

Cash back a zapłata kartą płatniczą – czy konsument tak samo chroniony?

dr Michał Grabowski
Kancelaria Radcy Prawnego



- Zainicjowane przez płatnika – PUSH
- Zainicjowane przez odbiorcę - PULL
- Zainicjowane za pośrednictwem odbiorcy PULL

Rodzaje transakcji
płatniczych –
inicjacja transakcji

- Prawo do tzw. zwrotu już wykonanej transakcji płatniczej – 8 tygodni
- Brak obowiązku zachowania terminu D+1
- Obowiązek prześledzenia transakcji przez dostawcę odbiorcy
- Odpowiedzialność dostawcy odbiorcy za przekazanie informacji

Zapłata kartą
płatniczą jako
transakcja PULL

- Usługa płatnicza świadczona przez wydawcę karty na rzecz użytkownika, umożliwiającą mu podjęcie gotówki u akceptanta danej organizacji kartowej.
- PSD I/II – cash back nie jest usługą płatniczą akceptanta

Transakcja cash back – definicja

- Transakcja zainicjowana za pośrednictwem odbiorcy
- Dostawca odbiorcy odpowiedzialny za przekazanie zlecenia płatniczego dostawcy płatnika
- Brak możliwości tzw. zwrotów

Transakcja cash
back

- Reguły ogólne odnośnie do wykonania/niewykonania transakcji płatniczej
- Reguły szczególne odnośnie do transakcji oszukańczych

Transakcja
dokonana
instrumentem
płatniczym

- brak winy, lekkomyślność, niedbalstwo (culpa lata) – do 150 EUR
- Rażące niedbalstwo, wina umyślna – bez ograniczenia kwotowego
- Rekomendacje Rady ds. Systemu Płatniczego NBP – płatności zbliżeniowe - 50 Euro

UUP – transakcje
utraconym
instrumentem
płatniczym

- brak winy, lekkomyślność, niedbalstwo (culpa lata) – do 50 EUR
- Rażące niedbalstwo, wina umyślne – bez ograniczenia kwotowego
- Brak stosowania silnego uwierzytelnienia przez dostawcę – wyłączenie ryzyka użytkownika, za wyjątkiem winy umyślnej

*Michał
Grabowski*

PSD II – transakcje
utraconym
instrumentem
płatniczym

- Interchange fee
- Prawo reklamacji
transakcji na ogólnych
zasadach – UUP – 13 mcy
wygaśnięcie roszczeń
- Chargeback wg VISA, MC
Rulebooks

Transakcja cash
back jako
transakcja
kartowa

- Interchange fee
- Prawo reklamacji
transakcji na ogólnych
zasadach – UUP – 13 mcy
wygaśnięcie roszczeń
- Chargeback wg VISA, MC
Rulebooks

Transakcja cash
back jako
transakcja
kartowa

- Transakcja zainicjowana przez płatnika
- Operator bankomatu działa jako dostawca usług technicznych wydawcy
- Brak udziału odbiorcy i dostawcy odbiorcy

Wypłata z
bankomatu a cash
back

dr Michał Grabowski
Kancelaria Radcy Prawnego

Dziękuję za
uwagę!

*Michał
Grabowski*