

**Bryssel den 29 november 2024
(OR. en)**

16283/24

**Interinstitutionellt ärende:
2022/0408(COD)**

LIMITE

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

NOT

från:	Rådets generalsekretariat
till:	Ständiga representanternas kommitté (Coreper)/rådet
Komm. dok. nr:	15896/22 + ADD 1 + ADD 2 + ADD 3 + ADD 4
Ärende:	Förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om harmonisering av vissa delar av insolvensrätten – Partiell allmän riktlinje

I. INLEDNING

1. Den 7 december 2022 förelade kommissionen rådet och Europaparlamentet ett förslag till direktiv om harmonisering av vissa delar av insolvensrätten¹. Förslaget till direktiv är ett av de initiativ som ingår i 2020 års handlingsplan för kapitalmarknadsunionen. Syftet är att uppmuntra gränsöverskridande investeringar på den inre marknaden genom målinriktad harmonisering av insolvensförfaranden.
2. Utkastet till direktiv grundar sig på artikel 114 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt (EUF-fördraget) (det ordinarie lagstiftningsförfarandet).

¹ 15896/22.

3. Europeiska datatillsynsmannen avgav sitt yttrande om förslaget till direktiv den 6 februari 2023².
4. Europeiska ekonomiska och sociala kommittén avgav sitt yttrande om förslaget till direktiv den 24 mars 2023³.
5. I Europaparlamentet har utskottet för rättsliga frågor (JURI) huvudansvaret för ärendet. Emil Radev (PPE, Bulgarien) utsågs till föredragande.
6. Detta förslag är en central del av EU:s bredare insatser för att stärka kapitalmarknadsunionen. I uttalandet från eurotoppmötet den 22 mars 2024 betonades behovet av ”snabbt slutförande av det återstående lagstiftningsarbetet vad gäller 2020 års handlingsplan för kapitalmarknadsunionen”. I april 2024 underströk Europeiska rådet dessutom att det är brådskande att gå vidare med lagstiftningsarbetet med alla identifierade åtgärder som är nödvändiga för att inrätta integrerade europeiska kapitalmarknader.
7. Den 22 maj 2024 anordnade det belgiska ordförandeskapet, för att bemöta dessa uppmaningar, en riktlinjedebatt i Coreper med syftet att hitta sätt att anpassa framstegen på teknisk nivå till ambitionerna på högsta politiska nivå. Det fanns ett brett stöd för att påskynda arbetet med insolvensförslaget, men medlemsstaterna betonade vikten av att bibehålla kvaliteten. Medlemsstaterna välkomnade det ökade antalet möten om direktivet och underströk att det bör analyseras och diskuteras grundligt så att resultatet av förhandlingarna på ett korrekt sätt tillgodoser kapitalmarknadsunionens behov. Vid mötet i RIF-rådet i juni 2024 informerade det belgiska ordförandeskapet om framstegen i förhandlingarna.

² 6147/23.

³ 7856/23.

II. HUVUDINSLAGEN I ORDFÖRANDESKAPETS KOMPROMISSFÖRSLAG

8. I rådet behandlas förslaget i arbetsgruppen för civilrättsliga frågor (insolvens).
9. Den första behandlingen av förslaget inleddes den 7 mars 2023 och genomfördes under de svenska, spanska och belgiska ordförandeskapen vid tolv på varandra följande möten i arbetsgruppen för civilrättsliga frågor (insolvens). Under det belgiska ordförandeskapet lades ett första kompromissförslag fram om vissa avdelningar i förslaget, nämligen avdelningarna I–V och VII.
10. I linje med den höga politiska prioriteten för det föreslagna direktivet beslutade det ungerska ordförandeskapet att inrikta sina ansträngningar på en uppsättning centrala avdelningar, i syfte att uppnå mer påtagliga framsteg och säkerställa en överenskommelse om en del av förslaget före utgången av sitt ordförandeskap.
11. I kompromisstexten ingår avdelningarna II, III, V och VIII, samt de bestämmelser som hör till dessa avdelningar, i avdelning I. Följaktligen undantas avdelningarna IV, VI, VII och IX tillsammans med de bestämmelser i avdelning I som hör till dessa avdelningar från den partiella allmänna riktlinjen. Inga hänvisningar till dessa avdelningar ingår i den partiella allmänna riktlinjen. De bestämmelser som omfattas av den partiella allmänna riktlinjen kan anpassas senare om det anses nödvändigt mot bakgrund av förhandlingarna om avdelningarna IV, VI, VII och IX.
12. Med utgångspunkt i de framsteg som gjorts under det belgiska ordförandeskapet lade det ungerska ordförandeskapet fram flera kompromissförslag om ovannämnda avdelningar vid fem arbetsgruppsmöten och två RIF-rådsmöten.
13. Vid varje omarbetning försökte det ungerska ordförandeskapet strama upp texten, klargöra medlemsstaternas skyldigheter och säkerställa att förslaget bättre återspeglar särdragen i nationell insolvenslagstiftning och annan nationell lagstiftning som hör till direktivet. Ordförandeskapet försökte även klargöra direktivets minimiharmoniseringskaraktär och dess konsekvenser för medlemsstaterna när det gäller deras möjlighet att vidta åtgärder som går utöver det skydd som föreskrivs i direktivet.

14. Följande inslag är de viktigaste i kompromissen:

a) Avdelning I (Allmänna bestämmelser)

- Kompromissförslaget innehåller endast de bestämmelser i avdelning I som hör till avdelningarna II, III, V och VIII. Direktivets tillämpningsområde fastställs följaktligen endast i förhållande till dessa avdelningar.
- Definitionerna i artikel 2.1, särskilt definitionerna för *rättshandling* och *part som är närstående till gäldenären* har ytterligare finjusterats och förtydligats i skälen. I artikel 2.2 specificeras dessutom att definitionen av begreppen *insolvens* och *företagsledare* överläts till nationell lagstiftning.
- Artikel 1a om nödåtgärder ingår i den partiella allmänna riktlinjen, men dess placering och exakta ordalydelse ska fortfarande diskuteras i ett senare skede.
- I artikel 3a klargörs hur direktivets minimiharmoniseringskaraktär omsätts i de olika bestämmelserna i direktivet. För avdelningarna II och V innebär det att medlemsstaterna kan införa åtgärder som ger ökat skydd för borgenärer, och för avdelning III innebär det att medlemsstaterna ytterligare kan underlätta tillgången för förvaltare till den information som krävs för att spåra tillgångar.

b) Avdelning II (Återvinningstalan)

- På teknisk nivå, samt under en riktlinjedebatt som hölls i RIF-rådet den 20 oktober 2023, förespråkade medlemsstaterna generellt större flexibilitet i fråga om harmoniseringen av bestämmelserna om återvinningstalan.
- Till följd av detta innehåller kompromisstexten i avdelning II många tekniska och språkliga ändringar som syftar till att göra bestämmelserna tydligare och ta bort onödiga detaljer.

c) Avdelning III (Spårning av tillgångar som tillhör insolvensboet)

- De huvudsakliga farhågor som medlemsstaterna framförde gällde det faktum att man i texten i avdelning III inte tog hänsyn till medlemsstaternas särdrag när det gäller domstolarnas och förvaltarnas roll i fråga om att få tillgång till och söka efter den information som behövs för att spåra tillgångar som tillhör insolvensboet.
- I kompromisstexten ges därför medlemsstaterna flexibilitet för att utse de domstolar eller administrativa myndigheter som får tillgång till och kan göra sökningar i nationella bankkontoregister.
- I skälen klargörs dessutom att medlemsstaterna kan ge förvaltare direkt tillgång till informationen i de befintliga nationella register och databaser som förtecknas i bilagan till förslaget.
- Andra farhågor gällde säkerställandet av skyddet av de uppgifter som blir föremål för sökningar, särskilt i ett gränsöverskridande sammanhang. I texten understryks, bland andra skyddsåtgärder, att tillgången till uppgifter om bankkonton genom gemensamma åtkomstpunkt för bankkontoregister bör utövas i enlighet med unionsregler och nationell lagstiftning, samt nationella förfaranden för skydd av personuppgifter.

d) Avdelning V (Företagsledares skyldighet)

- Vissa medlemsstater var särskilt oroadade över att införandet av en skyldighet för företagsledare att ansöka om insolvensförfarande potentiellt skulle kunna leda till en våg av förtida insolvensförfaranden, på grund av särdragen i deras nationella insolvenslagstiftning.
- I artikel 36a i kompromisstexten föreskrivs därför ett skäl till att tillfälligt upphäva företagsledarnas skyldighet att begära att ett insolvensförfarande inleds i de fall där företagsledare vidtar åtgärder som syftar till att undvika skador för det insolventa företags borgenärer och att säkerställa en skyddsnivå för borgenärskollektivet som är likvärdig med det skydd som ges genom skyldigheten att lämna in en ansökan om insolvens.
- Dessutom blir det genom den nya texten möjligt för företagsledare att uppfylla skyldigheten att ansöka om att inleda ett insolvensförfarande genom att allmänheten informeras om företags insolvens genom ett meddelande i ett offentligt register.

e) Avdelning VIII (Åtgärder för att öka insynen i nationell insolvenslagstiftning)

- Ordförandeskapet har stramat upp texten och klargjort kopplingarna till skyldigheterna när det gäller insyn som fastställs i förordning (EU) 2015/848 om insolvensförfaranden.

15. Ordförandeskapet utfärdade den 27 november 2024 ett slutligt kompromissförslag och lade fram det för ett informellt samråd. De flesta delegationerna stöder den text som ordförandeskapet föreslagit. Ordförandeskapet anser att texten är klar att överlämnas till Coreper och rådet, i syfte att enas om en partiell allmän riktlinje.

III. SLUTSATSER

16. Coreper uppmanas därför att

- bekräfta överenskommelsen om texten till den partiella allmänna riktlinjen enligt bilagan till denna not, och
- rekommendera rådet att enas om en partiell allmän riktlinje om denna text.

2022/0408 (COD)

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV

om harmonisering av vissa delar av insolvensrätten

(Text av betydelse för EES)

EUROPAPARLAMENTET OCH EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR ANTAGIT DETTA
DIREKTIV

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 114,

med beaktande av Europeiska kommissionens förslag,

efter översändande av utkastet till lagstiftningsakt till de nationella parlamenten,

med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande⁴,

med beaktande av Regionkommitténs yttrande⁵,

i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet, och

⁴ EUT C [...], [...], s. [...].

⁵ EUT C [...], [...], s. [...].

av följande skäl:

- (1) Målet med detta direktiv är att bidra till en väl fungerande inre marknad och att undanröja de hinder för utövandet av grundläggande friheter, till exempel den fria rörligheten för kapital och etableringsfriheten, som beror på skillnader mellan nationella lagar och förfaranden på insolvensområdet.
- (2) De stora skillnader mellan materiell insolvensrätt som uppmärksammas i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/848⁶ skapar hinder för den inre marknaden genom att göra gränsöverskridande investeringar mindre attraktiva och påverkar därmed den gränsöverskridande rörligheten för kapital inom unionen samt till och från tredjeländer.
- (3) Insolvensförfaranden säkerställer att företag eller entreprenörer som befinner sig i ekonomiskt trångmål kan **avvecklas**[...] eller rekonstrueras under ordnade former. **Dessa**[...] förfaranden är mycket viktiga i samband med finansiella investeringar, eftersom de avgör det slutliga återvinningsvärdet av sådana investeringar. Skillnaderna mellan medlemsstaternas regler har bidragit till ökad rättslig osäkerhet och oförutsägbarhet om **utfallet av** insolvensförfaranden[...], vilket har skapat hinder för i synnerhet gränsöverskridande investeringar **på** den inre marknaden. Stora skillnader inom unionen när det gäller återvinningsvärden och tidsåtgång för insolvensförfaranden har en negativ inverkan på borgenärers och investerares möjligheter att göra kostnadsberäkningar i gränsöverskridande sammanhang på den inre marknaden.
- (4) Den integrering av den inre marknaden på det insolvensrättsliga området som eftersträvas genom detta direktiv är mycket viktig för att kapitalmarknaderna i Europeiska unionen ska fungera effektivare och för att därmed förbättra möjligheterna för företag att skaffa finansiering. Det är därför nödvändigt att fastställa minimikrav för vissa led i nationella insolvensförfaranden som har en betydande inverkan på deras effektivitet och tidsåtgång, i synnerhet när det gäller gränsöverskridande insolvensförfaranden.

⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/848 av den 20 maj 2015 om insolvensförfaranden (EUT L 141, 5.6.2015, s. 19).

- (5) För att skydda insolvensboets värde för borgenärerna bör nationell insolvensrätt innehålla ändamålsenliga regler [...] **om återvinningstalan vad gäller rättshandlingar, inbegripet rättsliga transaktioner**, som är till skada för borgenärerna och som fullbordades innan insolvensförfarandet inleddes [...]. **Fastställandet av huruvida en rättshandling är till skada för borgenärskollektivet bör göras mot bakgrund av nationella insolvensregler, särskilt när det gäller definitionen av insolvensboet och de deltagande borgenärerna.** Detta är särskilt relevant när vissa rättigheter inte utgör en del av insolvensboet enligt nationell lagstiftning utan avser [...] gäldenärens personliga sfär, såsom rätten att ingå eller avsluta ett äktenskap eller adoptera ett barn. Godtagande av arv eller arvsavstående bör inte omfattas av reglerna om återvinning enligt detta direktiv. Eftersom detta direktiv fastställer minimiregler bör medlemsstaterna kunna behålla eller anta bestämmelser som är förmånligare för borgenärskollektivet. I synnerhet bör medlemsstaterna kunna föreskriva längre historiska perioder, utöka förteckningen över personer som betraktas som parter som är närstående till gäldenären eller utöka antalet rättshandlingar som kan bli föremål för återvinningstalan. Medlemsstaterna bör också kunna föreskriva presumtioner eller krav som minskar bevisbördan till förmån för den part som hävdar att rättshandlingen är möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar.

(5a) Eftersom syftet med en talan om återvinning är [...] **att** upphäva [...] **en** rättshandlings skadliga verkningar för **insolvensboet** [...] är det lämpligt att [...] **se det som att** skadan [...] **orsakas när** [...] rättshandlingen fullbordas [...] **och inte när** den företas. [...] **En rättshandling bör anses vara fullbordad när den får sina rättsverkningar i enlighet med nationell lagstiftning. Om rättsverkningarna av en rättshandling enligt nationell rätt är beroende av att rättshandlingen förs in i ett offentligt register, är det eftersom tidpunkten för registreringen i ett offentligt register ligger utanför gäldenärens eller parterna till den berörda rättshandlingens kontroll, tillrådligt att betrakta rättshandlingen som fullbordad så snart som alla övriga villkor för dess ändamålsenliga verkan är uppfyllda. [...]**

- (6) När det gäller [...] vilka rättshandlingar som bör kunna bestridas enligt reglerna om återvinningstalan bör tillämpningsområdet [...] **tolkas brett**, så att det omfattar allt sådant [...] **avsiktligt** handlande som får rättsliga följder [...] **som är till skada för borgenärskollektivet, oavsett om rättsverkningarna eller skadan är avsiktlig av den person som agerar, inbegripet om det inte finns något bedrägligt syfte, oavsett bestämmelserna på andra lagområden. Handlingar där den person som agerar inte gör det medvetet eller på något annat sätt i linje med sin fria vilja betraktas inte som rättshandlingar. [...] Medlemsstaterna bör kunna fastställa att även underlåtelse [...] får räknas som en rättshandling, eftersom det inte gör någon väsentlig skillnad huruvida [...] borgenärer lider skada på grund av den berörda partens handlande eller på grund av dennas passivitet. [...] På liknande sätt** bör reglerna om återvinning inte bara omfatta rättshandlingar som företas av gäldenären, utan även rättshandlingar som företas av **gäldenärens** motpart eller av en tredje part. [...]

- (7) För att skydda berättigade förväntningar hos gäldenärens motpart bör varje ingripande i en rättshandlings giltighet eller verkställbarhet stå i proportion till de omständigheter under vilka rättshandlingen fullbordades. Exempel på sådana omständigheter [...] **kan** vara gäldenärens avsikt, motpartens kännedom eller [...] den tid **som har förflutit** mellan rättshandlingens fullbordande och inledandet av insolvensförfarandet. Det är därför nödvändigt att skilja mellan olika specifika förutsättningar för återvinning vilka hänför sig till vanliga och typiska sakförhållanden och som bör komplettera de allmänna rekvisiten för en talan om återvinning. Varje ingripande bör dessutom respektera de grundläggande rättigheter som fastställs i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna.
- (7a) **När det gäller förfallna betalningar som gäldenären har gjort kan särskilda omständigheter motivera deras ogiltighet, möjlighet att förklaras ogiltiga eller icke verkställbara, såsom borgenärens särskilda kännedom om gäldenärens situation. Generellt sett bör återvinningstalan täcka en viss minimiperiod före den dag då begäran om att inleda ett insolvensförfarande lämnas in, eller i de medlemsstater där insolvensförfarandena även kan inledas genom resolution av gäldenärens medlemmar, före dagen för beslutet om inledande av ett insolvensförfarande. I princip bör en rättshandlings ogiltighet, möjlighet att förklaras ogiltig eller icke verkställbar inte vara beroende av den tid som det tar för domstolen att behandla en ansökan om att inleda insolvensförfaranden eller för att en resolution ska kunna godkännas, i enlighet med nationell lagstiftning.**

- (8) I samband med en talan om återvinning bör åtskillnad göras mellan rättshandlingar där motpartens fordran var förfallen till betalning **eller säkrad** och kunde göras gällande samt reglerades korrekt (*kongruent täckning*[...]), och sådana där företagandet inte helt överensstämde med borgenärens fordran (*inkongruent täckning*). **När det gäller kongruent och inkongruent täckning bör reglering av och ställande av säkerhet för motpartens fordran ha en vid tolkning och även omfatta handlingar som att skapa en rätt till kvittning eller ge borgenärer en privilegierad ställning. Exempel på [...]** inkongruent täckning omfattar i synnerhet situationer där betalningar görs i förtid eller med ovanliga betalningsmedel, där säkerhet i ett senare skede ställs för en ditintills osäkrad fordran som inte överenskommit i det ursprungliga skuldavtalet, där en särskild uppsägningsrätt eller andra ändringar beviljas som inte föreskrivs i det underliggande kontraktet, där en part avsäger sig rätten till juridiskt försvar, [...] att göra invändningar, eller godtagande av tvistiga skulder. Vid kongruent täckning kan förmånsrätt bara åberopas som grund för en talan om återvinning om den borgenär som omfattas av den rättshandling som [...] **är ogiltig, möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar** vid tidpunkten för transaktionen kände till [...] att gäldenären var insolvent.

