

Bruxelles, den 29. november 2024
(OR. en)

16283/24

**Interinstitutionel sag:
2022/0408(COD)**

LIMITE

**JUSTCIV 211
ECOFIN 1445
COMPET 1168
JAI 1767
CODEC 2238**

NOTE

fra:	Generalsekretariatet for Rådet
til:	De Faste Repræsentanternes Komité/Rådet
Komm. dok. nr.:	15896/22 + ADD 1 + ADD 2 + ADD 3 + ADD 4
Vedr.:	Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om harmonisering af visse aspekter af insolvenslovgivningen – Delvis generel indstilling

I. INDLEDNING

1. Kommissionen forelagde den 7. december 2022 Rådet og Europa-Parlamentet et forslag til direktiv om harmonisering af visse aspekter af insolvenslovgivningen¹. Direktivforslaget er et af de initiativer, der er omfattet af handlingsplanen for kapitalmarkedsunionen fra 2020. Dets formål er at fremme grænseoverskridende investeringer i det indre marked gennem målrettet harmonisering af insolvensbehandling.
2. Udkastet til direktiv er baseret på artikel 114 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF) (almindelig lovgivningsprocedure).

¹ 15896/22.

3. Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse afgav udtalelse om direktivforslaget den 6. februar 2023².
4. Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg afgav udtalelse om direktivforslaget den 24. marts 2023³.
5. I Europa-Parlamentet har Retsudvalget (JURI) hovedansvaret. Emil Radev (EPP, Bulgarien) blev udpeget til ordfører.
6. Dette forslag er et centralt element i EU's bredere indsats for at styrke kapitalmarkedsunionen. I erklæringen fra eurotopmødet af 22. marts 2024 understregedes behovet for "hurtig færdiggørelse af det udestående lovgivningsarbejde vedrørende handlingsplanen for kapitalmarkedsunionen fra 2020". Desuden understregede Det Europæiske Råd i april 2024 yderligere, at det haster med at fremme lovgivningsarbejdet med alle identificerede foranstaltninger, der er nødvendige for at skabe integrerede europæiske kapitalmarkeder.
7. For at imødekomme disse opfordringer tilrettelagde det belgiske formandskab den 22. maj 2024 en orienterende debat i Coreper med henblik på at finde frem til, hvordan fremskridtene på teknisk plan kan tilpasses ambitionerne på højeste politiske niveau. Selv om der var bred støtte til at fremskynde arbejdet med insolvensforslaget, understregede medlemsstaterne betydningen af fortsat at sikre dets kvalitet. Medlemsstaterne hilste stigningen i antallet af møder om direktivet velkommen og understregede, at det bør analyseres og drøftes grundigt, således at resultatet af forhandlingerne tager behørigt hensyn til kapitalmarkedsunionens behov. Det belgiske formandskab orienterede om sine fremskridt på samlingen i RIA-Rådet i juni 2024.

² 6147/23.

³ 7856/23.

II. VIGTIGSTE ELEMENTER I FORMANDSKABETS KOMPROMISTEKT

8. I Rådet behandles forslaget i Gruppen vedrørende Civilretlige Spørgsmål (insolvens) (i det følgende benævnt "Insolvensgruppen").
9. Den første behandling af forslaget begyndte den 7. marts 2023 og blev gennemført på 12 på hinanden følgende møder i Insolvensgruppen under det svenske, spanske og belgiske formandskab. Under det belgiske formandskab blev der forelagt et første kompromisforslag om visse afsnit i forslaget – afsnit I-V og afsnit VII.
10. I tråd med den høje politiske prioritet, som direktivforslaget har fået, besluttede det ungarske formandskab at fokusere sin indsats på en række centrale afsnit for at opnå mere konkrete fremskridt og sikre enighed om en del af forslaget inden afslutningen sit formandskab.
11. Kompromisteksten omfatter afsnit II, III, V og VIII samt de relaterede bestemmelser i afsnit I. Afsnit IV, VI, VII og IX samt de bestemmelser i afsnit I, der vedrører disse afsnit, er derfor ikke indeholdt i den delvise generelle indstilling. Desuden er henvisninger til disse afsnit ikke medtaget i den delvise generelle indstilling. De bestemmelser, der er omfattet af den delvise generelle indstilling, kan tilpasses senere, hvis det skønnes nødvendigt på baggrund af forhandlingerne om afsnit IV, VI, VII og IX.
12. Med udgangspunkt i de fremskridt, der blev opnået under det belgiske formandskab, forelagde det ungarske formandskab flere kompromisforslag vedrørende ovennævnte afsnit på fem arbejdsgruppemøder og to møder for RIA-råderne.
13. Med hver omarbejdning har det ungarske formandskab forsøgt at strømline teksten, præcisere medlemsstaternes forpligtelser og sikre, at forslaget bedre afspejler de særlige forhold i national insolvenslovgivning og anden national lovgivning relateret til direktivet. Formandskabet har også søgt at præcisere direktivets karakter af minimumsharmonisering og dets konsekvenser for medlemsstaterne med hensyn til muligheden for, at de kan at vedtage foranstaltninger, der går videre end den beskyttelse, som direktivet giver.

14. Kompromisets vigtigste elementer er:

a) Afsnit I (Almindelige bestemmelser):

- Kompromisforslaget indeholder kun de bestemmelser i afsnit I, der vedrører afsnit II, III, V og VIII. Direktivets anvendelsesområde er derfor kun fastlagt i forhold til disse afsnit.
- Definitionerne i artikel 2, stk. 1, navnlig definitionerne af "retshandel" og "part med nær tilknytning til skyldneren", er blevet finjusteret og yderligere præciseret i betragtningerne. Desuden præciseres det i artikel 2, stk. 2, at begreberne "insolvens" og "virksomhedsledere" forstås i overensstemmelse med national ret.
- Artikel 1a om nødforanstaltninger indgår i den delvise generelle indstilling; dog skal dens placering og præcise ordlyd stadig drøftes på et senere tidspunkt.
- I artikel 3a præciseres det, hvordan direktivets karakter af minimumsharmonisering omsættes til de forskellige bestemmelser i direktivet: for afsnit II og V betyder det, at medlemsstaterne kan indføre foranstaltninger, der giver bedre beskyttelse af kreditorer, mens det for afsnit III betyder, at medlemsstaterne kan lette insolvensbehandlers adgang til oplysninger, der er nødvendige for at spore aktiver, yderligere.

b) Afsnit II (Anfægtelsessøgsmål):

- På teknisk plan og under en orienterende debat på RIA-Rådets samling den 20. oktober 2023 slog medlemsstaterne generelt til lyd for større fleksibilitet i harmoniseringen af bestemmelserne om anfægtelsessøgsmål.
- Kompromisteksten til afsnit II indeholder derfor mange tekniske og sproglige ændringer, der har til formål at gøre bestemmelserne klarere og fjerne unødvendige detaljer.

c) Afsnit III (Sporing af aktiver, der tilhører insolvensboet):

- De vigtigste betænkeligheder, som medlemsstaterne gav udtryk for, vedrørte det forhold, at teksten til afsnit III ikke tog hensyn til de særlige forhold i medlemsstaterne med hensyn til domstolenes og insolvensbehandlingernes rolle i forbindelse med adgang til og søgning efter oplysninger, der er nødvendige for at spore aktiver, som tilhører insolvensboet.
- Med kompromisteksten fik medlemsstaterne derfor fleksibilitet til at udpege retter eller administrative myndigheder, der kan få adgang til og søge i de nationale bankkontoregistre.
- Desuden præciseres det i betragtningerne, at medlemsstaterne kan give insolvensbehandlere direkte adgang til oplysningerne i de eksisterende nationale registre og databaser, der er opført i bilaget til forslaget.
- Andre betænkeligheder vedrørte sikring af beskyttelsen af de data, der skal søges i, navnlig i grænseoverskridende sammenhæng. Teksten understreger ud over andre sikkerhedsforanstaltninger, at adgang til bankkontooplysninger gennem bankkontoregistrenes sammenkoblingssystem (BARIS) bør udøves i overensstemmelse med EU-retten og national ret samt nationale procedurer for beskyttelse af personoplysninger.

d) Afsnit V (Virksomhedslederes pligter):

- Nogle medlemsstater var særligt betænkelige ved, at indførelsen af en pligt for virksomhedsledere til at indgive konkursbegæring på grund af de særlige forhold i deres nationale insolvenslovgivning potentielt kan føre til en række tilfælde af for tidlig insolvensbehandling.
- I kompromisteksten indføres derfor i artikel 36a en mulighed for suspension af virksomhedslederes pligt til at begære indledning af insolvensbehandling i tilfælde, hvor virksomhedslederne træffer foranstaltninger, der har til formål at undgå skader for den insolvente virksomheds kreditorer og sikre kreditormassen et beskyttelsesniveau svarende til den beskyttelse, som pligten til at begære insolvensbehandling giver.
- Desuden giver den nye tekst virksomhedsledere mulighed for at opfylde deres forpligtelse til at begære indledning af insolvensbehandling ved at informere offentligheden om virksomhedens insolvens gennem en meddelelse i et offentligt register.

e) Afsnit VIII (Foranstaltninger til forbedring af gennemsigtigheden i national insolvenslovgivning):

- Formandskabet har strømlinet teksten og præciseret sammenhængen med gennemsigtighedsforpligtelserne i forordning (EU) 2015/848 om insolvensbehandling.

15. Formandskabet udsendte et endeligt kompromisforslag den 27. november 2024 og forelagde det til en uformel konsultation. De fleste delegationer støtter den tekst, som formandskabet har foreslået. Formandskabet er af den opfattelse, at teksten er klar til at blive forelagt De Faste Repræsentanternes Komité og Rådet med henblik på at nå frem til en delvis generel indstilling.

