



**Rzecznik  
Finansowy**

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# BEZPIECZEŃSTWO UMÓW I USŁUG FINANSOWYCH W INTERNECIE

**WEBINARIUM - 31.03.2020**



# ORGANIZATORZY WEBINARIUM

BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO  
FUNDACJA ROZWOJU SPOŁECZEŃSTWA INFORMACYJNEGO  
DZIAŁAJĄCE  
W PARTNERSTWIE NA RZECZ EDUKACJI FINANSOWEJ



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

FRSI FUNDACJA  
ROZWOJU  
SPOŁECZEŃSTWA  
INFORMACYJNEGO

W RAMACH KAMPANII  
ŚWIATOWY TYDZIEŃ PIENIĄDZA  
TYDZIEŃ Z INTERNETEM



# BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



- **Pomoc w sporach** z instytucjami finansowymi
- **Wparcie w indywidualnych sprawach** po odrzuceniu reklamacji przez instytucję finansową
- **Działania systemowe** w razie dostrzeżenia powtarzających się problemów

# PARTNERSTWO NA RZECZ EDUKACJI FINANSOWEJ (PREF)



Jesteśmy nieformalną grupą zrzeszającą ponad 20 organizacji, instytucji i firm

Działamy na rzecz dobrej jakości edukacji finansowej, dostępnej dla każdego mieszkańca/mieszkancki Polski

Efekty naszych działań i bazę wiedzy publikujemy w portalu [edukacja-finansowa.org](http://edukacja-finansowa.org)

**Światowy Tydzień Pieniądza** - Global Money Week (GMW) - to międzynarodowa kampania z zakresu edukacji finansowej. Tegoroczna IX edycja odbędzie się pod hasłem „**Zdobycie wiedzy. Zarabiaj. Oszczędzaj**”.

Podczas GMW na całym świecie instytucje i organizacje współpracując ze sobą organizują różnorodne aktywności dla dzieci i młodzieży związane z edukacją finansową.

Więcej informacji: [www.globalmoneyweek.org](http://www.globalmoneyweek.org)

**ŚWIATOWY DZIEŃ PIENIĄDZA  
(GLOBAL MONEY WEEK)**



**Tydzień z Internetem** (All Digital Week) to europejska kampania, której celem jest zachęcenie jak największej liczby osób do poznania możliwości, jakie daje internet. Tegoroczne hasło to "**e-Mocni przez całe życie**".

Organizacje i instytucje oferujące publiczny dostęp do Internetu prezentują mieszkańcom ciekawe i praktyczne sposoby wykorzystania nowych technologii i zasobów online.

Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego koordynuje kampanię w Polsce. O kampanii: <http://tydzienzinternetem.pl/>, <https://alldigitalweek.eu/>

**TYDZIEŃ Z INTERNETEM**  
**(ALL DIGITAL WEEK)**



1. O czym musimy pamiętać korzystając z usług finansowych w internecie?
2. Niebezpieczeństwa – formy oszukańczego i nieuczciwego działania online
3. Jak zachować czujność podejmując decyzje finansowe online?
4. Jak dochodzić swoich praw?
5. Pytania i odpowiedzi

**O CZYM BĘDZIE TO  
WEBINARIUM?**



# EKSPERTKA



**Paulina Krakowska**

Biuro Rzecznika Finansowego

Absolwentka studiów prawniczych, podyplomowych studiów związanych z windykacją należności oraz studiów Analityk compliance i AML.

Doświadczenie zdobywała w kancelariach prawnych, aktualnie pracuje w biurze Rzecznika Finansowego, gdzie w szczególności zgłębia tematykę dotyczącą kredytu konsumenckiego, nieautoryzowanych transakcji oraz Prawa bankowego.



1.



O czym musimy pamiętać korzystając z usług finansowych w internecie?

Czy korzystacie z usług  
finansowych w internecie?  
Jeśli tak, to z jakich?

**NAPISZCIE NA CZACIE** |

# CZTERY RADY RZECZNIKA FINANSOWEGO



**NIE WIERZ NA  
SŁOWO/REKLAMĘ!**



**NIE PODPISUJ  
BEZ CZYTANIA!**



**NIE SPIESZ  
SIĘ!**



**DOCHODŹ  
SWOICH  
PRAW!**

„Gdy podłączamy się do sieci,  
wchodzimy w środowisko, które  
sprzyja pobieżnemu czytaniu,  
chaotycznemu myśleniu  
i powierzchownej nauce.”

Nicholas Carr, *Płytki umysł. Jak internet wpływa  
na nasz mózg.*

# TO WYMAGA SZCZEGÓLNEJ WERYFIKACJI

money.pl

Solorz-Żak nie reklamuje  
kryptowalut. "To może być  
pranie brudnych pieniędzy"

23 sie 2019



WP tech

Maciej Orłoś u  
Wojewódzkiego zdradza  
inwestycję życia? Nie daj si...

