



**IZBA GOSPODARKI ELEKTRONICZNEJ**

**Stanowisko Izby Gospodarki Elektronicznej  
do projektu  
rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i  
Rady**

**w sprawie usług płatniczych w ramach  
rynku wewnętrznego i zmieniające  
rozporządzenie (UE) nr 1093/2010**

**COM(2023) 367 final**

**Warszawa, dnia 08.12.2023 r.**



**Izba Gospodarki Elektronicznej (e-Izba)**

**T** + 48 506 577 824 **E** BIURO@EIZBA.PL | WWW.E-IZBA.PL  
**A** ŁUCKA 18 LOK. 76, 00-845 WARSZAWA **NIP** 701-039-19-22 **KRS** 0000474028

1



Szanowni Państwo,

w związku z trwającymi pracami legislacyjnymi nad projektem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego i zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 1093/2010, zwanym dalej „**projektem PSR**”, Izba Gospodarki Elektronicznej, zwana dalej „**e-Izba**”, chce zaakcentować bardzo istotny problem związany z rozszerzeniem bezwarunkowego prawa do zwrotu na wszystkie transakcje inicjowane przez merchantów. Rozwiązanie to może przyczynić się do występowania oszustw i nadużyć w handlu elektronicznym.

## I. Rekomendacja e-Izby:

8-tygodniowe prawo do bezwarunkowego zwrotu nie powinno mieć zastosowania do transakcji inicjowanych przez merchantów.

## II. Uzasadnienie:

Zgodnie z artykułem 85 ust. 4 projektu PSR „transakcje płatnicze, w przypadku których zlecenia płatnicze są składane przez odbiorcę na podstawie upoważnienia udzielonego przez płatnika, podlegają ogólnym przepisom mającym zastosowanie do transakcji inicjowanych przez odbiorcę, o których mowa w art. 61, 62 i 63.”

Z kolei zgodnie z artykułem 62 ust. 1 projektu PSR, „w odniesieniu do autoryzowanych transakcji płatniczych zainicjowanych przez odbiorcę, w tym poleceń zapłaty, o których mowa w art. 1 rozporządzenia (UE) nr 260/2012, płatnik ma bezwarunkowe prawo do otrzymania zwrotu w terminach określonych w art. 63 projektu PSR”.

Projekt PSR rozszerza tym samym bezwarunkowe prawo do otrzymania zwrotu także na wszystkie transakcje inicjowane przez merchantów (ang. Merchant Initiated Transactions, MITs), zwane dalej „**MITs**”.

Takie rozszerzenie prawa do otrzymania zwrotu na MITs będzie miało niekorzystny wpływ na akceptantów, a jednocześnie nie będzie przyznawać żadnych dodatkowych korzyści konsumentom, którzy mają zapewniony wysoki poziom ochrony w przypadku korzystania z tych rozwiązań. Z tego względu będzie to rozwiązanie nieproporcjonalne i nieuzasadnione.

Już teraz, zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającej dyrektywę 2002/65/WE,





2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE, zwaną także „**dyrektywą PSD2**”, płatnik jest chroniony prawem do zwrotu, gdy wykonana transakcja płatnicza przekracza kwotę, jakiej płatnik racjonalnie mógł się spodziewać (art. 76 ust. 1 lit. b) dyrektywy PSD2). Obecny system gwarantuje tym samym, że posiadacze kart otrzymają zwrot pieniędzy w uzasadnionych przypadkach. Dodatkowo, MITs, w przeciwieństwie do poleceń zapłaty SEPA, zawsze wymagają silnego uwierzytelniania klienta dla każdego początkowego upoważnienia.

Transakcje MITs są szeroko wykorzystywane w handlu elektronicznym. Po wprowadzeniu bezwarunkowego prawa do zwrotu dla transakcji MITs przez okres 8 tygodni od daty obciążenia rachunku powstanie szerokie pole do nadużyć. Możliwe będzie bowiem wykorzystanie wprowadzonego bezwarunkowego prawa do zwrotu, by unikać płacenia za zamówione towary i usługi.

### **Przykład:**

Konsument korzysta z usługi subskrypcji, a następnie żąda zwrotu pieniędzy przed datą kolejnego rozliczenia, powołując się na bezwarunkowe prawo do zwrotu. W konsekwencji usługa zostaje wykorzystana bez płatności.

E-Izba stoi na stanowisku, że wprowadzenie bezwarunkowego prawa do otrzymania zwrotu dla MITs będzie miało negatywny wpływ na branżę handlu elektronicznego i zmusi przedsiębiorców do zmiany obecnych modeli biznesowych. Ryzyko występowania nadużyć bezwarunkowego prawa do zwrotu ze strony posiadaczy kart będzie bowiem zbyt duże. Jednocześnie nie istnieje potrzeba regulacyjna w tym zakresie. Prawa konsumentów są bowiem właściwie chronione z wykorzystaniem innych rozwiązań prawnych m.in. dyrektywy PSD2, czy przepisów o ochronie konsumentów.

Sprzedawcy powinni mieć możliwość oceny wniosku o zwrot pieniędzy z tytułu transakcji płatniczych zainicjowanych przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem. W sytuacjach, gdy zostały spełnione wszystkie warunki do prawidłowego udzielenia przez płatnika upoważnienia uprawniającego odbiorcę do złożenia zlecenia płatniczego oraz gdy istnieją dowody, że zamówione towary lub usługi zostały dostarczone, bezwarunkowe prawo do zwrotu powinno być wyłączone.

### **Na tym stanowisko zakończono.**

Z wyrazami szacunku,

Patrycja Staniszevska





## IZBA GOSPODARKI ELEKTRONICZNEJ

Prezes Zarządu  
Izby Gospodarki  
Elektronicznej

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 51672570-228b-45ce-ab80-2b99e8a47ba5  
utworzonego: 2023-12-13 11:26 (GMT+01:00)