III. KONKLUSIONER

16. De Faste Repræsentanternes Komité opfordres derfor til:

- at bekræfte enigheden om teksten til den generelle indstilling, jf. bilaget til denne note, og
 - at henstille til Rådet, at det når frem til en delvis generel indstilling til denne tekst.
-

2022/0408 (COD)

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV
om harmonisering af visse aspekter af insolvenslovgivningen

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR –
under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 114,
under henvisning til forslag fra Europa-Kommissionen,
efter fremsendelse af udkast til lovgivningsmæssig retsakt til de nationale parlamenter,
under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg⁴,
under henvisning til udtalelse fra Regionsudvalget⁵,
efter den almindelige lovgivningsprocedure, og

⁴ EUT C [...] af [...], s. [...].

⁵ EUT C [...] af [...], s. [...].

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Formålet med dette direktiv er at bidrage til et velfungerende indre marked og fjerne hindringer for udøvelsen af grundlæggende frihedsrettigheder såsom frie kapitalbevægelser og etableringsfriheden, der skyldes forskelle mellem de nationale lovgivninger og procedurer på insolvensområdet.
- (2) De store forskelle i materiel insolvensret, som anerkendes i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/848⁶, skaber hindringer for det indre marked ved at gøre grænseoverskridende investeringer mindre attraktive og påvirker dermed de grænseoverskridende kapitalbevægelser inden for Unionen og til og fra tredjelande.
- (3) Insolvensbehandling sikrer en velordnet **afvikling** [...] eller rekonstruktion af virksomheder eller iværksættere i finansielle og økonomiske vanskeligheder. De[...]nne behandling er afgørende for finansielle investeringer, da den bestemmer den endelige inddrivelsesværdi af sådanne investeringer. Divergerende regler i medlemsstaterne har bidraget til at øge den manglende retssikkerhed og uforudsigeligheden med hensyn til **resultatet af** insolvensbehandlingen [...], hvilket har skabt hindringer, navnlig for grænseoverskridende investeringer i det indre marked. Store forskelle med hensyn til de beløb, der inddrives, og varigheden af insolvensbehandlingen i hele Unionen har negative konsekvenser for forudsigeligheden af kreditorernes og investorenes omkostninger i en grænseoverskridende sammenhæng i det indre marked.
- (4) Integrationen af det indre marked inden for insolvensret, der tilstræbes med dette direktiv, er et vigtigt redskab til at få kapitalmarkederne i Den Europæiske Union til at fungere mere effektivt, herunder gennem bedre adgang til virksomhedsfinansiering. Det er derfor nødvendigt at fastsætte minimumskrav på målrettede områder i den nationale insolvensbehandling, som har en betydelig indvirkning på effektiviteten og varigheden af insolvensbehandlingen, navnlig på grænseoverskridende insolvensbehandling.

⁶ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/848 af 20. maj 2015 om insolvensbehandling (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 19).

- (5) For at beskytte insolvensboets værdi for kreditorerne bør nationale insolvenslove indeholde effektive regler [...] for **anfægtelsessøgsmål vedrørende retshandler, herunder retlige dispositioner**, som er til skade for kreditorer og er blevet fuldbyrdet forud for indledningen af insolvensbehandling [...]. **Afgørelsen af, om en retshandel er til skade for kreditormassen, skal foretages på baggrund af nationale insolvensregler, navnlig om fastlæggelsen af insolvensboet og de deltagende kreditorer. Dette er navnlig relevant, når visse rettigheder i henhold til national ret ikke udgør en del af insolvensboet, men vedrører[...] skyldnerens personlige sfære såsom retten til at indgå eller afslutte et ægteskab eller adoptere et barn. Accept eller afvisning af arv bør ikke være underlagt reglerne om anfægtelsessøgsmål i dette direktiv. Da dette direktiv fastsætter minimumsregler, bør medlemsstaterne kunne opretholde eller vedtage bestemmelser, der er gunstigere for kreditormassen. Medlemsstaterne bør navnlig kunne fastsætte længere omstødelsesperioder, udvide listen over personer, der betragtes som parter med nær tilknytning til skyldneren, eller udvide omfanget af retshandler, der kan gøres til genstand for anfægtelsessøgsmål. Medlemsstaterne bør også kunne fastsætte bestemmelser om formodninger eller krav, der letter bevisbyrden til fordel for den part, der hævder, at retshandelen er ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv.**

(5a) Da anfægtelsessøgsmål har til formål [...] **at afhjælpe** [...] en **retshandels** [...] skadelige virkninger **for insolvensboet**, bør der [...] **tages hensyn til**, at skaden [...] **skyldes** [...] fuldbyrdelsen af retshandelen [...] **og ikke** foretagelsen af retshandelen. [...] **En retshandel bør anses for fuldbyrdet, når den får retsvirkninger i henhold til national ret. Når retsvirkningerne af en retshandel i henhold til national ret er betinget af, at retshandelen indføres i et offentligt register, er det, eftersom tidspunktet for registreringen i et offentligt register ligger uden for skyldnerens eller den pågældende retshandels parters kontrol, tilrådeligt at anse retshandelen for at være fuldbyrdet, så snart alle de øvrige betingelser for dens effektive virkning er opfyldt. [...]**

- (6) [...] De retshandler, der kan anfægtes i henhold til reglerne om anfægtelsessøgsmål, bør [...] **fortolkes bredt** for at dække enhver [...] **forsætlig** adfærd med retsvirkninger [...], **som er til skade for kreditormassen, uafhængigt af om retsvirkningerne eller skaden er tilsigtet af den person, der udviser adfærden, herunder hvis der ikke er nogen svigagtig hensigt, uanset bestemmelserne inden for andre retlige områder. Handlinger, hvor den person, der udviser adfærden, ikke handler bevidst eller på anden måde i overensstemmelse med sin frie vilje, betragtes ikke som retshandler.** [...]
- Medlemsstaterne bør kunne fastsætte**, at retshandler [...] også **kan** omfatte undladelser, da det ikke [...] **gør** nogen væsentlig forskel [...], **hvorvidt** kreditorerne lider skade som følge af en handling eller den berørte parts passivitet. [...] **Tilsvarende** bør reglerne om anfægtelsessøgsmål ikke begrænses til retshandler, der foretages af skyldneren, men bør også omfatte retshandler, der foretages af **skyldners** modpart eller en tredjepart. [...]

- (7) For at beskytte skyldnerens modparts berettigede forventninger bør ethvert indgreb i gyldigheden eller håndhævelsen af en retshandel stå i et rimeligt forhold til de omstændigheder, hvorunder den pågældende handel fuldbyrdes. Sådanne omstændigheder [...] **kan** omfatte skyldnerens hensigt, modpartens kendskab eller den tid [...], **der er gået** mellem fuldbyrdelsen af retshandelen og indledningen af insolvensbehandling. Det er derfor nødvendigt at skelne mellem en række specifikke omstødsesgrunde, som er baseret på fælles og typiske mønstre og bør supplere de generelle betingelser for anfægtelsessøgsmål. Ethvert indgreb bør også respektere de grundlæggende rettigheder, der er nedfældet i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder.
- (7a) **I tilfælde af forfaldne betalinger foretaget af skyldneren kan særlige omstændigheder begrunde deres omstødelse, ugyldighed i forhold til kreditorerne eller ugyldighed i sig selv, f.eks. kreditors særlige kendskab til skyldnerens situation. Generelt bør anfægtelsessøgsmålet dække en vis minimumsperiode forud for datoen for indgivelse af begæringen om indledning af insolvensbehandling eller i de medlemsstater, hvor insolvensbehandlingen også kan indledes ved skyldners medlemmers beslutning, forud for datoen for afgørelsen om at indlede insolvensbehandling. I princippet bør en retshandels omstødelse, ugyldighed i forhold til kreditorerne eller ugyldighed i sig selv ikke afhænge af den tid, som retten anvender til at behandle en begæring om indledning af insolvensbehandling, eller som kræves for at træffe en beslutning i henhold til national ret.**

- (8) I forbindelse med anfægtelsessøgsmål bør der skelnes mellem retshandler, hvor modpartens fordring var forfalden og eksigibel og er blevet opfyldt **eller sikret** i henhold til aftalegrundlaget ("kongruent dækning[...]"), og retshandler, hvor dækningen ikke er helt i overensstemmelse med kreditors fordring ("inkongruent dækning"). **I forbindelse med kongruent og inkongruent dækning bør fyldestgørelse og sikkerhedsstillelse for modpartens fordring fortolkes bredt, herunder også handlinger som f.eks. at skabe en ret til modregning eller tildele kreditorer privilegeret status. Eksempler på i[...]nkongruent dækning omfatter navnlig for tidlig betaling, fyldestgørelse med usædvanlige betalingsmidler, efterfølgende sikkerhedsstillelse for en hidtil usikret fordring, som ikke var aftalt i den oprindelige gældsftale, indrømmelse af en ekstraordinær opsigelsesret eller andre ændringer, der ikke er fastsat i den underliggende aftale, afkald på retligt forsvar, [...] indsigelser eller anerkendelse af gæld, der kan anfægtes. I tilfælde af kongruent dækning kan omstødelsesgrunden præferencer kun påberåbes, hvis kreditor i forbindelse med retshandelen, som [...] er omstødelig, ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv, på tidspunktet for dispositionen vidste [...], at skyldner var insolvent.**

- (9) Visse kongruente dækninger, nemlig retshandler, der foretages direkte mod en rimelig modydelse til fordel for [...] **skyldnerens aktiver**, bør ikke omfattes af retshandler, der [...] **er omstødelige, ugyldige i forhold til kreditorerne eller ugyldige i sig selv**. Disse retshandler har til formål at støtte skyldnerens almindelige daglige virksomhed. **Sådanne [...]retshandler [...] bør være aftalebaseret og indebære direkte udveksling af de gensidige ydelser[...]. Denne undtagelse bør dog ikke omfatte långivning. Desuden bør ydelsen og modydelsen i disse retshandler [...] være ækvivalente [...] med hensyn til værdi. Samtidig bør modydelsen være til fordel for [...] skyldneren og ikke en tredjepart. Denne undtagelse bør navnlig omfatte omgående betaling af råvarer, lønninger eller honorarer[...], kontant betaling eller kortbetaling for varer, der er nødvendige for skyldnerens daglige drift, levering af varer, produkter eller tjenesteydelser mod vederlag, stiftelse af sikkerhed som betingelse for udbetaling af lånet eller i forbindelse med forlængelsen af et lån, hvis dette er nødvendigt på baggrund af nationale regler for at opretholde ækvivalens i værdi mellem ydelse og modydelse, omgående betaling af offentlige gebyrer mod modydelse såsom adgang til offentlige områder eller institutioner[...]. Betaling af lønninger til skyldnerens ansatte kan i overensstemmelse med national ret anses for at være foretaget direkte, hvis de foretages senest tre måneder efter, at den ansatte har udført de tjenester, som vedkommende skal aflønnes for.**

- (10) Ny **finansiering** eller midlertidig finansiering, der tilvejebringes som led i et rekonstruktionsforsøg, **i overensstemmelse med kravene i national ret**, herunder i forbindelse med en forebyggende insolvensprocedure i henhold til afsnit II i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1023⁷, bør beskyttes i forbindelse med efterfølgende insolvensbehandling. [...]
- (10a) Som et instrument til minimumsharmonisering griber dette direktiv ikke ind i national lovgivning om gyldigheden af retshandler, der er omfattet af regler om anfægtelsessøgsmål. Det er derfor op til medlemsstaterne at afgøre, om de anser den skadelige retshandel for ipso jure ugyldig, erklærer den virkningsløs eller ugyldig i sig selv, eller kræver, at retten omstøder den pågældende retshandel.

