



11 / 06 / 2026

Składanie i wykonywanie zleceń płatniczych w nowej rzeczywistości regulacyjnej

XIII Kongres Prawa Bankowego 2026

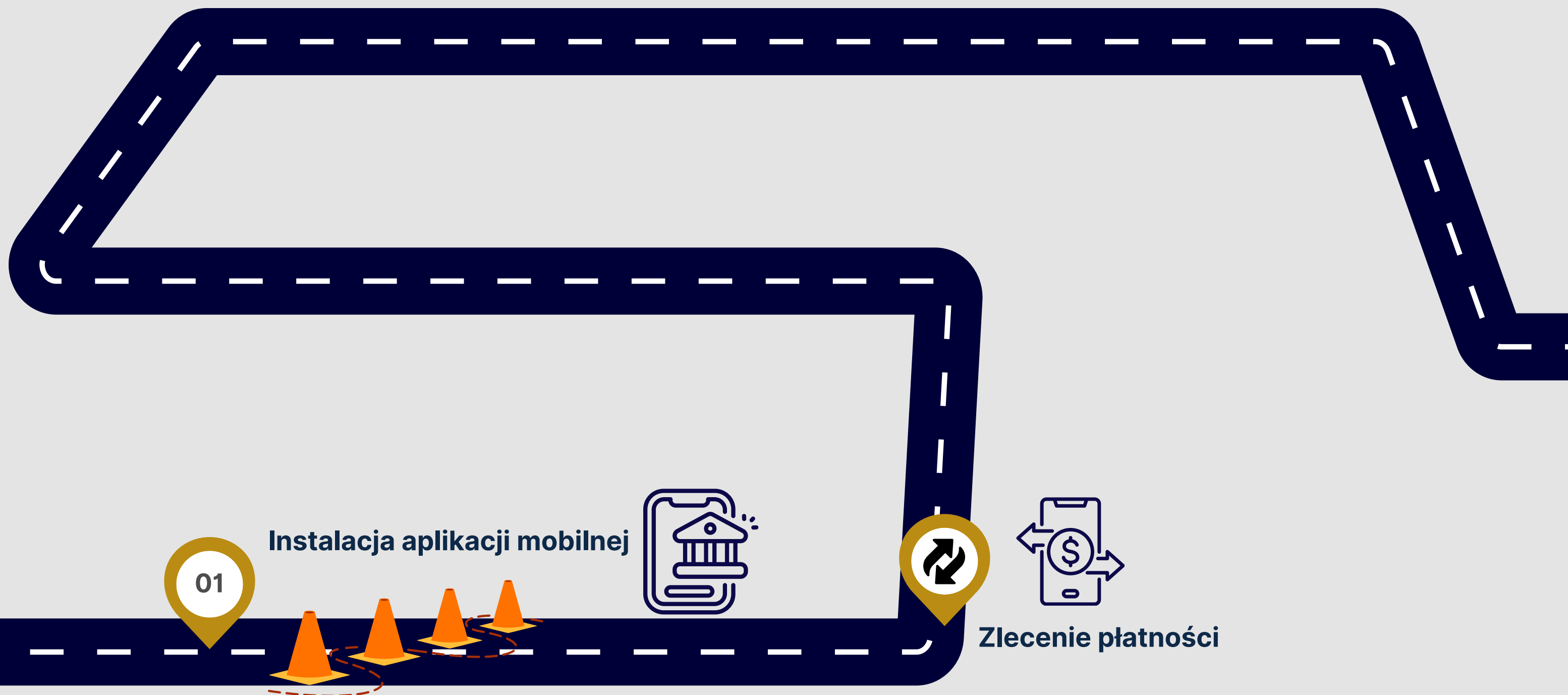


Kongres Prawa
Bankowego



ft1

Odyseja zlecenia płatniczego





Instalacja aplikacji mobilnej



Obowiązek uwierzytelnienia w przypadku instalacji nowej aplikacji



Obowiązek użycia innego kanału komunikacyjnego w celu aktywacji aplikacji mobilnej



