

Bruxelles, 29 noiembrie 2024
(OR. en)

16283/24

**Dosar interinstituțional:
2022/0408(COD)**

LIMITE

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

NOTĂ

Sursă:	Secretariatul General al Consiliului
Destinatar:	Comitetul Reprezentanților Permanenți / Consiliul
Nr. doc. Csie:	15896/22 + ADD 1 + ADD 2 + ADD 3 + ADD 4
Subiect:	Propunere de directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind armonizarea anumitor aspecte ale normelor de drept în materie de insolvență - Abordare generală parțială

I. INTRODUCERE

1. La 7 decembrie 2022, Comisia a transmis Consiliului și Parlamentului European o propunere de directivă privind armonizarea anumitor aspecte ale normelor de drept în materie de insolvență¹. Propunerea de directivă este una dintre inițiativele incluse în Planul de acțiune din 2020 privind uniunea piețelor de capital (UPC). Scopul său este de a încuraja investițiile transfrontaliere în cadrul pieței unice printr-o armonizare specifică a procedurilor de insolvență.
2. Proiectul de directivă are ca temei juridic articolul 114 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE) (procedura legislativă ordinară).

¹ Doc. 15896/22.

3. Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor și-a emis avizul privind propunerea de directivă la 6 februarie 2023².
4. Comitetul Economic și Social European și-a emis avizul privind propunerea de directivă la 24 martie 2023³.
5. În cadrul Parlamentului European, responsabilitatea principală revine Comisiei pentru afaceri juridice (JURI). Emil Radev (PPE, Bulgaria) a fost numit raportor.
6. Prezenta propunere este un element-cheie al eforturilor mai ample ale UE de consolidare a UPC. Declarația summitului zonei euro din 22 martie 2024 a subliniat necesitatea finalizării rapide a lucrărilor legislative restante în legătură cu planul de acțiune din 2020 privind uniunea piețelor de capital. În plus, în aprilie 2024, Consiliul European a subliniat, de asemenea, caracterul urgent al înregistrării de progrese în lucrările legislative cu privire la toate măsurile identificate care sunt necesare pentru a crea piețe europene de capital integrate.
7. Pentru a răspunde acestor solicitări, la 22 mai 2024, președinția belgiană a organizat o dezbateră de orientare în cadrul Coreperului, cu scopul de a găsi modalități de aliniere a progreselor de la nivel tehnic la ambițiile de la nivelul politic cel mai înalt. Deși a existat un sprijin larg pentru accelerarea lucrărilor referitoare la propunerea privind insolvența, statele membre au subliniat importanța menținerii calității acesteia. Statele membre au salutat creșterea numărului de reuniuni dedicate directivei și au subliniat că aceasta ar trebui analizată și discutată în detaliu, astfel încât rezultatul negocierilor să abordeze în mod corespunzător nevoile UPC. Președinția belgiană a oferit informații actualizate cu privire la progresele înregistrate în cadrul Consiliului JAI din iunie 2024.

² Doc. 6147/23.

³ Doc. 7856/23.

II. PRINCIPALELE ELEMENTE ALE TEXTULUI DE COMPROMIS AL PREȘEDINTIEI

8. În cadrul Consiliului, propunerea este examinată de către Grupul de lucru pentru chestiuni de drept civil (insolvență) (denumit în continuare „Grupul de lucru pentru insolvență”).
9. Prima examinare a propunerii a început la 7 martie 2023 și s-a desfășurat în cursul a douăsprezece reuniuni consecutive ale Grupului de lucru pentru insolvență în timpul președințiilor suedeză, spaniolă și belgiană. În timpul președinției belgiene, a fost prezentată o primă propunere de compromis privind anumite titluri ale propunerii – titlurile I-V și titlul VII.
10. În conformitate cu prioritatea politică ridicată stabilită pentru propunerea de directivă, președinția ungară a decis să își concentreze eforturile asupra unui set de titluri de bază pentru a realiza progrese mai tangibile și pentru a obține un acord cu privire la o parte a propunerii până la sfârșitul semestrului său.
11. Textul de compromis include titlurile II, III, V, VIII, precum și dispozițiile conexe din titlul I. În consecință, titlurile IV, VI, VII și IX, împreună cu dispozițiile din titlul I referitoare la titlurile respective, sunt excluse din abordarea generală parțială. În plus, nicio trimitere la aceste titluri nu este inclusă în abordarea generală parțială. Dispozițiile vizate de abordarea generală parțială pot fi adaptate ulterior dacă se consideră necesar, în lumina negocierilor privind titlurile IV, VI, VII și IX.
12. Pe baza progreselor realizate în cursul președinției belgiene, președinția ungară a prezentat mai multe propuneri de compromis privind titlurile sus-menționate în cadrul a cinci reuniuni ale grupului de lucru și a două reuniuni ale consilierilor JAI.
13. Prin fiecare reformulare, președinția ungară a încercat să simplifice textul, să clarifice obligațiile statelor membre și să se asigure că propunerea reflectă mai bine particularitățile normelor de drept intern în materie de insolvență și ale altor norme de drept intern legate de directivă. Președinția a urmărit, de asemenea, să clarifice caracterul de armonizare minimă al directivei și implicațiile acesteia pentru statele membre în ceea ce privește posibilitatea ca acestea să adopte măsuri care depășesc protecția prevăzută de directivă.

14. Principalele elemente ale compromisului sunt prezentate în continuare:

a) Titlul I (Dispoziții generale):

- Propunerea de compromis include numai dispozițiile din titlul I care sunt legate de titlurile II, III, V și VIII. În consecință, domeniul de aplicare al directivei este definit numai în raport cu aceste titluri.
- Definițiile de la articolul 2 alineatul (1), în special cele pentru „act juridic” și „parte strâns legată de debitor” au fost ajustate și clarificate într-o mai mare măsură în considerente; în plus, articolul 2 alineatul (2) precizează că noțiunile de „insolvență” și „directori” sunt lăsate la latitudinea dreptului intern.
- Articolul 1a privind măsurile de urgență face parte din abordarea generală parțială; cu toate acestea, locul acestuia și formularea lui exactă mai trebuie discutate într-o etapă ulterioară.
- Articolul 3a clarifică modul în care caracterul de armonizare minimă al directivei se traduce în diferitele dispoziții ale directivei: în ceea ce privește titlurile II și V, acesta înseamnă că statele membre pot introduce măsuri care să ofere o protecție sporită creditorilor, în timp ce pentru titlul III înseamnă că statele membre pot facilita și mai mult accesul practicienilor în insolvență la informațiile necesare pentru urmărirea activelor.

b) Titlul II (Acțiunile în anulare):

- La nivel tehnic, precum și în timpul unei dezbateri de orientare desfășurate în cadrul Consiliului JAI din 20 octombrie 2023, statele membre au pledat, în general, pentru o mai mare flexibilitate în armonizarea dispozițiilor privind acțiunile în anulare.
- Prin urmare, textul de compromis al titlului II include numeroase modificări tehnice și lingvistice menite să îmbunătățească claritatea dispozițiilor și să elimine detaliile inutile.

c) Titlul III (Urmărirea activelor aparținând masei bunurilor care face obiectul insolvenței):

- Principalele preocupări prezentate de statele membre erau legate de faptul că textul titlului III nu lua în considerare particularitățile statelor membre în ceea ce privește rolul instanțelor și al practicienilor în insolvență în accesarea și consultarea informațiilor necesare pentru urmărirea activelor care aparțin masei bunurilor care face obiectul insolvenței.
- Prin urmare, textul de compromis oferă statelor membre flexibilitatea de a desemna instanțe sau autorități administrative care să acceseze și să consulte registrele naționale de conturi bancare.
- În plus, considerentele clarifică faptul că statele membre sunt în măsură să ofere acces direct practicienilor în insolvență la informațiile conținute în registrele și bazele de date naționale existente enumerate în anexa la propunere.
- Alte preocupări se refereau la asigurarea protecției datelor care urmează să fie consultate, în special într-un context transfrontalier. Printre alte garanții, textul subliniază că accesul la informații privind conturile bancare prin intermediul sistemului de interconectare a registrelor de conturi bancare (BARIS) ar trebui să fie exercitat în conformitate cu dreptul Uniunii și cu dreptul intern, precum și cu procedurile naționale privind protecția datelor cu caracter personal.

d) Titlul V (Obligația directorilor):

- Unele state membre erau deosebit de preocupate de faptul că, din cauza particularităților normelor lor de drept intern în materie de insolvență, introducerea unei obligații a directorilor de a solicita insolvența ar putea duce la un val de proceduri de insolvență premature.
- În consecință, la articolul 36a, textul de compromis prevede un motiv pentru suspendarea obligației directorilor de a solicita deschiderea procedurii de insolvență în cazurile în care directorii iau măsuri menite să evite prejudiciile pentru creditorii întreprinderii insolvente și să asigure un nivel de protecție a masei credale care este echivalent protecției oferite de obligația de a solicita insolvența.
- În plus, noul text permite directorilor să își îndeplinească obligația de a solicita deschiderea procedurii de insolvență prin informarea publicului cu privire la insolvența întreprinderii printr-o notificare într-un registru public.

e) Titlul VIII (Măsuri de sporire a transparenței normelor de drept intern în materie de insolvență):

- Președinția a simplificat textul și a clarificat legăturile cu obligațiile de transparență prevăzute în Regulamentul (UE) 2015/848 privind procedurile de insolvență.

15. Președinția a emis o propunere finală de compromis la 27 noiembrie 2024 și a supus-o unei consultări informale. Majoritatea delegațiilor sprijină textul propus de președinție. Președinția consideră că textul este pregătit să fie transmis Comitetului Reprezentanților Permanenți și Consiliului pentru a se ajunge la o abordare generală parțială.

III. CONCLUZII

16. Prin urmare, Comitetul Reprezentanților Permanenți este invitat:

- să confirme acordul asupra textului abordării generale parțiale, astfel cum figurează în anexa la prezenta notă, și
- să recomande Consiliului să ajungă la o abordare generală parțială cu privire la acest text.

