

MARÍA JOSÉ AZAUSTRE FERNÁNDEZ

EL SECRETO BANCARIO



2001

J. M. BOSCH EDITOR — BARCELONA

SUMARIO

AGRADECIMIENTOS	15
PRÓLOGO	17
PRINCIPALES ABREVIATURAS	27

PARTE PRIMERA EVOLUCIÓN HISTÓRICA Y DERECHO COMPARADO

CAPÍTULO PRIMERO INTRODUCCIÓN

1. Concepto del secreto bancario	31
<i>A) Ámbito subjetivo</i>	33
<i>B) Ámbito objetivo</i>	38
<i>C) Delimitación del secreto bancario frente a otros secretos</i>	40
2. Problemas actuales e intereses subyacentes al secreto bancario . . .	44

CAPÍTULO SEGUNDO EVOLUCIÓN HISTÓRICA DEL SECRETO BANCARIO

3. Primeras civilizaciones	57
4. Grecia	59
5. Roma	61
6. Edad Media	66
7. Edad Moderna	69
8. Etapa codificadora	75

CAPÍTULO TERCERO
ANÁLISIS DEL SECRETO BANCARIO EN DERECHO COMPARADO

9. Derecho francés	83
10. Derecho italiano	93
11. Derecho alemán	108
12. Derecho suizo	115
13. Derecho austríaco	124
14. Derecho inglés	131
15. Derecho norteamericano	137
16. Matizaciones en torno a la distinción de los sistemas de fuentes continental y anglosajón	142

PARTE SEGUNDA
FUNDAMENTACIÓN Y NATURALEZA JURÍDICA

CAPÍTULO CUARTO
FUNDAMENTO Y NATURALEZA JURÍDICA
DEL SECRETO BANCARIO

17. Distintas teorías sobre el fundamento jurídico del secreto bancario	149
18. El derecho a la intimidad como fundamento del secreto bancario .	153
<i>A) La doctrina del Tribunal Constitucional</i>	153
<i>B) El problema de la legitimación de las Entidades de Crédito para alegar el derecho a la intimidad de su cliente . . .</i>	167
<i>C) La intimidad económica</i>	171
<i>D) La intimidad de las personas jurídicas</i>	184
19. La protección del derecho a la intimidad a través de la normativa sobre tratamiento de datos personales	189
<i>A) Marco legal</i>	189
<i>B) Incidencia de la normativa sobre protección de datos per- sonales en el secreto bancario</i>	199
<i>C) El tratamiento de datos personales en la contratación ban- caria española</i>	201
20. Naturaleza jurídica del secreto bancario. El secreto bancario como secreto profesional	209

<i>A) Objeciones tradicionales a la consideración del secreto bancario como secreto profesional y su crítica</i>	209
<i>B) Los deberes generales de las entidades de crédito en el ejercicio de su actividad profesional</i>	224
<i>C) Consecuencias de la consideración del secreto bancario como secreto profesional</i>	230

PARTE TERCERA
EL SECRETO BANCARIO EN EL ORDENAMIENTO
JURÍDICO ESPAÑOL

CAPÍTULO QUINTO
EL SECRETO BANCARIO FRENTE AL PODER PÚBLICO

21. El estatuto jurídico de las entidades de crédito y la regulación del secreto bancario en nuestro ordenamiento: consideraciones generales y criterio de clasificación	236
22. Límites del secreto bancario frente a la Administración de Justicia	244
23. El secreto bancario frente a la Administración Fiscal: preliminar .	264
24. La información tributaria en materia de inspección	265
25. La información tributaria en materia de recaudación	284
26. Límites del secreto bancario en relación con el Banco de España .	287
27. Límites al secreto bancario frente a la Comisión para la prevención del blanqueo de capitales	296
28. Límites frente a las autoridades competentes en materia de control de cambios	300
29. Límites al secreto bancario frente a la T.G.S.S. y a los Inspectores de Trabajo y Seguridad Social	303
30. El secreto bancario frente a la Comisión Nacional del Mercado de Valores	305
31. Límites frente a las Comisiones Parlamentarias de Investigación .	308
32. Límites al secreto bancario frente al Tribunal y el Servicio de Defensa de la Competencia	309
33. Límites frente a los Auditores de Cuentas	311

