

# Spis treści

<b>Przedmowa</b> .....	XI
<b>Wykaz skrótów</b> .....	XIII
<b>Wykaz literatury</b> .....	XVII
<b>Rozdział I. Zagadnienia wstępne</b> .....	1
§ 1. Przedmiot opracowania .....	1
I. Zakreślenie tematu .....	1
II. Metodologia badań .....	2
III. Dwa reżimy .....	5
§ 2. Znaczenie ekonomiczne .....	5
I. Funkcja gospodarcza .....	5
II. Bankowość internetowa – skala zjawiska .....	6
<b>Rozdział II. Regulacja usług płatniczych w prawie europejskim oraz wybranych państwach członkowskich</b> .....	9
§ 1. Usługi płatnicze w ramach wspólnego rynku .....	9
I. Uwagi ogólne .....	9
II. Dyrektywa o usługach płatniczych (PSD) .....	11
III. Samoregulacja w ramach SEPA .....	12
§ 2. Regulacja usług płatniczych w państwach członkowskich .....	13
I. Porównanie metod transpozycji PSD w państwach członkowskich .....	13
II. Regulacja angielska .....	15
III. Regulacja niemiecka .....	15
IV. Regulacja francuska .....	16
<b>Rozdział III. Polska regulacja umowy rachunku bankowego jako umowy ramowej o świadczenie usług płatniczych</b> .....	19
§ 1. Uwagi wstępne .....	19
I. Struktura regulacji .....	19
II. Samoregulacja i wzorce umowne .....	20
§ 2. Reżim ogólny .....	21
I. Kodeks cywilny .....	21
II. Prawo bankowe .....	21
III. Ustawa o elektronicznych instrumentach płatniczych .....	21
§ 3. Ustawa o usługach płatniczych .....	22
I. Uwagi ogólne .....	22

II. Zarys siatki pojęciowej.....	23
III. Obszary potencjalnego zastosowania ustawy o usługach płatniczych do rachunku bankowego objętego bankowością internetową .....	24
IV. Stosunek ustawy o usługach płatniczych do innych ustaw.....	25
V. Zakres zastosowania ustawy o usługach płatniczych .....	27
VI. Podsumowanie.....	34
<b>Rozdział IV. Podstawowe pojęcia i problem definicji bankowości</b>	
<b>internetowej</b> .....	37
§ 1. Umowa rachunku bankowego .....	37
I. Charakter prawny umowy .....	37
II. Rachunek bankowy i stosunek rachunku bankowego.....	39
§ 2. Siatka pojęciowa ustawy o usługach płatniczych.....	40
I. Uwagi ogólne .....	40
II. Usługa płatnicza a transakcja płatnicza.....	40
III. Umowa ramowa .....	42
IV. Rachunek płatniczy .....	42
V. Instrument płatniczy.....	44
VI. Problem definicji usług bankowości elektronicznej .....	45
§ 3. Bankowość internetowa .....	50
I. Propozycja definicji.....	50
II. Bankowość internetowa a usługi bankowości elektronicznej .....	52
III. Bankowość internetowa a instrument płatniczy .....	53
<b>Rozdział V. Zawarcie, zmiana i zakończenie umowy rachunku bankowego</b>	
<b>objętego bankowością internetową</b> .....	55
§ 1. Przedkontraktowe obowiązki informacyjne .....	55
I. Uwagi ogólne.....	55
II. Termin i forma spełnienia przedkontraktowych obowiązków informacyjnych .....	55
III. Skutki niewywiązania się z obowiązków informacyjnych .....	57
IV. Treść informacji przedkontraktowych.....	58
V. Obowiązki informacyjne wynikające z Zalecenia 2011/442.....	64
§ 2. Forma i treść umowy .....	65
I. Wzorce umów.....	65
II. Wymogi reżimu ogólnego .....	68
III. Wymogi w przypadku objęcia umowy rachunku bankowego regulacją UsłPIU .....	72
IV. Umowne wyłączenia stosowania przepisów UsłPIU .....	74
V. Postanowienia dotyczące bankowości internetowej .....	80
§ 3. Zmiana umowy .....	81
I. Zmiana umowy i wzorca umowy w reżimie ogólnym .....	81
II. Dodatkowe obowiązki informacyjne w przypadku objęcia ustawą o usługach płatniczych .....	82
III. Zmiana wysokości oprocentowania wkładu.....	84

