

Brussel, 29 november 2024
(OR. en)

16283/24

LIMITE

JUSTCIV 211
ECOFIN 1445
COMPET 1168
JAI 1767
CODEC 2238

Interinstitutioneel dossier:
2022/0408(COD)

NOTA

van:	het secretariaat-generaal van de Raad
aan:	het Comité van permanente vertegenwoordigers/de Raad
nr. Comdoc.:	15896/22 + ADD 1 + ADD 2 + ADD 3 + ADD 4
Betreft:	Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot harmonisatie van bepaalde aspecten van het insolventierecht - Partiële algemene oriëntatie

I. INLEIDING

1. Op 7 december 2022 heeft de Commissie bij de Raad en het Europees Parlement een voorstel ingediend voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot harmonisatie van bepaalde aspecten van het insolventierecht¹. Het richtlijnvoorstel is een van de initiatieven in het actieplan voor de kapitaalmarktenunie (KMU) van 2020. Het is gericht op het aanmoedigen van grensoverschrijdende beleggingen binnen de eengemaakte markt door middel van gerichte harmonisatie van insolventieprocedures.
2. De ontwerprichtlijn is gebaseerd op artikel 114 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie (VWEU) (gewone wetgevingsprocedure).

¹ Doc. 15896/22.

3. Op 6 februari 2023 heeft de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming advies² over de voorgestelde richtlijn uitgebracht.
4. Op 24 maart 2023 heeft het Europees Economisch en Sociaal Comité advies³ over de voorgestelde richtlijn uitgebracht.
5. In het Europees Parlement draagt de Commissie juridische zaken (JURI) de hoofdverantwoordelijkheid. Emil Radev (PPE, Bulgarije) is aangewezen als rapporteur.
6. Dit voorstel is een belangrijk onderdeel van de bredere inspanningen van de EU om de KMU te versterken. In de verklaring van de Eurotop van 22 maart 2024 wordt benadrukt dat het noodzakelijk is “de resterende wetgevingswerkzaamheden inzake het actieplan kapitaalmarktenunie 2020 snel af te ronden”. Daarnaast heeft de Europese Raad in april 2024 verder onderstreept dat dringend vorderingen moeten worden gemaakt met de wetgevingswerkzaamheden met betrekking tot alle geïdentificeerde maatregelen die nodig zijn om geïntegreerde Europese kapitaalmarkten tot stand te brengen.
7. Naar aanleiding van deze verzoeken heeft het Belgische voorzitterschap op 22 mei 2024 in het Coreper een oriënterend debat georganiseerd om na te gaan hoe op technisch niveau de nodige vooruitgang kan worden geboekt om de op het hoogste politieke niveau vastgestelde ambities te verwezenlijken. Hoewel er brede steun was voor het versnellen van de werkzaamheden rond het insolventievoorstel, benadrukten de lidstaten dat het belangrijk is de kwaliteit ervan te handhaven. De lidstaten toonden zich positief over het verhogen van het aantal vergaderingen over de richtlijn, en onderstreepten dat grondige analyse en bespreking noodzakelijk zijn zodat het resultaat van de onderhandelingen naar behoren tegemoetkomt aan de behoeften van de KMU. Tijdens de JBZ-Raad van juni 2024 heeft het Belgische voorzitterschap een update gegeven over hun vorderingen.

² Doc. 6147/23.

³ Doc. 7856/23.

II. VOORNAAMSTE ELEMENTEN VAN HET COMPROMISVOORSTEL VAN HET VOORZITTERSCHAP

8. In de Raad wordt het voorstel besproken in de Groep burgerlijk recht (insolventie) (hierna “de groep” genoemd).
9. De eerste bespreking van het voorstel werd aangevat op 7 maart 2023 en werd voortgezet in twaalf opeenvolgende vergaderingen van de groep tijdens het Zweedse, het Spaanse en het Belgische voorzitterschap. Tijdens het Belgische voorzitterschap werd een eerste compromisvoorstel over bepaalde titels (titels I tot en met V en titel VII) gepresenteerd.
10. Gezien de hoge politieke prioriteit van de voorgestelde richtlijn, besloot het Hongaarse voorzitterschap zijn inspanningen te concentreren op een reeks kerntitels teneinde meer tastbare vooruitgang te boeken en aan het einde van zijn semester over een deel van het voorstel tot een akkoord te komen.
11. De compromistekst omvat de titels II, III, V en VIII, alsook verwante bepalingen van titel I. Bijgevolg zijn de titels IV, VI, VII en IX alsook de daarmee verwante bepalingen van titel I uitgesloten van de partiële algemene oriëntatie. Er wordt in de partiële algemene oriëntatie evenmin verwezen naar die titels. De bepalingen die in de partiële algemene oriëntatie aan bod komen, kunnen later worden aangepast indien dat noodzakelijk wordt geacht in het licht van de onderhandelingen over de titels IV, VI, VII en IX.
12. Het Hongaarse voorzitterschap heeft, voortbouwend op de vooruitgang die tijdens het Belgische voorzitterschap werd geboekt, meerdere compromisvoorstellen over de voornoemde titels gepresenteerd in vijf werkgroepvergaderingen en twee vergaderingen van de JBZ-raden.
13. Bij elke herziene versie beoogde het Hongaarse voorzitterschap de tekst te stroomlijnen, de verplichtingen voor de lidstaten te verduidelijken en ervoor te zorgen dat de specifieke kenmerken van de nationale insolventiewetgevingen en andere nationale wetten die verband houden met de richtlijn beter naar voren komen in het voorstel. Het voorzitterschap heeft ook de minimale harmonisatie die deze richtlijn beoogt willen verduidelijken, evenals de gevolgen ervan voor de lidstaten wat betreft hun mogelijkheid om maatregelen te nemen die verder gaan dan de bescherming waarin de richtlijn voorziet.

14. De belangrijkste elementen van het compromis worden hieronder uiteengezet:

a) Titel I (Algemene bepalingen):

- Het compromisvoorstel omvat alleen de bepalingen van Titel I die verband houden met de titels II, III, V en VIII. Het toepassingsgebied van de richtlijn wordt derhalve alleen met betrekking tot die titels omschreven.
- De definities in artikel 2, lid 1, en met name die voor “rechtshandeling” en “nauw met de schuldenaar verbonden partijen” zijn bijgeschaafd en verder uitgewerkt in de overwegingen. Daarnaast wordt in artikel 2, lid 2, bepaald dat de begrippen “insolventie” en “bestuurders” aan het nationale recht worden overgelaten.
- Artikel 1 bis over noodmaatregelen maakt deel uit van de partiële algemene oriëntatie. De plaats en de exacte formulering ervan moeten echter later nog worden besproken.
- In artikel 3 bis wordt verduidelijkt hoe de minimale harmonisatie die de richtlijn beoogt tot verschillende bepalingen in de richtlijn leidt: voor de titels II en V betekent dit dat de lidstaten maatregelen kunnen nemen die schuldeisers een betere bescherming bieden, terwijl het voor titel III betekent dat de lidstaten de toegang van insolventiefunctionarissen tot de informatie die nodig is voor de opsporing van vermogensbestanddelen verder kunnen vergemakkelijken.

b) Titel II (Vorderingen tot nietigverklaring):

- Op technisch niveau, alsook tijdens een oriënterend debat in de JBZ-Raad van 20 oktober 2023, pleitten de lidstaten over het algemeen voor meer flexibiliteit bij het harmoniseren van de bepalingen over vorderingen tot nietigverklaring.
- Als gevolg daarvan omvat de compromistekst van titel II heel wat technische en taalkundige wijzigingen teneinde de bepalingen te verduidelijken en overbodige details weg te werken.

c) Titel III (Opsporing van goederen die tot de insolvente boedel behoren):

- De lidstaten waren vooral bezorgd over het feit dat de tekst van titel III geen rekening hield met de specifieke kenmerken van de lidstaten wat betreft de rol van de gerechten en insolventiefunctionarissen bij de toegang tot en het doorzoeken van informatie die nodig is voor de opsporing van goederen die tot de insolvente boedel behoren.
- De compromistekst biedt de lidstaten derhalve de flexibiliteit om gerechten of administratieve autoriteiten aan te wijzen om toegang te krijgen tot nationale bankrekeningregisters en deze te doorzoeken.
- Daarnaast wordt in de overwegingen verduidelijkt dat de lidstaten insolventiefunctionarissen rechtstreekse toegang kunnen verlenen tot de informatie in de in de bijlage bij het voorstel genoemde bestaande nationale registers en databanken.
- Andere zorgen betroffen het waarborgen van de bescherming van de te doorzoeken gegevens, met name in een grensoverschrijdende context. In de tekst wordt, naast andere waarborgen, onderstreept dat de toegang tot bankrekeninginformatie via het koppelingssysteem voor registers van bankrekeningen (Baris) moet verlopen in overeenstemming met het Unie- en het nationale recht, en met de nationale procedures voor de bescherming van persoonsgegevens.

d) Titel V (Plicht van bestuurders):

- Sommige lidstaten waren met name bezorgd dat, vanwege de specifieke kenmerken van hun nationale insolventiewetgeving, het invoeren van een verplichting voor bestuurders om een insolventieverzoek in te dienen mogelijk tot een golf van voortijdige insolventieprocedures zou leiden.
- In artikel 36 bis voorziet de compromistekst derhalve in een grond voor de opschorting van de verplichting voor bestuurders om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen in gevallen waarin bestuurders maatregelen nemen ter voorkoming van schade voor de schuldeisers van het insolvente bedrijf en ter waarborging van een beschermingsniveau voor de gezamenlijke schuldeisers dat gelijkwaardig is aan de bescherming die wordt geboden door de verplichting om een insolventieverzoek in te dienen.
- Daarnaast biedt de nieuwe tekst bestuurders de mogelijkheid om aan hun verplichting om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen te voldoen door het publiek in kennis te stellen van de insolventie van het bedrijf via een kennisgeving in een openbaar register.

e) Titel VIII (Maatregelen om nationale insolventiewetgevingen transparanter te maken)

- Het voorzitterschap heeft de tekst gestroomlijnd en de verbanden met de transparantieplichtingen van Verordening (EU) 2015/848 betreffende insolventieprocedures verduidelijkt.

15. Op 27 november 2024 heeft het voorzitterschap een definitief compromisvoorstel uitgebracht en ter informeel overleg voorgelegd. De meeste delegaties steunen de door het voorzitterschap voorgestelde tekst. Het voorzitterschap is van oordeel dat de tekst klaar is om aan het Comité van permanente vertegenwoordigers en aan de Raad te worden voorgelegd om tot een partiële algemene oriëntatie te komen.

