

Ustawa o usługach płatniczych. Komentarz

Wydanie 2.

Spis treści

Przedmowa	XV
Wykaz skrótów	XVII
Wykaz literatury	XXIII

Ustawa o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz.U. Nr 199, poz. 1175)	1
---	----------

Dział I. Przepisy ogólne	2
Art. 1. Zakres przedmiotowy ustawy	2
Art. 2. Określenia ustawowe	20
Art. 3. Pojęcie usług płatniczych	54
Art. 4. Dostawcy	76
Art. 4a. Identyfikator	83
Art. 5. Zakres zastosowania przepisów ustawy	87
Art. 6. Wyłączenie zastosowania przepisów ustawy	96
Art. 6a. Odesłanie	119
Art. 6b. Informacja o opłatach za wypłatę gotówki	119
Art. 6c. Powiadomienie	120
Art. 6d. Powiadomienie	123
Art. 6e. Obowiązek informacyjny	124
Art. 7. Charakter środków pieniężnych	124
Art. 8. Norma semiimperatywna	128
Art. 9. Zasady dostępu do systemów płatności	129
Art. 10. Zasady przetwarzania danych osobowych	135
Art. 10a. Wyłączenie obowiązków	137
Art. 11. Podmioty zobowiązane tajemnicą zawodową	139
Art. 12. Brak naruszenia obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej	141
Art. 12a. Informacje o użytkownikach	143
Art. 13. Zastosowanie przepisów odrębnych	144
Art. 14. Nadzór nad dostawcami	145
Art. 14a. Kwartalne informacje	148
Art. 14b. Kwartalne informacje	150
Art. 14c. Kwartalne informacje	151
Art. 14ca. Sposób przekazywania informacji	151
Art. 14d. Delegacja ustawowa	152
Art. 14e. Wyznaczenie KNF jako punktu kontaktowego	152
Art. 14f. Upoważnienie ustawowe	153
Art. 14g. Oświadczenie o podmiocie porównującym oferty dostawców	158
Art. 14h. Wykaz podmiotów porównujących oferty dostawców	160
Art. 15. Skarga	161
Art. 15a. Procedury rozpatrywania reklamacji	167
Art. 15b. Zastosowanie przepisów	172
Art. 15c. Informacja	174
Art. 15d. Ujawnienie informacji	175

Dział II. Obowiązki informacyjne w zakresie świadczenia usług płatniczych	176
--	------------

Rozdział 1. Przepisy ogólne	176
Art. 16. Wyłączenie zastosowania przepisów działu	176
Art. 17. Zasady poboru opłat	178

