



PREZES
URZĘDU OCHRONY
KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
MAREK NIECHCIAŁ

RŁO-610-1(16)/17/RB

Łódź, dnia 08 listopada 2017 r.

Decyzja Nr RŁO 5/2017

I. Na podstawie art. 28 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 229 ze zm.) oraz stosownie do art. 33 ust. 4 i 5 tej ustawy – po przeprowadzeniu postępowania w sprawie podejrzenia stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów przez **Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie**

– działając w imieniu Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

po uprawdopodobnieniu stosowania przez **Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie** praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów określonych w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, polegających na:

- I. stosowaniu nieuczciwych praktyk rynkowych w rozumieniu art. 5 ust. 1 w zw. z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 3 ze zm.), poprzez zamieszczenie w reklamie:
 - 1) w ulotce („EKOkonto bez Kosztów. OFERTA SPECJALNA dla rodzin korzystających z programu RODZINA 500+”) dostępnej w placówkach Banku na terenie całej Polski, informacji dotyczącej produktu pn. EKOkonto bez Kosztów 500+, o treści: „**0 zł** za wydanie i korzystanie z karty debetowej – wystarczy, że dokonasz płatności kartą na kwotę 300 zł miesięcznie, by nie ponosić opłaty.”,
 - 2) na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bosbank.pl/klienci-indywidualni/twoja-bankowosc-codzienna/konta-osobiste/ekokonto-bez-kosztow-500> informacji dotyczącej produktu pn. EKOkonto bez Kosztów 500+ („Konto osobiste za 0 zł na 2%”), o treści: „**0 zł** za wydanie i korzystanie z karty debetowej - wystarczy, że dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł”,
 - 3) na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bosbank.pl/klienci-indywidualni/twoja-bankowosc-codzienna/konta-osobiste/ekokonto-bez-kosztow> informacji dotyczącej produktu pn. EKOkonto bez Kosztów („Konto za 0 zł + prezent”), o treści: „**0 zł** za wydanie i korzystanie z karty debetowej - wystarczy, że

dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł”,

- 4) na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bosbank.pl/klienci-indywidualni/twoja-bankowosc-codzienna/karty/karta-debetowa> informacji dotyczących kart debetowych, o treści „0 zł za korzystanie z karty debetowej wydanej do EKOkonta bez Kosztów - wystarczy, że dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł”,

w sytuacji gdy faktycznym warunkiem zwolnienia z opłaty miesięcznej za debetową kartę płatniczą jest rozliczenie – w okresie, za który pobierana jest miesięczna opłata za kartę – operacji bezgotówkowych dokonanych debetową kartą płatniczą na kwotę minimum 300 zł, co może wprowadzać konsumentów w błąd, co do warunków zwolnienia z opłaty miesięcznej za debetową kartę płatniczą;

- II. stosowaniu nieuczciwej praktyki rynkowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 3 ze zm.) **poprzez uzależnianie zwolnienia konsumenta z opłaty miesięcznej za obsługę debetowej karty płatniczej, wydawanej do EKOkonta bez Kosztów i EKOkonta bez Kosztów 500+, od dokonania rozliczenia operacji bezgotówkowych dokonanych debetową kartą płatniczą na kwotę min. 300 zł w okresie, za który pobierana jest opłata miesięczna za kartę, w sytuacji, gdy dokonanie rozliczenia tych operacji bezgotówkowych w ww. okresie nie zależy od konsumenta, lecz zależne jest od nieokreślonego terminu otrzymania przez Bank rozliczenia operacji od organizacji płatniczej**, co może prowadzić do zniekształcenia zachowania rynkowego przeciętnego konsumenta po zawarciu umowy, polegającego na dokonywaniu operacji bezgotówkowych na kwotę min. 300 zł w miesięcznym okresie rozliczeniowym celem uzyskania zwolnienia z opłaty miesięcznej za obsługę debetowej karty płatniczej, co jednakże, ze względu na brak wpływu konsumenta na termin rozliczenia operacji bezgotówkowych, może w rzeczywistości nie skutkować zwolnieniem konsumenta z opłaty miesięcznej za obsługę debetowej karty płatniczej

i po przyjęciu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zobowiązania złożonego przez **Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie** do podjęcia następujących działań, zmierzających do zakończenia wyżej opisanych naruszeń i usunięcia negatywnych skutków tych działań poprzez:

1. dokonanie zwrotu konsumentom miesięcznych opłat za kartę debetową wydaną do prowadzonych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie rachunków bankowych o nazwie EKOkonto bez Kosztów, EKOkonto bez Kosztów 500+, pobranych w okresie od dnia 1 maja 2015 r. do czasu skutecznego poinformowania o wprowadzeniu zmiany sposobu naliczania opłat za debetową kartę płatniczą, którzy dokonali transakcji warunkującej zwolnienie z opłaty wyżej wymienioną kartą w danym miesiącu kalendarzowym lecz nie uwzględnionej przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie jako spełnienie warunku zwalniającego z miesięcznej opłaty wskutek jej rozliczenia w kolejnych miesiącach kalendarzowych;
2. publikację, w terminie 7 dni od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji oraz utrzymywania przez okres 3 miesięcy od daty tej publikacji, sentencji decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (z uwzględnieniem numeru oraz daty wydania decyzji) na stronie internetowej Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie w ten sposób, że odnośnik do treści sentencji decyzji zostanie zamieszczony na stronie głównej Banku Ochrony Środowiska S.A. o adresie <https://www.bosbank.pl>;

3. publikację oświadczenia o treści:

„Szanowna Pani/Szanowny Panie,

Wyjaśniamy, że w niektórych reklamach debetowych kart płatniczych, w których BOŚ S.A. informował, że warunkiem zwalniającym z miesięcznej opłaty za kartę jest dokonanie płatności na określoną kwotę, wspomniana informacja nie była wystarczająco precyzyjna, w związku z czym użytkownicy kart mogli poczuć się wprowadzeni w błąd co do faktycznych warunków zwolnienia z opłaty miesięcznej za debetową kartę płatniczą.

W związku z powyższym BOŚ S.A. oferuje zwrot miesięcznych opłat za kartę debetową, wydaną do prowadzonych przez BOŚ S.A. rachunków bankowych o nazwie: EKOkonto bez Kosztów i EKOkonto bez Kosztów500+, pobranych w okresie od dnia 1 maja 2015 r. do dnia w którym nastąpiła zmiana zasad pobierania opłaty przez Bank tym konsumentom, którzy dokonali transakcji warunkującej zwolnienie z opłaty ww. kartą w danym miesiącu kalendarzowym lecz nie uwzględnionej przez BOŚ S.A. jako spełnienie warunku zwalniającego z miesięcznej opłaty wskutek jej rozliczenia w kolejnych miesiącach kalendarzowych.

Powyższa propozycja jest następstwem treści decyzji administracyjnej nr ... wydanej w ... 2017 r. w trybie art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t. j. Dz. U. z 2017 r. poz. 229 ze zm.) przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zgodnie ze złożonym przez BOŚ S.A. zobowiązaniem. Decyzja ta zakończyła postępowanie prowadzone przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Pełna treść ww. decyzji administracyjnej znajduje się na stronie internetowej Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów pod adresem www.uokik.gov.pl.”

w ten sposób, że:

- a) oświadczenie zostanie opublikowane równocześnie z publikacją treści sentencji niniejszej decyzji, to jest zostanie zamieszczone na stronie głównej Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie o adresie www.bosbank.pl w postaci linku o brzmieniu „Informacja o możliwości zwrotu opłaty za kartę” przekierowującego po kliknięciu do treści oświadczenia, w terminie 7 dni od daty uprawomocnienia się niniejszej decyzji i będzie utrzymywane na przedmiotowej stronie internetowej przez okres 3 miesięcy,
 - b) oświadczenie zostanie zamieszczone na stronie Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie, w zakładce „Aktualności” w postaci linku o brzmieniu „Informacja o możliwości zwrotu opłaty za kartę” przekierowującego po kliknięciu do treści oświadczenia, w terminie 7 dni od daty uprawomocnienia się niniejszej decyzji i będzie utrzymywane na przedmiotowej stronie internetowej przez okres 3 miesięcy,
 - c) oświadczenie zostanie wydrukowane na kartce formatu A4 i umieszczone w widocznym miejscu w placówkach Banku Ochrony Środowiska S.A. w terminie 7 dni od daty uprawomocnienia się niniejszej decyzji przez okres 3 miesięcy;
4. zamieszczenie z dniem dokonania zmiany sposobu naliczania opłat, o których mowa poniżej, w reklamach na stronie internetowej Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących debetowych kart płatniczych wydanych do rachunków bankowych o nazwie EKOkonto bez Kosztów i EKOkonto bez Kosztów500+, a także w procesie wnioskowania o kartę debetową do rachunku o nazwie EKOkonto bez Kosztów i EKOkonto bez Kosztów500+ w serwisie transakcyjnym, dodatkowej informacji o treści: „warunki naliczania opłat za kartę są określone w Taryfie opłat i prowizji Banku

Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych”;

5. zmianę, w terminie 10 miesięcy od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji, wzorca umownego pn. *„Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych”* przez dodanie bezpośrednio w tabeli bądź w treści przypisów w części dotyczącej opłat za kartę debetową, informacji w brzmieniu: *„transakcja musi zostać dokonana w danym miesiącu kalendarzowym”*

nakłada się na Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie obowiązek wykonania tego zobowiązania w terminach wskazanych wyżej.