III. CONCLUSIES

16. Het Comité van permanente vertegenwoordigers wordt derhalve verzocht:

- de overeenstemming over de tekst van de partiële algemene oriëntatie in de bijlage bij deze nota te bevestigen; en
 - de Raad aan te bevelen tot een partiële algemene oriëntatie over deze tekst te komen.
-

2022/0408 (COD)

Voorstel voor een

RICHTLIJN VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

tot harmonisatie van bepaalde aspecten van het insolventierecht

(Voor de EER relevante tekst)

HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 114,

Gezien het voorstel van de Europese Commissie,

Na toezending van het ontwerp van wetgevingshandeling aan de nationale parlementen,

Gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité⁴,

Gezien het advies van het Comité van de Regio's⁵,

Handelend volgens de gewone wetgevingsprocedure,

⁴ PB C [...], [...], blz. [...].

⁵ PB C [...], [...], blz. [...].

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Doel van deze richtlijn is bij te dragen tot de goede werking van de interne markt en belemmeringen voor de uitoefening van fundamentele vrijheden, zoals het vrije verkeer van kapitaal en de vrijheid van vestiging, die voortvloeien uit verschillen tussen nationale wetgevingen en procedures op het gebied van insolventie, weg te nemen.
- (2) De in Verordening (EU) 2015/848 van het Europees Parlement en de Raad⁶ erkende grote verschillen in materieel insolventierecht werpen belemmeringen op voor de interne markt doordat zij grensoverschrijdende investeringen minder aantrekkelijk maken, wat gevolgen heeft voor het grensoverschrijdende kapitaalverkeer binnen de Unie en van en naar derde landen.
- (3) Insolventieprocedures zorgen voor een ordelijke vereffening [...] of herstructurering van ondernemingen of ondernemers in financiële en economische moeilijkheden. Deze procedures zijn van cruciaal belang bij financiële investeringen, aangezien zij bepalend zijn voor de uiteindelijke recuperatiewaarde van die investeringen. Dat de regels van de lidstaten uiteenlopen, heeft de rechtsonzekerheid vergroot en **de uitkomst van** insolventieprocedures [...] onvoorspelbaarder gemaakt, waardoor met name voor grensoverschrijdende investeringen **binnen** de interne markt belemmeringen zijn ontstaan. De grote verschillen in recuperatiewaarde en de tijd die nodig is om insolventieprocedures in de Unie af te ronden, hebben negatieve gevolgen voor de voorspelbaarheid van de kosten voor schuldeisers en investeerders in grensoverschrijdende situaties in de interne markt.
- (4) De met deze richtlijn beoogde integratie van de interne markt op het gebied van insolventiewetgeving is een essentieel instrument voor een efficiëntere werking van de kapitaalmarkten in de Europese Unie, met inbegrip van een betere toegang tot bedrijfsfinanciering. Daarom is het noodzakelijk minimumvoorschriften vast te stellen op specifieke gebieden van nationale insolventieprocedures die een aanzienlijke invloed hebben op de efficiëntie en de duur van dergelijke procedures, met name bij grensoverschrijdende insolventieprocedures.

⁶ Verordening (EU) 2015/848 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende insolventieprocedures (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 19).

- (5) Om de waarde van de insolvente boedel voor de schuldeisers te beschermen, moet het nationale insolventierecht doeltreffende regels bevatten [...] **inzake vorderingen tot nietigverklaring van rechtshandelingen, waaronder rechtshandelingen**, die nadelig zijn voor schuldeisers en die vóór de opening van de insolventieprocedure zijn voltooid [...]. **Of een rechtshandeling nadelig is voor de gezamenlijke schuldeisers, moet worden beoordeeld tegen de achtergrond van de nationale insolventieregels, met name met betrekking tot de definitie van de insolvente boedel en de deelnemende schuldeisers. Dit is met name van belang indien bepaalde rechten krachtens het nationale recht geen deel uitmaken van de insolvente boedel, maar [...] tot de persoonlijke levenssfeer van de schuldenaar behoren, bijvoorbeeld het recht om een huwelijk aan te gaan of te beëindigen of om een kind te adopteren. De aanvaarding of verwerping van een nalatenschap mag niet worden onderworpen aan de regels inzake nietigverklaring uit hoofde van deze richtlijn. Aangezien in deze richtlijn minimumregels worden vastgelegd, moeten de lidstaten bepalingen kunnen handhaven of vaststellen die gunstiger zijn voor de gezamenlijke schuldeisers. De lidstaten moeten met name kunnen voorzien in langere terugkijktermijnen, de lijst van personen die worden beschouwd als nauw met de schuldenaar verbonden partij kunnen uitbreiden, of het scala van rechtshandelingen waartegen vorderingen tot nietigverklaring kunnen worden ingesteld, kunnen uitbreiden. De lidstaten moeten ook kunnen voorzien in vermoedens of vereisten die de bewijslast verlichten ten gunste van de partij die beweert dat de rechtshandeling vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar is.**

(5 bis) Aangezien vorderingen tot nietigverklaring tot doel hebben [...] de nadelige gevolgen van [...] **een rechtshandeling [...] voor de insolvente boedel ongedaan te maken [...]**, is het passend te **oordelen dat het nadeel [...] wordt veroorzaakt bij [...]** de voltooiing van de rechtshandeling [...] **en niet bij** de uitvoering van de prestatie. [...] **Een rechtshandeling moet geacht worden voltooid te zijn wanneer zij overeenkomstig het nationale recht rechtsgevolgen sorteert. Indien volgens het nationale recht de rechtsgevolgen van een rechtshandeling afhankelijk zijn van de inschrijving van de rechtshandeling in een openbaar register, is het raadzaam, aangezien de schuldenaar of de partijen bij de betrokken rechtshandeling geen invloed hebben op het tijdstip van inschrijving in een openbaar register, de rechtshandeling als voltooid te beschouwen zodra aan alle andere voorwaarden om er uitwerking aan te geven, is voldaan. [...]**

- (6) De [...] rechtshandelingen die op grond van de regels met betrekking tot vorderingen tot nietigverklaring kunnen worden aangevochten, moeten **ruim** worden **uitgelegd** zodat elke [...] **opzettelijke** gedraging met rechtsgevolgen [...] **die nadelig is voor de gezamenlijke schuldeisers, onder het toepassingsgebied valt, ongeacht of de rechtsgevolgen of het nadeel bedoeld waren door de persoon die de gedraging stelt, ook indien er geen sprake is van bedrieglijk opzet, niettegenstaande de bepalingen van andere rechtstakken. Handelingen waarbij de persoon die de gedraging stelt, niet bewust of anderszins in overeenstemming met zijn wil handelt, worden niet als rechtshandelingen beschouwd. [...] De lidstaten moeten kunnen bepalen** dat ook nalatigheden rechtshandelingen [...] **kunnen** zijn, aangezien het geen significant verschil maakt [...] **of** schuldeisers nadeel ondervinden van een handeling dan wel van de passiviteit van de betrokken partij. [...] **Evenzo** mogen de regels met betrekking tot vorderingen tot nietigverklaring niet beperkt blijven tot rechtshandelingen van de schuldenaar, maar moeten zij ook rechtshandelingen, verricht door de tegenpartij **van de schuldenaar** of door een derde omvatten. [...]

(7) Om de gerechtvaardigde verwachtingen van de tegenpartij van de schuldenaar te beschermen, moet elke aantasting van de geldigheid of tegenwerpbaarheid van een rechtshandeling evenredig zijn aan de omstandigheden waaronder die rechtshandeling is voltooid. Dergelijke omstandigheden [...] **kunnen** onder meer de intentie van de schuldenaar, de kennis van de tegenpartij of de tijdsperiode tussen de voltooiing van de rechtshandeling en de aanvang van de insolventieprocedure omvatten. Daarom moet een onderscheid worden gemaakt tussen een reeks specifieke gronden voor nietigverklaring die gebaseerd zijn op gemeenschappelijke en typische feitenpatronen en die de algemene voorwaarden voor vorderingen tot nietigverklaring moeten aanvullen. Elke aantasting moet ook in overeenstemming zijn met de in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie neergelegde grondrechten.

(7 bis) In het geval van verschuldigde betalingen door de schuldenaar kunnen specifieke omstandigheden de nietigheid, vernietigbaarheid of niet-tegenwerpbaarheid ervan rechtvaardigen, zoals de bijzondere kennis die de schuldeiser heeft van de situatie van de schuldenaar. Algemeen beschouwd moet de vordering tot nietigverklaring betrekking hebben op een bepaalde minimale periode vóór de datum van de indiening van het verzoek tot opening van de insolventieprocedure of, in de lidstaten waar de insolventieprocedure ook kan worden geopend door het besluit van de leden van de schuldenaar vóór de datum van het besluit om de insolventieprocedure in te leiden. In beginsel mag de nietigheid, vernietigbaarheid of niet-tegenwerpbaarheid van een rechtshandeling niet afhangen van de tijd die het gerecht nodig heeft om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure te onderzoeken of om een besluit vast te stellen, een en ander op grond van het nationale recht.

- (8) In het kader van vorderingen tot nietigverklaring moet een onderscheid worden gemaakt tussen rechtshandelingen waarbij de vordering van de tegenpartij opeisbaar en tegenwerpbaar was en op de voorgeschreven wijze is voldaan of gewaarborgd (“congruente dekking[...]”) en rechtshandelingen waarbij de prestatie niet geheel in overeenstemming was met de vordering van de schuldeiser (“incongruente dekking”). **In de context van congruente en incongruente dekkingen moeten genoegdoening en zekerheidsstelling van de vordering van de tegenpartij ruim worden uitgelegd, te weten met inbegrip van handelingen zoals het doen ontstaan van een recht op verrekening of het toekennen van een bevoorrechte status aan schuldeisers. Voorbeelden van [...] incongruente dekkingen zijn met name voortijdige betalingen, betalingen met ongebruikelijke betaalmiddelen, de latere zekerheidsstelling van een tot dan toe ongedekte vordering die niet reeds in de oorspronkelijke schuldovereenkomst was overeengekomen, de toekenning van een buitengewoon beëindigingsrecht of andere wijzigingen waarin de onderliggende overeenkomst niet voorziet, de afstand van wettelijke verweermiddelen, [...] bezwaren of de erkenning van betwistbare schulden.** In het geval van congruente dekkingen kunnen preferenties slechts als grond voor nietigverklaring worden ingeroepen indien de schuldeiser van de rechtshandeling die [...] **nietig, vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar is**, ten tijde van de transactie wist [...] of had moeten weten dat de schuldenaar insolvent was.