8 lis 2019



na:Temat

Co to Bitcoin Profit?  
Wojewódzki, Rusin, Kraśko  
wykorzystywani do oszustwa

12 mar 2019



Gp Gazeta Pomorska

Oszustwo na Roberta  
Lewandowskiego. Lewy  
zarabia na boisku, a ...

17 paź 2019



P Polska Times

Restauracja Niewinni  
Czarodzieje 2.0: Kuba  
Wojewódzki otworzył w ...

12 lip 2019



wirtualnedia.pl

Wizerunek Zygmunta Solorza  
w fałszywej reklamie  
kryptowalut, TVN ...

2 sie 2019



K24 TVN24

Gwiazdy TVN inwestowały w  
bitcoiny? Nie, uwaga na  
oszustów!

20 mar 2019



radio  
ZET

Kuba Wojewódzki został  
wykorzystany przez  
oszustów. Profit Maximizer

11 mar 2019



2.



Niebezpieczeństwa – formy oszukańczego i nieuczciwego działania online

# Ankieta

**METODY PŁATNOŚCI PRZY  
TRANSAKCJACH W INTERNECIE**





## OSZUSTWA

- Nieautoryzowane transakcje – niebezpieczeństwo związane z korzystaniem z usług bankowości elektronicznej
- Kradzież danych
- Inne działania – wypełniające znamiona przestępstwa – oszustwa

## INNE NIEUCZCIWE DZIAŁANIA

- Niekorzystne (choć nienaruszające przepisów prawa cywilnego) zobowiązania kredytowe
- Nieuczciwe, naruszające przepisy prawa cywilnego zobowiązania kredytowe



Nieautoryzowane transakcje  
– niebezpieczeństwo  
związane z korzystaniem  
z usług bankowości  
elektronicznej

# NIEAUTORYZOWANE TRANSAKCJE

Kiedy pieniądze  
znikają z Twojego  
konta....

czyli więcej  
o bezpieczeństwie  
w ramach bankowości  
elektronicznej  
i przelewach online

 Niebezpiecznik

» **Ukradli mi pieniądze z  
konta i co dalej? Prawo  
swoje a banki swoje**

23 cze 2019



money.pl

**Straciłeś pieniądze z konta?  
Bank powinien oddać je w  
ciągu dnia**

19 cze 2019



 Niebezpiecznik

» **Sąd Apelacyjny: Bank ma oddać 107 tys.  
zł osobie okradzonej po infekcji**

24 wrz 2019

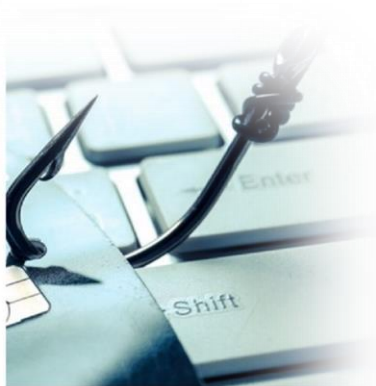
money.pl

**Wpadł międzynarodowy  
gang. Ukradli ponad 154 mln  
zł z kont bankowych**

30 kwi 2018



# CZYM JEST NIEAUTORYZOWANA TRANSAKCJA WG USTAWY?



Najczęściej nieautoryzowaną transakcją skojarzyć można z cyberprzestępczością, przełamaniem zabezpieczeń do naszej bankowości elektronicznej.

Potocznie kojarzymy ją ze zjawiskiem „zniknięcia pieniędzy z naszego konta”.



# KIEDY TRANSAKCJĘ UZNAJEMY ZA NIEAUTORYZOWANĄ?

Ustawa o usługach płatniczych nie zawiera definicji legalnej pojęcia „nieautoryzowana transakcja płatnicza”.

Zgodnie z art. 40 ust. 1 u.u.p. transakcję płatniczą uważa się za autoryzowaną, jeżeli płatnik wyraził zgodę na wykonanie transakcji płatniczej w sposób przewidziany w umowie między płatnikiem a jego dostawcą. Zgoda może dotyczyć także kolejnych transakcji płatniczych.



Można zatem uznać, że z nieautoryzowaną transakcją płatniczą mamy do czynienia w sytuacji, **gdy płatnik nie wyraził na nią zgody.**

