

Spis treści

Bibliografia	XIII
Wykaz skrótów	XXVII
Wprowadzenie	1
Rozdział I. Znaczenie ekonomiczne informacji	
 konfidenccjonalnych oraz pojęcia wykorzystywane	
 w aktach prawnych dotyczących przetwarzania	
 informacji stanowiących tajemnicę prawnie chronioną	
 w działalności bankowej	9
§ 1. Ekonomiczne znaczenie informacji stanowiących tajemnicę	
prawnie chronioną w działalności bankowej.....	9
§ 2. Konwergencja rynku finansowego na przykładzie usługi	
<i>banassurance</i>	17
§ 3. Zakresy pojęć wykorzystywanych w aktach prawnych	
dotyczących przetwarzania informacji objętych tajemnicą	
prawnie chronioną	21
I. Tajemnica prawnie chroniona.....	21
II. Działalność bankowa.....	29
III. Tajemnica bankowa	37
1. Aspekt przedmiotowy i podmiotowy tajemnicy	
bankowej.....	38
2. Zakres czasowy tajemnicy bankowej.....	43
IV. Dane osobowe.....	47
V. Tajemnica ubezpieczeniowa	51
§ 4. Wzajemny stosunek poszczególnych tajemnic (informacji)	
przetwarzanych w działalności bankowej wchodzących	
w skład pojęcia „tajemnica prawnie chroniona”	54
§ 5. Zasady jednoczesnego stosowania ustaw ustanawiających	
określone tajemnice prawnie chronione	56
§ 6. Podsumowanie	59
Rozdział II. Źródła prawa określające zasady	
 przetwarzania tajemnic prawnie chronionych	
 w działalności bankowej	61

§ 1. Prawo polskie.....	61
I. Ustawa z 31.1.1989 r. – Prawo bankowe	63
II. Ustawa z 29.8.1997 r. – Prawo bankowe.....	65
1. Ustawa z 1.4.2004 r. nowelizująca ustawę – Prawo bankowe	67
2. Ustawa z 26.1.2007 r. zmieniająca ustawę – Prawo bankowe	68
3. Ustawa z 4.9.2008 r. nowelizująca ustawę – Prawo bankowe	69
4. Ustawa z 29.8.1997 r. o ochronie danych osobowych	70
5. Ustawa z 22.5.2003 r. o działalności ubezpieczeniowej..	73
§ 2. Prawo wspólnotowe.....	74
I. Dyrektywa 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 24.10.1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych	75
II. Pozostałe akty Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczące przetwarzania danych osobowych	79
III. Dyrektywa 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 14.6.2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe	81
§ 3. Prawo ponadnarodowe	84
I. Uregulowania Europejskiego Komitetu Nadzorców Bankowych (CEBS) dotyczące outsourcingu w działalności bankowej.....	85
II. Dokument dotyczący outsourcingu w Zakresie Usług Finansowych (Outsourcing in financial services) wydany przez Wspólne Forum (The Joint Forum).....	89
III. Konwencja Nr 108 Rady Europy z 1981 r. o ochronie osób ze względu na automatyczne przetwarzanie danych o charakterze osobowym oraz zalecenia Rady Europy dotyczące ochrony danych osobowych wykorzystywanych na potrzeby operacji finansowych i innych operacji z nimi związanych	93
§ 4. Podsumowanie	95
Rozdział III. Obowiązki dotyczące przetwarzania informacji stanowiących tajemnicę prawnie chronioną nałożone na podmioty wykonujące działalność bankową	97
§ 1. Obowiązek zachowania w dyskrekcji informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną w działalności bankowej.....	97