- (9) Bepaalde congruente dekkingen, namelijk rechtshandelingen die rechtstreeks tegen een billijke vergoeding ten voordele van de [...] **activa van de schuldenaar** worden verricht, moeten worden uitgesloten van het toepassingsgebied van rechtshandelingen die [...] **nietig, vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar zijn**. Deze rechtshandelingen hebben tot doel de gewone dagelijkse activiteiten van de onderneming van de schuldenaar te ondersteunen. **Dergelijke** [...] rechtshandelingen moeten een contractuele basis hebben en vereisen de directe uitwisseling van de wederzijdse prestaties [...]. Deze uitsluiting mag echter niet gelden voor de verlening van krediet. Voorts moeten prestaties en tegenprestaties in deze rechtshandelingen van gelijke waarde zijn. Tegelijkertijd moet de tegenprestatie ten goede komen aan de [...] **schuldenaar** en niet aan een derde. Deze uitsluiting moet met name betrekking hebben op de onmiddellijke betaling van goederen, lonen of vergoedingen voor diensten [...]; de contante betaling of betaling per kaart van goederen die nodig zijn voor de dagelijkse activiteiten van de schuldenaar; de levering van goederen, producten of diensten tegen betaling per omgaande; de vestiging van een zekerheidsrecht tegen uitbetaling van de lening **of tijdens de voortzetting van een lening, indien dit in het licht van de nationale regels noodzakelijk is om de gelijke waarde tussen prestatie en tegenprestatie te handhaven**; de onverwijldte betaling van door een overheid aangerekende vergoedingen [...] **zoals** toegang tot openbare terreinen of instellingen[...]. **De betaling van lonen aan de werknemers van de schuldenaar kan, overeenkomstig het nationale recht, worden geacht rechtstreeks te zijn verricht indien zij plaatsvindt binnen drie maanden na de prestatie van de diensten door de te verlonen werknemer.**

- (10) Nieuwe **financiering** of tussentijdse financiering die wordt verstrekt tijdens een herstructureringspoging, **overeenkomstig de voorschriften van het nationale recht**, onder meer in de loop van een preventieve insolventieprocedure krachtens titel II van Richtlijn (EU) 2019/1023 van het Europees Parlement en de Raad⁷, moet in latere insolventieprocedures worden beschermd. [...]
- (10 bis) **Als instrument voor minimale harmonisatie doet deze richtlijn geen afbreuk aan de nationale wetten inzake de geldigheid van rechtshandelingen die onderworpen zijn aan de regels met betrekking tot vorderingen tot nietigverklaring. Het is dus aan de lidstaten om te beslissen of zij de nadelige rechtshandeling als van rechtswege nietig beschouwen, aan die handeling geen uitwerking geven, deze niet-tegenwerpbaar maken of de nietigverklaring ervan door de rechter eisen.**

⁷ Richtlijn (EU) 2019/1023 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 betreffende preventieve herstructureringsstelsels, betreffende kwijtschelding van schuld en beroepsverboden, en betreffende maatregelen ter verhoging van de efficiëntie van procedures inzake herstructurering, insolventie en kwijtschelding van schuld, en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2017/1132 (Richtlijn betreffende herstructurering en insolventie) (PB L 172 van 26.6.2019, blz. 18).

- (11) Het belangrijkste gevolg van de **nietigheid, vernietigbaarheid of niet-tegenwerpbaarheid** in een vordering tot nietigverklaring, is de verplichting voor de partij die voordeel heeft bij de rechtshandeling die nietig, **vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar** [...] is [...], om de **voordelen die voortvloeien uit een dergelijke rechtshandeling, terug te geven aan** [...] de insolvente boedel [...]. [...] **Dit** moet in voorkomend geval de emolumenten en de rente omvatten, overeenkomstig het toepasselijke [...] civiel recht, en [...] **kan worden geacht voldaan te zijn door de tegenprestatie in natura of de betaling van de financiële tegenwaarde ervan, overeenkomstig het nationale recht. Het moet mogelijk zijn om vorderingen tot nietigverklaring in te stellen tegen individuele rechtsopvolgers van de schuldenaar indien zij het goed hebben verworven, terwijl zij op de hoogte waren van de omstandigheden waarop de vordering tot nietigverklaring is gebaseerd.**
- (12) Partijen die nauw verbonden zijn met de schuldenaar, zoals familieleden indien de schuldenaar een natuurlijk persoon is, of actoren die een beslissende rol vervullen ten aanzien van een schuldenaar die een rechtspersoon is, genieten gewoonlijk een informatievoordeel met betrekking tot de financiële situatie van de schuldenaar. Om misbruik te voorkomen, moeten aanvullende waarborgen worden vastgesteld. Bijgevolg moeten in het kader van vorderingen tot nietigverklaring rechtsvermoedens over de kennis van de omstandigheden waarop de voorwaarden voor nietigverklaring zijn gebaseerd, worden opgenomen wanneer de andere partij die betrokken is bij de rechtshandeling die nietig, **vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar is** [...], een nauw met de schuldenaar verbonden partij is. **Die** [...] vermoedens moeten weerlegbaar zijn en tot doel hebben de bewijslast om te keren ten gunste van de insolvente boedel.

- (13) Het is van essentieel belang [...] betere **middelen beschikbaar te stellen** aan [...] insolventiefunctionarissen **om** activa die tot de insolvente boedel behoren, **alsook activa die onderwerp van een vordering tot nietigverklaring zijn**, te identificeren en op te sporen teneinde de waarde van die boedel [...] **te [...] maximaliseren**. Bij de uitoefening van hun taken [...] **kunnen** insolventiefunctionarissen [...] toegang krijgen tot informatie in openbare gegevensregisters [...] **waarvan sommige op grond van [...] het Unierecht zijn opgezet** en op Europees niveau met elkaar verbonden **zijn**, zoals het systeem van gekoppelde registers (BRIS) [...] **of** het systeem van gekoppelde insolventieregisters (IRI) [...]. Vaak echter **volstaat de toegang tot [...] informatie in openbare databanken alleen niet om [...] activa die zich in de insolvente boedel bevinden of zouden moeten [...] bevinden**, te identificeren en op te sporen. Met name insolventiefunctionarissen ondervinden praktische problemen wanneer zij toegang proberen te krijgen tot activaregisters [...] **van andere lidstaten dan diegene waar zij zijn aangesteld**.
- (14) Daarom moeten bepalingen worden vastgesteld om ervoor te zorgen dat insolventiefunctionarissen bij de uitoefening van hun taken in het kader van insolventieprocedures direct of indirect toegang kunnen hebben tot informatie in databanken die niet openbaar toegankelijk zijn.

- (15) [...] **Onmiddellijke** rechtstreekse toegang tot [...] registers [...] van bankrekeningen [...] **en elektronische** systemen voor gegevensontsluiting is vaak onontbeerlijk om de waarde van de insolvente boedel [...] **te maximaliseren** [...]. Daarom moeten regels worden vastgesteld die **de** aangewezen [...] gerechten **of autoriteiten** [...] **van de lidstaten** rechtstreekse toegang verlenen tot de informatie in **de** [...] registers van bankrekeningen [...] **en elektronische** systemen voor gegevensontsluiting. **Met het oog op de opsporing en identificatie van activa die tot de insolvente boedel behoren, alsook van activa die onderwerp van een vordering tot nietigverklaring zijn, kan het noodzakelijk zijn dat niet alleen toegang wordt verleend tot informatie over de bankrekening van de schuldenaar, maar ook tot informatie over de bankrekening van derden indien er redelijke gronden zijn om aan te nemen dat zij begunstigen zijn van rechtshandelingen die nietig, vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar zijn.** Indien een lidstaat door middel van een centraal elektronisch systeem voor gegevensontsluiting toegang tot bankrekeninginformatie verleent, dient die lidstaat ervoor te zorgen dat de autoriteit die het ontsluitingssysteem beheert, de zoekresultaten rechtstreeks en ongefilterd aan de aangewezen gerechten **of autoriteiten** rapporteert.

- (16) Om het recht op bescherming van persoonsgegevens en het recht op privacy te eerbiedigen, moet rechtstreekse en onmiddellijke toegang tot **registers** [...] van bankrekeningen [...] worden verleend aan daartoe door de lidstaten aangewezen gerechten [...] **of administratieve autoriteiten**. Insolventiefunctionarissen zouden derhalve gemachtigd moeten worden indirect toegang te krijgen tot informatie in de registers [...] van bankrekeningen door de aangewezen gerechten **of autoriteiten** in hun lidstaat te verzoeken om toegang tot te krijgen tot **de registers** en deze te doorzoeken. **De lidstaten moeten verschillende gerechten of autoriteiten kunnen aanwijzen met het oog op nationale of grensoverschrijdende toegang tot nationale bankrekeningregisters of elektronische systemen voor gegevensontsluiting via het koppelingssysteem voor registers van bankrekeningen (Baris). De lidstaten moeten ook kunnen bepalen dat de voorwaarden voor toegang tot en doorzoeking van bankrekeninginformatie moeten worden geverifieerd door andere dan de krachtens deze richtlijn aangewezen gerechten of autoriteiten. Toegang tot informatie mag alleen per geval worden verleend, indien dit relevant is voor specifieke insolventieprocedures met het oog op de identificatie en opsporing van activa die tot de insolvente boedel behoren, alsook van activa die onderwerp van een vordering tot nietigverklaring zijn. De lidstaten kunnen echter, in overeenstemming met de minimale harmonisatie die deze richtlijn beoogt, nationale regels vaststellen of handhaven die ten aanzien van insolventiefunctionarissen voorzien in rechtstreekse toegang tot en doorzoeking van hun nationale registers van bankrekeningen en elektronische systemen voor gegevensontsluiting, met of zonder rechterlijke toestemming. Indien [...] een dergelijke rechtstreekse toegang en doorzoeking wordt toegekend aan insolventiefunctionarissen, mogen de lidstaten geen gerechten of autoriteiten aanwijzen om toestemming te verlenen voor toegang tot en doorzoeking van hun nationale registers van bankrekeningen of elektronische systemen voor gegevensontsluiting.**

- (17) In richtlijn (EU) [...] **2024/1640** [...] van het Europees Parlement en de Raad⁸ wordt bepaald dat de gecentraliseerde automatische mechanismen, **zoals centrale registers of centrale elektronische systemen voor gegevensontsluiting**, onderling verbonden worden via [...] **Baris** [...], dat door de Commissie moet worden opgezet en beheerd. Gelet op het toenemende belang van insolventiezaken met grensoverschrijdende gevolgen en het belang van relevante financiële informatie met het oog op het maximaliseren van de waarde van de insolvente boedel in insolventieprocedures, moeten de aangewezen [...] **gerechten of autoriteiten** [...] [...] **rechtstreeks** toegang kunnen krijgen tot de [...] **registers** van bankrekeningen en **elektronische systemen voor gegevensontsluiting** van andere lidstaten, en deze kunnen doorzoeken, via [...] **Baris** [...]. **De grensoverschrijdende toegang van krachtens deze richtlijn aangewezen gerechten of autoriteiten tot bankrekeninginformatie via Baris is gebaseerd op het wederzijdse vertrouwen tussen de lidstaten dat voortvloeit uit hun eerbiediging van de grondrechten en van de beginselen die zijn erkend in artikel 6 van het Verdrag betreffende de Europese Unie (VEU) en in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie (“het Handvest”), alsook van de grondrechten en beginselen die zijn neergelegd in het internationaal recht en in de internationale overeenkomsten waarbij de Unie of alle lidstaten partij zijn, met inbegrip van het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden, en in de grondwetten van de lidstaten, op hun respectieve toepassingsgebieden. De bevoegdheid waarin deze richtlijn voorziet om via Baris toegang te krijgen tot bankrekeninginformatie en deze te doorzoeken, moet worden uitgeoefend met inachtneming van de regels van de Unie en de lidstaten en de nationale procedurele waarborgen inzake de bescherming van persoonsgegevens.**

