

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 in- strumentów 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 pieniądzem 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