

Samråd om effektiva insolvensregler i EU

Fält märkta med * är obligatoriska.

Inledning

Väl fungerande insolvensregler är viktigt för samhället i stort och i synnerhet för investerare, borgenärer och gäldenärer. De är ett väsentligt inslag i ett gott affärsklimat och därmed viktiga för sysselsättning och tillväxt.

Bra insolvensregler maximerar insolvensförfarandens effektivitet, förutsägbarhet och ändamålsenlighet. Detta underlättar handel, stöder ett effektivt creditsystem och säkerställer ett gynnsamt investeringsklimat, vilket i sin tur gynnar ekonomin i stort.

Insolvensregler bör vara transparenta, förutsägbara och kostnadseffektiva och kunna användas för att bevara och maximera värdet på gäldenärens tillgångar. Reglerna bör möjliggöra att antingen

- rädda företag (genom omstrukturering av det befintliga företaget eller genom försäljning utan avbrott i driften), eller
- göra det lättare att avveckla ett företag och dess tillgångar om företaget inte har några utsikter att överleva.

Effektiva insolvensregler kan också bidra till en högre grad av skuldindrivning och undvika att nödlidande lån byggs upp i det finansiella systemet.

I kommissionens årliga tillväxtöversikt för 2016 erkänns uttryckligen vikten av *"en väl fungerande insolvenshantering"*. En sådan är *"avgörande för investeringsbeslut, eftersom den reglerar fordringsägarnas och låntagarnas rättigheter i händelse av finansiella svårigheter"*.

Omvänt leder ineffektiva och icke ändamålsenliga regler till att livskraftiga verksamheter upphör, till utdragna förfaranden och till en låg grad av skuldindrivning. Detta skapar ofta betydande problem för de berörda medlemsstaterna och för den europeiska ekonomin generellt. Dessa problem kan ta sig följande uttryck:

- Livskraftiga verksamheter avvecklas i onödan, vilket leder till förlust av produktionskapacitet.
- Konkursdrabbade företagare utesluts *rättsligt* eller *i praktiken* från att bedriva verksamhet och skuldsatta personer utestängs från näringslivet.
- Hinder för utlåning till och investeringar i företag samt för investeringar över gränserna. Osäkerheter eller svårigheter att driva in osäkra fordringar kan vara särskilt uttalade när det gäller utlåning och investeringar över gränserna. Detta kan öka den kostnad till vilken investerare och långgivare är villiga att investera/låna ut till låntagare i andra länder.
- Svårigheter för borgenärer att driva in osäkra fordringar. Detta kan bidra till stadigt höga nivåer av nödlidande lån, vilket anstränger bankernas balansräkningar och därmed kan hämma bankernas utlåning.

I det offentliga samrådet om en kapitalmarknadsunion framhövdes insolvenslagstiftningen som ett av de största hindren mot integreringen av kapitalmarknaderna i EU. De som svarade på samrådet höll i stort sett med om att både ineffektivitet och skillnader i insolvenslagstiftningar gör det svårare för investerare att bedöma kreditrisker, särskilt vid gränsöverskridande investeringar. Enhetliga insolvens- och omstruktureringsförfaranden skulle möjliggöra större rättssäkerhet för gränsöverskridande investerare och uppmuntra till en snabb omstrukturering av livskraftiga företag i ekonomiska svårigheter [1].

Fokus på omstrukturering och en andra chans:

En tydlig och effektiv strategi för skuldstrukturering kan gynna både in- och utlåningssidan av marknaden. Verksamheter som är i tillfälliga svårigheter bör kunna omstruktureras och räddas om verksamheten är livskraftig. Medlemsstaternas regelverk är avgörande för att skapa förutsättningar för en framgångsrik omstrukturering, inom eller utanför formella insolvensförfaranden.

För att uppmuntra företagande, bör företagare och företagsledare inte stigmatiseras när ärliga företagssatsningar misslyckas. Enskilda bör inte avskräckas från företagande eller nekas möjligheten till en "andra chans". Samtidigt kan företagsledare dra nytta av tydliga regler om näringsförbud till följd av insolvensrelaterade överträdelse.