§ 4. Zakończenie umowy.....	86
I. Zakończenie umowy rachunku bankowego w reżimie ogólnym ...	86
II. Szczególna regulacja w ustawie o usługach płatniczych .....	87
<b>Rozdział VI. Zobowiązania banku wynikające z umowy rachunku bankowego objętego bankowością internetową .....</b>	<b>89</b>
§ 1. Uwagi ogólne .....	89
I. Problem określenia zobowiązań banku .....	89
II. Katalog zobowiązań banku.....	90
III. Struktura analizy .....	91
§ 2. Funkcja depozytowa rachunku bankowego .....	93
I. Uwagi wstępne.....	93
II. Obowiązek przyjmowania wpłat.....	95
III. Obowiązek zwrotu środków .....	96
IV. Ewidencjonowanie środków pieniężnych na rachunku bankowym .....	97
§ 3. Obowiązki informacyjne banku.....	102
I. Uwagi ogólne.....	102
II. Przedmiotowy zakres informacji w reżimie ogólnym.....	103
III. Przedmiotowy zakres informacji zgodnie z regulacją usług płatniczych.....	104
IV. Forma i czas przekazania informacji .....	107
V. Realizacja obowiązków informacyjnych poprzez bankowość internetową .....	108
VI. Obowiązki informacyjne w przypadku kredytu konsumenckiego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym – wzmianka .....	110
<b>Rozdział VII. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych w oparciu o rachunek bankowy .....</b>	<b>113</b>
§ 1. Uwagi wstępne.....	113
I. Zakres analizy .....	113
II. Pojęcie rozliczeń pieniężnych w reżimie ogólnym a regulacja usług płatniczych .....	113
III. Charakterystyka regulacji rozliczeń pieniężnych .....	115
§ 2. Dyspozycja przeprowadzenia rozliczenia .....	116
I. Polecenia rozliczeniowe w reżimie ogólnym.....	116
II. Zlecenia płatnicze .....	118
§ 3. Oznaczenie odbiorcy rozliczenia pieniężnego .....	121
I. Oznaczenie odbiorcy w reżimie ogólnym.....	121
II. Unikatowy identyfikator .....	121
III. Skutki wykonania transakcji na rzecz niewłaściwie oznaczonego odbiorcy.....	122
§ 4. Autoryzacja dyspozycji przeprowadzenia rozliczenia .....	123
I. Potwierdzenie zlecenia w świetle uchylonych przepisów ElektrInstrPŁU .....	123