II. Na podstawie art. 28 ust. 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 229 ze zm.) oraz stosownie do art. 33 ust. 4 i 5 tej ustawy, po przeprowadzeniu postępowania w sprawie podejrzenia stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie

– działając w imieniu Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów –

nakłada się na Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie obowiązek złożenia Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów informacji o stopniu realizacji zobowiązania oraz dowodów potwierdzających jego wykonanie poprzez:

- 1) przekazanie, w terminie do 30 listopada 2018 r. zmienionego wzorca umownego pn. *„Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych”* oraz daty, od której wzorec został wprowadzony do obrotu;
- 2) przekazanie, w terminie 1 miesiąca od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji;
 - a) na trwałym nośniku informacji, tj. na płycie CD lub DVD, pliku zawierającego tzw. zrzut z ekranu strony głównej zawierającej odnośnik do sentencji decyzji oraz link do oświadczenia, a także zrzut strony z oświadczeniem z dnia ich zamieszczenia na stronie, a ponadto potwierdzonego za zgodność z oryginałem wydruku zrzutu ekranu strony głównej prezentującego sposób opublikowania sentencji decyzji i oświadczenia;
 - b) oświadczenia publikowanego wewnątrz placówek Banku Ochrony Środowiska S.A. w formie wskazanej w pkt 3.c. niniejszej decyzji, ze wskazaniem daty wywieszenia go w placówkach banku;
- 3) przekazanie, w terminie do dnia 30 listopada 2018 r. informacji o liczbie konsumentów, którym została zwrócona miesięczna opłata za kartę debetową wydaną do prowadzonych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie rachunków bankowych o nazwie EKOkonto bez Kosztów, EKOkonto bez Kosztów 500+, pobranych w okresie od dnia 1 maja 2015 r. do czasu skutecznego poinformowania konsumentów o wprowadzeniu zmiany sposobu naliczania opłat za debetową kartę płatniczą, wraz z zanonimizowanymi potwierdzeniami operacji wykonania zwrotu miesięcznych opłat.

UZASADNIENIE

W związku z otrzymanymi skargami konsumentów, postanowieniem nr 1/405-42/15 z dnia 19 sierpnia 2015 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej jako: Prezes UOKiK, Prezes Urzędu lub organ ochrony konsumentów) wszczął z urzędu postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie, czy stosowane przez banki zasady rozliczania transakcji bezgotówkowych w zakresie pobierania opłat z tytułu użytkowania debetowej karty płatniczej naruszają przepisy ustawy uzasadniając wszczęcie postępowania w sprawie zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Postępowaniem wyjaśniającym objętych zostało 17 przedsiębiorców.

Postępowaniem tym był również objęty Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie. Analiza zgromadzonych w toku postępowania dokumentów i informacji wskazywała, iż są podstawy do postawienia przedsiębiorcy Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie (zwanym dalej: „Bankiem”) zarzutu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na nieuczciwych praktykach rynkowych.

Mając na uwadze dokonane na etapie postępowania wyjaśniającego ustalenia, Prezes UOKiK postanowieniem Nr 1/610-1/17 z dnia 27 lutego 2017 r. wszczął z urzędu postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów określonych w sentencji niniejszej decyzji, o czym zawiadomił Bank oraz poinformował o prawie do ustosunkowania się do przedstawionych zarzutów. W piśmie z dnia 12 maja 2017 r. Bank złożył zobowiązanie do zaprzestania praktyk opisanych w postanowieniu z dnia 27 lutego 2017 r. i usunięcia ich skutków. Zobowiązanie to zostało następnie uzupełnione w piśmie z dnia 4 września 2017 r.

Pismem z dnia 05 października 2017 r. skierowano do Banku zawiadomienie o zakończeniu zbierania materiału dowodowego oraz o możliwości przeglądania akt i wypowiedzenia się w sprawie zebranego materiału dowodowego.

Prezes UOKiK ustalił następujący stan faktyczny:

Bank jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000015525 (sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy). Przedmiotem działalności Banku jest m. in. pośrednictwo pieniężne.

W trakcie postępowania, na podstawie analizy udostępnionych przez Bank informacji i dokumentów, Prezes Urzędu ustalił, że Bank rozpowszechniał informacje o następującej treści:

- „**0 zł** za wydanie i korzystanie z karty debetowej – wystarczy, że dokonasz płatności kartą na kwotę 300 zł miesięcznie, by nie ponosić opłaty.” – informacja dotycząca produktu pn. . EKOkonto bez Kosztów 500+, zamieszczona w ulotce („EKOkonto bez Kosztów. OFERTA SPECJALNA dla rodzin korzystających z programu RODZINA 500+”) dostępnej w placówkach Banku na terenie całej Polski,
- „**0 zł** za wydanie i korzystanie z karty debetowej – wystarczy, że dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł” zamieszczona na stronie internetowej Banku odnoszącej się do produktu pn. EKOkonto bez Kosztów 500+ dostępnej pod adresem <https://www.bosbank.pl/klienci-indywidualni/twoja-bankowosc-codzienna/konta-osobiste/ekokonto-bez-kosztow-500>,

- „0 zł za wydanie i korzystanie z karty debetowej - wystarczy, że dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł” zamieszczona na stronie internetowej Banku odnoszącej się do produktu pn. EKOkonto bez Kosztów dostępnej pod adresem <https://www.bosbank.pl/klienci-indywidualni/twoja-bankowosc-codzienna/konta-osobiste/ekokonto-bez-kosztow>,
- „0 zł za korzystanie z karty debetowej wydanej do EKOkonta bez Kosztów - wystarczy, że dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł” zamieszczona na stronie internetowej Banku odnoszącej się do kart debetowych dostępnej pod adresem <https://www.bosbank.pl/klienci-indywidualni/twoja-bankowosc-codzienna/karty/karta-debetowa>.

Treść ulotek i stron internetowych dotyczących rachunków „EKOkonto bez Kosztów” i „EKOkonto bez Kosztów 500+”.

Z treści przekazów reklamowych dotyczących produktów pn. „EKOkonto bez Kosztów” i „EKOkonto bez Kosztów 500+” publikowanych w ulotce i stronach internetowych dedykowanych tym rachunkom wynika, że aby nie ponosić opłaty za wydanie i korzystanie z karty debetowej wystarczy dokonać płatności tą kartą na kwotę 300 zł miesięcznie.

Treść ulotki i stron internetowych przedstawiają poniższe grafiki:

Druga i trzecia strona ulotki dostępnej w placówkach Banku, dotyczącej opłat za korzystanie z usługi „EKOkonto bez Kosztów 500+” (dowód: k.45):

Zadbaj o dobry start w przyszłość dla Twojej rodziny

W ramach OFERTY SPECJALNEJ przygotowanej dla rodzin korzystających z programu Rodzina 500 plus otwórz:

- EKOkonto bez Kosztów 500+ za 0 zł
- Konto EKOpofit z oprocentowaniem 3%

EKOkonto bez Kosztów 500+ to:

- 0 zł za otwarcie i prowadzenie konta
- 0 zł za wypłaty ze wszystkich bankomatów w Polsce
- 0 zł za dostęp do bankowości elektronicznej
- 0 zł za elektroniczne przelewy krajowe
- 0 zł za ustanowienie i realizację polecenia zapłaty
- 0 zł za wydanie i korzystanie z karty debetowej –
– wystarczy, że dokonasz płatności kartą na kwotę 300 zł miesięcznie, by nie ponosić opłaty
- 2% na koncie do kwoty 3.000 zł

Konto oszczędnościowe EKOpofit to:

3% na koncie do kwoty 50.000 zł

100% bezpieczeństwa - nad Twoimi oszczędnościami czuwa BOŚ Bank i Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Nie czekaj! Otwórz EKOkonto bez Kosztów już teraz.

