

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY



IT@BANK 2014

Jak pod presją rywali tworzyć bankowość mobilną poprzez *omnichannel* i przy gwałtownie rosnącym zagrożeniu cyberprzestępczością? Czy postawienie nie na ilość, a lojalność klientów naprawdę zwiększy zyski banków?



websense®

KTO MA TWOJE DANE W SWOICH RĘKACH?

CZY CHCESZ UCHRONIĆ SIĘ PRZED
KRADZIEŻĄ WŁASNOŚCI INTELEKTUALNEJ?

TRITON STOPS MORE THREATS. WE CAN PROVE IT.
www.websense.com/proveit



websense®
TRITON™



aleBank.pl

"Finanse » Bankowość » Samorząd: Wiedza on-line" Program dla pracowników sektora bankowego

Bezpłatny dostęp do elektronicznych wersji pism:

„Miesięcznik Finansowy BANK”
„Nowoczesny Bank Spółdzielczy”
„Finansowanie Nieruchomości”
„Kurier Finansowy”
„Europejski Doradca Samorządowy”

Wydania bieżące i archiwum.

Załącz konto BANKOWIEC na www.aleBank.pl.

Zapraszamy!

Informacje z pierwszej ręki. Wiedza, której potrzebujesz.

Nie ma banku na liście?
Skontaktuj się w sprawie przystąpienia do programu:

Centrum Prawa Bankowego i Informacji; ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa
tel. 22 48 68 428 lub 22 48 68 426; bankowcy@alebank.pl

Miesięcznik Finansowy BANK
ul. Solec 101 lok. 5; 00-382
Warszawa tel. 22 629 18 72,
629 18 77 faks 22 629 18 72
redakcja@miesiecznikbank.pl
www.miesiecznikbank.pl

REDAKCJA

Stanisław Brzeg-Wieluński
– redaktor naczelny
tel. 22 821 97 02,
s.brzeg-wielunski@
miesiecznikbank.pl
Janusz Grobicki
zastępca redaktora naczelnego
tel. 22 821 97 02
j.grobicki@miesiecznikbank.pl
Marian Borycki
zastępca sekretarza wydawnictwa
– adiustacja i korekta
tel. 22 629 18 77
m.borycki@wydawnictwocpb.pl

WSPÓŁPRACOWNICY

Przemysław Barbrich, Sławomir
Dolecki, Maria Dunin-Wąsowicz,
Jacek Georgica, Krzysztof Macie-
jewski, Maciej Małek, Paweł
Minkina, Karol Mórski, Andrzej
Ratajczyk, Artur Rolak, Monika
Rotulska, Bohdan Szafranski, Jan
K. Solarz, Marcin Szypczak, Halina
Tarasiewicz, Przemysław Wiśniew-
ski, Marcin Złoch, Jolanta Zombirt

PROJEKT LAYOUTU

Jarosław Skawiński,
Robert Wasilewski

OPRACOWANIE GRAFICZNE,

SKŁAD I ŁAMANIE

Nikoba, Studio Kreatywne,
Robert Wasilewski

BIURO REKLAMY I SPRZEDAŻY

Karol Mazan
tel. 22 629 18 76,
tel. kom. 512 151 989
k.mazan@miesiecznikbank.pl
Paweł Wyzkiewicz
tel. 22 891 03 60,
tel. kom. 692 388 492
p.wyzkiewicz@miesiecznikbank.pl
Ewa Wcisło
tel. 22 629 24 24
tel. kom. 607 146 587
ewa.wcislo@cigi.pl

PRENUMERATA

Katarzyna Cechowska
tel. 22 623 84 53,
faks 22 629 18 72
k.cechowska@wydawnictwocpb.pl

RADA PROGRAMOWA

Jacek Bartkiewicz,
Tomasz Borecki,
Janusz Czarasty,
Mariusz Grendowicz,
Władysław I. Jaworski,
Krzysztof Kalicki,
Jerzy Kleer, Ryszard
Kokoszynski,
Krzysztof J. Kurzydowski,
Wojciech Kwaśniak,
Andrzej Lech, Tadeusz Luty,
Michał Machlejd,
Krzysztof Pietraszkiewicz
(przewodniczący),
Jan K. Solarz,
Bogusław Smółski,
Jan Szambelańczyk,
Dariusz Zarzecki,
Jolanta Zombirt