⁸ PB

- (18) Persoonsgegevens die krachtens deze richtlijn zijn verkregen, mogen [...] door aangewezen gerechten **of autoriteiten** en insolventiefunctionarissen **alleen** worden verwerkt in overeenstemming met de toepasselijke gegevensbeschermingsregels **en** wanneer zulks noodzakelijk en evenredig is met het oog op de identificatie en opsporing in lopende insolventieprocedures van activa die tot de insolvente boedel behoren [...].
- (19) Richtlijn (EU) [...] **2024/1640** [...] ⁹ zorgt ervoor dat personen [...] **met** [...] een rechtmatig belang toegang krijgen tot informatie over uiteindelijke begunstigden [...], in overeenstemming met de gegevensbeschermingsregels. [...] **Met het oog op de opsporing van** activa in het kader van lopende insolventieprocedures **moeten** [...] insolventiefunctionarissen **tijdig toegang krijgen tot specifieke categorieën van informatie over uiteindelijke begunstigden in de gekoppelde centrale registers van uiteindelijke begunstigden.** [...]

⁹ [...]

(20) Om ervoor te zorgen dat activa in het kader van grensoverschrijdende insolventieprocedures **doeltreffend** [...] kunnen worden opgespoord, moeten [...] insolventiefunctionarissen snel toegang tot **nationale** [...] registers en **databanken** krijgen, [...] **zelfs als** [...] deze zich in een andere lidstaat bevinden **dan diegene waar de insolventiefunctionaris werd aangewezen**. Toegang moet worden verleend zonder de tussenkomst van een gerecht of autoriteit die optreedt als tussenpersoon, zodat insolventiefunctionarissen rechtstreeks kunnen communiceren met de entiteiten die de betrokken nationale registers of databanken beheren of onderhouden. In overeenstemming met de minimale harmonisatie die deze richtlijn beoogt, moeten de lidstaten erin kunnen voorzien dat insolventiefunctionarissen de datasets in die registers of databanken rechtstreeks kunnen doorzoeken. D[...]e toegangsvoorwaarden voor buitenlandse insolventiefunctionarissen mogen niet omslachtiger zijn dan die voor binnenlandse insolventiefunctionarissen; **de lidstaten mogen derhalve geen verschillende voorwaarden toepassen louter op grond van het feit dat de verzoeker een buitenlandse insolventiefunctionaris is**. Procedurele aspecten in verband met het ontvangen en inwilligen van verzoeken van binnenlandse of buitenlandse insolventiefunctionarissen, zoals de taal van de procedure of de verificatie van de toegangsvoorwaarden, moeten worden geregeld door de wetgeving van de lidstaat waar de registers en databanken worden bijgehouden.

(20 bis) Om een doeltreffend en consistent systeem voor de invordering van schulden op de activa van schuldenaren tot stand te brengen, is het van essentieel belang te voorkomen dat schuldenaren hun activa verbergen, onder meer door de verwerving van financiële instrumenten, zoals effecten. De verschillen tussen nationale afwikkelingssystemen, alsook de verschillende soorten en kenmerken van financiële instrumenten, kunnen leiden tot moeilijkheden bij de toegang tot documenten en bij het identificeren van de uiteindelijke begunstigde van een financieel instrument. Daarom moeten de lidstaten, ongeacht het bestaande soort register, databank of andere informatiebron waarvan een lidstaat gebruikmaakt, over het kader beschikken om de opsporing en identificatie van de begunstigten van financiële instrumenten te vergemakkelijken door die nationale registers en databanken op verzoek overeenkomstig deze richtlijn toegankelijk te maken.

[...]

- (32) Bestuurders houden toezicht op het beheer van de zaken van een [...] **onderneming** en hebben het beste zicht op de financiële situatie ervan. Bestuurders behoren dan ook tot de eersten die weten wanneer een [...] **onderneming** de staat van insolventie nadert of **heeft** bereikt. Een te late indiening van een insolventieverzoek door bestuurders kan leiden tot lagere recuperatiewaarden voor schuldeisers. De lidstaten moeten bestuurders derhalve verplichten binnen een bepaalde [...] termijn een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen. **De lidstaten kunnen in het kader van deze verplichting insolventie definiëren op een wijze die verschilt van de aanleiding voor het openen van een insolventieprocedure. Indien een lidstaat meer dan één insolventiedrempel heeft, staat het aan die lidstaat om te bepalen welke van die drempels de verplichting doet ontstaan om een verzoek tot opening van de insolventieprocedure in te dienen. [...]** Voor de toepassing van deze richtlijn dienen de lidstaten ook te bepalen welke personen met de taken van bestuurder belast zijn, rekening houdend met de uiteenlopende verantwoordelijkheden die bepaalde personen of organen kunnen hebben met betrekking tot besluiten betreffende het bestuur van de onderneming.
- (32 bis) De lidstaten moeten een termijn vaststellen voor de verplichting om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen die niet langer is dan drie maanden nadat de bestuurders ervan op de hoogte zijn of redelijkerwijs kunnen worden verwacht ervan op de hoogte te zijn dat de onderneming insolvent is. Indien de onderneming binnen die termijn opnieuw solvent wordt, moeten de lidstaten kunnen bepalen dat een nieuwe termijn ingaat wanneer de onderneming daarna opnieuw insolvent wordt.

- (32 quater) Het is van essentieel belang dat wanneer een onderneming insolvent wordt, de bescherming van de gezamenlijke schuldeisers de primaire verantwoordelijkheid van de bestuurders is. Aangezien een dergelijke bescherming op verschillende wijzen tot stand kan worden gebracht, moeten de lidstaten kunnen bepalen dat de verplichting om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen, kan worden kwijtgescholden door het publiek over de insolventie van de onderneming te informeren door middel van een kennisgeving in een openbaar register teneinde ervoor te zorgen dat de schuldeisers om een insolventieprocedure kunnen verzoeken. Bovendien moeten de lidstaten ook de verplichting van de bestuurders om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen, kunnen opschorten indien zij maatregelen nemen om de belangen van de gezamenlijke schuldeisers van de insolvente onderneming te beschermen, op voorwaarde dat die maatregelen aan de gezamenlijke schuldeisers een beschermingsniveau bieden dat gelijkwaardig is aan het niveau dat wordt geboden door de verplichting om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen. Zulke maatregelen kunnen bijvoorbeeld maatregelen van de eigenaars van de onderneming omvatten om de solventie te herstellen.
- (33) Om ervoor te zorgen dat bestuurders niet **tegen de belangen van de schuldeisers** [...] handelen door de indiening van een verzoek tot opening van een insolventieprocedure uit te stellen, ondanks tekenen van insolventie, moeten de lidstaten bepalingen vaststellen op grond waarvan bestuurders civielrechtelijk aansprakelijk zijn voor de schending van de plicht om een dergelijk verzoek in te dienen. In dat geval moeten bestuurders de schuldeisers [...] **elke schade** [...] vergoeden die het gevolg is van de verslechtering van de recuperatiewaarde van de [...] **onderneming** in vergelijking met de situatie waarin het verzoek tijdig zou zijn ingediend. **Tenzij deze richtlijn in specifieke regels voorziet, moeten alle andere aspecten van civiele aansprakelijkheid, zoals de berekening van schade of de bewijslast, worden geregeld door het nationale recht.** De lidstaten moeten **ook** nationale regels inzake civielrechtelijke aansprakelijkheid van bestuurders in verband met de indiening van een verzoek tot opening van een insolventieprocedure kunnen vaststellen of handhaven die strenger zijn dan de regels van deze richtlijn.

(33 bis) Wanneer de lidstaten bestuurders toestaan andere maatregelen te nemen ter bescherming van de belangen van de gezamenlijke schuldeisers dan te voldoen aan de verplichting om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen, moeten zij ook bepalingen vaststellen die ervoor zorgen dat bestuurders aansprakelijk zijn voor elke schade die de schuldeisers lijden als gevolg van de verslechtering van de recuperatiewaarde van de onderneming in vergelijking met de situatie waarin een verzoek tot opening van een insolventieprocedure zou zijn ingediend. In een dergelijk geval moeten de schuldeisers in dezelfde positie worden gebracht als die waarin zij zich hadden bevonden indien de bestuurders het verzoek tot opening van een insolventieprocedure binnen de door de lidstaten gestelde termijn zouden hebben ingediend. De lidstaten moeten kunnen bepalen dat bestuurders van een dergelijke aansprakelijkheid worden ontheven indien en voor zover zij op basis van objectieve omstandigheden en informatie die verifieerbaar is op het tijdstip van de respectieve maatregelen, kunnen aantonen dat zij redelijkerwijs konden verwachten dat door de genomen maatregelen schade voor de schuldeisers zou worden voorkomen en dat daarbij een beschermingsniveau aan de gezamenlijke schuldeisers zou worden gewaarborgd dat gelijkwaardig is aan de bescherming die wordt geboden door de verplichting om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen. In dergelijke gevallen moet het nationale recht inzake bewijslast gelden.

[...]

- (58) Om de belangrijkste kenmerken van **alle soorten** nationale insolventieprocedures transparanter te maken en om met name schuldeisers met grensoverschrijdende vorderingen te helpen inschatten wat er zou gebeuren als hun investeringen in een insolventieprocedure terechtkomen, moeten investeerders en potentiële investeerders gemakkelijk toegang krijgen tot die informatie in een vooraf bepaald, vergelijkbaar en gebruiksvriendelijk format. De lidstaten moeten een gestandaardiseerd blad met essentiële informatie opstellen en aan het publiek beschikbaar stellen. **Dat [...] document zou voor potentiële investeerders [...] belangrijk zijn om de regels inzake insolventieprocedures in een bepaalde lidstaat in één oogopslag te kunnen beoordelen. Het moet voldoende uitleg bevatten om de lezer in staat te stellen de daarin vervatte informatie te begrijpen zonder andere documenten te hoeven raadplegen. Het blad met essentiële informatie moet met name praktische informatie bevatten over de voorwaarden die leiden tot de opening van een insolventieprocedure en over de stappen die moeten worden ondernomen om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen of een vordering in te stellen. Aangezien de lidstaten reeds verplicht zijn informatie te verstrekken over hun nationale regels inzake insolventieprocedures uit hoofde van Verordening (EU) 2015/848, is het belangrijk ervoor te zorgen dat de uit hoofde van deze richtlijn verstrekte informatie consistent is met de informatie die op grond van die verordening wordt verstrekt. Daartoe moeten de lidstaten de krachtens deze richtlijn vereiste informatie kunnen verstrekken via het bij Besluit 2001/470/EG van de Raad¹⁰ opgerichte Europees justitieel netwerk in burgerlijke en handelszaken.**

[...]