# PRAWO O NIEAUTORYZOWANYCH TRANSAKCAJCH

NOWE PRZEPISY POWINNY ZAPEWNIĆ LEPSZĄ OCHRONĘ KONSUMENTÓW



## DZIENNIK USTAW RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

### § USTAWA O USŁUGACH PŁATNICZYCH

**OD 20 CZERWCA 2018 R.**  
NOWE ZASADY ODPOWIEDZIALNOŚCI  
DOSTAWCÓW USŁUG PŁATNICZYCH ZA  
NIEAUTORYZOWANE TRANSAKcje

**OD 20 GRUDNIA 2018 R.**  
NOWE TERMINY ODPOWIEDZI NA REKLAMACJĘ  
DOTYCZĄCĄ USŁUG PŁATNICZEJ

M.IN. WPROWADZENIE  
**ZASADY D+1** JAKO  
TERMINU ZWROTU  
ŚRODKÓW

**15 DNI** ROBOCZYCH,  
ZAMIAST 30 DNI  
KALENDARZOWYCH

# KRADZIEŻ PIENIĘDZY Z KONTA INTERNETOWEGO 1/2

## ZASADY ZWROTU ŚRODKÓW



Rzecznik  
Finansowy

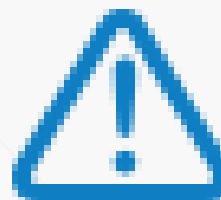
www.rf.gov.pl

ZASADA

**D+1**

→ Zgodnie z tą zasadą, klient powinien otrzymać zwrot skradzionych pieniędzy nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu w którym stwierdzono lub zgłoszono nieautoryzowaną transakcję.

Wstrzymanie zwrotu jest możliwe tylko w przypadku, gdy bank ma **uzasadnione i należyte udokumentowane** podstawy, aby podejrzewać **OSZUSTWO KLIENTA** i poinformuje o tym na piśmie organy powołane do ścigania przestępstw.



# KRADZIEŻ PIENIĘDZY Z KONTA INTERNETOWEGO 2/2

WARUNKI ZWROTU PIENIĘDZY BANKOWI PRZEZ KLIENTA



Rzecznik  
Finansowy  
www.rf.gov.pl



Klient będzie musiał zwrócić pieniądze bankowi, jeśli **BANK UDOWODNI**, że:

- Transakcja była **wykonana** przez klienta i próbował oszukać bank.
- Klient **umyślnie** lub wskutek **rażącego niedbalstwa** naruszył obowiązki użytkownika. Należą do nich:

**niezwłoczne** zgłaszanie faktu kradzieży środków lub nieuprawnionego dostępu osób trzecich do konta,

korzystanie z konta zgodnie z zasadami określonymi w umowie,

przechowywanie indywidualnych danych uwierzytelniających z zachowaniem należytej staranności i nieudostępnianie ich osobom nieuprawnionym.

UPRAWDOPODOBNIENIE



UDOWODNIENIE



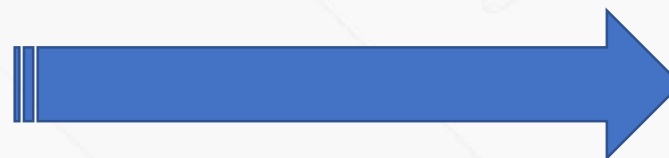
# Niebezpieczeństwa związane z zawarciem umowy, z etapem przedkontraktowym





# NIEKORZYSTNE (CHOĆ NIENARUSZAJĄCE PRZEPISÓW PRAWA CYWILNEGO) ZOBOWIĄZANIA KREDYTOWE

W Polsce nie ma ogólnego „zakazu lichwy”  
– są normy prawne odnoszące się do  
niektórych elementów umowy kredytu,  
np.:



- W Polsce wysokość maksymalnych odsetek od pożyczek określona jest w art. 359 § 21 Kodeksu cywilnego do dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.
- Od 2016 r. wprowadzono ustawowy limit pozaodsetkowych kosztów kredytu (art. 36a ustawy o kredycie konsumenckim) jednak przy długoterminowych zobowiązaniach opłaty te – pozaodsetkowe koszty mogą i tak być znaczne (nawet przewyższające kwotę udostępnionego kredytu).

# NA CO ZWRACAĆ UWAGĘ?

- Nie tylko na wysokość odsetek, ale także na **wszelkie opłaty związane z pożyczką czy inną usługą finansową** (prowizje, a także opłaty za ubezpieczenie)
- Weryfikować **podmiot**, który oferuje nam produkt finansowy
- Sprawdzać **rodzaj oferowanego produktu** finansowego

# JAKIE MOGĄ BYĆ MAKSYMALNE KOSZTY KREDYTU DLA KONSUMENTÓW?

**ODSETKI** – Ile zapłacisz w formie odsetek, przy maksymalnym dopuszczalnym oprocentowaniu **10%**?



Im dłuższy okres kredytowania, tym **większa** będzie suma odsetek do zapłaty.

+

**KOSZTY KREDYTU** – Ile maksymalnie możesz zapłacić w formie pozaodsetkowych kosztów kredytu (np. prowizje, opłaty przygotowawcze)



Im dłuższy okres kredytowania, tym **wyższe** maksymalne koszty pozaodsetkowe.