- wejdź na stronę www.bosbank.pl/konto i wypełnij wniosek
- złóż wniosek podczas rozmowy z konsultantem infolinii
- lub odwiedź jedną z naszych placówek

Oszczędzaj czas i bądź eko

Dzisiaj czas to rzecz najcenniejsza. Pamiętaj o tym. Przy użyciu naszej bankowości elektronicznej możesz także założyć zaufany profil na Platformie Usług Elektronicznych (PUE) ZUS. Od teraz wiele spraw urzędowych ZUS możesz załatwić przez internet, bez konieczności wizyty w urzędzie.

Masz pytania?

Odpowiedzi znajdziesz u naszych doradców na infolinii pod numerami telefonów: 801 355 455 lub 22 543 34 34. Jesteśmy też do Twojej dyspozycji we wszystkich placówkach BOŚ Banku. Ich adresy znajdziesz na www.bosbank.pl.

Dzięki wykorzystaniu przez nas papieru makulaturowego negatywny wpływ na środowisko został zmniejszony o:



Oszczędności skalkulowano dla nakładu 25 000 ulotek.

Informacje Banku dotyczące produktu „EKOkonto bez Kosztów 500+” przekazywane za pośrednictwem strony internetowej <https://www.bosbank.pl/klienci-indywidualni/twoja-bankowosc-codzienna/konta-osobiste/ekokonto-bez-kosztow-500> (dowód: k.31):

Twe korzyści Jak otworzyć konto? Dokumenty

Jeśli otrzymujesz świadczenia w ramach programu Rodzina 500 plus

Nic nie płacisz...

- 0 zł za otwarcie i prowadzenie konta
- 0 zł za wypłaty ze wszystkich bankomatów w Polsce
- 0 zł za dostęp do bankowości elektronicznej
- 0 zł za elektroniczne przelewy krajowe
- 0 zł za ustanowienie i realizację polecenia zapłaty
- 0 zł za wydanie i korzystanie z karty debetowej - wystarczy, że dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł

... i pomagasz swoje oszczędności

- Twoje środki na koncie osobistym są oprocentowane w wysokości 2%** (do kwoty 3.000 zł). Regulamin promocji "EKOkonto bez Kosztów 500+" znajdziesz tutaj
- możesz korzystać z promocyjnego oprocentowania na koncie oszczędnościowym EKOpromit - aż do 3,00%** (do kwoty 50.000 zł). Regulamin promocji kont oszczędnościowych „EKOpromit” i „Więcej za mniej” znajdziesz tutaj

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej...
(Zapoznaj się z pełną treścią klauzuli)

Wyrażam zgodę na wykonywanie reklamarketingowych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących...
(Zapoznaj się z pełną treścią klauzuli)

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich informacji handlowych za pomocą urządzeń lub poczty elektronicznej...
(Zapoznaj się z pełną treścią klauzuli)

Przeplisz kod z obrazka:

Wybierz zapamiętaj

Informacje Banku dotyczące produktu „EKOkonto bez Kosztów” przekazywane za pośrednictwem strony internetowej <https://www.bosbank.pl/klienci-indywidualni/twoja-bankowosc-codzienna/konta-osobiste/ekokonto-bez-kosztow> (dowód: k.31 odwrót):

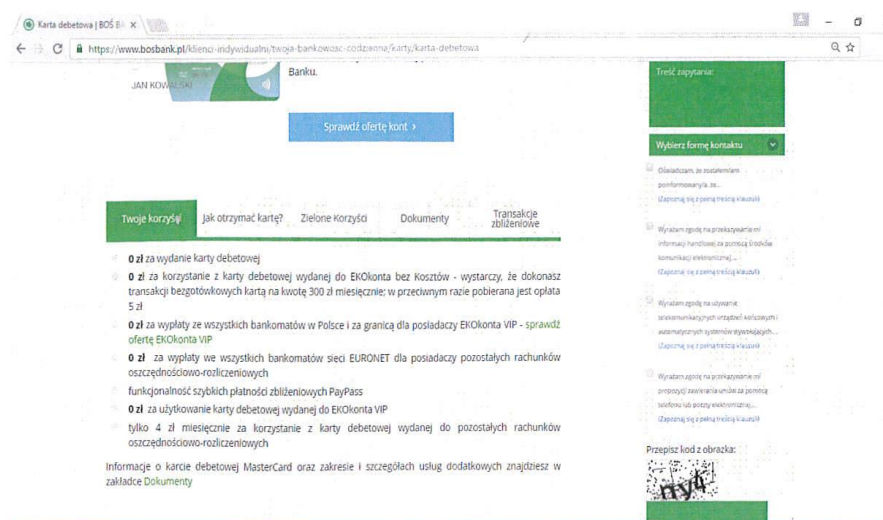
Twe korzyści EKOkonto + karta kredytowa z nagrodą Jak otworzyć konto? Dokumenty

Nic nie płacisz...

- 0 zł za otwarcie i prowadzenie konta
- 0 zł za wypłaty ze wszystkich bankomatów w Polsce
- 0 zł za dostęp do bankowości elektronicznej
- 0 zł za elektroniczne przelewy krajowe
- 0 zł za ustanowienie i realizację polecenia zapłaty
- 0 zł za wydanie i korzystanie z karty debetowej - wystarczy, że dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł

... i jeśli posiadasz konto oszczędnościowe "EKOpromit" to masz promocyjne oprocentowanie 3,00% - wystarczająco stale wpływy na Twoje EKOkonto bez Kosztów z aktywnej karty debetowej w wysokości 1.000 zł miesięcznie lub środkami z tytułu otrzymanego świadczenia wychowawczego w ramach programu Rodzina 500 plus niezależnie od kwoty świadczenia. W przypadku braku wpływu środków lub aktywnej karty debetowej oprocentowanie wynosi 2,75% (oprocentowanie dla środków do 50 000 zł). Zapoznaj się ze szczegółami Promocji.

Informacje Banku dotyczące produktu „EKOkonto bez Kosztów” przekazywane za pośrednictwem strony internetowej <https://www.bosbank.pl/klienci-indywidualni/twoja-bankowosc-codzienna/karty/karta-debetowa> (dowód: k.32):



Ponadto, informacje o miesięcznej opłacie za kartę debetową do rachunków bankowych pn. „EKOkonto bez Kosztów” i „EKOkonto bez Kosztów 500+” oraz warunki zwolnienia z tej opłaty zamieszczone zostały w tabeli pn. „Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych” (zwana dalej; „Taryfą”), do której odsyłało postanowienie §108 „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych dla osób fizycznych” (zwany dalej; „Regulaminem”). W dziale I Rachunki bankowe i usługi bankowości elektronicznej, rozdziale 1 Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe i terminowe lokaty oszczędnościowe, podrozdziale 1.1 Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe zostało zamieszczone następujące postanowienie odnoszące się do wspomnianego produktu:

II	Rodzaj czynności	Sposób pobierania prowizji/opłaty	EKOKONTO BEZ KOSZTÓW
6.	KARTA DEBETOWA		
6.2	Użytkowanie karty	miesięcznie	0,00/5,00 ²²⁾

Przypis numer ²²⁾ otrzymał brzmienie: „dla umów zawartych od dnia 11.05.2015 opłata nie jest pobierana w przypadku dokonania i rozliczenia w miesiącu kalendarzowym transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą debetową na kwotę min. 300,00 PLN.”. (dowód: k.34)

Informacje te nie znalazły się ani na ulotce dostępnej w placówkach, ani na stronach internetowych przeznaczonych dla użytkowników kart debetowych Banku.