2022/0408 (COD)

Propunere de

DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI
privind armonizarea anumitor aspecte ale normelor de drept în materie de insolvență

(Text cu relevanță pentru SEE)

PARLAMENTUL EUROPEAN ȘI CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 114,

având în vedere propunerea Comisiei Europene,

după transmiterea proiectului de act legislativ către parlamentele naționale,

având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European⁴,

având în vedere avizul Comitetului Regiunilor⁵,

hotărând în conformitate cu procedura legislativă ordinară,

⁴ JO C [...], [...], p. [...].

⁵ JO C [...], [...], p. [...].

întrucât:

- (1) Obiectivul prezentei directive este de a contribui la buna funcționare a pieței interne și de a îndepărta obstacolele din calea exercitării libertăților fundamentale, cum ar fi libera circulație a capitalurilor și libertatea de stabilire, obstacole rezultate din diferențele dintre normele de drept intern și procedurile din domeniul insolvenței.
- (2) Diferențele mari dintre normele de drept material în materie de insolvență recunoscute de Regulamentul (UE) 2015/848 al Parlamentului European și al Consiliului⁶ creează bariere în calea pieței interne prin reducerea atractivității investițiilor transfrontaliere, având astfel un impact asupra circulației transfrontaliere a capitalurilor în cadrul Uniunii, precum și spre și dinspre țări terțe.
- (3) Procedurile de insolvență asigură lichidarea sau restructurarea ordonată a întreprinderilor sau a întreprinzătorilor aflați în dificultate financiară și economică. Aceste proceduri sunt esențiale în cazul investițiilor financiare, deoarece determină valoarea finală de recuperare a acestor investiții. Normele divergente între statele membre au contribuit la creșterea insecurității juridice și a imprevizibilității cu privire la rezultatul procedurilor de insolvență, ridicând astfel bariere, în special pentru investițiile transfrontaliere pe piața internă. Divergențele ample în ceea ce privește valoarea de recuperare și timpul necesar pentru finalizarea procedurilor de insolvență în întreaga Uniune au repercusiuni negative asupra previzibilității costurilor pentru creditori și investitori în situații transfrontaliere pe piața internă.
- (4) Integrarea pieței interne în domeniul normelor de drept în materie de insolvență, urmărită prin prezenta directivă, este un instrument-cheie pentru o funcționare mai eficientă a piețelor de capital din Uniunea Europeană, inclusiv pentru un acces sporit la finanțarea întreprinderilor. Prin urmare, este necesar să se stabilească cerințe minime în domenii specifice ale procedurilor naționale de insolvență, care au un impact semnificativ asupra eficienței și duratei acestor proceduri, în special asupra procedurilor de insolvență transfrontaliere.

⁶ Regulamentul (UE) 2015/848 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind procedurile de insolvență (JO L 141, 5.6.2015, p. 19).

- (5) Pentru a proteja valoarea masei bunurilor care face obiectul insolvenței pentru creditori, normele de drept intern în materie de insolvență ar trebui să includă norme eficiente [...] privind **acțiunile în anulare a actelor juridice, inclusiv operațiuni juridice**, care sunt prejudiciabile pentru creditori și care au fost perfectate înainte de deschiderea procedurii de insolvență [...]. **Stabilirea existenței sau absenței caracterului prejudiciabil al unui act juridic pentru masa credală trebuie efectuată în contextul normelor naționale în materie de insolvență, în special al definiției masei bunurilor care face obiectul insolvenței și a creditorilor participanți. Acest lucru este relevant în special în cazul în care anumite drepturi nu fac parte din masa bunurilor care face obiectul insolvenței în temeiul dreptului intern, ci țin de sfera personală a debitorului, de exemplu dreptul de a încheia sau de a desface o căsătorie ori de a adopta un copil. Acceptarea sau respingerea unei moșteniri nu ar trebui să facă obiectul normelor privind acțiunile în anulare prevăzute de prezenta directivă. Întrucât prezenta directivă stabilește norme minime, statele membre ar trebui să poată menține sau adopta dispoziții care sunt mai favorabile pentru masa credală. În special, statele membre ar trebui să poată prevedea perioade retrospective mai lungi sau să extindă lista persoanelor considerate părți strâns legate de debitor ori gama de acte juridice care pot face obiectul acțiunilor în anulare. Statele membre ar trebui, de asemenea, să poată prevedea prezumții sau cerințe care să ușureze sarcina probei în favoarea părții care susține că actul juridic este anulabil sau inopozabil.**

(5a) Având în vedere că acțiunile în anulare vizează anularea efectelor prejudiciabile **ale unui act juridic** asupra masei bunurilor care face obiectul insolvenței [...], este oportun să se [...] **considere că prejudiciul este cauzat [...]** la perfectarea actului juridic, și nu la executarea prestației. [...] **Un act juridic ar trebui considerat perfectat atunci când își produce efectele juridice în conformitate cu dreptul intern. În cazul în care, în conformitate cu dreptul intern, efectele juridice ale unui act juridic sunt condiționate de înscrierea actului juridic într-un registru public, întrucât momentul înregistrării într-un registru public nu poate fi controlat de debitor sau de părțile la actul juridic în cauză, se recomandă să se considere că actul juridic este perfectat de îndată ce au fost îndeplinite toate celelalte cerințe privind eficacitatea sa. [...]**

- (6) [...] Actele juridice care ar putea fi contestate în temeiul normelor privind acțiunile în anulare ar trebui să fie [...] **interpretate în sens larg** pentru a acoperi orice comportament **deliberat** [...] cu efecte juridice [...] **care este prejudiciabil pentru masa credală, indiferent dacă efectele juridice sau prejudiciul au fost intenționate de persoana respectivă prin comportamentul său, inclusiv în cazul în care nu există un scop fraudulos, în pofida dispozițiilor altor domenii de drept. Actele în cazul cărora persoana nu acționează, prin comportamentul său, în mod conștient sau în orice alt mod în conformitate cu libera sa voință nu sunt considerate acte juridice.** [...] Statele **membre ar trebui să poată prevedea** că actele juridice **pot** include și omisiunile, deoarece nu există nicio diferență semnificativă între prejudiciul pentru creditor suferit ca urmare a unei acțiuni sau cel suferit ca urmare a pasivității părții în cauză. [...] **În mod similar,** normele privind acțiunile în anulare nu ar trebui să se limiteze la actele juridice efectuate de debitor, ci ar trebui să includă și actele juridice efectuate de contrapartea **debitorului** sau de o parte terță. [...]

- (7) Pentru a proteja așteptările legitime ale contrapărții debitorului, orice ingerință în valabilitatea sau caracterul inopozabil al unui act juridic ar trebui să fie proporțională cu circumstanțele în care este perfectat actul respectiv. Aceste circumstanțe [...] **pot** include intenția debitorului, cunoașterea circumstanțelor de către contraparte sau intervalul de timp **scurs între** perfectarea actului juridic și inițierea procedurii de insolvență. Prin urmare, este necesar să se facă distincția între o varietate de motive specifice de anulare care se bazează pe situații de fapt comune și tipice și care ar trebui să completeze condițiile prealabile generale pentru acțiunile în anulare. Orice ingerință ar trebui, de asemenea, să respecte drepturile fundamentale consacrate în Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene.
- (7a) **În cazul plăților datorate efectuate de debitor, anumite circumstanțe pot justifica nulitatea, anularea sau inopozabilitatea acestora, cum ar fi cunoașterea specială de către creditor a situației debitorului. În general, acțiunea în anulare ar trebui să acopere o anumită perioadă minimă anterioară datei la care este depusă cererea de deschidere a procedurii de insolvență sau, în acele state membre în care procedura de insolvență poate fi deschisă și în urma rezoluției membrilor debitorului, înainte de data rezoluției de inițiere a procedurii de insolvență. În principiu, nulitatea, anularea sau inopozabilitatea unui act juridic nu ar trebui să depindă de perioada de timp care este necesară pentru examinare de către instanță a unei cereri de deschidere a unei proceduri de insolvență sau pentru adoptarea unei rezoluții, în temeiul dreptului intern.**

- (8) În contextul acțiunilor în anulare, ar trebui să se facă o distincție între actele juridice în care creanța contrapărții era exigibilă și opozabilă și a fost satisfăcută **sau garantată** în mod corespunzător („acoperire conformă [...]”) și cele în care prestația nu a fost în întregime conformă cu creanța creditorului („acoperire neconformă”). **În contextul acoperirilor conforme și neconforme, satisfacerea și garantarea creanței contrapărții ar trebui să se interpreteze în sens larg, incluzând, de asemenea, acte precum crearea unui drept de compensare sau acordarea unui statut privilegiat creditorilor.** Printre **exemplele de [...]** acoperiri neconforme se numără, în special, plățile premature, satisfacerea creanțelor prin mijloace de plată neobișnuite, garantarea ulterioară a unei creanțe negarantate până în prezent, care nu a fost deja convenită în contractul de credit inițial, acordarea unui drept extraordinar de reziliere sau alte modificări care nu sunt prevăzute în contractul de bază, renunțarea la mijloacele de apărare în justiție, [...] obiecțiile de natură juridică sau recunoașterea datoriilor contestabile. În cazul acoperirilor conforme, motivul de anulare a preferințelor poate fi invocat numai dacă creditorul actului juridic care [...] **este nul, anulabil sau inopozabil** avea [...] cunoștință la momentul tranzacției de faptul că debitorul este insolvent.