WYDAWCA

Centrum Prawa
Bankowego
i Informacji Sp. z o.o.
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa

ZARZĄD:

Jacek Furga
– prezes zarządu
Dariusz Kozłowski
– wiceprezes zarządu
Andrzej Wolski
– wiceprezes zarządu
Waldemar Zbytek
– wiceprezes zarządu
Andrzej Lazarowicz
– zastępca dyrektora,
sekretarz wydawnictwa

RACHUNEK BANKOWY

BZ WBK S.A., ul. Foksal 16,
00-372 Warszawa
Nr rachunku:
09 1500 1126 1211 2000
9691 0000

DRUK I OPRAWA:

Print Studio Kobyłka

Prenumerata prowadzona jest na
terenie całego kraju. Można ją
zamawiać i przedpłać dokonywać:

- W redakcji:
tel./faks 22 629 18 72, lub
bezpośrednio ze strony internet-
owej: [www.miesiecznikbank.pl/
prenumerata.html](http://www.miesiecznikbank.pl/prenumerata.html)
 - Instytucjonalną w oddziałach
firmy Kolporter S.A. na terenie
całego kraju. Informacje:
infolinia 0 801 205 555,
[www.kolporter-spolka-akcyjna.
com.pl/prenumerata.asp](http://www.kolporter-spolka-akcyjna.com.pl/prenumerata.asp).
 - We wszystkich urzędach
pocztowych na terenie całego
kraj oraz przez listonoszy,
faksem – 0 91 431 46 04, lub
ze strony internetowej: [www.
poczta-polska.pl/prenumerata](http://www.poczta-polska.pl/prenumerata).
Informacje: infolinia 0 801 333 444.
 - Zamówienia na prenumeratę
realizowaną przez RUCH S.A.
w wersji papierowej i w wydania
można składać bezpośrednio na
stronie HYPERLINK, [http://www.
prenumerata.ruch.com.pl](http://www.prenumerata.ruch.com.pl) lub
[www.
prenumerata.ruch.com.pl](http://www.prenumerata.ruch.com.pl). Ewen-
tualne pytania prosimy kierować
na adres e-mail: HYPERLINK
„mailto:prenumerata@ruch.com.
pl” prenumerata@ruch.com.pl lub
do Telefonicznego Biura Obsługi
Klienta pod numerami: 801 800
803 lub 22 717 59 59 (w godzi-
nach 700–1800, koszt połączenia
wg taryfy operatora).
Prenumeratę prowadzi także:
AS PRESS (www.aspress.pl),
Garmond Press S.A. (www.garmond.com), G.L.M.
Gajewski&Morawski Sp. J.
(www.glm.pl).
- Redakcja zastrzega sobie prawo
do skrótów i adiustacji nade-

ślanych tekstów. Materiałów
niezaakceptowanych nie publikuje-
my i nie wynagradzamy. Redakcja
nie ponosi odpowiedzialności za
treść i poprawność językową za-
mieszczanych reklam. Reklamami
są także artykuły oznaczone jako:
promocja, prezentacja, artykuł
promocyjny i sponsorowany, stu-
dium przypadku lub umieszczone
w layoutie prezentacji. Wszelkie
prawa zastrzeżone.



Wydawca jest członkiem
Izby Wydawców Prasy

Copyright by Centrum
Prawa Bankowego i Informacji
Sp. z o.o. Publikacja jest chroniona
przepisami prawa autorskiego.
Rozpowszechnianie w jakikolwiek
sposób bez zgody wydawcy jest
zabronione i podlega odpowie-
dzialności karnej.
Dostarczenie materiału przez auto-
ra do druku jest jednoznaczne z:
udzieleniem bezwarunkowej zgody
na jego publikację, akceptacją
stawek dotyczących honorariów
autorskich stosowanych przez Cen-
trum Prawa Bankowego i Informacji
Sp. z o.o. oraz udzieleniem Cen-
trum Prawa Bankowego i Informacji
Sp. z o.o. licencji niewyłącznej na
wykorzystanie tekstu w pismach
wydawanych przez Centrum Prawa
Bankowego i Informacji Sp. z o.o.
(wersje papierowe oraz elektronicz-
ne) oraz w celach promocyjnych
i reklamowych Centrum Prawa
Bankowego i Informacji Sp. z o.o.