- (9) Kongruent täckning bör i vissa fall, närmare bestämt i fråga om rättshandlingar som företas direkt mot skälig ersättning till förmån för [...] **gäldenärens tillgångar**, undantas från tillämpningsområdet för rättshandlingar som [...] **är ogiltiga, möjliga att förklara ogiltiga eller icke verkställbara**. Sådana rättshandlingar har till syfte att stödja gäldenärens löpande verksamhet. **Sådana** [...] rättshandlingar [...] bör vara avtalsgrundade och förutsätta ett direkt utbyte av ömsesidiga prestationer [...]. Detta undantag bör emellertid inte omfatta beviljande av krediter. När det gäller dessa rättshandlingar bör dessutom prestationen och motprestationen vara ekonomiskt likvärdiga. Motprestationen bör vidare gynna [...] **gäldenären** och inte en tredje part. Detta undantag bör i synnerhet omfatta omgående betalning av varor, löner eller tjänstearvoden [...], kontant betalning eller kortbetalning av varor som är nödvändiga för gäldenärens löpande verksamhet, leverans av varor, produkter eller tjänster mot direkt betalning, upprättande av en säkerhetsrätt mot utbetalning av lånet **eller under förlängningen av ett lån, om detta är nödvändigt mot bakgrund av nationella regler för att prestationen och motprestationen ska förbli ekonomiskt likvärdiga**, omgående betalning av offentliga avgifter [...] **såsom** tillträde till offentliga platser eller institutioner [...]. **Utbetalningen av lön till gäldenärens anställda kan, i enlighet med nationell lagstiftning, anses ha utförts direkt om den har gjorts inom tre månader efter det att den anställde utfört de tjänster som den ska ersättas för.**

- (10) Ny **finansiering** eller tillfällig finansiering som tillhandahålls i samband med ett försök till rekonstruktion, **i enlighet med kraven i nationell lagstiftning**, inbegripet i samband med ett förebyggande insolvensförfarande enligt avdelning II i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/1023⁷, bör skyddas i efterföljande insolvensförfaranden. [...]
- (10a) **Som ett instrument för minimiharmonisering inkräktar detta direktiv inte på den nationella lagstiftningen om giltigheten av rättshandlingar som omfattas av regler om återvinning. Det ankommer således på medlemsstaterna att besluta om de anser att den skadliga rättshandlingen enligt lag är ogiltig, om de gör den verkningslös eller icke verkställbar eller om de kräver att den rättshandlingen ogiltigförklaras av domstolen.**

⁷ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/1023 av den 20 juni 2019 om ramverk för förebyggande rekonstruktion, om skuldavskrivning och näringsförbud och om åtgärder för att göra förfaranden rörande rekonstruktion, insolvens och skuldavskrivning effektivare samt om ändring av direktiv (EU) 2017/1132 (rekonstruktions- och insolvensdirektiv) (EUT L 172, 26.6.2019, s. 18).

- (11) Den huvudsakliga följden av **ogiltighet, möjlighet att förklaras ogiltig eller icke verkställbar** i återvinningsförfaranden är att den part som gynnas av rättshandlingen som [...] är [...] ogiltig, **möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar** är skyldig att **återföra de förmåner som orsakats av en sådan rättshandling till [...] insolvensboet [...]. Detta bör i relevanta fall omfatta vederlag och ränta, i enlighet med tillämplig [...] civilrätt och [...] kan anses vara fullgjort genom återlämnande av ersättningen in natura eller genom betalning av dess motsvarighet i pengar, i enlighet med nationell lagstiftning. Det bör vara möjligt att väcka talan om återvinning mot enskilda efterträdare till gäldenären om de förvärvat tillgången samtidigt som de känner till de omständigheter som ligger till grund för återvinningstalan.**
- (12) Parter som är närstående till gäldenären, såsom släktingar om gäldenären är en fysisk person eller aktörer som har ett bestämmande inflytande över en gäldenär som är en juridisk person, har i regel en informationsfördel när det gäller gäldenärens ekonomiska situation. För att förhindra missbruk bör ytterligare skyddsåtgärder införas. När det gäller talan om återvinning bör därför legala presumtioner införas om kännedom om de omständigheter som låg till grund för talan om återvinning i fall där den andra parten i en rättshandling som **är [...] ogiltig, möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar** är närstående till gäldenären. **Sådana[...]** presumtioner bör kunna motbevisas och bör syfta till omvänd bevisbörda till förmån för insolvensboet.

- (13) För att [...] **maximera** [...] värdet på insolvensboet är det mycket viktigt att förvaltare får bättre [...] **medel för att** [...] upptäcka och spåra tillgångar som tillhör insolvensboet **samt tillgångar som är föremål för återvinningstalan**. [...] Förvaltare **kan** under fullgörandet av sitt uppdrag få [...] tillgång till information i offentliga dataregister, [...] **varav vissa har inrättats inom ramen för** [...] unionsrätten och **är** sammankopplade på europeisk nivå, till exempel Bris (systemet för sammankoppling av företagsregister) [...] **eller** IRI (systemet för sammankoppling av insolvensregister) [...]. Det är emellertid ofta inte **tillräckligt** [...] att **endast ha tillgång till** [...] information i offentliga databaser för att upptäcka och spåra [...] tillgångar som ingår, eller bör [...] **ingå**, [...] i insolvensboet. Förvaltare ställs framför allt inför praktiska svårigheter när de försöker få tillgång till tillgångsregister [...] **i andra medlemsstater än den där de har utsetts**.
- (14) Det är därför nödvändigt att fastställa bestämmelser för att säkerställa att förvaltare under fullgörandet av sitt uppdrag i insolvensförfaranden antingen direkt eller indirekt kan få tillgång till information i databaser som inte är offentliga.

- (15) [...] **Omedelbar** direkt tillgång till [...] **bankkontoregister** [...] och [...] **elektroniska** datasöksystem är ofta en förutsättning [...] **för att maximera** [...] insolvensboets värde. Regler bör därför fastställas [...] **som ger medlemsstaternas utsedda** [...] domstolar **eller myndigheter** direkt tillgång till information i [...] **bankkontoregistren** [...] och de **elektroniska** datasöksystemen [...]. **För att spåra och identifiera tillgångar som tillhör insolvensboet, samt tillgångar som är föremål för återvinningstalan, kan det vara nödvändigt att bevilja tillgång inte bara till gäldenärens bankkontouppgifter utan även till tredje parts bankkontouppgifter om det finns rimliga skäl att anse att de gynnas av rättshandlingar som är ogiltiga, möjliga att förklara ogiltiga eller icke verkställbara.** Om en medlemsstat ger tillgång till uppgifter om bankkonton genom ett centralt elektroniskt datasöksystem bör den säkerställa att den myndighet som handhar söksystemet rapporterar sökresultaten omedelbart och ofiltrerat till de utsedda domstolarna **eller myndigheterna**.

- (16) För att respektera rätten till skydd av personuppgifter och rätten till skydd av privatliv bör av medlemsstaterna [...] utsedda domstolar [...] **eller administrativa myndigheter** beviljas direkt och omedelbar tillgång till bankkontoregister[...]. Förvaltare bör således [...] indirekt kunna få tillgång till information i bankkontoregister genom att i sin medlemsstat vända sig till utsedda domstolar **eller myndigheter** och begära att de går in i registren och [...] **utför** sökningar. **Medlemsstaterna bör kunna utse olika domstolar eller myndigheter för att få tillgång till nationella bankkontoregister eller elektroniska datasöksystem inhemskt eller gränsöverskridande genom den gemensamma åtkomstpunkten för bankkontoregister (BARIS). Medlemsstaterna bör också kunna föreskriva att villkoren för tillgång till och sökning i uppgifter om bankkonton bör verifieras av andra domstolar eller myndigheter än de utsedda domstolarna eller myndigheterna inom ramen för detta direktiv. Tillgång till information bör endast beviljas från fall till fall, när det är relevant för särskilda insolvensförfaranden i syfte att identifiera och spåra tillgångar som tillhör insolvensboet samt tillgångar som är föremål för återvinningstalan. Medlemsstaterna får dock, i linje med detta direktivs minimiharmoniseringskaraktär, anta eller behålla nationella regler som föreskriver direkt tillgång till och sökning efter förvaltare i sina nationella bankkontoregister och elektroniska datasöksystem, med eller utan rättsligt tillstånd. När sådan direkt tillgång ges till förvaltare bör medlemsstaterna inte utse domstolar eller myndigheter för tillgång till och sökning i sina nationella bankkontoregister och elektroniska datasöksystem.**

- (17) I Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) [...] **2024/1640**⁸ [...] [...] föreskrivs att de centraliserade automatiserade mekanismerna, **såsom centrala register eller centrala elektroniska datasöksystem**, sammankopplas via [...] **BARIS** [...] som kommer att utvecklas och handhas av kommissionen. Med tanke på att insolvensärenden med gränsöverskridande implikationer får allt större betydelse och att relevant finansiell information är viktig för att maximera insolvensboets värde i insolvensförfaranden, bör de utsedda [...] domstolarna **eller myndigheterna** [...] kunna få [...] tillgång till, och söka i, andra medlemsstaters [...] bankkontoregister [...] **och elektroniska datasöksystem direkt**, via [...] **BARIS** [...]. **Tillgången för domstolar eller myndigheter som utsetts inom ramen för detta direktiv till bankkontouppgifter över gränserna via BARIS bygger på det ömsesidiga förtroende mellan medlemsstaterna som härrör från deras respekt för de grundläggande rättigheterna och de principer som erkänns i artikel 6 i fördraget om Europeiska unionen (EU-fördraget) och Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna (*stadgan*), samt på de grundläggande rättigheter och principer som föreskrivs i internationell rätt och internationella avtal i vilka unionen eller alla medlemsstater är parter, inbegripet den europeiska konventionen om skydd för de mänskliga rättigheterna och de grundläggande friheterna, och i medlemsstaternas författningar, inom de respektive tillämpningsområdena. Befogenheten att få tillgång till och söka i uppgifter om bankkonton genom BARIS i detta direktiv bör utövas i enlighet med unionsregler och nationella regler samt nationella rättssäkerhetsgarantier för skydd av personuppgifter.**

⁸ EUT

- (18) Utsedda domstolar **eller myndigheter** och förvaltare bör [...] behandla personuppgifter som inhämtas enligt detta direktiv **endast** i enlighet med tillämpliga dataskyddsregler **och** om det är nödvändigt och proportionellt för att upptäcka och spåra tillgångar som tillhör insolvensboet [...] i pågående insolvensförfaranden.
- (19) Direktiv (EU) [...] **2024/1640** [...] ⁹ säkerställer att personer [...] **med** [...] ett berättigat intresse beviljas tillgång till uppgifter om verkligt huvudmannaskap [...], i enlighet med dataskyddsreglerna. [...] **I syfte att spåra** tillgångar i samband med ett pågående insolvensförfarande [...] bör förvaltare **i god tid beviljas tillgång till specifika kategorier av uppgifter om verkligt huvudmannaskap som finns i de sammankopplade centrala registren över verkligt huvudmannaskap.** [...]