Zastosowanie tzw. "Delay Period" - okresu opóźnienia

EWENTUALNIE



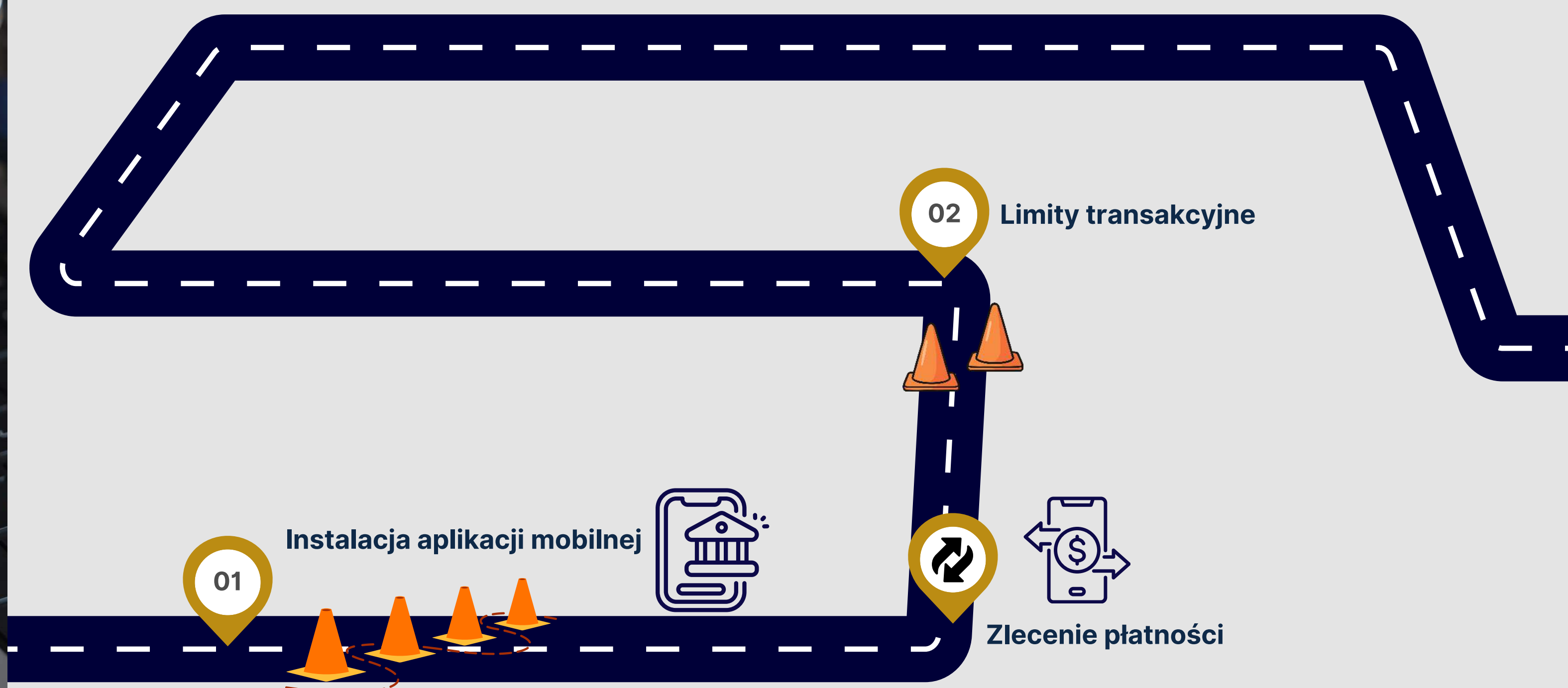
Rezygnacja z "Delay Period"



Obowiązek uwierzytelnienia



Odyseja zlecenia płatniczego





Limity transakcyjne

Określenie w umowie ramowej maksymalnej kwoty, która może być transferowana daną metodą płatności albo instrumentem płatniczym.