NAKLAD: 3500 egz.



RYNEK FINANSOWY

Kronika

Wydarzenia z października 2014 r.

6–7

Łoża komentatorów

Czy niskie stopy procentowe mogą spowodować
nadmierny wzrost zadłużenia Polaków?

8–9

Z pytaniem tym zwróciliśmy się do: **Piotra Bujaka**,
kierownika Zespołu Analiz Makroekonomicznych PKO
BP; **Jarosława Janeckiego**, głównego ekonomisty
w Sociéte Générale Polska; **Ignacego Morawskiego**,
głównego ekonomisty BIZ Banku; **Krzysztofa Kluzy**
ze Szkoły Głównej Handlowej; **Andrzeja Reterskie-
go**, prezesa Domu Finansowego QS oraz **Dariusza
Winka**, głównego ekonomisty Banku BGŻ S.A.

Kolejna unia?

10–12

Unia bankowa ma regulować funkcjonowanie rynków
bankowych. Co zaś może przynieść unia rynków
kapitałowych? – zastanawia się **Jakub Michalik**

Nowe zarządzanie
ryzykiem płynności

14–15

Projekt nowej *Rekomendacji P* porusza problemy
aktualne już w 2002 r., jednak zawiera dodatkowe
i szerzej ujęte zagadnienia jakościowe. Odzwierciedla
aktualny stan wiedzy na temat zarządzania ryzykiem
płynności – twierdzi **Robert Wiśniewski**, zastępca
dyrektora Departamentu Regulacji Bankowych,
Instytucji Płatniczych i Spółdzielczych Kas Oszczęd-
nościowo-Kredytowych KNF

RAPORT SPECJALNY
IT@BANK 2014

Ranking odnowiony

20–27

Za nami kolejna edycja rankingu firm informatycz-
nych pracujących na potrzeby sektora finansowego
i instytucji publicznych. W aktualnej edycji ocenom

podlegały wyniki uzyskane w 2013 i pierwszym
półroczu 2014 r. W rankingu prezentujemy wyniki
47 firm, które nadesłały nam dane.

Nowoczesna

i bezpieczna przyszłość

28–29

Należy postawić na edukację i pokazać Polakom,
że warto oszczędzać. Korzyści odniosą wtedy
wszyscy – państwo, przedsiębiorcy, Polacy
i system finansowy. Dobrze by było, gdyby w jakiś
sposób zachęcić do tego obywateli – czy to
przez ulgi podatkowe, czy stosując inne zachęty.
Odkładać powinniśmy na cele, które będą służyć
rozwiązywaniu konkretnych potrzeb gospodarczych
i społecznych – podkreśla prezes Związku Banków
Polskich **Krzysztof Pietraszkiewicz**

Oddział przyszłości,
czy przyszłość bankowości

30–32

Badania pokazują, że odwrót od placówki bankowej
nie tylko został zahamowany, wręcz coraz głośniej
mówi się o renesansie bankowości oddziałowej
– co zauważył **Andrzej Jabłoński**

Kanał sprzedaży produktów
i usług bankowych

34–35

Centra obsługi klienta, posiadające pełną bazę kon-
trahentów przedsiębiorstwa i na bieżąco monitorują-
ce ich potrzeby, mogą znacząco zwiększyć sprzedaż
– przekonuje **Janusz Grobicki**

