

- 1) Tavshedspligten er ikke til hinder for, at Finanstilsynet videregiver fortrolige oplysninger til politiet og anklagemyndigheden, i det omfang videregivelsen sker i forbindelse med tilfælde, der er omfattet af straffelovgivningen.
 - 2) Finanstilsynet kan videregive oplysninger under en civil retssag under forudsætning af, at oplysningerne vedrører et realkreditinstitut, som ved en domstolskendelse er erklæret konkurs eller trådt i likvidation, og at oplysningerne ikke vedrører tredjemand, der er involveret i forsøg på at redde realkreditinstituttet.
 - 3) Videregivelse af oplysninger kan ske til andre tilsynsmyndigheder, der fører tilsyn med kreditinstitutter både her i landet og i andre lande inden for EF. Sådanne andre tilsynsmyndigheder inden for EF vil være undergivet en tilsvarende tavshedspligt, da alle medlemslande er forpligtede til at gennemføre 2. samordningsdirektiv inden 1. januar 1993. Oplysninger vil derfor kunne videregives til sådanne myndigheder uden yderligere undersøgelse.
 - 4) Oplysninger kan videregives til myndigheder i andre lande inden for EF, der har ansvaret for tilsynet med andre finansieringsinstitutter, forsikringsselskaber eller fører tilsyn med kapitalmarkederne. Der er dog en betingelse for videregivelse, at de nævnte myndigheder har behov for oplysningerne til varetagelse af deres tilsynsopgave.
 - 5) Oplysninger kan også videregives til kuratorer for et realkreditinstitut samt et beskikket tilsyn ved et realkreditinstituts betalingsstandsning. Bestemmelsen vedrører både danske realkreditinstitutter og udenlandske kreditinstitutter. De udenlandske institutioner, som Finanstilsynet kan udlevere oplysninger til, er de, der efter den nationale lovgivning medvirker ved behandlingen af et kreditinstituts konkurs eller betalingsstandsning. Endvidere kan oplysninger videregives til personer, som er ansvarlige for den lovlige revision af kredit- og finansieringsinstitutters regnskab. Videregivelse af oplysninger kan dog alene ske, såfremt disse institutioner og personer har behov for oplysningerne til varetagelse af deres opgaver.
 - 6) Oplysningerne vil kun kunne videregives til tilsynsmyndigheder uden for EF efter en undersøgelse af det pågældende lands lovbestemmelser om tavshedspligt for de, der fører tilsyn, og efter en forud indgået aftale om udveksling af oplysninger. I den forbindelse vil oplysninger også kunne videregives systematisk til den anden tilsynsmyndighed, f.eks. som led i en formaliseret samarbejdsaftale.
 - 7) Videregivelse af oplysninger kan ske til indenlandske eller udenlandske institutioner, der forvalter indlånsgarantiordninger under forudsætning af, at oplysningerne er nødvendige for, at de kan udføre deres arbejde.
 - 8) Oplysninger kan videregives til Danmarks Nationalbank og udenlandske centralbanker, selv om disse institutioner ikke fører individuelt tilsyn med kreditinstitutter, såfremt oplysningerne er nødvendige for dem i deres egenskab af pengepolitiske myndigheder.
 - 9) Oplysninger kan efter denne bestemmelse videregives til såvel boligministeren som industriministeren som led i ministerens tilsyn med forvaltningen.
 - 10) og
 - 11) Efter disse bestemmelser kan oplysninger videregives til Folketinget som led i Folketingets parlamentariske kontrol med forvaltningen. De foreslåede bestemmelser præciserer formuleringen af undtagelserne til tavshedspligten for Finanstilsynet. Folketingets adgang til at få fortrolige oplysninger vedrørende danske realkreditinstitutter er således betinget af, at procedurerne, som er omtalt i den foreslåede bestemmelse i nr. 10 og 11, iværksættes. Kommissionen og Rådet har erklæret, at direktivet ikke berører de nationale parlamentsudvalgs ret til at stille forespørgsler i medlemsstaterne for at indhente oplysninger i henhold til forfatningen. Direktivet forpligter på den baggrund ikke medlemsstaterne til at fastsætte regler om tavshedspligt, der udelukker, at der fra Finanstilsynet videregives oplysninger til Folketinget, når Folketinget tager særlige skridt til at få en sag oplyst. Videregivelse af oplysninger til Folketinget kan således efter stk. 2, nr. 10 og 11, ske, hvis Folketinget nedsætter en parlamentarisk kommission efter Grundlovens § 51, eller når der ved særlig lov eller i henhold til retsplejelovens § 21 nedsættes en kommissionsdomstol til at undersøge bestemte spørgsmål om Finanstilsynets virksomhed. Oplysninger kan også videregives til Folketingets Ombudsmand efter ombudsmandslovens § 7.
- EF-direktivet åbner mulighed for, at der i vidt omfang udveksles oplysninger på tværs af landegrænserne mellem EF-landenes tilsynsmyndigheder. Direktivets regler om tavshedspligt skal navnlig sikre, at oplysninger, som stammer fra ét EF-lands tilsynsmyndighed, er undergivet tavshedspligt, også når oplysningerne videregives