¹⁰ Beschikking 2001/470/EG van de Raad van 28 mei 2001 betreffende de oprichting van een Europese justitiële netwerk in burgerlijke en handelszaken (PB L 174 van 27.6.2001, blz. 25).

HEBBEN DE VOLGENDE RICHTLIJN VASTGESTELD:

Titel I

ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1

Onderwerp en toepassingsgebied

1. [...]
2. **De titels II en III¹¹ zijn van toepassing op collectieve procedures die zijn gebaseerd op het nationale insolventierecht.**

In afwijking van de eerste alinea zijn de titels II en III niet van toepassing op preventieve herstructureringsprocedures uit hoofde van het nationale recht en is titel II niet van toepassing op procedures in kort geding.

3. [...] Deze richtlijn is niet van toepassing [...] **indien** [...] schuldenaren:
 - a) verzekerings- of herverzekeringsondernemingen zijn in de zin van artikel 13, punten 1 en 4, van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad;
 - b) kredietinstellingen zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad;
 - c) beleggingsondernemingen of instellingen voor collectieve belegging zijn in de zin van respectievelijk artikel 4, lid 1, punten 2 en 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

¹¹ *Onder voorbehoud van wijzigingen afhankelijk van het resultaat van de onderhandelingen over de titels IV, VI en VII.*

- d) centrale tegenpartijen zijn in de zin van artikel 2, punt 1, van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad;
- e) centrale effectenbewaarinstellingen zijn in de zin van artikel 2, lid 1, punt 1, van Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad;
- f) andere financiële instellingen en entiteiten zijn die zijn vermeld in artikel 1, lid 1, eerste alinea, van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad;
- g) publieke instellingen naar nationaal recht zijn;
- h) natuurlijke personen zijn [...] **die geen ondernemers zijn** [...].

4. [...]

5. **De lidstaten kunnen schuldenaren die andere dan de in lid 3 bedoelde financiële entiteiten zijn en die financiële diensten verlenen die onderworpen zijn aan bijzondere regelingen op grond waarvan de nationale toezichthoudende of afwikkelingsautoriteiten ruime interventiebevoegdheden hebben die vergelijkbaar zijn met de bevoegdheden met betrekking tot de in lid 3 vermelde financiële entiteiten, van het toepassingsgebied van deze richtlijn uitsluiten. De lidstaten stellen de Commissie in kennis van deze bijzondere regelingen.**

Artikel 1 bis¹²

Noodmaatregelen

- [1. De lidstaten kunnen afwijken van de regels van titel II en de titels IV tot en met VII in buitengewone omstandigheden die het gevolg zijn van natuurrampen, rampzalige gebeurtenissen of ongunstige weersomstandigheden of van een ingrijpende of plotse wijziging van de sociaal-economische omstandigheden in de lidstaten, met inbegrip van een systeemcrisis in de zin van artikel 2, lid 1, punt 30), van Richtlijn 2014/59/EU.**
- 2. De omvang en duur van elke afwijking [...] op grond van lid 1 wordt beperkt tot wat essentieel is om de ingrijpende verstoring van de economische activiteiten in te perken, op te lossen of te voorkomen.**
- 3. Een lidstaat die op grond van lid 1 voorziet in een afwijking, stelt de Commissie hiervan in kennis. In de kennisgeving wordt het volgende vermeld:**
 - a) de bepalingen van deze richtlijn waarvan de maatregelen afwijken;**
 - b) de aard en de omvang van de buitengewone omstandigheden die aan de basis van de afwijking liggen;**
 - c) de duur van de afwijking, en**
 - d) de redenen waarom de afwijking essentieel wordt geacht om de ingrijpende verstoring van de economische activiteiten in te perken, op te lossen of te voorkomen.**

¹² *De plaats van het artikel is niet definitief, het kan worden verplaatst naar titel IX. De precieze formulering van het artikel, met name wat betreft de voorwaarden voor afwijking en het controlemechanisme, wordt nader besproken, mede rekening houdend met de mogelijke toepassing ervan op de titels IV, VI en VII.*

4. Binnen twee maanden na de in lid 3 bedoelde kennisgeving keurt de Commissie de betrokken nationale maatregelen goed of verwierpt zij deze, nadat zij is nagegaan of de maatregelen al dan niet essentieel worden geacht om de ingrijpende verstoring van de economische activiteiten in te perken, op te lossen of te voorkomen. Indien de Commissie binnen deze termijn geen besluit neemt, worden de in lid 3 bedoelde nationale bepalingen geacht te zijn goedgekeurd.]

Artikel 2

Definities

1. Voor de toepassing van deze richtlijn wordt verstaan onder:

1[...]) “insolventiefunctionaris”: een persoon of orgaan waarvan de taken bestaan uit een of meer van de taken bedoeld in artikel 2, punt 5, van Verordening (EU) 2015/848 en in artikel 2, lid 1, punt 12, van [...] Richtlijn (EU) 2019/1023;

2[...]) “gerecht”: [...] een rechterlijke instantie van een lidstaat;

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

4[...]) “[...] registers van bankrekeningen[...] **en elektronische systemen voor gegevensontsluiting**”: de automatische gecentraliseerde mechanismen, **zoals centrale registers of centrale elektronische systemen voor gegevensontsluiting**, [...] ingesteld overeenkomstig **artikel 16, lid 1, van Richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad** [...] ¹³;

5[...]) “**centrale registers van uiteindelijk begunstigten**”: nationale centrale registers [...] **met de informatie over uiteindelijk begunstigten en de systemen van gekoppelde registers** als bedoeld in **artikel 10 van Richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad** [...];

6) “bankrekeninginformatie”: de in artikel 16, lid 3, van Richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad [...] **opgenomen** informatie;

7[...]) “rechtshandeling”: **voor de toepassing van titel II**, elke **opzettelijke** menselijke handeling [...] die een rechtsgevolg heeft;

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

[...]

¹³ Richtlijn (EU) .../1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849 (PB L..., ELI: ...).

[...]16) “nauw met de schuldenaar verbonden partij”: [...]

a) voor de toepassing van titel II het volgende:

i[...] de echtgeno(o)t(e) of partner van de schuldenaar;

ii[...]) bloedverwanten in opgaande lijn, bloedverwanten in neergaande lijn en broers of zussen van de schuldenaar, of van de echtgeno(o)t(e) of partner **van de schuldenaar**, en de echtgenoten of partners van die personen;

iii[...] personen die tot het huishouden van de schuldenaar behoren;

iv[...] personen **die toegang hebben tot niet-openbare informatie over de zaken van de schuldenaar en die de mogelijkheid hebben om:**

a) de activiteiten van de schuldenaar te controleren, met inbegrip van wanneer zij uit hoofde van een arbeidsovereenkomst voor de schuldenaar werken, dan wel een arbeidsverhouding met de schuldenaar hebben [...], of

b) te profiteren van de financiële positie van de schuldenaar, als [...] externe adviseurs, accountants of auditors [...];

v[...]) juridische entiteiten waarin de schuldenaar of een van de in de punten i) tot en met iv) [...] bedoelde personen lid is van de bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen, of taken uitoefent die toegang geven tot niet-openbare informatie over de zaken van de schuldenaar;[...]

Als de schuldenaar een juridische entiteit is, omvatten de nauw verbonden partijen met name:

- vi) elk lid van de bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van de schuldenaar;
- vii) kapitaalhouders met een zeggenschapsbelang in de schuldenaar;
- viii) personen [...] **die** soortgelijke functies uitoefenen als de in punt vi) bedoelde personen;
- ix[...])personen [...] **die** overeenkomstig [...] **de punten i) tot en met iv)** nauw verbonden zijn met de in de punten vi), vii) en viii) van deze alinea **bedoelde** personen [...];[...]

b) [...]

2. Voor de toepassing van deze richtlijn worden de begrippen “insolventie” en “bestuurder” begrepen in overeenstemming met het nationale recht.

Artikel 3

Relevant tijdstip voor nauwe verbondenheid

Het tijdstip om te bepalen of een partij nauw met de schuldenaar is verbonden, is:

- a) voor de toepassing van titel II, de dag waarop de rechtshandeling waarop een vordering tot nietigverklaring betrekking heeft, is voltooid, of **gedurende een periode die** drie maanden vóór de voltooiing van de rechtshandeling **ligt**;
- b) [...]

Artikel 3 bis

Nationaal recht en minimale harmonisatie

1. De lidstaten kunnen wetgeving vaststellen of handhaven in overeenstemming met het Unierecht die de gezamenlijke schuldeisers een hoger niveau van bescherming biedt dan dat waarin de titels II en [...] V voorzien¹⁴.
2. De lidstaten kunnen wetgeving vaststellen of handhaven die de toegang van insolventiefunctionarissen tot bankrekeninginformatie in hun nationale registers van bankrekeningen en elektronische systemen voor gegevensontsluiting, informatie over uiteindelijke begunstigden en nationale registers en databanken in grotere mate vergemakkelijkt dan de regels van titel III.

¹⁴ *Onder voorbehoud van wijzigingen afhankelijk van het resultaat van de onderhandelingen over de titels IV, VI en VII. Verwijzingen naar deze titels maken geen deel uit van het partieel akkoord over de titels II, III, V en VIII.*

Titel II

VORDERINGEN TOT NIETIGVERKLARING¹⁵

Hoofdstuk 1

Algemene bepalingen [...]

Artikel 4

Algemene voorwaarden voor vorderingen tot nietigverklaring

De lidstaten zorgen ervoor dat rechtshandelingen die vóór de opening van de insolventieprocedure ten nadele van de gezamenlijke schuldeisers [...] zijn voltooid, **nietig, vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar zijn** onder de voorwaarden van hoofdstuk 2 [...].

Artikel 5

[...]

¹⁵ Een bepaling in titel IX over slotbepalingen zou verduidelijken dat titel II van toepassing zal zijn op rechtshandelingen die na de omzettingstermijn van de richtlijn zijn voltooid.

Hoofdstuk 2

Specifieke voorwaarden [...]