⁹ [...]

(20) För att säkerställa att tillgångar kan [...] spåras **effektivt** i samband med gränsöverskridande insolvensförfaranden bör förvaltare [...] snabbt beviljas tillgång till **nationella** [...] register och databaser, [...] även om dessa [...] register finns i en annan [...] medlemsstat än den där förvaltaren utsågs. Tillgång bör ges utan medverkan av någon mellanliggande domstol eller myndighet, vilket gör det möjligt för förvaltare att kommunicera direkt med de enheter som driver eller underhåller de berörda nationella registren eller databaserna. I linje med detta direktivs minimiharmoniseringskaraktär bör medlemsstaterna kunna ge förvaltare rätt att göra direkta sökningar i de dataset som ingår i sådana register eller databaser. Villkoren för tillgång bör [...] inte vara strängare för utländska förvaltare än för inhemska förvaltare, och medlemsstaterna kan därför inte tillämpa olika villkor enbart på grund av att sökanden är en utländsk förvaltare. De förfarandemässiga aspekterna av mottagande och beviljande av ansökningar från inhemska eller utländska förvaltare, såsom förfarandespråk eller kontroll av åtkomstvillkoren, bör styras av lagstiftningen i den medlemsstat där registren och databaserna finns.

(20a) För att inrätta ett ändamålsenligt och konsekvent system för verkställbarheten av skulder mot gäldenärers tillgångar är det viktigt att förhindra att gäldenärer döljer sina tillgångar, inbegripet genom förvärv av finansiella instrument, såsom värdepapper. Skillnaderna mellan de nationella avvecklingssystemen, liksom de olika typerna av och egenskaperna hos finansiella instrument, kan göra det svårt att få tillgång till register och att identifiera den verkliga huvudmannen för ett finansiellt instrument. Oavsett vilken typ av befintliga register, databas eller annan informationskälla som en medlemsstat använder är det därför nödvändigt att medlemsstaterna har lämpliga ramar på plats för att underlätta spårning och identifiering av ägarna till finansiella instrument genom att göra dessa nationella register och databaser tillgängliga på begäran i enlighet med detta direktiv.

[...]

- (32) Företagsledare har uppsikt över [...] **företags** verksamhet och är de som är bäst insatta i deras ekonomiska situation. Företagsledare är därför bland de första att inse om ett [...] företag närmar sig [...] insolvens eller **är insolvent**. Om företagsledare lämnar in en sen ansökan om insolvens kan det leda till lägre återvinningsvärden för borgenärerna. Medlemsstaterna bör därför införa en skyldighet för företagsledare att ansöka om inledande av insolvensförfaranden inom en angiven tidsfrist. **Inom ramen för denna skyldighet får medlemsstaterna definiera insolvens på ett sätt som skiljer sig från den utlösande faktorn för inledande av insolvensförfaranden. Om en medlemsstat har mer än ett tröskelvärde för insolvens ankommer det på den medlemsstaten att avgöra vilket av dessa tröskelvärden som utlöser skyldigheten att lämna in en ansökan om inledande av insolvensförfarandet. [...]** Vid tillämpningen av detta direktiv bör medlemsstaterna också föreskriva vilka personer som ska omfattas av företagsledares skyldigheter, med beaktande av de olika ansvarsområden som vissa personer eller organ kan ha när det gäller beslut som rör förvaltningen av företaget.
- (32a) Medlemsstaterna bör fastställa en tidsfrist för skyldigheten att lämna in en ansökan om inledande av insolvensförfarande som inte är längre än tre månader efter det att företagsledarna har fått kännedom om, eller rimligen kan förväntas ha fått kännedom om, att företaget är insolvent. Om företaget återigen blir solvent före den tidsfristen bör medlemsstaterna kunna föreskriva att en ny period inleds om företaget därefter blir insolvent på nytt.

- (32c) Det är mycket viktigt att skyddet av borgenärskollektivet är företagsledarnas huvudansvar när ett företag blir insolvent. Eftersom sådant skydd kan uppnås på olika vis bör medlemsstaterna kunna föreskriva att skyldigheten att lämna in en ansökan om inledande av insolvensförfarande kan fullgöras genom att allmänheten informeras om företagets insolvens genom ett meddelande i ett offentligt register i syfte att säkerställa att borgenärerna kan ansöka om insolvensförfarande. Dessutom bör medlemsstaterna kunna upphäva företagsledarnas skyldighet att lämna in en ansökan om inledande av insolvensförfarande om de vidtar åtgärder för att skydda intressena hos det insolventa företagets borgenärskollektiv, förutsatt att sådana åtgärder säkerställer en nivå av skydd för borgenärskollektivet som motsvarar den som ingår i skyldigheten att lämna in en ansökan om inledande av insolvensförfarande. Sådana åtgärder kan till exempel inkludera inledande åtgärder av företagets ägare för att återställa solvensen.
- (33) För att säkerställa att företagsledare inte **i strid med borgenärernas intresse** [...] skjuter upp ansökan om inledande av ett insolvensförfarande, trots att det föreligger tecken på insolvens, bör medlemsstaterna fastställa bestämmelser som gör företagsledare civilrättsligt ansvariga om de inte fullgör sin skyldighet att lämna in en sådan ansökan. I ett sådant fall bör företagsledare ersätta borgenärerna för [...] **eventuella** skador[...] som uppstår till följd av att [...] **företagets** återvinningsvärde försämrats jämfört med om en ansökan skulle ha lämnats in i tid. **Om det inte i detta direktiv föreskrivs särskilda regler bör alla andra aspekter av civilrättsligt ansvar, såsom beräkning av skadestånd eller bevisbördan, styras av nationell lagstiftning.** Medlemsstaterna bör även kunna anta eller behålla nationella regler om företagsledares civilrättsliga ansvar när det gäller ansökan om insolvens som är strängare än de som fastställs genom detta direktiv.

(33a) Om medlemsstaterna tillåter företagsledare att vidta andra åtgärder för att skydda borgenärskollektivets intressen än att uppfylla skyldigheten att lämna in en ansökan om inledande av insolvensförfarande, bör de också fastställa bestämmelser som säkerställer att företagsledarna är ansvariga för eventuella skador som åsamkas borgenärerna till följd av företagets försämrade återvinningsvärde jämfört med en situation där en ansökan om inledande av insolvensförfarande skulle ha lämnats in. I sådana fall bör borgenärerna försättas i samma ställning som de skulle ha haft om ansökan om inledande av insolvensförfarande skulle ha lämnats in av företagsledarna inom den tidsfrist som fastställts av medlemsstaterna. Det bör vara möjligt för medlemsstaterna att föreskriva att företagsledarna ska befrias från det ansvaret, om och i den utsträckning som dessa företagsledare kan påvisa, på grundval av objektiva omständigheter och sådan information som kunde fastställas vid tidpunkten för de respektive åtgärderna, att de vidtagna åtgärderna gav upphov till [...] en rimlig förväntan om att borgenärerna därmed inte skulle åsamkas skada och att en nivå av skydd för borgenärskollektivet som motsvarar den som ingår i skyldigheten att ansöka om insolvensförfarande därmed skulle kunna säkerställas. I sådana situationer ska den nationella lagstiftningen om fullgörande av bevisbörda gälla.

[...]

- (58) För att säkerställa ökad transparens vad gäller de viktigaste inslagen i **alla typer av** nationella insolvensförfaranden och hjälpa framför allt gränsöverskridande borgenärer att uppskatta vad som skulle hända om deras investeringar skulle omfattas av ett insolvensförfarande bör investerare och potentiella investerare lätt kunna få tillgång till information om detta i ett på förhand fastställt, jämförbart och användarvänligt format. Ett standardiserat faktablad bör utarbetas och göras tillgängligt för allmänheten av medlemsstaterna. **Det**[...] dokumentet skulle vara [...] **viktigt** för att ge potentiella investerare överblick över reglerna för insolvensförfaranden i en viss medlemsstat. Det bör innehålla förklaringar som är tillräckliga för att läsaren ska kunna förstå informationen utan att behöva läsa andra dokument. Faktabladet bör särskilt innehålla praktisk information om **faktorer som utlöser inledande av insolvens[...]**förfaranden och om hur man ansöker om inledande av ett insolvensförfarande eller anmäler en fordran. **Eftersom medlemsstaterna redan är skyldiga att lämna information om sina nationella regler om insolvensförfaranden enligt förordning (EU) 2015/848 är det viktigt att säkerställa att den information som tillhandahålls i enlighet med detta direktiv är förenlig med den information som tillhandahålls i enlighet med den förordningen. I detta syfte bör medlemsstaterna kunna tillhandahålla den information som krävs enligt detta direktiv genom det europeiska rättsliga nätverk på privaträttens område som inrättades genom rådets beslut 2001/470/EG¹⁰.**

[...]

