

FinTech.

Nowe technologie
w sektorze bankowym

Przejdź do produktu na ksiegarnia.beck.pl

Spis treści

Autorzy	XIII
Przedmowa	XXI
Wykaz skrótów	XXIII
Wykaz literatury	XXXVII
Część I. Nowe technologie w sektorze bankowym	1
Rozdział 1. FinTech – pojęcie, historia, rynek	
(r.pr. dr <i>Kamil Szpyt</i>)	3
1. Wprowadzenie	3
2. Pojęcie FinTech	5
3. Historia FinTech	9
4. Segmenty rynku FinTech	11
5. Korzyści i zagrożenia związane z rozwojem FinTech	17
6. Podsumowanie	20
Rozdział 2. Sztuczna inteligencja i uczenie maszynowe	
(r.pr. dr <i>Gabriela Bar</i>)	21
1. Wprowadzenie	21
2. Wybrane zastosowania AI w sektorze bankowym	22
3. Aktualny stan prawny	26
4. Nowe ramy prawne dla systemów AI	30
5. Podsumowanie	34
Rozdział 3. Blockchain i smart contracts w sektorze	
bankowym (r.pr. <i>Artur Bilski</i>)	35
1. Wprowadzenie	35
2. Możliwe wykorzystanie <i>blockchain</i> w bankowości	37
3. Banki a MiCA	46
4. <i>Smart contracts</i> i ich zastosowanie w finansach	48
5. Podsumowanie	51

Rozdział 4. Internet Rzeczy w FinTech (dr Rafał Prabucki, adw. Dominika Prabucka)	53
1. Wprowadzenie	53
2. Wyzwania prawne związane z IoT w FinTech	55
3. Płatności IoT	58
4. Oszustwa w związku z płatnościami IoT	61
5. Pozostałe rozwiązania IoT w bankowości	63
6. Bezpieczeństwo IoT	64
7. Podsumowanie	65
Część II. Nowe modele bankowości	67
Rozdział 1. Usługi płatnicze w erze otwartej bankowości (r.pr. dr hab. Jakub J. Szczerbowski, prof. UŁ)	69
1. Wprowadzenie	69
2. Umowa ramowa	71
3. Bezpieczeństwo usług płatniczych	72
4. Nieautoryzowane transakcje płatnicze	74
5. Transakcje płatnicze wykonane z użyciem nieprawidłowego identyfikatora	77
6. Podsumowanie	78
Rozdział 2. Zdecentralizowane finanse (Jakub Wyczik)	80
1. Wprowadzenie	80
2. Zalety i wady DeFi	82
2.1. Decentralizacja	82
2.2. Brak pośredników	83
2.3. Własność środków	83
2.4. Brak regulacji	84
3. Filary DeFi	85
3.1. Stablecoiny	85
3.2. Pożyczki	86
3.3. Zdecentralizowane giełdy (DEXy)	87
3.4. Derywaty	89
4. Regulacje prawne	90
4.1. Regulacje rynku i powiązane normy publiczne	90
4.2. Prawo cywilne i ochrona konsumentów	91
5. Podsumowanie	92
Rozdział 3. Kryptoaktywa w bankowości (dr Rafał Prabucki)	94
1. Wprowadzenie	94
2. Trendy regulacyjne i wydarzenia, które je ukształtowały ...	96
3. MiCA, czyli rynek kryptoaktywów w UE	98
4. Kryptoaktywa a banki	100