=

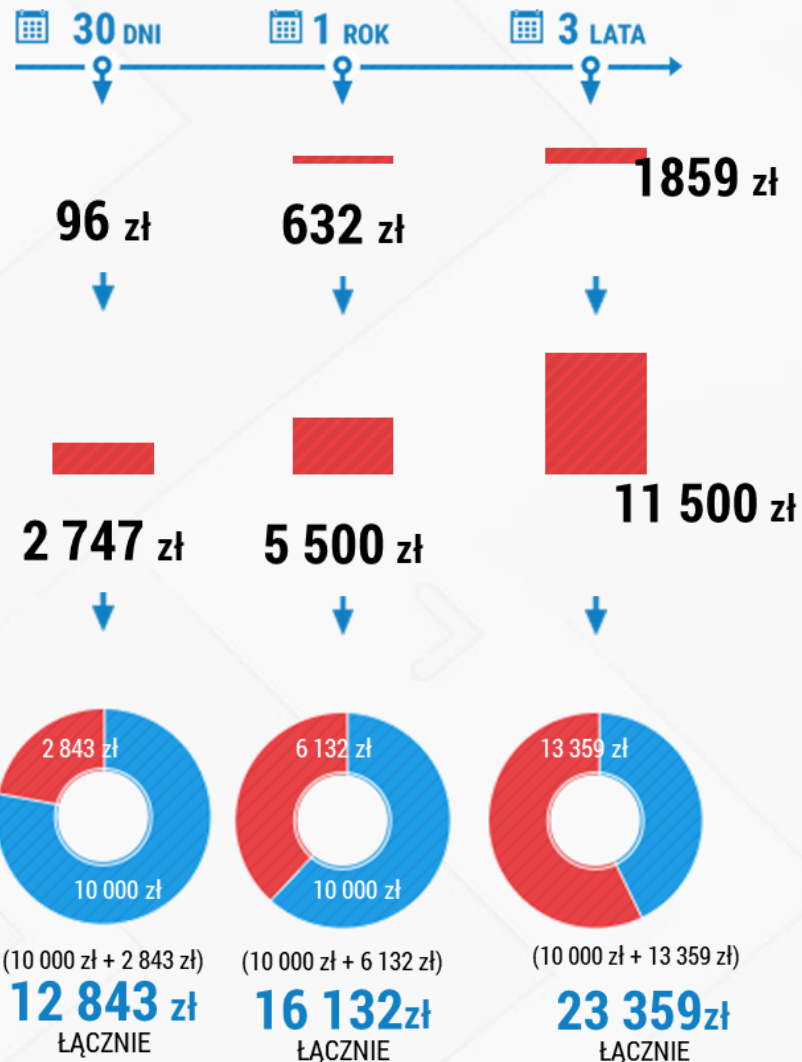
**ŁĄCZNA KWOTA KREDYTU** – Jaką kwotę łącznie będzie trzeba spłacić?



Przy pożyczkach na dłuższy czas odsetki i pozaodsetkowe koszty kredytu **mogą przekroczyć** wartość otrzymanej przez klienta kwoty kredytu

 Kredyt

 Suma kosztów kredytu i odsetki



# Uwaga na „profil klienta”



Rzecznik  
Finansowy  
www.rf.gov.pl



Wykorzystanie jednej, tej samej platformy internetowej,  
w której klient/klientka zazwyczaj musi stworzyć „profil klienta”

Dlaczego wykorzystywanie platformy internetowej, której administratorem jest pośrednik kredytowy bądź kredytodawca wymaga czujności:

- ➔ informacje, dane podane na witrynie internetowej mogą być przez ten podmiot zmienione/ usunięte
- ➔ strona ta nie może być uznana za trwałą nośnik informacji



# SPRAWDŹ, Z KIM ZAWIERASZ KOLEJNE UMOWY POŻYCZKI?!



## Zanim podpiszesz:



Nazwa konta, z którego pochodzi wiadomość powinna umożliwiać jednoznaczną identyfikację danej osoby/podmiotu jako przedsiębiorcy oraz konsumenta – sprawdź to!



Zweryfikuj, czy nadawca przekazując informację może w nią ingerować?



# FORMULARZ INFORMACYJNY



Rzecznik  
Finansowy  
www.rf.gov.pl

Przed zawarciem umowy kredytu konsumenckiego masz prawo oczekiwać przedstawienia formularza informacyjnego

To jednolity druk, zawierający podstawowe informacje dot. umowy kredytu konsumenckiego. Jest stosowany przez wszystkich kredytodawców i pośredników kredytowych. Jego wzór stanowi załącznik do ustawy o kredycie konsumenckim.

Żądaj formularza przed zawarciem umowy! Porównaj oferty. Zweryfikuj dane podmiotu.