- (9) Anumite acoperiri conforme, și anume actele juridice care sunt efectuate direct în schimbul unei contraprestații echitabile în beneficiul [...] **activelor debitorului**, ar trebui să fie excluse din domeniul de aplicare al actelor juridice care [...] **sunt nule, anulabile sau inopozabile**. Aceste acte juridice au drept scop sprijinirea activității zilnice obișnuite a întreprinderii debitorului. **Astfel de acte** [...] juridice [...] ar trebui să aibă o bază contractuală și să prevadă schimbul direct de prestații reciproce [...]. Cu toate acestea, exceptarea respectivă nu ar trebui să acopere acordarea de credite. În plus, prestația și contraprestația în aceste acte juridice ar trebui să aibă o valoare echivalentă. În același timp, contraprestația ar trebui să fie în beneficiul [...] **debitorului**, și nu al unei părți terțe. Această **exceptare** ar trebui să vizeze, în special, plata promptă a mărfurilor, a salariilor sau a onorariilor pentru servicii [...]; plata în numerar sau cu cardul a bunurilor necesare pentru desfășurarea activității zilnice a debitorului; livrarea de bunuri, produse sau servicii cu plata la primire; constituirea unui drept de garanție în schimbul plății împrumutului **sau în timpul continuării împrumutului, dacă acest lucru este necesar în contextul normelor interne pentru a menține o echivalență a valorii între performanță și contraprestație**; plata promptă a taxelor publice în schimbul unei contraprestații, [...] **cum ar fi** admiterea pe terenuri sau în instituții publice[...]. **Plata salariilor către angajații debitorului poate fi considerată, în conformitate cu dreptul intern, ca fiind efectuată direct dacă se face în termen de trei luni de la prestarea serviciilor de către angajatul care trebuie să fie remunerat.**

- (10) Finanțarea nouă sau finanțarea intermediară acordată în timpul unei tentative de restructurare, **în conformitate cu cerințele dreptului intern**, inclusiv în cursul unei proceduri preventive de insolvență în temeiul titlului II din Directiva (UE) 2019/1023 a Parlamentului European și a Consiliului⁷, ar trebui să fie protejată în cadrul unor proceduri de insolvență ulterioare. [...]
- (10a) Ca instrument de armonizare minimă, prezenta directivă nu aduce atingere normelor de drept intern privind valabilitatea actelor juridice care fac obiectul normelor privind acțiunile în anulare. Prin urmare, rămâne la latitudinea statelor membre să decidă dacă consideră că actul juridic prejudiciabil este nul *ipso iure*, dacă îl declară ineficace sau inopozabil sau dacă solicită anularea actului juridic respectiv de către instanță.**

⁷ Directiva (UE) 2019/1023 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 iunie 2019 privind cadrele de restructurare preventivă, remiterea de datorie și decăderile, precum și măsurile de sporire a eficienței procedurilor de restructurare, de insolvență și de remitere de datorie și de modificare a Directivei (UE) 2017/1132 (Directiva privind restructurarea și insolvența) (JO L 172, 26.6.2019, p. 18).

- (11) Principala consecință a **nulității, anulării sau inopozabilității** în cadrul unei proceduri de anulare este obligația părții care beneficiază de actul juridic **care este [...]** nul, **anulabil sau inopozabil** de a **restitui beneficiile aduse de actul juridic respectiv [...]** masei bunurilor care face obiectul insolvenței [...]. [...] Acestea ar trebui să includă retribuiții, după caz, și dobânzi, în conformitate cu dreptul civil [...] aplicabil [...], iar [...] **obligația ar putea fi considerată îndeplinită prin restituirea contraprestației în natură sau prin plata echivalentului său monetar, în conformitate cu dreptul intern. Ar trebui să fie posibil să se introducă acțiuni în anulare împotriva succesorilor individuali ai debitorului în cazul în care aceștia au dobândit activul cunoscând în același timp circumstanțele care stau la baza acțiunilor în anulare.**
- (12) Părțile care sunt strâns legate de debitor, cum ar fi rudele, în cazul în care debitorul este o persoană fizică, sau actorii care îndeplinesc roluri decisive în raport cu un debitor care este o persoană juridică, se bucură de obicei de un avantaj informațional în ceea ce privește situația financiară a debitorului. Pentru a preveni comportamentele abuzive, ar trebui stabilite garanții suplimentare. În consecință, în contextul acțiunilor în anulare, ar trebui introduse prezumții legale privind cunoașterea circumstanțelor pe care s-au bazat condițiile de anulare atunci când cealaltă parte implicată în actul juridic care [...] **este nul, anulabil sau inopozabil** este o parte strâns legată de debitor. Aceste prezumții ar trebui să fie relative și ar trebui să vizeze răsturnarea sarcinii probei în beneficiul masei bunurilor care face obiectul insolvenței.

- (13) Îmbunătățirea [...] **mijloacelor aflate la dispoziția** practicienilor în insolvență [...] **pentru a** identifica și [...] a urmări activele aparținând masei bunurilor care face obiectul insolvenței, **precum și activele care fac obiectul acțiunilor în anulare**, este esențială pentru [...] **a maximiza** [...] valoarea masei respective. În exercitarea atribuțiilor care le revin, practicienii în insolvență [...] **pot** [...] accesa informațiile deținute în registrele de date publice, [...] **dintre care unele au fost** instituite [...] **în temeiul** dreptului Uniunii și **sunt** interconectate la nivel european, cum ar fi sistemul de interconectare a registrelor comerțului (BRIS) [...] **sau** sistemul de interconectare a registrelor de insolvență (IRI) [...]. Cu toate acestea, **deținerea accesului doar la** [...] informații deținute în bazele de date publice este adesea [...] **insuficientă** pentru a identifica și a urmări activele [...] care [...] **fac** sau ar trebui să [...] **facă parte** din masa bunurilor care face obiectul insolvenței. În special, practicienii în insolvență se confruntă cu dificultăți practice atunci când încearcă să acceseze registrele de active [...] **situate în alte state membre decât cele în care au fost desemnați**.
- (14) Prin urmare, este necesar să se prevadă dispoziții care să garanteze că practicienii în insolvență, atunci când își exercită atribuțiile în cadrul procedurilor de insolvență, pot avea, fie direct, fie indirect, acces la informații deținute în baze de date care nu sunt accesibile publicului.

(15) Accesul direct [...] **imediat** la registrele [...] de conturi bancare [...] **și** la sistemele **electronice** de extragere a datelor este adesea indispensabil pentru [...] **a maximiza** valoarea masei bunurilor care face obiectul insolvenței. Prin urmare, ar trebui stabilite norme care să [...] **prevadă** accesul direct la informațiile deținute în registrele [...] de conturi bancare [...] **și** în sistemele **electronice** de extragere a datelor [...] **pentru** instanțele **sau** **autoritățile** desemnate din statele membre [...]. **În scopul urmării și identificării activelor care aparțin masei bunurilor care face obiectul insolvenței, precum și a activelor care fac obiectul acțiunilor în anulare, poate fi necesar să se acorde acces nu numai la informațiile privind conturile bancare ale debitorului, ci și la informațiile privind conturile bancare ale terților, în cazul în care există motive întemeiate să se considere că sunt beneficiari ai unor acte juridice nule, anulabile sau inopozabile.** În cazul în care într-un stat membru accesul la informații privind conturile bancare se face prin intermediul unui sistem central electronic de extragere a datelor, respectivul stat membru ar trebui să se asigure că autoritatea care operează sistemul de extragere raportează instanțelor **sau** **autorităților** desemnate rezultatele consultării cu promptitudine și fără aplicarea unor filtre.

(16) Pentru a respecta dreptul la protecția datelor cu caracter personal și dreptul la viață privată, accesul direct și imediat la registrele de conturi bancare ar trebui acordat [...] instanțelor [...] **sau autorităților administrative** care sunt desemnate de statele membre în acest scop. Prin urmare, practicienilor în insolvență ar trebui să li se permită să acceseze informațiile deținute în registrele de conturi bancare [...] indirect, solicitând instanțelor **sau autorităților** desemnate din statele lor membre să acceseze **registrele** și să efectueze consultările. **Statele membre ar trebui să poată desemna instanțe sau autorități diferite în scopul accesării registrelor naționale de conturi bancare sau a sistemelor electronice de extragere a datelor la nivel național sau transfrontalier prin intermediul sistemului de interconectare a registrelor de conturi bancare (BARIS).** Statele membre ar trebui, de asemenea, să poată prevedea verificarea condițiilor de accesare și de consultare a informațiilor privind conturile bancare de către alte instanțe sau autorități decât cele desemnate în temeiul prezentei directive. **Accesul la informații ar trebui acordat numai de la caz la caz, atunci când este relevant pentru anumite proceduri de insolvență în scopul identificării și urmăririi activelor care aparțin masei bunurilor care face obiectul insolvenței, precum și a activelor care fac obiectul acțiunilor în anulare.** Cu toate acestea, în conformitate cu caracterul de armonizare minimă al prezentei directive, statele membre pot adopta sau menține norme naționale care prevăd că practicienii în insolvență accesează și consultă direct registrele lor naționale de conturi bancare și sistemele lor electronice de extragere a datelor, cu sau fără autorizație judiciară. **În cazul în care [...] practicienilor în insolvență li se acordă o asemenea posibilitate de accesare și de consultare directă, statele membre nu ar trebui să desemneze instanțe sau autorități în scopul accesării și al consultării directe a registrelor lor de conturi bancare sau a sistemelor lor electronice de extragere a datelor.**

(17) Directiva (UE) [...] **2024/1640** [...] a Parlamentului European și a Consiliului⁸ [...] prevede că mecanismele centralizate automatizate, **precum registrele centrale sau sistemele centrale electronice de extragere a datelor**, sunt interconectate prin intermediul [...] **BARIS** [...], care urmează să fie dezvoltat și gestionat de Comisie. Având în vedere importanța tot mai mare a cazurilor de insolvență cu implicații transfrontaliere și importanța informațiilor financiare relevante în scopul maximizării valorii masei bunurilor care face obiectul insolvenței în cadrul procedurilor de insolvență, instanțele [...] **sau autoritățile** desemnate [...] ar trebui să poată accesa și consulta **direct registrele** [...] de conturi bancare **și sistemele electronice de extragere a datelor** din alte state membre, [...] prin intermediul **BARIS** [...]. **Accesul instanțelor sau al autorităților desemnate în temeiul prezentei directive la informații transfrontaliere privind conturile bancare prin intermediul BARIS se bazează pe încrederea reciprocă între statele membre care decurge din respectarea drepturilor fundamentale și a principiilor recunoscute de articolul 6 din Tratatul privind Uniunea Europeană (TUE) și de Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene („Carta”), precum și a drepturilor și principiilor fundamentale prevăzute în dreptul internațional și în acordurile internaționale la care Uniunea sau toate statele membre sunt părți, inclusiv Convenția europeană pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale, precum și în constituțiile statelor membre, în domeniile lor respective de aplicare. Competența de a accesa și a consulta informații privind conturile bancare prin intermediul BARIS prevăzută de prezenta directivă ar trebui să fie exercitată în conformitate cu normele Uniunii și cu normele naționale, precum și cu garanțiile procedurale naționale privind protecția datelor cu caracter personal.**