Artikel 6

Preferenties

1. De lidstaten zorgen ervoor dat **nadelige** rechtshandelingen die een schuldeiser of een groep schuldeisers begunstigen door voldoening[...] **of** zekerheidsstelling[...] **nietig, vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar zijn** indien zij zijn voltooid:
 - a) binnen drie maanden voorafgaand aan de [...] **indiening** van het verzoek [...] dat heeft geleid tot de opening van **de** insolventieprocedure, **of, bij gebreke van een formeel verzoek, de datum van het besluit tot inleiding van een insolventieprocedure, [...]** **op voorwaarde** [...] dat de schuldenaar **in het algemeen** niet in staat was zijn [...] schulden te betalen **wanneer deze opeisbaar werden overeenkomstig het nationale recht, of**
 - b) na de indiening van het verzoek **of de datum van het in punt a) genoemde besluit [...]** **en vóór de opening van de insolventieprocedure.**

[...]

2. Indien een opeisbare vordering van een schuldeiser [...] **zoals** verschuldigd [...] is voldaan of gewaarborgd, zorgen de lidstaten ervoor dat [...] **een nadelige** rechtshandeling [...] **ten minste nietig, vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar is indien:**
- a) aan de voorwaarden van lid 1 is voldaan; en
 - b) die schuldeiser wist [...] dat de schuldenaar **in het algemeen** niet in staat was zijn schulden te betalen wanneer deze opeisbaar werden overeenkomstig het nationale recht, [...] dat een verzoek tot opening van een insolventieprocedure [...] **was ingediend of dat, bij gebreke van een formeel verzoek, een besluit tot inleiding van een insolventieprocedure was genomen.**

Voor de toepassing van [...] de eerste alinea, punt b), wordt **deze kennis** vermoed indien de schuldeiser een nauw met de schuldenaar verbonden partij was. **Dat vermoeden is weerlegbaar.**

3. In afwijking van de leden 1 en 2 [...] **kunnen** de lidstaten [...] **bepalen** dat de volgende **nadelige** rechtshandelingen [...] **niet nietig, vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar zijn uit hoofde van deze richtlijn:**
- a) rechtshandelingen die rechtstreeks tegen een billijke vergoeding ten gunste van de [...] **activa van de schuldenaar** zijn verricht;
 - b) betalingen op wissels of cheques indien het op wissels of cheques toepasselijke recht de uit de wissel of cheque voortvloeiende vorderingen van de ontvanger op een andere schuldenaar van de wissel of cheque, zoals de endossant, de trekker of **de betrokkene**, uitsluit indien [...] **de betrokkene** de betaling van de schuldenaar weigert;
 - c) rechtshandelingen die niet onderworpen zijn aan vorderingen tot nietigverklaring overeenkomstig Richtlijn 98/26/EG en Richtlijn 2002/47/EG; [...]

- d) **het aangaan van salderingsovereenkomsten, met inbegrip van saldering bij vroegtijdige beëindiging, op financiële markten, energiemarkten of andere grondstoffenmarkten, alsmede rechtshandelingen ter ondersteuning van de werking van dergelijke overeenkomsten.**

Voor de toepassing van [...] de eerste alinea, punt b), **zorgen de lidstaten ervoor dat** het op de wissel of cheque betaalde bedrag [...] wordt terugbetaald door de laatste endossant of, indien de laatste endossant de wissel voor rekening van een derde heeft geëndosseerd, door die derde, indien de laatste endossant of de derde wist [...] dat de schuldenaar **in het algemeen** niet in staat was zijn opeisbare schulden te betalen of dat op het moment van het endosseren of laten endosseren van de wissel een verzoek tot opening van een insolventieprocedure [...] **was** ingediend. [...] **Deze kennis [...]** **wordt** vermoed indien de laatste endossant of de derde een nauw met de schuldenaar verbonden partij was.

Artikel 7

Rechtshandelingen zonder **vergoeding** of **tegen** een kennelijk ontoereikende vergoeding

1. De lidstaten zorgen ervoor dat rechtshandelingen van de schuldenaar zonder **vergoeding** of **tegen** een kennelijk ontoereikende vergoeding [...] nietig, **vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar zijn** indien zij zijn voltooid binnen [...] één jaar vóór de [...] **indiening** van het verzoek **dat heeft geleid tot** de opening van de insolventieprocedure of, bij gebreke van een dergelijk formeel verzoek, de datum van het besluit tot inleiding van een insolventieprocedure, of na de indiening van dat verzoek **en vóór de opening van de insolventieprocedure.**

De lidstaten kunnen bepalen dat het feit dat de uit de nietig verklaarde rechtshandeling voortvloeiende verrijking niet langer deel uitmaakt van het vermogen van de partij die bij die rechtshandeling voordeel heeft gehad, kan worden ingeroepen indien die partij niet op de hoogte was van de omstandigheden waarop de vordering tot nietigverklaring is gebaseerd.

2. Lid 1 is niet van toepassing op giften en schenkingen met een symbolische waarde.

[...]

Artikel 8

Rechtshandelingen die schuldeisers opzettelijk benadelen

[...] De lidstaten zorgen ervoor dat rechtshandelingen waardoor de schuldenaar de gezamenlijke schuldeisers opzettelijk heeft benadeeld, [...] **nietig, vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar zijn** indien aan beide onderstaande voorwaarden is voldaan:

- a) deze handelingen zijn voltooid binnen [...] **twee** jaar vóór de [...] indiening van het verzoek dat heeft geleid tot [...] de opening van **de** insolventieprocedure of, bij gebreke van een dergelijk formeel verzoek, de datum van het besluit tot inleiding van een insolventieprocedure, of na de indiening van dat verzoek en vóór de opening van de insolventieprocedure;
- b) de wederpartij van de rechtshandeling wist [...] dat de schuldenaar de bedoeling had de gezamenlijke schuldeisers te benadelen.

Voor de toepassing van [...] de eerste alinea, punt b), wordt **deze kennis** vermoed indien de wederpartij van de rechtshandeling een nauw met de schuldenaar verbonden partij was. **Dat vermoeden is weerlegbaar.**

[...]

Hoofdstuk 3

Gevolgen van vorderingen tot nietigverklaring

Artikel 9

Algemene gevolgen

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de vorderingen, rechten of verplichtingen die voortvloeien uit rechtshandelingen [...] die overeenkomstig hoofdstuk 2 [...] **nietig zijn, nietig zijn verklaard of niet-tegenwerpbaar worden geacht, niet kunnen** worden ingeroepen om uit de betrokken insolvente boedel te worden voldaan.
2. De lidstaten zorgen ervoor dat de partij die voordeel heeft gehad bij de rechtshandeling die [...] **nietig is, nietig is verklaard of niet-tegenwerpbaar wordt geacht, verplicht is de verkregen voordelen in natura of in hun geldelijke equivalent terug te betalen.**

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

4. De lidstaten zorgen ervoor dat een vordering [...] **tot terugbetaling van de verkregen voordelen in natura of in hun geldelijke equivalent** overeenkomstig lid 2 [...] aan een schuldeiser of een derde **kan** worden overgedragen **op grond van de regels inzake het beheer van de boedel van de insolvente schuldenaar**.
5. De lidstaten zorgen ervoor dat de partij die verplicht is de [...] **verkregen voordelen in natura of in hun geldelijke equivalent** overeenkomstig lid 2 **terug te betalen** [...], deze verplichting niet kan [...] **verrekenen** met haar vorderingen **die zij anders zou moeten instellen in de insolventieprocedure** [...].
6. Dit artikel doet geen afbreuk aan **onder** het [...] burgerlijk en handelsrecht **vallende** vorderingen tot vergoeding van schade die schuldeisers hebben geleden als gevolg van een rechtshandeling die [...] **nietig, vernietigbaar of niet-tegenwerpbaar is**.

Artikel 10

Gevolgen voor de partij [...] **die** voordeel heeft gehad bij de [...] **nietige, vernietigbare of niet-tegenwerpbare** rechtshandeling

[...] De lidstaten zorgen ervoor dat, indien en voor zover de partij [...] **die** voordeel heeft gehad bij de **nietige** [...], **vernietigbare of niet-tegenwerpbare** rechtshandeling, de verkregen voordelen in natura of in hun geldelijke equivalent **overeenkomstig artikel 9 terugbetaalt**, elke met die rechtshandeling voldane vordering van die partij als onvoldaan wordt beschouwd **overeenkomstig het nationale recht**.

[...]

Artikel 11

Aansprakelijkheid van derden

1. De lidstaten zorgen ervoor dat [...] de artikelen 9 en 10 van toepassing zijn op een erfgenaam of een andere rechtsopvolger onder algemene titel van de partij [...] die voordeel heeft gehad bij de nietige [...], **vernietigbare of niet-tegenwerpbare** rechtshandeling. **De omvang van de aansprakelijkheid van de erfgenamen valt onder het nationale recht.**
2. De lidstaten zorgen ervoor dat [...] artikel 9 [...] van toepassing is op individuele rechtsopvolgers van de wederpartij van de nietige [...], **vernietigbare of niet-tegenwerpbare** rechtshandeling indien [...] [...] de rechtsopvolger [...] de omstandigheden kende waarop de vordering tot nietigverklaring is gebaseerd.

[...]

Artikel 12

Verhouding tot andere instrumenten

1. [...] **Deze titel [...] doet geen afbreuk aan de Richtlijnen 98/26/EG, 2002/47/EG [...] en (EU) 2019/1023.**
2. **Indien de schuldenaar tijdens een preventieve herstructureringsprocedure uit hoofde van Richtlijn (EU) 2019/1023 niet langer in staat is zijn schulden te betalen wanneer deze opeisbaar worden en het voordeel van een schorsing wordt gehandhaafd overeenkomstig artikel 7, lid 3, van die richtlijn, kunnen de lidstaten met betrekking tot rechtshandelingen die tijdens de schorsing zijn verricht, bepalen dat de kennis van een partij dat de schuldenaar in het algemeen niet in staat was zijn schulden te betalen wanneer deze opeisbaar worden overeenkomstig het nationale recht, geen aanleiding geeft tot vorderingen tot nietigverklaring uit hoofde van artikel 6, lid 2, van deze richtlijn.**

[...]

Titel III

OPSPORING VAN ACTIVA DIE TOT DE INSOLVENTE BOEDEL BEHOREN

Hoofdstuk 1

Toegang [...] tot bankrekeninginformatie door aangewezen gerechten en autoriteiten

Artikel 13

Aangewezen gerechten en autoriteiten

1. Elke lidstaat wijst [...] gerechten **of administratieve autoriteiten** aan [...] **die gemachtigd zijn** om toegang te krijgen tot [...] nationale [...] **registers van bankrekeningen en elektronische systemen voor gegevensontsluiting** [...] en om deze te doorzoeken [...] (“aangewezen gerechten **of autoriteiten**”).
2. Elke lidstaat stelt de Commissie uiterlijk ... [...] **30 maanden vanaf de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn**¹⁶ [...] in kennis van zijn aangewezen gerechten **of autoriteiten** en stelt de Commissie in kennis van elke [...] **wijziging** daarvan. De Commissie maakt de kennisgevingen bekend in het [...] **Europees e-justitieportaal**.