Spis treści

Art. 18. Ciężar dowodu	180
Art. 19. Transakcje płatnicze o niskich kwotach	181
Art. 20. Obowiązek poinformowania o opłacie	185
Art. 20a. Dokument dotyczący opłat	187
Art. 20b. Forma i treść dokumentu dotyczącego opłat	189
Art. 20c. Informacja dotycząca opłat	192
Rozdział 2. Pojedyncze transakcje płatnicze	194
Art. 21. Wyłączenie obowiązku dostarczenia informacji	194
Art. 22. Łatwy dostęp do informacji	195
Art. 23. Obowiązki dostawcy	198
Art. 24. Obowiązek udostępnienia informacji	200
Art. 25. Udostępnianie odbiorcy informacji	201
Rozdział 3. Umowa ramowa o usługę płatniczą	203
Art. 26. Umowa ramowa	203
Art. 27. Informacje zawarte w umowie	209
Art. 28. Udostępnienie postanowień umowy	217
Art. 29. Informacja o zmianach	218
Art. 30. Transakcja płatnicza	223
Art. 31. Dostarczenie informacji po transakcji płatniczej w przypadku niekorzystania z rachunku płatniczego	224
Art. 32. Dostarczenie informacji po transakcji płatniczej	226
Art. 32a. Sposób oznaczenia akceptantów oraz bankomatów	227
Art. 32b. Zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym dla konsumenta	227
Art. 32c. Zestawienie opłat	229
Art. 32d. Używanie nazw i pojęć	230
Art. 32e. Zakres informacji dla Komisji Europejskiej	230
Dział IIA. Bezpieczeństwo świadczenia usług płatniczych	230
Art. 32f. Środki ograniczające ryzyko i mechanizmy kontroli	230
Art. 32g. Informacja o incydencie	236
Art. 32h. Zbiorcze dane dotyczące oszustw	239
Art. 32i. Silne uwierzytelnianie użytkownika	241
Dział III. Prawa i obowiązki w zakresie dostarczania usług płatniczych i korzystania z nich	290
Rozdział 1. Przepisy ogólne	290
Art. 33. Wyłączenie przepisów	290
Art. 34. Waluta płatności	291
Art. 34a. Nieważne postanowienia umowne	291
Art. 34b. (<i>uchylony</i>)	293
Art. 35. Wypowiedzenie umowy przez użytkownika	293
Art. 36. Brak opłat za dostarczenie informacji	295
Art. 37. Opłaty z tytułu świadczenia usług płatniczych	296
Art. 37a. Opłaty	312
Art. 38. (<i>uchylony</i>)	317
Art. 38a. Organizacja kartowa, udostępnianie informacji	317
Art. 39. Wyłączenie przepisów	322
Art. 39a. Śmierć użytkownika	324
Art. 39b. Pośrednictwo w płatnościach	325
Rozdział 2. Autoryzacja transakcji płatniczych	327
Art. 40. Autoryzacja transakcji płatniczej	327
Art. 41. Limity wydatków	328
Art. 42. Obowiązki użytkownika instrumentów płatniczych	331
Art. 43. Obowiązki dostawcy	332
Art. 44. Informacja o nieautoryzowanych transakcjach	333

Art. 45. Ciężar udowodnienia autoryzacji	335
Art. 46. Zwrot kwoty	338
Art. 47. Zwrot kwoty autoryzowanej	350
Art. 48. Termin	352
Rozdział 3. Zlecenia płatnicze i kwoty transakcji płatniczych	353
Art. 49. Moment otrzymania zlecenia	353
Art. 49a. Potwierdzenie	355
Art. 49b. Blokada środków pieniężnych	357
Art. 50. Odmowa wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego	358
Art. 51. Niemożność odwołania zlecenia	360
Art. 52. Pomniejszenie kwoty transakcji	365
Rozdział 4. Czas wykonania transakcji płatniczej i data waluty	368
Art. 53. Stosowanie przepisów	368
Art. 54. Obowiązek uznania rachunku	369
Art. 55. Stosowanie przepisów Ordynacji podatkowej	371
Art. 55a. Zastosowanie przepisów	372
Art. 55b. Wyłączenie zastosowania przepisu	373
Art. 56. Termin przekazania zlecenia	373
Art. 57. Termin przekazania zlecenia	374
Art. 58. Termin wpłaty gotówki	375
Art. 59. Uznanie z datą waluty	375
Rozdział 5. Karty płatnicze	381
Art. 59a. Zakres umowy	381
Art. 59b. Potwierdzenie tożsamości	381
Art. 59c. Odstąpienie od umowy	382
Art. 59d. Upoważnienie	382
Rozdział 6. Prawa i obowiązki akceptanta i agenta rozliczeniowego	383
Art. 59e. Odmowa przyjęcia zapłaty	383
Art. 59f. Procedury bezpieczeństwa	384
Art. 59g. Zakres akceptowanych kart płatniczych	385
Art. 59h. Reklamacje	385
Art. 59i. Upoważnienie	385
Rozdział 7. Dostęp do podstawowego rachunku płatniczego	385
Art. 59ia. Obowiązek świadczenia usługi prowadzenia podstawowego rachunku płatniczego	385
Art. 59ib. Możliwość sprawdzenia czy konsument posiada rachunek płatniczy	389
Art. 59ic. Umowa podstawowego rachunku płatniczego	390
Art. 59id. Oferowanie rachunków w walucie polskiej	391
Art. 59ie. Nieodpłatne prowadzenie podstawowego rachunku płatniczego	392
Art. 59if. Umowa ramowa	392
Art. 59ig. Przesłanki wypowiedzenia umowy podstawowego rachunku płatniczego	392
Art. 59ih. Informacje o zasadach dostępu do podstawowego rachunku płatniczego	393
Rozdział 8. Przeniesienie rachunku płatniczego	394
Art. 59ii. Forma przeniesienia rachunku płatniczego między dostawcami	394
Art. 59ij. Zakres stosowania	395
Art. 59ik. Informacje o trybie przeniesienia rachunku płatniczego	397
Art. 59il. Upoważnienie	397
Art. 59im. Czynności objęte upoważnieniem	398
Art. 59in. Zakres czynności dostawcy prowadzącego rachunek płatniczy	401
Art. 59io. Nieuregulowane zobowiązania	401
Art. 59ip. Udostępnianie danych o istniejących zleceniach stałych i poleceniach zapłaty	402