Dziennik Ustaw Nr 126

— 7583 —

Poz. 715

Załączniki do ustawy z dnia 12 maja 2011 r. (poz. 715)

Załącznik nr 1

## FORMULARZ INFORMACYJNY DOTYCZĄCY KREDYTU KONSUMENCKIEGO

### 1. Imię, nazwisko (nazwa) i adres (siedziba) kredytodawcy lub pośrednika kredytowego

<b>Kredytodawca:</b>	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Numer faksu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
<b>Pośrednik kredytowy:</b>	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Numer faksu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	

**EWENTUALNE REKLAMACJE NALEŻY SKŁADAĆ DO KREDYTODAWCY.**

**SPRAWDŹ CZY TO TEN SAM PODMIOT W KTÓREGO BIURZE JESTEŚ.**

### 2. Opis głównych cech kredytu

<b>Rodzaj kredytu</b>	
<b>Całkowita kwota kredytu</b>	
Suma wszystkich środków pieniężnych, które zostaną Panu/Pani udostępnione	
<b>Terminy i sposób wypłaty kredytu</b>	
W jaki sposób i w jakim terminie otrzyma Pan/Pani środki pieniężne	
<b>Czas obowiązywania umowy</b>	
<b>Zasady i terminy spłaty kredytu</b>	— będzie Pan/Pani musiał/a dokonać spłaty na następujących warunkach: — kwota, liczba i częstotliwość płatności rat kredytu konsumenckiego; — odsetki lub opłaty będą podlegały spłaceniu w następujący sposób:

**TO KWOTA JAKĄ DOSTAJESZ "DO RĘKI"**



Co zrobisz,  
jeśli pracownik banku  
poprosi o Twoje hasło?

**NAPISZCIE NA CZACIE** |

# JAK SIĘ USTRZEC PRZED KRADZIEŻĄ DANYCH OSOBOWYCH? (1/2)

- dokonuj płatności wykorzystując certyfikowanych pośredników
- nie otwieraj e-maili nieznanego pochodzenia
- używaj różnych haseł dostępu i zmieniaj je regularnie
- nigdy nie podawaj loginów i haseł innym osobom
- nie zezwalaj na zapamiętywanie hasła przez przeglądarkę internetową

# JAK SIĘ USTRZEC PRZED KRADZIEŻĄ DANYCH OSOBOWYCH? (2/2)

- sprawdzaj, czy w adresie internetowym banku znajduje się fraza https, a jeśli nie – nie powinno się tam pozostawiać żadnych danych
- staraj się nie kopiować numeru rachunku bankowego do przelewu i zawsze go sprawdzać
- używaj programów antywirusowych
- stosuj zasadę braku zaufania wobec wszelkich prób uzyskania Twoich danych identyfikacyjnych, autoryzacyjnych lub zmierzających do nakłonienia do określonych działań

# JAK DZIAŁAĆ, BY OCHRONIĆ SIĘ PRZED KRADZIEŻĄ TOŻSAMOŚCI? (1/2)



**Wniosek na twoje dane** – kredyt, pożyczka, umowa z operatorem? Banki i inne firmy sprawdzą twoją wiarygodność w BIK i BIG IM.

**Dostajesz Alert BIK** – od razu dowiesz się, że ktoś chce zaciągnąć kredyt lub podpisać umowę w Twoim imieniu.

**Wyprzedzasz oszusta** – jeśli ktoś się pod Ciebie podszywa, masz szansę zareagować i zapobiec wyłudzeniu.

# JAK DZIAŁAĆ, BY OCHRONIĆ SIĘ PRZED KRADZIEŻĄ TOŻSAMOŚCI? (2/2)

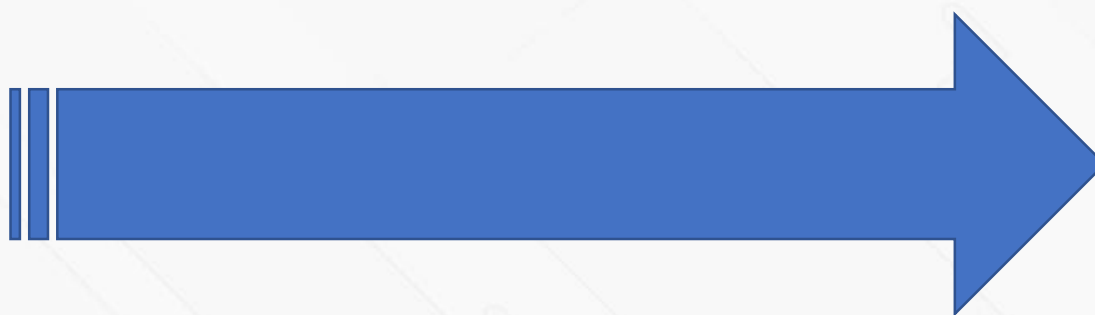
**Zastrzegasz dokument** – Zgłaszasz go do systemu Dokumenty Zastrzeżone prowadzonego przez Związek Banków Polskich.



**Dokument wyłączony z obiegu** – w kilka dni informacja dotrze do wszystkich banków w Polsce, Poczty oraz operatorów telefonii komórkowej.

