

Bruxelles, den 24. maj 2018
(OR. en)

**Interinstitutionel sag:
2016/0359 (COD)**

**9236/18
ADD 1**

**JAI 488
JUSTCIV 121
EJUSTICE 61
ECOFIN 478
COMPET 359
EMPL 232
SOC 295
CODEC 827**

NOTE

fra:	formandskabet
til:	Rådet
Tidl. dok. nr.:	8830/18 + ADD1
Komm. dok. nr.:	14875/16
Vedr.:	Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om rammer for forebyggende rekonstruktion, muligheden for en ny chance og foranstaltninger med henblik på mere effektive procedurer for rekonstruktion, insolvensbehandling og gældssanering og om ændring af direktiv 2012/30/EU - Delvis generel indstilling

I bilaget følger til delegationerne en konsolideret revideret tekst til artiklerne i afsnit III (Gældssanering og forbud), afsnit IV (Foranstaltninger med henblik på mere effektive procedurer for rekonstruktion, insolvensbehandling og gældssanering) og afsnit V (Overvågning af procedurer vedrørende rekonstruktion, insolvens og gældssanering) og dertil knyttede definitioner i ovennævnte forslag samt en række centrale betragtninger, der er foreslået af formandskabet som et kompromis med henblik på vedtagelse af en delvis generel indstilling på samlingen i Rådet (retlige og indre anliggender) den 4. og 5. juni 2018.

Ændringer i forhold til Kommissionens forslag er angivet med **fed skrift** og udgået tekst med (...).
For så vidt angår afsnit er ændringer angivet med **fed skrift og understregning**.

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV

**om rammer for forebyggende rekonstruktion, om gældssanering og forbud og om
foranstaltninger med henblik på mere effektive procedurer for rekonstruktion, insolvens og
gældssanering og om ændring af direktiv 2012/30/EU
(Direktiv om rekonstruktion, insolvens og gældssanering)**

AFSNIT I

Almindelige bestemmelser

Artikel 2

Definitioner

1. I dette direktiv forstås ved (...):

- (13) "(...) iværksætter": en fysisk person, som driver forretning eller udøver et erhverv¹
(...)
- (14) "fuld gældssanering": **bortfald af muligheden for at håndhæve gældssanering** eller bortfald af den udestående **gæld som sådan over for iværksætteren, som led i** en procedure, **der kan omfatte** en realisering af aktiver (...) eller en tilbagebetalingsplan (...) ² **eller begge**

¹ Den ledsagende betragtning til denne artikel affattes således:

*"Iværksættere, som er fysiske personer, der driver forretning eller udøver et uafhængigt selvstændigt erhverv, risikerer at blive insolvente. De forskellige muligheder for en ny chance i medlemsstaterne kan tilskynde **insolvente eller** overforgældede iværksættere til at flytte mellem medlemsstaterne for at drage fordel af kortere gældssaneringsperioder eller gunstigere betingelser for gældssanering, hvilket fører til yderligere juridisk usikkerhed og yderligere omkostninger for kreditorerne, når de skal inddrive deres fordringer. Virkningerne af **insolvens**, især den sociale stigmatisering, dens juridiske konsekvenser såsom udelukkelse af iværksættere fra at optage og drive erhvervsvirksomhed og den fortsat manglende betalingsevne, afholder mange fra at etablere sig som iværksættere eller søge at opnå en ny chance, selv om alt tyder på, at der er større chancer for, at en iværksætter, der er **blevet insolvent** én gang, får bedre held med sig anden gang. Der bør derfor tages skridt til at mindske de negative virkninger af overgældsætning **eller insolvens** for iværksættere, især ved at muliggøre en fuldstændig gældssanering efter en vis tid og ved at begrænse varigheden af forbud mod udøvelse af erhvervsvirksomhed udstedt i forbindelse med skyldnerens overgældsætning **eller insolvens**. Begrebet insolvens bør defineres i henhold til national ret, og det kan tage form af overgældsætning. Begrebet iværksætter i henhold til dette direktiv berører ikke direktørers eller bestyrelsesmedlemmers stilling i en virksomhed, som bør behandles i henhold til national ret."*

² En ny betragtning affattes således:

"En tilbagebetalingsplan kan tage form af en periodisk overførsel til kreditorerne af en procentdel af den disponible indkomst i henhold til national ret og kan ligeledes omfatte andre betingelser og retlige forpligtelser i henhold til national ret. Der bør ikke være krav om en tilbagebetalingsplan, der skal støttes af et flertal af kreditorerne."

AFSNIT III

(...) Gældssanering og forbud

Artikel 19

Adgang til gældssanering

1. Medlemsstaterne sikrer, at **insolvente** iværksættere **har adgang³ til mindst én procedure, der kan føre til en fuld gældssanering** efter bestemmelserne i dette direktiv.

Medlemsstaterne kan kræve, at den forretning eller den udøvelse af et erhverv, som gælden vedrører, er ophørt⁴.

2. De medlemsstater, hvori fuld gældssanering er betinget af iværksætterens delvise tilbagebetaling af gælden, sikrer, at den dermed forbundne betalingsforpligtelse er baseret på iværksætterens individuelle situation⁵ og **især** står (...) i forhold til **iværksætterens indkomst og aktiver**, der er disponible, **eller som kan gøres til genstand for udlæg i gældssaneringsperioden, og tager højde for kreditorernes rimelige interesse.**

³ Betragtningerne vil præcisere, at det overlades til den nationale lovgivning at bestemme, hvordan adgangen til gældssanering fungerer, herunder også muligheden for at indføre et krav om gældssanering.

⁴ Betragtningerne vil præcisere, at medlemsstaterne kan bestemme, at iværksættere ikke forhindres i at starte en ny virksomhed inden for samme område eller inden for et andet område under gennemførelsen af tilbagebetalingsplanen.

⁵ Betragtningerne vil præcisere, at medlemsstaterne kan give mulighed for justering af tilbagebetalingsforpligtelsen, hvis der sker en væsentlig ændring i skyldnerens økonomiske situation, enten en forbedring eller en forværring.

Artikel 20

Gældssaneringsperiode

1. **Medlemsstaterne sikrer, at (...) perioden, ved hvis udløb insolvente iværksættere kan være fuldstændig gældfrie, ikke er på over tre år regnet senest fra datoen for enten:**
 - (a) **i tilfælde af en procedure, der omfatter en tilbagebetalingsplan, en afgørelse truffet af en retslig eller administrativ myndighed for at bekræfte planen eller begyndelsen⁶ af gennemførelsen af (...) planen (...) ⁷; eller**

⁶ Betragtningerne vil give eksempler på, hvad der forstås ved "påbegyndelsen af gennemførelsen af tilbagebetalingsplanen", der f.eks. kan være den første rate i tilbagebetalingsplanen.

⁷ En ny betragtning affattes således:

"En gældssanering bør være tilgængelig i procedurer, der omfatter en tilbagebetalingsplan, en realisering af aktiver eller en kombination af disse. I forbindelse med gennemførelsen af disse bestemmelser kan medlemsstaterne frit vælge mellem disse alternativer og, hvis der er mere end én procedure, der i henhold til national ret fører til gældssanering, bør medlemsstaterne sikre, at mindst én af disse procedurer tilbyder insolvente iværksættere muligheden for en fuld gældssanering inden for en periode på højst tre år. I tilfælde af procedurer, der kombinerer en realisering af aktiver og en tilbagebetalingsplan, bør gældssaneringsperioden påbegyndes senest fra det tidspunkt, hvor tilbagebetalingsplanen bekræftes af en domstol, eller dens gennemførelse påbegyndes, men den kan også begynde på et tidligere tidspunkt, f.eks. når der er truffet afgørelse om at indlede proceduren."

b) i tilfælde af enhver anden procedure, en afgørelse fra den judicielle eller administrative myndighed (...) om at indlede (...) proceduren⁸, eller tidspunktet for oprettelsen af det bo, der er under insolvensbehandling⁹.

2. Medlemsstaterne sikrer, at (...) insolvente iværksættere, der har opfyldt deres forpligtelser, hvis sådanne forpligtelser findes i henhold til national ret, skal være frigjort for deres gæld ved gældssaneringsperiodens udløb, uden at det er nødvendigt at indgive en begæring til en retslig eller administrativ myndighed med henblik på at indlede en procedure ud over¹⁰ de procedurer, der er omhandlet i stk. 1.

Uden at det berører første afsnit, kan medlemsstaterne opretholde eller indføre bestemmelser, der gør det muligt for den retslige eller administrative myndighed på eget initiativ eller efter anmodning fra en person med en legitim interesse at kontrollere, om iværksætterne har opfyldt betingelserne for at opnå gældssanering¹¹.

⁸ Det bør i en betragtning præciseres, at medlemsstaterne med henblik på beregning af gældssaneringsperioden i henhold til dette direktiv kan fastsætte, at begrebet "indledning af proceduren" ikke omfatter foreløbige foranstaltninger såsom retsbevarende foranstaltninger eller udpegelse af en foreløbig insolvensbehandler, medmindre sådanne foranstaltninger giver mulighed for realisering af aktiver, herunder afhændelse og udlodning af aktiver til kreditorerne.