Spis treści

Art. 59iq. Obowiązek wyrównania szkód	403
Art. 59ir. Odpowiednie stosowanie	403
Art. 59is. Informacje o liczbie przeniesionych rachunków płatniczych	403
Art. 59it. Kara pieniężna za naruszenie obowiązku	404
Dział IIIA. Wydawanie i wykup pieniądza elektronicznego	404
Art. 59j. Zasady	404
Art. 59k. Warunki wykupu, opłaty	413
Art. 59l. Zasady wykupu	415
Art. 59m. Opłata	418
Art. 59n. Inne warunki wykupu	420
Art. 59o. Roszczenie o wykup	421
Art. 59p. Agenci, pośrednictwo	421
Dział IIIB. Świadczenie usług inicjowania transakcji płatniczych i usług dostępu do informacji o rachunku	423
Art. 59q. Zlecenie płatnicze	423
Art. 59r. Obowiązki płatników i dostawców	438
Art. 59s. Usługa dostępu do informacji o rachunku	446
Art. 59t. Wyłączenie zastosowania przepisów	454
Dział IV. Krajowe instytucje płatnicze	455
Rozdział 1. Podejmowanie i prowadzenie działalności przez krajowe instytucje płatnicze	455
Art. 60. Zezwolenie	455
Art. 61. Wniosek	458
Art. 61a. Przekazanie wniosku	462
Art. 61b. Ubezpieczenie lub gwarancja bankowa	463
Art. 62. Postępowanie	464
Art. 63. Zezwolenie	465
Art. 64. Wydanie zezwolenia	465
Art. 64a. Budowa systemu	468
Art. 65. Odmowa wydania	470
Art. 66. Zmiany w zezwoleniu	471
Art. 67. Wygaśnięcie	472
Art. 68. Nakaz wyodrębnienia	472
Art. 68a. Zawiadomienie o zagrożeniu dla stabilności systemu płatniczego	474
Art. 69. Cofnięcie	474
Art. 70. Cofnięcie na wniosek instytucji płatniczej	475
Art. 71. (<i>uchylony</i>)	476
Art. 72. Połączenie lub podział instytucji płatniczej	476
Art. 72a. Obowiązek zawiadomienia KNF	477
Art. 72b. Informacje, załączniki	477
Art. 72c. Sprzeciw co do nabycia	479
Art. 72d. Zakaz wykonywania prawa głosu	480
Art. 72e. Zaległa kara pieniężna	481
Art. 73. Informacje o instytucji płatniczej	481
Art. 73a. Prowadzenie działalności w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego	482
Art. 73b. Informacje	484
Art. 73c. Utrata uprawnień	485
Art. 73d. Ochrona środków pieniężnych	486
Art. 73e. Informacja	486
Art. 74. Zadania KNF	487
Art. 75. Obowiązki KNF	489

