

V Bruseli 31. mája 2024  
(OR. en)

10363/24

LIMITE

JUSTCIV 99  
ECOFIN 607  
COMPET 596  
JAI 886  
CODEC 1354

## POZNÁMKA

|               |                                                                                                                             |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Od:           | Predsedníctvo                                                                                                               |
| Komu:         | Výbor stálych predstaviteľov/Rada                                                                                           |
| Č. dok. Kom.: | 15896/22 INIT + ADD 1 - 4                                                                                                   |
| Predmet:      | Návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa harmonizujú určité aspekty insolvenčného práva<br>– správa o pokroku |

## I. ÚVOD

1. Komisia 7. decembra 2022 prijala návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa harmonizujú určité aspekty insolvenčného práva<sup>1</sup>.
2. Návrh smernice je jednou z iniciatív naplánovaných v akčnom pláne únie kapitálových trhov z roku 2020. Má za cieľ podporiť cezhraničné investície v rámci jednotného trhu prostredníctvom cielenej harmonizácie insolvenčných konaní.
3. Na navrhovanú smernicu sa vzťahuje riadny legislatívny postup.

<sup>1</sup> 15896/22.

4. V Európskom parlamente je gestorským výborom pre tento návrh Výbor pre právne veci (JURI); výborom požiadaným o stanovisko je Výbor pre hospodárske a menové veci (ECON). Spravodajcom pre tento spis je Pascal Arimont.
5. Európsky dozorný úradník pre ochranu údajov poskytol stanovisko k navrhovanej smernici 6. februára 2023<sup>2</sup>.
6. Európsky hospodársky a sociálny výbor prijal stanovisko k navrhovanej smernici 24. marca 2023<sup>3</sup>.
7. V Rade skúma návrh pracovná skupina pre občianskoprávne veci (platobná neschopnosť) (ďalej len „pracovná skupina pre platobnú neschopnosť“). Rokovania v rámci pracovnej skupiny pre platobnú neschopnosť ukázali, že ciele návrhu sú vo všeobecnosti vítané.
8. Na zasadnutí Rady SVV sa 20. októbra 2023 uskutočnila diskusia o smerovaní, počas ktorej ministri zopakovali, že podporujú ciele smernice a zároveň nastolili niekoľko kľúčových otázok týkajúcich sa navrhovaných opatrení v oblasti odporovacích žalôb (hlava II). Ministri vo všeobecnosti požadovali pri harmonizácii týchto ustanovení väčšiu flexibilitu.
9. Ako sa uvádza vo vyhlásení zo samitu eurozóny z 22. marca 2024, hlavy štátov alebo predsedovia vlád sú rozhodnutí urýchliť prehlbovanie únie kapitálových trhov, pričom berú na vedomie vyhlásenie Euroskupiny z 11. marca 2024, v ktorom sa vyzýva na zavedenie širokej škály opatrení na vytvorenie skutočného jednotného kapitálového trhu EÚ. Samit eurozóny vyzval spoluzákonodarcov, aby „zabezpečili rýchle dokončenie zvyšnej legislatívnej práce na akčnom pláne únie kapitálových trhov z roku 2020“.

---

<sup>2</sup> 6147/23.

<sup>3</sup> 7856/23.

10. Okrem toho sa v záveroch Európskej rady zo 17. – 18. apríla 2024 vyzýva na bezodkladné pokročenie v práci v Rade a Komisii na všetkých identifikovaných opatreniach, ktoré sú potrebné na vytvorenie skutočne integrovaných európskych kapitálových trhov prístupných pre všetkých občanov a podniky v celej Únii, v prospech všetkých členských štátov. Jedným z identifikovaných opatrení je harmonizácia príslušných aspektov vnútroštátnych rámcov platobnej neschopnosti podnikov.

## **II. AKTUÁLNY STAV PRÁCE V PRÍPRAVNÝCH ORGÁNOCH RADY**

11. Rozmanitosť režimov platobnej neschopnosti sa už dlho považuje za problém, ktorý bráni voľnému pohybu kapitálu v rámci EÚ a väčšej integrácii jej kapitálových trhov. Návrhom sa preto majú harmonizovať určité aspekty právnych predpisov členských štátov v oblasti platobnej neschopnosti, a tým uľahčiť cezhraničné investície.
12. V navrhovanej smernici sa okrem iného stanovujú spoločné pravidlá týkajúce sa týchto oblastí: zrušenie platnosti transakcií, ktoré dlžník uzavrel pred začatím insolvenčného konania (odporovacie žaloby); vyhľadávanie majetku patriaceho do konkurznej podstaty; príprava úplného alebo čiastočného predaja podniku pred formálnym začatím konkurzného konania (postup pre-pack); povinnosť štatutárnych orgánov podať žiadosť o začatie insolvenčného konania; zjednodušené likvidačné konanie pre mikropodniky a výbory veriteľov a opatrenia na zvýšenie transparentnosti vnútroštátneho práva. Cieľom návrhu je najmä uľahčiť vymáhanie majetku patriaceho do likvidovanej konkurznej podstaty, zefektívniť konkurzné konanie a zabezpečiť predvídateľné a spravodlivé rozdelenie hodnoty výťažku medzi veriteľov.

**a) Ukončenie prvého preskúmania navrhovanej smernice**

13. Delegácie uvítali ciele, z ktorých návrh vychádza, ale zároveň zdôraznili, že navrhovaná smernica je zložitá, pretože súvisí s inými oblasťami vnútroštátneho práva a poukázali na to, že je veľmi podrobná. Vzhľadom na komplexnosť a dĺžku smernice sa prvé preskúmanie návrhu začalo 7. marca 2023 a pokračovalo na 12 nasledujúcich zasadnutiach pracovnej skupiny počas švédskeho, španielskeho a belgického predsedníctva.
14. Belgické predsedníctvo dokončilo prvé preskúmanie na zasadnutiach pracovnej skupiny 31. januára, 6. marca a 2. apríla 2024 analýzou jednotlivých kapitol hlavy VI („Likvidácia mikropodnikov v platobnej neschopnosti“).
15. Hlavou VI („Likvidácia mikropodnikov v platobnej neschopnosti“) sa zavádzajú pravidlá zjednodušeného postupu likvidácie prispôbené mikropodnikom. Cieľom návrhu je v zásade zaviesť zjednodušený a nákladovo efektívny postup.
16. Predsedníctvo skonštatovalo, že členské štáty nemajú na túto hlavu jednotný názor. Väčšina členských štátov vzniesla námietky proti zavedeniu osobitného režimu EÚ pre mikropodniky v platobnej neschopnosti. Jednou z hlavných výhrad je, že vytvorenie takéhoto osobitného režimu by znamenalo odklon od hlavného cieľa návrhu, ktorým je harmonizovať dôležité aspekty vnútroštátnych právnych predpisov v oblasti platobnej neschopnosti, a len v obmedzenej miere prispieva k únii kapitálových trhov. Členské štáty vyjadrili obavy, pokiaľ ide o vymedzenie pojmu mikropodnik, vymenovanie správcu, úlohu súdu a vplyv na existujúce vnútroštátne systémy platobnej neschopnosti.
17. Niektoré členské štáty vyjadrili osobitnému režimu podporu, ale s významnými úpravami. Tieto členské štáty sa domnievali, že uvedený osobitný režim by prispel k únii kapitálových trhov, pretože by umožnil riadnu likvidáciu za nižšie náklady.

**b) Preskúmanie kompromisných návrhov k zneniu smernice**

18. Po ukončení prvého preskúmania navrhovanej smernice začalo predsedníctvo na zasadnutí pracovnej skupiny 2. apríla prezentovať prvé kompromisné znenie hlavy I („Všeobecné ustanovenia“) a hlavy II („Odporovacie žaloby“).
19. Pokiaľ ide o hlavu I („Všeobecné ustanovenia“), zmeny navrhované v kompromisnom znení sú obmedzené, keďže tieto všeobecné ustanovenia sa budú musieť prispôbiť zmenám, ktoré sa postupne vykonajú vo zvyšku návrhu. Cieľom kompromisného znenia je však objasniť vzťah medzi jednotlivými hlavami smernice a existujúcimi vnútroštátnymi režimami platobnej neschopnosti.
20. Cieľom hlavy II („Odporovacie žaloby“) je chrániť konkurznú podstatu pred nezákonným vyňatím majetku uskutočneným pred začatím insolvenčného konania a vrátiť tento majetok do konkurznej podstaty v prospech veriteľov. Na technickej úrovni a počas uvedenej diskusie o smerovaní na zasadnutí Rady SVV 20. októbra 2023 vyjadrili členské štáty vo všeobecnosti znepokojenie nad tým, že členským štátom sa v týchto ustanoveniach ponecháva len obmedzená flexibilita. Na riešenie týchto obáv sa v kompromisnom znení, ktoré navrholo predsedníctvo, upravili pojmy používané v prípade právnych aktov uzavretých na úkor kolektívneho záujmu veriteľov tak, aby boli pokryté všetky situácie vnútroštátnych odporovacích žalôb. Členským štátom sa tiež poskytla možnosť, aby vo svojich vnútroštátnych právnych predpisoch ustanovili väčšiu ochranu kolektívneho záujmu veriteľov, pokiaľ ide o podmienky odporovacích žalôb a ich dôsledky. Predsedníctvo napokon začalo uvažovať o jednotlivých vhodných časových rámcoch pri odporovacích žalobách, v ktorých sa lepšie zohľadní cieľ návrhu dosiahnuť minimálnu harmonizáciu.
21. Predsedníctvo začalo prezentovať kompromisné znenie ďalších dvoch hláv – hlavy III („Vyhľadávanie majetku patriaceho do konkurznej podstaty“) a hlavy IV („Postupy pre-pack“) na zasadnutí pracovnej skupiny 7. mája 2024, pričom v prezentácii pokračovalo na zasadnutiach pracovnej skupiny 30. a 31. mája 2024.

22. V hlave III („Vyhľadávanie majetku patriaceho do konkurznej podstaty“) sa od členských štátov vyžaduje, aby určili súdy, ktoré budú oprávnené získať na žiadosť správcu prístup k vnútroštátnemu centralizovanému registru bankových účtov obsahujúcemu relevantné informácie o majetku, ktorý patrí alebo by mal patriť do konkurznej podstaty, ako aj vyhľadávať v ňom. Členské štáty vyjadrili najmä obavy z toho, že tieto ustanovenia nadmerne zaťažia súdy administratívnymi funkciami, že by sa tieto ustanovenia mali vzťahovať aj na správne orgány a že celý názov je príliš normatívny. Podľa kompromisného znenia preto môžu členské štáty flexibilne určiť, že prístup k vnútroštátnym registrom bankových účtov a možnosť vyhľadávať v nich budú mať súdy aj správne orgány, ktoré majú právomoc konať v insolvenčnom konaní. Ustanovenia sú teraz všeobecnejšie, bez zbytočných byrokratických opatrení, ale rešpektujú povahu a ochranu vyhľadávaných údajov. Znenie sa napokon zosúladiť so znením nového balíka reforiem v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí<sup>4</sup>.
23. V hlave IV navrhovanej smernice („Postupy pre-pack“) sa zavádzajú pravidlá so zámerom stanoviť účinnejší postup uspokojovania pohľadávok veriteľov. Väčšina členských štátov vo všeobecnosti podporuje cieľ hlavy IV a súhlasí, že by mohol prispieť k únii kapitálových trhov. Odznali však obavy, najmä pokiaľ ide o koexistenciu navrhovaných ustanovení s existujúcimi vnútroštátnymi systémami platobnej neschopnosti, o úroveň ochrany veriteľov a o vzťah k zmluvnej slobode. Predsedníctvo v kompromisnom znení objasnilo, ako obidve fázy postupu pre-pack – fáza prípravy a fáza likvidácie – súvisia s bežným konkurzným konaním a tiež, aké ciele majú tieto dve fázy. Takisto dosiahlo väčšiu zrozumiteľnosť a nadväznosť na ďalšie relevantné nástroje EÚ. Predsedníctvo sa napokon pokúsilo poskytnúť členským štátom flexibilitu pri využívaní ich existujúceho vnútroštátneho systému na vykonávanie postupov pre-pack.
24. Predsedníctvo tiež vydalo kompromisné znenie hlavy V („Povinnosť štatutárnych orgánov žiadať o začatie insolvenčného konania a občianskoprávna zodpovednosť“) a hlavy VII („Výbor veriteľov“), ktoré sa predloží na posledných dvoch zasadnutiach pracovnej skupiny v júni.

---

<sup>4</sup> P9\_TA(2024)0364 a P9\_TA(2024)0301.

25. V hlave V („Povinnosť štatutárnych orgánov žiadať o začatie insolvenčného konania a občianskoprávna zodpovednosť“) sa navrhuje uložiť štatutárnym orgánom povinnosť predložiť súdom žiadosť o začatie insolvenčného konania najneskôr tri mesiace po tom, ako sa dozvedeli alebo ako by bolo možné logicky predpokladať, že vedeli, že je spoločnosť v platobnej neschopnosti. Cieľom je maximalizovať hodnotu uspokojených pohľadávok veriteľov. Niektoré členské štáty vyjadrili obavy, že táto povinnosť by mohla byť škodlivá pre konkurencieschopnosť EÚ a podnikanie v EÚ. Predsedníctvo v kompromisnom znení vyšlo v ústrety žiadostiam niektorých delegácií o pružnejšie znenie, v ktorom sa vysvetľuje, v ktorých situáciách sa uplatňuje uvedená povinnosť a ako ju splniť. Zaviedlo tiež ustanovenia na objasnenie zodpovednosti štatutárnych orgánov za porušenie povinností.
26. Cieľom hlavy VII („Výbor veriteľov“) je posilniť postavenie veriteľov v insolvenčnom konaní tým, že sa v nej stanovujú pravidlá vymenúvania členov výboru a jeho zloženia, pracovné postupy a funkcia výboru ako aj osobná zodpovednosť jeho členov. Niektoré členské štáty požiadali najmä o dodržiavanie prístupu minimálnej harmonizácie a zavedenie väčšej flexibility. Predsedníctvo reagovalo tým, že im poskytlo väčšiu flexibilitu pri vymenúvaní členov výboru a jeho pracovných postupoch, pričom objasnilo práva a povinnosti členov.

**c) Rokovania o navrhovanej smernici na zasadnutí Coreperu**

27. COREPER 10. apríla 2024 rokoval o ďalších krokoch týkajúcich sa únie kapitálových trhov. Navrhovaná smernica o platobnej neschopnosti figuruje medzi nedoriešenými legislatívnymi návrhmi, ktoré sú významné pre úniu kapitálových trhov. Veľvyslanci rokovali o kľúčových faktoroch pokroku v oblasti únie kapitálových trhov, ako aj o problematických bodoch, a vyzvali príslušné pracovné skupiny, aby do konca predsedníctva dosiahli čo najväčší pokrok.

28. Belgické predsedníctvo v reakcii na výzvy na vysokej úrovni na urýchlenie práce na navrhovanej smernici zorganizovalo 22. mája 2024 na zasadnutí Coreperu diskusiu o smerovaní, počas ktorej sa hľadali riešenia umožňujúce zosúladiť pokrok na technickej úrovni s úrovňou ambícií stanovenou na najvyššej politickej úrovni. Veľvyslanci sa mali vyjadriť k prvkom návrhu, ktoré sú obzvlášť dôležité v rámci príspevku k únii kapitálových trhov. Veľvyslanci mali tiež odpovedať na otázku, podľa akých zásad by sa mala rozvíjať práca v budúcnosti a aké obavy majú, pokiaľ ide o cieľ dospieť v Rade urýchlene k všeobecnému smerovaniu v súlade so závermi Európskej rady zo 17. – 18. apríla 2024.
29. Z diskusie o budúcich pracovných metódach vyplynulo, že členské štáty vítajú zvýšenie počtu zasadnutí pracovnej skupiny a zrýchlenie práce, čo odráža vysokú politickú prioritu navrhovanej smernice. Zdôraznili tiež, že by nemala byť ohrozená kvalita znenia. Navrhovaná smernica by sa mala dôkladne zanalyzovať a prediskutovať, aby výsledok rokovaní náležite zodpovedal potrebám únie kapitálových trhov.
30. Pokiaľ ide o podstatu, veľvyslanci vo všeobecnosti za základné prvky návrhu, ktoré prispievajú k únii kapitálových trhov a v prípade ktorých možno ľahšie nájsť kompromisné riešenia, označili hlavu II o odporovacích žalobách a hlavu III o vyhl'adávaní majetku. Na druhej strane niektoré členské štáty vyjadrili obavy v súvislosti s hlavou IV o postupe pre-pack, najmä pokiaľ ide o podrobnosť ustanovení, ochranu autonómie veriteľov a o vzťah k zmluvnej slobode. Mnohé členské štáty považovali za hlavný prvok, ktorý vyvoláva obavy a mohol by spôsobiť ťažkosti pri bezodkladnom dosiahnutí dohody o smernici, hlavu VI o osobitnom režime pre mikropodniky.

### III. ZÁVERY

31. Belgické predsedníctvo je spolu s nadchádzajúcim maďarským predsedníctvom odhodlané podporiť pokračovanie rokovaní v pracovnej skupine a zabezpečiť hladký pokrok smerom k všeobecnému smerovaniu.
  32. Vzhľadom na uvedené skutočnosti sa Výbor stálych predstaviteľov a Rada vyzývajú, aby vzali na vedomie túto správu o pokroku.
-