⁹ En ny betragtning affattes således:
"I procedurer, der ikke omfatter en tilbagebetalingsplan, bør gældssaneringsperioden indledes senest fra en afgørelse truffet af en retslig eller administrativ myndighed om at indlede proceduren, eller tidspunktet for oprettelsen af det bo, der er under insolvensbehandling. Oprettelsen af det bo, der er under insolvensbehandling, bør ikke nødvendigvis indebære en formel afgørelse eller en retslig eller administrativ myndigheds stadfæstelse, hvis en sådan afgørelse ikke allerede kræves i henhold til national ret og kan bestå i forelæggelse af en opgørelse over aktiver og passiver."

¹⁰ En ny betragtning affattes således:
Når spor, der fører til gældssanering, indebærer en realisering af iværksætterens aktiver, udelukkes medlemsstater ikke fra at fastsætte, at anmodningen om gældssanering behandles særskilt fra realiseringen af aktiverne, forudsat at anmodningen udgør en integreret del af det proceduremæssige spor, der fører til gældssanering i henhold til dette direktiv.

¹¹ Betragtningerne vil præcisere, at denne bestemmelse ikke vedrører bevisbyrden, hvilket betyder, at en skyldner kan være retligt forpligtet til at godtgøre, at han overholder sine forpligtelser.

- 2a. Medlemsstaterne kan fastsætte, at fuld gældssanering ikke må skade opretholdelsen af en insolvensprocedure, som indebærer realisering og udlodning af iværksætterens aktiver, der indgik i det bo, der var under insolvensbehandling, på det tidspunkt, der er omhandlet i stk. 2, første afsnit.

Artikel 21

Forbudsperiode

1. Medlemsstaterne sikrer, at når en **insolvent** iværksætter har opnået gældssanering efter bestemmelserne i dette direktiv, ophører ethvert forbud¹² mod start af en virksomhed eller udøvelse af et erhverv, der har forbindelse med iværksætterens gældsætning, senest ved gældssaneringsperiodens udløb. (...)
- 1a. Medlemsstaterne sikrer, at forbud jf. stk. 1, ved gældssaneringsperiodens udløb ophører med at have virkning, uden at det er nødvendigt at indgive begæring til en retslig eller administrativ myndighed med henblik på at indlede en procedure ud over de procedurer, der er omhandlet i artikel 20, stk. 1.

¹² Betragtningerne vil præcisere, at såfremt en iværksætters tilladelse til at udøve en bestemt virksomhed er blevet nægtet eller tilbagekaldt som følge af et forbud, er dette direktiv ikke til hinder for, at medlemsstaterne kan kræve en ny ansøgning for at opnå en sådan tilladelse/licens, efter at forbuddet mod at drive en sådan forretning eller udøve et sådant erhverv er udløbet.

Fravigelser¹³

1. Uanset artikel 19, **20 og 21** kan medlemsstaterne opretholde eller indføre bestemmelser, der under nærmere fastsatte omstændigheder **nægter**, begrænser **eller inddrager** adgangen til gældssanering eller **fastsætter** længere frister for opnåelse af fuld **gældssanering** eller længere forbudsperioder, når sådanne **undtagelser** er **behørigt** begrundet (...), **som f.eks.¹⁴**:
- (a) **hvis den insolvente iværksætter over for kreditorerne eller andre interessenter har handlet uhæderligt eller i ond tro i henhold til national ret**, da de blev forgældede, **under insolvensproceduren** eller under **afviklingen** af gælden
 - (b) **hvis den insolvente iværksætter ikke overholder en tilbagebetalingsplan eller enhver anden juridisk forpligtelse til sikring af kreditorernes interesser, herunder en forpligtelse til at maksimere udbyttet til kreditorer**

¹³ Den ledsagende betragtning til denne artikel affattes således:
"En fuld gældssanering eller ophævelsen af forbuddet efter en (...) periode på højst tre år er ikke egnet i alle tilfælde, og undtagelser fra denne regel, som er behørigt begrundet af årsager, der er fastsat i national ret, kan indføres. Sådanne undtagelser kan f.eks. iværksættes i sager, hvor skyldner er uhæderlig eller har handlet i ond tro, eller hvis han ikke har opfyldt visse retlige forpligtelser, herunder forpligtelser til at maksimere udbyttet til kreditorer, som kan tage form af en generel forpligtelse til at generere indkomst eller aktiver. Der kan indføres en særlig undtagelse, hvis det er nødvendigt for at sikre balancen mellem skyldnerens rettigheder og en eller flere kreditors rettigheder, f.eks. hvis kreditor er en fysisk person, som har behov for mere beskyttelse end skyldner. Efter tilkendelse af gældssanering bør medlemsstaterne have mulighed for i henhold til national ret at ophæve fordelene ved fuld gældssanering, f.eks. hvis skyldnerens økonomiske situation forbedres betydeligt på grund af uforudsete omstændigheder, såsom at denne vinder et lotteri eller kommer i besiddelse af en arv eller en gave. Når der er en behørigt begrundet årsag, som er fastsat i national ret, kan det være hensigtsmæssigt at begrænse muligheden for gældssanering til visse kategorier af gæld. Sikret gæld kan kun udelukkes fra muligheden for gældssanering op til værdien af sikkerhedsstillelsen, som fastsat i national ret, mens resten af gælden bør behandles som usikret gæld."

¹⁴ Betragtningerne vil præcisere, at artikel 22, stk. 1 og stk. 3, er ikkeudtømmende.

- ba) hvis den insolvente iværksætter ikke overholder oplysnings- eller samarbejdsforpligtelser i henhold til national ret
- (c) i tilfælde af uretmæssige **ansøgninger** om gældssanering
- (d) i tilfælde af **en ny ansøgning** om gældssanering (...) inden for en bestemt frist (...), efter at den insolvente iværksætter har fået fuld gældssanering eller er blevet nægtet fuld gældssanering som følge af en alvorlig krænkelse af oplysnings- eller samarbejdsforpligtelser
- da) hvis omkostningerne i forbindelse med den procedure, der fører til gældssanering, ikke er omfattet¹⁵, eller
- db) hvis en undtagelse er nødvendig for at sikre balancen mellem skyldnerens rettigheder og en eller flere kreditors rettigheder.

2. Uanset artikel 20 kan medlemsstaterne fastsætte længere gældssaneringsperioder i tilfælde, hvor:

- a) en retslig eller administrativ myndighed har godkendt eller beordret beskyttelsesforanstaltninger for at beskytte den primære bolig tilhørende den insolvente iværksætter og i givet fald dennes familie, eller de væsentlige aktiver til, at iværksætteren kan fortsætte med at drive forretning eller udøve et erhverv, kan fortsætte, eller
- b) den insolvente iværksætters primære bopæl ikke er realiseret.

3. Medlemsstaterne kan udelukke særlige kategorier af gæld såsom:

- (a) sikret gæld
- (b) gæld, der er opstået som følge af **eller i forbindelse med** strafferetlige bødepålæg
- (c) **gæld som følge af** erstatningsansvar

¹⁵ Betragtningerne vil præcisere, at omkostningerne i forbindelse med den procedure, der fører til gældssanering, omfatter vederlag til retslige og administrative myndigheder og personer, der beskæftiger sig med insolvensbehandling.

- (d) gæld vedrørende underholdspligt, der er opstået i forbindelse med et familieforhold, slægtskab, ægteskab eller svogerskab
- (e) gæld stiftet efter ansøgningen om eller indledningen af proceduren, der fører til gældssanering, og
- (f) gæld som følge af en forpligtelse til at betale omkostningerne ved proceduren, der fører til gældssanering,

fra gældssanering eller **begrænse adgangen til gældssanering eller** fastsætte en længere gældssaneringsperiode, når sådanne udelukkelse, **restriktioner** eller længere perioder er **behørigt** begrundet (...).

4. Uanset artikel 21 kan medlemsstaterne fastsætte længere eller tidsubegrænsede forbudsperioder, når den insolvente iværksætter udøver et erhverv, for hvilket der gælder særlige etiske regler, **eller specifikke regler om omdømme eller ekspertise** finder anvendelse, **eller et erhverv, der beskæftiger sig med forvaltning af andres ejendom, eller hvis en insolvent iværksætter agter at få adgang til et sådant erhverv**¹⁶.

- 4a. Dette direktiv berører ikke nationale bestemmelser vedrørende forbud, som idømmes af en retslig eller administrativ myndighed, ud over dem, der er omhandlet i artikel 21.

¹⁶ Betragtningerne vil præcisere, at en medlemsstats myndighed, når den vedtager en afgørelse vedrørende en aktivitet, der specifikt er ført tilsyn med, også kan tage hensyn til, at den insolvente iværksætter har opnået gældssanering i overensstemmelse med dette direktiv, selv når forbudsperioden i henhold til artikel 21 er udløbet.

Artikel 23

*Konsolidering af **procedurer** vedrørende (...) **iværksætteres** gæld*

1. Medlemsstaterne sikrer, at al **gældssanering** behandles samlet med henblik på at opnå en **fuld gældssanering**¹⁷, når **insolvente iværksættere har** (...) gæld stiftet som led i driften af **deres** forretninger eller udøvelsen af et erhverv såvel som (...) gæld stiftet uden for rammerne af disse aktiviteter.
2. Uanset stk. 1 kan medlemsstaterne bestemme, at (...) **insolvente iværksætteres gæld stiftet som led i driften af deres forretninger eller udøvelsen af deres erhverv og gæld stiftet uden for rammerne af disse aktiviteter** skal behandles i særskilte procedurer, forudsat at disse procedurer kan koordineres med henblik på at opnå en **fuld gældssanering** i overensstemmelse med bestemmelserne i dette direktiv¹⁸.

¹⁷ Betragtningerne vil præcisere, at denne bestemmelse ikke er til hinder for, at medlemsstater, der tillader iværksættere at fortsætte deres virksomhed for egen regning under en insolvensbehandling, kan fastsætte, at sådanne iværksættere kan gøres til genstand for en ny insolvensbehandling, hvis en sådan fortsat forretning bliver insolvent.

¹⁸ Betragtningerne vil f.eks. præcisere, hvor en sådan koordinering mellem de forskellige procedurer vil være nødvendig, f.eks. hvor et aktiv udnyttes i forbindelse med den erhvervsmæssige aktivitet samt uden for denne aktivitet.

AFSNIT IV

Foranstaltninger med henblik på mere effektive procedurer for rekonstruktion, insolvens og gældssanering

Artikel 24

Retslige og administrative myndigheder¹⁹

Uden at retsvæsenets uafhængighed og forskellene i retssystemernes opbygning i Unionen derved tilsidesættes, sikrer medlemsstaterne, at:

¹⁹ Den ledsagende betragtning til denne artikel affattes således:
*"Det er nødvendigt at fastholde og øge gennemsigtigheden og forudsigeligheden i procedurerne med hensyn til levering af resultater, der er gunstige for bevarelsen af virksomheder og for at give iværksættere en ny chance, eller som muliggør en effektiv likvidation af ikkelevedygtige virksomheder. Det er også nødvendigt at afkorte de uforholdsmæssigt lange insolvensprocedurer i mange medlemsstater, der resulterer i juridisk usikkerhed for kreditorer og investorer og lave inddrivelsesprocenter. Endelig gælder det, at alle involverede aktørers faglighed, i betragtning af de forstærkede samarbejdsmekanismer mellem retter og sagsbehandlere i grænseoverskridende sager, der blev indført ved forordning (EU) 2015/848, bør højnes til ensartet niveau i hele Unionen. For at nå disse mål bør medlemsstaterne sikre, at medlemmerne af retslige og administrative organer er **passende uddannet og har den fornødne ekspertise til deres ansvarsområder. Passende uddannelse og ekspertise kan erhverves under udøvelsen af hvervet som medlem af en retslig eller administrativ myndighed eller, inden udnævnelsen til et sådant erhverv, under udøvelsen af et andet erhverv. En sådan (...) uddannelse og ekspertise** bør gøre det muligt at træffe afgørelser med potentielt betydelige økonomiske og sociale konsekvenser **på en effektiv måde og behøver ikke betyde, at disse medlemmer af retsvæsenet udelukkende skal behandle sager vedrørende rekonstruktion, insolvens og en ny chance. For eksempel kan oprettelsen af specialiserede domstole eller domstolskamre eller udnævnelse af specialiserede dommere** i henhold til national ret om retsvæsenets organisation samt en koncentration af jurisdiktion i et begrænset antal retlige eller administrative myndigheder være effektive midler til at nå ovenstående mål."*

- a) medlemmerne af de **retslige** og administrative myndigheder, der beskæftiger sig med **procedurer vedrørende** rekonstruktion, insolvens og **gældssanering**, får **passende** (...) uddannelse (...) **og har den fornødne ekspertise til** deres ansvarsområder, **og**
- b) (...) **procedurer for rekonstruktion, insolvens og gældssanering** behandles på en effektiv måde²⁰ (...).

²⁰ Ordet "hurtigst muligt" udgår, fordi det blev vurderet, at "på en effektiv måde" allerede omfatter begrebet "hurtigst muligt". Betragtningerne vil indeholde en præcisering i denne henseende. De vil imidlertid også præcisere, at medlemsstaterne ikke er forpligtet til at indføre bestemmelser i henhold til, hvilke retslige og administrative myndigheder vil skulle prioritere disse typer procedurer frem for andre procedurer.

Artikel 25

(...)

Artikel 26

(...) *Sagkyndige i sager vedrørende rekonstruktion, insolvens og gældssanering*²¹

Medlemsstaterne sikrer, at:

²¹ Den ledsagende betragtning til denne artikel affattes således:
*"Medlemsstaterne bør også sikre, at sagkyndige, der beskæftiger sig med rekonstruktion, insolvens og **gældssanering**, og som udpeges af retslige eller administrative myndigheder, er **behørigt** uddannet og kontrolleres i forbindelse med udførelsen af deres opgaver, og at de udpeges på åben vis med tanke på behovet for at sikre effektive procedurer, og at de udfører deres opgaver med integritet. **Dette omfatter sager, hvor den sagkyndige vælges af skyldneren, af kreditorer eller af et kreditorudvalg fra en liste eller en pulje, der er forhåndsgodkendt af en retslig eller administrativ myndighed. Når den sagkyndige vælges, kan skyldneren, kreditorerne eller kreditorudvalget gives en skønsmargin for så vidt angår den sagkyndiges ekspertise og erfaring i almindelighed og kravene i den konkrete sag, og skyldnere, som er fysiske personer, kan helt fritages for en sådan forpligtelse. I sager med grænseoverskridende elementer tages der ved udpegningen bl.a. hensyn til den sagkyndiges evne til at opfylde forpligtelserne i henhold til insolvensforordningen (omarbejdning) (EU 2015/848) til at kommunikere og samarbejde med udenlandske insolvensbehandlere og retslige og administrative myndigheder samt den sagkyndiges menneskelige og administrative ressourcer til at håndtere potentielt omfattende sager. (...) Sagkyndige bør underlægges tilsyns- og reguleringsmekanismer, som bør omfatte effektive foranstaltninger for ansvaret for sagkyndige, der har forsømt deres pligter, f.eks. en nedsættelse af deres vederlag, udelukkelse fra listen eller puljen med sagkyndige, der kan udpeges i insolvenssager, samt, hvis det er relevant, disciplinære, administrative eller strafferetlige sanktioner. Disse tilsyns- og reguleringsmekanismer bør ikke gribe ind i bestemmelser i national ret om civilretligt erstatningsansvar ved tilsidesættelse af kontraktlige forpligtelser og forpligtelser uden for kontrakt. Sådanne standarder kan nås, uden at der i princippet er behov for at skabe nye professioner eller kvalifikationer i national ret. Disse bestemmelser kan i henhold til national ret udvides til at omfatte andre sagkyndige."***

- a) sagkyndige, der udpeges af en retslig eller administrativ myndighed i sager vedrørende rekonstruktion, insolvens og gældssanering ("sagkyndige")²², modtager passende (...) uddannelse²³ og har den fornødne ekspertise til deres ansvarsområder
- b) (...) betingelserne for at kunne komme i betragtning samt proceduren for sagkyndiges udpegnings, afsættelse og tilbagetræden (...) er klare, gennemsigtige og retfærdige (...);
- c) (...) der ved **udpegnings** af en sagkyndig (...) til en bestemt sag, **herunder sager med grænseoverskridende elementer**, tages behørigt hensyn til vedkommendes erfaring og ekspertise i lyset af sagens nærmere omstændigheder (...),²⁴ og
- d) skyldnere og kreditorer²⁵, for at undgå enhver interessekonflikt, har mulighed for enten at gøre indsigelse mod udvælgelsen eller udpegningen eller anmode om, at den sagkyndige erstattes af en anden.

2. (...)

3. (...)

4. (...)

²² Betragtningerne vil præcisere, at sagkyndige, der beskæftiger sig med rekonstruktion, insolvens og gældssanering, omfatter insolvensbehandlere som defineret i forordning 848/2015.

²³ Betragtningerne vil præcisere, at passende uddannelse og ekspertise for sagkyndige også kan opnås under udøvelse af erhvervet. Det præciseres også, at medlemsstaterne ikke er forpligtet til at selv at udbyde den nødvendige uddannelse, men at den også kan udbydes af erhvervsforeninger eller andre organer.

²⁴ Betragtningerne vil præcisere, at denne forpligtelse ikke udelukker valg af en sagkyndig ved enhver anden udvælgelsesmetode såsom software til tilfældig udvælgelse, forudsat at den person/mekanisme, der vælger den sagkyndige i en bestemt sag, tager behørigt hensyn til den sagkyndiges erfaring og ekspertise.

²⁵ Betragtningerne vil præcisere, at medlemsstaterne selv kan træffe afgørelse om, hvordan der gøres indsigelse mod udvælgelsen af den sagkyndige eller anmodes om, at vedkommende erstattes af en anden, f.eks. ved at kræve, at kreditorer gør indsigelse via et kreditorudvalg.

Tilsyn med og vederlag til sagkyndige (...)

1. Medlemsstaterne indfører passende tilsyns- og regulerings**mekanismer** med henblik på at sikre et **effektivt** (...) tilsyn med sagkyndiges arbejde for at sikre, at **deres tjenester ydes på en effektiv og kompetent og i forhold til parterne upartisk og uafhængig måde. Disse mekanismer** skal også omfatte (...) effektive **foranstaltninger for ansvaret for** sagkyndige, der har forsømt deres pligter.
- 1a. **Medlemsstaterne kan tilskynde til, at sagkyndige udarbejder og følger adfærdscodekser.**
2. Medlemsstaterne sikrer, at vederlaget til sagkyndige (...) **er** omfattet af bestemmelser, der **er i overensstemmelse med målet om en** (...) effektiv løsning af sager. (...)

Medlemsstaterne sørger for, at der **findes** (...) hensigtsmæssige procedurer til **løsning af** enhver tvist om vederlag, **og at sådanne tvister løses på en effektiv måde**²⁷.

