

:

Cywilne i karne skutki niewywiązania się dostawców usług płatniczych z obowiązków zawartych w ustawie o usługach płatniczych

Terminy i miejsce:

Program

1. Wprowadzenie:
 - cel ustawy o usługach płatniczych/ UOP/ będącej implementacją do prawa polskiego dyrektywy UE o usługach płatniczych w ramach rynku wewnętrznego / PSD/,
 - ograniczenia terytorialne, podmiotowe, przedmiotowe i walutowe PSD i UOP
 - podstawowe zmiany celu UOP oraz zakresu ograniczeń terytorialnych, podmiotowych przedmiotowych UOP zawarte w projekcie nowelizacyjnym autorstwa Ministerstwa Finansów
2. Definicje wybranych określeń używanych w ustawie płatniczej bezpośrednio powiązanych z prawami i obowiązkami uczestników transakcji płatniczych, w szczególności takich jak:
 - usługa płatnicza/polecenie przelewu, polecenie zapłaty, przekaz
 - rachunek płatniczy,
 - dostawca usług płatniczych,
 - użytkownik,
 - transakcja płatnicza,
 - zlecenie płatnicze,
 - umowa ramowa,
 - unikatowy identyfikator,
3. Uczestnicy transakcji płatniczych (dostawcy i użytkownicy)
 - podstawowe różnice w prawach i obowiązkach określonych kategorii użytkowników
4. Obowiązki wspólne dla wszystkich kategorii dostawców :
 - obowiązki informacyjne (różnice przy transakcjach pojedynczych i indywidualnych- umowa ramowa),
 - obowiązki wynikające z realizacji transakcji / moment rozpoczęcia realizacji transakcji cut of time/, termin realizacji, data waluty.
5. Odpowiedzialność za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie świadczenia płatniczego
 - elementy składające się na pojęcie niewykonania lub nieprawidłowego wykonania zobowiązania płatniczego (rola unikatowego identyfikatora),
 - generalna zasada odpowiedzialności dostawcy płatnika,
 - granice odpowiedzialności dostawcy, ustawa płatnicza a kodeks cywilny
6. Odpowiedzialność dostawcy w świetle orzecznictwa sądowego.
7. Podsumowanie - omówienie aktualnego stanu prac nowelizacyjnych

Kontakt w sprawie szkolenia: