

sion af finansielle virksomheder, ansvarlige for administrationen af indlånsgarantiordninger og risikoregistre.

- Det gælder for alle undtagelserne, at modtager af oplysninger skal være underlagt samme tavshedsbestemmelser som det luxembourgske banktilsyn.

Holland:

Tavshedspligtens personkreds:

- Alle fysiske eller juridiske personer, der udfører hverv efter hollands banklovgivning.

Undtagelser: Tavshedsbelagte oplysninger kan dog udleveres til:

- Afgivelse af vidneerklæring eller ekspertudtalelse i forbindelse med straffe- og civilsager.
- 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.
- Benyttelse af data, når de enkelte selskaber eller institutter ikke kan identificeres.
- Til Hollands eller fremmede landes regeeringsmyndigheder eller myndigheder, som fører tilsyn med finansielle markeder.
- Det gælder for alle undtagelserne, at modtager af oplysninger skal være underlagt samme tavshedsbestemmelser som det hollandske banktilsyn

Portugal:

Tavshedspligtens personkreds:

- Alle personer, der udfører eller har udført arbejde for den portugisiske centralbank.

Undtagelser: Tavshedsbelagte oplysninger kan dog udleveres til:

- I forbindelse med reorganisering eller likvidation af et kreditinstitut, dog ikke information om tredjemands forsøg på at redde kreditinstituttet.
- Når den berørte part har givet tilladelse, eller i henhold til straffeloven eller straffeprocessen.
- Offentliggørelse i summarisk eller samlet form.
- Børsmarkedstilsynet, forsikringstilsynet, tilsynet med landbrugskreditinstitutter.
- Organer, der administrer indlånsgarantiordninger.
- Organer involveret i reorganisering eller likvidation af kreditinstitutter.

- Personer ansvarlige for revision.

- Tilsynsmyndigheder i EU-medlemsstater.

- Tilsynsmyndigheder i ikke-EU-medlemsstater.

- I forbindelse med rekurs af afgørelser fra Finansministeren eller den portugisiske centralbank.

- Det gælder for alle undtagelserne, at modtager af oplysninger skal være underlagt samme tavshedsbestemmelser som den portugisiske centralbank.

Sverige:

- Sverige har ikke direkte implementeret bankdirektivernes tavshedsbestemmelser, idet de svenske myndigheder mener, at den svenske lovgivning allerede opfylder direktivernes krav. Det er fra svensk side blevet oplyst, at Europa-Kommissionen deler denne opfattelse.
- Den svenske hovedregel findes i deres »Sekretesslag«.

Undtagelser: Tavshedsbelagte oplysninger kan dog udleveres til:

- Udveksling med EU-tilsynsmyndigheder.
- Udveksling med tredjelands tilsynsmyndigheder.
- Til brug ved konkursbehandling. centralbanker; ministerier ansvarlige for tilsynslovgivning.

Det Forenede Kongerige:

Tavshedspligtens personkreds:

- Alle personer, som direkte eller indirekte modtager informationer i henhold til banktilsynsloven.

Undtagelser: Tavshedsbelagte oplysninger kan dog udleveres til:

- Allerede offentliggjorte oplysninger eller oplysninger i neutral form.
- Revisorer.
- Juridiske og regnskabsmæssige eksperter, som rådgiver Det Forenede Kongeriges banktilsyn.
- Andre tilsynsmyndigheder i UK (Der er tale om et stort antal myndigheder).
- Tilfælde omfattet af straffelovgivningen.
- Tilsynsmyndighed i et land eller territorium uden for Det Forenede Kongerige.
- I forbindelse med likvidation og konkurs.
- Indlånsgarantiordninger.
- Myndigheder med tilsyn med revisorer.