²⁶ Betragtningen i tilknytning til denne artikel er blevet indarbejdet i betragtning 40 (se fodnote 21).

²⁷ Betragtningerne vil præcisere, at medlemsstaterne ikke er forpligtet til at indføre bestemmelser i henhold til hvilke, retslige og administrative myndigheder vil skulle prioritere løsningen af disse tvister frem for andre sager.

1. **I sager vedrørende rekonstruktion, insolvens og gældssanering sikrer medlemsstaterne, at parterne i sagen, den sagkyndige eller den retslige eller administrative myndighed som minimum kan foretage følgende handlinger elektronisk, herunder i grænseoverskridende situationer:**
- (a) anmeldelse af fordringer
 - (b) **indgivelse** af rekonstruktions- eller tilbagebetalingsplaner (...)
 - (c) **underretning af kreditorer**³⁰
 - (d) (...)
 - (e) indgivelse af klager **og nedlæggelse af påstand.**

²⁸ Der fastsættes en gennemførelsesperiode på fem år for denne artikel, med undtagelse af litra e), hvor gennemførelsesperioden vil være på syv år.

²⁹ Den ledsagende betragtning til denne artikel affattes således:

*"For yderligere at afkorte sagsbehandlingstiden og **lette** en bedre deltagelse af kreditorer i sager vedrørende rekonstruktion, insolvens og gældssanering og for at sikre ensartede vilkår for kreditorer, uanset hvor de befinder sig i Unionen, **bør medlemsstaterne indføre bestemmelser, der giver skyldnere, kreditorer og retslige og administrative myndigheder mulighed for at anvende elektroniske midler til fjernkommunikation.** Det bør således være muligt at foretage proceduremæssige skridt elektronisk såsom kreditorers anmeldelse af fordringer, underretning **af kreditorer** eller indgivelse af klager og nedlæggelse af **påstand.** Parterne bør ikke være forpligtet til at anvende sådanne elektroniske midler, hvis det ikke er obligatorisk i henhold til national ret, men medlemsstaterne skal have mulighed for at indføre et obligatorisk system til elektronisk indgivelse og forkyndelse af dokumenter i sager vedrørende rekonstruktion, insolvens og gældssanering. Medlemsstaterne kan selv vælge de elektroniske kommunikationsmidler, f.eks. et specifikt system til elektronisk overførsel af sådanne dokumenter eller brug af e-mail, uden at afskære medlemsstaterne fra muligheden for at indføre funktioner, der sørger for en sikker elektronisk overførsel, f.eks. elektronisk signatur. Den grænseoverskridende anerkendelse af sådan kommunikation bør overholde Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 910/2014."*

³⁰ Betragtningerne vil præcisere, at medlemsstaterne kan fastsætte, at underretninger til en kreditor kun kan foretages elektronisk, hvis den pågældende kreditor tidligere har givet tilsagn om anvendelse af elektronisk kommunikation.

AFSNIT V

Overvågning af sager vedrørende rekonstruktion, insolvens og gældssanering

Artikel 29

Dataindsamling³¹

1. (...) Medlemsstaterne indsamler og aggregerer årligt på **nationalt plan** data om **sager vedrørende rekonstruktion, insolvens og gældssanering** opdelt efter sagstype og som **minimum om følgende aspekter:**

³¹ Den ledsagende betragtning til denne artikel affattes således:

*"Det er vigtigt at samle pålidelige **og sammenlignelige** data om resultaterne af sager om rekonstruktion, insolvens og gældssanering for at kunne overvåge gennemførelsen og anvendelsen af dette direktiv. Derfor bør medlemsstaterne indsamle og aggregerere data, der er tilstrækkeligt detaljerede til at muliggøre en nøjagtig vurdering af, hvordan direktivet fungerer i praksis, og meddele Kommissionen disse data. Den formular, der skal anvendes til overførsel af sådanne data til Kommissionen, og som udformes af Kommissionen bistået af et udvalg som omhandlet i forordning (EU) nr. 182/2011, bør munde ud i en liste over de vigtigste resultater af sagerne, som skal være de samme for alle medlemsstaterne. I forbindelse med eksempelvis en sag om rekonstruktion kunne de vigtigste resultater være: sager, hvor en plan blev stadfæstet af en domstol, planer, som ikke blev stadfæstet af en domstol, rekonstruktionssager, som blev til sager om likvidation, eller som blev lukket, fordi der blev indledt en sag om likvidation, inden en plan blev stadfæstet af en domstol. Formularen bør også indeholde en liste med valgmuligheder, som medlemsstaterne kan anvende, når de tager stilling til skyldners størrelse, med henvisning til et eller flere af de forhold, der definerer mikrovirksomheder og små, mellemstore og store virksomheder, og som er de samme i alle medlemsstaters lovgivning. En af disse valgmuligheder bør under alle omstændigheder være at fastslå skyldners størrelse alene på grundlag af antallet af ansatte. Formularen, som udformes med bistand fra udvalget, bør også definere parametrene gennemsnitsomkostninger og gennemsnitlig inddrivelsesrate, som medlemsstaterne også kan indsamle data om på frivillig basis.*