⁸ JO

- (18) Orice date cu caracter personal obținute în temeiul prezentei directive ar trebui să fie prelucrate doar în conformitate cu normele aplicabile privind protecția datelor de către instanțele **sau autoritățile** desemnate și de către practicienii în insolvență **și** doar în cazul în care acest lucru este necesar și proporțional în scopul identificării și al urmăririi activelor aparținând masei bunurilor care face obiectul insolvenței [...] în cadrul procedurilor de insolvență în curs.
- (19) Directiva (UE) [...] **2024/1640** [...] ⁹ garantează că persoanelor care [...] **au** [...] un interes legitim li se acordă acces la informațiile privind beneficiarul real [...], în conformitate cu normele privind protecția datelor. [...] **În scopul urmăririi** activelor în contextul unor proceduri de insolvență în curs, [...] practicienilor în insolvență **ar trebui să li se acorde acces în timp util la anumite categorii de informații privind beneficiarii reali deținute în registrele centrale ale beneficiarilor reali.** [...]

⁹ [...]

- (20) Pentru a se asigura trasabilitatea eficientă a activelor în contextul procedurilor transfrontaliere de insolvență, practicienilor în insolvență [...] ar trebui să li se acorde acces rapid la registrele [...] și bazele de date naționale [...], chiar dacă [...] registrele respective se află într-un alt stat membru decât cel în care a fost numit practicianul în insolvență. **Accesul ar trebui să fie acordat fără implicarea vreunei instanțe sau autorități intermediare, permițând practicienilor în insolvență să comunice direct cu entitățile care gestionează sau întrețin registrele sau bazele de date naționale în cauză. În conformitate cu caracterul de armonizare minimă al prezentei directive, statele membre ar trebui să poată prevedea consultarea directă de către practicienii în insolvență a seturilor de date conținute în astfel de registre sau baze de date. [...]** Condițiile de acces aplicabile practicienilor în insolvență străini nu ar trebui să fie mai greoaie decât cele aplicabile practicienilor în insolvență naționali; **prin urmare, statele membre nu pot aplica condiții diferite numai pe baza faptului că solicitantul este un practician în insolvență străin. Aspectele procedurale legate de primirea și aprobarea cererilor depuse de practicienii în insolvență naționali sau străini, cum ar fi limba procedurii sau verificarea condițiilor de acces, ar trebui să fie reglementate de dreptul statului membru în care sunt păstrate registrele și bazele de date.**
- (20a) Pentru a institui un sistem eficace și coerent de executare silită a activelor debitorilor, este esențial ca debitorilor să nu li se dea posibilitatea să își ascundă activele, inclusiv prin achiziționarea de instrumente financiare, cum ar fi titlurile de valoare. Diferențele dintre sistemele naționale de decontare, precum și diferitele tipuri de instrumente financiare și diferitele caracteristici ale acestora pot crea dificultăți în accesarea informațiilor și în identificarea beneficiarilor reali ai instrumentelor financiare. Prin urmare, indiferent de tipul de registru, bază de date sau altă sursă de informații existentă pe care un stat membru o utilizează, este necesar ca statele membre să dispună de cadrul care facilitează urmărirea și identificarea proprietarilor de instrumente financiare prin punerea la dispoziție, la cerere, a registrelor și bazelor de date naționale respective în temeiul prezentei directive.

[...]

- (32) Directorii supraveghează gestionarea afacerilor unei [...] **întreprinderi** și au cea mai bună perspectivă asupra situației financiare a acesteia. Prin urmare, directorii se numără printre primii care își dau seama dacă o [...] **întreprindere** se apropie de [...] insolvență sau **este insolventă**. Depunerea cu întârziere a unei cereri de deschidere a procedurii de insolvență de către directori poate conduce la scăderea valorilor de recuperare pentru creditori. Prin urmare, statele membre ar trebui să introducă obligația directorilor de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență într-o anumită [...] perioadă. **În contextul acestei obligații, statele membre pot defini insolvența într-un mod diferit de factorul declanșator pentru deschiderea procedurii de insolvență. În cazul în care un stat membru are mai multe praguri de insolvență, rămâne la latitudinea statului membru respectiv să stabilească care dintre pragurile respective atrage obligația de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență. [...] În sensul prezentei directive, statele membre ar trebui să prevadă, de asemenea, persoanele cărora le revin obligațiile directorilor, ținând seama de diversitatea responsabilităților pe care le pot avea anumite persoane sau organisme în ceea ce privește deciziile referitoare la administrarea întreprinderii.**
- (32a) Statele membre ar trebui să stabilească un termen în ceea ce privește obligația de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență, care să nu depășească trei luni de la data la care directorii au luat cunoștință, sau se presupune în mod rezonabil că au luat cunoștință, de faptul că întreprinderea este insolventă. În cazul în care întreprinderea își recâștigă solvabilitatea înainte de termenul respectiv, statele membre ar trebui să poată prevedea că, în cazul în care întreprinderea devine din nou insolventă ulterior, începe o nouă perioadă.

- (32c) Este esențial ca, atunci când o întreprinderea devine insolventă, protecția masei credale să constituie responsabilitatea principală a directorilor. Având în vedere că o astfel de protecție poate fi asigurată în diferite moduri, statele membre ar trebui să aibă posibilitatea de a prevedea că obligația de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență poate fi îndeplinită prin informarea publicului cu privire la insolvența întreprinderii printr-o notificare într-un registru public, pentru a asigura faptul că creditorii au posibilitatea să solicite deschiderea procedurii de insolvență. Mai mult decât atât, statele membre ar trebui să aibă, de asemenea, posibilitatea de a suspenda obligația directorilor de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență dacă iau măsuri în vederea protejării intereselor masei credale a întreprinderii aflate în insolvență, cu condiția ca aceste măsuri să asigure pentru masa credală un nivel de protecție care să fie echivalent celui oferit de obligația de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență. Măsurile respective pot include, de exemplu, inițierea de măsuri de către proprietarii întreprinderii pentru a reveni la starea de solvabilitate.
- (33) Pentru a se asigura că directorii nu acționează **împotriva intereselor creditorilor** [...] prin întârzierea depunerii unei cereri de deschidere a procedurii de insolvență, în pofida semnelor de insolvență, statele membre ar trebui să prevadă dispoziții care să stabilească răspunderea civilă a directorilor pentru încălcarea obligației de a depune o astfel de cerere. În acest caz, directorii ar trebui să despăgubească creditorii pentru **eventualele** daune [...] rezultate din deteriorarea valorii de recuperare a [...] **întreprinderii** în comparație cu situația care ar fi existat dacă cererea ar fi fost depusă la timp. **Cu excepția normelor specifice prevăzute de prezenta directivă, toate celelalte aspecte ale răspunderii civile, cum ar fi calcularea daunelor sau sarcina probei, ar trebui să fie reglementate de dreptul intern.** Statele membre ar trebui, **de asemenea,** să aibă posibilitatea de a adopta sau de a menține norme naționale privind răspunderea civilă a directorilor în legătură cu depunerea unei cereri de deschidere a procedurii de insolvență, care să fie mai stricte decât cele prevăzute de prezenta directivă.

(33a) În cazul în care statele membre permit directorilor să ia măsuri pentru a proteja interesele masei credale, pe lângă respectarea obligației de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență, acestea ar trebui să prevadă, de asemenea, dispoziții care să garanteze că directorii sunt răspunzători pentru orice daune cauzate creditorilor ca urmare a deteriorării valorii de recuperare a întreprinderii în comparație cu situația care ar fi existat dacă ar fi fost depusă o cerere de deschidere a procedurii de insolvență. Într-un astfel de caz, creditorii ar trebui să fie puși în situația în care s-ar afla dacă cererea de deschidere a procedurii de insolvență ar fi fost depusă de către directori în termenul stabilit de statele membre. Statele membre ar trebui să aibă posibilitatea să prevadă ca directorii să fie exonerati de această răspundere dacă și în măsura în care directorii respectivi sunt capabili să demonstreze, pe baza circumstanțelor obiective și a informațiilor disponibile la momentul măsurilor respective, că măsurile luate au creat [...] așteptarea rezonabilă că daunele aduse creditorilor ar fi astfel evitate și că s-ar asigura astfel un nivel de protecție a masei creditorilor echivalent protecției furnizate de obligația de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență. În astfel de situații ar trebui să se aplice normele interne referitoare la îndeplinirea obligației privind sarcina probei.

[...]

