

# Spis treści

Wykaz skrótów .....	IX
Bibliografia .....	XI
Wprowadzenie .....	XXXVII
<b>Rozdział 1. Zarys historii kart płatniczych i przestępstw kartowych .....</b>	<b>1</b>
§ 1. Karty płatnicze na świecie .....	1
§ 2. Karty płatnicze w Polsce .....	4
§ 3. Obecna rola kart płatniczych .....	7
<b>Rozdział 2. Funkcjonowanie kart płatniczych .....</b>	<b>11</b>
§ 1. Status prawny karty płatniczej .....	11
§ 2. Karta płatnicza w ujęciu technicznym .....	18
§ 3. Klasyfikacja kart i podmioty uczestniczące w transakcjach kartowych .....	27
§ 4. Przestępstwa z wykorzystaniem kart płatniczych .....	37
<b>Rozdział 3. Bankomaty .....</b>	<b>45</b>
§ 1. Historia bankomatu .....	45
§ 2. Budowa i działanie bankomatu .....	49
§ 3. Przestępczość bankomatowa .....	51
<b>Rozdział 4. Pojęcie skimmingu .....</b>	<b>63</b>
§ 1. Ogólna charakterystyka przestępstwa .....	63
§ 2. Historia skimmingu .....	68
§ 3. Skimming na tle współczesnej przestępczości .....	76
<b>Rozdział 5. Realizacja przestępstwa skimmingu .....</b>	<b>81</b>
§ 1. Etapy realizacji skimmingu .....	81
I. Skopiowanie danych z paska magnetycznego i rejestracja numeru PIN .....	81
II. Produkcja fałszywej karty i identyfikacja przypisanego jej PIN-u .....	99
III. Realizacja transakcji przy użyciu fałszywych kart .....	105
§ 2. Eskalacja przestępstwa skimmingu .....	107

I. Przesunięcie transakcji z wykorzystaniem kart płatniczych do standardu EMV .....	107
II. Wpływ przesunięcia transakcji kartowych do standardu EMV na przestępczość .....	117
§ 3. Nowe sposoby pozyskiwania i wykorzystania danych kart płatniczych na tle przestępstwa skimmingu .....	131
<b>Rozdział 6. Ściganie sprawców skimmingu .....</b>	<b>143</b>
§ 1. <i>Modus operandi</i> grup przestępczych .....	143
§ 2. Czynności kryminalistyczno-procesowe w sprawach o skimming .....	162
§ 3. Zadania stojące przed biegłym z zakresu informatyki śledczej w sprawach o skimming .....	180
§ 4. Dane statystyczne dotyczące incydentów skimmingu .....	193
§ 5. Kwalifikacja prawna przestępstwa skimmingu .....	208
<b>Rozdział 7. Przeciwdziałanie skimmingowi .....</b>	<b>217</b>
§ 1. Podmioty zaangażowane w zwalczanie przestępstw z wykorzystaniem kart płatniczych .....	217
§ 2. Publiczne podmioty ochrony prawnej .....	219
§ 3. Działania sektora finansowego .....	227
§ 4. Zabezpieczenia bankomatów .....	237
§ 5. Edukacja użytkowników kart płatniczych .....	243
<b>Rozdział 8. Część badawcza .....</b>	<b>249</b>
§ 1. Metodologia badania spraw karnych .....	249
I. Znaczenie podjętego tematu i cel badań .....	249
II. Czasowy i terytorialny zakres badań .....	249
III. Problem główny i problemy cząstkowe .....	250
IV. Hipoteza .....	251
V. Zastosowana metoda badawcza .....	252
§ 2. Wyniki badań spraw postępowania sądowego .....	252
§ 3. Wyniki badań spraw postępowania przygotowawczego .....	311
§ 4. Wyniki z przeprowadzonych badań spraw karnych .....	341
§ 5. Metodologia badań ankietowych .....	350
I. Znaczenie podjętego tematu badań .....	350
II. Problemy badawcze .....	351
III. Hipoteza .....	351
IV. Przedmiot badań .....	352
V. Źródła materiału badawczego .....	352
VI. Opis grupy badawczej .....	352

## *Spis treści*

---

VII. Zastosowana metoda badawcza .....	353
§ 6. Wyniki badań ankietowych .....	356
§ 7. Wnioski z przeprowadzonych badań ankietowych .....	366
<b>Podsumowanie</b> .....	369
<b>Indeks rzeczowy</b> .....	371