Przekaz reklamowy o jakim jest mowa powyżej był używany w komunikacji marketingowej używanej przez Bank w okresie od 3 czerwca 2015 r. do 31 sierpnia 2015 r. (dowód: k.31)

Zasady rozliczeń transakcji dokonywanych kartami debetowymi

W „Regulaminie” zamieszczono między innymi następujące postanowienia odnoszące się do rozliczania transakcji dokonanych za pomocą kart debetowych:

– §42 pkt 8 o treści „Każda Transakcja zrealizowana za pomocą Karty rozliczana jest na Rachunku nie później niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia rozliczenia Transakcji.”,

– §42 pkt 9 o treści „Zlecenie rozliczenia Transakcji uważa się za otrzymane przez Bank z chwilą przekazania Bankowi przez Akceptanta za pośrednictwem organizacji płatniczej żądania rozliczenia Transakcji.”. (dowód: k.39 odwrót)

W piśmie z dnia 28 września 2015 r. Bank wyjaśnił, że cyt. „Transakcje zautoryzowane w danym miesiącu kalendarzowym i zaksięgowane w kolejnym, są sumowane do obrotu w kolejnym miesiącu i podlegają sprawdzeniu przy kolejnym naliczeniu opłaty. W przypadku, jeśli na rachunku w danym miesiącu zostanie **rozliczona i zaksięgowana** kwota mniejsza niż określona w Taryfie lub Regulaminie Promocji Bank nalicza i pobiera opłatę za użytkowanie karty zgodnie z ustaloną składką.” oraz cyt. „Pragniemy zwrócić uwagę, iż zgodnie z zapisami Taryfy i Regulaminów Bank uwzględnia transakcje zaksięgowane w systemie bankowym w danym miesiącu – a nie transakcje dokonane w danym miesiącu.” (pogrubienie własne). (dowód: k.11-12)

Ponadto, w tym samym piśmie Bank wyjaśnił, że cyt. „tajemnica Przedsiębiorcy”. (dowód: k. 11-12)

Pismem z dnia 17 października 2017 r. Bank poinformował, iż w lipcu bieżącego roku dokonał zmiany w systemie informatycznym w zakresie sposobu naliczania opłat za debetową kartę płatniczą w ten sposób, że w celu zwolnienia z opłaty za użytkowanie karty płatniczej brana jest uwagę nie data rozliczenia transakcji, ale data jej dokonania przez konsumenta. Obecnie wszystkie transakcje dokonane w danym miesiącu przez konsumenta są zliczane na potrzeby weryfikacji łącznego obrotu, bez względu na datę ich rozliczenia dokonywanego przez Bank po uprzednim otrzymaniu od akceptanta zlecenia rozliczenia transakcji. (dowód: k. 77)

Mając na uwadze zebrany materiał dowodowy, Prezes UOKiK zważył, co następuje:

Interes publiczny

Prezes UOKiK, zgodnie z art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity; Dz. U. z 2017 r., poz. 229 ze zm., dalej jako: ustawa o ochronie konkurencji i konsumentów lub u.o.k.k.), podejmuje się ochrony interesów konsumentów wyłącznie w interesie publicznym, tzn. wtedy, gdy daną praktyką przedsiębiorcy może być dotknięty każdy konsument w analogicznych okolicznościach¹. Warunkiem koniecznym do uruchomienia instrumentów określonych w u.o.k.k. jest zatem zaistnienie takiego stanu faktycznego, w którym działania przedsiębiorców naruszają jej przepisy i jednocześnie stanowią zagrożenie dla interesu publicznego, bądź też naruszają ten interes.

Niniejsze postępowanie dotyczy podejrzenia stosowania przez Bank praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w zakresie reklamowania i obsługi debetowych kart płatniczych, a więc praktyki dotyczącej konsumentów, którzy chcą skorzystać bądź korzystają z tego typu usługi.

¹Por. Wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 13 stycznia 2009 r., sygn. akt: XVII Ama 26/08.

W ocenie Prezesa UOKiK, rozpatrywana sprawa ma charakter publiczny, gdyż wiąże się z ochroną praw potencjalnie nieograniczonej liczby konsumentów, którzy mogli być narażeni na negatywne skutki praktyk stosowanych przez Bank. Interes publiczny przejawia się w postaci zbiorowego interesu konsumentów. Z uwagi na to, że w niniejszej sprawie może mieć miejsce naruszenie przez Bank interesu publicznego, możliwe jest poddanie kwestionowanych działań Banku ocenie w świetle przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, pod kątem stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Przedsiębiorca

Przepisy art. 4 pkt 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w zw. z art. 4 ust. 1 ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 1829 ze zm., dalej jako: ustawa o swobodzie działalności gospodarczej) definiują przedsiębiorcę jako osobę fizyczną, osobę prawną i jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonującą we własnym imieniu działalność gospodarczą – czyli zgodnie z art. 2 ustawy o swobodzie działalności gospodarczej zarobkową działalność wytwórczą, budowlaną, handlową, usługową, a także zawodową, wykonywaną w sposób zorganizowany i ciągły. Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie jest osobą prawną prowadzącą działalność gospodarczą, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000015525. Z odpisu z tegoż Rejestru wynika, że Bank prowadzi działalność polegającą m.in. na pośrednictwie pieniężnym, a zatem jego działalność ma charakter zorganizowany, ciągły i zarobkowy.

Wobec powyższego należy uznać, iż Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie spełnia przesłanki, jakich wyżej powołane ustawy wymagają do bycia przedsiębiorcą. W konsekwencji jego działania mogą być poddane ocenie w toku postępowania przed Prezesem UOKiK.

Przesłanki wydania decyzji zobowiązującej z art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów

Zgodnie z art. 28 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów „*jeżeli w toku postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów zostanie uprawdopodobnione - na podstawie okoliczności sprawy, informacji zawartych w zawiadomieniu, o którym mowa w art. 100 ust. 1, lub będących podstawą wszczęcia postępowania - że został naruszony zakaz, o którym mowa w art. 24, a przedsiębiorca, któremu jest zarzucane naruszenie tego zakazu, zobowiąże się do podjęcia lub zaniechania określonych działań zmierzających do zakończenia naruszenia lub usunięcia jego skutków, Prezes Urzędu może, w drodze decyzji, zobowiązać przedsiębiorcę do wykonania tych zobowiązań. W przypadku gdy przedsiębiorca zaprzestął naruszania zakazu, o którym mowa w art. 24, i zobowiąże się do usunięcia skutków tego naruszenia, zdanie pierwsze stosuje się odpowiednio*”.

Zakończenie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, prowadzonego przed Prezesem UOKiK w drodze wydania decyzji zobowiązującej nie wymaga udowodnienia stosowania przez przedsiębiorcę zarzucanej mu praktyki. Wystarczające jest w tym przypadku jedynie uprawdopodobnienie jej stosowania. Oznacza to, iż wydanie decyzji zobowiązującej jest możliwe, gdy na podstawie informacji będących w posiadaniu Prezesa UOKiK możliwe jest ustalenie z dużą dozą prawdopodobieństwa, iż zarzucana przedsiębiorcy praktyka miała miejsce.

Istota decyzji zobowiązującej polega na zawarciu *quasi*-porozumienia pomiędzy Prezesem UOKiK a przedsiębiorcą². W doktrynie podkreśla się, że decyzja zobowiązująca stanowi jeden z najbardziej skutecznych mechanizmów będących w dyspozycji Prezesa UOKiK, których celem jest doprowadzenie działań przedsiębiorców do stanu zgodności z prawem ochrony konkurencji i konsumentów³. Przyczyną wysokiej skuteczności procedury zobowiązującej jest przede wszystkim proporcjonalne rozłożenie obciążeń i korzyści po obu stronach tej relacji administracyjno-prawnej. Każda ze stron, tj. Prezes UOKiK i przedsiębiorca wnosi swoisty „wkład” w doprowadzenie do stanu zgodności z prawem, poświęcając z reguły pewne wartości, a w zamian zyskując inne, przy czym ostatecznie zyskuje konsument, którego interes podlega szczególnej ochronie⁴.

Analiza przepisu art. 28 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów pozwala jednoznacznie stwierdzić, że Prezes UOKiK może wydać powyższą decyzję w sytuacji łącznego spełnienia przesłanek:

- A. Uprawdopodobnienie w trakcie postępowania stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów.
- B. Zobowiązanie się przedsiębiorcy do podjęcia lub zaniechania określonych działań zmierzających do zakończenia naruszenia lub usunięcia jego skutków.
- C. Uznanie przez Prezesa UOKiK za celowe nałożenie obowiązku wykonania przedłożonego przez przedsiębiorcę zobowiązania.

Ad A. Uprawdopodobnienie w trakcie postępowania stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów

Uprawdopodobnienie (*semiplena probatio*) oznacza, że na korzyść strony postępowania (przedsiębiorcy) odstąpiono od udowodnienia określonych faktów na rzecz uprawdopodobnienia – na podstawie okoliczności sprawy lub innych informacji będących podstawą wszczęcia postępowania, że stosuje on określoną w art. 24 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów praktykę⁵. Uprawdopodobnienia wymagają wszystkie przesłanki z zakazu z art. 24 ust. 2 u.o.k.k. łącznie, a nadto Prezes UOKiK musi uznać za zasadne przyjęcie tego zobowiązania.

Dla uprawdopodobnienia stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów konieczne jest każdorazowo uprawdopodobnienie kumulatywnego spełnienia trzech przesłanek:

- zachowanie przedsiębiorcy,
- noszące znamiona sprzeczności z prawem lub dobrymi obyczajami,
- godzące w zbiorowy interes konsumentów.