⁷ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1023 af 20. juni 2019 om rammer for forebyggende rekonstruktion, gældssanering og udelukkelse og om foranstaltninger med henblik på mere effektive procedurer for rekonstruktion, insolvensbehandling og gældssanering og om ændring af direktiv (EU) 2017/1132 (rekonstruktions- og insolvensdirektivet) (EUT L 172 af 26.6.2019, s. 18).

- (11) Den væsentligste konsekvens af **omstødelse, ugyldighed i forhold til kreditorerne eller ugyldighed i sig selv** i forbindelse med anfægtelsessøgsmål er, at den part, der har draget fordel af retshandelen, som [...] **er [...] omstødelig, ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv**, er forpligtet til at **tilbageføre de fordele, der skyldes en sådan retshandel, til [...] insolvensboet [...]. [...]** Dette bør omfatte godtgørelse, hvor det er relevant, og renter i overensstemmelse med gældende [...] civilret og [...] **kan anses for at være opfyldt ved tilbageførsel af modydelsen i naturalier eller ved betaling af dens tilsvarende pengeværdi i henhold til national ret. Det bør være muligt at anlægge anfægtelsessøgsmål mod skyldnerens individuelle efterfølgere, hvis de har erhvervet aktivet, samtidig med at de kendte de omstændigheder, som anfægtelsessøgsmålene er baseret på.**
- (12) Parter med nær tilknytning til skyldneren, f.eks. slægtninge, hvis skyldneren er en fysisk person, eller aktører, som spiller en afgørende rolle i forhold til en skyldner, der er en juridisk enhed, er normalt bedre underrettet om skyldnerens finansielle situation. For at forhindre misbrug bør der indføres yderligere garantier. I forbindelse med anfægtelsessøgsmål bør der derfor indføres retlige formodninger om kendskab til de omstændigheder, som betingelserne for anfægtelse var baseret på, når den anden part, der er involveret i retshandelen, som **er [...] omstødelig, ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv**, er en part med nær tilknytning til skyldneren. Diss[...]e formodninger bør kunne afkræftes og bør sigte mod at vende bevisbyrden til fordel for insolvensboet.

- (13) Det er vigtigt at forbedre de [...] **muligheder, som** [...] insolvensbehandlerne **har til rådighed** for at identificere og spore aktiver, der tilhører insolvensboet, **samt aktiver, der er genstand for anfægtelsessøgsmål, [...] for at maksimere** [...] værdien af dette bo. Insolvensbehandlere [...] **kan** [...] under udførelsen af deres opgaver få adgang til oplysninger i offentlige dataregistre, [...] **hvoraf nogle er oprettet ved** [...] EU-ret og er sammenkoblet på europæisk plan, såsom systemet til sammenkobling af selskabsregistre (BRIS)[...] **eller** systemet til sammenkobling af insolvensregistre (IRI) [...]. **Udelukkende at have adgang til** [...] oplysninger i offentlige databaser er imidlertid ofte ikke [...] **tilstrækkeligt til** at identificere og spore de [...] aktiver, der er eller bør [...] **udgøre** [...] en del af insolvensboet. Insolvensbehandlere står navnlig over for praktiske vanskeligheder, når de forsøger at få adgang til registre over aktiver [...], **der er beliggende i andre medlemsstater end den, hvor de er blevet udpeget.**
- (14) Det er derfor nødvendigt at fastsætte bestemmelser, der sikrer, at insolvensbehandlere under udførelsen af deres opgaver i forbindelse med insolvensbehandling kan få enten direkte eller indirekte adgang til oplysninger i databaser, som ikke er offentligt tilgængelige.

- (15) [...] **Umiddelbar** direkte adgang til [...] bankkontoregistre[...] og [...] **elektroniske** systemer til dataudtræk er ofte en forudsætning [...] **for at maksimere** [...] insolvensboets værdi. Der bør derfor fastsættes regler [...], som giver udpegede retter [...] **eller myndigheder** [...] **i medlemsstaterne** direkte adgang til oplysninger i [...] bankkontoregistre[...] og **elektroniske** systemer til dataudtræk [...]. **Med henblik på at spore og identificere aktiver, der tilhører insolvensboet, samt aktiver, der er genstand for anfægtelsessøgsmål, kan det være nødvendigt, at der gives adgang ikke kun til skyldners bankkontooplysninger, men også til tredjemands bankkontooplysninger, hvor der er rimelig grund til at antage, at de har fordel af retshandler, der er omstødelige, ugyldige i forhold til kreditorerne eller ugyldige i sig selv.** Hvor en medlemsstat giver adgang til bankkontooplysninger gennem et centralt elektronisk system til dataudtræk, bør nævnte medlemsstat sikre, at den myndighed, der driver udtrækssystemerne, på en hurtig og ufiltreret måde giver søgeresultaterne til de udpegede retter **eller myndigheder**.

- (16) For at respektere retten til beskyttelse af personoplysninger og retten til privatliv bør der[...] gives direkte og umiddelbar adgang til bankkontoregistre [...] til retter [...] **eller administrative myndigheder**, der er udpeget af medlemsstaterne til dette formål. Insolvensbehandlere bør derfor [...]kunne få indirekte adgang til oplysninger i bankkontoregistre ved at anmode de udpegede retter **eller myndigheder** i deres medlemsstat om at tilgå **registrene** og [...] **foretage** søgningerne. **Medlemsstaterne bør kunne udpege forskellige retter eller myndigheder med henblik på adgang til nationale bankkontoregistre eller elektroniske systemer til dataudtræk på nationalt plan eller på tværs af grænserne gennem bankkontoregistrenes sammenkoblingssystem (BARIS).** Medlemsstaterne bør også kunne fastsætte, at betingelserne for adgang til og søgning i bankkontooplysninger bør kontrolleres af andre retter eller myndigheder end de udpegede retter eller myndigheder i henhold til dette direktiv. Der bør kun gives adgang til oplysninger fra sag til sag, hvis det er relevant for en specifik insolvensbehandling med henblik på at identificere og spore aktiver, der tilhører insolvensboet, samt aktiver, der er genstand for anfægtelsessøgsmål. Medlemsstaterne kan dog i overensstemmelse med dette direktivs karakter af minimumsharmonisering vedtage eller opretholde nationale regler, der giver insolvensbehandlere mulighed for direkte adgang til og søgning i deres nationale bankkontoregistre og elektroniske systemer til dataudtræk med eller uden retskendelse. Hvis[...] en sådan mulighed for direkte adgang og søgning gives til insolvensbehandlere, bør medlemsstaterne ikke udpege retter eller myndigheder med henblik på adgang til og søgning i deres nationale bankkontoregistre eller elektroniske systemer til dataudtræk.

- (17) Det fastsættes i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) [...] **2024/1640**[...]⁸[...], at de centrale automatiske mekanismer, **såsom centrale registre eller centrale elektroniske systemer til dataudtræk**, sammenkobles via [...] **(BARIS)** [...], som skal udvikles og drives af Kommissionen. I betragtning af den voksende betydning af insolvenssager med grænseoverskridende virkninger og betydningen af relevante finansielle oplysninger med henblik på at maksimere værdien af insolvensboet under insolvensbehandlingen bør de udpegede [...] retter **eller myndigheder** [...] kunne få [...] adgang til og søge i andre medlemsstaters [...] bankkontoregistre og elektroniske systemer til dataudtræk direkte via [...] BARIS [...]. **Adgang for retter eller myndigheder, der er udpeget i henhold til dette direktiv, til bankkontooplysninger på tværs af grænserne gennem BARIS er baseret på den gensidige tillid blandt medlemsstaterne, som hidrører fra deres respekt for grundlæggende rettigheder og de principper, der anerkendes i artikel 6 i traktaten om Den Europæiske Union (TEU) og i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder (chartret), samt på de grundlæggende rettigheder og principper, der er fastsat i folkeretten og internationale aftaler, som Unionen eller alle medlemsstaterne er part i, herunder den europæiske konvention til beskyttelse af menneskerettigheder og grundlæggende frihedsrettigheder, og i medlemsstaternes forfatninger inden for deres respektive anvendelsesområder. Beføjelsen til at få adgang til og søge i bankkontooplysninger gennem BARIS i dette direktiv bør udøves i overensstemmelse med EU-regler og nationale regler samt nationale retssikkerhedsgarantier for beskyttelse af personoplysninger.**

⁸ EUT

- (18) Alle personoplysninger, der indhentes i henhold til dette direktiv, bør [...] **kun** behandles i overensstemmelse med de gældende databeskyttelsesregler af udpegede retter **eller myndigheder** og insolvensbehandlere, **og** hvis det er nødvendigt og forholdsmæssigt med henblik på at identificere og spore aktiver, der tilhører insolvensboet [...] under insolvensbehandling.
- (19) Direktiv (EU) [...] **2024/1640** [...] ⁹ sikrer, at personer [...] **med** [...] en legitim interesse får adgang til oplysninger om reelt ejerskab [...] i overensstemmelse med reglerne om databeskyttelse. [...] **Med henblik på at spore** aktiver i forbindelse med igangværende insolvensbehandling **bør** [...] insolvensbehandlere **rettidigt gives adgang til specifikke kategorier af oplysninger om reelt ejerskab i de sammenkoblede centrale registre over reelt ejerskab.** [...]

