

Βρυξέλλες, 29 Νοεμβρίου 2024
(OR. en)

16283/24

Διοργανικός φάκελος:
2022/0408(COD)

LIMITE

JUSTCIV 211
ECOFIN 1445
COMPET 1168
JAI 1767
CODEC 2238

ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Γενική Γραμματεία του Συμβουλίου
Αποδέκτης:	Επιτροπή των Μονίμων Αντιπροσώπων / Συμβούλιο
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	15896/22 + ADD 1 + ADD 2 + ADD 3 + ADD 4
Θέμα:	Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την εναρμόνιση ορισμένων πτυχών της νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας — Μερική γενική προσέγγιση

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Στις 7 Δεκεμβρίου 2022 η Επιτροπή υπέβαλε στο Συμβούλιο και στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο πρόταση οδηγίας για την εναρμόνιση ορισμένων πτυχών της νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας¹. Η πρόταση οδηγίας είναι μία από τις πρωτοβουλίες που περιλαμβάνονται στο σχέδιο δράσης για την Ένωση Κεφαλαιαγορών του 2020. Αποσκοπεί στην ενθάρρυνση των διασυνοριακών επενδύσεων εντός της ενιαίας αγοράς μέσω στοχευμένης εναρμόνισης των διαδικασιών αφερεγγυότητας.
2. Το σχέδιο οδηγίας βασίζεται στο άρθρο 114 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ) (συνήθης νομοθετική διαδικασία).

¹ 15896/22.

3. Ο Ευρωπαϊός Επόπτης Προστασίας Δεδομένων γνωμοδότησε επί της πρότασης οδηγίας στις 6 Φεβρουαρίου 2023².
4. Η Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή γνωμοδότησε επί της πρότασης οδηγίας στις 24 Μαρτίου 2023³.
5. Στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, αρμόδια επί της ουσίας είναι η Επιτροπή Νομικών Θεμάτων (JURI). Εισηγητής ορίστηκε ο Emil Radev (EPP, Βουλγαρία).
6. Η εν λόγω πρόταση αποτελεί βασική συνιστώσα των ευρύτερων προσπάθειών της ΕΕ για την ενίσχυση της Ένωσης Κεφαλαιαγορών. Στη δήλωση της συνόδου κορυφής για το ευρώ της 22ας Μαρτίου 2024 τονίστηκε η ανάγκη για «την ταχεία ολοκλήρωση του νομοθετικού έργου που εκκρεμεί σε ό,τι αφορά το σχέδιο δράσης για την Ένωση Κεφαλαιαγορών του 2020». Επιπλέον, τον Απρίλιο του 2024 το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο υπογράμμισε περαιτέρω την επείγουσα ανάγκη να προχωρήσουν οι νομοθετικές εργασίες σχετικά με όλα τα προσδιορισθέντα μέτρα που απαιτούνται για τη δημιουργία ολοκληρωμένων ευρωπαϊκών κεφαλαιαγορών.
7. Προκειμένου να ανταποκριθεί στις εκκλήσεις αυτές, στις 22 Μαΐου 2024 η βελγική Προεδρία διοργάνωσε συζήτηση προσανατολισμού στην ΕΜΑ με στόχο την εξεύρεση τρόπων ευθυγράμμισης της προόδου σε τεχνικό επίπεδο με τις φιλοδοξίες στο υψηλότερο πολιτικό επίπεδο. Μολονότι υπήρξε ευρεία υποστήριξη για την επιτάχυνση των εργασιών σχετικά με την πρόταση περί αφερεγγυότητας, τα κράτη μέλη τόνισαν ότι είναι σημαντικό να διατηρηθεί η ποιότητά της. Τα κράτη μέλη εξέφρασαν την ικανοποίησή τους για την αύξηση του αριθμού των συνεδριάσεων που αφορούν ειδικά την οδηγία, υπογράμμισαν δε ότι η οδηγία θα πρέπει να αναλυθεί και να συζητηθεί διεξοδικά, ώστε το αποτέλεσμα των διαπραγματεύσεων να ανταποκρίνεται δεόντως στις ανάγκες της Ένωσης Κεφαλαιαγορών. Η βελγική Προεδρία παρείχε ενημέρωση σχετικά με την πρόοδό τους στο Συμβούλιο ΔΕΥ τον Ιούνιο του 2024.

² 6147/23.

³ 7856/23.

II. ΚΥΡΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΣΥΜΒΙΒΑΣΤΙΚΟΥ ΚΕΙΜΕΝΟΥ ΤΗΣ ΠΡΟΕΔΡΙΑΣ

8. Στο Συμβούλιο, η πρόταση εξετάζεται στο πλαίσιο της Ομάδας «Θέματα αστικού δικαίου (Αφερεγγυότητα)» (στο εξής: Ομάδα «Αφερεγγυότητα»).
9. Η πρώτη εξέταση της πρότασης ξεκίνησε στις 7 Μαρτίου 2023 και πραγματοποιήθηκε σε δώδεκα διαδοχικές συνεδριάσεις της Ομάδας «Αφερεγγυότητα» κατά τη διάρκεια της σουηδικής, της ισπανικής και της βελγικής Προεδρίας. Κατά τη διάρκεια της βελγικής Προεδρίας, υποβλήθηκε μια πρώτη συμβιβαστική πρόταση για ορισμένους τίτλους της πρότασης — τίτλοι I έως V και VII.
10. Σύμφωνα με την υψηλή πολιτική προτεραιότητα που έχει τεθεί για την προτεινόμενη οδηγία, η ουγγρική Προεδρία αποφάσισε να επικεντρώσει τις προσπάθειές της σε ένα σύνολο βασικών τίτλων προκειμένου να σημειωθεί πιο απτή πρόοδος και να επιτευχθεί συμφωνία ως προς μέρος της πρότασης έως το τέλος του εξαμήνου της.
11. Το συμβιβαστικό κείμενο περιλαμβάνει τους τίτλους II, III, V, VIII, καθώς και συναφείς διατάξεις του τίτλου I. Κατά συνέπεια, οι τίτλοι IV, VI, VII και IX, καθώς και οι διατάξεις του τίτλου I που αφορούν τους εν λόγω τίτλους εξαιρούνται από τη μερική γενική προσέγγιση. Επιπλέον, στη μερική γενική προσέγγιση δεν περιλαμβάνεται καμία αναφορά στους τίτλους αυτούς. Οι διατάξεις που καλύπτονται από τη μερική γενική προσέγγιση μπορούν να προσαρμοστούν αργότερα, εάν κριθεί αναγκαίο υπό το πρίσμα των διαπραγματεύσεων για τους τίτλους IV, VI, VII και IX.
12. Με βάση την πρόοδο που επιτεύχθηκε κατά τη διάρκεια της βελγικής Προεδρίας, η ουγγρική Προεδρία υπέβαλε διάφορες συμβιβαστικές προτάσεις για τους προαναφερόμενους τίτλους σε πέντε συνεδριάσεις της Ομάδας και σε δύο συνεδριάσεις των Συμβούλων ΔΕΥ.
13. Με κάθε αναδιατύπωση, η ουγγρική Προεδρία επεδίωξε να εξορθολογίσει το κείμενο, να αποσαφηνίσει τις υποχρεώσεις των κρατών μελών και να διασφαλίσει ότι η πρόταση αντικατοπτρίζει καλύτερα τις ιδιαιτερότητες των εθνικών νόμων περί αφερεγγυότητας και άλλων εθνικών νόμων που σχετίζονται με την οδηγία. Η Προεδρία επεδίωξε επίσης να αποσαφηνίσει τον χαρακτήρα ελάχιστης εναρμόνισης της οδηγίας και τις επιπτώσεις της για τα κράτη μέλη όσον αφορά τη δυνατότητά τους να θεσπίζουν μέτρα που βαίνουν πέραν της προστασίας που παρέχει η οδηγία.

14. Τα κύρια στοιχεία της συμβιβαστικής πρότασης παρατίθενται κατωτέρω:

α) Τίτλος I (Γενικές διατάξεις):

- Η συμβιβαστική πρόταση περιλαμβάνει μόνο τις διατάξεις του τίτλου I που σχετίζονται με τους τίτλους II, III, V και VIII. Κατά συνέπεια, το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας ορίζεται μόνο σε σχέση με τους τίτλους αυτούς.
- Οι ορισμοί του άρθρου 2 παράγραφος 1, ιδίως οι ορισμοί της «νομικής πράξης» και του «μέρους που συνδέεται στενά με τον οφειλέτη» έχουν διευκρινιστεί και αποσαφηνιστεί περαιτέρω στις αιτιολογικές σκέψεις· επιπλέον, το άρθρο 2 παράγραφος 2 διευκρινίζει ότι οι έννοιες της «αφερεγγυότητας» και των «διευθυντών» νοούνται όπως ορίζονται σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.
- Το άρθρο 1α σχετικά με τα μέτρα έκτακτης ανάγκης αποτελεί μέρος της μερικής γενικής προσέγγισης· ωστόσο, η τοποθέτηση και η ακριβής διατύπωσή του εκκρεμούν να συζητηθούν σε μεταγενέστερο στάδιο.
- Το άρθρο 3α αποσαφηνίζει τον τρόπο με τον οποίο ο χαρακτήρας ελάχιστης εναρμόνισης της οδηγίας μεταφράζεται στις διάφορες διατάξεις της οδηγίας: όσον αφορά τους τίτλους II και V, αυτό σημαίνει ότι τα κράτη μέλη μπορούν να θεσπίζουν μέτρα που παρέχουν ενισχυμένη προστασία στους πιστωτές, ενώ όσον αφορά τον τίτλο III σημαίνει ότι τα κράτη μέλη μπορούν να διευκολύνουν περαιτέρω την πρόσβαση των διαχειριστών διαδικασιών αφερεγγυότητας στις πληροφορίες που απαιτούνται για τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων.

β) Τίτλος II (Αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας):

- Σε τεχνικό επίπεδο, καθώς και κατά τη διάρκεια συζήτησης προσανατολισμού που πραγματοποιήθηκε στο Συμβούλιο ΔΕΥ της 20 Οκτωβρίου 2023, τα κράτη μέλη ζήτησαν γενικά μεγαλύτερη ευελιξία όσον αφορά την εναρμόνιση των διατάξεων για της αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας.
- Ως εκ τούτου, το συμβιβαστικό κείμενο του τίτλου II περιλαμβάνει της τεχνικές και γλωσσικές αλλαγές που αποσκοπούν στη βελτίωση της σαφήνειας των διατάξεων και στην απαλοιφή περιττών λεπτομερειών.

γ) Τίτλος III (Ανίχνευση των περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία):

- Οι κύριες ανησυχίες που εξέφρασαν τα κράτη μέλη αφορούσαν το γεγονός ότι το κείμενο του τίτλου III δεν λάμβανε υπόψη τις ιδιαιτερότητες των κρατών μελών όσον αφορά τον ρόλο των δικαστηρίων και των διαχειριστών αφερεγγυότητας στην πρόσβαση και την αναζήτηση των πληροφοριών που απαιτούνται για τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία.
- Ως εκ τούτου, το συμβιβαστικό κείμενο παρέχει στα κράτη μέλη την ευελιξία να ορίζουν δικαστήρια ή διοικητικές αρχές για τους σκοπούς της πρόσβασης και της αναζήτησης στα εθνικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών.
- Επιπλέον, οι αιτιολογικές σκέψεις διευκρινίζουν ότι τα κράτη μέλη μπορούν να παρέχουν στους διαχειριστές διαδικασιών αφερεγγυότητας άμεση πρόσβαση στις πληροφορίες που περιέχονται στα υφιστάμενα εθνικά μητρώα και τις βάσεις δεδομένων που απαριθμούνται στο παράρτημα της πρότασης.
- Άλλες επιφυλάξεις αφορούσαν τη διασφάλιση της προστασίας των προς αναζήτηση δεδομένων, ιδίως σε διασυνοριακό πλαίσιο. Το κείμενο, μεταξύ άλλων διασφαλίσεων, υπογραμμίζει ότι η πρόσβαση σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών μέσω του συστήματος διασύνδεσης των μητρώων τραπεζικών λογαριασμών (BARIS) θα πρέπει να ασκείται σύμφωνα με το ενωσιακό και το εθνικό δίκαιο, καθώς και τις εθνικές διαδικασίες για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

δ) Τίτλος V (Υποχρέωση των διευθυντών):

- Ορισμένα κράτη μέλη εξέφρασαν ιδιαίτερη ανησυχία για το γεγονός ότι, λόγω των ιδιαιτεροτήτων της εθνικής τους νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας, η θέσπιση υποχρέωσης των διευθυντών να υποβάλλουν αίτηση για τη διαδικασία αφερεγγυότητας θα μπορούσε ενδεχομένως να οδηγήσει σε κύμα πρόωρων διαδικασιών αφερεγγυότητας.
- Κατά συνέπεια, στο άρθρο 36α, το συμβιβαστικό κείμενο προβλέπει λόγο αναστολής του καθήκοντος των διευθυντών να ζητούν την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας σε περιπτώσεις όπου οι διευθυντές λαμβάνουν μέτρα που αποσκοπούν στην αποφυγή ζημιών για τους πιστωτές της αφερέγγυας εταιρείας και στη διασφάλιση επιπέδου προστασίας του γενικού συνόλου των πιστωτών ισοδύναμου με την προστασία που παρέχει η υποχρέωση υποβολής αίτησης για τη διαδικασία αφερεγγυότητας.
- Επιπλέον, το νέο κείμενο παρέχει στους διευθυντές τη δυνατότητα να εκπληρώνουν το καθήκον τους να ζητούν την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας ενημερώνοντας το κοινό σχετικά με την αφερεγγυότητα της εταιρείας μέσω κοινοποίησης σε δημόσιο μητρώο.

ε) Τίτλος VIII (Μέτρα που ενισχύουν τη διαφάνεια των εθνικών νομοθεσιών περί αφερεγγυότητας):

- Η Προεδρία έχει εξορθολογίσει το κείμενο και έχει αποσαφηνίσει τους συνδέσμους με τις υποχρεώσεις διαφάνειας που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2015/848 περί των διαδικασιών αφερεγγυότητας.