**Twoja tożsamość jest bezpieczna** – nikt nie będzie już mógł potwierdzić tożsamości na podstawie Twojego dokumentu.

# Inne działania wypełniające znamiona przestępstwa – oszustwa





Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



**UWAGA**  
**NA „ATRAKCYJNE” OFERTY**  
**INWESTYCYJNE!**

money.pl

Solorz-Żak nie reklamuje kryptowalut. "To może być pranie brudnych pieniędzy"

23 sie 2019



WP tech

Maciej Orłoś u Wojewódzkiego zdradza inwestycję życia? Nie daj si...

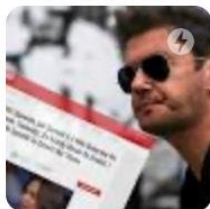
8 lis 2019



na:Temat

Co to Bitcoin Profit? Wojewódzki, Rusin, Kraśko wykorzystywani do oszustwa

12 mar 2019



Gazeta Pomorska

Oszustwo na Roberta Lewandowskiego. Lewy zarabia na boisku, a ...

17 paź 2019



P Polska Times

Restauracja Niewinni Czarodzieje 2.0: Kuba Wojewódzki otworzył w ...

12 lip 2019



wirtualnedia.pl

Wizerunek Zygmunta Solorza w fałszywej reklamie kryptowalut, TVN ...

2 sie 2019



TVN24

Gwiazdy TVN inwestowały w bitcoiny? Nie, uwaga na oszustów!

20 mar 2019



2ET

Kuba Wojewódzki został wykorzystany przez oszustów. Profit Maximizer

11 mar 2019





3.



Jak zachować czujność podejmując decyzje finansowe online?

# JAK OCENIĆ WIARYGODNOŚĆ INFORMACJI - FAKT CZY FAKE?

- Weryfikacja autora strony internetowej
- Poszukiwanie alternatywnych źródeł informacji
- Weryfikacja obrazów, załączników
- Identyfikacja daty zamieszczenia informacji

Rozpoznanie niespójności lub drobnego zafałszowania informacji powinno skompromitować internetowe źródło informacji!



## SKĄD WIADOMO, ŻE STRONA JEST FAŁSZYWA?

Wpisz nazwy projektu/strony w Google i dopisz frazy “oszustwo”. Jeżeli na liście wyszukiwania znajdziesz jakiegokolwiek wyniki, w których jest wzmianka o tym, że strona jest oszustwem, sprawdź – dlaczego?

## NIEZABEZPIECZONY ADRES INTERNETOWY

Certyfikat SSL to dzisiaj norma. Jeżeli strona jest niezabezpieczona, czyli jej adres nie zaczyna się od https, natychmiast opuść stronę i więcej tam nie wracaj.

Obecność Roberta Lewandowskiego i Zygmunta Solorza w reklamach kryptowalut to niejedyny w ostatnich tygodniach taki przypadek. W podobny sposób wykorzystano też wizerunki m.in. Dominiki Kulczyk, Piotra Kraśko, Kingi Rusin, Kuby Wojewódzkiego, Marcina Mellerera, Andrzeja Sołtysika, Anny Kalczyńskiej i Kasi Smutniak.

W marcu br. TVN złożył w tej sprawie zawiadomienie do prokuratury i Komisji Nadzoru Finansowego. Kroki prawne podjęła także Kulczyk Foundation, lecz - jak informuje „Gazeta Wyborcza” - prokuratura odmówiła wszczęcia postępowania w tej sprawie, nie dopatrując się w niej znamion czynu zabronionego. - Fundacja kierowana przez Dominikę Kulczyk zgłosiła się do UOKIK z zawiadomieniem, że działania które ją dotknęły "noszą znamiona piramidy finansowej" - czytamy w tekście „GW”.

# RÓŻNICE

Dlaczego istotny jest podmiot, z którym zawiera się umowę czy jakikolwiek stosunek prawny?

- Nadzór
- Regulacje prawne
- Pomoc i dochodzenie swoich praw w przypadku nieprawidłowości



Jeśli nie dokonamy najistotniejszej rzeczy jaką jest **weryfikacja podmiotu**, w przypadku oszustwa czyli przestępstwa, dochodzenie roszczenia może okazać się nieskutecznym z uwagi na niemożność wykrycia sprawcy oszustwa!

knf.gov.pl

## Wyszukiwarka podmiotów

FILTRUJ POZYCJE WG NAZWY PODMIOTU

FILTRUJ WG RODZAJU ZAWIADOMIENIA



Wszystkie ▾

**FILTRUJ**

Zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa z art. 171 ust. 1–3 ustawy Prawo bankowe (wykonywanie czynności bankowych, w szczególności przyjmowanie wkładów pieniężnych w celu obciążania ich ryzykiem, bez zezwolenia KNF)