Technologiczny skok w przyszłość

40–42

W 2014 r. firmy znów sypną groszem na inwestycje
w technologie teleinformatyczne. Na świecie mogą
one wzrosnąć do rekordowych poziomów, w Polsce
ma być podobnie. W czołówce firm przeznaczają-
cych na IT największe kwoty po raz kolejny znalazły
się banki – odnotowuje **Jacek Matwiejczyk**



Ciuciubabka z e-złodziejem 50–51

Nawet zaawansowane zabezpieczenia są podatne na nowe techniki opracowywane przez cyberprzestępców. Co robić, aby nie dać się oszukać? Czy można w tej sprawie liczyć na nowe regulacje? – pyta **Marcin Złoch**

Trofiejny internet 56–59

Co 8,6 sekundy w internecie pojawia się wcześniej nikomu nieznane szkodliwe oprogramowanie. Zeszłoroczna liczba 3,38 mln nowo odkrytych zagrożeń powinna zostać osiągnięta w tym roku tuż przed zbliżającymi się świętami Bożego Narodzenia – ostrzega **Igor Lagenda**

Cybernetyczny blitzkrieg 62–64

Spektakularna akcja działających na zlecenie Kremla hakerów, którzy zinfiltrowali najważniejsze zachodnie instytucje i koncerny, ukazuje w zupełnie nowym świetle cybernetyczny wymiar konfrontacji z Rosją. Eksperci mówią bez ogródek: sytuacja staje się krytyczna – informuje **Ewa Kadys**

Światowa kariera multiscreeing 80–82

Telefony komórkowe nowej generacji staną się numerem jeden – jeśli chodzi o przekazywanie informacji. Jednak niewielu ekspertów spodziewało się, że do góry nogami przewróci to zachowania widzów i użytkowników, stwarzając zupełnie nowe możliwości publikowania treści reklamowych – podkreśla **Andrzej Ostrowski**

Od Big Data po MDM 88–91

Nowe technologie informatyczne otwierają zupełnie inny wymiar rozwoju biznesu. Bez analiz dotyczących trendów sprzedaży, wyników finansowych czy innych kluczowych z punktu widzenia firmy wskaź-

ników efektywności nie ma dziś szans na szybki postęp i prawidłowy rozwój – uważa **Artur Król**

Technologiczna szklana kula 94–96

Systemy *Business Intelligence* powstały, by ułatwić tworzenie raportów biznesowych dzięki informacjom zgromadzonym w bazach danych. Dziś mają za zadanie precyzyjnie przepowiadać przyszłość – i to zarówno w skali mikro, jak i makro – wyjaśnia **Igor Lagenda**

Idzie nowa chmura 102–106

W najbliższych latach kluczową rolę w rozwoju prawie wszystkich branż odgrywać będzie tzw. trzecia platforma IT. Chodzi o rozwiązania oparte na czterech filarach: mobilności, usługach chmurowych, analizie dużych zbiorów danych oraz mediach społecznościowych – tak sądzi **Justyna Patynowska**

Transakcje po polsku 152–156

Polska jest liderem, jeśli chodzi o rozwój nowoczesnych systemów transakcyjnych, umożliwiających szybkie płatności i dokonywanie wygodnych i bezpiecznych zakupów. Kiedyś to my kupowaliśmy w angielskich czy niemieckich sklepach, teraz Europa zaczyna kupować u nas – z dumą donosi **Mateusz Malinowski**

BANK I KLIENT

Rewolucja w ciemno 164–165

Grupa posłów postuluje wprowadzenie nowej inicjatywy legislacyjnej dotyczącej zmiany ustawy o usługach płatniczych. W grę wchodziłoby wprowadzenie zunifikowanych krajowych stawek *interchange fee* na poziomie 0,2 proc. oraz 0,3 proc. wartości pojedynczej transakcji dla – odpowiednio – kart debetowych oraz kart kredytowych. Sprawę zbadał **Krzysztof Maciejewski**

Konsument świadomy to najlepszy klient 168–170

Bank jest instytucją, która zarabia na obrocie pieniędzy. W związku z tym szuka możliwości, żeby długoterminowo budować relacje z klientem, bo tylko wtedy ta relacja ma sens. Wówczas może zarabiać i bank, i klient – powiedział **Piotr Czarnecki**, prezes zarządu Raiffeisen Polbank, **Przemysławowi Barbrichowi i Janowi Osieckiemu**