¹⁶ De termijn voor de kennisgeving moet zes maanden na de omzettingstermijn zijn. Indien de omzettingstermijn van twee jaar die momenteel is vastgelegd in artikel 71, lid 1, wordt gewijzigd, moet deze termijn van 30 maanden dienovereenkomstig worden gewijzigd.

**Toegang tot en doorzoeken van bankrekeninginformatie door aangewezen gerechten en
autoriteiten**

1. De lidstaten zorgen ervoor dat [...] de aangewezen gerechten **of autoriteiten** bevoegd zijn om rechtstreeks en onmiddellijk toegang te krijgen tot [...] bankrekeninginformatie en deze te doorzoeken, **indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:**
 - a) **de insolventiefunctionaris die is aangewezen in een lopende insolventieprocedure, met inbegrip van procedures in kort geding, verzoekt om bankrekeninginformatie, en**
 - b) **[...] de bankrekeninginformatie is noodzakelijk voor de identificatie en opsporing van activa die tot de insolvente boedel behoren in die procedures, [...] alsook [...] activa die het voorwerp uitmaken van vorderingen tot nietigverklaring.**
2. **Bij het faciliteren van grensoverschrijdende toegang** zorgen de lidstaten ervoor dat [...] de aangewezen gerechten **of autoriteiten** bevoegd zijn om rechtstreeks en onmiddellijk toegang te krijgen tot bankrekeninginformatie in andere lidstaten die beschikbaar is via het **in artikel [...] 16, lid 6, van Richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad¹⁷ bedoelde koppelingssysteem** voor registers van bankrekeningen (Baris) [...], en deze te doorzoeken, **indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:[...]**

¹⁷ **Richtlijn (EU) 2024/1640 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 betreffende de mechanismen die de lidstaten moeten invoeren om het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering te voorkomen, tot wijziging van Richtlijn (EU) 2019/1937, en tot wijziging en intrekking van Richtlijn (EU) 2015/849 (PB L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).**

- a) **de insolventiefunctionaris die is aangewezen in een lopende insolventieprocedure, met inbegrip van procedures in kort geding, verzoekt om bankrekeninginformatie in andere lidstaten, en**
- b) [...] **de bankrekeninginformatie is noodzakelijk voor de identificatie en opsporing van activa die tot de insolvente boedel van de schuldenaar behoren in die procedures, [...] alsook [...] activa die het voorwerp uitmaken van vorderingen tot nietigverklaring.**

3. [...] De informatie **ter aanvulling van de in de leden 1 en 2 bedoelde informatie** die de lidstaten [...] essentieel **achten** en overeenkomstig artikel 16, lid 5, van **Richtlijn (EU) 2024/1640** in de [...] **registers van bankrekeningen en de elektronische systemen voor gegevensontsluiting** opnemen, is niet toegankelijk en doorzoekbaar door aangewezen gerechten of [...] **autoriteiten**.

3 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de in artikel 13 bedoelde aangewezen gerechten of autoriteiten of andere bevoegde gerechten of autoriteiten nagaan of aan de voorwaarden van de leden 1 en 2 is voldaan. Indien aan die voorwaarden is voldaan, zorgen de lidstaten ervoor dat de aangewezen gerechten of autoriteiten de relevante bankrekeninginformatie die is verkregen als gevolg van de toegang en het doorzoeken overeenkomstig de leden 1 en 2, doorgeven aan de insolventiefunctionaris die daarom heeft verzocht.

3 ter. De toegang en het doorzoeken op grond van dit artikel doen geen afbreuk aan de nationale procedurele waarborgen en de Unie- en nationale voorschriften inzake de bescherming van persoonsgegevens. De lidstaten zorgen ervoor dat de overeenkomstig de leden 1 en 2 verkregen bankrekeninginformatie, ook door insolventiefunctionarissen, uitsluitend wordt verwerkt voor de doeleinden waarvoor zij is verkregen.

3 quater. De lidstaten zorgen ervoor dat insolventiefunctionarissen bij de verwerking van overeenkomstig de leden 1 en 2 verkregen bankrekeninginformatie beschikken over interne procedures voor een passend beheer van vertrouwelijke informatie.

4. Voor de toepassing van de leden 1 en 2 worden de toegang **tot** en het doorzoeken **van bankrekeninginformatie** als rechtstreeks en onmiddellijk beschouwd onder meer wanneer de nationale autoriteiten die de [...] registers van bankrekeningen **en de elektronische systemen voor gegevensontsluiting** beheren, de bankrekeninginformatie onverwijld door middel van een geautomatiseerd mechanisme doorgeven aan de aangewezen gerechten **of autoriteiten**, op voorwaarde dat geen intermediaire instelling de gevraagde gegevens of de te verstrekken informatie kan behandelen.

Artikel 15

Voorwaarden voor toegang tot en [...] doorzoeken van bankrekeninginformatie door aangewezen gerechten en autoriteiten

1. **De lidstaten zorgen ervoor dat de [...]** toegang tot en het doorzoeken van bankrekeninginformatie overeenkomstig artikel 14 alleen per geval wordt verricht door het personeel van elk gerecht dat **of elke autoriteit die** specifiek is aangewezen en gemachtigd om die taken uit te voeren.
2. De lidstaten zorgen ervoor dat:
 - a) het **in lid 1 bedoelde** personeel [...] hoge professionele normen inzake vertrouwelijkheid en gegevensbescherming in acht neemt, [...] zeer integer is en over [...] de nodige vaardigheden beschikt;
 - b) technische en organisatorische maatregelen zijn getroffen om de gegevens volgens hoge technologische normen te beveiligen met het oog op de uitoefening door de aangewezen gerechten **en autoriteiten** van de bevoegdheid om overeenkomstig artikel 14 toegang te krijgen tot bankrekeninginformatie en deze te doorzoeken.

Toezicht op de toegang tot en het doorzoeken van bankrekeninginformatie door aangewezen gerechten en autoriteiten

1. De lidstaten bepalen dat de autoriteiten die de [...] **registers van bankrekeningen en de elektronische systemen voor gegevensontsluiting** beheren, erop toezien dat er logbestanden worden bijgehouden van elke keer dat een aangewezen gerecht **of autoriteit** toegang neemt tot bankrekeninginformatie en deze doorzoekt. De logbestanden bevatten met name het volgende:
 - a) het referentienummer van de zaak;
 - b) de datum en het tijdstip van de zoekopdracht;
 - c) het soort gegevens dat is gebruikt om de zoekopdracht te starten;
 - d) de unieke identificatienummers van de resultaten;
 - e) de naam van het aangewezen gerecht of de aangewezen **autoriteit die toegang neemt tot de registers of de elektronische systemen voor gegevensontsluiting of deze doorzoekt** [...];
 - f) de unieke gebruikersidentificatie van het personeelslid van een aangewezen gerecht **of autoriteit** dat de zoekopdracht heeft verricht [...] en, indien van toepassing, van de rechter **of ambtenaar** die de zoekopdracht heeft gelast en, [...] **indien beschikbaar**, [...] van de [...] **verzoekende insolventiefunctionaris**.
2. De autoriteiten die de [...] **registers van bankrekeningen en de elektronische systemen voor gegevensontsluiting** beheren, [...] controleren regelmatig de in lid 1 bedoelde logbestanden.

3. De in lid 1 bedoelde logbestanden worden uitsluitend gebruikt **voor het toezicht op** de naleving van deze richtlijn en [...] het toepasselijke Unierecht inzake gegevensbescherming. [...] De logbestanden worden met passende maatregelen tegen ongeoorloofde toegang beschermd en vijf jaar na het aanleggen ervan gewist, tenzij zij nodig zijn voor lopende toezichtprocedures.

Hoofdstuk 2

Toegang van insolventiefunctionarissen tot informatie over uiteindelijke begunstigden

Artikel 17

Toegang van insolventiefunctionarissen tot informatie over uiteindelijke begunstigden

[...] De lidstaten zorgen ervoor dat **insolventiefunctionarissen** [...] **voor de** identificatie en opsporing van activa die relevant zijn voor de insolventieprocedure waarvoor zij zijn aangewezen, tijdig toegang hebben tot [...] de **volgende** informatie [...] **over de uiteindelijke begunstigden van juridische entiteiten en juridische constructies die is opgeslagen in gekoppelde centrale registers van uiteindelijke begunstigden, en dat die toegang wordt verleend zonder de betrokken entiteit, constructie of uiteindelijke begunstigde op de hoogte te brengen:**

- a) de naam van de uiteindelijke begunstigde;

- b) de geboortemaand en het geboortjaar van de uiteindelijke begunstigde;**
- c) het land van verblijf en de nationaliteit of nationaliteiten van de uiteindelijke begunstigde;**
- d) voor uiteindelijke begunstigten van juridische entiteiten, de aard en de omvang van het gehouden economische belang;**
- e) voor uiteindelijke begunstigten van express trusts of soortgelijke juridische constructies, de aard van hun uiteindelijke belang.**

[...]

Hoofdstuk 3

Toegang van insolventiefunctionarissen tot nationale [...] registers en databanken

Artikel 18

Toegang van insolventiefunctionarissen tot nationale [...] registers en databanken

1. De lidstaten zorgen ervoor dat insolventiefunctionarissen, ongeacht de lidstaat waarin zij zijn aangewezen, rechtstreekse en snelle toegang hebben tot [...] **informatie die noodzakelijk is voor de identificatie en opsporing van activa die tot de insolvente boedel behoren, alsook van activa die het voorwerp uitmaken van een vordering tot nietigverklaring, en die is opgeslagen in bestaande nationale [...] registers en databanken** waarvan de lijsten in de bijlage zijn opgenomen [...], **in overeenstemming met de voorwaarden waarin het nationale recht voorziet.**
2. Wat de toegang tot de in de bijlage vermelde nationale [...]registers **en databanken** betreft, ziet een lidstaat erop toe dat de in een andere lidstaat aangewezen insolventiefunctionarissen niet onderworpen zijn aan toegangsvoorwaarden die [...] minder gunstig zijn dan de **voorwaarden** die **gelden** voor de in die lidstaat aangewezen insolventiefunctionarissen.
3. De lidstaten stellen de Commissie uiterlijk ... **[30 maanden na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn]**¹⁸ in kennis van de in lid 1 bedoelde lijsten van nationale registers en databanken en delen eventuele wijzigingen daarvan mee.

De Commissie maakt de lijsten bekend in het Europees e-justitieportaal.

¹⁸ De termijn voor de kennisgeving moet zes maanden na de omzettingstermijn zijn. Indien de omzettingstermijn van twee jaar die momenteel is vastgelegd in artikel 71, lid 1, wordt gewijzigd, moet deze termijn van 30 maanden dienovereenkomstig worden gewijzigd.