5. Otoczenie bankowe a usługi w zakresie kryptoaktywów	105
6. Podsumowanie	111
Część III. FinTech a usługi bankowe i okołobankowe	113
Rozdział 1. Elektroniczna tożsamość i metody jej identyfikacji (SSA prof. dr hab. Jacek Gołaczyński)	115
1. Wprowadzenie	115
2. Rodzaje metod identyfikacji	116
3. Klasyfikacja metod identyfikacji	118
3.1. Podpis elektroniczny	118
3.2. Uprozczone formy elektroniczne	118
4. Publiczna aplikacja mobilna	119
5. Metody identyfikacji zrównane z podpisem własnoręcznym	121
6. Tożsamość cyfrowa	126
7. Bankowość elektroniczna w Polsce	127
7.1. Bankowość elektroniczna – uwagi ogólne	127
7.2. Prawo polskie	129
7.3. Prawo Unii Europejskiej	135
8. Podsumowanie	136
Rozdział 2. Biometria w identyfikacji i weryfikacji klientów bankowych (adv. dr Mariusz Sudoł)	139
1. Wprowadzenie	139
2. Pojęcie biometrii i jej wykorzystanie w polskim sektorze bankowym	140
3. Dane biometryczne – definicja legalna i definicja funkcjonalna	142
4. Podsumowanie	146
Rozdział 3. Digitalizacja dokumentacji bankowej – aspekty prawne (r.pr. Artur Bilski)	148
1. Wprowadzenie	148
2. Dokumenty bankowe sporządzane na informatycznych nośnikach danych	150
3. Aspekty praktyczne digitalizacji dokumentów bankowych	155
4. Wykorzystanie chmury obliczeniowej dla digitalizacji dokumentacji bankowej	162
5. Podsumowanie	164

Rozdział 4. Digitalizacja trwałego nośnika w bankowości (r.pr. <i>Artur Bilski</i>)	167
1. Wprowadzenie	167
2. Definicja trwałego nośnika	168
3. Obowiązek stosowania trwałego nośnika w działalności bankowej	171
4. Praktyczne przykłady stosowania trwałego nośnika w bankach	172
5. Podsumowanie	179
Rozdział 5. Nowe metody badania zdolności kredytowej (adw. <i>Ewa Falandys-Trojnar</i>)	182
1. Wprowadzenie	182
2. Kryteria i metody badania zdolności kredytowej przez banki oraz nowe podejście do jej oceny	183
2.1. Analiza kredytowa	185
2.2. Analiza danych	189
3. Korzyści i zagrożenia związane z wprowadzaniem innowacyjnych metod w świadczeniu usług bankowych	193
4. Podsumowanie	196
Rozdział 6. Value Added Services (usługi dodatkowe) (<i>Piotr A. Olechowski</i>)	198
1. Wprowadzenie	198
2. Pojęcie, klasyfikacja i przykłady VAS	199
3. Ocena prawna VAS	202
4. Podsumowanie	205
Rozdział 7. Robo-doradztwo (adw. <i>Hanna Jankowska</i>)	207
1. Wprowadzenie	207
2. Pojęcie i klasyfikacja robo-doradztwa	208
3. Opracowanie koncepcji i założeń modelu robo-doradztwa	215
4. Projektowanie, testowanie i wdrażanie algorytmów	217
5. Rola systemu nadzoru zgodności z prawem w usłudze robo-doradztwa	218
6. Zagrożenia związane ze świadczeniem usługi robo-doradztwa	220
7. Korzyści wynikające ze świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w formie robo-doradztwa	221
8. Podsumowanie	223

Rozdział 8. Porównywarki ofert usług bankowych (dr hab. <i>Krzysztof Waliszewski</i> , prof. UEP)	225
1. Wprowadzenie	225
2. Istota i rodzaje przeglądarek finansowych	226
3. Zalety i wady porównywarek finansowych	229
4. Porównywarki finansowe według dyrektywy PAD	231
5. Model biznesowy porównywarki finansowej	234
6. Podsumowanie	235
Część IV. Dane w sektorze bankowym	237
Rozdział 1. Optymalizacja procesów w bankowości przy wykorzystaniu systemów sztucznej inteligencji a przetwarzanie danych osobowych (r.pr. <i>Magdalena Czaplńska</i>)	239
1. Wprowadzenie	239
2. AI a przetwarzanie danych w FinTech – uwagi ogólne	241
3. Przegląd największych wyzwań i ryzyk	245
4. Podsumowanie	250
Rozdział 2. Bezpieczeństwo danych w bankowości elektronicznej (<i>Michał Sztal</i>)	251
1. Wprowadzenie	251
2. Systemy informatyczne oraz centra danych – zagadnienia węzłowe	252
3. Bankowe systemy informatyczne – potencjalne zagrożenia	255
4. Bankowe systemy informatyczne – bezpieczna infrastruktura dla bankowości elektronicznej	260
5. Bankowe systemy informatyczne – bezpieczne korzystanie z aplikacji przez użytkownika	262
6. Podsumowanie	265
Część V. Zarządzanie ryzykiem i cyberbezpieczeństwo w sektorze bankowym	267
Rozdział 1. Cyberbezpieczeństwo w sektorze bankowym – zarys zagadnienia (adw. dr <i>Jarosław Greser</i>)	269
1. Wprowadzenie	269
2. Cyberbezpieczeństwo – wyjaśnienie pojęcia i główne wyzwania w obszarze FinTech	270
3. Krajobraz regulacyjny cyberbezpieczeństwa w sektorze FinTech	272
4. Regulacje horyzontalne cyberbezpieczeństwa w branży FinTech	274