¹⁰ Rådets beslut 2001/470/EG av den 28 maj 2001 om inrättande av ett europeiskt rättsligt nätverk på privaträttens område (EGT L 174, 27.6.2001, s. 25).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Avdelning I

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER

Artikel 1

Innehåll och tillämpningsområde

1. [...]
2. **Avdelningarna II och III¹¹ ska tillämpas på kollektiva förfaranden som grundar sig på nationell insolvenslagstiftning.**

Genom undantag från första stycket ska avdelningarna II och III inte tillämpas på förfaranden för förebyggande rekonstruktion enligt nationell lagstiftning och avdelning II ska inte tillämpas på tillfälliga förfaranden.

3. [...] Detta direktiv ska inte tillämpas [...] om[...] gäldenärer är [...]
 - a) försäkrings- eller återförsäkringsföretag enligt definitionerna i artikel 13.1 och 13.4 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG,
 - b) kreditinstitut enligt definitionen i artikel 4.1.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013,
 - c) värdepappersföretag eller företag för kollektiva investeringar enligt definitionerna i artikel 4.1.2 respektive 4.1.7 i förordning (EU) nr 575/2013,

¹¹ *Kan komma att ändras beroende på resultatet av förhandlingarna om avdelningarna IV, VI och VII.*

- d) centrala motparter enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012,
- e) värdepapperscentraler enligt definitionen i artikel 2.1.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 909/2014,
- f) andra finansinstitut och enheter som anges i artikel 1.1 första stycket i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU,
- g) offentliga organ enligt nationell rätt,
- h) fysiska personer[...] **som inte är entreprenörer** [...].

4. [...]

5. **Medlemsstaterna får från tillämpningsområdet för detta direktiv utesluta gäldenärer som är andra finansiella enheter än de som avses i punkt 3 och som tillhandahåller finansiella tjänster som omfattas av särskilda ordningar, enligt vilka de nationella tillsyns- eller resolutionsmyndigheterna har omfattande ingripandebefogenheter som är jämförbara med dem som gäller för de finansiella enheter som avses i punkt 3. Medlemsstaterna ska underrätta kommissionen om dessa särskilda ordningar.**

Artikel 1a¹²

Nödåtgärder

1. Medlemsstaterna får göra undantag från reglerna i avdelning II och avdelningarna IV–VII under extraordinära omständigheter som härrör från naturkatastrofer, andra katastrofer eller allvarliga klimathändelser eller från en betydande eller plötslig förändring av de socioekonomiska omständigheterna i medlemsstaterna, inbegripet en systemkris enligt definitionen i artikel 2.1.30 i direktiv 2014/59/EU.
2. Omfattningen och varaktigheten av undantag [...] i enlighet med punkt 1 ska begränsas till vad som är avgörande för att hindra, lösa eller motverka betydande störningar i ekonomisk verksamhet.
3. Om en medlemsstat föreskriver ett undantag i enlighet med punkt 1 ska medlemsstaten underrätta kommissionen om detta. Underrättelsen ska innehålla detaljerade uppgifter om
 - a) de bestämmelser i detta direktiv som åtgärderna avviker från,
 - b) arten och omfattningen av de extraordinära omständigheter som utgör grunden för undantaget,
 - c) undantagets varaktighet, och
 - d) skälen till att undantaget anses vara avgörande för att hindra, lösa eller motverka betydande störningar i ekonomisk verksamhet.

¹² Artikelns placering är inte definitiv, den kan komma att flyttas till avdelning IX. Den exakta ordalydelsen i artikeln, särskilt när det gäller villkoren för undantag och kontrollmekanismen, är föremål för ytterligare diskussion, även med hänsyn till deras eventuella tillämpning på avdelningarna IV, VI och VII.

4. **Kommissionen ska, inom två månader efter de underrättelser som avses i punkt 3, godkänna eller avvisa de aktuella nationella åtgärderna efter att ha kontrollerat huruvida de anses vara avgörande för att hindra, lösa eller motverka betydande störningar i ekonomisk verksamhet. Om kommissionen inte fattar något beslut inom denna period ska de nationella bestämmelser som avses i punkt 3 anses vara godkända.]**

Artikel 2

Definitioner

1. I detta direktiv avses med

(1[...]) *förvaltare*: varje person eller institution till vars uppgifter hör en eller flera av dem som avses i artikel 2.5 i förordning (EU) 2015/848 och i artikel 2.1.12 i [...] direktiv (EU) 2019/1023.

(2[...]) *domstol*: [...] en medlemsstats dömande organ.

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

(4[...]) [...] *bankkontoregister* [...] **och elektroniska datasöksystem**: [...] centraliserade automatiserade mekanismer, **till exempel ett centralt register eller centrala elektroniska datasöksystem**, [...] som införts i enlighet med artikel 16.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1640 [...] ¹³.

(5[...]) **centrala register över verkligt huvudmannaskap**: de nationella centrala register [...] med uppgifter om verkligt huvudmannaskap **och system för sammankoppling av dessa register** som avses i artikel 10 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1640 [...].

(6) *bankkontouppgifter*: de uppgifter **som anges** [...] i artikel 16.3 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1640.

(7[...]) *rättshandling*: allt **avsiktligt** mänskligt handlande [...] som får rättsliga följder, **vid tillämpningen av avdelning II**.

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

[...]

¹³ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1640 av den 31 maj 2024 om de mekanismer som medlemsstaterna ska inrätta för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av direktiv (EU) 2019/1937 och om ändring och upphävande av direktiv (EU) 2015/849 (EUT L..., ELI: ...)

([...]16) *part som är närstående till gäldenären: [...]*

a) vid tillämpningen av avdelning II omfattas följande:

i[...]) Gäldenärens make/maka eller partner.

ii[...]) Släktingar i upp- eller nedstigande led, syskon till gäldenären eller till maken/makan eller partnern **till gäldenären**, samt makar eller partner till dessa personer.

iii[...]) Personer som bor i gäldenärens hushåll.

iv[...]) Personer **med tillgång till icke-offentlig information om gäldenärens verksamhet**, som [...] **har möjlighet att**

a) **kontrollera gäldenärens verksamhet, inbegripet om de arbetar för gäldenären enligt ett anställningsavtal eller står i ett anställningsförhållande till gäldenären [...], eller**

b) **dra fördel av gäldenärens finansiella ställning, såsom [...] externa rådgivare, revisorer eller notarier [...],**

v[...])... Juridiska personer i vilka gäldenären eller någon av de personer som avses i led i–iv [...] är ledamöter i förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan, eller utför uppgifter som ger dem tillgång till icke-offentlig information om gäldenärens verksamhet.[...]

Om gäldenären är en juridisk person ska närstående parter särskilt omfatta följande:

- vi) Ledamöter i gäldenärens förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan.
- vii) Andelsinnehavare med en kontrollerande ägarandel i gäldenären.
- viii) Personer [...] som utför liknande uppgifter som dem som utförs av personerna i led vi).
- ix[...]) Personer som enligt [...] **leden i–iv** är närstående till de personer **som avses** [...] i leden vi, vii, och viii i detta stycke.[...]

b) [...]

2. **Vid tillämpningen av detta direktiv ska begreppen insolvens och företagsledare förstås i enlighet med nationell lagstiftning.**

Artikel 3

Relevant tidpunkt för fastställande av närståendeförhållande

Tidpunkten för fastställande av om en part är närstående till gäldenären ska

- a) vid tillämpningen av avdelning II vara den dag då den rättshandling som är föremål för återvinningstalan fullbordades eller **under en period som infaller** tre månader innan rättshandlingen fullbordades,
- b) [...]

Artikel 3a

Nationell rätt och minimiharmonisering

1. Medlemsstaterna får anta eller bibehålla lagar i överensstämmelse med unionsrätten som föreskriver en högre nivå av borgenärsskydd än den som föreskrivs i avdelningarna II och V [...] ¹⁴.
2. Medlemsstaterna får anta eller bibehålla lagar som underlättar förvaltares tillgång till bankkontouppgifter i deras nationella bankkontoregister och elektroniska datasöksystem, uppgifter om verkligt huvudmannaskap och nationella register och databaser i större utsträckning än de regler som föreskrivs i avdelning III.

¹⁴ Kan komma att ändras beroende på resultatet av förhandlingarna om avdelningarna IV, VI och VII. Hänvisningar till dessa avdelningar kommer inte att ingå i den partiella överenskommelsen om avdelningarna II, III, V och VIII.

Avdelning II

ÅTERVINNINGSTALAN¹⁵

Kapitel 1

Allmänna bestämmelser [...]

Artikel 4

Allmänna förutsättningar för återvinningstalan

Medlemsstaterna ska säkerställa att rättshandlingar som fullbordats innan ett insolvensförfarande inleds och som är till nackdel för borgenärskollektivet [...] **är ogiltiga, möjliga att förklara ogiltiga eller icke verkställbara** på de villkor som anges i kapitel 2 [...].

Artikel 5

[...]

¹⁵ *En bestämmelse i avdelning IX om slutbestämmelser kan klargöra att avdelning II kommer att tillämpas på rättshandlingar som fullbordats efter det att tidsfristen för införlivande av direktivet har löpt ut.*

Kapitel 2

Särskilda villkor [...]

