

Spis treści

Wstęp	5
1. Bezpieczeństwo a przestępczość finansowa	11
1.1. Zagrożenia niemilitarne – wybrane aspekty	11
1.1.1. Przestępczość zorganizowana.....	12
1.1.2. Pranie brudnych pieniędzy.....	15
1.1.3. Fałszowanie środków płatniczych	17
1.1.4. Przestępstwa w cyberprzestrzeni.....	19
1.1.5. Podsumowanie	22
1.2. Bezpieczeństwo w ujęciu teoretycznym	23
1.2.1. Pojęcie bezpieczeństwa w ujęciu podmiotowym i przedmiotowym	23
1.2.2. Bezpieczeństwo wewnętrzne	29
1.2.3. Bezpieczeństwo finansowe	31
1.2.4. Podsumowanie	33
2. Funkcjonowanie płatności z wykorzystaniem instrumentów płatniczych .	35
2.1. Proces płatności w systemach płatniczych.....	35
2.2. Pojęcie elektronicznych instrumentów płatniczych	40
2.3. Podsumowanie	42
3. Przestępstwa z wykorzystaniem elektronicznych instrumentów płatniczych	43
3.1. Wprowadzenie.....	43
3.2. Oszustwa z wykorzystaniem kart fałszywych	46
3.3. Oszustwa bez obecności karty płatniczej	65
3.4. Oszustwa z wykorzystaniem kart utraconych	80
3.5. Oszustwa znajomych oraz „przyjazne” oszustwa	82
3.6. Oszustwa z wykorzystaniem płatności zbliżeniowych	84
3.7. Oszustwa z wykorzystaniem instrumentów przedpłaconych	89
3.8. Podsumowanie	99
4. Trendy przestępstw z wykorzystaniem elektronicznych instrumentów płatniczych	102

4.1. Skala oszustw kartowych na świecie	102
4.2. Europejskie trendy przestępstw kartowych	108
4.3. Przestępczość bankomatowa w Europie	119
4.4. Oszustwa dotyczące instrumentów płatniczych w Polsce	130
4.5. Podsumowanie	135
5. Opinie na temat zagrożeń i podatności dla bezpieczeństwa płatności elektronicznych w Polsce	137
5.1. Kierunki rozwoju elektronicznych usług finansowych w Polsce	137
5.2. Zagrożenia dla elektronicznych usług płatniczych w Polsce	139
5.3. Podatności na zagrożenia dla bezpieczeństwa usług płatniczych w Polsce	141
5.4. Preferencje ekspertów w zakresie sposobów korzystania z elektronicznych instrumentów płatniczych	142
5.5. Podsumowanie	153
6. Możliwości zwiększenia bezpieczeństwa elektronicznych instrumentów płatniczych w Polsce	154
6.1. Edukacja	154
6.2. Społeczna odpowiedzialność profesjonalistów	156
6.3. Technologia w służbie bezpieczeństwa płatności – przykłady zastosowania i najlepsze praktyki	160
6.4. Podsumowanie	163
Zakończenie	165
Bibliografia	170
Wykaz skrótów	180
Słownik terminów płatniczych	181
Spis fotografii	190
Spis wykresów	191
Spis rysunków	192