15. Στις 27 Νοεμβρίου 2024 η Προεδρία εξέδωσε τελική συμβιβαστική πρόταση την οποία υπέβαλε σε άτυπη διαβούλευση. Οι περισσότερες αντιπροσωπίες υποστηρίζουν το κείμενο που πρότεινε η Προεδρία. Η Προεδρία είναι της άποψης ότι το κείμενο είναι έτοιμο να υποβληθεί στην Επιτροπή των Μόνιμων Αντιπροσώπων και στο Συμβούλιο προκειμένου να επιτευχθεί μερική γενική προσέγγιση.

III. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

16. Καλείται, συνεπώς, η Επιτροπή των Μόνιμων Αντιπροσώπων:

- να επιβεβαιώσει τη συμφωνία επί του κειμένου της μερικής γενικής προσέγγισης, ως έχει στο παράρτημα του παρόντος σημειώματος, και
 - να εισηγηθεί στο Συμβούλιο να καταλήξει σε μερική γενική προσέγγιση επί του κειμένου αυτού.
-

2022/0408(COD)

Πρόταση

ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

για την εναρμόνιση ορισμένων πτυχών της νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 114,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής⁴,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Επιτροπής των Περιφερειών⁵,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

⁴ EE C [...], [...], σ. [...]

⁵ EE C [...], [...], σ. [...]

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σκοπός της παρούσας οδηγίας είναι να συμβάλει στην εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και να άρει εμπόδια στην άσκηση θεμελιωδών ελευθεριών, όπως η ελεύθερη κυκλοφορία των κεφαλαίων και η ελευθερία εγκατάστασης, τα οποία απορρέουν από διαφορές μεταξύ των εθνικών δικαίων και διαδικασιών στον τομέα της αφερεγγυότητας.
- (2) Οι μεγάλες διαφορές ουσιαστικού δικαίου στον τομέα της αφερεγγυότητας που αναγνωρίζονται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/848 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁶ δημιουργούν φραγμούς στην εσωτερική αγορά καθώς μειώνουν την ελκυστικότητα των διασυννοριακών επενδύσεων και ως εκ τούτου επηρεάζουν τη διασυννοριακή κυκλοφορία κεφαλαίων εντός της Ένωσης και προς ή από τρίτες χώρες.
- (3) Οι διαδικασίες αφερεγγυότητας διασφαλίζουν την ομαλή-[...] **εκκαθάριση** ή αναδιάρθρωση εταιρειών ή επιχειρηματιών που αντιμετωπίζουν χρηματοοικονομικές και οικονομικές δυσχέρειες. **Οι εν λόγω** [...] διαδικασίες είναι μεγάλης σημασίας για τις χρηματοοικονομικές επενδύσεις, καθώς προσδιορίζουν την τελική αξία ανάκτησης αυτών των επενδύσεων. Οι αποκλίσεις στους κανόνες μεταξύ των κρατών μελών έχουν συντελέσει στην αύξηση της ανασφάλειας δικαίου και της έλλειψης προβλεψιμότητας ως προς **το αποτέλεσμα των** διαδικασιών αφερεγγυότητας [...], δημιουργώντας έτσι φραγμούς, ιδίως για τις διασυννοριακές επενδύσεις **εντός** της εσωτερικής αγοράς. Οι μεγάλες αποκλίσεις στην αξία ανάκτησης και στον χρόνο που απαιτείται για την ολοκλήρωση των διαδικασιών αφερεγγυότητας στην Ένωση επηρεάζουν αρνητικά την προβλεψιμότητα του κόστους για τους πιστωτές και τους επενδυτές με διασυννοριακή δραστηριότητα στην εσωτερική αγορά.
- (4) Η ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς στον τομέα της νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας που επιδιώκεται με την παρούσα οδηγία αποτελεί βασικό εργαλείο για την αποτελεσματικότερη λειτουργία των κεφαλαιαγορών στην Ευρωπαϊκή Ένωση, συμπεριλαμβανομένης της αύξησης της χρηματοδότησης των επιχειρήσεων. Συνεπώς, είναι αναγκαίο να θεσπιστούν ελάχιστες απαιτήσεις σε στοχευμένους τομείς των εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας, που έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην αποτελεσματικότητα και στη διάρκεια των εν λόγω διαδικασιών, ιδίως στις διασυννοριακές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

⁶ Κανονισμός (ΕΕ) 2015/848 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί των διαδικασιών αφερεγγυότητας (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 19).

- (5) Προκειμένου να προστατευθεί η αξία της πτωχευτικής περιουσίας για τους πιστωτές, οι εθνικές νομοθεσίες περί αφερεγγυότητας θα πρέπει να περιλαμβάνουν αποτελεσματικούς κανόνες [...] **σχετικά με τις αγωγές διάρρηξης νομικών πράξεων, συμπεριλαμβανομένων των δικαιοπραξιών**, οι οποίες είναι επιβλαβείς για τους πιστωτές και έχουν ολοκληρωθεί πριν από την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας [...]. **Η εκτίμηση του κατά πόσον μια νομική πράξη είναι επιζήμια για το γενικό σύνολο των πιστωτών πρέπει να πραγματοποιείται στο πλαίσιο των εθνικών κανόνων περί αφερεγγυότητας, ιδίως όσον αφορά τον ορισμό της πτωχευτικής περιουσίας και των συμμετεχόντων πιστωτών.** Αυτό έχει ιδιαίτερη σημασία όταν ορισμένα δικαιώματα δεν αποτελούν μέρος της πτωχευτικής περιουσίας βάσει του εθνικού δικαίου, αλλά αφορούν[...] την προσωπική σφαίρα του οφειλέτη, για παράδειγμα το δικαίωμα σύναψης ή λύσης γάμου ή υιοθεσίας τέκνου. Η αποδοχή ή η αποποίηση κληρονομιάς δεν θα πρέπει να υπόκειται στους κανόνες περί αγωγών διάρρηξης δικαιοπραξίας δυνάμει της παρούσας οδηγίας. Δεδομένου ότι η παρούσα οδηγία θεσπίζει ελάχιστους κανόνες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να διατηρούν σε ισχύ ή να θεσπίζουν ευνοϊκότερες διατάξεις για το γενικό σύνολο των πιστωτών. Ειδικότερα, τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να προβλέπουν μεγαλύτερες περιόδους εξέτασης, να διευρύνουν τον κατάλογο των προσώπων που θεωρούνται μέρη τα οποία συνδέονται στενά με τον οφειλέτη ή να διευρύνουν το φάσμα των νομικών πράξεων που μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο αγωγής διάρρηξης δικαιοπραξίας. Τα κράτη μέλη θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να προβλέπουν τεκμήρια ή απαιτήσεις που ελαφρύνουν το βάρος της απόδειξης υπέρ του διαδίκου ο οποίος ισχυρίζεται ότι η νομική πράξη είναι άκυρη, ακυρώσιμη ή μη αντιτάξιμη.

(5a) Δεδομένου ότι οι αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας αποσκοπούν [...] στην άρση[...] των επιβλαβών συνεπειών μιας νομικής πράξης [...] στην πτωχευτική περιουσία [...], είναι σκόπιμο να [...] θεωρηθεί ότι η βλάβη [...] προκαλείται κατά [...] την ολοκλήρωση της νομικής πράξης [...] και όχι κατά την εκπλήρωση της παροχής. [...] Μια νομική πράξη θα πρέπει να θεωρείται ολοκληρωμένη όταν αναπτύσσει τα έννομα αποτελέσματά της σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο. Όταν, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, τα έννομα αποτελέσματα μιας νομικής πράξης εξαρτώνται από την καταχώρισή της σε δημόσιο μητρώο, δεδομένου ότι ο χρόνος καταχώρισης σε δημόσιο μητρώο εκφεύγει του ελέγχου του οφειλέτη ή των συμβαλλομένων μερών της σχετικής νομικής πράξης, συνιστάται να θεωρείται ότι η νομική πράξη ολοκληρώνεται μόλις πληρωθεί το σύνολο των λοιπών όρων του ενεργού της. [...]

- (6) Οι [...] νομικές πράξεις που θα μπορούσαν να προσβληθούν βάσει των κανόνων περί αγωγών διάρρηξης δικαιοπραξίας θα πρέπει να [...] **ερμηνεύονται ευρέως**, ώστε να καλύπτουν κάθε [...] **σκόπιμη** συμπεριφορά με έννομα αποτελέσματα [...] **που είναι επιβλαβή για το γενικό σύνολο των πιστωτών, ανεξάρτητα από το αν τα έννομα αποτελέσματα ή η βλάβη επιδιώκονται από το ενεργούν πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης όπου δεν υφίσταται δόλος, κατά παρέκκλιση των διατάξεων άλλων τομέων του δικαίου. Πράξεις στο πλαίσιο των οποίων ο συμβαλλόμενος δεν ενεργεί εν πλήρει συνειδήσει ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο σύμφωνα με την ελεύθερη βούλησή του, δεν θεωρούνται νομικές πράξεις. [...] Τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να προβλέψουν ότι οι νομικές πράξεις [...] δύνανται επίσης να περιλαμβάνουν τις παραλείψεις, καθώς [...] δεν υπάρχει σημαντική διαφορά [...] μεταξύ της βλάβης που υφίσταται ο πιστωτής συνεπεία μιας πράξης ή λόγω τήρησης παθητικής στάσης από το οικείο μέρος. [...] Παρομοίως, οι κανόνες περί αγωγών διάρρηξης δικαιοπραξίας δεν θα πρέπει να περιορίζονται σε νομικές πράξεις στις οποίες προβαίνει ο οφειλέτης, αλλά να περιλαμβάνουν και νομικές πράξεις στις οποίες προβαίνει ο αντισυμβαλλόμενος του οφειλέτη ή τρίτος. [...]**

- (7) Για την προστασία των εύλογων προσδοκιών του αντισυμβαλλομένου του οφειλέτη, κάθε επέμβαση στην εγκυρότητα ή στο αντιτάξιμο νομικής πράξης θα πρέπει να είναι αναλογική προς τις περιστάσεις υπό τις οποίες ολοκληρώνεται η εν λόγω νομική πράξη. Στις περιστάσεις αυτές [...] **μπορούν να περιλαμβάνονται η πρόθεση του οφειλέτη, η γνώση του αντισυμβαλλομένου ή το χρονικό διάστημα [...] που μεσολάβησε μεταξύ της ολοκλήρωσης της νομικής πράξης και της έναρξης της διαδικασίας αφερεγγυότητας.** Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να γίνει διάκριση μεταξύ διαφόρων συγκεκριμένων λόγων διάρρηξης οι οποίοι βασίζονται σε συνήθη και χαρακτηριστικά μοτίβα γεγονότων και τούτο θα πρέπει να συμπληρώνει τα γενικά προαπαιτούμενα για τις αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας. Τυχόν επέμβαση θα πρέπει επίσης να σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα που κατοχυρώνονται στον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- (7α) Σε περίπτωση ληξιπρόθεσμων οφειλών, ειδικές περιστάσεις μπορούν να δικαιολογήσουν την ακυρότητα, την ακυρωσία ή το μη αντιτάξιμό τους, όπως η ειδική γνώση του πιστωτή όσον αφορά την κατάσταση του οφειλέτη. Γενικά, η αγωγή διάρρηξης δικαιοπραξίας θα πρέπει να καλύπτει ένα ορισμένο ελάχιστο χρονικό διάστημα πριν από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης για την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας ή, στα κράτη μέλη όπου η διαδικασία αφερεγγυότητας δύναται επίσης να αρχίσει με απόφαση των μελών του οφειλέτη, πριν από την ημερομηνία της απόφασης για την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας. Κατ' αρχήν, η ακυρότητα, η ακυρωσία ή το μη αντιτάξιμο μιας νομικής πράξης δεν θα πρέπει να εξαρτώνται από τον χρόνο που χρειάζεται το δικαστήριο για να εξετάσει αίτηση για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας ή για την έκδοση απόφασης, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

- (8) Στο πλαίσιο των αγωγών διάρρηξης δικαιοπραξίας, θα πρέπει να γίνει διάκριση μεταξύ των νομικών πράξεων στις οποίες η απαίτηση του αντισυμβαλλομένου ήταν ληξιπρόθεσμη και αντιτάξιμη και ικανοποιήθηκε ή εξασφαλίστηκε κατά τον οφειλόμενο τρόπο («ισοδύναμη παροχή [...]») και των νομικών πράξεων στις οποίες η παροχή δεν συμμορφωνόταν πλήρως με την απαίτηση του πιστωτή («μη ισοδύναμη παροχή»). **Στο πλαίσιο της ισοδύναμης και μη ισοδύναμης παροχής, η ικανοποίηση και η εξασφάλιση της απαίτησης του αντισυμβαλλομένου θα πρέπει να ερμηνεύονται ευρέως, συμπεριλαμβανομένων πράξεων όπως η σύσταση δικαιώματος συμψηφισμού ή η χορήγηση προνομιακού καθεστώτος στους πιστωτές. Παραδείγματα μη [...] ισοδύναμων παροχών αποτελούν, μεταξύ άλλων, οι πρόωρες πληρωμές, η ικανοποίηση με μη συνήθη τρόπο πληρωμής, η μεταγενέστερη σύσταση ασφάλειας για μια έως τότε μη ασφαλισμένη απαίτηση, η οποία δεν είχε ήδη συμφωνηθεί στην αρχική συμφωνία με την οποία αναλήφθηκε η υποχρέωση εξόφλησης χρέους, η παροχή δικαιώματος έκτακτης καταγγελίας ή άλλες τροποποιήσεις που δεν προβλέπονται στην υποκείμενη σύμβαση, η παραίτηση από το δικαίωμα προβολής αμυντικών ισχυρισμών, [...] προβολής αντιρρήσεων ή αναγνώρισης αμφισβητούμενων οφειλών. Στην περίπτωση ισοδύναμων παροχών, δύναται να γίνει επίκληση λόγου διάρρηξης δικαιοπραξίας μόνον εάν ο πιστωτής της [...] άκυρης, ακυρώσιμης ή μη αντιτάξιμης νομικής πράξης γνώριζε [...] κατά τον χρόνο της συναλλαγής ότι ο οφειλέτης ήταν αφερέγγυος.**