⁹ [...]

- (20) For at sikre, at aktiver kan [...] spores **effektivt** i forbindelse med grænseoverskridende insolvensbehandling, bør insolvensbehandlere [...] have omgående adgang til **nationale** [...] registre **og databaser**, [...] selv om [...] di[...]sse registre befinder sig i en [...] **anden** medlemsstat **end den, hvor insolvensbehandleren blev udpeget**. Der bør gives adgang **uden inddragelse af en mellemliggende ret eller myndighed**, således at insolvensbehandlere kan kommunikere direkte med de enheder, der driver eller vedligeholder de pågældende nationale registre eller databaser. I overensstemmelse med dette direktivs karakter af minimumsharmonisering bør medlemsstaterne kunne give insolvensbehandlere mulighed for direkte søgning i de datasæt, der findes i sådanne registre eller databaser. D[...]e adgangsbetingelser, der gælder for udenlandske insolvensbehandlere, bør ikke være mere omstændige end dem, der gælder for indenlandske insolvensbehandlere, og medlemsstaterne kan derfor ikke anvende forskellige betingelser alene med den begrundelse, at ansøgeren er en udenlandsk insolvensbehandler. Proceduremæssige aspekter af modtagelse og imødekommelse af anmodninger fra indenlandske eller udenlandske insolvensbehandlere, såsom proceduresprog eller kontrol af betingelserne for adgang, bør være underlagt loven i den medlemsstat, hvor registrene og databaserne opbevares.
- (20a) For at etablere et effektivt og konsekvent system til inddrivelse af fordringer mod skyldneres aktiver er det vigtigt at forhindre skyldnere i at skjule deres aktiver, herunder gennem erhvervelse af finansielle instrumenter såsom værdipapirer. Forskellene mellem de nationale afviklingssystemer samt de forskellige typer af finansielle instrumenter og deres karakteristika kan gøre det vanskeligt at få adgang til registre og at identificere den endelige reelle ejer af et finansielt instrument. Uanset hvilken type eksisterende register, database eller anden informationskilde en medlemsstat anvender, er det derfor nødvendigt, at medlemsstaterne har indført rammer med henblik på at lette sporing og identifikation af ejerne af finansielle instrumenter ved at gøre disse nationale registre og databaser tilgængelige efter anmodning i henhold til dette direktiv.

[...]

- (32) Virksomhedsledere fører tilsyn med forvaltningen af en [...] **virksomhed** og har det bedste overblik over dens finansielle situation. Virksomhedsledere er derfor blandt de første, der bliver klar over, om en [...] **virksomhed** nærmer sig insolvens [...] **eller er insolvent**. Hvis virksomhedsledere indgiver begæringen om insolvensbehandling for sent, kan det føre til en lavere inddrivelsesværdi for kreditorer. Medlemsstaterne bør derfor pålægge en forpligtelse til virksomhedsledere at indgive begæring om indledning af insolvensbehandling inden for en bestemt [...] frist. **I forbindelse med denne forpligtelse kan medlemsstaterne definere insolvens på en måde, der afviger fra den faktor, der udløser en indledning af insolvensbehandling. Hvis en medlemsstat har mere end én insolvenstærskel, er det op til denne medlemsstat at afgøre, hvilken af disse tærskler der udløser pligten til at indgive en begæring om indledning af insolvensbehandling. [...] Med henblik på dette direktiv bør medlemsstaterne også fastsætte bestemmelser for de personer, der er omfattet af virksomhedsledelsens pligter, under hensyntagen til de forskellige ansvarsområder, som visse personer eller organer kan have med hensyn til beslutninger vedrørende virksomhedens ledelse.**
- (32a) **Medlemsstaterne bør fastsætte en frist for pligten til at indgive en begæring om indledning af insolvensbehandling, som ikke overstiger tre måneder, efter at virksomhedslederne er blevet bekendt med eller med rimelighed kan forventes at være blevet bekendt med, at virksomheden er insolvent. Hvis virksomheden bliver solvent igen inden denne frist, bør medlemsstaterne kunne fastsætte, at en ny periode begynder, hvis virksomheden derefter bliver insolvent igen.**

- (32c) Når en virksomhed bliver insolvent, er det afgørende, at beskyttelsen af kreditormassen er virksomhedsledernes primære ansvarsopgave. Da en sådan beskyttelse kan opnås på forskellige måder, bør medlemsstaterne kunne fastsætte, at pligten til at indgive en begæring om indledning af insolvensbehandling kan opfyldes ved at informere offentligheden om virksomhedens insolvens gennem en meddelelse i et offentligt register for at sikre, at kreditorerne kan begære insolvensbehandling. Medlemsstaterne bør desuden også kunne suspendere virksomhedslederens pligt til at indgive en begæring om indledning af insolvensbehandling, hvis de træffer foranstaltninger med henblik på at beskytte den insolvente virksomheds kreditormasses interesser, forudsat at sådanne foranstaltninger sikrer kreditormassen et beskyttelsesniveau, som svarer til det, som pligten til at indgive en begæring om indledning af insolvensbehandling giver. Disse foranstaltninger kan f.eks. omfatte iværksættelse af foranstaltninger fra virksomhedens ejers side for at genoprette solvensen.
- (33) For at sikre, at virksomhedsledere ikke handler **i strid med kreditorernes interesser** [...] ved at udsætte indgivelsen af en begæring om indledning af insolvensbehandling på trods af tegn på insolvens, bør medlemsstaterne fastsætte bestemmelser, der gør virksomhedsledere civilretligt ansvarlige for tilsidesættelse af pligten til at indgive en sådan begæring. I så fald bør virksomhedslederne kompensere kreditorerne for [...] **enhver** skade [...], der følger af forringelsen af [...] **virksomhedens** inddrivelsesværdi i forhold til en situation, hvor begæringen blev indgivet rettidigt. **Medmindre dette direktiv fastsætter specifikke regler, bør alle andre aspekter af civilretligt ansvar, såsom beregning af erstatning eller bevisbyrde, være underlagt national ret.** Medlemsstaterne bør **også** kunne vedtage eller opretholde nationale bestemmelser om virksomhedslederens civilretlige ansvar i forbindelse med indgivelse af en begæring om insolvensbehandling, som er strengere end dem, der er fastsat i dette direktiv.

(33a) Hvis medlemsstaterne tillader virksomhedsledere at træffe foranstaltninger til beskyttelse af kreditormassens interesser ud over at opfylde pligten til at indgive en begæring om indledning af insolvensbehandling, bør de også fastsætte bestemmelser, der sikrer, at virksomhedsledere er ansvarlige for enhver skade, der påføres kreditorerne som følge af forringelsen af virksomhedens inddrivelsesværdi i forhold til en situation, hvor der blev indgivet en begæring om indledning af insolvensbehandling. I så fald bør kreditorerne stilles i den situation, de ville have været i, hvis virksomhedslederne havde indgivet begæringen om indledning af insolvensbehandling inden for den frist, der er fastsat af medlemsstaterne. Det bør være muligt for medlemsstaterne at fastsætte bestemmelser om, at virksomhedsledere fritages for et sådant ansvar, hvis og i det omfang disse virksomhedsledere på grundlag af objektive omstændigheder og oplysninger, der kan dokumenteres på tidspunktet for de pågældende foranstaltninger, kan godtgøre, at foranstaltningerne gav anledning til [...] en rimelig forventning om, at skaden for kreditorerne derved kunne undgås, og at kreditormassen derved ville være sikret et beskyttelsesniveau svarende til den beskyttelse, som pligten til at begære insolvensbehandling havde givet. I sådanne situationer bør national ret om løftelse af bevisbyrden finde anvendelse.

[...]

- (58) For at sikre øget gennemsigtighed omkring de vigtigste elementer i **alle former for** national insolvensbehandling og navnlig gøre det lettere for grænseoverskridende kreditorer at vurdere, hvad der vil ske, hvis deres investeringer blev omfattet af insolvensbehandling, bør investorer og potentielle investorer have let adgang til disse oplysninger i et foruddefineret, sammenligneligt og brugervenligt format. Medlemsstaterne bør udarbejde et standardiseret faktablad med centrale oplysninger, som gøres offentligt tilgængeligt. Dette [...] dokument vil være [...] **vigtigt** for, at potentielle investorer kan foretage en hurtig vurdering af reglerne om insolvensbehandling i en given medlemsstat. Det bør indeholde tilstrækkelige forklaringer til, at læseren kan forstå oplysningerne deri uden at skulle ty til andre dokumenter. Faktabladet med centrale oplysninger bør navnlig indeholde praktiske oplysninger om de **betingelser, der udløser indledning af insolvens[...]behandling** samt om de skridt, der skal tages for at indgive begæring om indledning af insolvensbehandling eller for at anmelde en fordring. **Da medlemsstaterne allerede er forpligtet til at oplyse om deres nationale regler om insolvensprocedurer i henhold til forordning (EU) 2015/848, er det vigtigt at sikre, at de oplysninger, der gives i henhold til dette direktiv, er i overensstemmelse med de oplysninger, der gives i henhold til nævnte forordning. Med henblik herpå bør medlemsstaterne gøre de oplysninger, der kræves i henhold til dette direktiv, tilgængelige gennem Det Europæiske Retlige Netværk på det civil- og handelsretlige område, der er oprettet ved Rådets beslutning 2001/470/EF¹⁰.**

[...]

¹⁰ Rådets beslutning 2001/470/EF af 28. maj 2001 om oprettelse af et europæisk retligt netværk på det civil- og handelsretlige område (EFT L 174 af 27.6.2001, s. 25).

