

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Przestępczość na rynku usług finansowych - wykład, PG_00212208						
Kierunek studiów	Kryminologia (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2026 r.		Rok akademicki realizacji przedmiotu		2026/2027		
Poziom kształcenia	I stopnia - licencjackie		Grupa zajęć		Grupa zajęć fakultatywnych		
Forma studiów	stacjonarne		Sposób realizacji		na odległość (e-learning)		
Rok studiów	1		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	2		Liczba punktów ECTS		2.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki		Forma zaliczenia		zaliczenie		
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Prawa i Administracji -> Katedra Prawa Cywilnego i Tradycji Prawnej -> Pracownia Prawa Ubezpieczeniowego						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr Dawid Rogoziński				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	20.0	0.0	0.0	0.0	0.0	20
	W tym liczba godzin zajęć na odległość: 20.0						
Aktywność studenta i liczba godzin pracy	Aktywność studenta	Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów		Udział w konsultacjach		Praca własna studenta	RAZEM
	Liczba godzin pracy studenta	20		0.0		30.0	50
Cel przedmiotu	Celem przedmiotu jest zapoznanie studentów z problematyką przestępczości występującej na rynku usług finansowych, w szczególności z prawnymi i kryminologicznymi aspektami przestępstw przeciwko bezpieczeństwu obrotu finansowego, mieniu, wiarygodności dokumentów oraz interesom uczestników rynku finansowego. Przedmiot ma na celu przedstawienie mechanizmów powstawania i funkcjonowania przestępczości finansowej, zasad odpowiedzialności karnej sprawców oraz instrumentów prawnych służących wykrywaniu, zapobieganiu i zwalczaniu tego rodzaju przestępczości. Szczególny nacisk położony zostanie na analizę rzeczywistych i modelowych przypadków dotyczących sektora bankowego, rynku kapitałowego, usług płatniczych, ubezpieczeń, rynku kryptowalut oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[KRYML3_K01] Ma świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, a także rozumie potrzebę uczenia się przez całe życie oraz konieczności poszerzania kompetencji i kwalifikacji zawodowych, jak również doskonalenia umiejętności	Student jest świadomy znaczenia systematycznego aktualizowania wiedzy z zakresu przestępczości finansowej, regulacji rynku usług finansowych oraz nowych form zagrożeń związanych z rozwojem technologii finansowych i cyfryzacją rynku; dostrzega potrzebę stałego doskonalenia kompetencji zawodowych w związku ze zmiennością regulacji prawnych i mechanizmów przestępczych.	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SK5] realizacja zadania problemowego
	[KRYML3_W02] W zaawansowanym stopniu zna terminologię oraz kluczowe pojęcia z zakresu kryminologii, prawa oraz nauk pokrewnych, w zakresie związanym ze studiowanym kierunkiem.	Student zna i prawidłowo posługuje się zaawansowaną terminologią z zakresu przestępczości finansowej, prawa karnego gospodarczego oraz regulacji rynku usług finansowych, w szczególności w zakresie oszustw finansowych, przestępstw bankowych, nadużyć na rynku kapitałowym, prania pieniędzy, korupcji oraz cyberprzestępczości finansowej.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SW3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SW5] realizacja zadania problemowego
	[KRYML3_W03] Posiada zaawansowaną wiedzę oraz rozumie fakty, teorie, metody i złożone zależności dotyczące wybranych zjawisk związanych z problematyką czynu zabronionego, w szczególności kluczowych zjawisk społecznych i psychologicznych istotnych dla kryminologii, a także ich społeczne, psychologiczne i kulturowe uwarunkowania.	Student rozumie mechanizmy powstawania i funkcjonowania przestępczości na rynku usług finansowych oraz potrafi wyjaśnić jej prawne, ekonomiczne, społeczne i psychologiczne uwarunkowania; zna i rozumie zależności pomiędzy funkcjonowaniem rynku finansowego, zachowaniami jego uczestników a powstawaniem i rozwojem określonych form przestępczości finansowej.	[SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SW5] realizacja zadania problemowego
	[KRYML3_U02] Potrafi analizować zjawiska społeczne oraz brać udział w debacie, przedstawiać i oceniać różne opinie i stanowiska, a także dyskutować o nich z wykorzystaniem specjalistycznej terminologii. Potrafi dostrzegać i analizować dylematy moralne i prawne w pracy zawodowej.	Student potrafi analizować wybrane zjawiska przestępczości na rynku usług finansowych, przedstawiać i oceniać konkurencyjne stanowiska dotyczące ich przyczyn, mechanizmów i sposobów przeciwdziałania, a także uczestniczyć w dyskusji z wykorzystaniem specjalistycznej terminologii kryminologicznej i prawniczej; potrafi identyfikować i analizować dylematy prawne, etyczne i społeczne związane z przeciwdziałaniem przestępczości finansowej.	[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU5] realizacja zadania problemowego [SU8] obserwacja samodzielnej lub zespołowej pracy studenta
Treści przedmiotu	- Przestępczość na rynku usług finansowych – pojęcie, charakterystyka i typologia. - Przestępczość gospodarcza i finansowa – specyfika przestępstw „białych kołnierzyków”. - Rynek usług finansowych i jego regulacja – bankowość, rynek kapitałowy, płatności i ubezpieczenia. - Odpowiedzialność karna za przestępstwa gospodarcze – podstawowe zasady. - Oszustwo w obrocie finansowym – konstrukcja przestępstwa i problemy dowodowe. - Oszustwa kredytowe i wyludzenia finansowe. - Oszustwa inwestycyjne, piramidy finansowe i schematy typu Ponzi. - Przestępstwa związane z działalnością bankową. - Przestępczość na rynku kapitałowym – manipulacja instrumentami finansowymi. - Wykorzystanie informacji poufnej i inne nadużycia na rynku kapitałowym. - Przestępczość w sektorze ubezpieczeniowym – wyludzenia i oszustwa ubezpieczeniowe. - Przestępstwa związane z usługami płatniczymi i pieniądzem elektronicznym. - Cyberprzestępczość finansowa – phishing, spoofing, kradzież tożsamości i nieuprawnione transakcje. - Pranie pieniędzy – konstrukcja prawna i mechanizmy procedury. - Finansowanie terroryzmu i obowiązki instytucji finansowych. - System AML/CFT – obowiązki instytucji obowiązanych. - Rola Generalnego Inspektora Informacji Finansowej i innych organów państwa. - Rola Komisji Nadzoru Finansowego w przeciwdziałaniu nadużyciom na rynku finansowym. - Odpowiedzialność karna członków zarządu, menedżerów i pracowników instytucji finansowych. - Odpowiedzialność podmiotów zbiorowych za przestępstwa związane z działalnością finansową. - Przestępczość transgraniczna i współpraca międzynarodowa w zwalczaniu przestępczości finansowej. - Dowody w sprawach dotyczących przestępczości finansowej – dokumentacja, dane elektroniczne i analiza przepływów finansowych. - Orzecznictwo sądowe w sprawach przestępstw finansowych – analiza wybranych spraw. - Kazusy dotyczące oszustw i nadużyć na rynku usług finansowych. - Case study – kompleksowa analiza mechanizmu przestępczego na rynku finansowym i jego kwalifikacja prawna.		