Należy przyjąć, że „zachowanie sprzeczne z prawem” to działanie lub zaniechanie bezprawne, sprzeczne z nakazem lub zakazem zawartym w ustawie, rozporządzeniu wydanym na podstawie i dla wykonania ustawy, umową międzynarodową mającą bezpośrednie zastosowanie w stosunkach wewnętrznych oraz z zasadami współżycia społecznego. Bezprawność, rozumiana jako sprzeczność z prawem, jest czynnikiem o charakterze obiektywnym, tj. niezależnym od wystąpienia szkody, czy też zamiaru po stronie

² D. Miąsik [w:] T. Skoczny (red.), *Ustawa o ochronie konkurencji i konsumentów Komentarz*, Warszawa 2009 r., s. 1048;

³ J. Sroczyński, *Naruszenie zbiorowych interesów konsumentów: decyzja zobowiązująca* (uwagi praktyczne oraz *de lege ferenda*), IKAR 1/2012, s.99;

⁴ J. Sroczyński, *Naruszenie (...)*, op. cit., s. 99,

⁵ M. Sieradzka [w:] K. Kohutek, M. Sieradzka, *Ustawa o ochronie konkurencji i konsumentów. Komentarz*, Warszawa 2008, s. 681;

przedsiębiorcy dopuszczającego się działań bezprawnych. Bezprawność jest taką cechą działania, która polega na jego sprzeczności z normami prawa lub zasadami współżycia społecznego, bez względu na winę, a nawet świadomość sprawcy. Dla ustalenia bezprawności działania wystarczy, że określone zachowanie koliduje z przepisami prawa⁶.

Zgodnie z art. 24 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, zakazane jest stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. W świetle natomiast przepisu art. 24 ust. 2 pkt 3 u.o.k.k. przez praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów rozumie się godzące w nie sprzeczne z prawem lub dobrymi obyczajami zachowanie przedsiębiorcy, w szczególności stosowanie nieuczciwych praktyk rynkowych.

Zgodnie z art. 4 ust. 2 zd. 1 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 3 ze zm., dalej jako: „ustawa o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym” lub „u.p.n.p.r.”), za nieuczciwą praktykę rynkową uznaje się w szczególności praktykę rynkową wprowadzającą w błąd oraz agresywną praktykę rynkową, a także stosowanie sprzeczne z prawem kodeksu dobrych praktyk. Praktyki te nie podlegają ocenie w świetle przesłanek określonych w ust. 1. tego artykułu. Z kolei stosownie do art. 5 ust. 1 „u.p.n.p.r. praktykę rynkową uznaje się za działanie wprowadzające w błąd, jeżeli działanie to w jakikolwiek sposób powoduje lub może powodować podjęcie przez przeciętnego konsumenta decyzji dotyczącej umowy, której inaczej by nie podjął. Natomiast art. 3 ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym zakazuje stosowania nieuczciwych praktyk rynkowych.

Zarzucona przedsiębiorcy nieuczciwa praktyka rynkowa podlega również ocenie z punktu widzenia ustalonego modelu przeciętnego konsumenta. Zgodnie z przepisem art. 2 pkt 8 u.p.n.p.r. za przeciętnego konsumenta uznaje się konsumenta, który jest dostatecznie dobrze poinformowany, uważny i ostrożny. Ustawa o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym wymaga zarazem dokonania oceny tych cech z uwzględnieniem czynników społecznych, kulturowych, językowych i przynależności danego konsumenta do szczególnej grupy konsumentów, przez którą rozumie się dającą się jednoznacznie zidentyfikować grupę konsumentów, szczególnie podatną na oddziaływanie praktyki rynkowej lub na produkt, którego praktyka rynkowa dotyczy, ze względu na szczególne cechy, takie jak wiek, niepełnosprawność fizyczna lub umysłowa. W przedmiotowej sprawie prezentowane przez przedsiębiorcę reklamy debetowych kart płatniczych, Regulaminy i Taryfy nie były skierowane do szczególnej grupy konsumentów. Odbiorcami reklam, Regulaminu i Taryfy Banku były różne osoby, w różnym wieku, o zróżnicowanym wykształceniu i dochodach oraz świadomości o otaczającej ich rzeczywistości. Na potrzeby niniejszej sprawy konstrukcję modelu przeciętnego konsumenta należy stworzyć bez odwoływania się do przynależności do szczególnej grupy konsumentów.

Ad pkt I.1. sentencji niniejszej decyzji

Sąd Najwyższy w orzeczeniu z 26 stycznia 2006 r. (sygn. akt V CSK 83/05) podkreślił, że reklamą jest każda wypowiedź skierowana do potencjalnych konsumentów, odnosząca się do towarów, usług, a także przedsiębiorcy oferującego towary lub usługę, mająca na celu zachęcenie i skłonienie adresatów do nabywania towarów lub korzystania z usług. W ocenie Prezesa Urzędu ww. informacje przekazywane przez Bank konsumentom stanowiły reklamę, albowiem celem rozpowszechniania ww. informacji było nakłonienie konsumentów do zawarcia z Bankiem umowy rachunku bankowego wraz z kartą debetową,

⁶ por. *Ustawa o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Komentarz*, pod red. J. Szwejki, CH Beck, Warszawa 2000, s. 117-118;

bądź zamówienia samej karty do rachunku bankowego poprzez zaoferowanie możliwości korzystania z karty debetowej bezpłatnie.

W ocenie Prezesa Urzędu publikowane informacje dotyczące odpłatności miesięcznej za kartę debetową nie zostały konsumentowi zaprezentowane w sposób jasny i jednoznaczny. Warunek w postaci konieczności rozliczenia transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą debetową nie był ujawniany w pierwszym kontakcie konsumenta z podlegającym ocenie przekazem reklamowym. Przekazy reklamowe Banku o treści: „0 zł za wydanie i korzystanie z karty debetowej – wystarczy, że dokonasz płatności kartą na kwotę 300 zł miesięcznie, by nie ponosić opłaty.” i „0 zł za korzystanie z karty debetowej wydanej do EKOkonta bez Kosztów - wystarczy, że dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł”, jednoznacznie określały jeden warunek nie ponoszenia odpłatności za użytkowanie karty debetowej do produktów pn. „EKOkonto bez Kosztów” i „EKOkonto bez Kosztów 500+” – tj. dokonanie płatności przez konsumenta na kwotę min. 300 zł. Jak wynika z treści wzorców umów stosowanych przez Bank, samo dokonanie płatności przez konsumenta (użycie karty płatniczej) we wskazanym okresie nie jest tożsame z rozliczeniem transakcji bezgotówkowej dokonanej kartą debetową. Fakt ten potwierdziły wyjaśnienia Banku złożone w trakcie postępowania wyjaśniającego, że nieponoszenie miesięcznej odpłatności za kartę debetową jest uzależnione od rozliczenia w odpowiednim okresie rozliczeniowym transakcji bezgotówkowej dokonanej kartą debetową w systemie Banku. Proces rozliczenia dokonuje się poprzez przesłanie przez akceptanta za pośrednictwem organizacji płatniczej zlecenia rozliczenia transakcji. Po otrzymaniu z organizacji płatniczej zlecenia rozliczenia transakcji Bank niezwłocznie obciąża kwotą transakcji rachunek Posiadacza oraz zwalnia blokadę środków. Organizacja płatnicza i Bank nie mają wpływu na terminy przekazywania do rozliczenia plików transakcji przez akceptanta.

Informacja o warunku zwolnienia z opłaty za kartę związanym z koniecznością rozliczenia transakcji w danym miesiącu nie została zaprezentowana w kwestionowanych przekazach reklamowych. Zdaniem Prezesa Urzędu, umieszczenie tych informacji poza przekazem reklamowym (tj. w „Taryfie”) jest w przedmiotowej sprawie rozwiązaniem niewystarczającym z punktu widzenia należytego wypełnienia obowiązków informacyjnych Banku wobec konsumentów. Przekaz reklamowy powinien być tak skonstruowany, aby konsument korzystając z dodatkowych źródeł informacji jedynie poszerzał swoją wiedzę o produkcie. Możliwość zapoznania się konsumentów z informacjami zawartymi w Taryfie, powinna być traktowana jako uprawnienie do poszerzania wiedzy, a nie jako obowiązek do weryfikowania, czy przekaz reklamowy zniekształca charakterystykę produktu.

Prezes Urzędu ustalił, że transakcje bezgotówkowe dokonane kartą debetową przez konsumenta na końcu danego miesiąca, a rozliczone z początkiem kolejnego nie były zaliczane przez Bank do sumy transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą debetową zwalniających z opłaty w ostatnim miesiącu, co skutkowało w wielu przypadkach ponoszeniem przez konsumenta miesięcznej odpłatności za kartę debetową.