PRAWO

Upadłość za Odrą 210–212

System sanacji na tyle się sprawdził, że stworzył ramowe warunki prawne ułatwiające przeprowadzenie restrukturyzacji w ramach wystarczająco bezpiecznego środowiska prawnego – stwierdził dr **Artur Bunk**, mecenas z kancelarii BLPA bunk-alliance Rechtsanwaltsgesellschaft mbH we Frankfurcie, specjalizującej się w procesach restrukturyzacyjnych i upadłościowych, w rozmowie ze **Stanisławem Brzeg-Wieluńskim**

OPINIE

Eurokryzys – która to już wersja? 213

Ci, którzy zakładali, że strefa euro już wygrzebała się z kryzysu, jaki trafił ją w poprzednich latach, mogą być w poważnym błędzie – obawia się **Marek Rogalski**

ZAGRANICA

Tusk dla Europy 216–219

Zasadnicze zadanie Donalda Tuska będzie polegać na wypracowaniu nowych zasad relacji UE–Rosja, zachowaniu silnego politycznego wsparcia dla idei poszerzania UE oraz podkreślania spójności UE postrzeganej jako jednolita potęga monetarna oraz energetyczna – takie jest zdanie **Marii Dunin-Wąsowicz**



Fot. CPBil

**STANISŁAW
BRZEG-WIELUŃSKI**
redaktor naczelny
„Miesięcznika
Finansowego BANK”

Realne zagrożenia z wirtualnego świata

Předstawiamy Państwu specjalny numer naszego miesięcznika, którego osią przewodnią jest bankowe IT. Doroczna impreza IT@BANK jest lubianym przez środowisko bankowe spotkaniem profesjonalistów z banków, firm informatycznych oraz środowisk naukowych. Ale ten rok bankowi eksperci od bezpieczeństwa w instytucjach finansowych zapamiętają na długo. Dla nikogo nie jest tajemnicą, że od marca br. polskie systemy bankowe mają do czynienia ze stałym, zmasowanym atakiem hakerów. Co gorsza widać, że cyberprzestępcy po atakach na internetową stronę KNF, Sejmu etc. postanowili sprawdzić słabe strony polskich banków. Co gorsza te ataki pojawiają się w momencie rewolucyjnego przejścia banków od systemu realnych oddziałów do wirtualnej bankowości mobilnej. Ten nowy trend wymusza od banków, a zwłaszcza od wciąż słabo wyedukowanego klienta zwiększonej uwagi na bezpieczeństwo transakcji dokonywanych smartfonem lub via internet. Dziś nawet symbol „złotej kłódki” nie jest gwarancją, że pieniądze trafią na właściwe, a nie podstawione przez hackerów konto. To właśnie z tego powodu tak wiele piszemy w bieżącym numerze o bezpieczeństwie banków. I właśnie tematyce cyberbezpieczeństwa, wielokanałowości dostępu do usług bankowych, tworzenia nowego typu relacji z klientem poświęcona została konferencja IT@BANK A.D.2014.

*Stanisław
Brzeg-Wieluński*

Kronika

WYDARZENIA I WSKAŹNIKI

► Unia Europejska ograniczy emisję CO₂. Ostateczne porozumienie przewiduje, że udział energii ze źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii elektrycznej w UE wyniesie w 2030 r. co najmniej 27 proc. Cel ten będzie wiążący na poziomie całej Wspólnoty, ale nie dla poszczególnych państw członkowskich. Mniej zamożne kraje UE (z PKB poniżej 60 proc. średniej unijnej) – wśród nich Polska – będą mogły przekazywać darmowe pozwolenia na emisję CO₂ elektrowniom do 2030 r. Według źródeł dyplomatycznych Polska energetyka będzie mogła otrzymać pulę darmowych uprawnień o wartości 31 mld zł. Najmniej zamożne państwa UE podzielią się też środkami ze specjalnej rezerwy utworzonej z 2 proc. pozwoleń na emisję. Według nieoficjalnych wyliczeń oznacza to, że Polska na modernizację naszej energetyki otrzyma do 2030 r. ok. 7,5 mld zł.