Afsnit I

ALMINDELIGE BESTEMMELSER

Artikel 1

Genstand og anvendelsesområde

1. [...]
2. **Afsnit II og III¹¹ finder anvendelse på kollektive procedurer, der er baseret på national lovgivning vedrørende insolvens.**

Uanset første afsnit finder afsnit II og III ikke anvendelse på forebyggende rekonstruktionsprocedurer i henhold til national ret, og afsnit II finder ikke anvendelse på sager om foreløbige forholdsregler.

3. [...] Dette direktiv finder ikke anvendelse [...], **hvis**[...] skyldnerne **er** [...]:
 - a) forsikringsselskaber eller genforsikringsselskaber som defineret i artikel 13, nr. 1) og 4), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF
 - b) kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013
 - c) investeringsselskaber eller kollektive investeringsordninger som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 2) og 7), i forordning (EU) nr. 575/2013

¹¹ Med forbehold af ændringer afhængigt af resultatet af forhandlingerne om afsnit IV, VI og VII.

- d) centrale modparter som defineret i artikel 2, nr. 1), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012
- e) værdipapircentraler som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 1), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 909/2014
- f) andre finansieringsinstitutter og enheder anført i artikel 1, stk. 1, første afsnit, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU
- g) offentlige organer i henhold til national ret
- h) fysiske personer[...], **som ikke er iværksættere.**

4. [...]

5. **Medlemsstaterne kan udelukke skyldnere, der er andre finansielle enheder end de i stk. 3 omhandlede, og som yder finansielle tjenester, der er omfattet af særordninger, under hvilke de nationale tilsyns- eller afviklingsmyndigheder har vidtgående indgrebsbeføjelser svarende til dem, der er fastsat vedrørende de i stk. 3 omhandlede finansielle enheder, fra dette direktivs anvendelsesområde. Medlemsstaterne meddeler Kommissionen disse særordninger.**

Artikel 1a¹²

Nødforanstaltninger

- [1. Medlemsstaterne kan fravige reglerne i afsnit II og afsnit IV-VII i tilfælde af ekstraordinære omstændigheder som følge af naturkatastrofer, katastrofale hændelser eller ugunstige vejrforhold eller som følge af en væsentlig eller pludselig ændring i medlemsstaternes socioøkonomiske forhold, herunder en systemisk krise som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 30), i direktiv 2014/59/EU.**
- 2. Omfanget og varigheden af en fravigelse[...] i henhold til stk. 1 begrænses til det, der er vigtigt for at begrænse, afhjælpe eller forebygge en væsentlig forstyrrelse af den økonomiske aktivitet.**
- 3. Hvis en medlemsstat fastsætter bestemmelser om fravigelse i henhold til stk. 1, underretter medlemsstaten Kommissionen herom. I underretningen angives navnlig:**
 - a) de bestemmelser i dette direktiv, som foranstaltningerne fraviger**
 - b) karakteren og omfanget af de ekstraordinære omstændigheder, som udgør grundlaget for fravigelsen**
 - c) varigheden af fravigelsen og**
 - d) begrundelsen for, at fravigelsen anses for at være vigtig for at begrænse, afhjælpe eller forebygge en væsentlig forstyrrelse af den økonomiske aktivitet.**

¹² *Artiklens placering er ikke endelig. Den kan flyttes til afsnit IX. Artiklens præcise ordlyd, navnlig med hensyn til betingelserne for undtagelse og kontrolmekanismen, er genstand for yderligere drøftelser, også under hensyntagen til dissens potentielle anvendelse på afsnit IV, VI og VII.*

4. **Kommissionen godkender eller afviser senest to måneder efter underretningen som omhandlet i stk. 3 de pågældende nationale foranstaltninger efter at have kontrolleret, om de anses for at være vigtige for at begrænse, afhjælpe eller forebygge en væsentlig forstyrrelse i den økonomiske aktivitet. Hvis Kommissionen ikke har truffet nogen afgørelse inden for dette tidsrum, betragtes de i stk. 3 omhandlede nationale bestemmelser som godkendt.]**

Artikel 2

Definitioner

1. I dette direktiv forstås ved:

1[...]) "insolvensbehandler": **enhver person eller ethvert organ, hvis opgaver omfatter en eller flere af de opgaver, der er omhandlet i artikel 2, nr. 5), i forordning (EU) 2015/848 og i artikel 2, stk. 1, nr. 12), i[...] direktiv (EU) 2019/1023**

2[...]) "ret": [...] **en retsinstans i en medlemsstat**

3[...]) [...]

- 4[...]) "[...] bankkontoregistre[...] **og elektroniske systemer til dataudtræk**": [...] centrale automatiske mekanismer **såsom centrale registre eller centrale elektroniske systemer til dataudtræk**, [...] der er indført i overensstemmelse med **artikel 16, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1640** [...]¹³
- 5[...]) "**centrale registre over reelt ejerskab**": nationale centrale registre [...] med oplysninger om reelt ejerskab **og systemerne for sammenkobling af disse registre** som omhandlet i **artikel 10 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1640** [...]
- (6) "bankkontooplysninger": de oplysninger, **der er opført** [...] i artikel 16, stk. 3, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1640
- 7[...]) "retshandel": **med henblik på afsnit II** enhver **forsætlig** menneskelig adfærd [...], der har retsvirkning
- 8[...]) [...]

[...]

¹³ **Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1640 af 31. maj 2024 om de mekanismer, som medlemsstaterne skal indføre for at forebygge anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af direktiv (EU) 2019/1937 og om ændring og ophævelse af direktiv (EU) 2015/849 (EUT L ..., ELI: ...).**

[...]16) "part med nær tilknytning til skyldneren": [...]

a) **med henblik på afsnit II følgende:**

i[...]) skyldnerens ægtefælle eller partner

ii[...]) skyldnerens eller **skyldnerens** ægtefælles eller partners slægtninge i op- og nedstigende linje og søskende og d[...]isse personers ægtefæller eller partnere

iii[...]) personer, der bor i skyldnerens husstand

iv[...]) personer, **der har adgang til ikkeoffentlige oplysninger om skyldnerens forhold**, og som [...] **har mulighed for:**

a) **at kontrollere skyldnerens aktiviteter, herunder hvis de arbejder for skyldneren i henhold til en ansættelseskontrakt eller er i et ansættelsesforhold med skyldneren[...]** eller

b) **at drage fordel af skyldnerens finansielle stilling som [...] eksterne rådgivere, regnskabskyndige eller revisorer[...]**

v[...]) juridiske enheder, hvor skyldneren eller en af de i nr. i)-iv) [...] omhandlede personer er medlem af administrations-, ledelses- og tilsynsorganerne, eller **som** udfører opgaver, der giver adgang til ikkeoffentlige oplysninger om skyldnerens forhold,[...]

hvis skyldneren er en juridisk enhed, omfatter parter med nær tilknytning navnlig:

- vi) ethvert medlem af skyldnerens administrations-, ledelses- og tilsynsorganer
- vii) kapitalejere med en kontrollerende interesse i skyldnerens virksomhed
- viii) personer [...], **som** udfører funktioner svarende til dem, der udføres af personer i henhold til nr. vi)
- ix)[...]personer, **som** i overensstemmelse med [...] **nr. i)-iv)** har nær tilknytning til de personer, der **er omhandlet i** dette afsnits [...] nr. vi), vii) og viii)[...]

b) [...]

2. Med henblik på dette direktiv bør begreberne "insolvens" og "virksomhedsledere" forstås i overensstemmelse med national ret.

Artikel 3

Relevant tidspunkt i forhold til nær tilknytning

Tidspunktet for bestemmelse af, om en part har nær tilknytning til skyldneren:

- a) med henblik på afsnit II den dag, hvor den retshandel, der er genstand for et anfægtelsessøgsmål, blev fuldbyrdet, eller **i en periode på** tre måneder før fuldbyrdelsen af retshandelen
- b) [...]

Artikel 3a

National ret og minimumsharmonisering

1. Medlemsstaterne kan vedtage eller opretholde lovgivning i overensstemmelse med EU-retten, som sikrer kreditormassen et højere beskyttelsesniveau end det, der er fastsat i afsnit II og V [...] ¹⁴.
2. Medlemsstaterne kan vedtage eller opretholde lovgivning, som letter insolvensbehandleres adgang til bankkontooplysninger i deres nationale bankkontoregistre og elektroniske systemer til dataudtræk, oplysninger om reelt ejerskab samt nationale registre og databaser, i et større omfang end reglerne i afsnit III.

¹⁴ Med forbehold af ændringer afhængigt af resultatet af forhandlingerne om afsnit IV, VI og VII. Henvvisninger til disse afsnit vil ikke være en del af den delvise enighed om afsnit II, III, V og VIII.

Afsnit II

ANFÆGTELSESSØGSMÅL¹⁵

Kapitel 1

Almindelige bestemmelser [...]

Artikel 4

Generelle betingelser for anfægtelsessøgsmål

Medlemsstaterne sikrer, at retshandler, der er fuldbyrdet forud for indledningen af insolvensbehandling og er til skade for kreditormassen, [...] **er omstødelige, ugyldige i forhold til kreditorerne eller ugyldige i sig selv** på de betingelser, der er fastsat i dette afsnits kapitel 2 [...].

Artikel 5

[...]

¹⁵ *En bestemmelse i afsnit IX om afsluttende bestemmelser vil præcisere, at afsnit II finder anvendelse på retshandler, der er fuldbyrdet efter direktivets gennemførelsesfrist.*

Kapitel 2

Særlige betingelser [...]

Artikel 6

Præferencer

1. Medlemsstaterne sikrer, at **skadelige** retshandler, som begunstiger en kreditor eller en gruppe kreditorer ved fyldestgørelse[...] **eller** sikkerhedsstillelse[...] **er omstødelige, ugyldige i forhold til kreditorerne eller ugyldige i sig selv**, hvis de er blevet fuldbyrdet:
 - a) inden for tre måneder forud for [...] **indgivelsen** af begæringen [...], **som førte til indledning af insolvensbehandlingen, eller i tilfælde af en manglende formel begæring datoen for beslutningen om at indlede insolvensbehandlingen**,[...] **forudsat** [...] at skyldneren **generelt** ikke var i stand til at betale sin [...] gæld **ved forfald i henhold til national ret**, eller
 - b) efter indgivelsen af begæringen **eller datoen for den i litra a) omhandlede beslutning** [...] **og inden indledningen af insolvensbehandlingen**.

