

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. acquiring)	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 pieniądzem elektronicznym	178
4.3Aplikacje bankowości elektronicznej	185
4.3.1Pojęcie bankowości elektronicznej	185
4.3.2.Uслуги 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 acquiring	190
4.4.Uслуги 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

Załącznik247

Bibliografia.....253