(58) Pentru a asigura o transparență sporită a principalelor caracteristici ale tuturor tipurilor de proceduri naționale de insolvență și pentru a ajuta în special creditorii transfrontalieri să estimeze ce s-ar întâmpla dacă investițiile lor ar fi implicate în proceduri de insolvență, investitorilor și potențialilor investitori ar trebui să li se acorde un acces facil la aceste informații într-un format predefinit, comparabil și ușor de utilizat. Statele membre ar trebui să elaboreze și să pună la dispoziția publicului o fișă informativă standardizată cu informații-cheie. Acest document ar fi [...] **important** pentru ca potențialii investitori să efectueze o evaluare rapidă a normelor privind procedurile de insolvență dintr-un anumit stat membru. Documentul ar trebui să conțină suficiente explicații pentru a permite cititorului să înțeleagă informațiile din cuprinsul său fără a fi nevoit să recurgă la alte documente. Fișa informativă cu informații-cheie ar trebui să includă, în special, informații practice cu privire la **condițiile care declanșează deschiderea** procedurii de insolvență, precum și la măsurile care trebuie luate pentru a solicita deschiderea unei proceduri de insolvență sau pentru a declara o creanță. **Având în vedere că statele membre au deja obligația de a furniza informații cu privire la normele lor naționale referitoare la procedurile de insolvență în temeiul Regulamentului (UE) 2015/848, este important să se asigure faptul că informațiile furnizate în temeiul prezentei directive sunt în concordanță cu informațiile furnizate în respectul regulament. În acest scop, statele membre ar trebui să poată furniza informațiile solicitate de prezenta directivă prin intermediul Rețelei Judiciare Europene în materie civilă și comercială instituită prin Decizia 2001/470/CE a Consiliului¹⁰.**

[...]

¹⁰ Decizia 2001/470/CE a Consiliului din 28 mai 2001 de creare a unei Rețele Judiciare Europene în materie civilă și comercială (JO L 174, 27.6.2001, p. 25).

ADOPTĂ PREZENTA DIRECTIVĂ:

Titlul I
DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1

Obiectul și domeniul de aplicare

(1) [...]

(2) **Titlurile II și III¹¹ se aplică procedurilor colective care se bazează pe normele de drept intern privind insolvența.**

Prin derogare de la primul paragraf, titlurile II și III nu se aplică procedurilor de restructurare preventivă în temeiul dreptului intern, iar titlul II nu se aplică procedurilor de măsuri provizorii.

(3) [...] Prezenta directivă nu se aplică [...] **în cazul în care** [...] debitorii **sunt** [...]:

- (a) întreprinderi de asigurare sau întreprinderi de reasigurare, astfel cum sunt definite la articolul 13 punctele 1 și 4 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului;
- (b) instituții de credit, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- (c) firme de investiții sau organisme de plasament colectiv, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctele 2 și 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

¹¹ *Sub rezerva modificării în funcție de rezultatul negocierilor privind titlurile IV, VI și VII.*

- (d) contrapărți centrale, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului;
- (e) depozitari centrali de titluri de valoare, astfel cum sunt definiți la articolul 2 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 909/2014 al Parlamentului European și al Consiliului;
- (f) alte instituții financiare și entități enumerate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului;
- (g) organisme publice constituite în temeiul dreptului intern;
- (h) persoane fizice [...] **care nu sunt antreprenori** [...].

(4) [...]

(5) **Statele membre pot exclude din domeniul de aplicare al prezentei directive debitorii care sunt entități financiare, altele decât cele menționate la alineatul (3), care prestează servicii financiare care fac obiectul unor mecanisme speciale în temeiul cărora autoritățile naționale de supraveghere sau de rezoluție au competențe ample de intervenție, comparabile cu cele referitoare la entitățile financiare menționate la alineatul (3). Statele membre comunică Comisiei respectivele mecanisme speciale.**

Articolul 1a¹²

Măsuri de urgență

- [1] Statele membre pot deroga de la normele prevăzute în titlul II și în titlurile IV-VII în cazul unor circumstanțe extraordinare generate de dezastre naturale, evenimente catastrofale sau fenomene climatice nefavorabile sau de o modificare semnificativă sau bruscă a condițiilor socioeconomice ale statelor membre, inclusiv de o criză sistemică, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 30 din Directiva 2014/59/UE.
- (2) Întinderea și durata oricărei derogări [...] în temeiul alineatului (1) se limitează la ceea ce este esențial pentru a limita, a îndepărta sau a împiedica perturbarea semnificativă a activităților economice.
- (3) În cazul în care un stat membru prevede o derogare în temeiul alineatului (1), statul membru notifică acest lucru Comisiei. Notificarea precizează:
 - (a) dispozițiile prezentei directive de la care măsurile derogă;
 - (b) natura și amploarea circumstanțelor extraordinare care stau la baza derogării;
 - (c) durata derogării și
 - (d) motivele pentru care derogarea este considerată esențială pentru a limita, a îndepărta sau a împiedica perturbarea semnificativă a activităților economice.

¹² *Locul articolului nu este definitiv; acesta ar putea fi mutat la titlul IX. Formularea exactă a articolului, în special în ceea ce privește condițiile de derogare și mecanismul de control, face obiectul unor discuții suplimentare, ținând seama, de asemenea, de posibila aplicare a acestora la titlurile IV, VI și VII.*

- (4) **În termen de două luni de la notificările menționate la alineatul (3), Comisia aprobă sau respinge măsurile naționale în cauză, după ce a verificat dacă acestea sunt sau nu considerate esențiale pentru limitarea, îndepărtarea sau împiedicarea perturbării semnificative a activităților economice. În absența adoptării unei decizii de către Comisie în acest termen, se consideră că dispozițiile de drept intern prevăzute la alineatul (3) sunt aprobate.]**

Articolul 2

Definiții

- (1) În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiții:

- 1.[...] „practician în insolvență” înseamnă **orice persoană sau organism ale cărui funcții constau în una sau mai multe dintre cele menționate la articolul 2 punctul 5 din Regulamentul (UE) 2015/848 și la articolul 2 alineatul (1) punctul 12 din [...]** Directiva (UE) 2019/1023;
- 2.[...] „instanță” înseamnă [...] **un organism judiciar al unui stat membru;**
- 3.[...] [...]

- 4.[...] „registre [...] de conturi bancare [...] și sisteme electronice de extragere a datelor” înseamnă [...] mecanisme centralizate automatizate, **cum ar fi registrele centrale sau sistemele centrale electronice de extragere a datelor**, [...] instituite în conformitate cu **articolul 16 alineatul (1) din Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului [...]**¹³;
- 5.[...] „registre **centrale** ale beneficiarilor reali” înseamnă registre centrale naționale care **conțin** informațiile privind beneficiarii reali și **sistemele de interconectare a registrelor respective** menționate la **articolul 10 din Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului [...]**;
6. „informații privind conturile bancare” înseamnă informații **astfel cum sunt enumerate** [...] la **articolul 16 alineatul (3) din Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului**;
- 7.[...] „act juridic” înseamnă, **în sensul titlului II**, orice comportament uman **deliberat** [...] care produce un efect juridic;
- 8.[...] [...]

[...]

¹³ Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849 (JO L, ..., ELI: ...).

[...]16. „parte strâns legată de debitor” înseamnă: [...]

(a) în sensul titlului II, următoarele:

(i[...])soțul/soția sau partenerul/partenera debitorului;

(ii[...]) ascendenții, descendenții și frații/surorile debitorului sau ai soțului/soției ori partenerului/partenerii **debitorului** și soții/soțiile sau partenerii/partenerile [...] persoanelor **respective**;

(iii[...]) persoanele care locuiesc la aceeași adresă cu debitorul;

(iv[...]) persoanele **care au acces la informații fără caracter public cu privire la afacerile debitorului, care au posibilitatea:**

(a) **de a controla operațiunile debitorului, inclusiv în cazul în care lucrează pentru debitor în temeiul unui contract de muncă ori sunt într-un raport de muncă cu debitorul [...]** sau

(b) **de a obține beneficii de pe urma situației financiare a debitorului, în calitate de [...]** consilieri **externi**, contabili **sau auditori [...]**;

(v[...]) persoanele juridice în cadrul cărora debitorul sau una dintre persoanele menționate la punctele (i)-(iv) [...] este membru al organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere sau îndeplinește sarcini care asigură accesul la informații fără caracter public cu privire la afacerile debitorului.[...]

În cazul în care debitorul este o persoană juridică, părțile strâns legate includ în special:

- (vi) orice membru al organelor de administrare, de conducere sau de supraveghere ale debitorului;
- (vii) deținătorii de titluri de capital cu o participație care asigură controlul în cadrul debitorului;
- (viii) persoane [...] **care** îndeplinesc funcții similare celor îndeplinite de persoanele menționate la punctul (vi);
- (ix[...]) persoane [...] **care** sunt strâns legate, în conformitate cu [...] **punctele (i)–(iv)** de persoanele **menționate** [...] la punctele (vi), (vii) și (viii) de la prezentul paragraf; [...]

(b) [...]

(2) În sensul prezentei directive, conceptele de „insolvență” și „directori” se interpretează în conformitate cu dreptul intern.

Articolul 3

Momentul relevant în raport cu legătura strânsă

Momentul în care se stabilește dacă o parte este strâns legată de debitor este:

- (a) în sensul titlului II, ziua în care actul juridic care face obiectul unei acțiuni în anulare a fost perfectat sau **în cursul unei perioade cu trei luni înainte de perfectarea actului juridic**;
- (b) [...]

Articolul 3a

Dreptul intern și armonizarea minimă

- (1) Statele membre pot adopta sau menține legi conforme cu dreptul Uniunii care prevăd un nivel de protecție a masei credale mai ridicat decât cel prevăzut la titlurile II și V[...]¹⁴.
- (2) Statele membre pot adopta sau menține legi care facilitează accesul practicienilor în insolvență la informații privind conturile bancare deținute în registrele lor naționale de conturi bancare și în sistemele lor electronice de extragere a datelor, la informații privind beneficiarii reali și la registrele și bazele de date naționale, într-o măsură mai mare decât normele prevăzute în titlul III.

¹⁴ *Sub rezerva modificării în funcție de rezultatul negocierilor privind titlurile IV, VI și VII; nicio trimitere la titlurile respective nu va face parte din acordul parțial privind titlurile II, III, V și VIII.*

Titlul II
ACȚIUNILE ÎN ANULARE¹⁵

Capitolul 1
Dispoziții generale [...]

Articolul 4

Condiții prealabile generale pentru acțiunile în anulare

Statele membre se asigură că actele juridice care au fost perfectate înainte de deschiderea procedurii de insolvență în detrimentul masei credale [...] **sunt nule, anulabile sau inopozabile** în condițiile prevăzute în capitolul 2 [...].

