

Spis treści

Wprowadzenie	9
---------------------------	----------

Rozdział 1

Bank i jego klienci	13
1.1. Bank i czynności bankowe	13
1.2. Ochrona depozytariuszy banków	18
1.3. Banki w Polsce.....	21
1.3.1. Banki krajowe.....	21
1.3.2. Banki zagraniczne	30

Rozdział 2

Bankowość osobista elementem bankowości detalicznej.....	33
2.1. Segmenty bankowości detalicznej: „detal”, „VIP-y” i „prywaciarze”	33
2.2. Specyfika bankowości osobistej	41
2.3. Model bankowości osobistej i jego autonomiczność	45
2.4. Polski rynek bankowości osobistej (typu premium).....	51

Rozdział 3

Rachunki bankowe i operacje płatnicze	63
3.1. Rachunki bankowe	63
3.1.1. Rodzaje rachunków. Tendencje rynkowe	63
3.1.2. Otwarcie i identyfikacja rachunku	66
3.1.3. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR).....	69
3.1.4. Rachunki lokat terminowych	75
3.1.5. Rachunki oszczędnościowe	78
3.1.6. Inne rodzaje rachunków bankowych	79
3.1.7. Systemy zarządzania finansami osobistymi (PFM)	82

3.2. Operacje płatnicze	83
3.2.1. Polecenie przelewu	84
3.2.2. Karty płatnicze	89
3.2.3. Polecenie zapłaty	90
3.2.4. Czeki	91
3.2.5. Przekazy pieniężne	95
3.2.6. Usługi sejfowe i depozytowe	97

Rozdział 4

Kredyty.....	103
4.1. Kredyt a pożyczka	104
4.2. Zdolność i historia kredytowa.....	106
4.3. Formy zabezpieczania kredytów	112
4.4. Koszty kredytu	115
4.5. Kredyty konsumenckie	118
4.6. Kredyty mieszkaniowe	128
4.6.1. Kredyty hipoteczne.....	129
4.6.2. Walutowe kredyty mieszkaniowe	139
4.6.3. Rządowe programy wsparcia kredytowania mieszkalnictwa	141
4.6.4. Odwrócony kredyt hipoteczny i odwrócona hipoteka	148

Rozdział 5

Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	153
5.1. Instrumenty inwestycyjne w ofercie banku	153
5.1.1. Fundusze inwestycyjne	153
5.1.2. Produkty strukturyzowane	160
5.1.3. Produkty hybrydowe: lokata + inwestycja	165
5.1.4. Plany systematycznego oszczędzania (inwestowania).....	166
5.1.5. Usługi zarządzania aktywami i doradztwo inwestycyjne	168
5.1.6. Inne usługi maklerskie i powiernicze (kustoszowe)	172
5.1.7. Obligacje i bony skarbowe	175
5.1.8. Nieskarbowe papiery dłużne.....	179
5.1.9. Inne instrumenty rynku <i>forex</i>	187
5.1.10. Działalność kantorowa. E-kantory.....	188

5.2. Produkty bankowości ubezpieczeniowej (<i>bancassurance</i>)	191
5.2.1. Ubezpieczeniowe produkty nieinwestycyjne w ofercie banku	193
5.2.2. Ubezpieczeniowe produkty inwestycyjno-oszczędnościowe	194
5.2.3. Produkty emerytalne w ofercie banków	199
5.3. Produkty oszczędnościowe: jak właściwie wybrać?	204

Rozdział 6

Bankowość terminalowa (kartowa)	209
6.1. Karta płatnicza: instrukcja (bezpiecznej) obsługi	209
6.1.1. Karta płatnicza – definicja i zastosowanie	209
6.1.2. Bezpieczne używanie karty płatniczej	212
6.2. Krótka historia kart płatniczych w Polsce	218
6.3. Systemy kart płatniczych	219
6.4. Rodzaje kart płatniczych	222
6.4.1. Karty bankomatowe	223
6.4.2. Karty debetowe	224
6.4.3. Karty kredytowe	226
6.4.4. Karty obciążeniowe	230
6.4.5. Karty wirtualne	231
6.4.6. Karty wieloaplikacyjne	232
6.4.7. Karty przedpłacone	232
6.4.8. Karty zbliżeniowe	235
6.4.9. Karty dedykowane i wielofunkcyjne	237
6.5. Dodatki, pakiety i bonusy do kart	244
6.6. Urządzenia płatnicze	246
6.6.1. Bankomaty, wpłatomaty, opłatomaty, gotówkomaty	246
6.6.2. Terminale płatnicze. Usługa <i>Cash-back</i>	255

Rozdział 7

Bankowość i finanse elektroniczne	259
7.1. Bezpieczeństwo operacji w bankowości elektronicznej	261
7.1.1. Uwierzytelnianie klienta	261
7.1.2. Biometria w bankowości	264
7.1.3. Zasady bezpieczeństwa w bankowości elektronicznej	268

7.2. Bankowość telefoniczna.....	269
7.3. Bankowość telewizyjna	271
7.4. Bankowość internetowa	273
7.4.1. Bankowość internetowa I generacji.....	274
7.4.2. Bankowość internetowa II generacji	275
7.5. Bankowość mobilna	277
7.5.1. Rewolucja w m-bankingu. Trzy modele mobilnych witryn	279
7.5.2. Bankowe systemy płatności mobilnych	282
7.5.3. Bankowość ubieralna	289
7.6. Innowacje w kanałach dostępu, czyli bank przyszłości	292
7.6.1. Wirtualni doradcy i wirtualne oddziały	292
7.6.2. Od wielokanałowości do wszechkanałowości	294
7.6.3. Technoodziały	295
7.6.4. E-administracja w bankowości elektronicznej	296
7.7. Płatności internetowe i mobilne.....	299
7.7.1. Integratorzy płatności internetowych i zdalnych	301
7.7.2. Szybkie e-płatności	302
7.7.3. Elektroniczne portfele	306
7.7.4. Internetowe płatności gotówkowe	311
7.7.5. Mobilne płatności zbliżeniowe NFC	312
7.7.6. Mobilne płatności skanowaniem kodów graficznych	317
Podsumowanie.....	319
Bibliografia	321
Pozycje zwarte i artykuły naukowe	321
Raporty i analizy.....	322
Akty prawne	322
Źródła internetowe	324
Spis tabel	327
Spis rysunków	328