Artikel 6

Förmånsrätt

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att **skadliga** rättshandlingar som är till fördel för en borgenär eller en grupp av borgenärer genom reglering[...] **eller** ställande av säkerhet [...] **är ogiltiga, möjliga att förklara ogiltiga eller icke verkställbara** om de har fullbordats
 - a) inom tre månader före [...] **inlämnandet** av den ansökan [...] **som ledde till** inledande av ett insolvensförfarande, **eller, vid avsaknad av en formell ansökan, före dagen för resolutionen om inledande av ett insolvensförfarande**, [...] förutsatt [...] att gäldenären **generellt** inte har kunnat betala sina skulder [...] **när de förfallit i enlighet med nationell lagstiftning**, eller
 - b) efter inlämnandet av en ansökan **eller dagen för den resolution som avses i punkt a** [...] **och före inledandet av ett insolvensförfarande**.

[...]

2. Om en borgenärs förfallna fordran har reglerats eller säkrats [...] korrekt [...] ska medlemsstaterna säkerställa att [...] **en skadlig rättshandling är ogiltig, möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar** [...] åtminstone om

- a) villkoren i punkt 1 är uppfyllda, och
- b) borgenären kände till [...] att gäldenären **generellt** inte kunnat betala sina [...] skulder **när de förfallit i enlighet med nationell lagstiftning**, [...] en ansökan om inledande av ett insolvensförfarande lämnats in **eller, i avsaknad av en formell ansökan, att en resolution om inledande av insolvensförfaranden har antagits.**

Vid tillämpning av [...] första stycket b ska **sådan kännedom** presumeras om borgenären var en närstående part till gäldenären. **Den presumptionen ska kunna motbevisas.**

3. Genom undantag från punkterna 1 och 2 **kan** medlemsstaterna [...] **föreskriva** att följande **skadliga rättshandlingar** [...] inte ska vara **ogiltiga, möjliga att förklara ogiltiga eller icke verkställbara i enlighet med detta direktiv**:

- a) Rättshandlingar som företas direkt mot skälig ersättning till förmån för [...] **gäldenärens tillgångar.**
- b) Betalningar på växlar eller checkar, om den lag som reglerar växlar eller checkar förbjuder mottagarens fordringar som härrör från en växel eller check mot andra gäldenärer, t.ex. endossenter, utställaren eller trassaten, eller om [...] **mottagaren** vägrar att ta emot gäldenärens betalning.
- c) Rättshandlingar som inte är föremål för en återvinningstalan i enlighet med direktiven 98/26/EG och 2002/47/EG.[...]

- d) **Ingående av nettningsavtal, inbegripet slutavräkning, på finansmarknader, energimarknader och andra varumarknader, samt rättshandlingar till stöd för sådana arrangemang.**

Vid tillämpning av [...] första stycket b **ska medlemsstaterna säkerställa att** beloppet vid betalningar på dessa växlar eller checkar [...] restitueras av den sista endossenten eller, om den sistnämnda endosserat växeln på en tredje parts vägnar, av denna part, om den sista endossenten eller tredje parten känt till [...] att gäldenären **generellt** inte kunnat betala sina förfallna skulder eller att en ansökan om inledande av insolvensförfaranden [...] lämnats in. [...] **Sådan** kännedom [...] **ska** presumeras om den sista endossenten eller tredje parten var en närstående part till gäldenären.

Artikel 7

Rättshandlingar utan **ersättning** eller **mot** [...] uppenbart otillräcklig ersättning

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att en gäldenärs rättshandlingar utan **ersättning** eller **mot** uppenbart otillräcklig ersättning [...] **är [...]** **ogiltiga, möjliga att förklara ogiltiga eller icke verkställbara** om de har fullbordats inom [...] ett år före [...] inlämnandet av den **ansökan** [...] **som ledde till** inledande av ett insolvensförfarande **eller, vid avsaknad av en sådan formell ansökan, dagen för resolutionen om inledande av ett insolvensförfarande**, eller efter det att en sådan ansökan lämnats in **och före inledandet av insolvensförfarandet** .

Medlemsstaterna får föreskriva att det faktum att den vinst som följer av den rättshandling som har ogiltigförklarats inte längre tillhör den part som gynnades av rättshandlingen kan åberopas om denna part inte kände till de omständigheter som ligger till grund för återvinningstalan.

2. Punkt 1 ska inte tillämpas på gåvor eller donationer av symboliskt värde.

[...]

Artikel 8

Rättshandlingar som avsiktligt företagits till nackdel för borgenärer

[...] Medlemsstaterna ska säkerställa att rättshandlingar genom vilka gäldenären avsiktligt orsakar borgenärskollektivet skada [...] **är ogiltiga, möjligen att förklara ogiltiga eller icke verkställbara** om båda följande villkor är uppfyllda:

- a) Handlingarna fullbordades antingen inom [...] **två** år före [...] **inlämnandet** av den ansökan **som ledde till** [...] inledandet av insolvensförfarandet **eller, vid avsaknad av en sådan formell ansökan, dagen för resolutionen om inledande av ett insolvensförfarande,** eller efter det att en sådan ansökan lämnades in **och före inledandet av insolvensförfarandet.**
- b) Den andra parten i rättshandlingen kände [...] till gäldenärens avsikt att orsaka borgenärskollektivet [...] skada.

Vid tillämpningen av [...] första stycket b ska **sådan kännedom** presumeras om den andra parten i rättshandlingen var närstående till gäldenären. **Den presumptionen ska kunna motbevisas.**

[...]

Kapitel 3

Följder vid återvinningstalan

Artikel 9

Allmänna följder:

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att de fordringar, rättigheter eller skyldigheter som följer av rättshandlingar [...] **som är ogiltiga, har ogiltigförklarats eller bedöms vara icke verkställbara** i enlighet med kapitel 2 [...] **inte kan** åberopas för att regleras av det berörda insolvensboet.
2. Medlemsstaterna ska säkerställa att den part som gynnats av en rättshandling som [...] **är ogiltig, har ogiltigförklarats eller bedöms vara icke verkställbar** är skyldig att återföra de erhållna förmånerna in natura eller i motsvarande penningvärde.

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

4. Medlemsstaterna ska säkerställa att en fordran [...] **på återförandet av de erhållna förmånerna in natura eller i motsvarande penningvärde** enligt punkt 2[...] **kan** överlåtas till en borgenär eller en tredje part **enligt reglerna om förvaltning av gäldenärens insolvensbo**.
5. Medlemsstaterna ska säkerställa att den part som har förpliktats att [...] **återföra [...] de erhållna förmånerna in natura eller i motsvarande penningvärde** enligt punkt 2[...] inte kan [...] **kvitta den** skyldigheten mot sina fordringar **som denna part annars hade behövt göra i enlighet med insolvensförfarandet**[...].
6. Denna artikel påverkar inte talan **enligt** [...] civil- och handelsrätten om ersättning för skador som borgenärer lidit till följd av en rättshandling som **är ogiltig, möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar**.

Artikel 10

Följder för parter [...] **som** gynnades av den rättshandling som [...] **är ogiltig, möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar**

[...] Medlemsstaterna ska säkerställa att om, och i den utsträckning, den part [...] **som** gynnades av den rättshandling [...] som **är ogiltig, möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar** återför de erhållna förmånerna in natura eller med dess motsvarighet i pengar i enlighet med artikel 9 [...], ska denna parts fordringar som reglerades genom rättshandlingen återupstå i enlighet med nationell lagstiftning.

[...]

Artikel 11

Tredje parterns ansvar

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att [...] **artiklarna 9 och 10** [...] **är tillämpliga** på varje arvinge eller annan universell efterträdare till den part [...] **som gynnades av en rättshandling som är [...] ogiltig, möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar. Omfattningen av arvtagarnas ansvar ska regleras av nationell lagstiftning.**
2. Medlemsstaterna ska säkerställa att [...] artikel 9 [...] **är [...] tillämplig** på varje enskild efterträdare till den andra parten i en rättshandling som **är [...] ogiltig, möjlig att förklara ogiltig eller icke verkställbar** om [...] [...] efterträdaren kände till[...] de omständigheter som ligger till grund för återvinningstalan.

[...]

Artikel 12

Förhållandet till andra instrument

1. [...] **Denna avdelning [...] påverkar inte direktiven 98/26/EG, 2002/47/EG [...] och (EU) 2019/1023.**
2. **Om gäldenären under ett förfarande avseende förebyggande rekonstruktion i enlighet med direktiv (EU) 2019/1023 blir oförmögen att betala sina skulder när de förfaller och avbrytandet av enskilda verkställighetsåtgärder ska fortsätta att gälla i enlighet med artikel 7.3 i det direktivet, får medlemsstaterna föreskriva, med avseende på rättshandlingar som utförts under avbrytandet, att en parts kännedom om att gäldenären generellt var oförmögen att betala sina skulder när de förfaller i enlighet med nationell rätt inte ger upphov till återvinningstalan enligt artikel 6.2 i det här direktivet.**

[...]

Avdelning III

SPÅRNING AV TILLGÅNGAR SOM TILLHÖR INSOLVENSBOET

Kapitel 1

Utsedda [...] domstolars och myndigheters tillgång till uppgifter om bankkonton

Artikel 13

Utsedda domstolar och myndigheter

1. Varje medlemsstat ska utse [...] domstolar **eller administrativa myndigheter** [...] som **bemyndigas** att få tillgång till och göra sökningar i dess nationella [...] **bankkontoregister och elektroniska datasöksystem** [...] (*utsedda domstolar eller myndigheter*)
2. Varje medlemsstat ska underrätta kommissionen om sina utsedda domstolar **eller myndigheter** senast ... [...] *[30 månader från den dag då direktivet träder i kraft¹⁶ [...]]* och underrätta kommissionen om eventuella **ändringar**. Kommissionen ska offentliggöra underrättelserna i [...] *den europeiska e-juridikportalen*.