Articolul 5

[...]

¹⁵ *O dispoziție din titlul IX privind dispozițiile finale ar clarifica faptul că titlul II se va aplica actelor juridice perfecționate după termenul de transpunere a directivei.*

Capitolul 2

Condiții specifice [...]

Articolul 6

Preferințe

- (1) Statele membre se asigură că actele juridice **prejudiciabile** de care beneficiază un creditor sau un grup de creditori prin satisfacere [...] **sau** constituire de garanții [...] **sunt nule, anulabile sau inopozabile** dacă au fost perfectate:
- (a) în termen de trei luni înainte de [...] **depunerea cererii [...]** care a condus la deschiderea procedurii de insolvență **sau, în absența unei cereri oficiale, înainte de data rezoluției de inițiere a procedurii de insolvență, [...]** cu condiția [...] ca debitorul să fi fost, **în general**, în imposibilitatea de a-și plăti datoriile [...] **când acestea au devenit exigibile în conformitate cu dreptul intern** sau
- (b) după depunerea cererii **sau data rezoluției menționate la litera (a) [...]** și **înaintea deschiderii** procedurii de insolvență.

[...]

- (2) În cazul în care o creanță exigibilă a unui creditor a fost satisfăcută sau garantată în mod corespunzător, statele membre se asigură că **un act [...] juridic prejudiciabil [...] este nul, anulabil sau inopozabil [...] cel puțin în cazul în care:**
- (a) sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (1) și
 - (b) creditorul respectiv avea [...] cunoștință de faptul că debitorul nu era, în general, în măsură să își plătească datoriile [...] când acestea deveneau exigibile în conformitate cu dreptul intern, [...] că **fusesse** depusă o cerere de deschidere a procedurii de insolvență sau că, **în absența unei cereri oficiale, fusesse formulată o rezoluție de inițiere a procedurii de insolvență.**

În sensul [...] primului paragraf litera (b), cunoașterea faptului respectiv este prezumată în cazul în care creditorul era o parte strâns legată de debitor. Prezumția respectivă poate fi răsturnată.

- (3) Prin derogare de la alineatele (1) și (2), statele membre [...] **pot prevedea** că următoarele acte juridice **prejudiciabile [...] nu sunt nule, anulabile sau inopozabile în temeiul prezentei directive:**
- (a) actele juridice efectuate direct în schimbul unei contraprestații echitabile în beneficiul [...] **activelor debitorului;**
 - (b) plățile aferente cambiilor sau cecurilor, în cazul în care legea care reglementează cambiile sau cecurile interzice creanțele beneficiarului care decurg din cambie sau cec față de alți debitori de cambii sau cecuri, cum ar fi avalistul, trăgătorul sau trasul, în cazul în care [...] **trasul** refuză plata debitorului;
 - (c) actele juridice care nu fac obiectul unor acțiuni în anulare în conformitate cu Directiva 98/26/CE și cu Directiva 2002/47/CE; [...]

- (d) **încheierea de acorduri de compensare, inclusiv de compensare cu exigibilitate imediată, pe piețele financiare, pe piețele energiei sau pe alte piețe de mărfuri, precum și actele juridice care sprijină funcționarea unor astfel de acorduri.**

În sensul [...] primului paragraf litera (b), **statele membre se asigură că** suma plătită pe cambie sau cec este restituită de ultimul avalist sau, în cazul în care acesta din urmă a avalizat cambia în numele unei terțe părți, de către această terță parte, dacă ultimul avalist sau terța parte avea [...] cunoștință de faptul că debitorul nu era, în general, în măsură să își plătească datoriile ajunse la scadență sau că [...] fusese depusă o cerere de deschidere a procedurii de insolvență în momentul avalizării cambiei sau al asigurării avalizării acesteia. Cunoașterea faptului respectiv este prezumată în cazul în care ultimul avalist sau terța parte era o parte strâns legată de debitor.

Articolul 7

Acte juridice fără nicio contraprestație sau cu o contraprestație vădit insuficientă

- (1) Statele membre se asigură că actele juridice ale debitorului fără nicio contraprestație sau cu o contraprestație vădit insuficientă [...] **sunt nule, anulabile sau inopozabile** în cazul în care au fost perfectate în termen de un an înainte de depunerea cererii [...] **care a condus la** deschiderea procedurii de insolvență sau, în absența acestei cereri oficiale, înainte de data rezoluției de inițiere a procedurii de insolvență sau după depunerea acestei cereri **și înaintea deschiderii procedurii de insolvență.**

Statele membre pot prevedea că faptul că îmbogățirea rezultată din actul juridic declarat nul nu mai este în patrimoniul părții care a beneficiat de actul juridic respectiv poate fi invocat în cazul în care partea respectivă nu avea cunoștință de circumstanțele pe care se întemeiază acțiunea în anulare.

(2) Alineatul (1) nu se aplică în cazul cadourilor și al donațiilor cu valoare simbolică.

[...]

Articolul 8

Acte juridice în mod intenționat prejudiciabile creditorilor

Statele membre se asigură că actele juridice prin care debitorul a cauzat în mod intenționat un prejudiciu masei credale [...] sunt **nule, anulabile sau inopozabile** atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:

- (a) actele respective au fost perfectate [...] în termen de [...] **doi** ani înainte de depunerea cererii **care a condus la** [...] deschiderea procedurii de insolvență sau, în absența acestei cereri oficiale, înainte de data rezoluției de inițiere a procedurii de insolvență sau după depunerea acestei cereri și înaintea deschiderii procedurii de insolvență;
- (b) cealaltă parte la actul juridic avea [...] cunoștință de intenția debitorului de a cauza un prejudiciu masei creditorilor.

În sensul [...] primului paragraf litera (b), **cunoașterea faptului respectiv** este prezumată în cazul în care cealaltă parte la actul juridic era o parte strâns legată de debitor. **Prezumția respectivă poate fi răsturnată.**

[...]

Capitolul 3

Consecințele acțiunilor în anulare

Articolul 9

Consecințe generale

- (1) Statele membre se asigură că creanțele, drepturile sau obligațiile care rezultă din actele juridice [...] **care sunt nule**, au fost anulate sau sunt considerate inopozabile în temeiul capitolului 2 din prezentul titlu nu pot fi invocate pentru a obține satisfacerea creanțelor din masa bunurilor care face obiectul insolvenței în cauză.
- (2) Statele membre se asigură că partea care a beneficiat de actul juridic [...] **care este nul, a fost anulat sau este considerat inopozabil este obligată să restituie beneficiile obținute în natură sau în echivalentul lor monetar.**
- [...]
- (3) [...]

- (4) Statele membre se asigură că o creanță [...] **privind restituirea beneficiilor obținute în natură sau în echivalentul lor monetar** în temeiul alineatului (2) [...] poate fi cesionată unui creditor sau unei terțe părți **în temeiul normelor care reglementează gestionarea masei bunurilor debitorului care face obiectul insolvenței.**
- (5) Statele membre se asigură că partea care a fost obligată să [...] **restituie** beneficiile obținute în natură sau în echivalentul lor monetar [...] în temeiul alineatului (2) [...] nu poate compensa această obligație cu creanțele sale **pe care, altfel, ar trebui să le invoce în cadrul procedurii de insolvență** [...].
- (6) Prezentul articol nu aduce atingere acțiunilor **reglementate de** [...] dreptul civil și comercial pentru compensarea prejudiciilor suferite de creditorii ca urmare a unui act juridic care [...] **este nul, anulabil sau inopozabil.**

Articolul 10

Consecințe pentru partea care a beneficiat de actul juridic [...] **care este nul, anulabil sau inopozabil**

Statele membre se asigură că, dacă și în măsura în care partea care a beneficiat de actul juridic [...] **care este nul, anulabil sau inopozabil restituie beneficiile obținute în natură sau în echivalentul lor monetar în conformitate cu articolul 9**, [...] orice creanță a părții respective care a fost satisfăcută de actul juridic respectiv se reactivează **în conformitate cu dreptul intern.**

[...]

Articolul 11

Răspunderea părților terțe

- (1) Statele membre se asigură că [...] articolele 9 și 10 sunt [...] **aplicabile oricărui** moștenitor sau unui alt succesor universal al părții care a beneficiat de actul juridic [...] care este nul, **anulabil sau inopozabil. Întinderea răspunderii moștenitorilor este reglementată de dreptul intern.**
- (2) Statele membre se asigură că [...] articolul 9 [...] **este** [...] **aplicabil** oricărui succesor individual al celeilalte părți la actul juridic **care este** [...] nul, **anulabil sau inopozabil**, dacă [...] [...] succesorul avea [...] cunoștință de circumstanțele pe care se întemeiază acțiunea în anulare.

[...]

Articolul 12

Relația cu alte instrumente

1. [...] Prezentul [...] titlu nu aduce atingere **Directivelor 98/26/CE, 2002/47/CE [...] și (UE) 2019/1023.**
2. **În cazul în care, în cursul procedurilor de restructurare preventivă în temeiul Directivei (UE) 2019/1023, debitorul intră în imposibilitatea de a-și plăti datoriile când acestea devin exigibile, iar beneficiul unei suspendări este menținut în conformitate cu articolul 7 alineatul (3) din directiva respectivă, statele membre pot prevedea că, în ceea ce privește actele juridice efectuate în timpul suspendării, cunoașterea de către o parte a faptului că debitorul nu era, în general, în măsură să își plătească datoriile când acestea deveneau exigibile în conformitate cu dreptul intern nu dă naștere unor acțiuni în anulare în temeiul articolului 6 alineatul (2) din prezenta directivă.**

[...]

