

Czy interpretacje prawne ograniczają
czy wspomagają płatności
elektroniczne?
- aktualne kontrowersje

dr Michał Grabowski
Kancelaria Radcy Prawnego



- UOKiK – pojęcie **trwałego nośnika informacji**
- Stanowisko KNF w sprawie **kart przedpłaconych**
- KNF – **zakładanie konta przelewem**
- KNF - dopuszczalność screen scraping – **TPP do momentu uchwalenia PSD2**
- TE – **pojęcie instrumentu płatniczego**

Aktualne
kontrowersje

- 1) „nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie **adresowanych do niego informacji**
- 2) w sposób **umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni** do celów sporządzenia tych informacji
- 3) i pozwalający na **odtworzenie przechowywanych informacji w niezminionej postaci**”

Pojęcie trwałego
nośnika
informacji

- UOKiK:
 - ✓ **Poczta elektroniczna**
prowadzona przez inne podmioty – tak
 - ✓ **Wewnętrzny serwis internetowy banku** – wiadomość e-banking z możliwością pobrania informacji – nie
- KNF: brak możliwości uznania serwisu internetowego za trwały nośnik
- ZBP, Prof. Romanowski – stanowisko przeciwne

UOKiK –
dostarczenie na
trwałym nośniku
informacji

- 1) Przekazanie odbiorcy usługi płatniczej informacji w formie elektronicznej można uznać za dostarczenie informacji na trwałym nośniku w rozumieniu art. 41 ust. 1 dyrektywy 2007/64/WE, o ile klient ma możliwość dostępu do takiej informacji w przyszłości przez okres właściwy do celów tych informacji oraz odtworzenia przechowywanych informacji w niezmienionej postaci.
- 2) Przesłanie odbiorcy usług płatniczych informacji w ramach systemu bankowości elektronicznej (e-banking) **nie stanowi dostarczenia informacji na trwałym nośniku** w sytuacji, gdy dostawca usługi płatniczej ma **możliwość dokonania jednostronnej zmiany zawartości konta klienta w tym systemie oraz uniemożliwienia klientowi dostępu do tego konta**, a ponadto konsument nie ma świadomości, że w danym momencie istotne dla niego informacje zostały umieszczone w systemie e-banking lub z niego usunięte.

*Michał
Grabowski*

Trybunał
Sprawiedliwości -
sprawa C-375
BAWAG (Oberster
Gerichtshof Austria,
pytanie
prejudycjalne)
- **stanowisko rządu
polskiego**

- Anonimowe karty prezentowe pozwalające na zakup towarów i usług funkcjonujące w systemach Visa i MasterCard nie są pieniądzem elektronicznym
- W tym schemacie wykluczona jest ich legalne wydawanie jako anonimowych