Wymagania wstępne i dodatkowe			
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	prezentacja / case study	51.0%	30.0%
	egzamin pisemny	51.0%	70.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	• R. Zawłocki, Prawo karne gospodarcze. System Prawa Handlowego, C.H. Beck, Warszawa. • A. Zoll (red.), Kodeks karny. Część szczególna. Komentarz, Wolters Kluwer, Warszawa, wydanie aktualne. • Kodeks karny, w aktualnym brzmieniu. • Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w aktualnym brzmieniu. • Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi, w aktualnym brzmieniu. • Ustawa – Prawo bankowe, w aktualnym brzmieniu. • Ustawa o usługach płatniczych, w aktualnym brzmieniu. • Aktualne orzecznictwo Sądu Najwyższego, sądów powszechnych, Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej oraz sądów i organów europejskich dotyczące przestępczości finansowej.	
	Uzupełniająca lista lektur	• R. Zawłocki, Podstawy odpowiedzialności karnej za przestępstwa gospodarcze, C.H. Beck, Warszawa. • J. Skorupka (red.), Przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu, Wolters Kluwer, Warszawa. • Publikacje i raporty Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące nadużyć i przestępczości na rynku finansowym. • Publikacje i komunikaty Generalnego Inspektora Informacji Finansowej dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. • Raporty Europol, FATF oraz innych międzynarodowych instytucji dotyczące przestępczości finansowej. • Aktualne glosy i opracowania dotyczące orzecznictwa w sprawach oszustw, prania pieniędzy, manipulacji rynkowej i innych przestępstw finansowych. • Aktualna literatura dotycząca cyberprzestępczości, kryptowalut, technologii finansowych (FinTech) i nowych form przestępczości finansowej.	
	Adresy eZasobów		
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania			
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy		

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.