Rozdział 2. Fundusze własne i gospodarka finansowa krajowych instytucji płatniczych	490
Art. 76. Fundusze własne	490
Art. 77. Obliczanie funduszy własnych	493
Art. 78. Przyjęcie środków płatniczych na poczet transakcji	494
Art. 79. Delegacja	497
Art. 80. Wszczęcie postępowania	497
Rozdział 3. Sprawozdawczość krajowych instytucji płatniczych	500
Art. 81. Roczne sprawozdanie finansowe	500
Art. 82. Badanie sprawozdań finansowych	503
Art. 83. Kwartalne i dodatkowe roczne sprawozdania finansowe	504
Rozdział 4. Korzystanie przez krajową instytucję płatniczą z usług agentów oraz powierzanie wykonywania niektórych czynności operacyjnych innym podmiotom	505
Art. 84. Pośrednictwo agentów	505
Art. 85. Zawiadomienie o zamiarze świadczenia usług za pośrednictwem agenta	507
Art. 86. Umowa o pośrednictwie	508
Art. 87. Uprawnienia KNF	512
Art. 87a. Niezwłoczne powiadomienie KNF	514
Art. 88. Odpowiedzialność	514
Art. 89. Rzetelna informacja	515
Art. 90. Wskazanie instytucji	516
Dział V. Podejmowanie i prowadzenie przez instytucje płatnicze oraz przez dostawców świadczących wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku działalności na terytorium państwa goszczącego	516
Art. 91. Działalność na terenie innego państwa	516
Art. 92. Informacja o zamiarze świadczeń na terytorium innego państwa	518
Art. 93. Wpisanie do rejestru	521
Art. 94. Zawiadomienie organów państwa goszczącego	521
Art. 94a. Zawiadomienie KNF	522
Art. 95. (<i>uchylony</i>)	522
Art. 96. Unijne instytucje płatnicze	522
Art. 97. Rozpoczęcie działalności instytucji unijnej	523
Art. 98. (<i>uchylony</i>)	525
Art. 98a. Odpowiednie zastosowanie przepisu	525
Art. 98b. Roczne sprawozdanie	525
Dział VI. Nadzór nad krajowymi instytucjami płatniczymi oraz działalnością unijnych instytucji płatniczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	526
Art. 99. Nadzór KNF	526
Art. 100. Czynności nadzorcze	528
Art. 101. Szkada w związku ze sprawowanym nadzorem	528
Art. 102. Uprawnienia KNF	529
Art. 103. Kontrola	532
Art. 104. Zgłoszenie zamiaru przeprowadzenia kontroli	534
Art. 105. Uprawnienia KNF w wypadku stwierdzonych nieprawidłowości	534
Art. 105a. Przywrócenie stanu zgodnego z przepisami	537
Art. 106. Wprowadzenie w błąd	538
Art. 107. Naruszenie polskich przepisów	540
Art. 108. Współpraca z innymi organami	542
Art. 109. Współpraca z organami macierzystymi lub goszczącymi	543
Art. 110. Przekazanie informacji	543
Art. 111. Udzielenie informacji	544