Według środka płatności

Według instrumentu płatniczego

Przypadający na każdą transakcję

W określonym przedziale czasowym



Obowiązek uwierzytelnienia w przypadku podniesienia limitu



Zdalne podniesienie limitu = Delay Period

EWENTUALNIE

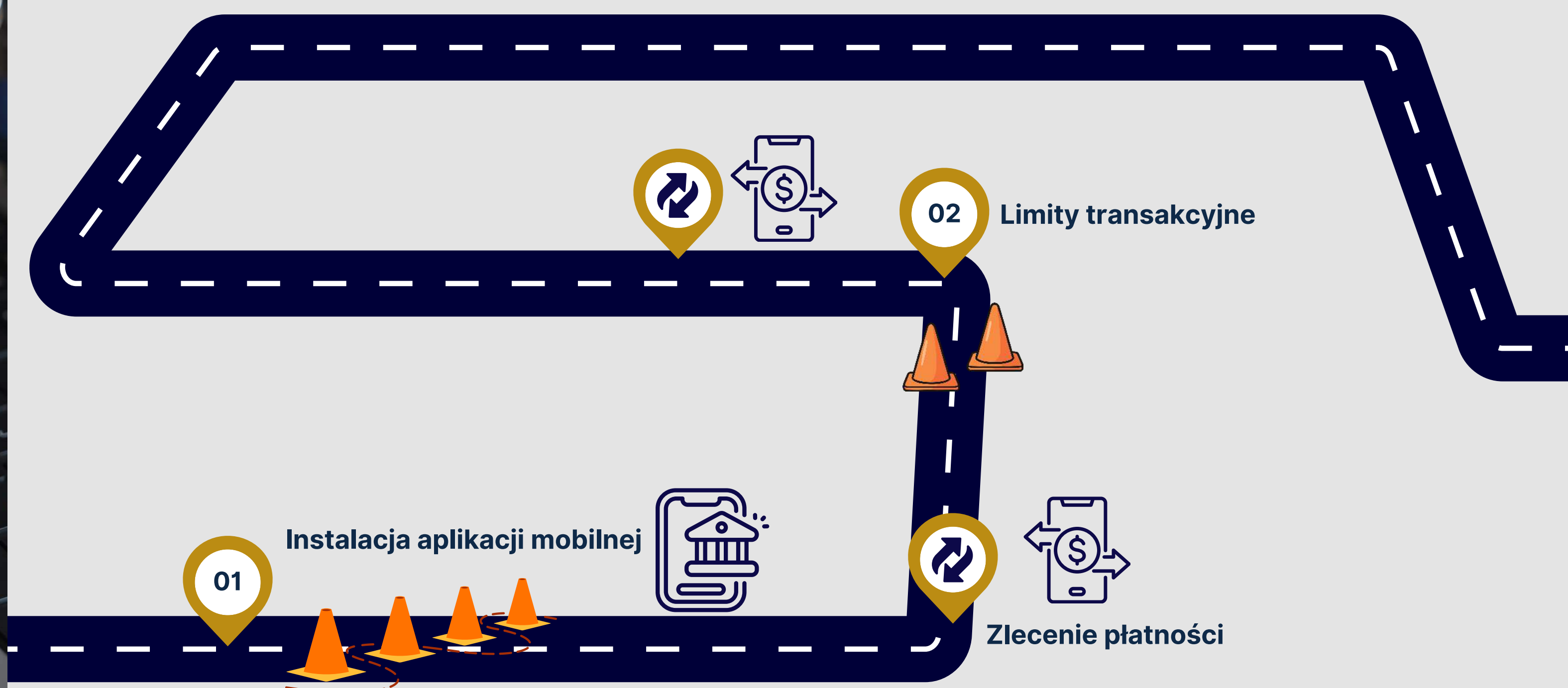


Rezygnacja z "Delay Period"



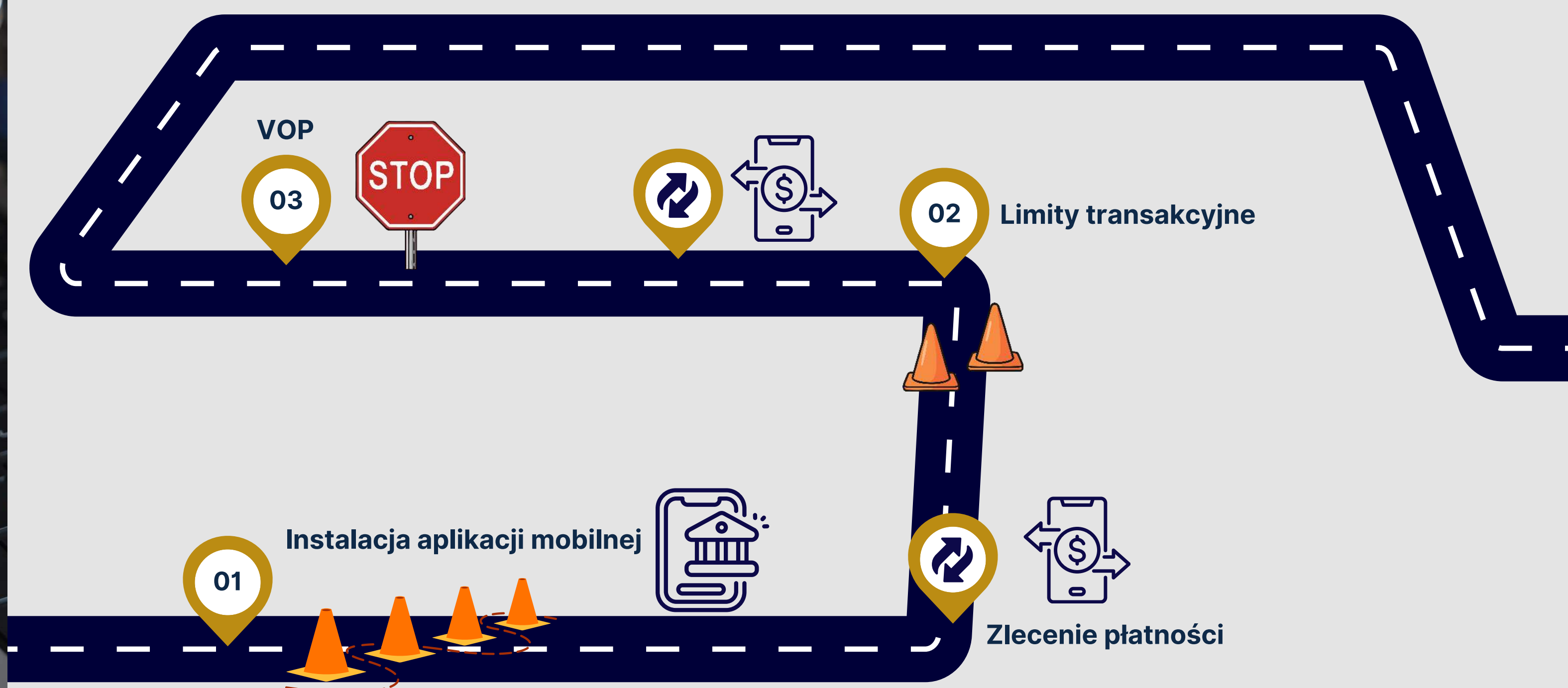


Odyseja zlecenia płatniczego





Odyseja zlecenia płatniczego





Weryfikacja danych odbiorcy (VoP)



Match



"Podana nazwa jest zgodna z nazwą beneficjenta zarejestrowanego dla tego numeru konta (tj. IBAN)."



Close match

"nie są identyczne, ale niemal się pokrywają"



"Podana nazwa jest bardzo podobna. Czy chodziło Ci o: [nazwa]?"