[...]

2. Hvis en forfalden fordring fra en kreditor er blevet opfyldt eller sikret [...] i henhold til aftalegrundlaget, sikrer medlemsstaterne, at [...] **en skadelig retshandel [...] er omstødelig, ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv [...] i det mindste, hvis:**
- a) betingelserne i stk. 1 er opfyldt, og
 - b) den pågældende kreditor vidste [...], at skyldneren **generelt** ikke kunne betale sin [...] gæld **ved forfald i henhold til national ret**, [...] at der [...] var indgivet en begæring om indledning af insolvensbehandling, **eller at der i tilfælde af en manglende formel begæring var truffet en beslutning om at indlede insolvensbehandling.**

Med henblik på [...] første afsnit, litra b), formodes **et sådant kendskab** at foreligge, hvis kreditor havde nær tilknytning til skyldneren. **Denne formodning skal kunne afkræftes.**

3. Uanset stk. 1 og 2 **kan** medlemsstaterne [...] **fastsætte**, at følgende **skadelige** retshandler [...] **ikke er omstødelige, ugyldige i forhold til kreditorerne eller ugyldige i sig selv i henhold til dette direktiv:**
- a) retshandler, der foretages direkte mod en rimelig modydelse til fordel for [...] **skyldnerens aktiver**
 - b) betalinger med veksler eller checks, hvis lovgivningen om veksler eller checks udelukker modtagerens fordringer i forbindelse med veksler eller checks på andre skyldnere, der har betalt med veksler eller checks, f.eks. endossenter, trassenten eller trassaten, hvis [...] **trassaten** afviser skyldnerens betaling
 - c) retshandler, der ikke er genstand for anfægtelsessøgsmål, jf. direktiv 98/26/EF og direktiv 2002/47/EF[...]

- d) **indgåelse af nettingaftaler, herunder close-out netting, på finansielle markeder, energimarkeder eller andre råvaremarkeder samt retshandler, der støtter sådanne ordningers funktion.**

Med henblik på [...] første afsnit, litra b), **sikrer medlemsstaterne, at** det beløb, der er betalt med vekslen eller checken, [...] tilbageføres af den sidste endossent, eller, hvis sidstnævnte har endosseret vekslen på vegne af tredjemand, af denne part, hvis den sidste endossent eller tredjemand vidste [...], at skyldneren **generelt** ikke kunne betale sin forfaldne gæld, eller at der [...] **var** indgivet begæring om indledning af insolvensbehandling på det tidspunkt, hvor vekslen blev endosseret eller påtegnet. [...] Et **sådan** kendskab [...] formodes at foreligge, hvis den sidste endossent eller tredjemand havde nær tilknytning til skyldneren.

Artikel 7

Retshandler uden **modydelse** eller **med** [...] en åbenbart utilstrækkelig modydelse

1. Medlemsstaterne sikrer, at skyldnerens retshandler uden **modydelse** eller **med** en åbenbart utilstrækkelig modydelse [...] **er omstødelige, ugyldige i forhold til kreditorerne eller ugyldige i sig selv**, hvis de er blevet fuldbyrdet inden for [...] et år forud for [...] **indgivelsen af begæringen [...], der førte til indledning af insolvensbehandling, eller i tilfælde af en manglende formel begæring datoen for beslutningen om at indlede insolvensbehandling eller efter indgivelsen af en sådan begæring og inden indledningen af insolvensbehandlingen.**

Medlemsstaterne kan fastsætte, at den omstændighed, at den berigelse, der følger af retshandelen, som er erklæret omstødelig, ikke længere tilhører den part, der drog fordel af denne retshandel, kan påberåbes, hvis denne part ikke havde kendskab til de omstændigheder, der ligger til grund for anfægtelsessøgsmålet.

2. Stk. 1 finder ikke anvendelse på gaver og donationer af symbolsk værdi.

[...]

Artikel 8

Retshandler, som er foretaget i den hensigt at skade kreditorerne

[...] Medlemsstaterne sikrer, at retshandler, hvorved skyldneren forsætligt har forvoldt kreditormassen skade, [...] **er omstødelige, ugyldige i forhold til kreditorerne eller ugyldige i sig selv**, hvis begge følgende betingelser er opfyldt:

- a) disse handler er blevet fuldbyrdet enten inden for [...] **to** år forud for [...] **indgivelsen** af begæringen, **der førte til** [...] indledning af insolvensbehandling, **eller i tilfælde af en manglende formel begæring datoen for beslutningen om at indlede insolvensbehandling** eller efter indgivelsen af en sådan begæring **og inden indledningen af insolvensbehandlingen**
- b) den anden part i retshandelen vidste [...], at skyldneren havde til hensigt [...] at skade kreditormassen.

Med henblik på [...] første afsnit, litra b), formodes **et sådant kendskab** at foreligge, hvis den anden part i retshandelen havde nær tilknytning til skyldneren. **Denne formodning skal kunne afkræftes.**

[...]

Kapitel 3

Konsekvenser af anfægtelsessøgsmål

Artikel 9

Generelle konsekvenser

1. Medlemsstaterne sikrer, at de fordringer, rettigheder eller forpligtelser, der følger af retshandler [...], **som er omstødelige, blev ugyldige i forhold til kreditorerne eller erklæret ugyldige i sig selv** i henhold til [...] kapitel 2, **ikke kan** gøres gældende med henblik på fyldestgørelse fra det pågældende insolvensbo.
2. Medlemsstaterne sikrer, at den part, der har draget fordel af retshandelen, som [...] **er omstødelig, blev ugyldig i forhold til kreditorerne eller erklæret ugyldig i sig selv, er forpligtet til at tilbageføre de fordele, der er opnået i naturalier eller deres tilsvarende pengeværdi.**

[...]
3. [...]

4. Medlemsstaterne sikrer, at et krav [...] **om tilbageførsel af fordele, der er opnået i naturalier eller deres tilsvarende pengeværdi** i henhold til stk. 2 [...], **kan** overdrages til en kreditor eller en tredjepart **i henhold til reglerne for forvaltning af skyldners insolvensbo**.
5. Medlemsstaterne sikrer, at den part, der har været forpligtet til at [...] **tilbageføre [...] fordele, der er opnået i naturalier eller deres tilsvarende pengeværdi** i henhold til stk. 2 [...], ikke kan [...] **modregne denne forpligtelse i fordringer, som denne part ellers skulle gøre gældende i forbindelse med insolvensbehandlingen** [...].
6. Denne artikel berører ikke søgsmål **underlagt** [...] almindelig civilret og handelsret med henblik på erstatning for skade, som kreditorer har lidt som følge af en retshandel, der [...] **er omstødelig, ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv**.

Artikel 10

Konsekvenser for den part, [...] **der** har draget fordel af en retshandel, som **er omstødelig, ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv**

[...] Medlemsstaterne sikrer, at enhver fordring, der tilkommer en part, som er blevet fyldestgjort via en retshandel, genopstår **i henhold til national ret**, hvis og i det omfang den part [...], **der** har draget fordel af retshandelen, som [...] **er omstødelig, ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv, tilbagefører de fordele, der er opnået i naturalyer eller deres tilsvarende pengeværdi i henhold til artikel 9 [...]**.

[...]

Artikel 11

Tredjemands ansvar

1. Medlemsstaterne sikrer, at [...] artikel 9 **og 10** finder [...] **anvendelse på enhver** arving eller en anden universel efterfølger til den part, [...] **der** har draget fordel af retshandelen, som **er** [...] omstødelig, **ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv. Omfanget af arvingernes ansvar er underlagt national ret.**
2. Medlemsstaterne sikrer, at [...] artikel 9 [...] **finder** [...] anvendelse på enhver individuel efterfølger til den anden part i retshandelen, som **er** [...] omstødelig, **ugyldig i forhold til kreditorerne eller ugyldig i sig selv**, hvis [...] [...] efterfølgeren havde[...] kendskab til de omstændigheder, der ligger til grund for anfægtelsessøgsmålet.

[...]

Artikel 12

Sammenhængen med andre instrumenter

1. [...] Dette afsnit [...] berører ikke **direktiv 98/26/EF, 2002/47/EF** [...] og (EU) 2019/1023.
2. Hvis skyldneren under en forebyggende rekonstruktion i henhold til direktiv (EU) 2019/1023 bliver ude af stand til at betale sin gæld, efterhånden som den forfalder, og suspensionen opretholdes i overensstemmelse med artikel 7, stk. 3, i nævnte direktiv, kan medlemsstaterne fastsætte, at for så vidt angår retshandler, der er foretaget under suspensionen, giver en parts kendskab til, at skyldneren generelt ikke var i stand til at betale sin gæld ved forfald i henhold til national ret, ikke anledning til anfægtelsessøgsmål i henhold til artikel 6, stk. 2, i nærværende direktiv.

[...]

Afsnit III

SPORING AF AKTIVER, DER TILHØRER INSOLVENSBOET

Kapitel 1

Udpegede retters og myndigheders adgang til bankkontooplysninger

Artikel 13

Udpegede retter og myndigheder

1. Hver medlemsstat udpeger [...] retter **eller administrative myndigheder** [...], som har **tilladelse** til at tilgå og søge i dens nationale [...] bankkontoregistre og elektroniske systemer til dataudtræk [...] ("udpegede retter **eller myndigheder**").
2. Hver medlemsstat underretter Kommissionen om sine udpegede retter **eller myndigheder** senest den ... [...] *30 måneder efter datoen for dette direktivs ikrafttræden*¹⁶[...] og underretter Kommissionen om alle [...] **ændringer** heraf. Kommissionen offentliggør underretningerne på [...] *den europæiske e-justiceportal*.

