

FINTECH INSIDER

Vol. 128

UOKiK: DECYZJE W SPRAWIE NIEAUTORYZOWANYCH TRANSAKCJI



KWKR.

Behind Your *Growth*

W ostatnim czasie Prezes UOKiK wydał 4 decyzje dot. sposobu postępowania banków ze zgłoszeniami nieautoryzowanych transakcji. Co warto wiedzieć?

1

PRZEDMIOT POSTĘPOWANIA

Postępowania Prezesa UOKiK dotyczyły kwestii wywiązywania się przez banki z obowiązków w zakresie zasad i terminów zwrotu środków będących przedmiotem nieautoryzowanej transakcji.

2

NARUSZENIA BANKÓW

Banki naruszały procedury postępowania w przypadku zgłoszenia nieautoryzowanej transakcji, np. poprzez brak zwrotu środków w ustawowym terminie lub w niektórych przypadkach – dokonywanie zwrotów warunkowych (na czas trwania transakcji).

3

UWIERZYTELNIENIE A AUTORYZACJA

Zidentyfikowano sytuacje, w których banki uzasadniały odmowę zwrotu prawidłowo przeprowadzonym uwierzytelnieniem tożsamości klienta, uznając takie uwierzytelnienie za autoryzację. Pojęcia nie są tożsame – uwierzytelnienie dotyczy weryfikacji tożsamości klienta lub ważności użycia instrumentu płatniczego, natomiast autoryzacja oznacza zgodę na wykonanie transakcji.

4

USUNIĘCIE SKUTKÓW NARUSZEŃ

Banki, do których skierowane zostały decyzje, są zobowiązane do usunięcia skutków naruszeń w sposób wskazany w skierowanych do nich decyzjach, m.in. poprzez ponowne rozpatrzenie negatywnie rozpatrzonych zgłoszeń dot. nieautoryzowanych transakcji.

5

ŚRODKI NAPRAWCZE

Banki zostały zobowiązane do zastosowania środków naprawczych i wdrożenia (w terminie wskazanym w decyzji) szczegółowo określonych procedur postępowania zw. z nieautoryzowanymi transakcjami, a ponadto do publikacji komunikatu o decyzji Prezesa UOKiK na stronie internetowej banku.

FinTech desk



Gabriela Kocurek

radca prawny, ekspert ds. FinTech

gabriela.kocurek@kwkr.pl

+48 690 302 211



Łukasz Wieczorek

radca prawny, partner

lukasz.wieczorek@kwkr.pl

+48 517 851 868