

# Spis treści

<b>Wstęp</b>	11
<b>Część I</b>	
<b>WPROWADZENIE DO BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ</b>	<b>15</b>
<b>Rozdział 1 Wprowadzenie do bankowości korporacyjnej</b>	<b>17</b>
1.1. Bank jako pośrednik finansowy i dostawca płynności	17
1.2. Segmentacja działalności banków – bankowość korporacyjna	20
1.3. Zakres przedmiotowy i obsługa klientów bankowości korporacyjnej	22
1.4. System organizacji pionów i obsługi klientów korporacyjnych	28
1.5. Bank a przedsiębiorstwo – zaufanie w biznesie	31
1.5.1. Bankowość relacyjna i transakcyjna	31
1.5.2. Zaufanie w relacjach biznesowych – różnice podejść	32
1.5.3. Podsumowanie	37
Bibliografia	38
<b>Część II</b>	
<b>USŁUGI PŁATNICZE I ROZLICZENIOWE W BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ</b>	<b>39</b>
<b>Rozdział 2 Rachunek bankowy jako podstawa współpracy z bankiem</b>	<b>41</b>
2.1. Aspekty prawne otwierania rachunku bankowego przez przedsiębiorstwo	41
2.2. Podstawowe rodzaje rachunków bankowych	43
2.3. Oznaczenia rachunków bankowych	46
2.4. Wybór rachunku firmowego – kwestie praktyczne	46
Bibliografia	47
<b>Rozdział 3 Usługi zarządzania płynnością (cash management)</b>	<b>48</b>
3.1. Istota usług cash management	48
3.2. Klasy systemów cash management	50
3.3. Produkty i usługi cash management	52

	3.3.1. Usługi konsolidacji sald (cash pooling)	52
	3.3.2. Klasyfikacja usług cash pooling	55
	3.3.3. Prawno-podatkowe aspekty cash pooling	58
	3.3.4. System płatności masowych (collect)	60
	Bibliografia	63
<b>Rozdział 4</b>	<b>Krajowe systemy rozliczeniowe i rozrachunkowe</b>	<b>65</b>
	4.1. Podstawowe pojęcia	65
	4.2. System obsługi płatności w Polsce	66
	4.2.1. Rada ds. Systemu Płatniczego	67
	4.3. Procedury rozliczeń	68
	4.3.1. System ELIXIR	68
	4.3.2. System SORBNET	68
	4.4. Formy rozliczeń pieniężnych wykorzystywane przez podmioty niebankowe	69
	4.4.1. Operacje bezgotówkowe	69
	4.4.2. Pozostałe operacje	74
	Bibliografia	75
<b>Rozdział 5</b>	<b>Jednolity rynek płatności w Europie (SEPA)</b>	<b>76</b>
	5.1. Istota SEPA	76
	5.2. Podstawy prawne SEPA	77
	5.3. Instrumenty SEPA	79
	5.3.1. Polecenie przelewu SEPA	79
	5.3.2. Polecenie zapłaty SEPA	81
	5.3.3. Karty płatnicze SEPA	84
	5.3.4. Innowacje w płatnościach	86
	5.4. Korzyści i wady systemu SEPA	86
	Bibliografia	88
<b>Rozdział 6</b>	<b>Zagraniczne operacje finansowania handlu</b>	<b>90</b>
	6.1. Bank jako pośrednik finansowy w obrocie międzynarodowym przedsiębiorstw	90
	6.2. Bankowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym	93
	6.2.1. Bezwarunkowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym	94
	6.2.2. Warunkowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym	99
	Bibliografia	106
<b>Rozdział 7</b>	<b>Ryzyko walutowe w przedsiębiorstwie</b>	<b>107</b>
	7.1. Definicja i systematyka ryzyka walutowego	107
	7.2. Metody i narzędzia pomiaru ryzyka walutowego	109
	7.2.1. Pozycja walutowa	109
	7.2.2. Miary ryzyka walutowego	111
	7.2.3. Miary zmienności	113
	7.3. Zarządzanie ryzykiem walutowym	113
	7.3.1. Metody tradycyjne	114
	7.3.2. Metody nowoczesne	115
	Bibliografia	128