Mismatch

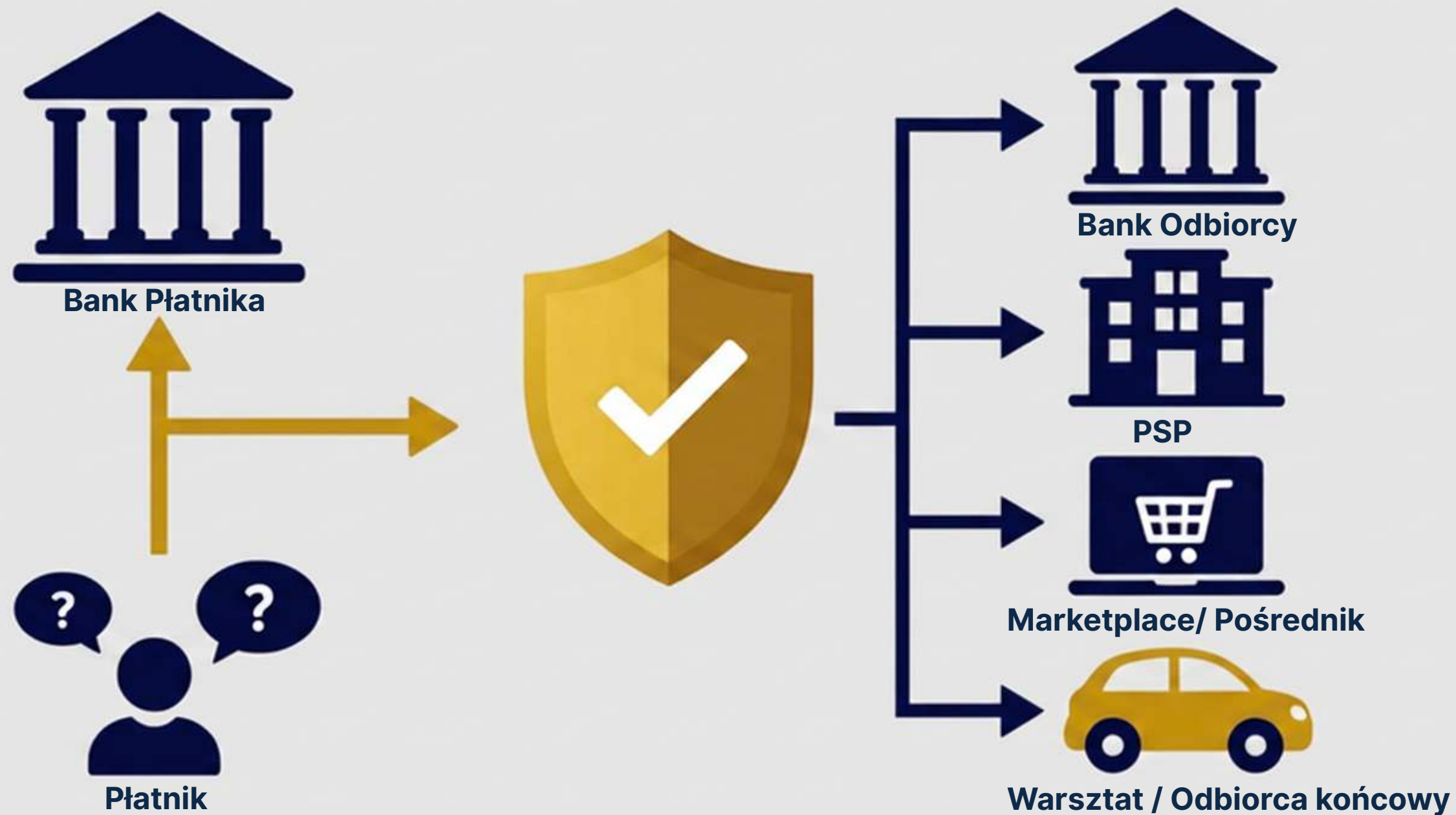


"Uwaga! Nazwa odbiorcy nie zgadza się z rachunkiem. Jeśli nie wprowadzisz żadnych zmian, kwota może zostać przekazana niewłaściwemu odbiorcy"

Przepisy PSR stosuje się do wszystkich poleceń przelewu, także tych nieobjętych zakresem Rozporządzenia (EU) 260/2012