I. Podmioty obowiązane do zachowania tajemnicy bankowej.....	97
1. Podmioty „pierwotnie” obowiązane do zachowania dyskrecji	98
2. Podmioty uczestniczące we „wtórnym obiegu informacji”	103
II. Podmioty obowiązane do zachowania danych osobowych	110
III. Podmioty obowiązane do zachowania tajemnicy ubezpieczeniowej.....	116
§ 2. Podstawy legalności przetwarzania informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną i obowiązek informacyjny	119
I. Uwagi wprowadzające	119
II. Przestanki prawne dopuszczalności przetwarzania tajemnicy prawnie chronionej.....	121
1. Zgoda podmiotu danych	122
2. Uprawnienie lub obowiązek wynikający z przepisu prawa	125
3. Realizacja umowy, gdy osoba, której dane dotyczą, jest jej stroną lub gdy jest to niezbędne do podjęcia działań przed zawarciem umowy	128
4. Wykonanie określonych prawem zadań realizowanych dla dobra publicznego	130
5. Prawnie usprawiedliwiony cel realizowany przez administratora danych albo odbiorcę danych	131
6. Odrębności w zakresie przesłanek legalizujących wynikające z ustawy Prawo bankowe i ustawy o działalności ubezpieczeniowej	133
III. Obowiązek poinformowania podmiotu danych o przysługujących mu prawach.....	136
§ 3. Obowiązek szczególnej staranności przy przetwarzaniu informacji stanowiących tajemnicę prawnie chronioną	141
I. Zasada legalności przetwarzania tajemnicy prawnie chronionej.....	142
II. Zasada celowości przetwarzania tajemnicy prawnie chronionej.....	143
III. Zasada adekwatności i merytorycznej jakości przetwarzania tajemnicy prawnie chronionej.....	147
IV. Zasada czasowości przetwarzania tajemnicy prawnie chronionej	154

§ 4. Podział czynności związanych z przekazaniem tajemnic prawnie chronionych przez instytucje bankowe w ramach tzw. wtórnego obiegu informacji.....	160
§ 5. Podsumowanie	164
Rozdział IV. Powierzenie czynności dotyczących działalności bankowej (outsourcing w działalności bankowej) w świetle przepisów statuujących obowiązek zachowania tajemnicy prawnie chronionej	167
§ 1. Uwagi wprowadzające.....	167
§ 2. Zakres podmiotowy powierzenia	173
I. Strona powierzająca i strona wykonująca czynności outsourcingowe	174
II. Outsourcing łańcuchowy	179
§ 3. Zakres czasowy powierzenia.....	185
§ 4. Zakres przedmiotowy i wyłączenie określonych czynności z prawnie dopuszczalnego powierzenia.....	187
I. Czynności bankowe wyliczone w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. a-j PrBank.....	188
II. „Inne czynności” w rozumieniu art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. k PrBank.....	192
III. „Czynności faktyczne związane z działalnością bankową”, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 2 PrBank	195
IV. Powierzenie czynności z zakresu technologii informatycznych oraz windykacji wierzytelności bankowych w świetle art. 6a-6d PrBank	202
1. Powierzenie czynności z zakresu technologii informatycznych	202
2. Powierzenie czynności związanych z procesem windykacji wierzytelności	209
V. Wyłączenie określonych czynności z zakresu dopuszczalnego prawnie outsourcingu	212
§ 5. Obowiązki banku i przedsiębiorców wykonujących powierzone czynności w ramach outsourcingu związane z przetwarzaniem informacji stanowiących tajemnice prawnie chronione	216
I. Obowiązki przed zawarciem umowy outsourcingowej	216
II. Obowiązki w trakcie realizacji umowy outsourcingowej	225

§ 6. Outsourcing bankowy związany z przetwarzaniem informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną wykonywany poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej albo przez przedsiębiorcę zagranicznego.....	227
§ 7. Regulacje dotyczące outsourcingu związanego z przekazywaniem informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną przez inne podmioty niż banki krajowe, z ustawy – Prawo bankowe	234
I. Banki zagraniczne, oddziały banków krajowych za granicą.....	234
II. Instytucje kredytowe, instytucje finansowe	236
III. Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 PrBank	242
IV. Biura informacji gospodarczej	246
V. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe.....	248
VI. Państwowe przedsiębiorstwo użyteczności publicznej „Poczta Polska”	251
VII. Wydawcy elektronicznych instrumentów płatniczych i agenci rozliczeniowi	258
VIII. Banki hipoteczne i banki spółdzielcze	267
§ 8. Podsumowanie	271
Rozdział V. Udostępnianie przez podmioty wykonujące działalność bankową informacji stanowiących tajemnicę prawnie chronioną osobom trzecim	273
§ 1. Udzielanie lub ujawnianie informacji stanowiących tajemnicę bankową.....	274
I. Wyłączenie określonych przypadków spod obowiązku zachowania tajemnicy bankowej.....	276
II. Ujawnianie tajemnicy bankowej na podstawie pisemnego upoważnienia do przekazania określonych informacji	278
III. Udostępnianie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym ustawowo organom	283
1. Obowiązek udzielania informacji wynikający z art. 105 ust. 1 pkt 1 PrBank	286
2. Udzielenie informacji na żądanie uprawnionych podmiotów (art. 105 ust. 1 pkt 2 lit. a–r PrBank).....	288
A. Komisja Nadzoru Finansowego (dawniej Komisja Nadzoru Bankowego).....	289