Art. 112. Informacje uzyskane lub wytworzone	544
Art. 113. Pokrycie kosztów nadzoru	546
Art. 114. Opłaty	548
Art. 115. Delegacja ustawowa	549
Art. 116. Niemożność wszczęcia postępowania	549
Art. 117. Odpowiednie zastosowanie przepisów	550
Dział VIA. Dostawcy świadczący wyłącznie usługę dostępu do informacji o rachunku	550
Art. 117a. Działalność regulowana, zasady	550
Art. 117b. Wpis do rejestru	553
Art. 117c. Wpłaty	555
Art. 117d. Nadzór KNF	556
Art. 117e. Odpowiednie zastosowanie przepisów	557
Dział VIB. Małe instytucje płatnicze	557
Art. 117f. Działalność regulowana, zakres	557
Art. 117g. Wpis do rejestru	560
Art. 117h. Zasady wykonywania działalności	560
Art. 117i. Agent	561
Art. 117j. Wniosek	561
Art. 117k. Dzień rozpoczęcia działalności	562
Art. 117l. Dokumenty	562
Art. 117m. Obowiązek zawiadomienia KNF	563
Art. 117n. Wykreślenie wpisu z rejestru	563
Art. 117o. Ochrona środków pieniężnych	563
Art. 117p. Zgłoszenie	563
Art. 117q. Przekroczenie średniej całkowitej kwoty transakcji płatniczych	564
Art. 117r. Obowiązek informacyjny i sprawozdawczy	565
Art. 117s. Nadzór	567
Art. 117t. Prawne i organizacyjne wyodrębnienie działalności	568
Art. 117u. Wpłaty	568
Dział VII. Biura usług płatniczych i kasy oszczędnościowo-kredytowe . .	569
Art. 118. Biuro usług płatniczych	569
Art. 119. Wpis do rejestru	573
Art. 119a. Wpis do rejestru	573
Art. 119b. Wymóg niekaralności	574
Art. 119c. Rozwiązania organizacyjne	574
Art. 120. <i>(uchylony)</i>	574
Art. 121. Pośrednictwo agenta	575
Art. 122. <i>(uchylony)</i>	575
Art. 122a. Zaświadczenie	575
Art. 123. Zawiadomienie KNF o zamiarze zakończenia działalności gospodarczej	575
Art. 124. <i>(uchylony)</i>	575
Art. 125. Zobowiązania biura	575
Art. 126. Zgłoszenie	577
Art. 127. Przypadek przekroczenia średniej całkowitej kwoty transakcji płatniczych	579
Art. 128. Obowiązek przekazywania KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych	580
Art. 129. Nadzór KNF	581
Art. 130. Wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru	583
Art. 131. Rozpoczęcie działalności, zawiadomienie	584
Art. 132. <i>(uchylony)</i>	585

Dział VIIA. Instytucje pieniądza elektronicznego i oddziały zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego	585
Art. 132a. Zezwolenie	585
Art. 132b. Warunki udzielenia zezwolenia, odmowa	588
Art. 132c. Zawiadomienie	590
Art. 132d. Informacje	591
Art. 132e. Sprzeciw co do nabycia lub objęcia akcji lub udziałów	592
Art. 132f. Zakaz wykonywania prawa głosu z akcji lub udziałów	593
Art. 132fa. Zaległa kara pieniężna	594
Art. 132g. Prawne i organizacyjne wyodrębnienie działalności w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego	594
Art. 132h. Zezwolenie	595
Art. 132i. Informacje	596
Art. 132j. Zakres świadczonych usług	596
Art. 132k. Charakter działalności	597
Art. 132l. Dokumenty	598
Art. 132m. Fundusze własne	598
Art. 132n. Ochrona środków pieniężnych	601
Art. 132o. Delegacja ustawowa	603
Art. 132p. Środki wolne od zajęcia	603
Art. 132q. Zastosowanie przepisów	604
Art. 132r. Roczne sprawozdania finansowe	605
Art. 132s. Usługi płatnicze, agenci	605
Art. 132t. Wykup pieniądza elektronicznego	606
Art. 132u. Obowiązek informowania	607
Art. 132v. Wykonywanie określonych czynności operacyjnych	607
Art. 132w. Zakres odpowiedzialności	608
Art. 132x. Oddział	608
Art. 132y. Oddział	610
Art. 132z. Nadzór	610
Art. 132za. Działalność z naruszeniem prawa, sankcje	611
Art. 132zb. Odpowiednie zastosowanie przepisów	612
Art. 132zc. Odpowiednie zastosowanie przepisów	613
Art. 132zd. Odpowiednie zastosowanie przepisów	613
Art. 132ze. Wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru	613
Art. 132zf. Opłaty	614
Art. 132zg. Delegacja ustawowa	615
Art. 132zh. Zezwolenie KNF	615
Art. 132zi. Usługi dodatkowe	616
Art. 132zj. Wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru	617
Art. 132zk. Obowiązek informowania KE	618
Dział VIIB. Schematy płatnicze	618
Art. 132zl. Zakres nadzoru	618
Art. 132zm. Zgoda	621
Art. 132zn. Wniosek	621
Art. 132zo. Brak wymogu zgody	622
Art. 132zp. Zakresy odpowiedzialności	623
Art. 132zq. Informacje	624
Art. 132zr. Decyzja o wstrzymaniu funkcjonowania schematu płatniczego	625
Art. 132zs. Lista schematów płatniczych	625
Art. 132zt. Wyłączenie zastosowania przepisów działu	626
Art. 132zu. Dokumenty i informacje przekazywane w postaci elektronicznej	626
Art. 132zv. Delegacja ustawowa	626