- (9) Ορισμένες ισοδύναμες παροχές, δηλαδή νομικές πράξεις που διενεργούνται απευθείας έναντι δίκαιου τιμήματος υπέρ της [...] **περιουσίας του οφειλέτη**, θα πρέπει να εξαιρούνται από το είδος των νομικών πράξεων που [...] **είναι άκυρες, ακυρώσιμες ή μη αντιτάξιμες**. Οι εν λόγω νομικές πράξεις έχουν ως σκοπό να υποστηριχθεί η συνήθης καθημερινή δραστηριότητα της επιχείρησης του οφειλέτη. **Αυτές οι [...] νομικές πράξεις [...] θα πρέπει να έχουν συμβατικό έρεισμα και να προϋποθέτουν παροχή και αντιπαροχή [...].** Ωστόσο, η εξαίρεση αυτή δεν θα πρέπει να καλύπτει τη χορήγηση πίστωσης. Επιπροσθέτως, η παροχή και η αντιπαροχή στις εν λόγω νομικές πράξεις θα πρέπει να [...] **είναι ισοδύναμης[...] αξίας**. Επίσης, η αντιπαροχή θα πρέπει να προσπορίζει όφελος στον [...] **οφειλέτη** και όχι σε τρίτον. Η [...] **εξαίρεση** θα πρέπει να καλύπτει, ιδίως, την έγκαιρη πληρωμή εμπορευμάτων, μισθών ή αμοιβών για παροχή υπηρεσιών [...]· την πληρωμή με μετρητά ή με κάρτα για αγαθά που είναι αναγκαία για τη καθημερινή δραστηριότητα του οφειλέτη· την παράδοση αγαθών, προϊόντων, ή υπηρεσιών έναντι αντικαταβολής· δημιουργία εμπράγματος δικαιώματος έναντι εκταμίευσης του δανείου **ή κατά τη διάρκεια του δανείου, εάν αυτό είναι αναγκαίο βάσει της εθνικής νομοθεσίας για τη διατήρηση της ισοδυναμίας της αξίας παροχής και αντιπαροχής·** την έγκαιρη πληρωμή δημόσιων τελών με την καταβολή τιμήματος, [...] **όπως για παράδειγμα η είσοδος σε δημόσιους χώρους ή ιδρύματα[...]. Η καταβολή μισθού στους εργαζομένους του οφειλέτη μπορεί, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, να θεωρείται ότι εκτελείται απευθείας εάν πραγματοποιείται εντός τριών μηνών από την παροχή των υπηρεσιών από τον εργαζόμενο στον οποίον οφείλεται αμοιβή.**

- (10) Η νέα **χρηματοδότηση** ή προσωρινή χρηματοδότηση που παρέχεται κατά τη διάρκεια μιας απόπειρας αναδιάρθρωσης **σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του εθνικού δικαίου**, συμπεριλαμβανομένης προληπτικής διαδικασίας αφερεγγυότητας δυνάμει του τίτλου II της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1023 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁷, θα πρέπει να προστατεύεται σε μεταγενέστερες διαδικασίες αφερεγγυότητας. [...]
- (10α) **Ως μέσο ελάχιστης εναρμόνισης, η παρούσα οδηγία δεν επεμβαίνει στις νομοθεσίες όσον αφορά το κύρος των νομικών πράξεων που υπόκεινται τους κανόνες περί αγωγών διάρρηξης δικαιοπραξίας. Ως εκ τούτου, εναπόκειται στα κράτη μέλη να αποφασίσουν αν θεωρούν αυτοδικαίως άκυρη τη νομική πράξη που προκαλεί βλάβη, αν την καθιστούν ανίσχυρη ή μη αντιτάξιμη, ή αν απαιτούν την ακύρωση της εν λόγω νομικής πράξης από το δικαστήριο.**

⁷ Οδηγία (ΕΕ) 2019/1023 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, περί πλαισίου για την προληπτική αναδιάρθρωση, την απαλλαγή από τα χρέη και τις ανικανότητες ή την έκπτωση οφειλετών, καθώς και περί μέτρων βελτίωσης των διαδικασιών αυτών, και για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132 (Οδηγία για την αναδιάρθρωση και την αφερεγγυότητα) (ΕΕ L 172 της 26.6.2019, σ. 18).

- (11) Η κύρια συνέπεια της **ακυρότητας, ακυρώσιμης ή του μη αντιτάξιμου** στις διαδικασίες αγωγής διάρρηξης δικαιοπραξίας είναι η υποχρέωση του συμβαλλομένου που **επωφελείται** από την [...] άκυρη, **ακυρώσιμη ή μη αντιτάξιμη** νομική πράξη να **επιστρέψει τα οφέλη που προκλήθηκαν από την εν λόγω νομική πράξη [...]** στην πτωχευτική περιουσία [...]. [...] **Τούτο** θα πρέπει να περιλαμβάνει τις αποδοχές, κατά περίπτωση, και τους τόκους, σύμφωνα με το εφαρμοστέο [...] αστικό δίκαιο και [...] **θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι εκπληρώνεται με την επιστροφή της αντιπαροχής σε είδος ή με την καταβολή του χρηματικού της ισοδύναμου, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο. Θα πρέπει να είναι δυνατή η άσκηση αγωγών διάρρηξης δικαιοπραξίας κατά διαδόχων του οφειλέτη ατομικά, εάν αυτοί απέκτησαν το περιουσιακό στοιχείο ενώ ήταν σε γνώση των πραγματικών περιστατικών στα οποία βασίζονται οι αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας.**
- (12) Συμβαλλόμενοι οι οποίοι συνδέονται στενά με τον οφειλέτη, όπως συγγενείς, όταν ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο, ή πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα αποφασιστικής σημασίας σε σχέση με οφειλέτη ο οποίος είναι νομική οντότητα, συνήθως βρίσκονται σε πλεονεκτική θέση όσον αφορά την πληροφόρηση σχετικά με την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη. Θα πρέπει να θεσπιστούν συμπληρωματικές εγγυήσεις με σκοπό την πρόληψη καταχρηστικών συμπεριφορών. Συνεπώς, στο πλαίσιο των αγωγών διάρρηξης δικαιοπραξίας, θα πρέπει να θεσπιστούν νομικά τεκμήρια σχετικά με τη γνώση των περιστάσεων στις οποίες βασίστηκαν οι όροι για τη διάρρηξη της δικαιοπραξίας όταν ο έτερος συμβαλλόμενος στη νομική πράξη η οποία είναι [...] άκυρη, **ακυρώσιμη ή μη αντιτάξιμη**, συνδέεται στενά με τον οφειλέτη. Τα **εν λόγω [...]** τεκμήρια θα πρέπει να είναι μαχητά και να αποσκοπούν στην αντιστροφή του βάρους της απόδειξης προς όφελος της πτωχευτικής περιουσίας.

- (13) Η βελτίωση των [...] **μέσων που έχουν στη διάθεσή τους** οι [...] διαχειριστές αφερεγγυότητας **προκειμένου** να προσδιορίζουν και να εντοπίζουν τα περιουσιακά στοιχεία που ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία, **καθώς και τα περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας**, είναι ουσιώδους σημασίας [...] **για τη μεγιστοποίηση** [...] της αξίας της εν λόγω περιουσίας. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, οι διαχειριστές αφερεγγυότητας [...] **μπορούν** [...] να έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες που τηρούνται σε δημόσια μητρώα δεδομένων, [...] **ορισμένα από τα οποία έχουν δημιουργηθεί δυνάμει** του δικαίου της [...] Ένωσης και **είναι** διασυνδεδεμένα σε ευρωπαϊκό επίπεδο, όπως το σύστημα διασύνδεσης μητρώων επιχειρήσεων (BRIS)[...] ή το σύστημα διασύνδεσης μητρώων αφερεγγυότητας (IRI) [...]. Ωστόσο, **η πρόσβαση στις** πληροφορίες που τηρούνται σε δημόσιες βάσεις δεδομένων συχνά δεν είναι **αρκετή για** τον προσδιορισμό και τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων που εντάσσονται ή θα έπρεπε να εντάσσονται στην πτωχευτική περιουσία. Ειδικότερα, οι διαχειριστές αφερεγγυότητας αντιμετωπίζουν πρακτικές δυσχέρειες όταν προσπαθούν να έχουν πρόσβαση σε μητρώα περιουσιακών στοιχείων [...] **που βρίσκονται σε κράτη μέλη διαφορετικά από εκείνο στο οποίο έχουν διοριστεί.**
- (14) Συνεπώς, είναι αναγκαίο να θεσπιστούν διατάξεις προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι διαχειριστές αφερεγγυότητας, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους στο πλαίσιο διαδικασίας αφερεγγυότητας, θα μπορούν να έχουν, άμεσα ή έμμεσα, πρόσβαση σε πληροφορίες που τηρούνται σε βάσεις δεδομένων μη προσβάσιμες στο κοινό.

- (15) [...] Η **άμεση** και απευθείας πρόσβαση σε [...] **μητρώα** τραπεζικών λογαριασμών [...] **και** [...] συστήματα **ηλεκτρονικής** ανάκτησης δεδομένων είναι συχνά αναγκαία [...] για τη μεγιστοποίηση [...] της αξίας της πτωχευτικής περιουσίας. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να θεσπιστούν κανόνες [...] **που να προβλέπουν** την άμεση πρόσβαση **στα** στοιχεία που τηρούνται στα **μητρώα** [...] τραπεζικών λογαριασμών [...] και στα συστήματα **ηλεκτρονικής** ανάκτησης δεδομένων [...] **από τα** ορισθέντα [...] δικαστήρια ή τις ορισθείσες αρχές [...] των κρατών μελών. Για τον προσδιορισμό και τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία, καθώς και περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας, **ενδέχεται να είναι αναγκαίο να παρέχεται πρόσβαση όχι μόνο στα στοιχεία τραπεζικού λογαριασμού του οφειλέτη, αλλά και στα στοιχεία τραπεζικού λογαριασμού τρίτων, όταν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι να θεωρείται ότι είναι δικαιούχοι άκυρων, ακυρώσιμων ή μη αντιτάξιμων νομικών πράξεων.** Τα κράτη μέλη που παρέχουν πρόσβαση σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών μέσω κεντρικών συστημάτων ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η αρχή που διαχειρίζεται τα συστήματα ανάκτησης κοινοποιεί τα αποτελέσματα της αναζήτησης στα ορισθέντα δικαστήρια ή τις ορισθείσες αρχές άμεσα και χωρίς να επεμβαίνει σε αυτά.

- (16) Προκειμένου να γίνεται σεβαστό το δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και του δικαιώματος στην ιδιωτικότητα, απευθείας και άμεση πρόσβαση στα [...] **μητρώα** τραπεζικών λογαριασμών θα πρέπει να παρέχεται [...] σε δικαστήρια [...] ή σε **διοικητικές αρχές** που έχουν οριστεί από τα κράτη μέλη για τον σκοπό αυτό. Ως εκ τούτου, οι διαχειριστές αφερεγγυότητας θα πρέπει να έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες που τηρούνται σε **μητρώα** [...] τραπεζικών λογαριασμών έμμεσα, υποβάλλοντας αίτημα στα ορισθέντα δικαστήρια ή τις ορισθείσες αρχές του κράτους μέλους τους για πρόσβαση στα **μητρώα** και [...] **πραγματοποίηση** των αναζητήσεων. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να είναι σε θέση να ορίζουν διαφορετικά δικαστήρια ή αρχές για τους σκοπούς της πρόσβασης σε εθνικά **μητρώα τραπεζικών λογαριασμών** ή ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων σε εγχώριο ή διασυνοριακό επίπεδο μέσω του συστήματος διασύνδεσης των **μητρώων τραπεζικών λογαριασμών (BARIS)**. Τα κράτη μέλη θα πρέπει επίσης να μπορούν να προβλέπουν ότι οι προϋποθέσεις πρόσβασης και αναζήτησης σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών θα πρέπει να επαληθεύονται από δικαστήρια ή αρχές πέραν των ορισθέντων δικαστηρίων ή των ορισθεισών αρχών δυνάμει της παρούσας οδηγίας. Η πρόσβαση σε πληροφορίες θα πρέπει να παρέχεται μόνο κατά περίπτωση, όταν αυτό είναι σκόπιμο στο πλαίσιο συγκεκριμένης διαδικασίας αφερεγγυότητας με σκοπό τον προσδιορισμό και τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία, καθώς και περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας. **Ωστόσο, τα κράτη μέλη μπορούν, δεδομένου ότι η παρούσα οδηγία έχει χαρακτήρα ελάχιστης εναρμόνισης, να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ εθνικούς κανόνες που προβλέπουν άμεση πρόσβαση και αναζήτηση των διαχειριστών αφερεγγυότητας στα εθνικά τους μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων, με ή χωρίς δικαστική άδεια. Όταν [...] η εν λόγω άμεση πρόσβαση και αναζήτηση παρέχεται στους διαχειριστές αφερεγγυότητας, τα κράτη μέλη δεν θα πρέπει να ορίζουν δικαστήρια ή αρχές για τους σκοπούς της πρόσβασης και της αναζήτησης στα εθνικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών ή στα συστήματα ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων.**