W niniejszej sprawie Prezes Urzędu uznaje, iż przeciętny konsument nawet posiadając wiedzę o produktach bankowych oferowanych w ramach przekazu reklamowego, nie posiada jednak wiedzy specjalistycznej, nie należy zatem wymagać by jego wiedza była kompletna i w pełni profesjonalna. Zdaniem Prezesa Urzędu, pominięta w kwestionowanych przez Prezesa Urzędu przekazach reklamowych informacja o rozliczeniu transakcji bezgotówkowej dokonanej kartą debetową w danym okresie (nie wyjaśniająca warunków takiego rozliczenia) ma charakter istotny. Dotyczy podstawowego aspektu promowanego produktu, jakim są warunki odpłatności za użytkowanie karty debetowej. Zapoznając się z reklamą Banku dostatecznie dobrze poinformowany, uważny i ostrożny przeciętny konsument nie jest w

stanie ustalić, że skorzystanie ze zwolnienia z opłaty za kartę w danym miesiącu uzależnione jest od rozliczenia w tym okresie kwot dokonanych płatności. Rozstrzygające znaczenie ma bowiem odbiór przekazu reklamowego Banku przez przeciętnego konsumenta w chwili zapoznania się z nim. W niniejszym przypadku przeciętny konsument mógł uznać, że skoro reklamy nie wskazują żadnych innych warunków niezbędnych do nieponoszenia odpłatności za kartę debetową poza wskazanymi w reklamie, to jeżeli tylko je spełni, użytkowanie karty debetowej będzie bezpłatne.

Zdaniem Prezesa Urzędu, zachowanie Banku polegające na posługiwaniu się komunikatami reklamowymi wskazanymi w sentencji decyzji niezawierającymi informacji o obowiązku spełnienia dodatkowego warunku, to jest rozliczenia transakcji w danym miesiącu kalendarzowym, uprawdopodobnia sprzeczność z prawem lub dobrymi obyczajami działań Banku poprzez stosowanie nieuczciwej praktyki rynkowej, określonej w art. 5 ust. 1 w zw. z art. 4 ust. 2 u.p.n.p.r.

Ad. pkt I.2. sentencji niniejszej decyzji

Na podstawie analizy udostępnionych przez Bank dokumentów tj. „Regulaminu”, „Taryfy” oraz wyjaśnień i dokumentów przedstawionych przez Bank, Prezes Urzędu ustalił, iż transakcje bezgotówkowe kartą debetową do rachunków „EKOkonto bez Kosztów” i „EKOkonto bez Kosztów 500+”, dokonane przez konsumenta na końcu danego miesiąca, a rozliczone z początkiem kolejnego, nie zawsze były zaliczane przez Bank do sumy transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą debetową zwalniających z opłaty w ostatnim miesiącu, co skutkowało w wielu przypadkach ponoszeniem przez konsumenta miesięcznej odpłatności za kartę debetową. Takie zachowanie potwierdzają również wyjaśnienia Banku, który wskazuje na możliwość występowania przypadków nierozliczenia transakcji z danego miesiąca z powodu opóźnienia w przekazaniu informacji przez akceptanta, zwłaszcza, jeżeli konsument dokona transakcji w ostatnim dniu rozliczanego miesiąca. Występowanie powyższych sytuacji jest spowodowane faktem, iż na proces rozliczenia transakcji bezgotówkowych kartą debetową do wyżej wymienionych rachunków nie ma wpływu ani zachowanie konsumenta ani działania Banku, ale przede wszystkim zachowania pośredników przekazujących informacje o transakcjach konsumentów debetową kartą płatniczą Bankowi. Tym samym informacja Banku zawarta w Taryfie dotycząca rozliczenia transakcji bezgotówkowych dokonanych przez konsumenta w danym miesiącu kartą debetową do rachunków „EKOkonto bez Kosztów” i „EKOkonto bez Kosztów 500+” jest informacją niepełną a tym samym nierzetelną. Tak samo niepełne – nierzetelne informacje zawierają postanowienia zawarte w Regulaminie. We wszystkich tych informacjach Bank pomija fakt, że proces przekazywania i uzyskiwania informacji o rozliczeniu transakcji jest procesem wieloetapowym i uczestniczy w nim poza Bankiem: Organizacja Płatnicza, a przede wszystkim akceptant – podmiot, który przyjmuje płatności kartą. Pomija dane, że przekazywanie informacji – plików rozliczeniowych przez akceptanta jest czynnikiem niezależnym lecz mającym zasadniczy wpływ na możliwości rozliczenia transakcji debetową kartą płatniczą i jest poza kontrolą Banku jak również Organizacji Płatniczej, zaś efektem tej sytuacji może być nierozliczenie transakcji konsumentów dokonane debetową kartą płatniczą w danym miesiącu.

Takie zachowanie Banku może pozostawać w sprzeczności z dobrymi obyczajami. Bank ukształtował zasady zwolnienia z opłaty miesięcznej za użytkownię – obsługę debetowej karty płatniczej w sposób nierzetelny, który prowadzi do wykorzystania nieświadomości konsumenta w zakresie wpływu firm współpracujących z Bankiem na jego bezpośrednie relacje rozliczeniowe transakcji bezgotówkowych z tym bankiem. Przeciętny konsument nie ma wiedzy specjalistycznej, która pozwoliłaby mu zidentyfikować istotę

zwolnienia go z opłaty. Konstrukcja produktu zmierza zatem do wykorzystania uprzywilejowanej pozycji Banku i wykorzystania niewiedzy konsumenta.

Stosownie do art. 4 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, praktyka rynkowa stosowana przez przedsiębiorców wobec konsumentów jest nieuczciwa, jeżeli jest sprzeczna z dobrymi obyczajami i w istotny sposób zniekształca lub może zniekształcić zachowanie rynkowe przeciętnego konsumenta przed zawarciem umowy dotyczącej produktu, w trakcie jej zawierania lub po jej zawarciu.

Przesłanka „dobrych obyczajów” stanowi tzw. klauzulę generalną, odsyłającą do ogólnego systemu ocen i norm pozaprawnych – dobrych obyczajów. Posłużenie się przez ustawodawcę przesłanką dobrych obyczajów oznacza, iż w obrocie gospodarczym obowiązki przedsiębiorców nie ograniczają się stricte do przestrzegania obowiązujących przepisów prawnych, ale wychodzą poza nie, obejmując także ustalone zwyczaje, czy też praktykę kupiecką. Pojęcie dobrych obyczajów nie jest w prawie zdefiniowane, ale podobnie jak zasady współżycia społecznego, jest przedmiotem wielu orzeczeń sądowych. W relacjach przedsiębiorców z konsumentami istota zachowań zgodnych z dobrymi obyczajami została przedstawiona m.in. w wyroku Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 23 lutego 2006 r. sygn. akt XVII Ama 118/04, w którym sąd stwierdził, iż istotą pojęcia dobrego obyczaju jest szeroko rozumiany szacunek dla drugiego człowieka. W stosunkach z konsumentami powinien on wyrażać się właściwym informowaniem o przysługujących uprawnieniach, niewykorzystywaniu uprzywilejowanej pozycji profesjonalisty i rzetelnym traktowaniu partnerów umów. Za sprzeczne z dobrymi obyczajami można uznać działania zmierzające do niedoinformowania, dezorientacji, wywołania błędnego przekonania u konsumenta, a także wykorzystania jego niewiedzy lub naiwności. W konsekwencji interes konsumentów sprowadza się do otrzymywania od przedsiębiorcy stosującego wzorce jasnej i rzetelnej informacji, a ponadto polega także na zachowaniu przez konsumenta w ramach zawartej umowy równorzędnej pozycji kontraktowej wobec przedsiębiorcy.

W przedmiotowej sprawie zachowanie Banku może pozostawać w sprzeczności z dobrymi obyczajami. Bank ukształtował zasady zwolnienia z opłaty miesięcznej za obsługę debetowej karty płatniczej w sposób nierzetelny, który prowadzi do wykorzystania nieświadomości konsumenta w zakresie wpływu firm współpracujących z Bankiem na jego bezpośrednie relacje rozliczeniowe transakcji bezgotówkowych z tym bankiem. Przeciętny konsument nie ma wiedzy specjalistycznej, która pozwoliłaby mu, nawet po zapoznaniu się z regulaminami stosowanymi przez Bank, zidentyfikować istotę zwolnienia go z opłaty. Konstrukcja produktu zmierza zatem do wykorzystania uprzywilejowanej pozycji Banku i wykorzystania niewiedzy konsumenta.

