

# Spis treści

|                                                                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Wstęp</b> .....                                                                                           | 7  |
| <b>Rozdział I. Bankowość elektroniczna w usługach finansowych</b> .....                                      | 9  |
| 1.1. Idea bankowości elektronicznej .....                                                                    | 9  |
| 1.1.1. Różnorodność definicyjna .....                                                                        | 9  |
| 1.1.2. Standardy budowy dokumentów elektronicznych (EDI) .....                                               | 13 |
| 1.2. Przyczyny wprowadzenia elektronicznych usług bankowych .....                                            | 15 |
| 1.2.1. Ewolucja bankowości elektronicznej .....                                                              | 15 |
| 1.2.2. Przyczyny wprowadzenia i stosowania bankowości elektronicznej .....                                   | 18 |
| 1.3. Formy świadczenia usług za pośrednictwem bankowości elektronicznej .....                                | 24 |
| 1.3.1. Systemy bankowości elektronicznej .....                                                               | 24 |
| 1.3.2. Sposoby dostępu do usług bankowych .....                                                              | 29 |
| 1.3.2.1. <i>Home-banking</i> i <i>office-banking</i> .....                                                   | 30 |
| 1.3.2.2. Wykorzystanie telefonu w bankowości elektronicznej .....                                            | 32 |
| 1.3.2.3. Bankowość internetowa .....                                                                         | 39 |
| 1.3.2.4. Bankowość samoobsługowa (terminalowa; <i>self-banking</i> ) .....                                   | 41 |
| 1.4. Podsumowanie .....                                                                                      | 43 |
| <b>Rozdział II. Zarządzanie środkami pieniężnymi w przedsiębiorstwie</b> .....                               | 45 |
| 2.1. Potrzeba zarządzania finansami w przedsiębiorstwie .....                                                | 45 |
| 2.2. Płynność finansowa w przedsiębiorstwie .....                                                            | 48 |
| 2.2.1. Istota płynności .....                                                                                | 48 |
| 2.2.2. Znaczenie płynności w przedsiębiorstwie .....                                                         | 53 |
| 2.2.3. Skuteczna analiza płynności finansowej a baza informacyjna .....                                      | 56 |
| 2.2.4. Historyczne uwarunkowania płynności finansowej przedsiębiorstw<br>w Polsce .....                      | 57 |
| 2.3. Zarządzanie zasobami pieniężnymi w przedsiębiorstwie .....                                              | 59 |
| 2.3.1. Potrzeba racjonalizacji poziomu środków pieniężnych<br>w przedsiębiorstwie .....                      | 59 |
| 2.3.2. Podstawowe narzędzia zarządzania środkami pieniężnymi .....                                           | 62 |
| 2.4. Podsumowanie .....                                                                                      | 64 |
| <b>Rozdział III. Rola systemu <i>office-banking</i> w obsłudze finansowej<br/>    przedsiębiorstwa</b> ..... | 67 |
| 3.1. Idea systemów <i>office-banking</i> .....                                                               | 67 |
| 3.2. Szczegółne cechy systemów bankowości modemowej .....                                                    | 70 |

|                                                                                  |     |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.3. Możliwości systemów <i>office-banking</i> .....                             | 71  |
| 3.4. <i>Cash management</i> w zarządzaniu środkami pieniężnymi .....             | 77  |
| 3.5. <i>Cash-pooling</i> .....                                                   | 80  |
| 3.5.1. Istota i korzyści <i>cash-poolingu</i> .....                              | 80  |
| 3.5.2. Rodzaje <i>cash-poolingu</i> .....                                        | 83  |
| 3.5.3. Problemy podatkowe .....                                                  | 89  |
| 3.6. Inne usługi świadczone w ramach <i>cash management</i> .....                | 90  |
| 3.6.1. Polecenie zapłaty w obrocie gospodarczym .....                            | 90  |
| 3.6.2. Krótkoterminowe lokaty bankowe przedsiębiorstwa .....                     | 94  |
| 3.6.3. Inne wybrane usługi funkcjonujące w systemie <i>cash management</i> ..... | 97  |
| 3.6.3.1. Bieżąca obsługa operacji .....                                          | 97  |
| 3.6.3.2. Automatyczne rozpoznanie należności .....                               | 99  |
| 3.6.3.3. Płatność z przyszłą datą realizacji .....                               | 100 |
| 3.6.3.4. Międzynarodowe zarządzanie płynnością .....                             | 101 |
| 3.6.3.5. Obsługa płatności masowych .....                                        | 102 |
| 3.7. <i>MultiCash</i> w obsłudze przedsiębiorstw .....                           | 103 |
| 3.8. Internetowe odpowiedniki systemów <i>office-banking</i> .....               | 108 |
| 3.8.1. Usługi bankowości internetowej .....                                      | 108 |
| 3.8.2. Etapy rozwoju a funkcjonalność bankowości internetowej .....              | 110 |
| 3.9. Podsumowanie .....                                                          | 115 |
| <b>Rozdział IV. Bezpieczeństwo w bankowości elektronicznej</b> .....             | 117 |
| 4.1. Znaczenie bezpieczeństwa elektronicznych usług bankowych .....              | 117 |
| 4.2. Zagrożenia systemów informatycznych .....                                   | 122 |
| 4.2.1. Istota i rodzaje zagrożeń .....                                           | 122 |
| 4.2.1.1. Przyczyny występowania zagrożeń informatycznych .....                   | 122 |
| 4.2.1.2. Rodzaje i źródła zagrożeń .....                                         | 125 |
| 4.2.2. Zagrożenia ze strony ludzi .....                                          | 129 |
| 4.3. Regulacje prawne dotyczące bezpieczeństwa informatycznego .....             | 135 |
| 4.4. Możliwości zabezpieczania systemów informatycznych .....                    | 145 |
| 4.4.1. Istota systemów zabezpieczeń .....                                        | 145 |
| 4.4.2. Znaczenie metod kryptograficznych .....                                   | 149 |
| 4.4.3. Środki kontroli dostępu – uwierzytelnianie .....                          | 155 |
| 4.4.4. Podpis elektroniczny (cyfrowy) .....                                      | 157 |
| 4.4.5. Fizyczne i techniczne zabezpieczenia systemów informatycznych .....       | 161 |
| 4.4.6. Środki programowe .....                                                   | 164 |
| 4.5. Ocena bezpieczeństwa informatycznego w bankach .....                        | 168 |
| 4.6. Podsumowanie .....                                                          | 172 |
| <b>Zakończenie – próba rekomendacji</b> .....                                    | 175 |
| <b>Bibliografia</b> .....                                                        | 181 |