomicznych	68
2.3. Prawne pojęcie instrumentów płatniczych	71
2.3.1. Instrumenty płatnicze w prawie polskim	72
2.3.2. Transpozycja do prawa brytyjskiego	80
2.3.3. Transpozycja do prawa austriackiego.....	81
2.3.4. Transpozycja do prawa niemieckiego	82
Podsumowanie	85
Rozdział 3	
Prawna regulacja instrumentów płatniczych.....	89
3.1. Podmioty uczestniczące w świadczeniu usług płatniczych	89
3.1.1. Płatnik, odbiorca, dostawca usług płatniczych.....	89
3.1.2. Podmioty pośredniczące w wykonaniu transakcji płatniczej	95
3.2. Podstawowe pojęcia prawne w ustawie o usługach płatniczych.....	97
3.2.1. Pojęcie systemu płatności.....	97
3.2.2. Pojęcie transakcji płatniczej i zlecenia płatniczego.....	98
3.2.3. Czynności uwierzytelnienia i autoryzacji	100

3.2.4. Prawne pojęcie „środków”	102
3.2.5. Prawo dostawcy oraz użytkownika do zablokowania instrumentu płatniczego.....	104
3.2.6. Użycie w usłudze płatniczej unikatowego identyfikatora	104
3.3. Pojęcie usług płatniczych.....	104
3.3.1. Usługa wydawania instrumentów płatniczych	106
3.3.2. Usługa zawierania umów z przedsiębiorcami o przyjmowanie zapłaty przy użyciu instrumentów płatniczych (tzw. <i>acquiring</i>)	107
3.3.3. Usługa wykonywania transakcji płatniczych przy użyciu instrumentów płatniczych.....	109
3.4. Typy umów o świadczenie usług płatniczych.....	109
3.4.1. Umowa o pojedynczą transakcję płatniczą.....	111
3.4.2. Umowa ramowa i uzgodnienie w jej postanowieniach instrumentu płatniczego.....	112
3.5. Prawna charakterystyka umowy o usługi płatnicze	114
3.5.1. Umowa o usługę płatniczą a umowa o elektroniczny instrument płatniczy.....	114
3.5.2. Umowa o usługę płatniczą w świetle ogólnych zasad prawa zobowiązań.....	115
3.6. Prawa i obowiązki podmiotów uczestniczących w transakcjach płatniczych	117
3.6.1. Obowiązki dostawcy usług płatniczych	117
3.6.2. Obowiązki użytkownika usług płatniczych.....	119
3.6.3. Obowiązki innych podmiotów.....	120
3.7. Cywilnoprawna odpowiedzialność stron transakcji płatniczej	121
3.7.1. Odpowiedzialność za należyte wykonanie transakcji płatniczej	122
3.7.2. Odpowiedzialność z tytułu niewykonywania lub nienależytego wykonywania obowiązków związanych z korzystaniem z instrumentów płatniczych	128
3.8. Opłaty ponoszone przez dostawcę i użytkowników z tytułu wykonywania transakcji płatniczych przy użyciu instrumentów płatniczych.....	131
3.8.1. Opłaty ponoszone przez dostawcę	131
3.8.2. Opłaty ponoszone przez użytkownika.....	134
3.8.3. Zakaz pobierania opłat z kwoty transakcji	137
3.9. Sankcje za naruszenie przepisów regulujących używanie instrumentów płatniczych.....	139
3.9.1. Sankcje cywilnoprawne	139
3.9.2. Sankcje administracyjnoprawne.....	140
3.9.3. Sankcje karnoprawne.....	142
3.10. Relacja pojęcia instrumentów płatniczych do pojęcia dokumentów, papierów wartościowych oraz znaków legitymacyjnych.....	143
3.10.1. Instrumenty płatnicze a dokumenty	144

3.10.2. Instrumenty płatnicze a papiery wartościowe.....	146
3.10.3. Instrumenty płatnicze a znaki legitymacyjne	148
3.11. Nadzór nad stosowaniem instrumentów płatniczych.....	149
Podsumowanie	152

Rozdział 4

Rodzaje instrumentów płatniczych	155
4.1. Karta płatnicza	155
4.1.1. Wydawanie karty płatniczej	157
4.1.2. Wykonywanie transakcji płatniczych na rachunek płatniczy przy użyciu karty płatniczej	158
4.1.3. Charakter prawny zapłaty kartą płatniczą	163
4.2. Instrument pieniądza elektronicznego.....	168
4.2.1. Rodzaje instrumentu pieniądza elektronicznego.....	169
4.2.2. Wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.....	171
4.2.3. Wykonywanie transakcji płatniczych na rachunek płatniczy przy użyciu instrumentu pieniądza elektronicznego	172
4.2.4. Charakter prawny pieniądza elektronicznego i zapłaty pieniądem elektronicznym	178
4.3. Aplikacje bankowości elektronicznej	185
4.3.1. Pojęcie bankowości elektronicznej.....	185
4.3.2. Usługi bankowości elektronicznej jako elektroniczny instrument płatniczy	188
4.3.3. Aplikacje stosowane w bankowości elektronicznej a instrument płatniczy.....	189
4.3.4. Bankowość elektroniczna a wydawanie instrumentów płatniczych oraz <i>acquiring</i>	190
4.4. Usługi płatnicze wpłat i wypłat gotówkowych, polecenia przelewu, polecenia zapłaty, przekazów pieniężnych oraz usługi operatorów.....	193
4.4.1. Wpłaty i wypłaty gotówkowe	193
4.4.2. Polecenie przelewu.....	197
4.4.3. Polecenie zapłaty	200
4.4.4. Przekaz pieniężny.....	201
4.4.5. Usługi operatorów urządzeń telekomunikacyjnych, cyfrowych lub informatycznych.....	205
4.5. Inne nowatorskie sposoby płatności	207
4.5.1. M-płatności	208
4.5.2. Płatności „internetowe”	210
4.5.3. Usługi płatności z wykorzystaniem kuponów, szybkie płatności internetowe, wykorzystanie konstrukcji rachunku zastrzeżonego oraz elektroniczna obsługa wypłaty wynagrodzeń.....	217
Podsumowanie	220

Rozdział 5	
Szczególne regulacje dotyczące instrumentów płatniczych.....	223
5.1. „Niskokwotowe” instrumenty płatnicze	223
5.1.1. Zakres wymogów informacyjnych	225
5.1.2. Modyfikacja innych praw i obowiązków stron	226
5.2. Instrumenty używane w ramach ograniczonej sieci sprzedawców lub ograniczonego asortymentu usług	228
5.3. Prawne wyłączenie niektórych konstrukcji prawnych z pojęcia instrumentów płatniczych.....	230
Podsumowanie	234
Zakończenie	237
Załącznik	247
Bibliografia.....	253