

Spis treści

Wykaz skrótów / 13

Rozdział 1

Zakres książki. Porównanie tajemnic zawodowych w instytucjach finansowych. Prawo klientów do prywatności / 19

- 1.1. Zakres książki. Tajemnice zawodowe w instytucjach finansowych / 19
- 1.2. Porównanie tajemnic zawodowych w instytucjach finansowych / 22
- 1.3. Prawo do prywatności klientów instytucji finansowych / 28
- 1.4. Zakres prawa do prywatności w orzecznictwie europejskim / 34
- 1.5. Międzynarodowe i unijne podstawy prawne prawa do prywatności / 40

Rozdział 2

Porównanie tajemnicy bankowej i innych tajemnic zawodowych w instytucjach finansowych z ochroną danych osobowych / 44

Rozdział 3

Wyłączenia od obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej – udostępnianie danych w celu wykonywania czynności przez instytucję finansową / 69

Rozdział 4

Outsourcing a tajemnica zawodowa i ochrona danych osobowych / 80

Rozdział 5

**Ujawnianie tajemnicy zawodowej na podstawie
upoważnienia udzielonego przez podmiot danych / 104**

Rozdział 6

**Wymiana informacji między bankami i innymi instytucjami,
bezpośrednio oraz za pośrednictwem rejestrów kredytowych.
Przechowywanie informacji o klientach po wygaśnięciu
zobowiązania. Przetwarzanie informacji o przestępstwach
i danych ich domniemanych sprawców / 111**

- 6.1. Bezpośrednia wymiana informacji między bankami i innymi instytucjami / 111
- 6.2. Wymiana informacji za pośrednictwem rejestrów kredytowych i biur informacji gospodarczej / 114
- 6.3. Przechowywanie informacji o klientach po wygaśnięciu zobowiązania / 119
- 6.4. Przetwarzanie informacji o przestępstwach i danych ich domniemanych sprawców / 125

Rozdział 7

**Dostęp Komisji Nadzoru Finansowego do tajemnic
zawodowych w instytucjach finansowych / 132**

Rozdział 8

**Dostęp sądu i prokuratora do tajemnic zawodowych
w instytucjach finansowych / 141**

- 8.1. Ujawnienie tajemnicy zawodowej na wniosek sądu lub prokuratora w związku z toczącym się postępowaniem / 141
- 8.2. Zawiadomienie prokuratora lub Policji o podejrzeniu popełnienia przestępstwa / 148
- 8.3. Dostęp prokuratora do tajemnicy bankowej za pośrednictwem sądu okręgowego / 150
- 8.4. Inne podstawy dostępu prokuratora do tajemnicy bankowej / 154
- 8.5. Dostęp sądu cywilnego do tajemnicy zawodowej / 157

Rozdział 9

Dostęp organów kontroli skarbowej do tajemnic zawodowych w instytucjach finansowych / 159

- 9.1. Ujawnienie tajemnicy zawodowej na wniosek organów kontroli skarbowej w związku z postępowaniem o przestępstwo / **159**
- 9.2. Dostęp organów kontroli skarbowej do tajemnicy zawodowej w ramach kontroli skarbowej / **166**
- 9.3. Dostęp organów służby celnej do tajemnicy zawodowej / **168**

Rozdział 10

Dostęp do tajemnic zawodowych w postępowaniu sprawdzającym na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych oraz na wniosek Centralnego Biura**Antykorupcyjnego / 170**

- 10.1. Ujawnianie tajemnicy zawodowej w postępowaniu sprawdzającym na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych / **170**
- 10.2. Ujawnianie tajemnicy zawodowej na wniosek Centralnego Biura Antykorupcyjnego / **173**

Rozdział 11

Dostęp Policji do tajemnic zawodowych w instytucjach finansowych / 178

- 11.1. Dostęp Policji do tajemnicy zawodowej w sprawach o przestępstwa / **178**
- 11.2. Dostęp Policji do tajemnicy zawodowej w sprawach o wykroczenia drogowe / **182**
- 11.3. Inne podstawy dostępu Policji do tajemnicy zawodowej / **186**

Rozdział 12

Dostęp komornika sądowego do tajemnic zawodowych w instytucjach finansowych / 188

Rozdział 13

Dostęp organów podatkowych, administracyjnych organów egzekucyjnych i organów Służby Celnej do tajemnic zawodowych w instytucjach finansowych / 195

- 13.1. Ujawnianie tajemnicy zawodowej organom podatkowym / 197
- 13.2. Ujawnianie tajemnicy zawodowej administracyjnym organom egzekucyjnym / 209
- 13.3. Ujawnianie tajemnicy zawodowej organom Służby Celnej / 214

Rozdział 14

Dostęp Zakładu Ubezpieczeń Społecznych do tajemnic zawodowych w instytucjach finansowych / 216

Rozdział 15

Dostęp Generalnego Inspektora Informacji Finansowej do tajemnic zawodowych w instytucjach finansowych / 219

Rozdział 16

Podstawowe zasady przetwarzania danych osobowych przez instytucje finansowe / 234

Rozdział 17

Podstawy dopuszczalności przetwarzania danych osobowych / 253

- 17.1. Przetwarzanie danych osobowych na podstawie zgody osoby, której dane dotyczą / 254
- 17.2. Przetwarzanie danych osobowych w ramach obowiązku lub uprawnienia wynikającego z przepisów prawa / 260
- 17.3. Przetwarzanie danych osobowych w celu zawarcia lub realizacji umowy / 261
- 17.4. Przetwarzanie danych osobowych w ramach zadań realizowanych dla dobra publicznego / 263
- 17.5. Przetwarzanie danych osobowych w ramach prawnie usprawiedliwionych celów administratorów danych. Marketing / 265
- 17.6. Zasady przetwarzania danych „wrażliwych” przez instytucję finansową / 275

Rozdział 18

Obowiązki informacyjne instytucji finansowej jako administratora danych / 281

Rozdział 19

Prawa klientów instytucji finansowej jako podmiotów danych / 289

19.1. Roszczenia informacyjne / 294

19.2. Roszczenia korekcyjne / 298

19.3. Roszczenia zakazowe / 300

Rozdział 20

Transfer danych osobowych za granicę / 306

20.1. Ramy prawne i podstawowe zasady przekazywania danych osobowych za granicę / 306

20.2. Definicja odpowiedniego stopnia ochrony danych osobowych / 309

20.3. Wyjątki od zakazu transferu danych do państw trzecich niezapewniających odpowiedniego poziomu ochrony / 312

20.4. Standardowe klauzule umowne / 317

20.5. Wiążące reguły korporacyjne / 321

20.6. Zezwolenie GIODO na transfer danych do państw trzecich niezapewniających adekwatnej ochrony / 326

20.7. Umowa między Unią Europejską a Stanami Zjednoczonymi o przekazywaniu danych z komunikatów finansowych w systemie SWIFT / 330

20.8. Amerykańska ustawa o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych do celów podatkowych (FATCA) / 332

Rozdział 21

Bezpieczeństwo danych, nowy status i zadania ABI oraz liberalizacja obowiązku rejestracji zbiorów danych osobowych / 336

Zakończenie / 343

Orzecznictwo sądów polskich, Europejskiego Trybunału Praw Człowieka, Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej,

interpretacje i decyzje Generalnego Inspektora Ochrony Danych
Osobowych, pisma Komisji Nadzoru Finansowego, interpretacje
Grupy Roboczej Art. 29, decyzje Komisji Europejskiej / **351**
Bibliografia / **361**