Spis treści

5. Regulacje sektorowe cyberbezpieczeństwa w branży FinTech	276
6. Inne regulacje odnoszące się do cyberbezpieczeństwa FinTech	280
7. Podsumowanie	281
Rozdział 2. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy (AML) w FinTech (adw. dr <i>Paulina Pawluczuk-Bučko</i>)	282
1. Wprowadzenie	282
2. Znaczenie przeciwdziałania praniu pieniędzy w FinTech ...	283
3. Ryzyko związane z AML w branży FinTech	290
4. Rozwój technologii wspierających AML	296
5. Podsumowanie	298
Rozdział 3. Compliance w sektorze bankowym (adw. dr <i>Mariusz Sudół</i>)	300
1. Wprowadzenie	300
2. Geneza zadań i pozycji prawnej <i>compliance</i> w bankach w Polsce	301
3. Zadania <i>compliance</i> w bankach	303
4. Pozycja prawna <i>compliance</i> w banku	305
5. Podsumowanie	309
Część VI. Fintechy – tworzenie, finansowanie, trendy, ramy prawne	311
Rozdział 1. Prawne aspekty zakładania fintechów (adw. <i>Katarzyna Szczudlik</i>)	313
1. Wprowadzenie	313
2. Formy prawne zakładania fintechów i regulacje w zakresie ich prowadzenia	315
3. „Mozaika regulacyjna” – zarys ram prawnych dla poszczególnych wybranych podmiotów	318
4. Specyfika procesów rejestracyjnych w ogólności – uwagi praktyczne dotyczące przebiegu postępowań i wymaganej dokumentacji	321
5. Podsumowanie	325
Rozdział 2. Prawnodaninowe (w tym prawnopodatkowe) aspekty zakładania fintechów (r.pr. dr <i>Paweł Klimek</i>)	326
1. Wprowadzenie	326
2. Forma prawna fintechu i daniny publicznoprawne – mozaika regulacyjna	328
3. „Mozaika regulacyjna” – zarys ram prawnodaninowych dla wybranych podmiotów	334