¹⁶ Fristen for underretningen bør være seks måneder efter gennemførelsesfristen. Hvis den gennemførelsesfrist på to år, der i øjeblikket er fastsat i artikel 71, stk. 1, ændres, bør denne frist på 30 måneder ændres i overensstemmelse hermed.

Udpegede retters og myndigheders adgang til og søgning i bankkontooplysninger

1. Medlemsstaterne sikrer, at[...] de udpegede retter **eller myndigheder** har beføjelse til direkte og omgående at få adgang til og søge i bankkontooplysninger [...], **hvis følgende betingelser er opfyldt:**
 - a) **den insolvensbehandler, der er udpeget i forbindelse med en igangværende insolvensbehandling, herunder sager om foreløbige forholdsregler, anmoder om bankkontooplysninger, og**
 - b) [...] **bankkontooplysningerne er** nødvendige for at identificere og spore aktiver, der tilhører skyldnerens bo i [...] **disse** insolvensbehandlinger, [...] **samt [...] aktiver**, der er genstand for anfægtelsessøgsmål.
2. **For at lette grænseoverskridende adgang** sikrer medlemsstaterne, at[...] de udpegede retter **eller myndigheder** har beføjelse til direkte og omgående at få adgang til og søge i bankkontooplysninger i andre medlemsstater via bankkontoregistrenes **sammenkoblingssystem (BARIS) [...], som er omhandlet i artikel [...] 16, stk. 6, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1640¹⁷ [...], hvis følgende betingelser er opfyldt:[...]**

¹⁷ **Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1640 af 31. maj 2024 om de mekanismer, som medlemsstaterne skal indføre for at forebygge anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af direktiv (EU) 2019/1937 og om ændring og ophævelse af direktiv (EU) 2015/849 (EUT L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).**

- a) den insolvensbehandler, der er udpeget i forbindelse med en igangværende insolvensbehandling, herunder sager om foreløbige forholdsregler, anmoder om bankkontooplysninger i andre medlemsstater, og
- b) [...] **bankkontooplysningerne er nødvendige** for at identificere og spore aktiver, der tilhører skyldnerens insolvensbo i [...] **disse** insolvensbehandlinger, [...] **samt** [...] **aktiver**, der er genstand for anfægtelsessøgsmål.
3. Udpegede retter eller [...] **myndigheder** kan ikke tilgå og søge i [...] o[...]plysninger **ud over dem, der er omhandlet i stk. 1 og 2**, som medlemsstaterne **skønner** er af afgørende betydning og medtager i **bankkontoregistre og elektroniske systemer til dataudtræk** [...] i henhold til artikel [...] **16, stk. 5, i direktiv (EU) 2024/1640**.
- 3a. Medlemsstaterne sikrer, at de udpegede retter eller myndigheder, der er omhandlet i artikel 13, eller andre kompetente retter eller myndigheder kontrollerer, om de i stk. 1 og 2 omhandlede betingelser er opfyldt. Hvis disse betingelser er opfyldt, sikrer medlemsstaterne, at de udpegede retter eller myndigheder videregiver de relevante bankkontooplysninger, der er indhentet som resultat af adgangen og søgningen i henhold til stk. 1 og 2, til den insolvensbehandler, der har anmodet herom.
- 3b. Adgang og søgning i henhold til denne artikel berører ikke nationale retssikkerhedsgarantier og EU-regler og nationale regler om beskyttelse af personoplysninger. Medlemsstaterne sikrer, at bankkontooplysninger, der er indhentet i henhold til stk. 1 og 2, kun behandles til de formål, som de blev indhentet til, herunder af insolvensbehandlere.

- 3c. **Medlemsstaterne sikrer, at insolvensbehandlere, når de behandler bankkontooplysninger, der er indhentet i henhold til stk. 1 og 2, har indført relevante interne procedurer for hensigtsmæssig håndtering af fortrolige oplysninger.**
4. Med henblik på stk. 1 og 2 anses adgang til og søgning i **bankkontooplysninger** bl.a. for direkte og omgående, hvis de nationale myndigheder, der driver [...] bankkontoregistre[...]ne **og de elektroniske systemer til dataudtræk**, sender bankkontooplysningerne omgående via en automatisk mekanisme til de udpegede retter **eller myndigheder**, forudsat at ingen intermediære institutioner er i stand til at gribe ind i de anmodede data eller de oplysninger, der skal gives.

Artikel 15

Betingelser for udpegede retters og myndigheders adgang til og [...] søgning i bankkontooplysninger

1. **Medlemsstaterne sikrer, at a[...]**dgang til og søgning i bankkontooplysninger i overensstemmelse med artikel 14 kun må ske på grundlag af en konkret vurdering og kun udføres af hver udpeget rets **eller myndigheds** bemyndigede personale, der specifikt er blevet udpeget og bemyndiget til at udføre disse opgaver.
2. Medlemsstaterne sikrer, at:
- a) det i **stk. 1 omhandlede** personale [...] har høje faglige standarder for fortrolighed og databeskyttelse,[...] udviser en høj grad af integritet og [...] har passende kvalifikationer
 - b) der er indført tekniske og organisatoriske foranstaltninger til beskyttelse af datasikkerheden i henhold til høje teknologiske standarder med henblik på udpegede retters **og myndigheders** udøvelse af beføjelsen til at tilgå og søge i bankkontooplysninger i overensstemmelse med artikel 14.

**Overvågning af udpegede retters og myndigheders adgang til og søgning
i bankkontooplysninger**

1. Medlemsstaterne sørger for, at de myndigheder, der driver [...] bankkonto[...] **registre og de elektroniske systemer til dataudtræk**, sikrer, at der registreres i en logfil, hver gang en udpeget ret **eller myndighed** tilgår og søger i bankkontooplysninger. Logfilerne skal navnlig omfatte følgende:
 - a) sagsnummer
 - b) dato og klokkeslæt for forespørgslen eller søgningen
 - c) typen af oplysninger, der anvendes til at foretage forespørgslen eller søgningen
 - d) resultaternes entydige indikator
 - e) navnet på den udpegede ret **eller myndighed, der tilgår eller søger i registret eller det elektroniske system til dataudtræk** [...]
 - f) den entydige brugeridentifikator for personalemedlemmet ved den udpegede ret **eller myndighed**, der foretog forespørgslen [...] og, hvor det er relevant, den dommer **eller ansatte**, der gav instruks om at foretage forespørgslen og [...], **hvor det er relevant**, [...] den [...] **anmodende insolvensbehandler**.
2. De myndigheder, der driver [...] bankkontoregistre og de elektroniske systemer til **dataudtræk**, [...] kontrollerer regelmæssigt de i stk. 1 omhandlede logfiler.

3. De i stk. 1 omhandlede logfiler må kun anvendes til [...] **at overvåge** [...] overholdelsen af dette direktiv og [...] gældende EU-[...]ret [...] om databeskyttelse. [...] Logfilerne skal ved passende foranstaltninger beskyttes mod uautoriseret adgang og skal slettes fem år efter oprettelsen, medmindre de er nødvendige til igangværende kontrolprocedurer.

Kapitel 2

Insolvensbehandlers adgang til oplysninger om reelt ejerskab

Artikel 17

Insolvensbehandlers adgang til oplysninger om reelt ejerskab

[...] Medlemsstaterne sikrer, at [...], [...] **insolvensbehandlere med henblik på** identifikation og sporing af aktiver, der er relevante for de insolvensbehandlinger, som de er udpeget til, har rettidig adgang til de **følgende** oplysninger [...] **om de reelle ejere af juridiske enheder og juridiske arrangementer i sammenkoblede centrale registre over reelt ejerskab, og at denne adgang gives, uden at den berørte enhed, det berørte arrangement eller den berørte reelle ejer varsles:**

- a) **den reelle ejers navn**

- b) den reelle ejers fødselsmåned og -år
- c) den reelle ejers bopælsland og nationalitet eller nationaliteter
- d) for reelle ejere af juridiske enheder, arten og omfanget af den reelle ejers rettigheder
- e) for reelle ejere af viljesbestemte truste eller lignende juridiske arrangementer, arten af deres reelle ejerskab.

[...]

Kapitel 3

Insolvensbehandlers adgang til nationale [...] registre og databaser

Artikel 18

Insolvensbehandlers adgang til nationale [...] registre og databaser

1. Medlemsstaterne sikrer, at insolvensbehandlere, uanset i hvilken[...] medlemsstat de er udpeget, har direkte og omgående adgang til [...] **oplysninger, der er nødvendige for at identificere og spore aktiver, der tilhører skyldnerens insolvensbo, samt aktiver, der er genstand for anfægtelsessøgsmål, som findes i eksisterende nationale [...] registre og databaser, der er opført i bilaget [...], i henhold til de betingelser, der er fastsat i national ret.**
2. Med hensyn til adgang til nationale [...] registre **og databaser**, der er opført i bilaget, sikrer [...] **en** medlemsstat, at de insolvensbehandlere, der er udpeget i en anden medlemsstat, ikke er underlagt adgangsbetingelser, der er [...] mindre gunstige end [...] **dem** [...], der **finder anvendelse** på insolvensbehandlere, som er udpeget i den pågældende medlemsstat.
3. **Medlemsstaterne underretter Kommissionen oversigterne over de nationale registre og databaser, der er omhandlet i stk. 1, senest den ... [30 måneder efter datoen for dette direktivs ikrafttræden]¹⁸ og underretter om eventuelle ændringer heraf.**

Kommissionen offentliggør disse oversigter på den europæiske e-justiceportal.

¹⁸ *Fristen for underretningen bør være seks måneder efter gennemførelsesfristen. Hvis den gennemførelsesfrist på to år, der i øjeblikket er fastsat i artikel 71, stk. 1, ændres, bør denne frist på 30 måneder ændres i overensstemmelse hermed.*

Kapitel 4

Insolvensbehandlers adgang til domstolene

Artikel 18a

Insolvensbehandlers adgang til domstolene

Med hensyn til retten til at indlede procedurer eller møde for retten eller myndigheder med henblik på at fremsætte krav om aktiver på vegne af insolvensboet sikrer medlemsstaterne, at de insolvensbehandlere, der er udpeget i en anden medlemsstat, ikke er underlagt betingelser, der er mindre gunstige end dem, der finder anvendelse på de insolvensbehandlere, som er udpeget i den pågældende medlemsstat.