II. Autoryzacja transakcji .....	125
III. Charakter prawny autoryzacji .....	127
§ 5. Szczególna regulacja odwołania polecenia zapłaty .....	128
I. Zakwestionowanie polecenia zapłaty w reżimie ogólnym.....	128
II. Odwołanie autoryzacji poleceń zapłaty – szczególne regulacje .....	130
§ 6. Termin wykonania rozliczenia .....	131
I. Problem terminu wykonania rozliczenia w reżimie ogólnym .....	131
II. Czas realizacji transakcji płatniczej.....	132
§ 7. Obowiązek zapewnienia bezpieczeństwa operacji .....	133
I. Obowiązki ostrożnościowe w reżimie ogólnym.....	133
II. Bezpieczeństwo instrumentu płatniczego .....	135
III. Odpowiedzialność za nienależyte wykonanie rozliczenia pieniężnego – odesłanie.....	136
<b>Rozdział VIII. Zobowiązania posiadacza rachunku bankowego objętego bankowością internetową .....</b>	<b>137</b>
§ 1. Uwagi wstępne.....	137
I. Specyfika zobowiązań posiadacza rachunku.....	137
II. Struktura analizy .....	138
§ 2. Ponoszenie opłat.....	138
I. Opłaty z tytułu wykonania umowy.....	138
II. Opłaty z tytułu skorzystania z określonego instrumentu płatniczego .....	140
III. Opłaty z tytułu realizacji obowiązków informacyjnych .....	141
IV. Opłaty w świetle Zalecenia 2011/442.....	142
§ 3. Obowiązki ostrożnościowe.....	143
I. Obowiązki ostrożnościowe posiadacza rachunku w reżimie ogólnym.....	143
II. Obowiązki ostrożnościowe użytkownika instrumentu płatniczego w świetle regulacji usług płatniczych.....	143
§ 4. Obowiązki lojalnościowe .....	144
I. Obowiązki lojalnościowe w przepisach reżimu ogólnego.....	144
II. Obowiązki lojalnościowe w regulacji usług płatniczych.....	144
§ 5. Skutki niewykonania zobowiązań przez posiadacza rachunku.....	145
I. Zasady ogólne .....	145
II. Przejęcie ryzyka transakcji nieautoryzowanych – odesłanie .....	145
<b>Rozdział IX. Wadliwe wykonanie zobowiązania banku w zakresie rozliczeń</b>	<b>147</b>
§ 1. Delimitacja pojęć.....	147
I. Wypłata wkładu na rzecz nieuprawnionego oraz niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy .....	147
II. Transakcja nieautoryzowana – transakcja niewykonana – transakcja nienależyte wykonana .....	149
§ 2. Zwolnienie banku ze zobowiązania .....	151
I. Spełnienie zobowiązania do rąk uprawnionego.....	151

II. Zwolnienie ze zobowiązania pomimo świadczenia do rąk nieuprawnionego .....	152
III. Zastosowanie innych przepisów reżimu ogólnego w celu modyfikacji skutków wypłaty na rzecz nieuprawnionego .....	154
§ 3. Skutki wypłaty na rzecz nieuprawnionego oraz wykonania nieautoryzowanej transakcji .....	157
I. Brak zwolnienia ze zobowiązania w reżimie ogólnym.....	157
II. Skutki wykonania nieautoryzowanej transakcji .....	159
III. Ryzyko posiadacza instrumentu płatniczego.....	161
IV. Procedura zgłoszenia nieautoryzowanej transakcji.....	164
V. Klauzule liberacyjne.....	166
§ 4. Kwestie dowodowe w przypadku wykonania nieautoryzowanej transakcji .....	169
I. Ciężar dowodu w reżimie ogólnym .....	169
II. Obowiązek udowodnienia autoryzacji transakcji .....	171
III. Przesłanki udowodnienia autoryzacji.....	172
IV. Uwierzytelnienie .....	173
V. Użycie instrumentu płatniczego jako wyraz zgody płatnika na dokonanie transakcji.....	175
VI. Wyjątki od obowiązku udowodnienia autoryzacji .....	177
§ 5. Odpowiedzialność odszkodowawcza banku – kwestie szczegółowe.....	177
I. Charakterystyka odpowiedzialności przewidzianej w ustawie o usługach płatniczych.....	177
II. Przedmiotowy zakres odpowiedzialności na podstawie ustawy o usługach płatniczych.....	179
III. Szkoda wyrządzona wypłatą na rzecz nieuprawnionego z punktu widzenia bankowości internetowej.....	180
IV. Szkoda wyrządzona wypłatą na rzecz nieuprawnionego – analiza przypadku .....	182
§ 6. Skutki dokonania nieautoryzowanej transakcji w prawie amerykańskim – wzmianka .....	184
I. Różnice w pojęciu autoryzacji .....	184
II. Ciężar dowodu.....	186
<b>Rozdział X. Zakończenie .....</b>	<b>187</b>
§ 1. Podsumowanie wniosków .....	187
§ 2. Pojęcie bankowości internetowej – propozycje interpretacyjne .....	189
§ 3. Wnioski <i>de lege ferenda</i> .....	189
<b>Indeks rzeczowy .....</b>	<b>191</b>