Lp.	Nazwa podmiotu, w związku z działalnością którego złożono zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa	N
-----	--	---

Lista ostrzeżeń publicznych



DLA KONSUM

**Lista  
publi**

Zgodnie z art. 6

o nadzorze nad

poz. 298, z poz

wiadomości inf

podejrzeniu po

← Menu

Wyszukiwarka podmiotów

Podmioty sektora bankowego >

Podmioty rynku kapitałowego >

Podmioty rynku ubezpieczeniowego >

Podmioty rynku emerytalnego >

Instytucje umieszczone w Ewidencji PPK


Podmioty rynku usług płatniczych >

Podmioty sektora kas spółdzielczych

Rejestry i ewidencje >

Wyszukiwarka podmiotów

# KRS ONLINE JAKO ŹRÓDŁO INFORMACJI



MINISTERSTWO  
SPRAWIEDLIWOŚCI  
www.ms.gov.pl

👁️ | A A A

[← Przejdź na stronę główną portalu](#)  
[🔍 Pomoc](#)

### Wyszukiwanie Podmiotu

**Rejestry**

*Przedsiębiorcy*

*Stowarzyszenia, inne organizacje społ. i zar.*

Numer **KRS**:

NIP:

REGON:

Nazwa:

*Wpisy dot. postępowania upadłościowego*

**Wyszukiwarka podmiotów gospodarczych i osób zarejestrowanych w KRS.**

→ Wyszukaj w bazie Krajowego Rejestru Sądowego firmę, którą chcesz sprawdzić lub wybierz miasto/ województwo, w którym dana firma jest zarejestrowana, wpisując numer KRS, NIP, REGON.

Zebrane informacje pochodzą z oficjalnych źródeł (KRS) i stanowią **źródło informacji dostępne online.**



4.



Jak dochodzić swoich praw?

## Art. 46 ustawy o usługach płatniczych

### Odpowiedzialność za nieautoryzowane transakcje płatnicze

Z zastrzeżeniem **art. 44** powiadomienie o nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach płatniczych ust. 2, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej dostawca płatnika niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek płatnika, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, **zwraca płatnikowi kwotę nieautoryzowanej transakcji płatniczej**, z wyjątkiem ...



## Art. 45 ustawy o kredycie konsumenckim Sankcja kredytu darmowego


1. W przypadku naruszenia przez kredytodawcę art. 29 ust. 1, art. 30 ust. 1 pkt 1-8, 10, 11, 14-17, art. 31-33, art. 33a i art. 36a-36c konsument, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, **zwraca kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy w terminie i w sposób ustalony w umowie.**



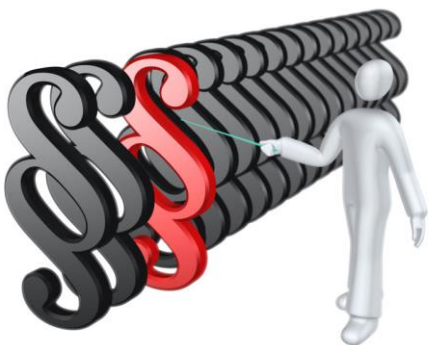
## Art. 58 Kodeksu cywilnego

### Nieważność bezwzględna

§ 1. Czynność prawna sprzeczna z ustawą albo mająca na celu obejście ustawy **jest nieważna**, chyba że właściwy przepis przewiduje inny skutek, w szczególności ten, iż na miejsce nieważnych postanowień czynności prawnej wchodzi odpowiednie przepisy ustawy.



Trudności  
dowodowe!



## Art. 286 Kodeksu Karnego

### Oszustwo

§ 1. Kto, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, doprowadza inną osobę do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem za pomocą wprowadzenia jej w błąd albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, **podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.**



Trudności  
dowodowe!

# Jak dochodzić swoich praw?

Reklamacja pierwszym krokiem



Rzecznik  
Finansowy  
www.rf.gov.pl

ZŁÓŻ REKLAMACJĘ  
DO INSTYTUCJI  
FINANSOWEJ

## 1. POREKLAMACYJNE POSTĘPOWANIE INTERWENCYJNE:

Postępowanie jest **bezpłatne**.

Rzecznik Finansowy interweniuje w Twoim imieniu. To oznacza, że zbiera argumenty przemawiające na Twoją korzyść i wnosi o zmianę stanowiska przez instytucję finansową.

Jeśli są do tego podstawy prawne w pełni popiera Twoje oczekiwania wobec instytucji finansowej.

## 2. POREKLAMACYJNE POSTĘPOWANIE POLUBOWNE:

Konieczne jest wniesienie **50 zł** opłaty.

W tym postępowaniu Rzecznik Finansowy nie reprezentuje żadnej ze stron.

Celem postępowania jest ugoda, więc każda ze stron sporu musi być gotowa na ustępstwa.