¹⁶ Tidsfristen för underrättelsen ska vara 6 månader efter tidsfristen för införlivande. Om den tidsfrist för införlivande på två år som för närvarande föreskrivs i artikel 71.1 ändras ska denna tidsfrist på 30 månader ändras i enlighet med detta.

Utsedda domstolars och myndigheters tillgång till och sökningar i uppgifter om bankkonton

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att [...] de utsedda domstolarna **eller myndigheterna** har befogenhet att direkt och omedelbart få tillgång till och söka i uppgifter om bankkonton [...] **om följande villkor är uppfyllda:**
 - a) **Den förvaltare som utnämnts i ett pågående insolvensförfarande, inbegripet tillfälliga förfaranden, begär uppgifter om bankkonton.**
 - b) [...] **Uppgifterna om bankkontot** är nödvändiga för att identifiera och spåra tillgångar som tillhör insolvensboet i [...] **de förfarandena, [...] samt tillgångar** [...] som är föremål för återvinningstalan.
2. **När de underlättar gränsöverskridande tillgång** ska medlemsstaterna säkerställa att [...] de utsedda domstolarna **eller myndigheterna** har befogenhet att direkt och omedelbart få tillgång till och söka i uppgifter om bankkonton i andra medlemsstater som är tillgängliga genom bankkontoregistrens **sammankopplingssystem (BARIS)** [...] som **avses i artikel [...]** **16.6 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1640¹⁷** [...] **om följande villkor är uppfyllda:[...]**

¹⁷ **Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1640 av den 31 maj 2024 om de mekanismer som medlemsstaterna ska inrätta för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av direktiv (EU) 2019/1937 och om ändring och upphävande av direktiv (EU) 2015/849 (EUT L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).**

- a) **Den förvaltare som utnämnts i ett pågående insolvensförfarande, inbegripet tillfälliga förfaranden, begär uppgifter om bankkonton i andra medlemsstater.**
- b) [...] **Uppgifterna om bankkontot** är nödvändiga för att identifiera och spåra tillgångar som tillhör gäldenärens insolvensbo i [...] **de förfarandena, [...] samt tillgångar [...]** som är föremål för återvinningstalan.
3. [...] [...]Uppgifter **utöver de som avses i punkterna 1 och 2** som medlemsstaterna [...] **anser vara viktiga** och som ingår i [...] **bankkontoregister och elektroniska datasöksystem [...]** i enlighet med artikel [...] **16.5 i direktiv (EU) 2024/1640** ska inte vara tillgängliga och sökbara för utsedda domstolar eller [...] **myndigheter.**
- 3a. **Medlemsstaterna ska säkerställa att de utsedda domstolar eller myndigheter som avses i artikel 13 eller andra behöriga domstolar eller myndigheter kontrollerar huruvida de villkor som avses i punkterna 1 och 2 är uppfyllda. Om dessa villkor är uppfyllda ska medlemsstaterna säkerställa att de utsedda domstolarna eller myndigheterna överför de relevanta uppgifter om bankkonton som erhållits till följd av tillgången och sökningen i enlighet med punkterna 1 och 2 till den förvaltare som begärt den.**
- 3b. **Tillgång och sökningar i enlighet med denna artikel ska inte påverka nationella rättssäkerhetsgarantier eller unionsregler och nationella regler om skydd av personuppgifter. Medlemsstaterna ska säkerställa att uppgifter om bankkonton som erhållits i enlighet med punkterna 1 och 2 behandlas, inbegripet av förvaltare, endast för de ändamål för vilka de erhållits.**

- 3c. **Medlemsstaterna ska säkerställa att förvaltarna, när de behandlar uppgifter om bankkonton som erhållits i enlighet med punkterna 1 och 2, har relevanta interna förfaranden för lämplig hantering av konfidentiell information.**
4. Vid **tillämpning** av punkterna 1 och 2 ska tillgång **till** och sökningar **i uppgifter om bankkonton** anses vara direkta och omedelbara, bland annat i fall där de nationella myndigheter som handhar [...] bankkontoregistren **och de elektroniska datasöksystemen** skyndsamt överför uppgifterna om bankkonton till de utsedda domstolarna **eller myndigheterna** genom en automatiserad mekanism, förutsatt att ingen mellanliggande institution kan påverka de begärda uppgifterna eller den information som ska tillhandahållas.

Artikel 15

Villkor för utsedda domstolars och myndigheters tillgång till och [...] sökningar i uppgifter om bankkonton

1. **Medlemsstaterna ska säkerställa att** [...] tillgång till och sökningar i uppgifter om bankkonton i enlighet med artikel 14 endast ska beviljas eller få utföras från fall till fall av den personal vid varje utsedd domstol **eller myndighet** som särskilt **har** [...] utnämnts och bemyndigats att utföra dessa uppgifter.
2. Medlemsstaterna ska säkerställa att
 - a) den personal **som avses i punkt 1** [...] följer god yrkessed när det gäller tystnadsplikt och dataskydd samt [...] har hög integritet och [...] lämplig kompetens,
 - b) tekniska och organisatoriska åtgärder har vidtagits för att säkerställa att uppgifter skyddas enligt höga tekniska standarder när utsedda domstolar **och myndigheter** utövar sin befogenhet att få tillgång till och söka i uppgifter om bankkonton, i enlighet med artikel 14.

Övervakning av utsedda domstolars och myndigheters tillgång till och sökningar i uppgifter om bankkonton

1. Medlemsstaterna ska föreskriva att de myndigheter som handhar [...] bankkontoregistren och de elektroniska datasöksystemen säkerställer att det förs loggar för varje gång utsedda domstolar eller myndigheter får tillgång till och söker i uppgifter om bankkonton. Loggarna ska särskilt omfatta följande:
 - a) Ärendets referensnummer.
 - b) Datum och tidpunkt för frågan eller sökningen.
 - c) Den typ av data som används för att ställa frågan eller göra sökningen.
 - d) Resultatens unika identifierare.
 - e) Namnet på den utsedda domstol eller myndighet som får tillgång till eller söker i registret eller det elektroniska datasöksystemet [...].
 - f) Den unika användaridentiteten för den personal i den utsedda domstolen eller myndigheten som gjorde förfrågan [...] och, i tillämpliga fall, för den domare eller tjänsteman som beställde förfrågan eller sökningen och, [...] i tillämpliga fall, [...] för den [...] förvaltare som gjorde förfrågan.
2. De myndigheter som handhar [...] bankkontoregistren och de elektroniska datasöksystemen [...] ska regelbundet kontrollera de loggar som avses i punkt 1.

3. De loggar som avses i punkt 1 ska endast användas [...] **för att övervaka** [...] efterlevnaden av detta direktiv och **med** [...] tillämplig unions**rätt** [...] om dataskydd. [...] Loggarna ska på lämpligt sätt skyddas mot obehörig tillgång och raderas fem år efter det att de skapades, såvida de inte behövs för pågående övervakningsförfaranden.

Kapitel 2

Förvaltares tillgång till information om verkliga huvudmän

Artikel 17

Förvaltares tillgång till information om verkliga huvudmän

[...] Medlemsstaterna ska säkerställa att [...] [...] **förvaltare, i syfte att** identifiera och spåra tillgångar som är relevanta för de insolvensförfaranden för vilka de har utnämnts, utan onödigt dröjsmål får tillgång till **följande** information [...] **om verkligt huvudmannaskap för juridiska enheter och juridiska konstruktioner som finns i sammankopplade centrala register om verkligt huvudmannaskap, och att sådan tillgång ges utan att enheten, konstruktionen eller den verkliga huvudmannen underrättas:**

- a) **Den verkliga huvudmannens namn.**

- b) **Den verkliga huvudmannens födelsemånad och födelseår.**
- c) **Den verkliga huvudmannens bosättningsland och medborgarskap.**
- d) **För verkliga huvudmän för juridiska enheter, arten och omfattningen av det förmånsintresse som innehas av den verkliga huvudmannen.**
- e) **För verkliga huvudmän för uttryckliga trustar eller liknande juridiska konstruktioner, det verkliga huvudmannaskapets art.**

[...]

Kapitel 3

Förvaltares tillgång till nationella [...] register och databaser

Artikel 18

Förvaltares tillgång till nationella [...] register och databaser

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att förvaltare, oavsett i vilken [...] medlemsstat de har utnämnts, snabbt får direkt tillgång till [...] sådana **uppgifter som är nödvändiga för att identifiera och spåra tillgångar som tillhör insolvensboet, samt tillgångar som är föremål för återvinningstalan, och som finns i befintliga nationella [...] register och databaser** förtecknade i bilagan [...], i enlighet med de villkor som föreskrivs i nationell lagstiftning.
2. En medlemsstat ska för tillgång till de nationella [...] register **och databaser** som förtecknas i bilagan [...] säkerställa att förvaltare som utnämnts i en annan medlemsstat inte omfattas av villkor för tillgång som är [...] mindre förmånliga än [...] **de som gäller** [...] för förvaltare som utnämnts i den medlemsstaten.
3. Medlemsstaterna ska till kommissionen anmäla de förteckningar över nationella register och databaser som avses i punkt 1 senast...[30 månader efter det att detta direktiv har trätt i kraft]¹⁸, och ska anmäla eventuella ändringar av dessa.

Kommissionen ska offentliggöra dessa förteckningar i e-juridikportalen.

¹⁸ Tidsfristen för underrättelsen ska vara 6 månader efter tidsfristen för införlivande. Om den tidsfrist för införlivande på två år som för närvarande föreskrivs i artikel 71.1 ändras ska denna tidsfrist på 30 månader ändras i enlighet med detta.