Titlul III

URMĂRIREA ACTIVELOR APARTINÂND MASEI BUNURILOR CARE FACE OBIECTUL INSOLVENȚEI

Capitolul 1

Accesarea de către instanțele și autoritățile desemnate a informațiilor privind conturile bancare

Articolul 13

Instanțele și autoritățile desemnate

- (1) Fiecare stat membru desemnează [...] instanțe sau autorități administrative [...] care să fie [...] autorizate să acceseze și să consulte registrele sale naționale [...] de conturi bancare și sistemele sale electronice de extragere a datelor [...] (denumite în continuare „instanțe sau autorități desemnate”).
- (2) Fiecare stat membru notifică Comisiei denumirea instanțelor sau autorităților sale desemnate până la ... [...] 30 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive¹⁶ [...] și notifică Comisiei orice modificări în acest sens. Comisia publică notificările pe [...] portalul european e-justiție.

¹⁶ Termenul pentru notificare ar trebui să fie de 6 luni de la termenul de transpunere. În cazul în care se modifică termenul de transpunere de doi ani stabilit în prezent la articolul 71 alineatul (1), acest termen de 30 de luni ar trebui modificat în consecință.

Accesarea și consultarea informațiilor privind conturile bancare de către instanțele și autoritățile desemnate

- (1) Statele membre se asigură că [...] instanțele **sau autoritățile** desemnate au competența de a accesa și de a consulta, în mod direct și imediat, informațiile privind conturile bancare [...] **atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții:**
- (a) **practicianul în insolvență desemnat în cadrul procedurii de insolvență în curs, inclusiv al procedurii de măsuri provizorii, solicită informații privind contul bancar și**
 - (b) [...] **informațiile privind conturile bancare sunt** necesare în scopul identificării și al urmării activelor aparținând masei bunurilor care face obiectul insolvenței [...] în cadrul procedurii respective, [...] **precum și** [...] activelor care fac obiectul acțiunilor în anulare.
- (2) **În vederea facilitării accesului transfrontalier**, statele membre se asigură că [...] instanțele **sau autoritățile** desemnate au competența de a accesa și de a consulta, în mod direct și imediat, informațiile privind conturile bancare din alte state membre disponibile prin intermediul **sistemului de interconectare** a registrelor de conturi bancare (BARIS) [...] **menționat la articolul 16 alineatul (6) din Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului¹⁷** [...] **atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții:**

¹⁷ **Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849 (JO L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).**

- (a) **practicianul în insolvență desemnat în cadrul procedurii de insolvență în curs, inclusiv al procedurii de măsuri provizorii, solicită informații privind contul bancar în alte state membre și**
- (b) [...] **informațiile privind conturile bancare sunt necesare în scopul identificării și al urmării activelor aparținând masei bunurilor care face obiectul insolvenței a debitorului în cadrul procedurii respective, [...] precum și [...] activelor care fac obiectul acțiunilor în anulare.**
- (3) Informațiile suplimentare **celor menționate la alineatele (1) și (2)**, pe care statele membre le consideră esențiale și le includ în registrele [...] de conturi bancare **și sistemele electronice de extragere a datelor în temeiul articolului [...] 16 alineatul (5) din Directiva (UE) 2024/1640**, nu pot fi accesate și consultate de către instanțele **sau autoritățile** desemnate.
- (3a) **Statele membre se asigură că instanțele sau autoritățile desemnate menționate la articolul 13 sau alte instanțe sau autorități competente verifică dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatele (1) și (2). În cazul în care aceste condiții sunt îndeplinite, statele membre se asigură că instanțele sau autoritățile desemnate transmit informațiile relevante privind conturile bancare obținute în urma accesării și a consultării efectuate în temeiul alineatelor (1) și (2) practicianului în insolvență care le-a solicitat.**
- (3b) **Accesarea și consultarea efectuate în temeiul prezentului articol nu aduc atingere garanțiilor procedurale naționale și normelor Uniunii și celor naționale privind protecția datelor cu caracter personal. Statele membre se asigură că informațiile privind conturile bancare obținute în temeiul alineatelor (1) și (2) sunt prelucrate, inclusiv de către practicienii în insolvență, numai în scopurile pentru care au fost obținute.**

- (3c) **Statele membre se asigură că, atunci când prelucrează informații privind conturile bancare obținute în temeiul alineatelor (1) și (2), practicienii în insolvență dispun de proceduri interne relevante pentru gestionarea adecvată a informațiilor confidențiale.**
- (4) În sensul alineatelor (1) și (2), accesarea și consultarea **informațiilor privind conturile bancare** sunt considerate a fi directe și imediate, printre altele, în cazul în care autoritățile naționale care gestionează registrele [...] de conturi bancare **și sistemele electronice de extragere a datelor** transmit cu promptitudine instanțelor **sau autorităților** desemnate informațiile privind conturile bancare printr-un mecanism automatizat, cu condiția ca nicio instituție intermediară să nu poată influența datele solicitate sau informațiile care urmează a fi furnizate.

Articolul 15

Condiții pentru accesarea și consultarea informațiilor privind conturile bancare de către instanțele și autoritățile desemnate

- (1) **Statele membre se asigură că** [...] accesarea și consultarea informațiilor privind conturile bancare în conformitate cu articolul 14 se efectuează numai în baza unei analize de la caz la caz de către membri ai personalului fiecărei instanțe **sau autorități** desemnate care au fost numiți și autorizați în mod specific pentru a îndeplini respectivele sarcini.
- (2) Statele membre se asigură că:
- (a) membrii personalului **menționați la alineatul (1)** [...] respectă standarde profesionale înalte în materie de confidențialitate și de protecție a datelor, au un grad înalt de integritate și sunt calificați în mod corespunzător;
 - (b) sunt instituite măsuri tehnice și organizatorice care să asigure securitatea datelor în conformitate cu standarde tehnologice înalte în scopul exercitării de către instanțele și **autoritățile** desemnate a dreptului de accesare și consultare a informațiilor privind conturile bancare în conformitate cu articolul 14.

Monitorizarea accesării și consultării informațiilor privind conturile bancare de către instanțele și autoritățile desemnate

- (1) Statele membre instituie obligația autorităților care gestionează registrele [...] de conturi bancare și **sistemele electronice de extragere a datelor** de a asigura păstrarea unor evidențe de fiecare dată când o instanță sau autoritate desemnată accesează și consultă informațiile privind conturile bancare. Aceste evidențe ale accesărilor includ, în special, următoarele:
- (a) numărul de referință al cauzei;
 - (b) data și ora interogării sau a consultării;
 - (c) tipul de date utilizate pentru lansarea interogării sau a consultării;
 - (d) datele unice de identificare ale rezultatelor;
 - (e) denumirea instanței sau a autorității desemnate care a **accesat sau** consultat registrul sau **sistemul electronic de extragere a datelor** [...];
 - (f) identificatorul de utilizator unic al membrului personalului din cadrul instanței sau autorității desemnate care a efectuat interogarea [...] și, după caz, al judecătorului sau al funcționarului care a dispus interogarea sau consultarea, precum și, [...] **dacă este disponibil**, [...] al [...] **practicianului în insolvență solicitant**.
- (2) Autoritățile care gestionează registrele [...] de conturi bancare și **sistemele electronice de extragere a datelor** verifică cu regularitate evidențele menționate la alineatul (1).

- (3) Evidențele menționate la alineatul (1) se utilizează numai pentru monitorizarea respectării prezentei directive și [...] a **dreptului** aplicabil al Uniunii privind protecția datelor. Evidențele sunt protejate prin măsuri corespunzătoare împotriva accesului neautorizat și se șterg după o perioadă de cinci ani de la data la care au fost create, cu excepția cazului în care sunt necesare pentru desfășurarea unor proceduri de monitorizare aflate în curs.

Capitolul 2

Accesul practicienilor în insolvență la informații privind beneficiarii reali

Articolul 17

Accesul practicienilor în insolvență la informații privind beneficiarii reali

Statele membre se asigură că, [...] **în scopul identificării și al urmăririi activelor** relevante pentru procedurile de insolvență pentru care sunt numiți, **practicienii în insolvență** au acces în timp util la **următoarele informații [...] privind beneficiarii reali ai entităților juridice și ai construcțiilor juridice păstrate în registrele centrale interconectate ale beneficiarilor reali, și că acest acces este asigurat fără a alerta entitatea, construcția juridică sau beneficiarul real în cauză:**

- (a) **numele beneficiarului real;**

- (b) luna și anul nașterii beneficiarului real;**
- (c) țara de reședință și cetățenia sau cetățeniile beneficiarului real;**
- (d) în cazul beneficiarilor reali ai unor entități juridice, natura și amploarea interesului generator de beneficii deținut;**
- (e) în ceea ce privește beneficiarii reali ai unor trusturi exprese sau ai unor construcții juridice similare, natura structurii beneficiarilor reali ai acestora.**

[...]

Capitolul 3

Accesul practicienilor în insolvență la [...] registrele și bazele de date naționale

Articolul 18

Accesul practicienilor în insolvență la [...] registrele și bazele de date naționale

- (1) Statele membre se asigură că practicienii în insolvență, indiferent de statul membru în care au fost numiți, au acces direct și rapid la [...] **informațiile necesare în scopul identificării și al urmăririi activelor aparținând masei bunurilor care face obiectul insolvenței, precum și a activelor care fac obiectul acțiunilor în anulare, care sunt deținute în [...] registrele și bazele de date naționale existente** enumerate în anexă [...], **în conformitate cu condițiile prevăzute de dreptul intern.**
- (2) În ceea ce privește accesul la registrele și bazele de date naționale [...] enumerate în anexă, [...] statul membru se asigură că practicienii în insolvență numiți în alt stat membru nu sunt supuși unor condiții de acces [...] mai puțin favorabile decât [...] **cele [...] aplicabile** practicienilor în insolvență numiți în statul membru respectiv.
- (3) **Statele membre notifică Comisiei listele registrelor și bazelor de date naționale menționate la alineatul (1) în termen de ...[30 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive]¹⁸ și notifică orice modificare a acestora.**

Comisia publică notificările pe portalul european e-justiție.