Stosowanie przez Bank tego rodzaju praktyki może prowadzić do zniekształcenia zachowania rynkowego przeciętnego konsumenta. Po pierwsze, konsument może zdecydować się na zakup produktu, którego by nie kupił, gdyby miał świadomość, że zwolnienie z opłaty za produkt zależy od okoliczności, na które może nie mieć wpływu. Po drugie, praktyka Banku może wpływać na zachowania konsumenta po zawarciu umowy. Konsument nieświadomy terminów przekazywania plików rozliczeniowych przez organizacje płatnicze, celem uzyskania zwolnienia z opłaty może dążyć do dokonywania operacji bezgotówkowych na kwotę min. 300 zł kartą debetową w danym miesiącu, których by nie wykonywał, albo które wykonałaby w inny sposób (w innym dniu miesiąca, w innej wysokości), gdyby miał świadomość, że zwolnienie z opłaty zależy nie od jego zachowania, ale od rozliczenia operacji, na które to rozliczenie może nie mieć wpływu nawet Bank.

Powyższe uzasadnia podejrzenie stosowania przez Bank nieuczciwej praktyki rynkowej, określonej w art. 4 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym.

Opisane wyżej, w odniesieniu do pkt I.1-2. sentencji niniejszej decyzji, działania Banku mogą powodować podjęcie przez przeciętnego konsumenta decyzji dotyczącej umowy (w szczególności o podjęciu działań zmierzających do zawarcia umowy, o zawarciu umowy lub o sposobie i zakresie użytkowania karty w trakcie wykonywania umowy), której inaczej by nie podjął.

W ocenie Prezesa Urzędu ww. reklamy stosowane przez Bank mogły wywołać u konsumenta przekonanie, iż karta debetowa do kont „EKOkonto bez Kosztów” i „EKOkonto bez Kosztów 500+” jest bezpłatna w przypadku dokonania przez konsumenta płatności z jej użyciem w wysokości 300 zł w danym miesiącu. Za takim rozumieniem przemawia literalna treść reklamy tj.: zastosowanie określeń „0 zł za wydanie i korzystanie z karty debetowej – wystarczy, że dokonasz płatności kartą na kwotę 300 zł miesięcznie, by nie ponosić opłaty.” i „0 zł za korzystanie z karty debetowej wydanej do EKOkonta bez Kosztów - wystarczy, że dokonasz transakcji bezgotówkowych kartą na kwotę 300 zł miesięcznie; w przeciwnym razie pobierana jest opłata 5 zł”, które w powszechnym rozumieniu oznaczają warunek dokonania w danym miesiącu zakupów towarów lub usług przy użyciu karty na określoną kwotę.

W okolicznościach przedmiotowej sprawy należy uznać, iż przeciętny konsument może kształtować swoje decyzje w oparciu o uzyskane wcześniej wprowadzające w błąd informacje reklamowe również na etapie wykonywania kontraktu, zwłaszcza w sytuacji niepełności informacji charakteryzujących okoliczności rozliczenia transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą debetową. Podlegające ocenie działania Banku mogą wywoływać u przeciętnego konsumenta mylne wyobrażenie o bezpłatności karty debetowej. W szczególności konsument może nie mieć świadomości, iż dokonanie płatności z użyciem karty debetowej nie zawsze skutkuje rozliczeniem transakcji w kolejnym miesiącu, co z kolei może powodować naliczenie miesięcznej opłaty za kartę debetową.

Działania te stanowią zatem mogą nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 4 i art. 5 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym. Zgodnie zaś z art. 3 ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym zakazane jest stosowanie nieuczciwych praktyk rynkowych. Mając na uwadze powyższe ustalenia oraz art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, zgodnie z którym zakazane jest stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, a przez praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów rozumie się godzące w nie sprzeczne z prawem lub dobrymi obyczajami działanie przedsiębiorcy, w szczególności stosowanie nieuczciwych praktyk rynkowych – opisane działania Banku mogły mieć charakter praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

W związku z powyższym **Prezes Urzędu stwierdził, że uprawdopodobniono stosowanie przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów wskazanych w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów.**

Ad B. Zobowiązanie się przedsiębiorcy do podjęcia lub zaniechania określonych działań zmierzających do zakończenia naruszenia lub usunięcia jego skutków

Oprócz uprawdopodobnienia wyżej omówionych przesłanek, warunkiem pozwalającym na wydanie decyzji zobowiązującej przez Prezesa UOKiK jest zobowiązanie się przez przedsiębiorcę do podjęcia lub zaniechania określonych działań zmierzających do

zakończenia naruszenia lub usunięcia jego skutków. Zobowiązanie przedsiębiorcy stanowi jednostronny akt woli, który w sytuacji wydania decyzji na podstawie art. 28 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów staje się obowiązkiem prawnym⁷.

Zobowiązanie może polegać na podjęciu działania bądź zaniechania, w zależności od tego, jaka postać zachowania przedsiębiorcy będzie niezbędna do zabezpieczenia interesów konsumentów.

W przedmiotowej sprawie, Bank w piśmie z dnia 12 maja 2017 r. wyraził wolę dokonania stosownych zmian, doprecyzowując swoje zobowiązanie w piśmie z dnia 25 sierpnia 2017 r., zobowiązując się ostatecznie do:

1. dokonania zwrotu miesięcznych opłat za kartę debetową wydaną do prowadzonych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie rachunków bankowych o nazwie EKOkonto bez Kosztów, EKOkonto bez Kosztów 500+, pobranych w okresie od dnia 1 maja 2015 r. do czasu skutecznego poinformowania konsumentów o wprowadzeniu zmiany sposobu naliczania opłat za debetową kartę płatniczą to jest zmianę warunku zwalniającego z naliczania tych opłat konsumentom, którzy dokonali transakcji warunkującej zwolnienie z opłaty wyżej wymienioną kartą w danym miesiącu kalendarzowym, lecz nie uwzględnionej przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie jako spełnienie warunku zwalniającego z miesięcznej opłaty wskutek jej rozliczenia w kolejnych miesiącach kalendarzowych;
2. publikacji, w terminie 7 dni od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji oraz utrzymywania przez okres 3 miesiące od daty tej publikacji, sentencji decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (z uwzględnieniem numeru oraz daty wydania decyzji) na stronie internetowej Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie w ten sposób, że odnośnik do treści sentencji decyzji zostanie zamieszczony na stronie głównej Banku Ochrony Środowiska S.A. o adresie <https://www.bosbank.pl>;
3. publikacji oświadczenia o treści:

„Szanowna Pani/Szanowny Panie,

Wyjaśniamy, że w niektórych reklamach debetowych kart płatniczych, w których BOŚ S.A. informował, że warunkiem zwalniającym z miesięcznej opłaty za kartę jest dokonanie płatności na określonej kwotę, wspomniana informacja nie była wystarczająco precyzyjna, w związku z czym użytkownicy kart mogli poczuć się wprowadzeni w błąd co do faktycznych warunków zwolnienia z opłaty miesięcznej za debetową kartę płatniczą.

W związku z powyższym BOŚ S.A. oferuje zwrot miesięcznych opłat za kartę debetową, wydaną do prowadzonych przez BOŚ S.A. rachunków bankowych o nazwie: EKOkonto bez Kosztów i EKOkonto bez Kosztów500+, pobranych w okresie od dnia 1 maja 2015 r. do dnia w którym nastąpiła zmiana zasad pobierania opłaty przez Bank tym konsumentom, którzy dokonali transakcji warunkującej zwolnienie z opłaty ww. kartą w danym miesiącu kalendarzowym lecz nie uwzględnionej przez BOŚ S.A. jako spełnienie warunku zwalniającego z miesięcznej opłaty wskutek jej rozliczenia w kolejnych miesiącach kalendarzowych.

Powyższa propozycja jest następstwem treści decyzji administracyjnej nr ... wydanej w ... 2017 r. w trybie art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t. j. Dz. U. z 2017 r. poz. 229 ze zm.) przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zgodnie ze złożonym przez BOŚ S.A. S.A. zobowiązaniem.