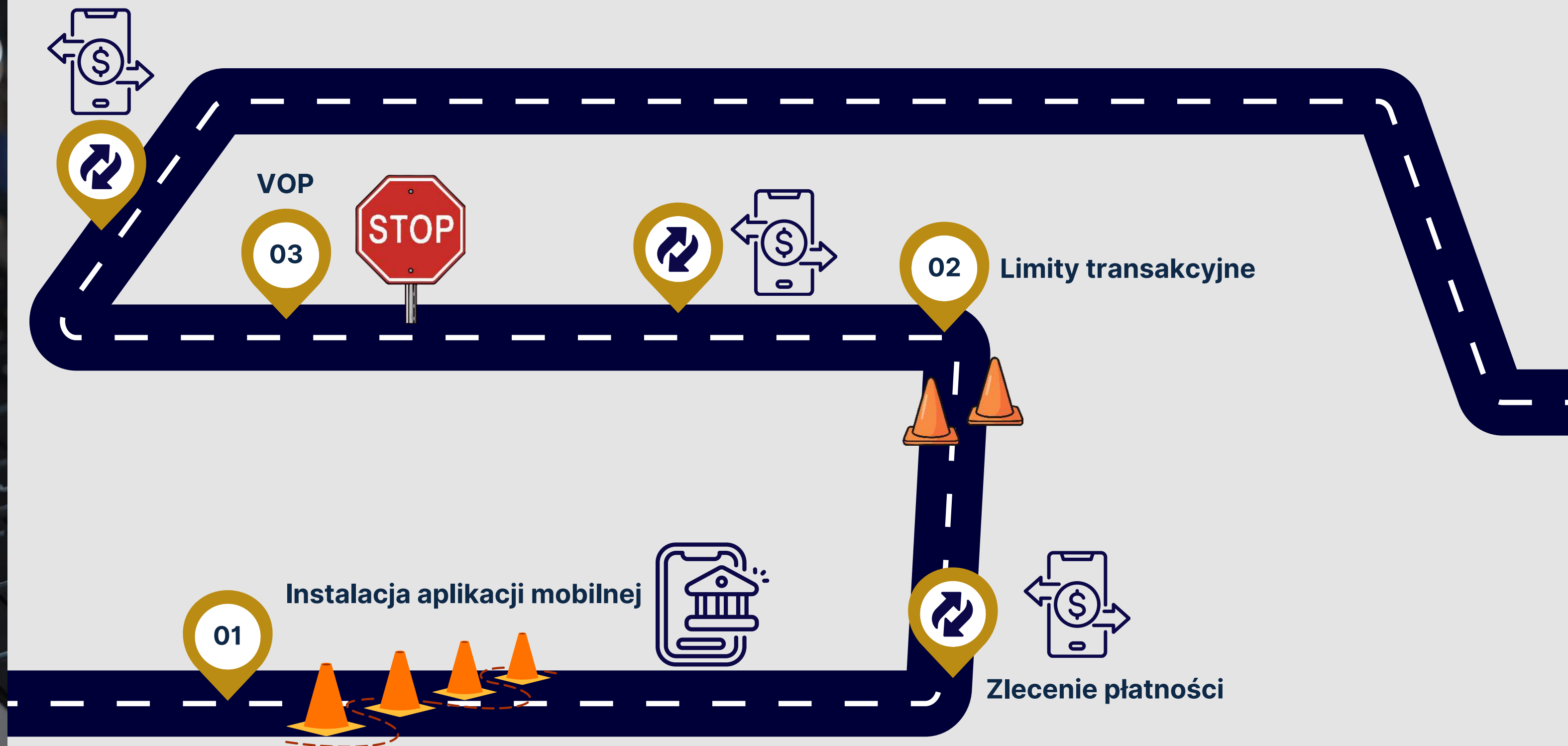


Weryfikacja danych odbiorcy (VoP)