- (17) Η οδηγία (ΕΕ) [...] **2024/1640** [...] του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁸ [...] προβλέπει ότι οι κεντρικοί αυτοματοποιημένοι μηχανισμοί, **όπως τα κεντρικά μητρώα ή τα κεντρικά συστήματα ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων**, διασυνδέονται μέσω του [...] **BARIS** [...], το οποίο θα αναπτυχθεί από την Επιτροπή, η οποία θα έχει και την ευθύνη της λειτουργίας του. Λαμβάνοντας υπόψη την αυξανόμενη σημασία των υποθέσεων αφερεγγυότητας με διασυνοριακές επιπτώσεις και τη σημασία των σχετικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών για τους σκοπούς της μεγιστοποίησης της αξίας της πτωχευτικής περιουσίας σε διαδικασίες αφερεγγυότητας, τα ορισθέντα [...] δικαστήρια ή οι **ορισθείσες αρχές** [...] θα πρέπει να μπορούν [...] να έχουν **απευθείας πρόσβαση** και να αναζητούν τα [...] **μητρώα [...] τραπεζικών λογαριασμών και τα ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων** άλλων κρατών μελών, μέσω [...] **BARIS** [...]. Η πρόσβαση των δικαστηρίων ή των αρχών που ορίζονται δυνάμει της παρούσας οδηγίας σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών σε διασυνοριακό επίπεδο μέσω της **BARIS** βασίζεται στην αμοιβαία εμπιστοσύνη μεταξύ των κρατών μελών, η οποία απορρέει από τον σεβασμό των θεμελιωδών δικαιωμάτων και των αρχών που αναγνωρίζονται στο άρθρο 6 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΣΕΕ) και στον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (στο εξής: Χάρτης), καθώς και στα θεμελιώδη δικαιώματα και τις αρχές που προβλέπονται στο διεθνές δίκαιο και στις διεθνείς συμφωνίες στις οποίες η Ένωση ή όλα τα κράτη μέλη είναι συμβαλλόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής Σύμβασης για την Προάσπιση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και των Θεμελιωδών Ελευθεριών, και στα συντάγματα των κρατών μελών, στους αντίστοιχους τομείς εφαρμογής τους. Η εξουσία πρόσβασης και αναζήτησης σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών μέσω της **BARIS** στην παρούσα οδηγία θα πρέπει να ασκείται σύμφωνα με τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες, καθώς και τις εθνικές δικονομικές εγγυήσεις για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

⁸ ΕΕ

- (18) Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που αποκτώνται βάσει της παρούσας οδηγίας θα πρέπει [...] να υποβάλλονται σε επεξεργασία **μόνο** σύμφωνα με τους εφαρμοστέους κανόνες για την προστασία των δεδομένων, από τα ορισθέντα δικαστήρια **ή τις αρχές** και τους διαχειριστές αφερεγγυότητας **και** όταν αυτό είναι αναγκαίο και αναλογικό για τον σκοπό του προσδιορισμού και του εντοπισμού περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία [...] σε υπό εξέλιξη διαδικασία αφερεγγυότητας.
- (19) Η οδηγία (ΕΕ) [...] **2024/1640** [...] ⁹ διασφαλίζει ότι τα πρόσωπα [...] **με** [...] έννομο συμφέρον έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες πραγματικής ιδιοκτησίας [...], σύμφωνα με τους κανόνες για την προστασία των δεδομένων. [...] **Για τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο εν εξέλιξη διαδικασίας αφερεγγυότητας, [...] οι διαχειριστές αφερεγγυότητας θα πρέπει να έχουν έγκαιρη πρόσβαση σε συγκεκριμένες κατηγορίες πληροφοριών πραγματικής ιδιοκτησίας που τηρούνται στα διασυνδεδεμένα κεντρικά μητρώα πραγματικής ιδιοκτησίας. [...]**

⁹ [...]

- (20) Για να διασφαλιστεί ότι τα περιουσιακά στοιχεία μπορούν να [...] εντοπίζονται **αποτελεσματικά** στο πλαίσιο διασυνοριακών διαδικασιών αφερεγγυότητας, θα πρέπει να χορηγείται στους διαχειριστές αφερεγγυότητας [...] ταχεία πρόσβαση σε **εθνικά [...] μητρώα και βάσεις δεδομένων, [...] ακόμη και αν [...] τα [...] εν λόγω μητρώα βρίσκονται σε [...] κράτος μέλος διαφορετικό από εκείνο στο οποίο διορίστηκε ο διαχειριστής αφερεγγυότητας. Η πρόσβαση θα πρέπει να παρέχεται χωρίς τη συμμετοχή οποιουδήποτε ενδιαμέσου δικαστηρίου ή αρχής, πράγμα που θα επιτρέπει στους διαχειριστές αφερεγγυότητας να επικοινωνούν απευθείας με τις οντότητες που διαχειρίζονται ή διατηρούν τα οικεία εθνικά μητρώα ή βάσεις δεδομένων. Δεδομένου ότι η παρούσα οδηγία έχει χαρακτήρα ελάχιστης εναρμόνισης, τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να παρέχουν στους διαχειριστές αφερεγγυότητας άμεση αναζήτηση στα σύνολα δεδομένων που περιέχονται στα εν λόγω μητρώα ή βάσεις δεδομένων. Οι [...] προϋποθέσεις πρόσβασης που ισχύουν για τους αλλοδαπούς διαχειριστές αφερεγγυότητας δεν θα πρέπει να είναι πιο επαχθείς από εκείνες που ισχύουν για τους εγχώριους διαχειριστές αφερεγγυότητας και, ως εκ τούτου, τα κράτη μέλη δεν μπορούν να εφαρμόζουν διαφορετικές προϋποθέσεις αποκλειστικά και μόνο λόγω του ότι ο αιτών είναι αλλοδαπός διαχειριστής αφερεγγυότητας. Οι διαδικαστικές πτυχές της παραλαβής και της αποδοχής των αιτήσεων που υποβάλλονται από ημεδαπούς ή αλλοδαπούς διαχειριστές αφερεγγυότητας, όπως η γλώσσα της διαδικασίας ή η επαλήθευση των όρων πρόσβασης, θα πρέπει να διέπονται από το δίκαιο του κράτους μέλους στο οποίο τηρούνται τα μητρώα και οι βάσεις δεδομένων.**
- (20α) Προκειμένου να θεσπιστεί ένα αποτελεσματικό και συνεκτικό σύστημα για την εκτέλεση των οφειλών κατά των περιουσιακών στοιχείων των οφειλετών, είναι σημαντικό να αποτραπεί το ενδεχόμενο οι οφειλέτες να αποκρύπτουν τα περιουσιακά τους στοιχεία, μεταξύ άλλων μέσω της απόκτησης χρηματοπιστωτικών μέσων, όπως κινητές αξίες. Οι διαφορές μεταξύ των εθνικών συστημάτων διακανονισμού, καθώς και τα διαφορετικά είδη και χαρακτηριστικά των χρηματοπιστωτικών μέσων, ενδέχεται να δημιουργήσουν δυσχέρειες όσον αφορά την πρόσβαση στα αρχεία και τον προσδιορισμό του τελικού πραγματικού δικαιούχου ενός χρηματοπιστωτικού μέσου. Ως εκ τούτου, ανεξάρτητα από το είδος του υφιστάμενου μητρώου, της βάσης δεδομένων ή άλλης πηγής πληροφοριών που χρησιμοποιεί ένα κράτος μέλος, είναι αναγκαίο τα κράτη μέλη να διαθέτουν το πλαίσιο για τη διευκόλυνση του εντοπισμού και της ταυτοποίησης των ιδιοκτητών χρηματοπιστωτικών μέσων, καθιστώντας τα εν λόγω εθνικά μητρώα και τις βάσεις δεδομένων προσβάσιμα κατόπιν αιτήματος δυνάμει της παρούσας οδηγίας.

[...]

- (32) Οι διευθυντές επιβλέπουν τη διαχείριση των υποθέσεων μιας [...] **εταιρείας** και διαθέτουν την καλύτερη εποπτεία της οικονομικής κατάστασής της. Συνεπώς, οι διευθυντές είναι από τους πρώτους που συνειδητοποιούν κατά πόσον μια [...] **εταιρεία** πλησιάζει σε [...] αφερεγγυότητα **ή είναι αφερέγγυα**. Η καθυστερημένη υποβολή αίτησης πτώχευσης από τους διευθυντές ενδέχεται να οδηγήσει σε χαμηλότερες τιμές ανάκτησης για τους πιστωτές. Ως εκ τούτου, τα κράτη μέλη θα πρέπει να θεσπίσουν την υποχρέωση των διευθυντών να υποβάλλουν αίτηση για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας εντός καθορισμένης [...] προθεσμίας. **Στο πλαίσιο της υποχρέωσης αυτής, τα κράτη μέλη μπορούν να ορίζουν την αφερεγγυότητα κατά τρόπο διαφορετικό από τον λόγο έναρξης της διαδικασίας αφερεγγυότητας. Όταν ένα κράτος μέλος έχει περισσότερα του ενός κατώτατα όρια αφερεγγυότητας, εναπόκειται στο εν λόγω κράτος μέλος να καθορίσει ποιο από τα εν λόγω κατώτατα όρια ενεργοποιεί την υποχρέωση υποβολής αίτησης για την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας. [...]**Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, τα κράτη μέλη θα πρέπει επίσης να προβλέπουν τα πρόσωπα τα οποία θεωρείται ότι ασκούν διευθυντικά καθήκοντα, λαμβάνοντας υπόψη το εύρος των αρμοδιοτήτων που ενδέχεται να έχουν ορισμένα πρόσωπα ή φορείς όσον αφορά τις αποφάσεις που αφορούν τη διαχείριση της εταιρείας.
- (32α) Τα κράτη μέλη θα πρέπει να ορίσουν προθεσμία για την υποχρέωση υποβολής αίτησης για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας, η οποία δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες από την ημερομηνία κατά την οποία οι διευθυντές έλαβαν γνώση ή αναμένεται ευλόγως να έχουν λάβει γνώση ότι η εταιρεία είναι αφερέγγυα. Εάν η εταιρεία ανακτήσει τη φερεγγυότητά της πριν από την εν λόγω προθεσμία, τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να προβλέπουν ότι αρχίζει νέα περίοδος εάν η εταιρεία καταστεί εκ νέου αφερέγγυα στη συνέχεια.

- (32γ) Είναι σημαντικό, όταν μια εταιρεία καθίσταται αφερέγγυα, η προστασία του γενικού συνόλου των πιστωτών να αποτελεί πρωταρχική ευθύνη των διευθυντών. Δεδομένου ότι η προστασία αυτή δύναται να επιτευχθεί με διάφορους τρόπους, τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να προβλέπουν ότι η υποχρέωση υποβολής αίτησης για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας δύναται να εκπληρωθεί με την ενημέρωση του κοινού για την αφερεγγυότητα της εταιρείας μέσω γνωστοποίησης σε δημόσιο μητρώο, ώστε να διασφαλιστεί ότι οι πιστωτές είναι σε θέση να υποβάλουν αίτηση για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας. Επιπλέον, τα κράτη μέλη θα πρέπει επίσης να μπορούν να αναστείλουν την υποχρέωση των διευθυντών να υποβάλουν αίτηση για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας, εάν αυτοί λάβουν μέτρα με σκοπό την προστασία των συμφερόντων του γενικού συνόλου των πιστωτών της αφερέγγυας εταιρείας, υπό την προϋπόθεση ότι τα μέτρα αυτά εξασφαλίζουν επίπεδο προστασίας του γενικού συνόλου των πιστωτών ισοδύναμο με εκείνο που παρέχει η υποχρέωση υποβολής αίτησης για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας. Τα μέτρα αυτά δύνανται να περιλαμβάνουν, για παράδειγμα τη λήψη μέτρων από τους ιδιοκτήτες της εταιρείας για την αποκατάσταση της αφερεγγυότητας.
- (33) Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι διευθυντές δεν ενεργούν **εις βάρος των συμφερόντων των πιστωτών** [...] καθυστερώντας την υποβολή αίτησης έναρξης διαδικασίας αφερεγγυότητας, τα κράτη μέλη θα πρέπει να θεσπίσουν διατάξεις περί αστικής ευθύνης των διευθυντών για παράβαση του καθήκοντος υποβολής της λόγω αίτησης. Εν τοιαύτη περιπτώσει, οι διευθυντές θα πρέπει να αποζημιώνουν τους πιστωτές για [...] **κάθε βλάβη** [...] που προκαλείται από τη μείωση της αξίας ανάκτησης της [...] **εταιρείας** σε σύγκριση με την κατάσταση που θα είχε διαμορφωθεί αν η αίτηση είχε υποβληθεί εγκαίρως. **Πλην των περιπτώσεων στις οποίες η παρούσα οδηγία προβλέπει ειδικούς κανόνες, όλες οι άλλες πτυχές της αστικής ευθύνης, όπως ο υπολογισμός της αποζημίωσης ή το βάρος της απόδειξης, θα πρέπει να διέπονται από το εθνικό δίκαιο.** Τα κράτη μέλη θα πρέπει **επίσης** να μπορούν να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ εθνικούς κανόνες περί αστικής ευθύνης των διευθυντών ως προς την υποβολή αίτησης αφερεγγυότητας αυστηρότερους από τους προβλεπόμενους στην παρούσα οδηγία.

(33α) Όταν τα κράτη μέλη επιτρέπουν στους διευθυντές να λαμβάνουν μέτρα για την προστασία των συμφερόντων του γενικού συνόλου των πιστωτών, πέραν της συμμόρφωσης με την υποχρέωση υποβολής αίτησης για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας, θα πρέπει επίσης να θεσπίζουν διατάξεις που να διασφαλίζουν ότι οι διευθυντές είναι υπεύθυνοι για τυχόν ζημίες που προκαλούνται στους πιστωτές λόγω της χειροτέρευσης της αξίας ανάκτησης της εταιρείας σε σύγκριση με την κατάσταση στην οποία θα είχε υποβληθεί αίτηση για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας. Στην περίπτωση αυτή, οι πιστωτές θα πρέπει να τεθούν στη θέση που θα είχαν εάν η αίτηση έναρξης διαδικασίας αφερεγγυότητας είχε υποβληθεί από τους διευθυντές εντός της προθεσμίας που έχουν θέσει τα κράτη μέλη. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να προβλέπουν ότι οι διευθυντές απαλλάσσονται από την ευθύνη αυτή, εάν και στο βαθμό που οι εν λόγω διευθυντές είναι σε θέση να αποδείξουν, βάσει αντικειμενικών περιστάσεων και πληροφοριών που μπορούν να εξακριβωθούν κατά τον χρόνο των αντίστοιχων μέτρων, ότι τα μέτρα που ελήφθησαν προκάλεσαν [...] εύλογη προσδοκία ότι θα αποφευχθεί με τον τρόπο αυτόν ζημία των πιστωτών και ότι θα διασφαλιστεί με τον τρόπο αυτόν ένα επίπεδο προστασίας του γενικού συνόλου των πιστωτών ισοδύναμο με την προστασία που παρέχει η υποχρέωση υποβολής αίτησης για τη διαδικασία αφερεγγυότητας. Σε τέτοιες περιπτώσεις θα πρέπει να εφαρμόζεται το εθνικό δίκαιο σχετικά με την απαλλαγή από το βάρος της απόδειξης.

