

Spis treści

Wstęp	7
-------------	---

ROZDZIAŁ 1

System bankowy w Polsce	15
1. Pojęcie banku i jego charakterystyka	15
2. Sektor bankowy w Polsce i jego funkcjonowanie	19
2.1. System bankowy, jako autonomiczna część systemu finansowego ..	19
2.2. Funkcjonowanie systemu bankowego w Polsce.	21
3. Bank, jako instytucja zaufania publicznego	24
3.1. Zaufanie, jako podstawowy czynnik funkcjonowania banków.	24
3.2. Instytucja zaufania publicznego – pojęcie.	27
3.3. Zaufanie do banków w świetle badań	33

ROZDZIAŁ 2

Bankowość elektroniczna - typologia	37
1. Bankowość elektroniczna – rys historyczny, charakterystyka i podstawowe pojęcia	37
2. Zagrożenia w bankowości elektronicznej	42

ROZDZIAŁ 3

Bankowość terminalowa.	49
1. Pojęcie bankowości terminalowej	49
2. Bankomat i przestępstwa bankomatowe	50
2.1. Pojęcie bankomatu.	50
2.2. Przestępstwa bankomatowe.	55
3. Współczesna karta płatnicza i przestępczość kartowa	59
3.1. Pojęcie i historia karty płatniczej	60
3.2. Podział kart płatniczych	62
3.3. Budowa i podstawowe zabezpieczenia współczesnych kart płatniczych. . .	68
3.4. Karty płatnicze w Polsce	77
4. Przestępstwa związane z kartami płatniczymi	79
4.1. Kradzież karty płatniczej.	89
4.1.1. Ochrona prawno-karna karty płatniczej	89
4.1.2. Kradzież karty płatniczej w aspekcie prawnym	94
4.1.3. Sposoby wykorzystania skradzionych kart płatniczych	96

4.1.4. Bezpieczne posługiwanie się kartą płatniczą	97
4.2 Falszerstwo karty płatniczej	101
4.2.1. Przestępstwo falszerstwa w ujęciu prawnokarnym	101
4.2.2. Metody fałszowania karty płatniczej	103
4.3. Skimming karty płatniczej	108
4.3.1. Pojęcie skimmingu	109
4.3.2. Modus operandi sprawców skimmingu	111
4.3.3. Zapobieganie i zwalczanie przestępstwa skimmingu	121
4.4. Pozostałe przestępstwa z wykorzystaniem kart płatniczych	127
4.4.1. Posłużenie się kartami niedoręczonymi	127
4.4.2. Wyłudzenie karty na podstawie wniosku z fałszywymi danymi	129
4.4.3. Przestępstwa związane z kartami zbliżeniowymi	131

ROZDZIAŁ 4

Bankowość internetowa	137
1. Pojęcie i charakterystyka bankowości internetowej	137
2. Przestępstwa w bankowości internetowej	142
2.1. Włamanie do komputerowych systemów informatycznych i telekomunikacyjnych	142
2.2. Przestępstwo phishingu	145
2.2.1. Wyjaśnienie pojęcia phishing i jego geneza	145
2.2.2. Sposób działania sprawców phishingu	148
2.2.3. Przeciwdziałanie pishingowi	163
2.3. Pharming	170
2.3.1. Pojęcie i geneza pharmingu	170
2.3.2. Sposób działania sprawców pharmingu	171
2.3.3. Wykrywanie i zwalczanie pharmingu	174
2.4. Przestępcze wykorzystanie numerów kart płatniczych – carding	178
2.5. Inne przestępstwa w bankowości internetowej	184
2.5.1 Kradzież haseł, kodów jednorazowych i narzędzi	184
2.5.2. Sniffing (podśluch)	185
2.5.3. Tampering	187
2.5.4. Spoofing	187
3. Bezpieczeństwo w bankowości internetowej	189

ROZDZIAŁ 5

Bankowość telefoniczna	201
1. Pojęcie i charakterystyka bankowości telefonicznej	201
1.1. Bankowość telefoniczna z wykorzystaniem telefonów stacjonarnych ..	202
1.2. Bankowość mobilna	204
2. Przestępstwa w bankowości telefonicznej	209
2.1. Vishing.	209
2.2. Złośliwe oprogramowanie.	212
3. Bezpieczeństwo bankowości telefonicznej	213

ROZDZIAŁ 6

Zapewnienie bezpieczeństwa w bankowości elektronicznej	219
1. Bezpieczeństwo bankowości elektronicznej – obraz współczesny	219
2. Nowoczesne technologie na użytku bankowości elektronicznej	228
2.1. Nowoczesne technologie wykorzystywane w kartach płatniczych. .	228
2.2. Nowoczesne technologie wykorzystywane w bankomatach i terminalach POS	230
Podsumowanie.	238

LITERATURA

1. Wykaz aktów prawnych i orzeczeń sądowych	241
2. Wykaz literatury	243
3. Wykaz tabel i rysunków	250