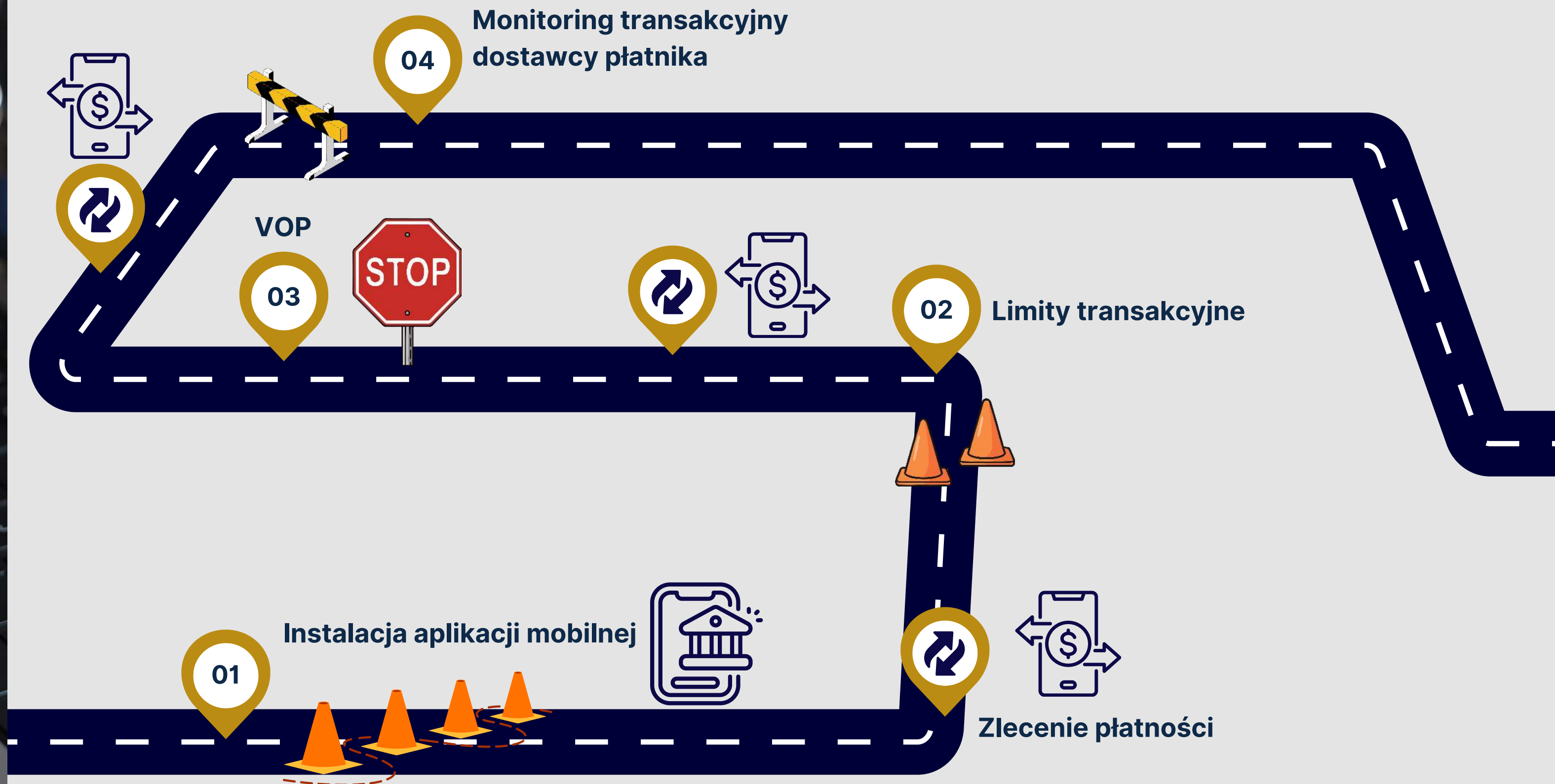


Odyseja zlecenia płatniczego





Odyseja zlecenia płatniczego

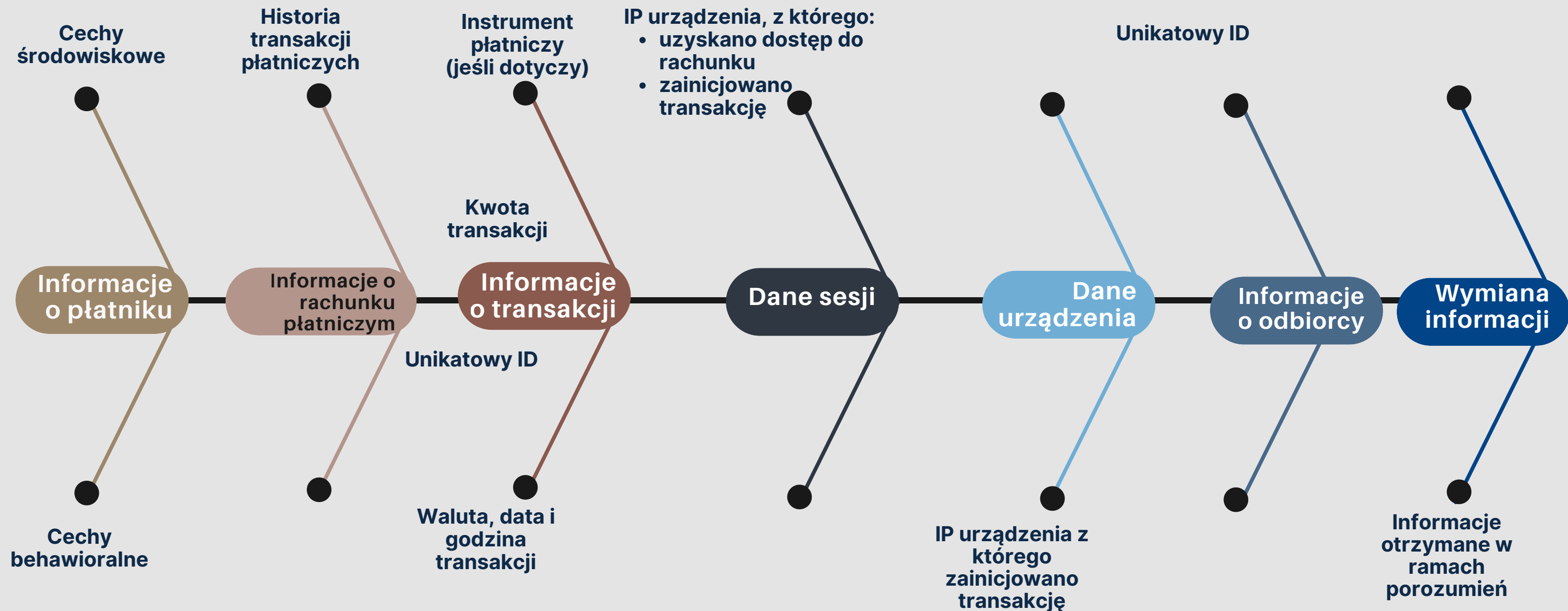




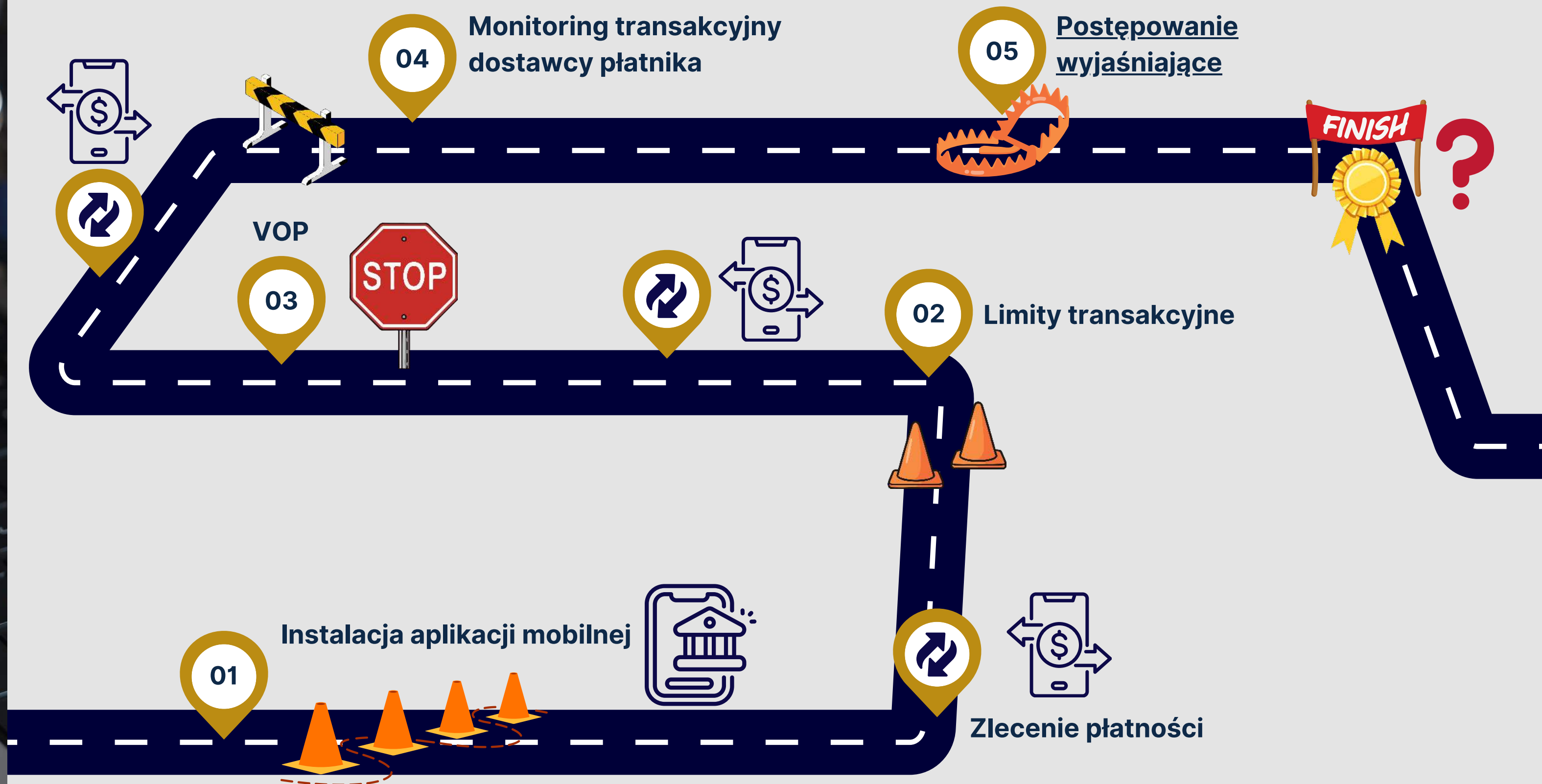
Przetwarzanie danych przez dostawcę płatnika



Monitoring przed wykonaniem transakcji = w czasie rzeczywistym



Odyseja zlecenia płatniczego





PSD1 + PSD2



Dostawca prowadzący rachunek nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego...



PSR



W drodze odstępstwa odmawia jeśli....



Jeżeli na podstawie monitorowania transakcji, [...] lub innych istotnych informacji dostępnych dostawcy ma obiektywnie uzasadnione powody, by podejrzewać, że transakcja ma charakter oszukańczy → **zawiesza**

..... ALE!



Nie wyłącznie na podstawie wyników VoP,
Sam fakt, że zlecenie płatnicze ma nietypowy charakter, również nie stanowi obiektywnie uzasadnionego powodu.



Dostawca podejmuje wszelkie uzasadnione starania, aby skontaktować się z płatnikiem, gdy zażąda dodatkowych informacji w celu ustalenia, czy istnieją obiektywnie uzasadnione powody, by podejrzewać oszustwo.



Na podstawie tej oceny dostawca płatnika **podejmuje decyzję** o realizacji zlecenia płatniczego lub o odmowie, oraz w stosownych przypadkach przywraca obciążony rachunek płatniczy do stanu, w jakim znajdowałoby się, gdyby zlecenie nie było złożone.



OCENA
ZLECENIA



REALIZACJA
ZLECENIA

ODMOWA



PRZYWRÓCENIE
RACHUNKU +
UZASADNIENIE

Jeżeli dostawca płatnika ma obiektywnie uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że transakcja ma charakter oszukańczy, i nie wstrzyma tej transakcji....



