

*Tyskland:**Tavshedspligtens personkreds:*

- Ansatte, befuldmægtigede personer og personer, som udfører tilsynsopgaver i det tyske banktilsyn og ansatte i Forbundsbanken.

*Undtagelser: Tavshedsbelagte oplysninger kan dog udleveres til:*

- Anklagemyndigheden eller domstole i forbindelse med straffesager.
- Alle tyske finansielle tilsyn.
- Organer, der medvirker ved kreditinstitutters likvidation, akkord eller konkurs.
- Revision af kredit- og finansinstitutters regnskabsaflæggelse.
- Institutter, der har til formål at sikre indlånsgaranti.
- Det gælder for alle undtagelserne, at modtager af oplysninger skal være underlagt samme tavshedsbestemmelser som det tyske banktilsyn.

*Spanien:**Tavshedspligtens personkreds:*

- Alle personer, der arbejder for den spanske centralbank (som også er banktilsyn).

*Undtagelser: Tavshedsbelagte oplysninger kan dog udleveres til:*

- Tilsynsmyndigheder i andre lande, dog er der for tilsyn uden for EU krav om gensidighed.
- Til statistisk brug eller i summarisk eller samlet form.
- I forbindelse med retssager, hvor juridiske myndigheder kan forlange oplysninger udleveret.
- 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.
- Til administrative eller juridiske myndigheder i forbindelse med appelsager vedrørende kreditinstitutters ordensregler og forordninger.
- Børstilsynet, forsikringstilsynet og indlånsgarantiordningen.
- Udnævnte revisorer og rådgivere for et kreditinstitut eller et filial; tilsynsførende med kreditinstitutternes konti og deres grupper.
- Myndigheder som er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvask, og til Økonomi- og Finansministeriet eller de selvstyrede regio-

ner, til brug for overvågning af kreditinstitutterne.

- Der er endvidere mulighed for videregivelse, når parten har givet udtrykkelig tilladelse.
- Det gælder for alle undtagelserne, at modtager af oplysninger skal være underlagt samme tavshedsbestemmelser som den spanske centralbank.

*Finland:**Tavshedspligtens personkreds:*

- Medarbejdere og andre, der udfører arbejde for det finske banktilsyn.

*Undtagelser: Tavshedsbelagte oplysninger kan dog udleveres til:*

- Anden myndighed, der overvåger finansmarkederne eller anden sammenslutning, der i hjemlandet udfører lignede opgaver som det finske banktilsyn.
- Statens sikkerhedsfond.
- Forundersøgelingsmyndigheder, anklagere, andre myndigheder, der i henhold til lov har ret til at få oplysninger nødvendige for deres opgaver.
- Til myndigheder involveret i likvidation og konkurs.
- Myndigheder, der fører tilsyn med revisorer.
- Institutter i tilfælde, hvor en skyldner har betydelige forpligtelser over for flere forskellige institutter, eller hvor en skyldners aktiviteter vil kunne skade et institut.
- Oplysninger om kredittab branchevis, uden at institutter kan identificeres.

*Frankrig:**Tavshedspligtens personkreds:*

- Alle, der deltager eller har deltaget i banktilsynet.

*Undtagelser: Tavshedsbelagte oplysninger kan dog udleveres til:*

- Juridiske myndigheder i forbindelse med straffesager.
- Banktilsynsmyndigheder i andre lande.
- Europa-Kommissionen.
- Den franske bankkommission, forsikringstilsynet, Børsen, fondsbørstilsynet, tilsynet med terminsforretninger og værdipapirhandel.
- Det gælder for alle undtagelserne, at modtager af oplysninger skal være underlagt samme tavshedsbestemmelser som det franske banktilsyn.