Hoofdstuk 4

Toegang tot gerechten door insolventiefunctionarissen

Artikel 18 bis

Toegang tot gerechten door insolventiefunctionarissen

Met betrekking tot het recht om een procedure in te leiden of voor gerechten of autoriteiten te verschijnen teneinde activa te vorderen ten behoeve van de insolvente boedel, zorgen de lidstaten ervoor dat in een andere lidstaat aangewezen insolventiefunctionarissen niet onderworpen zijn aan voorwaarden die minder gunstig zijn dan de voorwaarden die gelden voor de in die lidstaat aangewezen insolventiefunctionarissen.

Titel V

PLICHT VAN BESTUURDERS [...]

Artikel 36

Plichten[...] van bestuurders

1. De lidstaten zorgen ervoor dat, indien een [...] **onderneming overeenkomstig het nationale recht** insolvent wordt[...], de bestuurders ervan [...] **verplicht zijn** om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen, **met uitzondering van preventieve herstructureringsprocedures. In lidstaten waar Verordening (EU) 2015/848 van toepassing is, heeft de verplichting om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen betrekking op de in bijlage A bij die verordening genoemde procedures, met uitzondering van preventieve herstructureringsprocedures.**
2. **Het in lid 1 bedoelde verzoek wordt ingediend bij [...] het gerecht dat of de autoriteit die voor de insolventieprocedure bevoegd is, [...] binnen de drie maanden nadat [...] de bestuurders ervan kennis hebben gekregen[...] of redelijkerwijs werden geacht ervan kennis te hebben gekregen[...] dat de [...] onderneming overeenkomstig het nationale recht insolvent is.**

Artikel 36 bis

Niet-toepassing of schorsing van de verplichting om een verzoek tot opening van een insolventieprocedure in te dienen

- 1 bis. De lidstaten kunnen bepalen dat de in artikel 36, lid 1, bedoelde verplichting niet van toepassing is op bestuurders die natuurlijke personen zijn en persoonlijk aansprakelijk zijn voor het geheel van de schulden van de onderneming.
2. [...] ¹⁹.
- 2 bis. De lidstaten kunnen bepalen dat de in artikel 36, lid 1, bedoelde verplichting kan worden nagekomen door het publiek in kennis te stellen van de insolventie van de onderneming door middel van een kennisgeving in een openbaar register, uiterlijk binnen de in artikel 36, lid 2, bedoelde termijn, teneinde ervoor te zorgen dat de schuldeisers om de opening van een insolventieprocedure kunnen verzoeken.
3. De lidstaten kunnen bepalen dat de in artikel 36, lid 1, bedoelde verplichting wordt geschorst indien de bestuurders maatregelen nemen die erop zijn gericht schade voor de schuldeisers van de insolvente onderneming te voorkomen en een niveau van bescherming van de gezamenlijke schuldeisers te waarborgen dat gelijkwaardig is aan de bescherming die wordt geboden door de in artikel 36, lid 1, bedoelde verplichting.

¹⁹ Aangezien over titel IV nog wordt onderhandeld, stelt het voorzitterschap voor de verwijzing naar de pre-packprocedure in het kader van titel IV pas af te ronden nadat de definitieve tekst van titel IV bekend is. Dit onderdeel van dit artikel maakt geen deel uit van de beoogde partiële algemene oriëntatie.

[...]Civielrechtelijke aansprakelijkheid van bestuurders

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de **bestuurders van een insolvente [...] onderneming [...]** aansprakelijk zijn, **overeenkomstig het nationale recht**, voor de schade[...] die schuldeisers hebben **geleden** omdat de bestuurders **de in artikel 36 bedoelde verplichting niet zijn nagekomen**.
2. [...]

Indien de lidstaten gebruik hebben gemaakt van de in artikel 36 bis, lid 3, geboden mogelijkheid, zorgen zij ervoor dat de bestuurders die de in artikel 36 bis, lid 3, bedoelde maatregelen nemen, overeenkomstig het nationale recht aansprakelijk zijn voor de door de schuldeisers geleden schade, die niet zou zijn veroorzaakt indien om de opening van een insolventieprocedure was verzocht overeenkomstig artikel 36.

De lidstaten kunnen bepalen dat een dergelijke aansprakelijkheid is uitgesloten indien en voor zover de bestuurders op basis van objectieve omstandigheden kunnen aantonen dat redelijkerwijs kan worden verwacht dat de genomen maatregelen schade aan schuldeisers zouden voorkomen, waarbij een niveau van bescherming van de gezamenlijke schuldeisers wordt gewaarborgd dat gelijkwaardig is aan de bescherming die wordt geboden door de in artikel 36, lid 1, bedoelde verplichting.

Artikel 37 bis

Verhouding tot andere instrumenten

1. De bepalingen van deze titel doen geen afbreuk aan de nationale wetgeving tot omzetting van artikel 7 van Richtlijn (EU) 2019/1023.

[...]

Titel VIII

MAATREGELEN OM NATIONALE INSOLVENTIEWETGEVINGEN TRANSPARANTER TE MAKEN

Artikel 68

Blad met essentiële informatie

1. **Onverminderd lid 10** verstrekken de lidstaten **de Commissie** [...] **via** het Europees e-justitieportaal een blad met essentiële informatie over bepaalde elementen van het nationale recht inzake insolventieprocedures (**het “blad met essentiële informatie”**).
2. De inhoud van het [...] blad met essentiële informatie is **beknopt**, nauwkeurig, duidelijk en [...] **niet-technisch**, en geeft de [...] **informatie** op een [...] **feitelijke** manier weer. [...]
3. Het blad met essentiële informatie [...] [...] wordt in een officiële taal van **de instellingen van** de Unie opgesteld en bij de Commissie ingediend uiterlijk ... [30²⁰[...] maanden [...] **na de inwerkingtreding** van deze richtlijn];

²⁰ De termijn voor de kennisgeving moet zes maanden na de omzettingstermijn zijn. Indien de omzettingstermijn van twee jaar die momenteel is vastgelegd in artikel 71, lid 1, wordt gewijzigd, moet deze termijn van 30 maanden dienovereenkomstig worden gewijzigd.

[...]

4. Het blad met essentiële informatie **bevat** de volgende delen in de onderstaande volgorde:
- a) de voorwaarden voor de opening van een insolventieprocedure;
 - b) de regels betreffende indiening, verificatie en toelating van de vorderingen;
 - c) de regels betreffende de rangindeling van de vorderingen van de schuldeisers en de verdeling van de opbrengst van de realisatie van de activa in het kader van de insolventieprocedure;
 - d) de gemiddelde gemelde duur van insolventieprocedures, als bedoeld in artikel 29, lid 1, punt b), van Richtlijn (EU) 2019/1023²¹.
5. Het in lid [...], punt a), bedoelde deel **bevat** [...]:
- a) de lijst van personen die om de opening van een insolventieprocedure kunnen verzoeken;
 - b) de lijst van voorwaarden die aanleiding geven tot de opening van een insolventieprocedure;
 - c) **de wijze waarop en de plaats waar** [...] een verzoek tot opening van een insolventieprocedure **moet worden ingediend**;
 - d) **de wijze en het tijdstip waarop** de schuldenaar in kennis wordt gesteld van het **besluit om** een [...] insolventieprocedure te openen.

²¹ Richtlijn (EU) 2019/1023 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 betreffende preventieve herstructureringsstelsels, betreffende kwijtschelding van schuld en beroepsverboden, en betreffende maatregelen ter verhoging van de efficiëntie van procedures inzake herstructurering, insolventie en kwijtschelding van schuld, en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2017/1132 (PB L 172 van 26.6.2019, blz. 18).

6. Het in lid [...]4[...], punt b), bedoelde deel [...]bevat:

- a) de lijst van personen die een vordering kunnen indienen;
- b) de lijst van voorwaarden [...] **voor het indienen** van een vordering;
- c) de termijn [...] **voor het indienen** van een vordering;
- d) **de wijze waarop** het formulier [...] **voor het indienen** van een vordering kan worden **verkregen**, [...] **indien** van toepassing;
- e) de wijze waarop en de plaats waar een vordering kan worden ingediend;
- f) de wijze waarop de vordering wordt geverifieerd en gevalideerd.

7. [...]

8. De lidstaten actualiseren de in lid 4 bedoelde informatie binnen **een** [...]maand **na** de inwerkingtreding van [...]**elke** relevante wijziging van de nationale wetgeving. Het blad met essentiële informatie bevat de volgende verklaring:

“Dit blad met essentiële informatie is correct op ... [de datum van indiening van de informatie bij de Commissie of de datum van de actualisering]”.

- 8 bis.** De Commissie [...] **zorgt ervoor dat het** blad met essentiële informatie [...] **in** het Engels, het Frans en het Duits, **en in de oorspronkelijke taal indien deze niet een van de drie voornoemde is,** [...] **beschikbaar is** voor het publiek op het Europees e-justitieportaal onder het deel over insolventie/faillissement voor elke lidstaat.
9. De Commissie is bevoegd om door middel van uitvoeringshandelingen het format van het blad met essentiële informatie te wijzigen [...]. Deze uitvoeringshandelingen worden vastgesteld volgens de onderzoeksprocedure in artikel 69, lid 2.
- 10. De lidstaten waar Verordening (EU) 2015/848 van toepassing is, verstrekken het in lid 1 van dit artikel bedoelde blad met essentiële informatie via het bij Beschikking 2001/470/EG van de Raad²² opgerichte Europees justitieel netwerk in burgerlijke en handelszaken, op een wijze die strookt met artikel 86 van die verordening.**

[...]

²² Beschikking 2001/470/EG van de Raad van 28 mei 2001 betreffende de oprichting van een Europese justitiële netwerk in burgerlijke en handelszaken (PB L 174 van 27.6.2001, blz. 25).

Nationale [...] registers en databanken als bedoeld in artikel 18

1. Kadastrale registers;
2. Grondregisters;
3. Registers van roerende goederen, met inbegrip van registers van voertuigen, schepen en vliegtuigen, **indien eigendomsrechten in dergelijke registers zijn ingeschreven [...]**;
4. Schenkingsregisters;
5. Hypotheekregisters;
6. **Registers of databanken met informatie over de eigendom van effecten, waaronder centrale effectenbewaarinstellingen, zoals gedefinieerd in artikel 2 van Verordening (EU) nr. 909/2014 [...]**;
7. Registers van pandrechten, met inbegrip van leaseovereenkomsten en koopverkoopovereenkomsten met eigendomsvoorbehoud;
8. Registers van eigendomsbeslag;
9. [...]
10. Registers van intellectuele-eigendomsrechten, met inbegrip van octrooi- en merkenregisters[...].
11. [...]
12. [...]