Afsnit V

VIRKSOMHEDSLEDERES PLIGTER [...]

Artikel 36

Virksomhedslederes pligter [...]

1. Medlemsstaterne sikrer, at virksomhedsledere, hvis en [...] **virksomhed** bliver insolvent[...] **i henhold til national ret, har [...] pligt til** at indgive en begæring om indledning af insolvensbehandling **undtagen i forbindelse med forebyggende rekonstruktion.**
I medlemsstater, hvor forordning (EU) 2015/848 finder anvendelse, henviser pligten til at indgive en begæring om indledning af insolvensbehandling til de insolvensbehandlinger, der er fastsat i bilag A til nævnte forordning, med undtagelse af forebyggende rekonstruktion.
2. **Den i stk. 1 omhandlede begæring indgives til [...] den ret eller myndighed, der har kompetence med hensyn til insolvensbehandlingen, [...] senest tre måneder efter, at [...] virksomhedslederne blev bekendt med eller med rimelighed kan forventes [...] at være blevet[...] bekendt med, at [...] virksomheden er insolvent i henhold til national ret.**

Artikel 36a

Manglende anvendelse eller suspension af pligten til at indgive en begæring om indledning af insolvensbehandling

- 1a. Medlemsstaterne kan fastsætte, at den pligt, der er omhandlet i artikel 36, stk. 1, ikke finder anvendelse på virksomhedsledere, som er fysiske personer, og som hæfter personligt for hele virksomhedens gæld.
2. [...] ¹⁹.
- 2a. Medlemsstaterne kan fastsætte, at den pligt, der er omhandlet i artikel 36, stk. 1, kan opfyldes ved at informere offentligheden om virksomhedens insolvens gennem en meddelelse i et offentligt register senest inden den i artikel 36, stk. 2, fastsatte frist med henblik på at sikre, at kreditorerne kan indgive begæring om indledning af insolvensbehandling.
3. Medlemsstaterne kan fastsætte, at den pligt, der er omhandlet i artikel 36, stk. 1, suspenderes, hvis virksomhedslederne træffer foranstaltninger, der har til formål at undgå skader for den insolvente virksomheds kreditorer og sikre kreditormassen et beskyttelsesniveau svarende til den beskyttelse, som den pligt, der er omhandlet i artikel 36, stk. 1, giver.

¹⁹ *Da afsnit IV stadig er under forhandling, foreslår formandskabet, at henvisningen til pre-pack-proceduren under afsnit IV først færdiggøres, når den endelige tekst til afsnit IV er kendt. Dette element i denne artikel vil ikke være en del af den påtænkte delvise generelle indstilling.*

[...] Virksomhedslederens civil[...]retlige ansvar

1. Medlemsstaterne sikrer, at **virksomhedslederne i en insolvent [...] virksomhed [...]** **i henhold til national ret** er ansvarlige for skader[...], som **påføres** kreditorer som følge af deres manglende opfyldelse af den pligt, **der er omhandlet i [...]** artikel 36.
2. [...]

Hvis medlemsstaterne har gjort brug af muligheden i artikel 36a, stk. 3, sikrer de, at de virksomhedsledere, der træffer de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 36a, stk. 3, i henhold til national ret, er ansvarlige for skader, som påføres kreditorer, og som ellers ikke ville være blevet påført, hvis der var blevet indgivet begæring om indledning af insolvensbehandling i overensstemmelse med artikel 36.

Medlemsstaterne kan fastsætte, at et sådant ansvar er udelukket, hvis og i det omfang virksomhedslederne på grundlag af objektive omstændigheder kan påvise, at de foranstaltninger, der er truffet, med rimelighed kunne forventes at forhindre skader for kreditorerne og sikre kreditormassen et beskyttelsesniveau svarende til den beskyttelse, som den pligt, der er omhandlet i artikel 36, stk. 1, giver.

Artikel 37a

Sammenhængen med andre instrumenter

1. Bestemmelserne i dette afsnit berører ikke national lovgivning om gennemførelse af artikel 7 i direktiv (EU) 2019/1023.

[...]

Afsnit VIII

FORANSTALTNINGER TIL FORBEDRING AF GENNEMSIGTIGHEDEN I NATIONAL INSOLVENSLOVGIVNING

Artikel 68

Faktablad med centrale oplysninger

1. Uden at det berører stk. 10, forelægger medlemsstaterne **Kommissionen** [...] **via** den europæiske e-justiceportal et faktablad med centrale oplysninger om visse elementer i national lovgivning om insolvensbehandling ("**faktabladet med centrale oplysninger**").
 2. Indholdet af [...] faktabladet med centrale oplysninger skal være **kortfattet**, nøjagtigt, klart og [...] **ikketeknisk** og **skal** præsentere [...] **oplysningerne** på en [...] **faktuel** måde. [...]
 3. Faktabladet med centrale oplysninger skal [...]
- [...] udarbejdes og forelægges for Kommissionen på et af EU-**institutionernes** officielle sprog senest den ... [**30²⁰** [...] **måneder** [...] **fra dette direktivs ikrafttræden**]

²⁰ Fristen for underretningen bør være seks måneder efter gennemførelsesfristen. Hvis den gennemførelsesfrist på to år, der i øjeblikket er fastsat i artikel 71, stk. 1, ændres, bør denne frist på 30 måneder ændres i overensstemmelse hermed.

[...]

4. Faktabladet med centrale oplysninger skal [...] **indeholde** følgende afsnit i følgende rækkefølge:
- a) betingelserne for indledning af insolvensbehandling
 - b) reglerne for anmeldelse, prøvelse og anerkendelse af fordringer
 - c) reglerne for konkursordenen og for udlodning af provenuet ved realisation af aktiverne i forbindelse med insolvensbehandlingen
 - d) insolvensprocedurernes angivne gennemsnitlige varighed, jf. artikel 29, stk. 1, litra b), i direktiv (EU) 2019/1023²¹.
5. Det afsnit, der er omhandlet i stk. [...], litra a), skal **indeholde** [...]:
- a) listen over personer, der kan indgive begæring om indledning af insolvensbehandling
 - b) listen over betingelserne for indledning af insolvensbehandling
 - c) oplysninger om, **hvordan og hvor** [...] **en** begæring om indledning af insolvensbehandling [...] skal **indgives**
 - d) oplysninger om, hvordan og hvornår skyldneren underrettes om **afgørelsen om, hvorvidt der skal** indledes [...] insolvensbehandling.

²¹ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1023 af 20. juni 2019 om rammer for forebyggende rekonstruktion, gældssanering og udelukkelse og om foranstaltninger med henblik på mere effektive procedurer for rekonstruktion, insolvensbehandling og gældssanering og om ændring af direktiv (EU) 2017/1132 (EUT L 172 af 26.6.2019, s. 18).

6. Det afsnit, der er omhandlet i stk. [...]4[...], litra b), skal [...] **indeholde**:
- a) listen over personer, der kan anmelde en fordring
 - b) listen over betingelser [...] **for** anmeldelse af[...] en fordring
 - c) fristen [...] **for anmeldelse** af en fordring
 - d) [...] **hvis** det er relevant, oplysninger om, **hvordan** formularen til **anmeldelse af** en fordring [...] kan rekvireres
 - e) oplysninger om, hvordan og hvor en fordring skal anmeldes
 - f) oplysninger om, hvordan fordringen kontrolleres og valideres.
7. [...]
8. Medlemsstaterne ajourfører de i stk. 4 omhandlede oplysninger senest **en** [...] måned **efter eventuelle** relevante [...] ændringers ikrafttræden i national ret. Faktabladet med centrale oplysninger skal indeholde følgende erklæring:
- "Dette faktablad med centrale oplysninger er nøjagtigt pr. ... [datoen for indsendelse af oplysningerne til Kommissionen eller ajourføringsdatoen]".

- 8a. Kommissionen [...] **sikrer**, at faktabladet med centrale oplysninger [...] **er til rådighed for offentligheden på** [...] engelsk, fransk og tysk **og originalsproget, hvis forskelligt herfra**, [...] på den europæiske e-justiceportal under afsnittet om insolvens og konkursbehandling for hver medlemsstat.
9. Kommissionen tillægges beføjelser til at ændre formatet af faktabladet med centrale oplysninger [...] ved hjælp af gennemførelsesretsakter. Disse gennemførelsesretsakter vedtages i overensstemmelse med undersøgelsesproceduren i artikel 69, stk. 2.
10. **Medlemsstater, hvor forordning (EU) 2015/848 finder anvendelse, gør faktabladet med centrale oplysninger, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 1, tilgængeligt gennem Det Europæiske Retlige Netværk på det civil- og handelsretlige område, der er oprettet ved Rådets beslutning 2001/470/EF²², på en måde, der er i overensstemmelse med artikel 86 i nævnte forordning.**

[...]

²² Rådets beslutning 2001/470/EF af 28. maj 2001 om oprettelse af et europæisk retligt netværk på det civil- og handelsretlige område (EFT L 174 af 27.6.2001, s. 25).

Nationale [...] registre og databaser som omhandlet i artikel 18

1. Tingbøger
 2. Matrikelregistre
 3. Registre over løsøre, herunder registre over køretøjer, skibe og luftfartøjer, **hvis der er registreret ejendomsrettigheder i disse registre [...]**
 4. Registre over donationer
 5. Tinglysningsregistre
 6. **Registre eller databaser, der indeholder oplysninger om ejerskab af værdipapirer, såsom værdipapircentraler, som defineret i artikel 2 i forordning (EU) nr. 909/2014 [...]**
 7. Registre over panterettigheder, herunder lejeaftaler og købsaftaler med ejendomsforbehold
 8. Registre over afgørelser om beslaglæggelse af aktiver
 9. [...]
 10. Registre over intellektuelle ejendomsrettigheder, herunder patent- og varemærkeregistre[...].
 11. [...]
 12. [...]
-