

Pouczenie dla Klienta z tytułu zgłoszenia transakcji nieautoryzowanej

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie, informuje, że działając na podstawie art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19.08.2011 r. o usługach płatniczych, jest zobowiązany do zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.

Równocześnie Bank informuje, że przeprowadzi postępowanie wyjaśniające w celu ustalenia szczegółów zgłoszonej przez Pana/Panią transakcji oraz okoliczności jej zrealizowania.

W przypadku stwierdzenia przez Bank wystąpienia okoliczności decydujących o odpowiedzialności Pana/Pani za zgłoszoną transakcję tj. udowodnienie oszustwa albo innych okoliczności potwierdzających, że zgłoszona transakcja została przez Pana/Panią poprawnie uwierzytelniona, a autoryzacja przebiegła zgodnie z zawartą umową, Bank ma obowiązek poinformowania o skutkach przyjęcia takiego zgłoszenia:

1. Bank ma prawo dokonać zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa do organów ścigania, jeśli posiada udokumentowane i uzasadnione podstawy, aby podejrzewać oszustwo.
2. Bankowi przysługuje roszczenie zwrotne, w przypadku dokonania zwrotu kwoty z nieautoryzowanej transakcji płatniczej, a następnie stwierdzenia wystąpienia okoliczności decydujących o odpowiedzialności Klienta za tą transakcję tj. udowodnienie oszustwa albo innych okoliczności potwierdzających autoryzację.

Dla przypomnienia:

Zgodnie z art. 46 ust. 3 ustawy, Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w art. 42. Obowiązek ten obejmuje korzystanie z instrumentu płatniczego zgodnie z umową ramową oraz zgłaszanie niezwłocznie Bankowi stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia instrumentu płatniczego lub nieuprawnionego dostępu do tego instrumentu. Bank także informuje, że na podstawie art. 46 ust. 2, Klient odpowiada za nieautoryzowane transakcje płatnicze do wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu wykonania transakcji, jeżeli nieautoryzowana transakcja jest skutkiem posłużenia się utraconym przez płatnika albo skradzionym płatnikowi instrumentem płatniczym lub przywłaszczenia instrumentu płatniczego. Użytkownik jest obowiązany do przechowywania instrumentu płatniczego z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania go osobom nieuprawnionym.

3. Bank ma prawo wystąpić na drogę sądową z powództwa cywilnego z tytułu nienależnego zwrotu kwoty z transakcji uznanej jako nieautoryzowana, jeśli posiada uzasadnione i udokumentowane podstawy, iż transakcja miała charakter transakcji autoryzowanej przez Klienta.
4. Bank nie rozpatruje zgłoszeń, które wpłynęły po upływie 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku płatniczego.