[...]

(58) Με σκοπό την ενίσχυση της διαφάνειας όσον αφορά τα βασικά στοιχεία **κάθε είδους** εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας και την παροχή συνδρομής ιδίως σε διασυνοριακούς πιστωτές ώστε να εκτιμούν τι θα συνέβαινε αν οι επενδύσεις τους εμπλακούν σε διαδικασία αφερεγγυότητας, οι επενδυτές και οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να έχουν εύκολη πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές σε προκαθορισμένη, συγκρίσιμη και εύχρηστη μορφή. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να συντάξουν και να δημοσιεύσουν τυποποιημένο δελτίο βασικών πληροφοριών. Το **εν λόγω** [...] έγγραφο είναι [...] **σημαντικό** για να μπορούν οι δυνητικοί επενδυτές να αξιολογούν με "μια ματιά" τους κανόνες για τις διαδικασίες αφερεγγυότητας σε ορισμένο κράτος μέλος. Θα πρέπει να είναι αρκούντως επεξηγηματικό ώστε ο αναγνώστης να μπορεί να κατανοεί τις πληροφορίες που περιέχει χωρίς να αναγκάζεται να ανατρέξει σε άλλα έγγραφα. Το δελτίο βασικών πληροφοριών θα πρέπει, ιδίως, να περιλαμβάνει πρακτικές πληροφορίες σχετικά με τις **προϋποθέσεις ενεργοποίησης της έναρξης της [...] διαδικασίας αφερεγγυότητας**, καθώς και με τα βήματα για την υποβολή αίτησης έναρξης διαδικασίας αφερεγγυότητας ή την αναγγελία μιας απαίτησης. **Δεδομένου ότι τα κράτη μέλη υποχρεούνται ήδη να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τους εθνικούς τους κανόνες για τις διαδικασίες αφερεγγυότητας δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2015/848, είναι σημαντικό να διασφαλιστεί ότι οι πληροφορίες που παρέχονται δυνάμει της παρούσας οδηγίας συνάδουν με τις πληροφορίες που παρέχονται δυνάμει του εν λόγω κανονισμού. Προς τον σκοπό αυτόν, τα κράτη μέλη θα πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν τις πληροφορίες που απαιτούνται από την παρούσα οδηγία μέσω του Ευρωπαϊκού Δικαστικού Δικτύου για αστικές και εμπορικές υποθέσεις που συστάθηκε με την απόφαση 2001/470/ΕΚ του Συμβουλίου¹⁰.**

[...]

¹⁰ Απόφαση 2001/470/ΕΚ του Συμβουλίου, της 28ης Μαΐου 2001, σχετικά με τη δημιουργία ενός ευρωπαϊκού δικαστικού δικτύου για αστικές και εμπορικές υποθέσεις (ΕΕ L 174 της 27.6.2001, σ. 25).

Τίτλος Ι ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. [...]
2. Οι τίτλοι ΙΙ και ΙΙΙ¹¹ εφαρμόζονται στις συλλογικές διαδικασίες που βασίζονται στην εθνική νομοθεσία περί αφερεγγυότητας.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, ο τίτλος ΙΙ και ο τίτλος ΙΙΙ δεν εφαρμόζονται στις διαδικασίες προληπτικής αναδιάρθρωσης κατά το εθνικό δίκαιο και ο τίτλος ΙΙ δεν εφαρμόζεται στις διαδικασίες ασφαλιστικών μέτρων.

3. [...] Η παρούσα οδηγία δεν εφαρμόζεται [...] **όταν** [...] οφειλέτες **είναι** [...]:
 - α) ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 13 σημεία 1) και 4) της οδηγίας 2009/138/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·
 - β) πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·
 - γ) επιχειρήσεις επενδύσεων ή οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 2) και 7) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

¹¹ *Με την επιφύλαξη αλλαγών ανάλογα με την έκβαση των διαπραγματεύσεων για τους τίτλους IV, VI και VII*

- δ) κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·
- ε) κεντρικά αποθετήρια τίτλων κατά την έννοια του άρθρου 2 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·
- στ) άλλα χρηματοοικονομικά ιδρύματα ή οντότητες που παρατίθενται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·
- ζ) δημόσιοι φορείς κατά το εθνικό δίκαιο·
- η) φυσικά πρόσωπα [...] εκτός των επιχειρηματιών [...].

4. [...]

5. Τα κράτη μέλη δύνανται να εξαιρούν από το πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας τους οφειλέτες που είναι χρηματοοικονομικές οντότητες, πλην εκείνων που αναφέρονται στην παράγραφο 3, οι οποίες παρέχουν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες που υπόκεινται σε ειδικές ρυθμίσεις βάσει των οποίων οι εθνικές εποπτικές αρχές ή οι αρχές εξυγίανσης διαθέτουν ευρείες εξουσίες παρέμβασης συγκρίσιμες με εκείνες που ισχύουν για τις χρηματοοικονομικές οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 3. Τα κράτη μέλη ανακοινώνουν στην Επιτροπή το εν λόγω ειδικό καθεστώς.

Άρθρο 1α¹²

Μέτρα έκτακτης ανάγκης

- [1. Τα κράτη μέλη μπορούν να παρεκκλίνουν από τους κανόνες που θεσπίζονται στον τίτλο II και στους τίτλους IV έως VII σε περιπτώσεις έκτακτων περιστάσεων που απορρέουν από φυσικές καταστροφές, καταστροφικά συμβάντα ή δυσμενή κλιματικά φαινόμενα ή από σημαντική ή αιφνίδια μεταβολή των κοινωνικοοικονομικών συνθηκών των κρατών μελών, συμπεριλαμβανομένης της συστημικής κρίσης όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 30) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
2. Η έκταση και η διάρκεια κάθε παρέκκλισης [...] βάσει της παραγράφου 1 περιορίζεται στο μέτρο που είναι αναγκαίο για τον περιορισμό, την αντιμετώπιση ή την πρόληψη της σημαντικής διαταραχής των οικονομικών δραστηριοτήτων.
3. Όταν κράτος μέλος προβλέπει παρέκκλιση δυνάμει της παραγράφου 1, την κοινοποιεί στην Επιτροπή. Στην κοινοποίηση προσδιορίζονται:
 - α) οι διατάξεις της παρούσας οδηγίας από τις οποίες παρεκκλίνουν τα μέτρα·
 - β) το είδος και το εύρος των έκτακτων περιστάσεων με βάση τις οποίες θεσπίζεται η παρέκκλιση·
 - γ) η διάρκεια της παρέκκλισης· και
 - δ) οι λόγοι για τους οποίους η παρέκκλιση κρίνεται αναγκαία για τον περιορισμό, την αντιμετώπιση ή την πρόληψη της σημαντικής διαταραχής των οικονομικών δραστηριοτήτων.

¹² Η τοποθέτηση του άρθρου δεν είναι οριστική, θα μπορούσε να μεταφερθεί στον τίτλο IX. Η ακριβής διατύπωση του άρθρου, ιδίως όσον αφορά τις προϋποθέσεις παρέκκλισης και τον μηχανισμό ελέγχου, αποτελεί αντικείμενο περαιτέρω συζήτησης, λαμβανομένης επίσης υπόψη της ενδεχόμενης εφαρμογής τους στους τίτλους IV, VI και VII.

4. Η Επιτροπή, εντός δύο μηνών από τις κοινοποιήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 3, εγκρίνει ή απορρίπτει τα σχετικά εθνικά μέτρα, αφού πρώτα εξακριβώσει εάν θεωρούνται αναγκαία για τον περιορισμό, την αντιμετώπιση ή την πρόληψη σημαντικής διαταραχής των οικονομικών δραστηριοτήτων. Εάν η Επιτροπή δεν εκδώσει απόφαση εντός αυτής της περιόδου, οι εθνικές διατάξεις, περί των οποίων η παράγραφος 3, λογίζονται εγκριθείσες.]

Άρθρο 2

Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1[...]) «διαχειριστής αφερεγγυότητας»: **κάθε πρόσωπο ή φορέας στα καθήκοντα του οποίου περιλαμβάνονται ένα ή περισσότερα από τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 2 σημείο 5) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/848 και στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 12) της [...] οδηγίας (ΕΕ) 2019/1023·**

2[...]) «δικαστήριο»: [...] δικαιοδοτικό όργανο κράτους μέλους·

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

4[...]) «[...] μητρώα τραπεζικών λογαριασμών[...] και ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων»: [...] κεντρικοί αυτοματοποιημένοι μηχανισμοί, όπως κεντρικά μητρώα ή ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων, [...] που δημιουργούνται σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [...]»¹³.

5[...]) «κεντρικά μητρώα πραγματικών δικαιούχων»: εθνικά κεντρικά μητρώα [...] που περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο, καθώς και τα συστήματα διασύνδεσης των μητρώων αυτών που αναφέρονται στο άρθρο 10 της οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [...].

(6) «πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών»: οι πληροφορίες που παρατίθενται [...] στο άρθρο 16 παράγραφος 3 της οδηγίας 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

7[...]) «νομική πράξη»: για τους σκοπούς του τίτλου II, κάθε σκόπιμη ανθρώπινη συμπεριφορά[...] η οποία παράγει έννομο αποτέλεσμα.

8[...]) [...]

[...]

¹³ Οδηγία (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 και για την τροποποίηση και την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ L, ..., ELI: ...).

[...]16) «μέρος που συνδέεται στενά με τον οφειλέτη»: [...]

α) για τους σκοπούς του τίτλου II, τα ακόλουθα πρόσωπα:

i[...]) ο σύζυγος ή σύντροφος του οφειλέτη·

ii[...]) οι ανιόντες, οι κατιόντες και τα αδέλφια του οφειλέτη ή του συζύγου ή συντρόφου **του οφειλέτη** και οι σύζυγοι ή σύντροφοι αυτών·

iii[...]) πρόσωπα που διαβιούν στο νοικοκυριό του οφειλέτη·

iv[...]) πρόσωπα με πρόσβαση σε μη δημόσιες πληροφορίες σχετικά με τις υποθέσεις του οφειλέτη, τα οποία [...] έχουν τη δυνατότητα:

α) να ελέγχουν τις δραστηριότητες του οφειλέτη, μεταξύ άλλων σε περίπτωση που εργάζονται για τον οφειλέτη στο πλαίσιο σύμβασης εργασίας ή συνδέονται μαζί του με σχέση εργασίας [...], ή

β) να επωφελούνται από την οικονομική θέση του οφειλέτη, ως [...] εξωτερικοί σύμβουλοι, λογιστές ή ελεγκτές[...].

v[...]) νομικές οντότητες στις οποίες ο οφειλέτης ή κάποιο από τα πρόσωπα που αναφέρονται στα σημεία i) έως iv) [...] είναι μέλος των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων, ή ασκεί καθήκοντα που παρέχουν πρόσβαση σε μη δημόσιες πληροφορίες σχετικά με τις υποθέσεις του οφειλέτη·[...]

Όταν ο οφειλέτης είναι νομική οντότητα, στα στενά συνδεόμενα μέρη συμπεριλαμβάνονται, ιδίως, τα ακόλουθα πρόσωπα:

- vi) τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων του οφειλέτη·
- vii) μέτοχοι/εταίροι με ελέγχουσα συμμετοχή στον οφειλέτη·
- viii) πρόσωπα [...] που ασκούν καθήκοντα παρεμφερή με τα καθήκοντα που ασκούνται από τα πρόσωπα που αναφέρονται στο σημείο vi)·
- ix[...]) πρόσωπα[...] που συνδέονται στενά, σύμφωνα με τα [...] **σημεία i) έως iv)**, με τα πρόσωπα που **αναφέρονται** [...] στα σημεία vi), vii) και viii) του παρόντος εδαφίου·[...]

β) [...]

2. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, οι έννοιες «αφερεγγυότητα» και «διευθυντές» νοούνται όπως ορίζονται σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

Άρθρο 3

Κρίσιμο χρονικό σημείο όσον αφορά τον στενό σύνδεσμο

Το χρονικό σημείο βάσει του οποίου κρίνεται εάν ένα πρόσωπο συνδέεται στενά με τον οφειλέτη είναι:

- α) για τους σκοπούς του τίτλου II, η ημερομηνία κατά την οποία ολοκληρώνεται η υποκείμενη σε αγωγή διάρρηξης δικαιοπραξίας ή **κατά τη διάρκεια περιόδου που προηγείται** κατά τρεις μήνες της ολοκλήρωσης της νομικής πράξης·
- β) [...]

Άρθρο 3α

Εθνικό δίκαιο και ελάχιστη εναρμόνιση

1. Τα κράτη μέλη δύνανται να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ νομοθεσία σύμφωνη με το δίκαιο της Ένωσης, η οποία να παρέχει υψηλότερο επίπεδο προστασίας για το γενικό σύνολο των πιστωτών από εκείνο που παρέχεται στο πλαίσιο των τίτλων II και V [...] ¹⁴.
2. Τα κράτη μέλη δύνανται να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ νομοθεσία η οποία να διευκολύνει την πρόσβαση των διαχειριστών αφερεγγυότητας σε πληροφορίες για τραπεζικό λογαριασμό που τηρείται στα οικεία εθνικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων, σε πληροφορίες για τον πραγματικό δικαιούχο και σε εθνικά μητρώα και βάσεις δεδομένων, σε μεγαλύτερο βαθμό από τους κανόνες που προβλέπονται στον τίτλο III.

