

Supplerende svar (24/ 10 97)

Statsministeren (Poul Nyrup Rasmussen):

Bilag

Finanstilsynet 30. september 1997

TIPO

Som anført i svaret på spørgsmål S 2830 af 31. juli 1997, oplyste den daværende erhvervsminister i svar på spørgsmål 100 (Alm. del – bilag 281) af 31. maj 1995 til Folketingets Erhvervsudvalg, at hun havde taget initiativ til at indhente oplysninger fra de andre EU-lande om, hvordan man havde gennemført EU's tavshedspligtbestemmelser.

Finanstilsynet modtog materialet fra de andre EU-lande i midten af 1995. Materialet indeholder oplysninger om implementeringen af banksamordningsdirektivernes tavshedspligtbestemmelser.

Finanstilsynet udleverede materialet til advokat, dr. jur. Jan Schans Christensen til brug for hans Eneudredning om tavshedspligt og partsbegreb i den finansielle tilsynslovgivning, september 1996.

Eneudredningen omtaler på udvalgte steder implementeringen af direktivets tavshedspligtbestemmelse i Storbritannien, Tyskland, Sverige, Holland, Belgien og Frankrig.

Bankdirektiverne er harmoniseringsdirektiver. Det betyder, at de skal implementeres i medlemsstaternes lovgivning. De skal imidlertid ikke implementeres ordret, men blot sådan at det tilsigtede mål opnås, nemlig at der kommer en ensartet retstilstand. Implementeringen kan bygge på landenes eksisterende administrative opbygning og lovgivningstradition.

Det fremgår af det modtagne materiale, at EU-landene har anvendt forskellig former ved implementeringen af direktivbestemmelsen. Nogle lande har reglerne om tavshedspligt og undtagelserne fra tavshedspligten direkte i deres banklovgivning, mens reglerne i andre lande findes helt eller delvis i anden lovgivning. Denne anden lovgivning er imidlertid ikke i alle tilfælde medsendt. Det bevirker, at materialet i disse tilfælde ikke giver et komplet billede af implementeringen. Det fremgår desuden, at nogle lande har lagt sig tæt op ad direktivteksten, mens andre lande anvender andre formu-

leringer og en anden opbygning af bestemmelserne.

En oversigt over implementeringen i de enkelte EU-lande findes i bilag 1 og i skematisk form i bilag 2. (Bilag 2 ikke optrykt her).

Bilag 1

Oversigt over implementeringen af banksamordningsdirektivernes tavshedspligtbestemmelser i de enkelte EU-lande

Belgien:

Tavshedspligtens personkreds:

– Det belgiske banktilsyns medarbejdere.

Undtagelser: Tavshedsbelagte oplysninger kan dog udleveres til:

- Offentliggørelse i summarisk eller samlet form.
- I civile søgsmål i forbindelse med at redde et kreditinstitut erklæret konkurs eller opløst, dog ikke information om deltagende tredjemands forsøg på at redde kreditinstitut.
- Tilsynsmyndigheder i andre EU-medlemsstater.
- Tilsynsmyndigheder i andre lande under forudsætning af gensidighed, hvis myndighederne er underlagt tavshedsbestemmelser, som mindst svarer til de belgiske.
- Revisorer og andre personer, der foretager lovpligtig revision.
- Det belgiske forsikringstilsyn, børstilsyn og myndigheder ansvarlige for tilsyn med de finansielle markeder.
- Organer, der medvirker kreditinstitutters likvidation og konkurs.
- Belgiske og fremmede myndigheder, der administrerer indlånsgarantiordninger.
- Myndigheder i EU-medlemsstater, som er ansvarlige for tilsyn med udenlandske finansielle institutter.
- Institut for kredit og kaution, Institut for virksomhedsrevisorer, Økonomiministeriet i forbindelse med dets tilsyn med forbrugerkredit.
- Centralbanker som monetær myndighed.
- Det gælder for alle undtagelserne, at modtager af oplysninger skal være underlagt samme tavshedsbestemmelser som det belgiske banktilsyn.