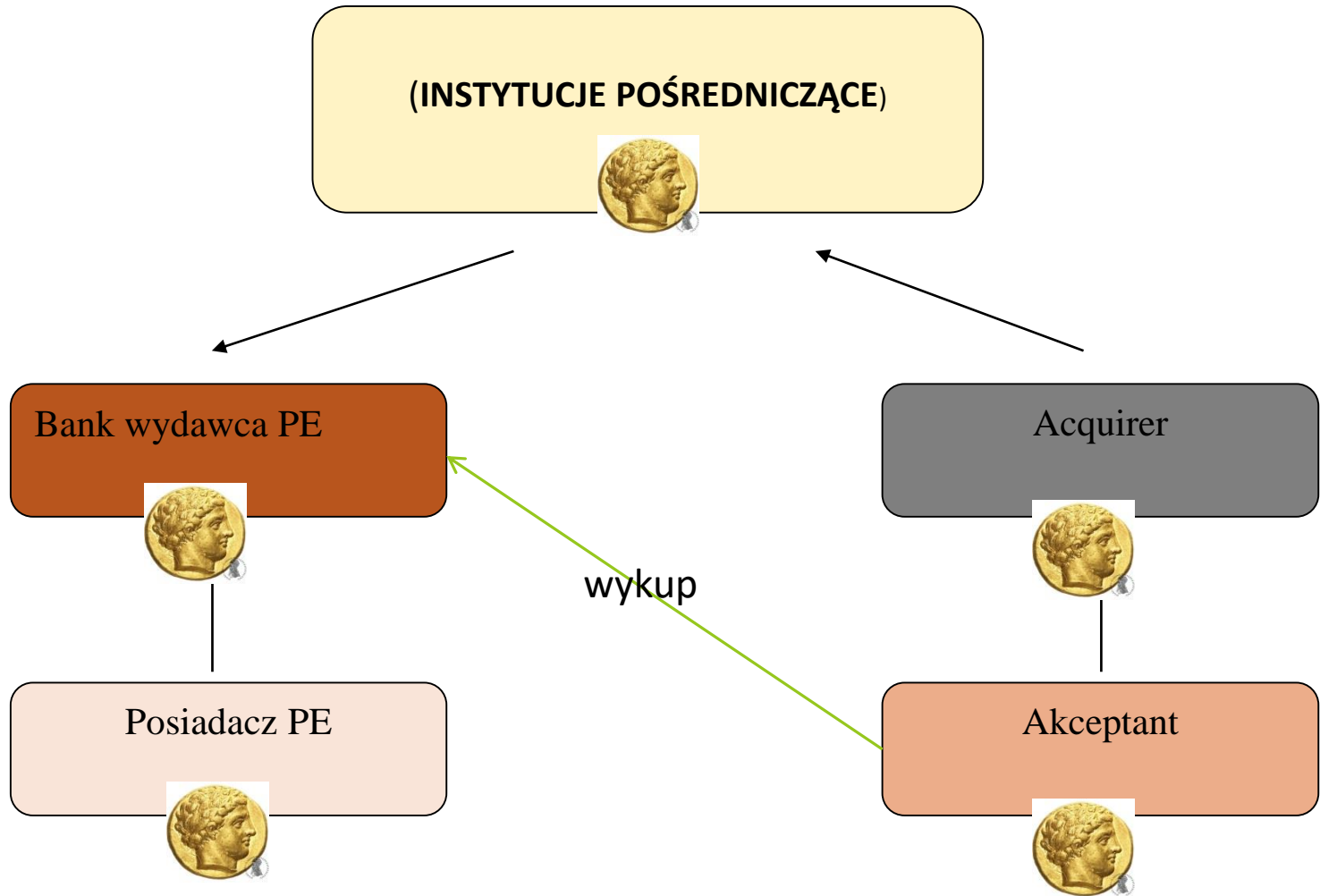
Stanowisko KNF w
sprawie kart
przedpłaconych

- Jeśli karta płatnicza to:
 - Nie anonimowa
 - Zawsze zakładany rachunek płatniczy
 - **Pełna identyfikacja posiadacza** (dowód osobisty albo przelew weryfikacyjny); **nie może być anonimowa**

- Jeśli pieniądz elektroniczny to:
 - Zapis księgowy musi krążyć w systemie
 - Akceptant (jego agent rozliczeniowy) musi przedstawiać ten pieniądz do **wykupu wydawcy**

*Michał
Grabowski*

Stanowisko KNF w
sprawie kart
przedpłaconych
- skutki



- Rekomendacja KNF w sprawie bezpieczeństwa płatności internetowych, termin wdrożenia 1.07.2016
- Zawieranie umowy rachunku płatniczego z wykorzystaniem przelewu z innego rachunku płatniczego jako sposobu potwierdzenia tożsamości klienta dopuszczalne jest jedynie, gdy **kolejne zawarcie umowy rachunku płatniczego** u innego dostawcy usług płatniczych **z wykorzystaniem przelewu** z otwieranego rachunku dla potwierdzenia tożsamości u tego dostawcy nie będzie możliwe

KNF
– **zakładanie
konta przelewem**

- Pisemne stanowiska KNF
 - Rekomendacja w sprawie bezpieczeństwa płatności internetowych
- informacje dostarczane klientom przed skorzystaniem przez nich z danej usługi odnosić się mają m. in. do **zakazu ujawniania (udostępniania) komukolwiek spersonalizowanych danych do logowania (login i hasła)** (rekom. 6.2)

- KNF
- niedopuszczalność screen scraping
 - **TPP do momentu uchwalenia PSD2**

- zarówno procedura oparta na podpisanym własnoręcznie przez płatnika formularzu płatności zmierzająca do wydania polecenia przelewu, jak i **procedura wydania polecenia przelewu w bankowości internetowej** stanowią **instrumenty płatnicze**
- Implikacje tego wyroku

*Michał
Grabowski*

Trybunał
Europejski

sprawa
C-616/11 *T-Mobile
Austria GmbH* przeciwko
*Verein für
Konsumenteninformation*

Dziękuję za uwagę.

dr Michał Grabowski

Kancelaria Radcy Prawnego

www.mgrabowski.pl

michal.grabowski@mgrabowski.pl