B. Sąd lub prokurator.....	291
C. Organy Służby Celnej i Generalny Inspektor Kontroli Skarbowej	298
D. Prezes Najwyższej Izby Kontroli.....	299
E. Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.....	300
F. Biegły rewident.....	301
G. Służby ochrony państwa, Agencja Wywiadu, Centralne Biuro Antykorupcyjne, Policja, Żandarmeria Wojskowa, Straż Graniczna, Służba Więzienna w zakresie przeprowadzenia postępowania sprawdzającego.....	302
H. Policja.....	303
I. Komornik sądowy.....	307
J. Wydawcy elektronicznych instrumentów płatniczych niebędący bankami	308
K. Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych	311
L. Koordynator w związku z wykonywaniem przez niego nadzoru uzupełniającego nad konglomeratem finansowym.....	312
M. Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego.....	313
N. Właściwa władza nadzorcza, z którą Komisja Nadzoru Finansowego (dawniej: Komisja Nadzoru Bankowego) zawarła porozumienie w związku z wykonywaniem przez tę władzę nadzoru skonsolidowanego.....	315
O. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.....	316
3. Udzielenie informacji organom podatkowym oraz organom kontroli skarbowej	317
4. Ujawnianie informacji Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych	323
5. Udzielanie informacji Narodowemu Bankowi Polskiemu oraz innym bankom uprawnionym do pośredniczenia w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę	323
6. Ujawnianie informacji podmiotom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 PrBank, biurom informacji gospodarczej oraz instytucjom finansowym	326

§ 2. Udostępnianie danych osobowych przez podmioty wykonujące działalność bankową.....	329
I. Udostępnianie danych osobowych w celu innym niż włączenie do zbioru	331
1. Udostępnianie obligatoryjne.....	333
2. Udostępnianie fakultatywne	334
II. Udostępnianie danych osobowych w celu włączenia do zbioru danych	337
III. Udostępnianie danych osobowych ze zbiorów meldunkowych, zbioru PESEL oraz ewidencji wydanych i utraconych dowodów osobistych	341
§ 3. Udostępnianie informacji stanowiących tajemnicę ubezpieczeniową przez podmioty wykonujące działalność bankową	343
I. Udostępnianie tajemnicy ubezpieczeniowej na podstawie przepisów prawa	344
II. Udostępnianie tajemnicy ubezpieczeniowej na podstawie udzielonej zgody	352
§ 4. Podsumowanie	354
Rozdział VI. Nadzór nad instytucjami bankowymi sprawowany przez uprawnione organy w zakresie przetwarzania tajemnicy prawnie chronionej i odpowiedzialność za niezgodne z prawem jej ujawnienie lub wykorzystanie.....	357
§ 1. Nadzór wykonywany przez Komisję Nadzoru Finansowego w stosunku do podmiotów prowadzących działalność bankową związaną z outsourcingiem oraz przetwarzaniem informacji stanowiących informacje konfidencjonalne	358
§ 2. Ocena wprowadzenia nadzoru zintegrowanego nad sektorem finansowym w aspekcie przetwarzania tajemnic prawnie chronionych	365
§ 3. Nadzór Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych w stosunku do podmiotów wykonujących działalność bankową.....	371
§ 4. Uprawnienia Komisji Nadzoru Finansowego związane z przetwarzaniem informacji stanowiących tajemnicę ubezpieczeniową przez podmioty wykonujące działalność bankową.....	374
I. Uprawnienia wynikające z ustawy o działalności ubezpieczeniowej.....	375

II. Uprawnienia wynikające z ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.....	377
III. Uprawnienia wynikające z ustawy o nadzorze uzupełniającym	378
§ 5. Odpowiedzialność za naruszenie zasad przetwarzania informacji stanowiących tajemnice prawnie chronione	379
I. Odpowiedzialność cywilna.....	379
1. Bezwzględne prawa podmiotowe.....	379
2. Odpowiedzialność odszkodowawcza wynikająca z przepisów szczególnych	382
II. Odpowiedzialność karna.....	386
1. Sankcje karne za przetwarzanie tajemnicy bankowej.....	386
2. Sankcje karne za przetwarzanie tajemnicy ubezpieczeniowej	391
3. Sankcje karne za przetwarzanie danych osobowych	392
§ 6. Podsumowanie	394
Zakończenie	397
Propozycje <i>de lege ferenda</i>	405
Indeks rzeczowy	415