- (a) antallet af sager, der blev **anlagt eller indledt, såfremt sagerne kan indledes i henhold til national ret, verserede eller blev afsluttet (...)**
- (b) **sagernes gennemsnitlige varighed, fra de anlægges eller fra de indledes, såfremt de kan indledes i henhold til national ret, og til de afsluttes**
- (c) **antallet af sager, bortset fra dem, der er omhandlet i litra ca)³², inddelt efter typen af resultat**
- ca) antallet af anlagte sager om rekonstruktion, som ikke kunne antages til behandling, blev afvist eller blev trukket tilbage, inden de blev indledt³³**
- (d) (...)
- (e) (...)
- (f) (...)
- (g) (...)

³² Betragtningerne vil præcisere, at formålet med denne ordlyd er at give medlemsstaterne tilladelse til ikke at medtage sager, der afsluttes, inden nogen relevante foranstaltninger er blevet truffet.

³³ Betragtningerne vil præcisere, at medlemsstaterne kan oplyse ét samlet tal for litra ca) og ikke behøver at adskille de tre elementer.

- 1a. Medlemsstaterne indsamler og aggregerer årligt på nationalt plan data om antallet af skyldnere, der var genstand for en sag vedrørende rekonstruktion eller insolvens, og som inden for de tre år forud for, at sagen blev anlagt eller indledt, såfremt den kan indledes i henhold til national ret, havde fået en restruktureringsplan stadfæstet i forbindelse med en tidligere restruktureringsplan til gennemførelse af afsnit II.**
- 1b. Medlemsstaterne kan årligt på nationalt plan indsamle og aggregerer data om gennemsnitsomkostningerne for hver type sag samt om den gennemsnitlige inddrivelsesrate for sikrede og usikrede kreditorer og, hvis det er relevant, for andre typer kreditorer hver især.**
2. Medlemsstaterne opdeler de i stk. 1, litra a)-c), omhandlede data og, hvis det er relevant, og de foreligger, de i stk. 1b omhandlede data efter:
- (a) størrelsen på de skyldnere, der ikke er fysiske personer (...)
 - (b) hvorvidt de skyldnere, der er genstand for sager vedrørende rekonstruktion eller insolvens, er fysiske eller juridiske personer, og
 - (c) (...) hvorvidt de sager, der fører til gældssanering, kun vedrører iværksættere eller alle fysiske personer.
- 2a. Medlemsstaterne kan indsamle og aggregerer de i stk. 1, 1a, 1b og 2 omhandlede data ved hjælp af en stikprøveudtagningsmetode, der sikrer, at stikprøverne er repræsentative for så vidt angår størrelse og mangfoldighed³⁴.**

³⁴ I betragtningerne fastsættes nærmere retningslinjer vedrørende de aspekter, der kan tages i betragtning, når medlemsstaterne gør brug af en stikprøveudtagningsmetode.

3. Medlemsstaterne **indsamler og aggregerer de** i stk. 1, **1a, 2 og, hvor det er relevant, stk. 1b** omhandlede data i et helt kalenderår, som afsluttes den 31. december hvert år, første gang (...) det første hele kalenderår efter [*datoen for (...) anvendelsen af de i stk. 4 omhandlede gennemførelsesretsakter*]. **Disse data** meddeles Kommissionen årligt på grundlag af en standardiseret formular til dataoverførsel, hvilket senest skal ske den 31. **december** i det på indsamlingsåret følgende kalenderår.
4. Kommissionen fastlægger den formular³⁵, der er omhandlet i stk. 3, ved hjælp af gennemførelsesretsakter. Disse gennemførelsesretsakter vedtages efter **undersøgelelsesproceduren** i artikel 30, stk. 2.

Artikel 30

Udvalgsprocedure

1. Kommissionen bistås af et udvalg. Dette udvalg er et udvalg som omhandlet i forordning (EU) nr. 182/2011.
2. Når der henvises til dette stykke, finder artikel **5** i forordning (EU) nr. 182/2011 anvendelse.

Afgiver udvalget ikke nogen udtalelse, vedtager Kommissionen ikke udkastet til gennemførelsesretsakt, og artikel 5, stk. 4, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 182/2011 finder anvendelse.

³⁵ Betragtningerne vil præcisere, at den i artikel 29, stk. 4, omhandlede formular giver medlemsstaterne mulighed for at give yderligere oplysninger, hvis de råder over sådanne oplysninger, f.eks. om aktivers og passivers samlede størrelse.