För konsumenter (dvs. privatpersoner med skulder av icke-yrkesmässig natur) kan en eventuell andra chans skapa incitament att börja konsumera igen och börja förvärvsarbete utan att i många år behöva tyngas av stigma på grund av insolvens.

Reglerna om hur den återstående skulden efter en konkurs avvecklas är därför viktiga för enskilda gäldenärer, oberoende av om de är företagare eller konsumenter. Regler för skuldavskrivning måste vara väl utformade för att förebygga missbruk och uppmuntra en omsorgsfull hantering av företagsskulder redan från början.

Kommissionen aviserade därför i handlingsplanen för en kapitalmarknadsunion sin avsikt att föreslå ett lagstiftningsinitiativ om företagsinsolvens, inbegripet tidig omstrukturering och en andra chans. Lagstiftningsinitiativet kommer att inriktas på de största hindren för den fria rörligheten för kapital och bygga på välfungerande nationella system.

I kommissionens meddelande "*Att förbättra den inre marknaden – bättre möjligheter för individer och företag*" anges att effekterna av en potentiell konkurs avskräcker enskilda från företagande. Utsikterna till en nystart för konkursdrabbade företagare uppmuntrar potentiella företagare att starta och bygga upp ny affärsverksamhet. Detta skapar ett gynnsammare klimat för innovation.

Hjälp till borgenärer (banker) att få deras fordringar täckta vid insolvens

I de fem ordförandenas rapport "*Färdigställandet av EU:s ekonomiska och monetära union*" identifierades insolvenslagstiftningen som en central del av finansunionen. Effektiva insolvensregler bör också bidra till en effektiv hantering av lån som inte återbetalas och minska ackumuleringen av nödlidande lån i bankernas balansräkningar.

Denna inställning till reformerade insolvensregler redovisades i kommissionens meddelande "*Mot ett fullbordande av bankunionen*" av den 24 november 2015. Effektiva insolvensregler skulle leda till en ökad grad av skuldindrivning och förbättra prissättningen på nödlidande lån till fördel för utvecklingen av en sekundärmarknad. Nödlidande lån skulle då inte finnas kvar i bankers balansräkning under någon längre tid, skulder skulle åtminstone delvis kunna drivas in och gäldenärer skulle kunna få en nystart.

Kommissionen har undersökt nationella insolvenssystem som en del av den europeiska planeringsterminen, EU:s ram för ekonomisk styrning. Utdragna, ineffektiva och kostsamma insolvensförfaranden i vissa medlemsstater konstaterades vara en bidragande faktor till att skuldsättningen inte hade minskat tillräckligt inom den privata sektorn efter finanskrisen och till en förvärrad alltför stor skuldsättning.

Mål för detta samråd

Detta samråd är en enkät om de största hindren på insolvensområdet. Det är särskilt inriktat på att samla in synpunkter på

- effektiva förfaranden för skuldomstrukturering,
- motiven bakom och förfarandet för skuldavskrivning för företagare (och eventuellt för konsumenter).

Utöver dessa två politikområden efterfrågas i detta samråd synpunkter på utvalda aspekter av effektiva och ändamålsenliga insolvensregler som kan ha särskild betydelse för den inre marknaden eller integrationen av kapitalmarknaderna. Ett sådant regelverk bör bidra till att borgenärer, aktieägare och andra berörda parter i så stor utsträckning som möjligt får betalt för sitt risktagande.

Svaren kommer att användas för att fastställa vilka aspekter som bör ingå i ett lagstiftningsförslag [2] och andra eventuella kompletterande åtgärder på detta område. Svaren kommer att beaktas tillsammans med resultaten av en extern ekonomisk studie som görs för kommissionens räkning samt andra uppgifter och analyser. Resultaten av samrådet påverkar inte kommissionens möjligheter att lägga fram ett förslag.

