

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	9
Wstęp	11

Rozdział I

ZAGADNIENIA WPROWADZAJĄCE

§ 1. Historia elektronicznych instrumentów płatniczych	17
1. Pojęcie elektronicznego instrumentu płatniczego, karty płatniczej i instrumentu pieniądza elektronicznego. Propozycje terminologiczne	17
2. Zastępowanie pieniądza gotówkowego przez bezgotówkowe formy zapłaty	21
3. Powstanie rynku elektronicznych instrumentów płatniczych	24
4. Zakres obowiązujących regulacji normatywnych	28
§ 2. Podmioty biorące udział w procesie zapłaty	29
1. Posiadacze elektronicznych instrumentów płatniczych	29
2. Akceptanci zapłaty kartą płatniczą	32
3. Wydawcy elektronicznych instrumentów płatniczych	33
4. Organizacje (systemy) elektronicznych instrumentów płatniczych	37

Rozdział II

RODZAJE ELEKTRONICZNYCH INSTRUMENTÓW PŁATNICZYCH

§ 1. Zagadnienia wprowadzające	41
§ 2. Klasyfikacja kart płatniczych	41
1. Klasyfikacja ze względu na liczbę podmiotów zaangażowanych w proces zapłaty kartą płatniczą	41
2. Klasyfikacja ze względu na osobę posiadacza karty płatniczej	44
3. Klasyfikacja oparta na elemencie kredytowym	47
4. Klasyfikacja oparta na budowie karty	51

5. Klasyfikacja oparta na obszarze, na którym karta płatnicza jest akceptowana	61
6. Klasyfikacja oparta na statusie wydawcy	62
7. Klasyfikacja oparta na korzyściach dodatkowych związanych z posiadaniem karty	65
§ 3. Klasyfikacja instrumentów pieniądza elektronicznego	69
1. Uwagi wstępne	69
2. Koncepcja elektronicznej portmonetki	70
3. Koncepcja „ecash”	71

Rozdział III

ROZLICZANIE TRANSAKCJI DOKONYWANYCH PRZY UŻYCIU ELEKTRONICZNYCH INSTRUMENTÓW PŁATNICZYCH

§ 1. Organizacja systemu rozliczeń	78
1. Centra autoryzacyjno-rozliczeniowe	78
2. Klasyczny (tradycyjny) system rozliczeń	83
3. Terminale POS i bankomaty	84
§ 2. Rozliczenia transakcji dokonywanych w Internecie	90

Rozdział IV

KOSZTY I KORZYŚCI PODMIOTÓW UCZESTNICZĄCYCH W PROCESIE ZAPŁATY

§ 1. Zagadnienia wprowadzające	108
§ 2. Koszty i korzyści posiadacza elektronicznych instrumentów płatniczych	110
§ 3. Koszty i korzyści akceptanta	114
§ 4. Koszty i korzyści banku – wydawcy elektronicznych instrumentów płatniczych	118

Rozdział V

KARTY PŁATNICZE ORAZ INSTRUMENTY PIENIĄDZA ELEKTRONICZNEGO W UNII EUROPEJSKIEJ

§ 1. Karty płatnicze w regulacjach Unii Europejskiej	126
§ 2. Instrumenty pieniądza elektronicznego w Unii Europejskiej	132
§ 3. Dokumenty bankowe w formie elektronicznej	137
§ 4. Podpis elektroniczny	139

Rozdział VI

UMOWY ZAWIERANE PRZEZ PODMIOTY BIORĄCE UDZIAŁ W PROCESIE ROZLICZENIA PRZY POMOCY KARTY PŁATNICZEJ

§ 1. Zagadnienia wprowadzające	141
§ 2. Umowa między organizacją kart płatniczych a jej wydawcą (umowa o emisję kart płatniczych)	141
1. Zawarcie umowy	141
2. Prawa i obowiązki organizacji kart płatniczych	145
3. Prawa i obowiązki wydawcy wobec sieci kart płatniczych	148
4. Pojęcie i charakter prawny	151
§ 3. Umowa między wydawcą karty płatniczej a jej posiadaczem (umowa o wydanie karty płatniczej)	152
1. Zawarcie umowy	152
2. Prawa i obowiązki wydawcy kart płatniczych	158
3. Prawa i obowiązki posiadacza karty płatniczej	167
4. Pojęcie i charakter prawny umowy	170
§ 4. Umowa między wydawcą a akceptantem zapłaty kartą płatniczą	172
1. Zawarcie umowy	172
2. Prawa i obowiązki wydawcy kart płatniczych względem akceptanta zapłaty kartą	174
3. Prawa i obowiązki akceptanta zapłaty kartą płatniczą	178
4. Pojęcie i charakter prawny umowy	183
§ 5. Umowa między posiadaczem karty płatniczej a akceptantem	185
1. Zawarcie umowy	185
2. Prawa i obowiązki akceptanta wobec posiadacza karty płatniczej	186
3. Prawa i obowiązki posiadacza karty płatniczej wobec akceptanta	188
4. Pojęcie i charakter prawny umowy	190

Rozdział VII

ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNOPRAWNA PODMIOTÓW UCZESTNICZĄCYCH W PROCESIE ROZLICZENIA

§ 1. Odpowiedzialność posiadacza karty płatniczej	191
1. Odpowiedzialność posiadacza wobec wydawcy	191
2. Odpowiedzialność posiadacza względem akceptanta	196
§ 2. Odpowiedzialność akceptanta zapłaty elektronicznym instrumentem płatniczym	197
1. Odpowiedzialność akceptanta wobec posiadacza	197
2. Odpowiedzialność przedsiębiorcy wobec wydawcy	198
§ 3. Odpowiedzialność wydawcy elektronicznych instrumentów płatniczych	200
1. Odpowiedzialność wydawcy wobec posiadacza	200
2. Odpowiedzialność wydawcy wobec akceptanta	203
3. Odpowiedzialność wydawcy wobec sieci (systemu)	205
§ 4. Odpowiedzialność systemu (sieci) wobec wydawcy elektronicznych instrumentów płatniczych	207

Rozdział VIII**ZABEZPIECZENIA PRZED PRZESTĘPSTWAMI NA SZKODĘ SYSTEMÓW
KART PŁATNICZYCH**

§ 1. Zagadnienia wprowadzające	211
§ 2. Charakterystyka przestępstw związanych z zapłatą przy pomocy karty płatniczej	217
1. Wyłudzenia kart płatniczych	217
2. Posługiwanie się skradzionymi lub zgubionymi kartami przez osoby nieuprawnione	218
3. Fałszowanie kart płatniczych	219
4. Kopiowanie kart płatniczych na rachunkach obciążeniowych	221
5. Nielegalne wykorzystanie numeru karty	221
6. Wykorzystanie karty zgłoszonej jako utraconej	221
7. Wyłudzenie towarów i usług przez legalnego posiadacza	222
8. Włamywanie się do systemów informatycznych i telekomunikacyjnych	222
§ 3. Zapobieganie przestępstwom popełnianym na szkodę podmiotów uczestniczących w procesie zapłaty	231
1. Przestępstwa przeciwko ochronie informacji	231
2. Przestępstwa komputerowe przeciwko wiarygodności dokumentów, obrotowi gospodarczemu i pieniężnemu	238
Zakończenie	250
 Literatura	253
Orzecznictwo sądowe	271
Krajowe akty normatywne	273
Akty prawne Unii Europejskiej	274
Wykaz wykorzystanych w pracy regulaminów kart płatniczych	277
Wykaz tabel	281
Wykaz wykresów	283
Wykaz schematów	284