

Wygaśnięcie roszczeń użytkownika z tytułu wadliwych transakcji płatniczych

Dynamicznemu rozwojowi rynku usług płatniczych towarzyszy współmierny rozrost regulacji prawnych dotyczących tego rynku. Większość z nich powstaje w wyniku inicjatywy legislatora unijnego oraz – w razie potrzeby – stosownej transpozycji w prawie krajowym państw członkowskich Unii Europejskiej. W niniejszym artykule zostanie przedstawiona analiza szczególnej regulacji poświęconej wygaśnięciu roszczeń użytkownika wobec dostawcy w związku z wadliwymi transakcjami płatniczymi.

TOMASZ CZECH

Zgodnie z art. 44 ust. 1 u.u.p.¹ użytkownik powinien niezwłocznie powiadomić dostawcę o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych². Jeżeli nie dokona takiego powiadomienia w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku płatniczego albo od dnia, w którym transakcja miała być wykonana, jego roszczenia względem dostawcy z tytułu wspomnianych transakcji wygasają (art. 44 ust. 2 u.u.p.). W przypadku gdy użytkownik nie korzysta z rachunku płatniczego, powyższy termin liczy się od dnia wykonania transakcji albo od dnia, w którym transakcja miała zostać wykonana (art. 44 ust. 3 u.u.p.). Co istotne, stosownie do art. 44 ust. 4 u.u.p. omawiane roszczenia nie wygasają, gdy dostawca nie udostępnił informacji o transakcji płatniczej zgodnie z przepisami działu II u.u.p.

Powołane regulacje stanowią transpozycję art. 71 PSD2³ (a wcześniej art. 58 PSD⁴) do prawa polskiego. Warto zauważyć, że w dyrektywie unijnej zastosowano odmienną formułę językową. W myśl art. 71 ust. 1 PSD2 użytkownik uzyskuje od dostawcy korektę nieautoryzowanej lub nieprawidłowo

¹ Ustawa z 19.08.2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz.U. z 2017 r., poz. 2003, ze zm.), dalej: „u.u.p.”.

² Por. np. B. Bajor [w:] *Ustawa o usługach płatniczych. Komentarz* (red. A. Zalcewicz), Warszawa 2016, s. 205-206; M. Grabowski, *Ustawa o usługach płatniczych. Komentarz*, Warszawa 2012, s. 137-138.

³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z 25.11.2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. UE L nr 337, s. 35, ze zm.), dalej: „PSD2”.

⁴ Dyrektywa 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 13.11.2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylająca dyrektywę 97/5/WE (Dz.U. UE L nr 319, s. 1, ze zm.), dalej: „PSD”.