► W styczniu Polska zwróci się do Międzynarodowego Funduszu Walutowego o zmniejszenie wielkości elastycznej linii kredytowej FCL (*Flexible Credit Line*). MFW 18 stycznia 2013 r. wydłużył Polsce dostęp do FCL na dwa lata w wysokości 22 mld SDR, czyli ok. 33,7 mld USD. Według resortu finansów FCL odgrywa ważną rolę z punktu widzenia wzmacniania stabilności zewnętrznej Polski, potwierdza też wiarygodność naszego kraju na międzynarodowych rynkach finansowych. Tym samym zapewnia bezpieczeństwo gospodarcze państwa w warunkach utrzymującej się niepewności i zmienności na międzynarodowych rynkach finansowych. Polska nie wykorzystuje środków w ramach utrzymywanej od maja 2009 r. linii kredytowej z MFW i – jak podkreśla MF – traktuje ją, jako instrument ostrożnościowy.

► Po sierpniu deficyt budżetu państwa wyniósł 51,8 proc. planu na ten rok – wynika z opublikowanego przez Ministerstwo Finansów tzw. operatywnego sprawozdania z wykonania budżetu państwa. We wrześniu resort szacował, że deficyt po sierpniu wyniósł 24 mld 636,4 mln zł, wobec dopuszczonych w tym roku 47 mld 505,1 mln zł. Zgodnie

z podanymi danymi, wydatki państwa wyniosły po sierpniu 209 mld 123 mln 782 tys. zł wobec 209 mld 123 mln 300 tys. zł szacowanych wcześniej. Tym samym stanowiły 64,3 proc. z dopuszczonych w tym roku. Dochody budżetu państwa wyniosły po sierpniu 184 mld 520 mln 300 tys. zł. i stanowiły 66,4 proc. dochodów założonych w ustawie budżetowej na 2014 r. MF zaplanowało, że w październiku deficyt wyniesie 43 mld 518 mln 993 tys. zł (91,6 proc.), a w listopadzie 45 mld 559 mln 60 tys. zł, co będzie stanowić 95,9 proc. planowanego w tym roku deficytu. Zgodnie z harmonogramem i ustawą budżetową rok może się zamknąć deficytem w wysokości 47 mld 505 mln 145 tys. zł.

► Stopa bezrobocia po dostosowaniu sezonowym we wrześniu 2014 r., według metodologii Eurostatu, spadła w Polsce do 8,7 proc. z 8,8 proc. w sierpniu. Według metodologii GUS stopa bezrobocia we wrześniu spadła do 11,5 proc. z 11,7 proc. w sierpniu. W całej UE stopa bezrobocia wyniosła we wrześniu 10,1 proc.

TRANSAKCJE

► BNP Paribas kupił w wezwaniu łącznie 88,98 proc. akcji Banku BGŻ. W posiadaniu Rabobanku, czyli dotychczasowego większościowego akcjonariusza Banku BGŻ, pozostał niemal 9,99-proc. pakiet akcji. – BNP Paribas zawiadomił, że 27 października 2014 r. nabył 8 080 489 akcji banku reprezentujących 8 080 489 głosów na walnym zgromadzeniu banku, stanowiących około 14,39 proc. kapitału zakładowego banku i uprawniających do wykonywania około 14,39 proc. ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu banku – podał BGŻ. Jednocześnie poinformował, że 27 października 2014 r. do siedziby banku wpłynęło zawiadomienie sporządzone wspólnie przez Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. oraz Rabobank International Holding B.V., w którym instytucje zawiadomiły, że doszło do zbycia na rzecz BNP Paribas 8 000 000 akcji banku posiadanych przez Rabobank International, które to akcje objęte były zapisem Rabobank International złożonym w ramach wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji banku, ogłoszonego przez BNP Paribas i zostały zbyte w tym wezwaniu.