¹⁴ Με την επιφύλαξη αλλαγών ανάλογα με την έκβαση των διαπραγματεύσεων για τους τίτλους IV, VI και VII. Οποιαδήποτε αναφορά στους εν λόγω τίτλους δεν θα αποτελεί μέρος της μερικής συμφωνίας για τους τίτλους II, III, V και VIII.

Τίτλος II

ΑΓΩΓΕΣ ΔΙΑΡΡΗΞΗΣ ΔΙΚΑΙΟΠΡΑΞΙΑΣ¹⁵

Κεφάλαιο 1

Γενικές διατάξεις [...]

Άρθρο 4

Γενικά προαπαιτούμενα για τις αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι νομικές πράξεις που ολοκληρώθηκαν πριν από την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας εις βάρος του συνόλου των πιστωτών είναι [...] **άκυρες, ακυρώσιμες ή μη αντιτάξιμες** σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο κεφάλαιο 2 [...].

Άρθρο 5

[...]

¹⁵ Μια διάταξη στον τίτλο IX για τις τελικές διατάξεις θα διευκρινίζει ότι ο τίτλος II θα εφαρμόζεται σε νομικές πράξεις που ολοκληρώθηκαν μετά τη λήξη της προθεσμίας μεταφοράς της οδηγίας στο εθνικό δίκαιο.

Κεφάλαιο 2

Ειδικές προϋποθέσεις [...]

Άρθρο 6

Ευνοϊκή μεταχείριση

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι **επιβλαβείς** νομικές πράξεις από τις οποίες ευνοείται πιστωτής ή ομάδα πιστωτών με ικανοποίηση [...] ή παροχή ασφάλειας [...] είναι **άκυρες, ακυρώσιμες ή μη αντιτάξιμες**, εάν έχουν ολοκληρωθεί:
 - α) εντός τριών μηνών πριν από την[...] **υποβολή** της αίτησης [...] που οδήγησε στην έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας, ή, ελλείψει επίσημης αίτησης, από την **ημερομηνία της απόφασης περί έναρξης της διαδικασίας αφερεγγυότητας**, [...] με την **προϋπόθεση** [...] ότι ο οφειλέτης δεν ήταν γενικά σε θέση να εξοφλήσει τις [...] οφειλές του **όταν κατέστησαν ληξιπρόθεσμες με βάση το εθνικό δίκαιο**· ή
 - β) μετά την υποβολή της αίτησης ή την **ημερομηνία της απόφασης που αναφέρεται στο στοιχείο α)** [...] και πριν από την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας.
- [...]

2. Εάν η ληξιπρόθεσμη απαίτηση ενός πιστωτή ικανοποιήθηκε ή εξασφαλίστηκε [...] ως οφείλε[...], τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι [...] **η επιβλαβής νομική πράξη[...] είναι άκυρη, ακυρώσιμη ή μη αντιτάξιμη [...] τουλάχιστον όταν:**

- α) πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1· και
- β) ο πιστωτής γνώριζε [...] ότι ο οφειλέτης δεν ήταν γενικά σε θέση να εξοφλήσει τις [...] οφειλές του **όταν κατέστησαν ληξιπρόθεσμες με βάση το εθνικό δίκαιο**, [...] ότι η αίτηση για την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας [...] **είχε υποβληθεί ή ότι, ελλείψει επίσημης αίτησης, είχε ληφθεί απόφαση έναρξης της διαδικασίας αφερεγγυότητας.**

Για τους σκοπούς του [...] πρώτου εδαφίου στοιχείο β) η γνώση των πληροφοριών αυτών τεκμαίρεται εάν ο πιστωτής ήταν πρόσωπο που συνδέεται στενά με τον οφειλέτη. Το τεκμήριο αυτό είναι μαχητό.

3. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 1 και 2, τα κράτη μέλη[...] **δύνανται να[...] προβλέπουν** ότι οι ακόλουθες **επιβλαβείς** νομικές πράξεις [...] **δεν είναι άκυρες, ακυρώσιμες ή μη αντιτάξιμες δυνάμει της παρούσας οδηγίας:**

- α) νομικές πράξεις που διενεργούνται απευθείας έναντι δίκαιου τιμήματος προς όφελος της [...] **περιουσίας του πιστωτή·**
- β) πληρωμές συναλλαγματικών ή επιταγών όταν η νομοθεσία που διέπει τις συναλλαγματικές ή τις επιταγές απαγορεύει στον αποδέκτη την έγερση απαιτήσεων που απορρέουν από τη συναλλαγματική ή την επιταγή κατά άλλων οφειλετών της συναλλαγματικής ή της επιταγής όπως οι οπισθογράφοι, ο εκδότης ή ο πληρωτής εάν [...] **ο πληρωτής αρνηθεί την πληρωμή του οφειλέτη·**
- γ) νομικές πράξεις που δεν υπόκεινται σε αγωγή διάρρηξης σύμφωνα με την οδηγία 98/26/EK και την οδηγία 2002/47/EK·[...]

- δ) η σύναψη συμφωνιών συμψηφισμού, συμπεριλαμβανομένου του εκκαθαριστικού συμψηφισμού, σε χρηματοπιστωτικές αγορές, αγορές ενέργειας ή άλλες αγορές βασικών αγαθών, καθώς και νομικές πράξεις που υποστηρίζουν τη λειτουργία των εν λόγω συμφωνιών.

Για τους σκοπούς του [...] πρώτου εδαφίου στοιχείο β), τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, το ποσό που καταβλήθηκε από τη συναλλαγματική ή την επιταγή [...] επιστρέφεται από τον τελευταίο οπισθογράφο ή, αν αυτός οπισθογράφησε τη συναλλαγματική για λογαριασμό τρίτου, από τον εν λόγω τρίτο, εάν ο τελευταίος οπισθογράφος ή ο τρίτος γνώριζε [...] ότι ο οφειλέτης δεν ήταν γενικά σε θέση να εξοφλήσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του ή ότι είχε υποβληθεί αίτηση έναρξης της διαδικασίας αφερεγγυότητας [...] κατά τη χρονική στιγμή της οπισθογράφησης της συναλλαγματικής από τον ίδιο ή από τον τρίτο. [...] Η γνώση αυτών των πληροφοριών [...] τεκμαίρεται αν ο τελευταίος οπισθογράφος ή ο τρίτος ήταν πρόσωπο που συνδέεται στενά με τον οφειλέτη.

Άρθρο 7

Νομικές πράξεις εκ **χαριστικής αιτίας** ή **έναντι** [...] προδήλως ανεπαρκούς τιμήματος

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι νομικές πράξεις του οφειλέτη εκ **χαριστικής αιτίας** ή **έναντι** προδήλως ανεπαρκούς τιμήματος [...] **είναι** [...] άκυρες, ακυρώσιμες ή μη **αντιτάξιμες** όταν ολοκληρώθηκαν [...] ένα έτος πριν από την [...] **υποβολή** της αίτησης [...] που οδήγησε στην έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας ή, ελλείψει επίσημης αίτησης, **από την ημερομηνία της απόφασης περί έναρξης της διαδικασίας αφερεγγυότητας** ή μετά την υποβολή της εν λόγω αίτησης **και πριν από την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας**.

Τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν την επίκληση του γεγονότος ότι ο πλουτισμός που προκύπτει από τη νομική πράξη που κρίθηκε άκυρη δεν είναι πλέον στην κατοχή του διαδίκου που ωφελήθηκε από την εν λόγω νομική πράξη, εάν ο εν λόγω διάδικος δεν γνώριζε τις περιστάσεις στις οποίες βασίζεται η αγωγή διάρρηξης δικαιοπραξίας.

2. Η παράγραφος 1 δεν εφαρμόζεται σε συμβολικής αξίας δωρεές και πράξεις εκ χαριστικής αιτίας.

[...]

Άρθρο 8

Νομικές πράξεις εκ προθέσεως επιζήμιες για τους πιστωτές

[...] Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι νομικές πράξεις με τις οποίες ο οφειλέτης έχει εκ προθέσεως προκαλέσει ζημία στο σύνολο των πιστωτών [...] **είναι άκυρες, ακυρώσιμες ή μη αντιτάξιμες** εάν πληρούνται αμφοτέρως οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) οι πράξεις αυτές ολοκληρώθηκαν [...] **δύο** έτη πριν από την [...] **υποβολή** της αίτησης που οδήγησε [...] στην έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας ή, ελλείψει επίσημης αίτησης, **από την ημερομηνία της απόφασης περί έναρξης της διαδικασίας αφερεγγυότητας** ή μετά την υποβολή της εν λόγω αίτησης **και πριν από την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας**.
- β) ο αντισυμβαλλόμενος της νομικής πράξης γνωρίζει [...] την πρόθεση του οφειλέτη να προκαλέσει [...] ζημία στο γενικό σύνολο των πιστωτών.

Για τους σκοπούς του [...] πρώτου εδαφίου στοιχείο β) η γνώση των πληροφοριών αυτών τεκμαίρεται αν ο αντισυμβαλλόμενος της νομικής πράξης ήταν πρόσωπο που συνδέεται στενά με τον οφειλέτη. Το τεκμήριο αυτό είναι μαχητό.

[...]

Κεφάλαιο 3

Συνέπειες των αγωγών διάρρηξης δικαιοπραξίας

Άρθρο 9

Γενικές συνέπειες

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι **δεν είναι δυνατή** η επίκληση απαιτήσεων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων που απορρέουν από νομικές πράξεις [...] **οι οποίες είναι άκυρες, ακυρώθηκαν ή κρίθηκαν μη αντιτάξιμες** δυνάμει του κεφαλαίου 2 [...] με σκοπό την ικανοποίηση από την οικεία πτωχευτική περιουσία.
2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το μέρος που επωφελείται από τη νομική πράξη που [...] **είναι άκυρη, ακυρώθηκε ή κρίθηκε μη αντιτάξιμη υποχρεούται να επιστρέψει τα οφέλη που αποκόμισε σε είδος ή στο χρηματικό τους ισοδύναμο.**

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

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η απαίτηση [...] **για την επιστροφή των οφελών που αποκομίστηκαν σε είδος ή στο χρηματικό τους ισοδύναμο** δυνάμει της παραγράφου 2[...] **δύνανται να εκχωρείται σε πιστωτή ή σε τρίτον σύμφωνα με τους κανόνες που διέπουν τη διαχείριση της πτωχευτικής περιουσίας του οφειλέτη.**
5. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το μέρος που υποχρεούται να[...] **επιστρέψει [...] τα οφέλη που αποκομίστηκαν σε είδος ή στο χρηματικό τους ισοδύναμο** δυνάμει της παραγράφου 2[...] **δεν μπορεί[...] να προβεί σε συμψηφισμό της εν λόγω υποχρέωσης με τις απαιτήσεις του τις οποίες, σε διαφορετική περίπτωση, θα έπρεπε να ικανοποιήσει στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας [...].**
6. Το παρόν άρθρο δεν θίγει αγωγές που **διέπονται από [...]** το γενικό αστικό και εμπορικό δίκαιο για αποζημίωση των πιστωτών για ζημία που υπέστησαν ως αποτέλεσμα νομικής πράξης που [...] **είναι άκυρη, ακυρώσιμη ή μη αντιτάξιμη.**

Άρθρο 10

Συνέπειες για το μέρος [...] που ωφελήθηκε από τη νομική πράξη η οποία [...] **είναι άκυρη, ακυρώσιμη ή μη αντιτάξιμη**

[...] Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, εάν και στο βαθμό που το μέρος [...] **το οποίο** επωφελήθηκε από τη νομική πράξη που [...] **είναι άκυρη, ακυρώσιμη ή μη αντιτάξιμη επιστρέψει τα οφέλη που αποκομίστηκαν σε είδος ή στο χρηματικό τους ισοδύναμο σύμφωνα με το άρθρο 9,** κάθε [...] απαίτηση του εν λόγω μέρους η οποία ικανοποιήθηκε με τη συγκεκριμένη νομική πράξη αναβιώνει **σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.**

[...]

Άρθρο 11

Ευθύνη τρίτων

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι [...] τα άρθρα 9 και 10 [...] έχουν εφαρμογή σε κάθε κληρονόμο ή άλλο καθολικό διάδοχο του συμβαλλόμενου [...] ο οποίος επωφελήθηκε από τη νομική πράξη η οποία είναι [...] άκυρη, ακυρώσιμη ή μη αντιτάξιμη. Η έκταση της ευθύνης των κληρονόμων διέπεται από το εθνικό δίκαιο.
2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι [...] το άρθρο 9 [...] έχει εφαρμογή ατομικά σε κάθε διάδοχο του αντισυμβαλλόμενου [...] ο οποίος επωφελήθηκε από τη νομική πράξη η οποία είναι [...] άκυρη, ακυρώσιμη ή μη αντιτάξιμη, εάν [...] [...] ο διάδοχος γνώριζε [...] τις περιστάσεις στις οποίες βασίζεται η αγωγή διάρρηξης δικαιοπραξίας.

[...]

Άρθρο 12

Σχέση με άλλες πράξεις

1. [...] Ο παρών τίτλος[...] δεν επηρεάζει τις οδηγίες 98/26/EK, 2002/47/EK [...] και (ΕΕ) 2019/1023.
2. Στις περιπτώσεις που, κατά τη διάρκεια της διαδικασίας προληπτικής αναδιάρθρωσης στο πλαίσιο της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1023, ο οφειλέτης αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του όταν καθίστανται ληξιπρόθεσμες και το ευεργέτημα της αναστολής διατηρείται σε ισχύ σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 της εν λόγω οδηγίας, τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν ότι, όσον αφορά τις νομικές πράξεις που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια της αναστολής, η γνώση ενός μέρους ότι ο οφειλέτης δεν ήταν γενικά σε θέση να εξοφλήσει τις οφειλές του όταν κατέστησαν ληξιπρόθεσμες σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο δεν θεμελιώνει αγωγή διάρρηξης δικαιοπραξίας δυνάμει του άρθρου 6 παράγραφος 2 της παρούσας οδηγίας.