¹⁸ *Termenul pentru notificare ar trebui să fie de 6 luni de la termenul de transpunere. În cazul în care se modifică termenul de transpunere de doi ani stabilit în prezent la articolul 71 alineatul (1), acest termen de 30 de luni ar trebui modificat în consecință.*

Capitolul 4

Accesul practicienilor în insolvență la instanțe

Articolul 18a

Accesul practicienilor în insolvență la instanțe

În ceea ce privește dreptul de a iniția proceduri sau de a se prezenta în fața instanțelor sau a autorităților pentru a solicita active în numele masei bunurilor care face obiectul insolvenței, statele membre se asigură că practicienii în insolvență numiți într-un alt stat membru nu fac obiectul unor condiții mai puțin favorabile decât cele aplicabile practicienilor în insolvență numiți în statul membru respectiv.

Titlul V

OBLIGAȚIA DIRECTORILOR [...]

Articolul 36

Obligațiile [...] directorilor

- (1) Statele membre se asigură că, în cazul în care o [...] **întreprindere** devine insolventă[...] **în conformitate cu dreptul intern**, directorii acesteia [...] **au obligația** de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență, **cu excepția procedurilor de restructurare preventivă. În statele membre în care se aplică Regulamentul (UE) 2015/848, obligația de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență se referă la procedurile prevăzute în anexa A la regulamentul respectiv, cu excepția procedurilor de restructurare preventivă.**

- (2) **Cererea menționată la alineatul (1) este înaintată** [...] instanței sau **autorității competente pentru procedura de insolvență în termen de** [...] trei luni de la data la care directorii au luat cunoștință sau se poate presupune în mod rezonabil că au luat cunoștință de faptul că [...] **întreprinderea este insolventă în conformitate cu dreptul intern.**

Articolul 36a

Neaplicarea sau suspendarea obligației de a depune o cerere de deschidere a procedurii de insolvență

- (1a) Statele membre pot prevedea că obligația menționată la articolul 36 alineatul (1) nu se aplică directorilor care sunt persoane fizice și care răspund personal pentru întreaga datorie a întreprinderii.
- (2) [...] ¹⁹.
- (2a) Statele membre pot prevedea că obligația menționată la articolul 36 alineatul (1) poate fi îndeplinită prin informarea publicului cu privire la insolvența întreprinderii printr-o notificare într-un registru public, cel târziu până la termenul menționat la articolul 36 alineatul (2), pentru a se asigura că creditorii pot solicita deschiderea procedurii de insolvență.
- (3) Statele membre pot prevedea suspendarea obligației menționate la articolul 36 alineatul (1) în cazul în care directorii iau măsuri menite să evite prejudiciile pentru creditorii societății insolvente și care asigură un nivel de protecție a masei credale care este echivalent protecției oferite de obligația menționată la articolul 36 alineatul (1).

¹⁹ Întrucât titlul IV este încă în curs de negociere, președinția propune ca trimiterea la procedurile de „pre-pack” de la titlul IV să fie finalizată numai după ce textul final al titlului IV va fi cunoscut. Acest element al prezentului articol nu va face parte din abordarea generală parțială avută în vedere.

Răspunderea civilă a directorilor

- (1) Statele membre se asigură că directorii **unei întreprinderi** insolvente sunt răspunzători, **în conformitate cu dreptul intern**, pentru prejudiciile [...] **cauzate** creditorilor ca urmare a nerespectării de către aceștia a obligației **menționate** [...] la articolul 36.
- (2) [...]

În cazul în care au făcut uz de opțiunea prevăzută la articolul 36a alineatul (3), statele membre se asigură că directorii care iau măsurile menționate la articolul 36a alineatul (3) sunt răspunzători, în conformitate cu dreptul intern, pentru orice prejudicii cauzate creditorilor care altfel nu ar fi fost cauzate dacă s-ar fi solicitat deschiderea procedurii de insolvență în conformitate cu articolul 36.

Statele membre pot prevedea că o astfel de răspundere este exclusă în cazul și în măsura în care directorii pot demonstra, pe baza unor circumstanțe obiective, că se poate aștepta în mod rezonabil ca măsurile luate să evite prejudicierea creditorilor, asigurând un nivel de protecție a masei credale care este echivalent protecției oferite de obligația menționată la articolul 36 alineatul (1).

Articolul 37a

Relatia cu alte instrumente

- (1) Dispozițiile prezentului titlu nu aduc atingere legislației naționale de transpunere a articolului 7 din Directiva (UE) 2019/1023.

[...]

Titlul VIII

MĂSURI DE SPORIRE A TRANSPARENȚEI NORMELOR DE DREPT INTERN ÎN MATERIE DE INSOLVENȚĂ

Articolul 68

Fișă informativă cu informații-cheie

- (1) **Fără a aduce atingere alineatului (10)**, statele membre furnizează **Comisiei**, [...] **prin intermediul** portalului european e-justiție, o fișă informativă cu informații-cheie privind anumite elemente ale dreptului intern privind procedurile de insolvență (**denumită în continuare „fișa informativă cu informații-cheie”**).
- (2) Conținutul fișei informative cu informații-cheie [...] este **concis**, precis, clar și [...] **fără caracter tehnic** și prezintă [...] **informațiile** într-un mod [...] **factual**. [...]
- (3) Fișă informativă cu informații-cheie[...]

[...] se întocmește și se transmite Comisiei într-o limbă oficială a **instituțiilor** Uniunii până la ... [³⁰ *de* [...] luni de la [...] **intrarea în vigoare a prezentei directive**];

²⁰ *Termenul pentru notificare ar trebui să fie de 6 luni de la termenul de transpunere. În cazul în care se modifică termenul de transpunere de doi ani stabilit în prezent la articolul 71 alineatul (1), acest termen de 30 de luni ar trebui modificat în consecință.*

[...]

- (4) Fișa informativă cu informații-cheie [...] **include** următoarele secțiuni, în următoarea ordine:
- (a) condițiile de deschidere a procedurii de insolvență;
 - (b) normele care reglementează declararea, verificarea și admiterea creanțelor;
 - (c) normele care reglementează rangul creanțelor creditorilor și distribuirea veniturilor obținute din valorificarea activelor rezultate din procedura de insolvență;
 - (d) durata medie raportată a procedurii de insolvență, astfel cum se menționează la articolul 29 alineatul (1) litera (b) din Directiva (UE) 2019/1023²¹.
- (5) Secțiunea menționată la alineatul [...] litera (a) **include** [...]:
- (a) lista persoanelor care pot solicita deschiderea procedurii de insolvență;
 - (b) lista condițiilor care declanșează deschiderea procedurii de insolvență;
 - (c) **modul și locul [...] de depunere [...] a unei cereri** de deschidere a procedurii de insolvență;
 - (d) modul și momentul în care debitorul este notificat cu privire la **decizia privind** deschiderea procedurii de insolvență.

²¹ Directiva (UE) 2019/1023 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 iunie 2019 privind cadrele de restructurare preventivă, remiterea de datorie și decăderile, precum și măsurile de sporire a eficienței procedurilor de restructurare, de insolvență și de remitere de datorie și de modificare a Directivei (UE) 2017/1132 (JO L 172, 26.6.2019, p. 18).

- (6) Secțiunea menționată la alineatul (4) litera (b) [...] **include**:
- (a) lista persoanelor care pot declara o creanță;
 - (b) lista condițiilor [...] **pentru** declararea [...] unei creanțe;
 - (c) termenul pentru declararea unei creanțe;
 - (d) [...] **modul în care se obține** formularul pentru declararea unei creanțe, dacă este cazul;
 - (e) modul și locul în care se declară o creanță;
 - (f) modul în care se verifică și se validează creanța.
- (7) [...]
- (8) Statele membre actualizează informațiile menționate la alineatul (4) în termen de o lună de la intrarea în vigoare a **oricăror** modificări [...] relevante aduse dreptului intern. Fișa informativă cu informații-cheie conține următoarea declarație:
- „Prezenta fișă informativă cu informații-cheie este exactă la data de ... [data transmiterii informațiilor către Comisie sau data actualizării]”.

- (8a) Comisia se asigură că [...] fișa informativă cu informații-cheie [...] **este pusă** la dispoziția publicului în limbile engleză, franceză și germană [...] **și în limba originală, dacă aceasta este diferită**, [...] pe portalul european e-justiție în cadrul secțiunii Insolvență/faliment pentru fiecare stat membru.
- (9) Comisia este împuternicită să modifice formatul fișei informative cu informații-cheie [...] prin intermediul unor acte de punere în aplicare. Respectivetele acte de punere în aplicare se adoptă în conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 69 alineatul (2).
- (10) **Statele membre în care se aplică Regulamentul (UE) 2015/848 furnizează fișa informativă cu informații-cheie menționată la alineatul (1) din prezentul articol prin intermediul Rețelei Judiciare Europene în materie civilă și comercială instituită prin Decizia 2001/470/CE a Consiliului²², în conformitate cu articolul 86 din regulamentul respectiv.**

[...]

²² Decizia 2001/470/CE a Consiliului din 28 mai 2001 de creare a unei Rețele Judiciare Europene în materie civilă și comercială (JO L 174, 27.6.2001, p. 25).

Registrele și bazele de date naționale menționate la articolul 18

- (1) Registre cadastrale;
- (2) Registre funciare;
- (3) Registre de bunuri mobile, inclusiv registre de vehicule, nave și aeronave, **în cazul în care drepturi de proprietate sunt înregistrate în astfel de registre [...]**;
- (4) Registre de donații;
- (5) Registre de ipoteци;
- (6) **Registre sau baze de date care conțin informații privind proprietatea asupra titlurilor de valoare, cum ar fi depozitarii centrali de titluri de valoare, astfel cum sunt definiți la articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 909/2014 [...]**;
- (7) Registre de angajamente, inclusiv contracte de leasing și contracte de vânzare-cumpărare cu păstrarea dreptului de proprietate;
- (8) Registre care conțin acte de punere sub sechestru a bunurilor;
- (9) [...]
- (10) Registre de drepturi de proprietate intelectuală, inclusiv registre de brevete și mărci[...].
- (11) [...]
- (12) [...]