4. PIT, CIT i <i>IP Box</i>	350
5. Podsumowanie	357
Rozdział 3. Prawne ramy współpracy fintechów z instytucjami finansowymi (adw. <i>Katarzyna Szczudlik</i>)	360
1. Wprowadzenie	360
2. Prawne modele współpracy instytucji finansowych i fintechów	361
3. Regulacje prawne wyznaczające ramy współpracy fintechów z instytucjami finansowymi	363
4. Wpływ regulacji dot. outsourcingu bankowego oraz outsourcingu usług płatniczych na współpracę instytucji finansowych z fintechami	365
5. Regulacje z zakresu wykorzystania chmury obliczeniowej w działalności instytucji finansowych	369
6. Nowe wymogi z zakresu cyberbezpieczeństwa wynikające z DORA	371
7. Podsumowanie	373
Rozdział 4. Tworzenie nowych produktów z zakresu FinTech (r.pr. dr <i>Grzegorz Dytała</i>)	374
1. Wprowadzenie	374
2. Analiza najważniejszych trendów w branży FinTech	375
3. Zastosowanie rozwiązań FinTech w <i>e-commerce</i>	383
4. Podsumowanie	385
Rozdział 5. Crowdfunding (dr <i>Artur A. Trzebiński</i>)	387
1. Wprowadzenie	387
2. Modele finansowania	390
3. Ramy prawne	393
4. Korzyści z crowdfundingu	394
5. Przykłady zastosowań crowdfundingu przez fintechy	399
6. Podsumowanie	400
Część VII. FinTech z perspektywy rynku finansowego	403
Rozdział 1. FinTech a wybrane regulacje rynku finansowego (r.pr. <i>Dawid Rogoziński</i>)	405
1. Wprowadzenie	405
2. Wybrane regulacje wpływające na rozwój FinTech w Polsce	406
2.1. Akty o charakterze <i>soft law</i> – motor czy hamulec rozwoju FinTech?	406
2.2. Interpretacje KNF w indywidualnych sprawach	411

Spis treści

3. FinTech a wybrane regulacje dotyczące ochrony klienta na rynku finansowym	414
3.1. Rozwój FinTech a materialna transparentność wzorców umownych	414
3.2. FinTech a <i>misseling</i> usług finansowych	417
4. Podsumowanie	419
Rozdział 2. FinTech a InsurTech, LendTech i BigTech (<i>Lukasz Mroczyński-Szmaj</i>)	421
1. Wprowadzenie	421
2. InsurTech	422
3. LendTech	424
4. BigTech	428
5. Podsumowanie	429
Rozdział 3. Sandbox. Piaskownice regulacyjne – rola, znaczenie i perspektywy (dr hab. <i>Mateusz Folwarski</i> , prof. UEK) ...	430
1. Wprowadzenie	430
2. Piaskownice regulacyjne a rynek finansowy	432
3. Wybrane konkluzje Rady Unii Europejskiej w sprawie piaskownic regulacyjnych	434
4. Piaskownica regulacyjna w Wielkiej Brytanii jako podstawa tworzenia regulowanego środowiska na rynku finansowym	435
5. Piaskownica wirtualna – przyszłość rozwiązań?	439
6. Podsumowanie	441
Rozdział 4. FinTech z perspektywy organów nadzoru (RegTech, SupTech) (<i>Lukasz Mroczyński-Szmaj</i>)	443
1. Wprowadzenie	443
2. Definicja RegTech i SubTech	444
3. Komisja Nadzoru Finansowego	449
4. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego	452
5. Komisja Papierów Wartościowych i Giełd oraz inne organy nadzorcze w USA	453
6. Podsumowanie	454
Część VIII. FinTech w wybranych ustawodawstwach świata	457
Rozdział 1. Prawne aspekty ochrony konsumentów na rynku usług finansowych w Hiszpanii – perspektywa FinTech (prof. dr <i>Antonio Tirso Ester Sánchez</i> , tłum. r.pr. dr <i>Kamil Szpyt</i>) ...	459
1. Wprowadzenie	459
2. Korzyści i zagrożenia dla użytkowników produktów i usług FinTech	462

3. Obowiązujące europejskie i hiszpańskie przepisy dotyczące ochrony użytkowników produktów i usług FinTech (ze szczególnym uwzględnieniem konsumentów)	465
4. Ochrona konsumentów na rynku FinTech w Hiszpanii	470
5. Podsumowanie	477
Rozdział 2. FinTech w Brazylii (prof. dr <i>Thiago Santos Rocha</i> , tłum. r.pr. dr <i>Kamil Szpyt</i>)	479
1. Wprowadzenie	479
2. Operacje kredytowe	481
3. Metody płatności	483
4. Agenda BC# oraz LIFT	488
5. Piaskownica regulacyjna BACEN	489
6. Piaskownica regulacyjna CVM	492
7. Otwarte finanse	494
8. Podsumowanie	495
Indeks rzeczowy	497

[Przejdź do księgarni →](#)