### Część III

## KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW 129

Rozdział 8	<b>Istota i rodzaje kredytów korporacyjnych</b>	131
	8.1. Pojęcie i istota kredytu bankowego	131
	8.2. Rodzaje korporacyjnych kredytów bankowych	133
	8.3. Finansowe warunki kredytowania	139
	8.4. Przebieg procesu kredytowania przedsiębiorstw	140
	Bibliografia	145
Rozdział 9	<b>Ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstwa – ustalanie ratingu kredytowego</b>	146
	9.1. Relacje bank – przedsiębiorstwo w toku nadawania ratingu	146
	9.2. Rating kredytowy – praktyczny model wyznaczania ryzyka	152
	9.2.1. Ogólna charakterystyka modelu	152
	Bibliografia	156
Rozdział 10	<b>Ocena korporacyjnych przedsięwzięć inwestycyjnych wg standardów bankowych</b>	157
	10.1. Feasibility study jako źródło informacji o projekcie	157
	10.2. Metody oceny efektywności korporacyjnych projektów inwestycyjnych	160
	10.3. Ryzyko transakcji kredytowej i jego zabezpieczenia	161
	Bibliografia	164
Rozdział 11	<b>Konsorcjum kredytowe</b>	165
	11.1. Typologia konsorcjów oraz przesłanki ich tworzenia	165
	11.2. Etapy syndykacji	168
	11.3. Funkcje konsorcjantów	170
	11.4. Dokumentacja prawna oraz spektrum produktów bankowych podlegających syndykacji	172
	11.5. Zasady demokracji konsorcjalnej	173
	11.6. Rentowność konsorcjów kredytowych	174
	Bibliografia	180

### Część IV

## BANKOWE WSPARCIE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW NA RYNKACH FINANSOWYCH 181

Rozdział 12	<b>Bank na rynku instrumentów dłużnych</b>	183
	12.1. Rodzaje papierów dłużnych	183
	12.2. Organizacja rynku instrumentów dłużnych	194
	12.3. Rola banku w procesie emisji obligacji	200
	Bibliografia	203
Rozdział 13	<b>Organizacja emisji akcji</b>	205
	13.1. Istota akcji	206
	13.2. Zalety i wady finansowania kapitałem własnym oraz upublicznienia spółki	207

	13.3. Doradcy w emisji akcji	211
	13.4. Etapy organizacji emisji akcji	212
	13.5. Prospekt emisyjny	216
	13.6. Gwarantowanie emisji	217
	Bibliografia	218
<b>Rozdział 14</b>	<b>Sekurytyzacja aktywów</b>	<b>220</b>
	14.1. Istota sekurytyzacji	220
	14.2. Uczestnicy transakcji	221
	14.3. Przebieg transakcji	224
	14.4. Sekurytyzowane aktywa	226
	14.5. Prawne aspekty transakcji	227
	14.6. Metody podnoszenia ratingu	227
	14.7. Koszty, zalety i wady sekurytyzacji	228
	14.8. Sekurytyzacja syntetyczna	230
	Bibliografia	231
 <b>Część V</b>		
<b>ALTERNATYWNE FORMY FINANSOWANIA PRZEDSIĘBIORSTW</b>		<b>233</b>
<b>Rozdział 15</b>	<b>Gwarancje i poręczenia bankowe</b>	<b>235</b>
	15.1. Umowa gwarancji bankowej	235
	15.2. Cechy i rodzaje gwarancji bankowych	240
	15.3. Charakterystyka i podstawy prawne gwarancji bankowej	243
	Bibliografia	247
	Załącznik 1. Wzór umowy gwarancji bankowej	248
<b>Rozdział 16</b>	<b>Operacje wekslowe</b>	<b>250</b>
	16.1. Pojęcie, funkcje i rodzaje weksli	250
	16.2. Mechanizmy dyskonta weksla	257
	16.3. Słownik wybranych pojęć wekslowych	263
	Bibliografia	263
<b>Rozdział 17</b>	<b>Usługi faktoringu i forfaitingu</b>	<b>265</b>
	17.1. Istota faktoringu	265
	17.2. Rodzaje faktoringu	267
	17.2.1. Rodzaje faktoringu ze względu na umiejscowienie ryzyka	267
	17.2.2. Rodzaje faktoringu ze względu na moment zapłaty	268
	17.2.3. Rodzaje faktoringu ze względu na przedmiot umowy	269
	17.2.4. Rodzaje faktoringu ze względu na jawność transakcji	269
	17.2.5. Rodzaje faktoringu ze względu na zasięg terytorialny	269
	17.3. Funkcje faktoringu	270
	17.3.1. Funkcja finansująca faktoring	270
	17.3.2. Funkcja administracyjna faktoringu	271
	17.3.3. Funkcja zabezpieczająca faktoring	272
	17.3.4. Funkcje dodatkowe faktoringu	272
	17.4. Opłaty faktoringowe	272