⁷ M. Sieradzka [w:] K. Kohutek, M. Sieradzka, *Ustawa (...)*, op. cit., s. 681-682;

Decyzja ta zakończyła postępowanie prowadzone przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Pełna treść ww. decyzji administracyjnej znajduje się na stronie internetowej Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów pod adresem www.uokik.gov.pl.”

w ten sposób, że:

- a) oświadczenie zostanie opublikowane równocześnie z publikacją treści sentencji niniejszej decyzji, to jest zostanie zamieszczone na stronie głównej Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie o adresie www.bosbank.pl w postaci linku o brzmieniu „*Informacja o możliwości zwrotu opłaty za kartę*” przekierowującego po kliknięciu do treści oświadczenia, w terminie 7 dni od daty uprawomocnienia się niniejszej decyzji i będzie utrzymywane na przedmiotowej stronie internetowej przez okres 3 miesięcy,
 - b) oświadczenie zostanie zamieszczone na stronie Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie, w zakładce „Aktualności” w postaci linku o brzmieniu „*Informacja o możliwości zwrotu opłaty za kartę*” przekierowującego po kliknięciu do treści oświadczenia, w terminie 7 dni od daty uprawomocnienia się niniejszej decyzji i będzie utrzymywane na przedmiotowej stronie internetowej przez okres 3 miesięcy,
 - c) oświadczenie zostanie wydrukowane na kartce formatu A4 i umieszczone w widocznym miejscu w placówkach Banku Ochrony Środowiska S.A. w terminie 7 dni od daty uprawomocnienia się niniejszej decyzji przez okres 3 miesięcy;
4. zamieszczenia z dniem dokonania zmiany sposobu naliczania opłat, o których mowa powyżej, w reklamach na stronie internetowej Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących debetowych kart płatniczych wydanych do rachunków bankowych o nazwie EKOkonto bez Kosztów i EKOkonto bez Kosztów500+, a także w procesie wnioskowania o kartę debetową do rachunku o nazwie EKOkonto bez Kosztów i EKOkonto bez Kosztów500+ w serwisie transakcyjnym, dodatkowej informacji o treści: „*warunki naliczania opłat za kartę są określone w Taryfie opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych*”;
5. zmiany, w terminie 10 miesięcy od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji, wzorca umownego pn. „*Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych*” przez dodanie bezpośrednio w tabeli bądź w treści przypisów w części dotyczącej opłat za kartę debetową, informacji w brzmieniu: „*transakcja musi zostać dokonana w danym miesiącu kalendarzowym*”.

Wobec powyższego stwierdzić należy, iż przesłanka złożenia przez przedsiębiorcę wniosku o wydanie decyzji w trybie art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów została spełniona.

Ad C. Uznanie przez Prezesa UOKiK za celowe nałożenie obowiązku wykonania przedłożonych przez przedsiębiorcę zobowiązań.

Wobec faktu złożenia przez Bank stosownego zobowiązania na początkowym etapie toczącego się postępowania w sprawie podejrzenia naruszenia zbiorowych interesów konsumentów Prezes Urzędu uznał za zasadne przyjęcie tego zobowiązania w zakresie przez Bank przedstawionym. Treść zobowiązania jest jednoznaczna i precyzyjna oraz umożliwia skontrolowanie jego wykonania. Przedmiot zobowiązania pozostaje w bezpośrednim związku

z zarzucanymi przez Prezesa UOKiK praktykami. Praktyka Banku mogła wprowadzać konsumentów w błąd co do warunków zwolnienia z opłaty za debetową kartę płatniczą. Usunięcie negatywnych skutków praktyki obejmuje zatem rekompensatę publiczną w postaci zwrotu miesięcznych opłat za kartę debetową wydaną do wskazanych powyżej prowadzonych przez Bank rachunków wydanych po dniu 1 maja 2015 r. do dnia zmiany przez Bank modelu naliczania opłat za debetową kartę płatniczą, który uwzględniał będzie datę dokonania transakcji, a nie jej rozliczenia, konsumentom którzy dokonali transakcji warunkującej zwolnienie z opłaty ww. kartą w danym miesiącu kalendarzowym, lecz nie uwzględnionej przez Bank, jako spełnienie warunku zwalniającego z miesięcznej opłaty wskutek jej rozliczenia w kolejnych miesiącach kalendarzowych.

Zobowiązanie w tym zakresie stanowi realne przysporzenie na rzecz konsumentów, którzy ponieśli straty w związku z praktyką Banku. Przysporzenie to prowadzi w konsekwencji do uzyskania realnych korzyści przez tych konsumentów.

Publikacja sentencji decyzji Prezesa UOKiK oraz oświadczenia Banku na stronie internetowej przedsiębiorcy pozwoli na dotarcie stosownej informacji do szerokiej grupy konsumentów, co zwiększy ich świadomość prawną w zakresie reklam usług finansowych. Przedsiębiorca jest przede wszystkim bankiem internetowym, w związku z czym jego klienci często odwiedzają jego stronę internetową. Dlatego publikacja sentencji decyzji Prezesa UOKiK oraz publikacja oświadczenia na stronie internetowej Banku przez okres 3 miesięcy została uznana za wystarczającą.

Zmiana modelu naliczania opłat za debetową kartę płatniczą na taki, który uwzględniał będzie datę dokonania transakcji, a nie jej rozliczenia, będzie korzystna dla konsumentów z uwagi na większą przejrzystość systemu pobierania opłat oraz brak uzależnienia pobrania opłaty za użytkowanie debetowej karty płatniczej za dany okres od warunku, na który konsument nie ma wpływu, to jest otrzymania informacji o płatności przez Bank od organizacji płatniczych. Przy czym za całkowitą zmianę uznać należy, nie tylko faktyczną zmianę systemu informatycznego (co Bank dokonał już w lipcu bieżącego roku), ale także zmianę obowiązujących wzorców umów, w których nadal jest mowa o rozliczeniu transakcji, a nie jej dokonaniu.

Wskazać należy, iż wdrożenie zaproponowanych przez Bank działań spowoduje usunięcie skutków stosowanej praktyki w możliwie największym stopniu, a jednocześnie pozwoli na skrócenie przebiegu postępowania dowodowego. Wypełnienie wnioskowanego przez Bank zobowiązania pozwoli osiągnąć główne cele decyzji zobowiązującej, a mianowicie szybkość i efektywność załatwienia sprawy dla dobra interesu publicznego. W takim stanie faktycznym i prawnym Prezes UOKiK zdecydował się zaakceptować zobowiązanie Przedsiębiorcy.

Wobec powyższego orzeczono jak w punkcie I sentencji decyzji.

Ad II. Obowiązek składania informacji o stopniu realizacji zobowiązania

Stosownie do art. 28 ust. 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów elementem obligatoryjnym decyzji zobowiązującej jest nałożenie przez Prezesa UOKiK obowiązku składania w terminie wyznaczonym przez organ ochrony konsumentów informacji o stopniu realizacji zobowiązań, m. in. w formie sprawozdania z wykonania nałożonego zobowiązania. Bank powinien zatem złożyć Prezesowi Urzędu informacje o stopniu realizacji zobowiązania oraz dowodów potwierdzających jego wykonanie poprzez:

- 1) przekazanie, w terminie do 30 listopada 2018 r. zmienionego wzorca umownego pn. „Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w

obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych” oraz daty, od której wzorec został wprowadzony do obrotu;

- 2) przekazanie, w terminie 1 miesiąca od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji;
 - a) na trwałym nośniku informacji, tj. na płycie CD lub DVD, pliku zawierającego tzw. zrzut z ekranu strony głównej zawierającej odnośnik do sentencji decyzji oraz link do oświadczenia, a także zrzut strony z oświadczeniem z dnia ich zamieszczenia na stronie, a ponadto potwierdzonego za zgodność wydruku zrzutu ekranu strony głównej prezentującego sposób opublikowania sentencji decyzji i oświadczenia;
 - b) oświadczenia publikowanego wewnątrz placówek Banku Ochrony Środowiska S.A. w formie plakatu, ze wskazaniem daty wywieszenia go w placówkach banku;
- 3) przekazanie, w terminie do dnia 30 listopada 2018 r. informacji o liczbie konsumentów, którym została zwrócona miesięczna opłata za kartę debetową wydaną do prowadzonych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie rachunków bankowych o nazwie EKOkonto bez Kosztów, EKOkonto bez Kosztów 500+, pobranych w okresie od dnia 1 maja 2015 r. do czasu skutecznego poinformowania konsumentów o wprowadzeniu zmiany sposobu naliczania opłat za debetową kartę płatniczą, wraz z zanonimizowanymi potwierdzeniami operacji wykonania zwrotu miesięcznych opłat.

Wyznaczone na złożenie informacji terminy są wystarczające do wykonania nałożonego obowiązku.

Mając powyższe na uwadze, orzeczono jak w punkcie II sentencji decyzji.

Jednocześnie poucza się, że na podstawie art. 81 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 479²⁸ §1 i § 2 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 1822 ze zm.) od niniejszej decyzji przysługuje stronie odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wnoszone za pośrednictwem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – Delegatury Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w Łodzi w terminie miesiąca od dnia jej doręczenia.

*Z upoważnienia
Prezesa
Urzędu Ochrony Konkurencji
i Konsumentów
Dyrektor Delegatury w Łodzi*

Tomasz Dec

Otrzymuje:

Bank Ochrony Środowiska S.A.
ul. Żelazna 32
00-832 Warszawa