

Dlaczego aby sprzedawać muszę podać dane osobowe?

W procesie weryfikacji sprzedawców na platformie 1koszyk konieczne jest podanie szczegółowych danych osobowych, a nawet przesłanie skanu dokumentu tożsamości. Sprzedawca jest również zobowiązany do publikacji danych osobowych i kontaktowych w związku z prowadzoną sprzedażą. Działania te są podyktowane szeregiem przepisów prawnych, które mają na celu zapewnienie bezpieczeństwa transakcji, ochronę konsumentów oraz przeciwdziałanie nielegalnym działaniom.

1. **Obowiązki informacyjne sprzedawcy i platformy (RODO)**

Na wstępie należy zaznaczyć, że zarówno platforma 1koszyk, jak i Państwo jako sprzedawcy, jesteście administratorami danych osobowych.

- **Jako sprzedawca**, macie Państwo obowiązek informacyjny wobec swoich klientów. Oznacza to, że musicie poinformować klienta o tym, kto przetwarza jego dane, w jakim celu, na jakiej podstawie prawnej, jak długo będą one przechowywane, a także o przysługujących mu prawach (np. prawo do dostępu, sprostowania, usunięcia danych). Obowiązek ten dotyczy każdego sprzedawcy, niezależnie od tego, czy prowadzi działalność gospodarczą, czy też tzw. działalność nierejestrowaną. W przypadku sprzedaży na odległość, obowiązek informacyjny jest szczególnie istotny, ponieważ pozwala klientowi na świadome podjęcie decyzji o zakupie.
- **Platforma 1koszyk** jako operator systemu przetwarza Państwa dane osobowe. Zgodnie z RODO (Ogólnym Rozporządzeniem o Ochronie Danych), mamy obowiązek informacyjny wobec Państwa. Dlatego w polityce prywatności platformy znajdziecie Państwo szczegółowe informacje dotyczące tego, jakie dane są zbierane, w jakim celu, na jakiej podstawie oraz komu mogą być udostępniane. Zbieranie Państwa danych odbywa się na podstawie uzasadnionego interesu administratora, jakim jest zapewnienie bezpieczeństwa transakcji i przestrzeganie przepisów prawa.

2. **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML)**

Kluczowym powodem weryfikacji tożsamości jest ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Kogo dotyczą te przepisy?

- **Platforma 1koszyk** nie jest instytucją obowiązaną w rozumieniu tej ustawy, ponieważ sama w sobie nie świadczy usług płatniczych.

- **Bramka płatnicza Autopay** jest natomiast instytucją obowiązaną. Oznacza to, że ma ona ustawowy obowiązek identyfikacji i weryfikacji tożsamości swoich klientów, czyli w tym przypadku Państwa jako sprzedawców. Jest to proces tzw. due diligence (należytej staranności), który obejmuje m.in. zbieranie danych identyfikacyjnych, weryfikację ich na podstawie dokumentu tożsamości oraz monitorowanie transakcji. Wymóg ten dotyczy każdego, kto chce korzystać z usług operatora płatności, niezależnie od tego, czy jest to przedsiębiorca, czy osoba fizyczna. Brak spełnienia tych wymogów może skutkować odmową świadczenia usług przez bramkę płatniczą.

3. **Dyrektywa DAC7 i obowiązki raportowania platformy 1koszyk**

Kolejnym, niezwykle istotnym powodem, dla którego platforma 1koszyk musi gromadzić Państwa dane, jest unijna dyrektywa DAC7 (dyrektywa w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania), która weszła w życie w Polsce na mocy odpowiednich przepisów.

Co to jest DAC7?

- To przepisy, które nakładają na operatorów platform cyfrowych (takich jak 1koszyk) obowiązek zbierania i raportowania do Krajowej Administracji Skarbowej (KAS) danych o sprzedawcach i ich transakcjach. Celem dyrektywy jest uszczelnienie systemu podatkowego i walka z unikaniem opodatkowania.
- **1koszyk jako operator platformy** jest zobowiązany do zbierania danych dotyczących Państwa jako sprzedawców. Dane te obejmują m.in. imię i nazwisko, adres, NIP (jeśli dotyczy) oraz dane o łącznej kwocie i liczbie transakcji w danym okresie rozliczeniowym. W przypadku, gdy sprzedaż przekroczy określone progi (np. 30 transakcji lub 2000 euro w ciągu roku), operator platformy ma obowiązek złożyć do KAS raport zawierający te informacje.

Podsumowanie

Wymóg podania szczegółowych danych osobowych oraz skanu dokumentu tożsamości wynika z kilku niezależnych, ale powiązanych ze sobą przepisów prawa, a także regulaminu operatora płatności. Działania te nie są przejawem nadmiernej ciekawości, a jedynie wypełnieniem szeregu obowiązków prawnych, które mają na celu ochronę wszystkich uczestników handlu elektronicznego i zapewnienie transparentności oraz bezpieczeństwa transakcji.

Revision #2

Created 3 August 2025 15:37:26 by Konrad Łapin

Updated 13 March 2026 10:49:01 by Konrad Łapin