# CZTERY RADY RZECZNIKA FINANSOWEGO



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



**NIE WIERZ NA  
SŁOWO/REKLAMĘ!**



**NIE PODPISUJ  
BEZ CZYTANIA!**




**NIE SPIESZ  
SIĘ!**



**DOCHODŹ  
SWOICH  
PRAW!**

# CZTERY RADY RZECZNIKA FINANSOWEGO


 **NIE WIERZ NA  
SŁOWO/REKLAMĘ!** →

MASZ WĄTPLIWOŚCI  
ZWIĄZANE Z WARUNKAMI  
UMOWY/ USŁUGI ONLINE ->  
PYTAJ SAMEGO PODMIOTU  
ORAZ W INNYCH ŹRÓDŁACH

Poproś o **wskazanie konkretnych punktów** umowy/ o formularz informacyjny/ o podstawy prawne działania podmiotu



# CZTERY RADY RZECZNIKA FINANSOWEGO

 **NIE WIERZ NA  
SŁOWO/REKLAMĘ!** →

MASZ WĄTPLIWOŚCI  
ZWIĄZANE Z WARUNKAMI  
UMOWY/ USŁUGI ONLINE ->  
PYTAJ SAMEGO PODMIOTU  
ORAZ W INNYCH ŹRÓDŁACH


 **NIE PODPISUJ  
BEZ CZYTANIA!** →

A TAKŻE: **NIE KLIKAJ BEZ  
ROZEZNANIA!**

Poproś o **wskazanie konkretnych punktów** umowy/ o formularz informacyjny/ o podstawy prawne działania podmiotu

Pamiętaj, że zawarcie umowy nie wymaga tylko podpisu na dokumencie – także online możesz zawrzeć umowę

# CZTERY RADY RZECZNIKA FINANSOWEGO

 **NIE WIERZ NA SŁOWO/REKLAMĘ!** →

MASZ WĄTPLIWOŚCI ZWIĄZANE Z WARUNKAMI UMOWY/ USŁUGI ONLINE -> PYTAJ SAMEGO PODMIOTU ORAZ W INNYCH ŹRÓDŁACH

Poproś o **wskazanie konkretnych punktów** umowy/ o formularz informacyjny/ o podstawy prawne działania podmiotu

 **NIE PODPISUJ BEZ CZYTANIA!** →

A TAKŻE: **NIE KLIKAJ BEZ ROZEZNANIA!**


Pamiętaj, że zawarcie umowy nie wymaga tylko podpisu na dokumencie – także online możesz zawrzeć umowę

 **NIE SPIESZ SIĘ!** →

„To oferta ważna tylko dziś! Musimy zdążyć przed 16.00!”  
To zazwyczaj tylko blef

To w większości przypadków blef usługodawców. Bogactwo ofert i firm jest takie, że jeśli nie w tej to w innej firmie dostaniesz taką ofertę w dowolnym momencie.

# CZTERY RADY RZECZNIKA FINANSOWEGO

 **NIE WIERZ NA SŁOWO/REKLAMĘ!**




MASZ WĄTPLIWOŚCI ZWIĄZANE Z WARUNKAMI UMOWY/ USŁUGI ONLINE -> PYTAJ SAMEGO PODMIOTU ORAZ W INNYCH ŹRÓDŁACH

 **NIE PODPISUJ BEZ CZYTANIA!**



A TAKŻE: **NIE KLIKAJ BEZ ROZEZNANIA!**

 **NIE SPIESZ SIĘ!**



„To oferta ważna tylko dziś! Musimy zdążyć przed 16.00!”  
To zazwyczaj tylko blef

 **DOCHODŹ SWOICH PRAW!**



CZUJESZ SIĘ SKRZYWDZONY DZIAŁANIEM INSTYTUCJI FINANSOWEJ – SKŁADAJ REKLAMACJĘ! BĄDŹ ZAWIADOMIENIE O MOŻLIWOŚCI POPEŁNIENIA PRZESTĘPSTWA

Poproś o **wskazanie konkretnych punktów** umowy/ o formularz informacyjny/ o podstawy prawne działania podmiotu

Pamiętaj, że zawarcie umowy nie wymaga tylko podpisu na dokumencie – także online możesz zawrzeć umowę

To w większości przypadków blef usługodawców. Bogactwo ofert i firm jest takie, że jeśli nie w tej to w innej firmie dostaniesz taką ofertę w dowolnym momencie.

Jeśli zostanie odrzucona – zwróć się do Rzecznika Finansowego. Jeśli podmiot nie jest podmiotem rynku finansowego – rozważ zgłoszenie sprawy do organów ścigania



# PYTANIA I ODPOWIEDZI

# Ankieta

**JAK OCENIACIE TO  
SPOTKANIE?**





**Rzecznik  
Finansowy**

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

Dziękuję za uwagę

Paulina Krakowska



[facebook.com/RzecznikFinansowy](https://facebook.com/RzecznikFinansowy)