PŁATNIK NIE PONOSI
ŻADNYCH STRAT
FINANSOWYCH



WYJĄTEK:
GDY PŁATNIK
DOPUŚCIŁ SIĘ
OSZUSTWA

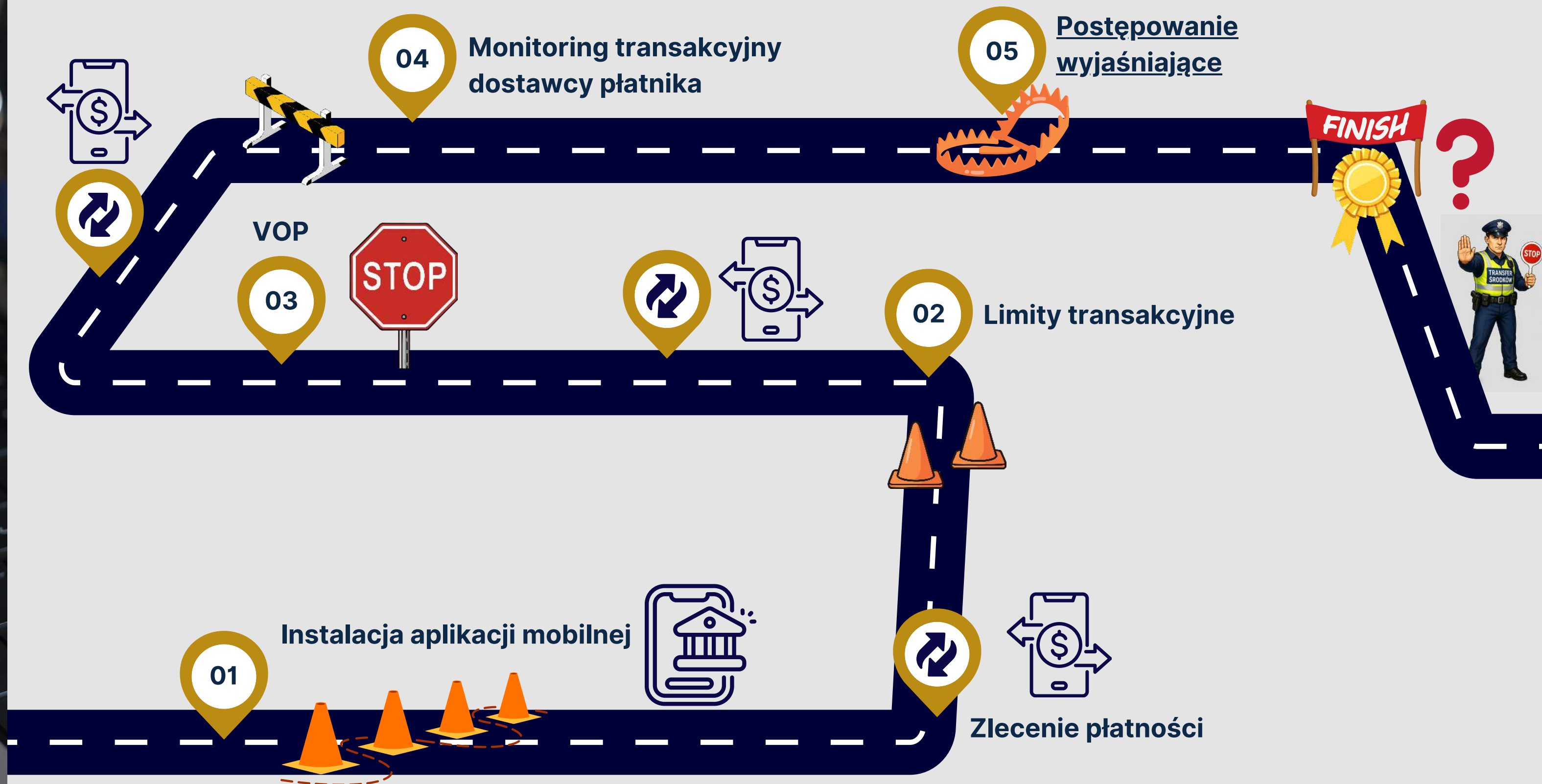


Ciężar dowodu, że nie doszło do naruszenia niniejszego artykułu, spoczywa na dostawcy.





Odyseja zlecenia płatniczego



ODYSEJA ZLECENIA PŁATNICZEGO

Nie każda podróż kończy się w miejscu docelowym



To tylko przelew, co może pójść nie tak

Dane odbiorcy poproszę

Skąd środki? Jaki cel?

A co jeżeli to oszust?

START ZLECENIA

1 WERYFIKACJA ODBIORCY

2 AML

3 FRAUDY

DECYZJA BANKU

odpowiedzialność, ochrona użytkowników

DOZWOLONY KIERUNEK

PODEJRZANE TRANSAKCJE

MOŻLIWE OPÓŹNIENIA:

- dodatkowe pytania dla klienta
- brak odpowiedzi ze strony dostawcy odbiorcy
- weryfikacja otrzymanych informacji

BŁĘDNY ODBIORCA

DOZWOLONY KIERUNEK

DOZWOLONY KIERUNEK

BANK



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ!

The logo consists of the lowercase letters 'ftl' in a bold, white, stylized font. The 'f' and 't' are connected at the top, and the 'l' is a simple vertical bar. A thin gold vertical line is positioned to the right of the logo.

dr Zbigniew Długosz
radca prawny, partner, ftl

ZAAPRASZAMY NA JESIEŃ Z PSR!

**DARMOWE SZKOLENIA DLA
SEKTORA BANKWOEGO**