[...]

Τίτλος III

ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΟΥ ΑΝΗΚΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ

Κεφάλαιο 1

Πρόσβαση [...] από τα ορισθέντα δικαστήρια και τις ορισθείσες αρχές σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών

Άρθρο 13

Ορισθέντα δικαστήρια και ορισθείσες αρχές

1. Κάθε κράτος μέλος ορίζει τα [...] δικαστήρια ή τις διοικητικές αρχές [...] που [...] **επιτρέπεται** να έχουν πρόσβαση και να πραγματοποιούν αναζήτηση στα οικεία εθνικά [...] **μητρώα** τραπεζικών λογαριασμών και ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων[...] (στο εξής: ορισθέντα δικαστήρια ή ορισθείσες αρχές).
2. Κάθε κράτος μέλος κοινοποιεί στην Επιτροπή τα οικεία ορισθέντα δικαστήρια ή τις **ορισθείσες αρχές** έως ... [...] **30 μήνες μετά την ημερομηνία μεταφοράς της παρούσας οδηγίας στο εθνικό δίκαιο**¹⁶ [...], καθώς και κάθε σχετική [...] **μεταβολή**. Η Επιτροπή δημοσιεύει τις κοινοποιήσεις στη [...] **διαδικτυακή πύλη της ευρωπαϊκής ηλεκτρονικής δικαιοσύνης**.

¹⁶ Η προθεσμία κοινοποίησης θα πρέπει να είναι 6 μήνες μετά την προθεσμία μεταφοράς της οδηγίας στο εθνικό δίκαιο. Σε περίπτωση που αλλάξει η διετής προθεσμία μεταφοράς της οδηγίας στο εθνικό δίκαιο που ορίζεται επί του παρόντος στο άρθρο 71 παράγραφος 1, η εν λόγω προθεσμία των 30 μηνών θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

Πρόσβαση και αναζητήσεις σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών από τα ορισθέντα δικαστήρια και τις ορισθείσες αρχές

1. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι[...] τα ορισθέντα δικαστήρια ή οι ορισθείσες αρχές διαθέτουν εξουσία απευθείας και άμεσης πρόσβασης και αναζήτησης, πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών[...] όταν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) ο διαχειριστής αφερεγγυότητας που έχει διοριστεί σε εν εξελίξει διαδικασίες αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας ασφαλιστικών μέτρων, ζητεί πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών· και
 - β) [...] οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών είναι αναγκαίες για το σκοπό του προσδιορισμού και του εντοπισμού περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία [...] κατά την εν λόγω διαδικασία, [...] καθώς και[...] περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας.
2. **Προς διευκόλυνση της διασυνοριακής πρόσβασης**, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι[...] τα ορισθέντα δικαστήρια ή οι ορισθείσες αρχές διαθέτουν εξουσία απευθείας και άμεσης πρόσβασης και αναζήτησης, πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών σε άλλα κράτη μέλη μέσω του **συστήματος διασύνδεσης των μητρώων τραπεζικών λογαριασμών (BARIS)** [...] που αναφέρεται στο άρθρο [...] **16 παράγραφος 6** της οδηγίας (ΕΕ) **2024/1640** του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹⁷ [...] όταν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:[...]

¹⁷ Οδηγία (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 και για την τροποποίηση και την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).

- α) ο διαχειριστής αφερεγγυότητας που έχει διοριστεί σε εν εξελίξει διαδικασία αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας ασφαλιστικών μέτρων, ζητεί πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών και
- β) [...] οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών είναι αναγκαίες για τον προσδιορισμό και τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία του οφειλέτη [...] κατά την εν λόγω διαδικασία, [...] καθώς και [...] περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας.
3. Τα ορισθέντα δικαστήρια ή [...] αρχές δεν έχουν πρόσβαση ούτε πραγματοποιούν αναζήτηση για [...] πληροφορίες πέραν εκείνων που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 και τις οποίες τα κράτη μέλη [...] κρίνουν αναγκαίες και τις περιλαμβάνουν στα [...] μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και στα ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων [...] δυνάμει του άρθρου [...] 16 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640.
- 3α. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ορισθέντα δικαστήρια ή οι ορισθείσες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 13 ή άλλα αρμόδια δικαστήρια ή αρχές επαληθεύουν αν πληρούνται οι προϋποθέσεις των παραγράφων 1 και 2. Εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις αυτές, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ορισθέντα δικαστήρια ή αρχές διαβιβάζουν τις σχετικές πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών που ελήφθησαν ως αποτέλεσμα της πρόσβασης και της αναζήτησης με βάση τις παραγράφους 1 και 2 στον διαχειριστή αφερεγγυότητας που τις ζήτησε.
- 3β. Η πρόσβαση και η αναζήτηση σύμφωνα με το παρόν άρθρο δεν θίγουν τις εθνικές διαδικαστικές εγγυήσεις και τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών που λαμβάνονται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 υποβάλλονται σε επεξεργασία, μεταξύ άλλων από τους διαχειριστές αφερεγγυότητας, μόνο για τον σκοπό για τον οποίον ελήφθησαν.

- 3γ. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι διαχειριστές αφερεγγυότητας, κατά την επεξεργασία πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών που λαμβάνονται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2, έχουν στη διάθεσή τους σχετικές εσωτερικές διαδικασίες για την κατάλληλη διαχείριση εμπιστευτικών πληροφοριών.
4. Για τους σκοπούς των παραγράφων 1 και 2 θεωρείται ότι η πρόσβαση και οι αναζητήσεις σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών πραγματοποιούνται απευθείας και άμεσα όταν οι εθνικές αρχές που διαχειρίζονται τα [...] κεντρικά μητρώ[...]**α** τραπεζικών λογαριασμών και τα ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων διαβιβάζουν ταχέως, μέσω αυτοματοποιημένου μηχανισμού, τις πληροφορίες των τραπεζικών λογαριασμών στα ορισθέντα δικαστήρια ή τις ορισθείσες αρχές, υπό την προϋπόθεση ότι δεν μπορεί να παρέμβει ενδιάμεσος φορέας στα ζητούμενα δεδομένα ή στις παρεχόμενες πληροφορίες.

Άρθρο 15

Προϋποθέσεις για την πρόσβαση [...] και την αναζήτηση σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών από ορισθέντα δικαστήρια και ορισθείσες αρχές

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η [...] πρόσβαση και η αναζητήσεις σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών σύμφωνα με το άρθρο 14 διενεργείται μόνον κατά περίπτωση από το προσωπικό του εκάστοτε δικαστηρίου ή της ορισθείσας αρχής που έχει [...] οριστεί και εξουσιοδοτηθεί ειδικά για την άσκηση των εν λόγω καθηκόντων.
2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι:
 - α) το προσωπικό που αναφέρεται στην παράγραφο 1 [...] διατηρεί υψηλό επαγγελματικό επίπεδο σε ζητήματα εμπιστευτικότητας και προστασίας των δεδομένων, [...] διακρίνεται για την ακεραιότητά του και [...] διαθέτει τα απαιτούμενα προσόντα·
 - β) έχουν θεσπιστεί τεχνικά και οργανωτικά μέτρα με στόχο την ασφάλεια των δεδομένων βάσει αυστηρών τεχνολογικών προτύπων για τους σκοπούς της άσκησης από τα ορισθέντα δικαστήρια και τις ορισθείσες αρχές των εξουσιών πρόσβασης και αναζήτησης σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών σύμφωνα με το άρθρο 14.

Παρακολούθηση της πρόσβασης και των αναζητήσεων σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών από τα ορισθέντα δικαστήρια και [...] ορισθείσες αρχές

1. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι αρχές που διαχειρίζονται τα [...] **μητρώα** τραπεζικών λογαριασμών [...] **και τα ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων** να διασφαλίζουν την τήρηση αρχείων καταχωρίσεων για κάθε πρόσβαση και πραγματοποίηση αναζήτησης, από ορισθέν δικαστήριο **ή ορισθείσα αρχή**, σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών. Τα αρχεία καταχωρίσεων περιλαμβάνουν, ιδίως, τα ακόλουθα:
 - α) τον αριθμό αναφοράς της υπόθεσης·
 - β) την ημερομηνία και την ώρα του ερωτήματος ή της αναζήτησης·
 - γ) το είδος των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την υποβολή του ερωτήματος ή την πραγματοποίηση της αναζήτησης·
 - δ) τον μοναδικό κωδικό αναγνώρισης των αποτελεσμάτων·
 - ε) την ονομασία του ορισθέντος δικαστηρίου **ή της ορισθείσας αρχής που απέκτησε πρόσβαση ή πραγματοποίησε αναζήτηση στο μητρώο ή στο ηλεκτρονικό σύστημα ανάκτησης δεδομένων [...]**·
 - στ) τον μοναδικό κωδικό αναγνώρισης χρήστη του μέλους του προσωπικού του ορισθέντος δικαστηρίου **ή της ορισθείσας αρχής** που υπέβαλε το ερώτημα [...] και, κατά περίπτωση, του δικαστή **ή του υπαλλήλου** που έδωσε την εντολή υποβολής του ερωτήματος ή πραγματοποίησης της αναζήτησης, καθώς και, [...] **στο μέτρο του δυνατού, [...] του [...] αιτούντος διαχειριστή αφερεγγυότητας.**
2. Οι αρχές που διαχειρίζονται τα [...] **μητρώα** τραπεζικών **λογαριασμών και τα ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων [...]** ελέγχουν τακτικά τα αρχεία καταχωρίσεων της παραγράφου 1.

3. Τα αρχεία καταχωρίσεων της παραγράφου 1 χρησιμοποιούνται μόνο [...] **για την παρακολούθηση** [...] της συμμόρφωσης με την παρούσα οδηγία και το [...] εφαρμοστέο ενωσιακό [...] **δίκαιο** [...] για την προστασία των δεδομένων. [...] Τα αρχεία καταχωρίσεων προστατεύονται με κατάλληλα μέτρα έναντι της μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης και διαγράφονται πέντε έτη μετά τη δημιουργία τους, εκτός εάν είναι αναγκαία για διαδικασίες παρακολούθησης που βρίσκονται σε εξέλιξη.

Κεφάλαιο 2

Πρόσβαση από τους διαχειριστές αφερεγγυότητας σε πληροφορίες για τον πραγματικό δικαιούχο

Άρθρο 17

Πρόσβαση από τους διαχειριστές αφερεγγυότητας σε πληροφορίες για τον πραγματικό δικαιούχο

[...] Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι [...], [...] **για τον** προσδιορισμό και τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων σχετικών με τη διαδικασία αφερεγγυότητας για την οποία έχουν διοριστεί, **οι διαχειριστές αφερεγγυότητας** έχουν έγκαιρη πρόσβαση στις ακόλουθες πληροφορίες [...] **για τους πραγματικούς δικαιούχους νομικών οντοτήτων ή νομικών μορφωμάτων, οι οποίες περιέχονται στα διασυνδεδεμένα κεντρικά μητρώα πραγματικών δικαιούχων, καθώς και ότι η εν λόγω πρόσβαση παρέχεται χωρίς προειδοποίηση της οικείας οντότητας, μορφώματος ή πραγματικού δικαιούχου:**

- α) το όνομα του πραγματικού δικαιούχου·**

- β) τον μήνα και το έτος γέννησης του πραγματικού δικαιούχου·
- γ) τη χώρα διαμονής και την ιθαγένεια ή τις ιθαγένειες του πραγματικού δικαιούχου·
- δ) για τους πραγματικούς δικαιούχους νομικών οντοτήτων, το είδος και στην έκταση των δικαιωμάτων που κατέχουν·
- ε) για τους πραγματικούς δικαιούχους ρητών εμπιστευμάτων ή παρεμφερών νομικών μορφωμάτων, το είδος των πραγματικών δικαιούχων τους.

[...]

Κεφάλαιο 3

Πρόσβαση των διαχειριστών αφερεγγυότητας σε εθνικά [...] μητρώα και βάσεις δεδομένων

Άρθρο 18

Πρόσβαση των διαχειριστών αφερεγγυότητας σε εθνικά [...] μητρώα και βάσεις δεδομένων

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι διαχειριστές αφερεγγυότητας, ανεξάρτητα από το κράτος μέλος στο οποίο [...] έχουν διοριστεί, έχουν άμεση και ταχεία πρόσβαση σε [...] πληροφορίες που είναι αναγκαίες για τον προσδιορισμό και τον εντοπισμό περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν στην πτωχευτική περιουσία, καθώς και περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε αγωγές διάρρηξης δικαιοπραξίας, οι οποίες περιέχονται στα υφιστάμενα εθνικά [...] μητρώα και τις βάσεις δεδομένων που παρατίθενται στο παράρτημα [...], σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του εθνικού δικαίου.
2. Όσον αφορά την πρόσβαση στα εθνικά [...] μητρώα και τις βάσεις δεδομένων που παρατίθενται στο παράρτημα, [...] κάθε κράτος μέλος διασφαλίζει ότι οι διαχειριστές αφερεγγυότητας που διορίζονται σε άλλο κράτος μέλος δεν υπόκεινται σε προϋποθέσεις πρόσβασης που είναι [...] λιγότερο ευνοϊκές από [...] εκείνες [...] που εφαρμόζονται σε διαχειριστές αφερεγγυότητας που διορίζονται στο εν λόγω κράτος μέλος.
3. Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή τους καταλόγους των εθνικών μητρώων και βάσεων δεδομένων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 έως ... [30 μήνες από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας]¹⁸, και κοινοποιούν κάθε σχετική μεταβολή.