34. Límites derivados de la presunción de abandono de depósitos y cuentas	313
35. El régimen de la Zona Especial Canaria	314

CAPÍTULO SEXTO
EL SECRETO BANCARIO EN LAS RELACIONES
ENTRE PARTICULARES

36. Preliminar	318
37. El secreto bancario en las relaciones entre cónyuges:	319
<i>A) Regímenes de comunidad de bienes</i>	<i>320</i>
<i>B) Regímenes de separación de bienes</i>	<i>330</i>
<i>C) Supuestos de crisis matrimoniales o de liquidación del régimen de comunidad</i>	<i>332</i>
38. El secreto bancario en los supuestos de sucesión	338
<i>A) Límites del derecho de información de los herederos</i>	<i>341</i>
<i>B) Sujetos legitimados para acceder a la información bancaria del causante</i>	<i>346</i>
<i>C) Condiciones para el ejercicio del derecho de información</i>	<i>351</i>
39. Secreto bancario e incapacidad	354
40. Las crisis empresariales: hipótesis de levantamiento del secreto bancario	357
<i>A) Síndicos de una quiebra o de un concurso</i>	<i>358</i>
<i>B) Interventores de una suspensión de pagos</i>	<i>369</i>
<i>C) Administradores judiciales de empresas embargadas</i>	<i>372</i>
41. El secreto bancario en las cuentas de titularidad plural	373
42. El secreto bancario frente a los acreedores: consideraciones generales	377
43. Los informes comerciales	379
44. La confirmación telefónica de cheques	384
45. Los registros de información sobre solvencia patrimonial y de crédito	388
<i>A) Función económica</i>	<i>388</i>
<i>B) Marco legal</i>	<i>391</i>

C) Fuentes de los datos incorporados al registro	393
D) Contenido del registro	397
E) Requisitos para la incorporación a un fichero	401
F) Los registros de morosos en el sector de las Entidades de Crédito en España	405
46. El secreto bancario en los contratos de afianzamiento:	412
A) En el momento de la celebración del contrato	413
B) En la fase de ejecución del contrato	417
C) En el momento de la reclamación de pago al fiador	429
47. Secreto bancario y personas jurídicas	431
48. El secreto bancario frente a los representantes voluntarios del cliente	436
49. El secreto bancario ante las nuevas tecnologías: algunas considera- ciones sobre la banca electrónica	438
A) Introducción	438
B) Marco jurídico de la contratación bancaria electrónica	440
C) El secreto bancario en los contratos bancarios electró- nicos	447

CAPÍTULO SÉPTIMO
RESPONSABILIDADES DERIVADAS
DE LA VIOLACIÓN DEL SECRETO BANCARIO

50. Los distintos sistemas de atribución de responsabilidad	461
51. La responsabilidad de las entidades de crédito en general en el ejer- cicio de su actividad: planteamiento	465
52. La responsabilidad objetiva: el artículo 156 LCCh	470
53. La responsabilidad por culpa y su aplicación jurisprudencial	475
54. Naturaleza de la responsabilidad civil contraída como consecuen- cia de una violación del secreto bancario	483
55. La responsabilidad de la Banca por actos de sus dependientes	488
56. Acciones derivadas de la violación del secreto bancario	496
A) La acción de reclamación de daños y perjuicios	497

SUMARIO

<i>B) Acciones derivadas de la Ley 1/1982, de 5 de mayo, de protección civil del derecho al honor, la intimidad personal y familiar y la propia imagen</i>	501
<i>C) El derecho a pedir la resolución del contrato</i>	504
57. El problema de la indemnización por violación del secreto bancario	505
58. Un supuesto especial: la responsabilidad de las Entidades de Crédito derivada de la inclusión indebida en un registro de solvencia (o de un registro con funciones equivalentes)	512
59. Responsabilidad administrativa	520
60. Responsabilidad penal: los artículos 199.1 y 199.2 del Código Penal	526
61. Consecuencias laborales. Referencia a los Convenios colectivos del sector bancario	537
BIBLIOGRAFÍA	545

ÍNDICES COMPLEMENTARIOS

Índice de jurisprudencia	571
Índice de autores	589
Índice analítico de materias	597
Índice de textos legales	601