	17.5. Faktoring a forfaiting i kredyt obrotowy	273
	17.6. Ograniczenia faktoringu	277
	Bibliografia	278
<b>Rozdział 18</b>	<b>Usługi leasingowe</b>	<b>280</b>
	18.1. Istota leasingu	280
	18.1.1. Definicja leasingu według UNIDROIT	281
	18.1.2. Definicja leasingu według Kodeksu cywilnego	281
	18.2. Rodzaje leasingu	282
	18.3. Porównanie leasingu operacyjnego z kredytem	288
	Bibliografia	294
<b>Część VI</b>		
<b>KORPORACYJNA BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA</b>		<b>295</b>
<b>Rozdział 19</b>	<b>Systemy office banking</b>	<b>297</b>
	19.1. Ewolucja systemów bankowości elektronicznej dla przedsiębiorstw	297
	19.2. Istota systemów office banking	298
	19.3. Funkcjonalność office banking na przykładzie MultiCash	302
<b>Rozdział 20</b>	<b>Systemy bankowości internetowej dla przedsiębiorstw</b>	<b>307</b>
	20.1. Istota i przesłanki rozwoju systemu bankowości internetowej	307
	20.2. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom podstawowy	310
	20.2.1. Podstawowa funkcjonalność procesowa	311
	20.2.2. Podstawowa funkcjonalność produktowa	314
	20.3. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom zaawansowany	319
	20.3.1. Zaawansowana funkcjonalność procesowa	319
	20.3.2. Zaawansowana funkcjonalność produktowa	323
	20.4. E-fakturowanie w systemach bankowości elektronicznej (EBPP)	328
<b>Rozdział 21</b>	<b>Podpis elektroniczny i metody kryptograficzne</b>	<b>334</b>
	21.1. Istota metod kryptograficznych	334
	21.2. Kryptografia symetryczna	335
	21.3. Kryptografia asymetryczna	337
	21.4. Koncepcja bezpiecznego podpisu elektronicznego	339
	21.4.1. Istota i klasyfikacja podpisów elektronicznych	339
	21.4.2. Funkcje podpisu elektronicznego	343
	21.4.3. Procedura złożenia podpisu elektronicznego	344
	21.4.4. Usługa znakowania czasem	346
	21.4.5. Infrastruktura klucza publicznego	348
<b>Rozdział 22</b>	<b>Metody zabezpieczeń oparte na systemie uprawnień</b>	<b>350</b>
	22.1. Istota systemu uprawnień	350
	22.2. Uprawnienia funkcjonalne	351
	22.2.1. Uprawnienia do funkcji systemu	351

22.2.2. Uprawnienia do rachunków bankowych	352
22.2.3. Grupy i schematy akceptacji	354
22.3. Uprawnienia techniczne	356
22.3.1. Uprawnienia do baz danych i wprowadzania zleceń	356
22.3.2. Uprawnienia administracyjne	357
22.3.3. Ograniczenia dostępu do systemu	357
Bibliografia	358