

Spis treści

Wykaz skrótów / 11

Wstęp / 17

Rozdział 1

Rozwój instytucji ochrony informacji / 23

1.1. Powstanie idei ochrony prywatności / 23

1.1.1. Koncepcje prawa do prywatności w XIX wieku / 23

1.1.2. Zagwarantowanie prawa do prywatności w przepisach prawa międzynarodowego / 28

1.1.3. Prywatność w dorobku Europejskiego Trybunału Praw Człowieka oraz Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości / 31

1.1.4. Rozwój prawa do prywatności w polskim porządku prawnym / 34

1.2. Kształtowanie się ochrony prywatności klientów banków na świecie / 38

1.3. Geneza i rozwój tajemnicy bankowej w prawie polskim / 45

1.3.1. Rozwój tajemnicy bankowej w przepisach prawa / 45

1.3.2. Rozwój instytucji tajemnicy bankowej w orzecznictwie / 59

1.4. Rozwój tajemnicy bankowej w regulacjach prawa wspólnotowego / 65

Rozdział 2

Charakter prawny tajemnicy bankowej / 75

2.1. Zakres przedmiotowy tajemnicy bankowej / 75

2.2. Beneficjent tajemnicy bankowej / 86

- 2.3. Podmioty bezpośrednio zobowiązane do zachowania tajemnicy bankowej / 90
- 2.4. Tajemnica prywatno- czy publicznoprawna / 100
- 2.5. Tajemnica zawodowa / 103
- 2.6. Element umowy / 108
- 2.7. Istota definicji tajemnicy bankowej / 112
- 2.8. Tajemnica bankowa jako prawo podmiotowe / 114

Rozdział 3

Konstytucyjna podstawa tajemnicy bankowej / 120

- 3.1. Prawo do prywatności w Konstytucji / 120
- 3.2. Prawo do ochrony informacji w Konstytucji / 126
- 3.3. Ochrona tajemnicy bankowej i możliwość jej ograniczania na podstawie Konstytucji / 133

Rozdział 4

Konstytucyjne przesłanki wyłączeń tajemnicy bankowej / 149

- 4.1. Porządek publiczny / 151
 - 4.1.1. Wyłączenia tajemnicy bankowej w postępowaniu karnym i karnym skarbowym / 154
 - 4.1.1.1. Dostęp sądu i prokuratora do informacji stanowiących tajemnicę bankową / 154
 - 4.1.1.2. Dostęp Policji do informacji stanowiących tajemnicę bankową / 183
 - 4.1.1.3. Dostęp organów Służby Celnej do informacji stanowiących tajemnicę bankową / 200
 - 4.1.1.4. Uprawnienia organów kontroli skarbowej do żądania od banku udzielenia informacji / 205
 - 4.1.2. Wyłączenia tajemnicy bankowej w postępowaniu podatkowym i kontrolnym / 213
 - 4.1.2.1. Dostęp organów podatkowych / 215
 - 4.1.2.2. Dostęp organów kontroli skarbowej / 232
 - 4.1.3. Wyłączenie tajemnicy bankowej w postępowaniu przed innymi organami państwa / 236
 - 4.1.4. Informacje przekazywane w związku z nadzorem / 257
- 4.2. Bezpieczeństwo państwa / 269
 - 4.2.1. Tajemnica bankowa a ochrona informacji niejawnych / 271

- 4.2.2. Miejsce tajemnicy bankowej w przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu / 276
- 4.3. Prawa i wolności innych osób / 289
 - 4.3.1. Ograniczenia tajemnicy bankowej, których źródłem jest natura działalności banku / 294
 - 4.3.1.1. Wyłączenia przedmiotowe tajemnicy bankowej / 294
 - 4.3.1.2. Podmioty współdziałające z bankiem / 300
 - 4.3.2. Osoby związane z beneficjentem tajemnicy bankowej / 318
 - 4.3.3. Wyłączenia tajemnicy bankowej w postępowaniu cywilnym, egzekucyjnym i zabezpieczającym / 336
 - 4.3.3.1. Dostęp sądu do informacji stanowiących tajemnicę bankową w postępowaniu cywilnym / 336
 - 4.3.3.2. Prawo komornika do żądania informacji stanowiących tajemnicę bankową / 342
 - 4.3.4. Informacje przekazywane innym bankom, instytucjom kredytowym, innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów i instytucjom finansowym, a także wydawcom elektronicznych instrumentów płatniczych niebędącym bankami / 350
 - 4.3.4.1. Dostęp innych banków, instytucji kredytowych, innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów i instytucji finansowych do informacji stanowiących tajemnicę bankową / 350
 - 4.3.4.2. Dostęp wydawców elektronicznych instrumentów płatniczych niebędących bankami do informacji stanowiących tajemnicę bankową / 357

Rozdział 5

Środki prawne ochrony tajemnicy bankowej / 360

- 5.1. Ochrona tajemnicy bankowej jako dobra osobistego / 362
- 5.2. Odszkodowanie za szkodę majątkową powstałą wskutek ujawnienia informacji stanowiących tajemnicę bankową / 374
- 5.3. Skarga konstytucyjna na naruszenie tajemnicy bankowej / 383

Rozważania końcowe / 393

Bibliografia / 409

Wybrane orzecznictwo / 419

Skorowidz rzeczowy / 425