Kapitel 4

Tillgång till rättslig prövning för förvaltare

Artikel 18a

Tillgång till rättslig prövning för förvaltare

När det gäller rätten att inleda förfaranden eller att uppträda inför domstolar eller inställa sig hos myndigheter för att göra anspråk på tillgångar för insolvensboets räkning, ska medlemsstaterna säkerställa att förvaltare som utsetts i en annan medlemsstat inte omfattas av villkor som är mindre gynnsamma än de som gäller för de förvaltare som utsetts i den medlemsstaten.

Avdelning V

FÖRETAGSLEDARES SKYLDIGHET [...]

Artikel 36

Företagsledares [...] skyldigheter

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att [...] företagsledarna i **ett företag** som blir insolvent [...] i **enlighet med nationell lagstiftning** är [...] **skyldiga** att lämna in en ansökan om inledande av ett insolvensförfarande, **med undantag för förfaranden avseende förebyggande rekonstruktion. I medlemsstater där förordning (EU) 2015/848 är tillämplig avser skyldigheten att lämna in en ansökan om inledande av ett insolvensförfarande de förfaranden som anges i bilaga A till den förordningen, med undantag för förfaranden avseende förebyggande rekonstruktion.**
2. Den ansökan som avses i punkt 1 ska lämnas in till [...] den domstol eller myndighet som är behörig att inleda ett insolvensförfarande [...] inom 3 månader efter det att [...] företagsledarna **har** fått [...] kännedom eller rimligen [...] **kan** [...] förväntas ha[...] **fått** kännedom om att [...] **företaget enligt nationell lagstiftning är insolvent.**

Artikel 36a

Avsteg från tillämpningen eller tillfälligt upphävande av skyldigheten att lämna in en ansökan om inledande av ett insolvensförfarande

- 1a. Medlemsstaterna får föreskriva att den skyldighet som avses i artikel 36.1 inte ska tillämpas på företagsledare som är fysiska personer och som personligen är ansvariga för företagets samtliga skulder.
2. [...] ¹⁹.
- 2a. Medlemsstaterna får föreskriva att den skyldighet som avses i artikel 36.1 kan fullgöras genom att allmänheten informeras om företagets insolvens genom ett meddelande i ett offentligt register, senast inom den tidsfrist som avses i artikel 36.2, i syfte att säkerställa att borgenärerna kan begära att ett insolvensförfarande inleds.
3. Medlemsstaterna får föreskriva att den skyldighet som avses i artikel 36.1 tillfälligt ska upphävas om företagsledarna vidtar åtgärder som syftar till att undvika skador för det insolventa företagets borgenärer och säkerställa en skyddsnivå för borgenärskollektivet som är likvärdig med det skydd som ges genom den skyldighet som avses i artikel 36.1.

¹⁹ *Eftersom det fortfarande pågår förhandlingar om avdelning IV föreslår ordförandeskapet att hänvisningen till prepack-förfaranden i avdelning IV ska slutföras först efter det att den slutliga texten i avdelning IV är känd. Denna del av artikeln kommer inte att ingå i den planerade partiella allmänna riktlinjen.*

[...] [...] **Företagsledares civilrättsliga ansvar**

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att **företagsledarna i ett insolvent [...] företag [...] är ansvariga, i enlighet med nationell lagstiftning, för skador [...] som åsamkats borgenärerna till följd av att företagsledarna underlåtit att uppfylla den skyldighet som fastställs i [...] artikel 36.**
2. [...]

Om medlemsstaterna har utnyttjat möjligheten i artikel 36a.3 ska de säkerställa att de företagsledare som vidtar de åtgärder som avses i artikel 36a.3 är ansvariga, i enlighet med nationell lagstiftning, för alla skador som åsamkats borgenärer och som annars inte skulle ha åsamkats dem om inledande av ett insolvensförfarande hade begärts i enlighet med artikel 36.

Medlemsstaterna får föreskriva att sådant ansvar ska undantas om och i den mån företagsledarna på grundval av objektiva omständigheter kan visa att de åtgärder som vidtagits rimligen kan förväntas undvika skador för borgenärerna och säkerställa en skyddsnivå för borgenärskollektivet som är likvärdig med det skydd som ges genom den skyldighet som avses i artikel 36.1.

Artikel 37a

Förhållandet till andra instrument

1. Bestämmelserna i denna avdelning ska inte påverka nationell lagstiftning som införlivar artikel 7 i direktiv (EU) 2019/1023.

[...]

Avdelning VIII

ÅTGÄRDER FÖR ATT ÖKA INSYNEN I NATIONELL INSOLVENSLAGSTIFTNING

Artikel 68

Faktablad med relevant information

1. **Utan att det påverkar punkt 10** ska medlemsstaterna via den europeiska e-juridikportalen förse **kommissionen** [...] med ett faktablad med relevant information om vissa delar av nationell lagstiftning om insolvensförfaranden (*faktabladet med relevant information*).
2. Innehållet i faktabladet med relevant information [...] ska vara **koncist**, korrekt, tydligt och [...] **icke-tekniskt** och **ska** presentera [...] **informationen** på ett [...] **sakligt** sätt. [...]
3. Faktabladet med relevant information ska[...]

[...] utarbetas och inges till kommissionen på ett av unions**institutionernas** officiella språk senast den ...**[30²⁰ månader [...]** *från och med detta direktivs ikraftträdande*.

²⁰ Tidsfristen för underrättelsen ska vara 6 månader efter tidsfristen för införlivande. Om den tidsfrist för införlivande på två år som för närvarande föreskrivs i artikel 71.1 ändras ska denna tidsfrist på 30 månader ändras i enlighet med detta.

[...]

4. Faktabladet ska [...] **innehålla** följande avsnitt i följande ordning:

- a) Förutsättningar för inledande av ett insolvensförfarande.
- b) Regler om hur fordringar ska anmälas, styrkas och godtas.
- c) Regler om rangordningen av borgenärers fordringar och fördelning av intäkter från den realisering av tillgångar som följer av insolvensförfarandet.
- d) Insolvensförfarandenas genomsnittliga rapporterade längd, enligt vad som avses i artikel 29.1 b i direktiv (EU) 2019/1023²¹.

5. Det avsnitt som avses i punkt [...] a ska **innehålla** [...]

- a) en förteckning över personer som kan begära att ett insolvensförfarande inleds,
- b) en förteckning över förutsättningar för inledande av ett insolvensförfarande,
- c) **hur och** var [...] en ansökan om inledande av ett insolvensförfarande **lämnas in**,
- d) hur och när en gäldenär ska underrättas om ett **beslut om huruvida** [...] ett insolvensförfarande ska inledas.

²¹ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/1023 av den 20 juni 2019 om ramverk för förebyggande rekonstruktion, om skuldavskrivning och näringsförbud och om åtgärder för att göra förfaranden rörande rekonstruktion, insolvens och skuldavskrivning effektivare samt om ändring av direktiv (EU) 2017/1132 (EUT L 172, 26.6.2019, s. 18).

6. Det avsnitt som avses i punkt [...]4[...] b ska **innehålla**
- a) en förteckning över personer som kan anmäla en fordran,
 - b) en förteckning över villkoren [...] för anmälan av [...] en fordran,
 - c) Tidsfristen [...] **för anmälan av** en fordran,
 - d) [...] uppgift om **hur** man kan finna formuläret [...] **för att anmäla** en fordran, i tillämpliga fall,
 - e) uppgift om hur och var man anmäler en fordran,
 - f) uppgift om hur en fordran bekräftas och godtas.
7. [...]
8. Medlemsstaterna ska uppdatera den information som avses i punkt 4 inom **en**[...] månad [...] **från** ikraftträdandet av [...] varje relevant ändring av nationell lagstiftning. Faktabladet ska innehålla följande uttalande:
- ”Detta faktablad är korrekt den ... [dagen för inlämnande av information till kommissionen eller dagen för uppdateringen].”

- 8a. Kommissionen ska [...] **säkerställa** att faktabladet med relevant information **finns tillgängligt för allmänheten på** [...] engelska, franska och tyska **och på originalspråket, om det är ett annat, [...]** på den europeiska e-juridikportalen, i avsnittet om insolvens/konkurs för varje medlemsstat.
9. Kommissionen ska ges befogenhet att genom genomförandeakter ändra formatet för faktabladet med relevant information[...]. Dessa genomförandeakter ska antas i enlighet med det granskningsförfarande som avses i artikel 69.2.
10. **Medlemsstater på vilka förordning (EU) 2015/848 är tillämplig ska via det europeiska rättsliga nätverket på privaträttens område som inrättades genom rådets beslut 2001/470/EG²² tillhandahålla det faktablad med relevant information som avses i punkt 1 i denna artikel på ett sätt som är förenligt med artikel 86 i den förordningen.**

[...]

²² Rådets beslut 2001/470/EG av den 28 maj 2001 om inrättande av ett europeiskt rättsligt nätverk på privaträttens område (EGT L 174, 27.6.2001, s. 25).

Nationella [...] register och databaser som avses i artikel 18

1. Fastighetsregister.
 2. Jordregister.
 3. Register över lös egendom, inbegripet fordonsregister, fartygsregister och luftfartygsregister, **där äganderätten registreras i sådana register.[...]**.
 4. Register över donationer.
 5. Hypoteksregister.
 6. **Register eller databaser som innehåller information om ägande av värdepapper, såsom värdepapperscentraler, i enlighet med definitionen i artikel 2 i förordning (EU) nr 909/2014 [...].**
 7. Register över panträtter, inbegripet leasingavtal och köp- och säljavtal med äganderättsförbehåll.
 8. Register över beslagtagande av egendom.
 9. [...]
 10. Register över immateriella rättigheter, inklusive patent- och varumärkesregister[...].
 11. [...]
 12. [...]
-