Η Επιτροπή δημοσιεύει τους καταλόγους αυτούς στη διαδικτυακή πύλη της ευρωπαϊκής ηλεκτρονικής δικαιοσύνης.

¹⁸ Η προθεσμία κοινοποίησης θα πρέπει να είναι 6 μήνες μετά την προθεσμία μεταφοράς της οδηγίας στο εθνικό δίκαιο. Σε περίπτωση που αλλάξει η διετής προθεσμία μεταφοράς της οδηγίας στο εθνικό δίκαιο που ορίζεται επί του παρόντος στο άρθρο 71 παράγραφος 1, η εν λόγω προθεσμία των 30 μηνών θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

Κεφάλαιο 4

Πρόσβαση των διαχειριστών αφερεγγυότητας σε δικαστήριο

Άρθρο 18α

Πρόσβαση των διαχειριστών αφερεγγυότητας σε δικαστήριο

Όσον αφορά το δικαίωμα κίνησης διαδικασίας ή παράστασης ενώπιον δικαστηρίων ή αρχών για την απαίτηση επί περιουσιακών στοιχείων υπέρ της πτωχευτικής περιουσίας, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι διαχειριστές αφερεγγυότητας που διορίζονται σε άλλο κράτος μέλος δεν υπόκεινται σε όρους λιγότερο ευνοϊκούς από εκείνους που ισχύουν για τους διαχειριστές αφερεγγυότητας οι οποίοι διορίζονται στο εν λόγω κράτος μέλος.

Τίτλος V

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΔΙΕΘΥΝΤΩΝ [...]

Άρθρο 36

Καθήκοντα[...] των διευθυντών

1. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι, όταν μια [...] εταιρεία καθίσταται αφερέγγυα[...] με βάση το εθνικό δίκαιο, οι διευθυντές της[...] υποχρεούνται να υποβάλουν αίτηση για την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας, με εξαίρεση τη διαδικασία προληπτικής αναδιάρθρωσης. Στα κράτη μέλη στα οποία έχει εφαρμογή ο κανονισμός (ΕΕ) 2015/848, η υποχρέωση υποβολής αίτησης για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας αναφέρεται στις διαδικασίες που ορίζονται στο παράρτημα Α του εν λόγω κανονισμού, με εξαίρεση τη διαδικασία προληπτικής αναδιάρθρωσης.
2. Η αίτηση της παραγράφου 1 υποβάλλεται [...] στο δικαστήριο ή στην αρχή που είναι αρμόδια για τη διαδικασία αφερεγγυότητας[...] εντός 3 μηνών από [...] τη στιγμή που οι διευθυντές έχουν λάβει[...] γνώση [...] ή ευλόγως [...] αναμένεται να έχουν λάβει[...] γνώση του γεγονότος ότι η [...] εταιρεία είναι αφερέγγυα σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

Άρθρο 36α

Μη εφαρμογή ή αναστολή της υποχρέωσης των διευθυντών να υποβάλουν αίτηση έναρξης διαδικασίας αφερεγγυότητας:

- 1α. Τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν ότι η υποχρέωση που αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 δεν ισχύει για τους διευθυντές που είναι φυσικά πρόσωπα και ευθύνονται προσωπικά για το σύνολο των χρεών της εταιρείας.
2. [...] ¹⁹.
- 2α. Τα κράτη μέλη δύνανται να προβλέψουν ότι η υποχρέωση που αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 δύναται να εκπληρώνεται μέσω της ενημέρωσης του κοινού σχετικά με την αφερεγγυότητα της εταιρείας μέσω κοινοποίησης σε δημόσιο μητρώο, το αργότερο εντός της προθεσμίας που αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 2, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι πιστωτές είναι σε θέση να ζητήσουν την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας.
3. Τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν ότι η υποχρέωση που αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 αναστέλλεται εάν οι διευθυντές λάβουν μέτρα που αποσκοπούν στην αποφυγή πρόκλησης ζημίας στους πιστωτές της αφερέγγυας εταιρείας και στην εξασφάλιση επιπέδου προστασίας του γενικού συνόλου των πιστωτών ισοδύναμο με την προστασία που παρέχεται με την υποχρέωση που αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1.

¹⁹ Δεδομένου ότι ο τίτλος IV βρίσκεται ακόμη υπό διαπραγμάτευση, η Προεδρία προτείνει η αναφορά στη διαδικασία προσυμφωνημένης μεταβίβασης ενεργητικού βάσει του τίτλου IV να οριστικοποιηθεί μόνον αφού γίνει γνωστό το τελικό κείμενο του τίτλου IV. Το συγκεκριμένο στοιχείο του παρόντος άρθρου δεν θα αποτελέσει μέρος της προβλεπόμενης μερικής γενικής προσέγγισης.

[...] Α[...]στική ευθύνη των διευθυντών

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι διευθυντές αφερέγγυας[...] εταιρείας [...] ευθύνονται, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, για τη ζημία[...] που προκαλείται στους πιστωτές ως αποτέλεσμα της παράβασης της υποχρέωσής τους που προβλέπεται στο[...] άρθρο 36.
2. [...]

Εάν τα κράτη μέλη έχουν κάνει χρήση της δυνατότητας που προβλέπεται στο άρθρο 36α παράγραφος 3, διασφαλίζουν ότι οι διευθυντές που λαμβάνουν τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 36α παράγραφος 3 ευθύνονται, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, για τυχόν ζημία που προκλήθηκε σε πιστωτές και η οποία διαφορετικά δεν θα είχε προκληθεί εάν είχε ζητηθεί η έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας σύμφωνα με το άρθρο 36.

Τα κράτη μέλη δύνανται να προβλέπουν ότι η ευθύνη αυτή αποκλείεται όταν και στον βαθμό που οι διευθυντές μπορούν να αποδείξουν, βάσει αντικειμενικών περιστάσεων, ότι τα μέτρα που ελήφθησαν θα μπορούσαν εύλογα να αναμένεται ότι θα απέτρεπαν την πρόκληση ζημίας στους πιστωτές, εξασφαλίζοντας επίπεδο προστασίας του γενικού συνόλου των πιστωτών ισοδύναμο με την προστασία που παρέχεται με την υποχρέωση που αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1.

Άρθρο 37α

Σχέση με άλλες πράξεις

1. Οι διατάξεις του παρόντος τίτλου δεν θίγουν την εθνική νομοθεσία με την οποία μεταφέρεται το άρθρο 7 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1023.

[...]

Τίτλος VIII

ΜΕΤΡΑ ΠΟΥ ΕΝΙΣΧΥΟΥΝ ΤΗ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ ΤΟΥ ΕΘΝΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ ΠΕΡΙ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

Άρθρο 68

Δελτίο βασικών πληροφοριών

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 10, τα κράτη μέλη παρέχουν στην Επιτροπή, [...] μέσω της διαδικτυακής πύλης για την ευρωπαϊκή ηλεκτρονική δικαιοσύνη, δελτίο βασικών πληροφοριών σχετικά με συγκεκριμένα στοιχεία του εθνικού δικαίου περί αφερεγγυότητας (στο εξής: δελτίο βασικών πληροφοριών).
2. Το περιεχόμενο του δελτίου βασικών πληροφοριών [...] είναι συνοπτικό, ακριβές, σαφές και [...] μη τεχνικό και παραθέτει τις [...] πληροφορίες με [...] τεκμηριωμένο τρόπο. [...]
3. Το δελτίο βασικών πληροφοριών [...] [...] συντάσσεται και υποβάλλεται στην Επιτροπή σε επίσημη γλώσσα των θεσμικών οργάνων της Ένωσης έως... [30²⁰ [...] μήνες [...] από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας στο εθνικό δίκαιο].

²⁰ Η προθεσμία κοινοποίησης θα πρέπει να είναι 6 μήνες μετά την προθεσμία μεταφοράς της οδηγίας στο εθνικό δίκαιο. Σε περίπτωση που αλλάξει η διετής προθεσμία μεταφοράς της οδηγίας στο εθνικό δίκαιο που ορίζεται επί του παρόντος στο άρθρο 71 παράγραφος 1, η εν λόγω προθεσμία των 30 μηνών θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

[...]

4. Το δελτίο βασικών πληροφοριών [...] **περιλαμβάνει** τις ακόλουθες ενότητες με την εξής σειρά:
- α) προϋποθέσεις για την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας·
 - β) κανόνες που διέπουν την αναγγελία, την επαλήθευση και την παραδοχή των απαιτήσεων·
 - γ) κανόνες που διέπουν την κατάταξη των απαιτήσεων των πιστωτών και τη διανομή του προϊόντος της ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας·
 - δ) μέση αναφερόμενη διάρκεια της διαδικασίας αφερεγγυότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 29 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1023²¹.
5. Η ενότητα που αναφέρεται στην παράγραφο [...] στοιχείο α) **περιλαμβάνει** [...]:
- α) τον κατάλογο των προσώπων που μπορούν να υποβάλουν αίτηση για έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας·
 - β) τον κατάλογο των προϋποθέσεων για την έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας·
 - γ) **τον τρόπο και τον τόπο [...] υποβολής [...] αίτησης για έναρξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας [...]**·
 - δ) πώς και πότε ενημερώνεται ο οφειλέτης για την **απόφαση περί** έναρξης [...] της διαδικασίας αφερεγγυότητας.

²¹ Οδηγία (ΕΕ) 2019/1023 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, περί πλαισίου για την προληπτική αναδιάρθρωση, την απαλλαγή από τα χρέη και τις ανικανότητες ή την έκπτωση οφειλετών, καθώς και περί μέτρων βελτίωσης των διαδικασιών αυτών, και για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132 (ΕΕ L 172 της 26.6.2019, σ. 18).

6. Η ενότητα που αναφέρεται στην παράγραφο[...]4[...] στοιχείο β) [...] **περιλαμβάνει**:
- α) τον κατάλογο των προσώπων που μπορούν να προβούν σε αναγγελία απαίτησης·
 - β) τον κατάλογο των προϋποθέσεων [...] **για** την αναγγελία[...] απαίτησης·
 - γ) την προθεσμία [...] **για την αναγγελία** απαίτησης·
 - δ) [...] **τον τρόπο λήψης** του εντύπου [...] **για την αναγγελία** απαίτησης, [...] **εφόσον** απαιτείται·
 - ε) πού και με ποιον τρόπο πραγματοποιείται η αναγγελία απαίτησης·
 - στ) τον τρόπο επαλήθευσης και επικύρωσης της απαίτησης.
7. [...]
8. Τα κράτη μέλη επικαιροποιούν τις πληροφορίες της παραγράφου 4 εντός **1** [...] μηνός [...] **από** την έναρξη ισχύος [...] **κάθε** οικείας τροποποίησης στην εθνική νομοθεσία. Το δελτίο βασικών πληροφοριών περιέχει την ακόλουθη δήλωση:
- «Το παρόν δελτίο βασικών πληροφοριών είναι ακριβές κατά την... [ημερομηνία υποβολής των πληροφοριών στην Επιτροπή ή ημερομηνία της επικαιροποίησης]».

- 8α.** Η Επιτροπή [...] **διασφαλίζει** ότι το δελτίο βασικών πληροφοριών [...] **διατίθεται στο κοινό** [...] στα αγγλικά, στα γαλλικά και στα γερμανικά, **καθώς και στην γλώσσα του πρωτοτύπου, εάν αυτή είναι διαφορετική**, [...] στη διαδικτυακή πύλη της ευρωπαϊκής ηλεκτρονικής δικαιοσύνης στη σχετική με την αφερεγγυότητα/χρεωκοπία ενότητα για κάθε κράτος μέλος.
9. Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να τροποποιεί τη μορφή του δελτίου βασικών πληροφοριών [...] μέσω εκτελεστικών πράξεων. Οι εν λόγω εκτελεστικές πράξεις εκδίδονται σύμφωνα με τη διαδικασία εξέτασης στην οποία παραπέμπει το άρθρο 69 παράγραφος 2.
- 10. Τα κράτη μέλη στα οποία έχει εφαρμογή ο κανονισμός (ΕΕ) 2015/848 παρέχουν το δελτίο βασικών πληροφοριών που αναφέρεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου μέσω του ευρωπαϊκού δικαστικού δικτύου για αστικές και εμπορικές υποθέσεις που συστάθηκε με την απόφαση 2001/470/ΕΚ του Συμβουλίου²² κατά τρόπο συνεπή με το άρθρο 86 του εν λόγω κανονισμού.**

[...]

²² Απόφαση 2001/470/ΕΚ του Συμβουλίου, της 28ης Μαΐου 2001, σχετικά με τη δημιουργία ενός ευρωπαϊκού δικαστικού δικτύου για αστικές και εμπορικές υποθέσεις (ΕΕ L 174 της 27.6.2001, σ. 25).

Εθνικά [...] μητρώα και βάσεις δεδομένων στα οποία παραπέμπει το άρθρο 18

1. Μητρώα κτηματολογίου·
2. Μητρώα έγγειας ιδιοκτησίας·
3. Μητρώα κινητών περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων μητρώων οχημάτων, πλοίων και αεροσκαφών, **στα οποία καταχωρίζονται περιουσιακά δικαιώματα [...]**·
4. Μητρώο δωρεών·
5. Μητρώα υποθηκών·
6. **Μητρώα ή βάσεις δεδομένων που περιέχουν πληροφορίες σχετικά με τους δικαιούχους ασφαλειών, όπως μητρώα αποθετηρίων τίτλων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 909/2014 [...]**·
7. Μητρώα ενεχύρων, συμπεριλαμβανομένων συμβάσεων μίσθωσης και συμβάσεων αγοραπωλησίας με παρακράτηση κυριότητας·
8. Μητρώα που περιλαμβάνουν πράξεις κατάσχεσης περιουσιακών στοιχείων·
9. [...]
10. Μητρώα δικαιωμάτων διανοητικής ιδιοκτησίας, συμπεριλαμβανομένων μητρώων διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας και εμπορικών σημάτων[...].
11. [...]
12. [...]