Dział VIII. Rejestr dostawców i wydawców pieniądza elektronicznego	626
Art. 133. Rejestr w systemie informatycznym	626
Art. 134. Zawartość rejestru	628
Art. 135. Zawartość rejestru	629
Art. 136. Zawartość rejestru	629
Art. 136a. Rejestr krajowych instytucji pieniądza elektronicznego	630
Art. 136b. Rejestr oddziałów zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego	630
Art. 136c. Zakres zawartych informacji	630
Art. 136d. Zakres zawartych informacji	631
Art. 136e. Zakres zawartych informacji	631
Art. 136f. Zakres zawartych informacji	632
Art. 137. Wniosek	632
Art. 138. Wpis z urzędu	633
Art. 139. Obowiązek zapewnienia zgodności danych	634
Art. 140. Odmowa dokonania wpisu do rejestru	635
Art. 141. Odmowa dokonania wpisu do rejestru	635
Art. 142. Wykreślenie wpisu z rejestru	636
Art. 142a. Obowiązki KNF	637
Art. 142b. Udostępnianie informacji	637
Dział IX. Odpowiedzialność cywilna i karna	638
Rozdział 1. Odpowiedzialność za wykonanie transakcji płatniczych	638
Art. 143. Unikatowy identyfikator	638
Art. 143a. Odzyskanie kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora	646
Art. 143b. Obowiązek przekazania danych	650
Art. 143c. Biuro usług płatniczych, zwrot	652
Art. 144. Odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej	653
Art. 145. Odpowiedzialność za prawidłowe przekazanie zlecenia płatniczego	657
Art. 146. Odpowiedzialność dostawcy	659
Art. 147. Odpowiedzialność dostawcy	660
Art. 148. Żądanie zwrotu kwot zapłaconych	660
Art. 149. Wyłączenie odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej	661
Rozdział 2. Przepisy karne	662
Art. 150. Przepis karny	662
Art. 151. Przepis karny	663
Art. 152. Przepis karny	663
Art. 152a. Przepis karny	664
Art. 153. Przepis karny	665
Art. 153a. Przepis karny	665
Art. 153b. Przepis karny	665
Art. 153c. Przepis karny	666
Art. 153d. Przepis karny	666
Dział X. Zmiany w przepisach obowiązujących	666
Art. 154–167. <i>(pominięte)</i>	666
Dział XI. Przepisy przejściowe i końcowe	666
Art. 168. <i>(pominięty)</i>	666
Art. 169. Zgoda na polecenie zapłaty	666
Art. 170–178. <i>(pominięte)</i>	667
Art. 179. Zastosowanie przepisu	667
Art. 179a. Zwolnienie z opłat interchange do 9.12.2018 r.	667

Art. 180. Maksymalny limit wydatków budżetu państwa na lata 2011–2020	668
Art. 181. Wejście w życie	668
Indeks rzeczowy	671

[Przejdź do księgarni →](#)