Detta samråd sker via onlineverktyget EU-Survey för att göra det lättare att samla in svar från ett så brett underlag av svarande som möjligt. Förutom att välja mellan ett antal svarsalternativ, uppmanas deltagarna att redogöra närmare för sina synpunkter eller lägga till ytterligare information eller förklaringar i fritextfälten. De svarande kan också lägga till ytterligare information i slutet av samrådet och/eller genom att klicka på alternativen "annat" och följande fält. Alternativt kan separata bidrag skickas in till den särskilda e-brevlådan.

[1] En inledande konsekvensbedömning som innehåller en närmare beskrivning av de problem som identifierats på detta område samt policymål och handlingsalternativ finns (på engelska) på http://ec.europa.eu/smart-regulation/roadmaps/docs/2016_just_025_insolvency_en.pdf.

[2] I kommissionens arbetsprogram för 2016 aviserades ett lagstiftningsinitiativ om en ny strategi för att hantera konkurs och insolvens.

I. Information om dig

Samrådet riktar sig till en så bred målgrupp som möjligt, eftersom det är viktigt att få synpunkter från alla berörda parter och aktörer.

***1. I vilken egenskap svarar du på detta samråd?**

- Privatperson
- Egenföretagare
- Företag
- Bank, kreditinstitut, värdepappersfond, finansinstitut
- Domare
- Förvaltare i insolvensförfaranden
- Annan jurist
- Företagsrådgivare eller organisation för företagsstöd
- Offentlig myndighet
- Akademiker
- Tankesmedja
- Annat

Ange storleken på ditt företag:

- Stort (fler än 250 anställda)
- Medelstort (51-250 anställda)
- Litet (11-50 anställda)
- Mikroföretag (0-10 anställda)

Ange närmare (exekutionstjänsteman, advokat, notarie eller annat)

Ange närmare

Organisationens namn (om tillämpligt)

2. Är din organisation registrerad i [öppenhetsregistret](#)?

(Om den inte är det, kan du registrera den [här](#). Du behöver inte vara registrerad för att kunna svara på detta samråd.)

- Ja
- Nej

Om din organisation är registrerad, ange ID-nummer i registret:

*3. Har du praktisk erfarenhet från insolvensförfaranden?

- Ja
- Nej

*I vilken egenskap?

- Som borgenär
- Som anställd i samband med min arbetsgivares insolvensförfarande
- Som ägare till eller ledare för ett insolvent företag
- Som skuldsatt privatperson eller konsument
- Som domare
- Som förvaltare i insolvensförfaranden
- Som annan jurist
- Som företagsrådgivare eller organisation för företagsstöd
- Annat

*

Ange närmare

*

4. Ange det land där du är bosatt eller där ditt företag är beläget:

- Österrike
- Belgien
- Bulgarien
- Cypern
- Tjeckien
- Tyskland
- Danmark
- Estland
- Grekland
- Spanien
- Finland
- Frankrike
- Ungern
- Kroatien
- Irland
- Italien
- Litauen
- Luxemburg
- Lettland
- Malta
- Nederländerna
- Polen
- Portugal
- Rumänien
- Sverige
- Slovenien
- Slovakien
- Förenade kungariket
- Land utanför EU

*

Ange närmare

5. Ange dina kontaktuppgifter:

*

Förnamn

***Efternamn**

*

Postadress (om du svarar på en organisations vägnar, lämna organisationens postadress)

*

E-postadress (om du svarar på en organisations vägnar, lämna organisationens e-postadress)

***6. Ange hur du vill att ditt svar ska offentliggöras på kommissionens webbplats:**

- I mitt eget namn: Jag godkänner att all information i mitt bidrag offentliggörs och försäkrar att det inte finns några upphovsrättsliga hinder för offentliggörandet.
- Anonymt: Jag godkänner att all information i mitt bidrag offentliggörs, med undantag för mitt/min organisations namn, och försäkrar att det inte finns några upphovsrättsliga hinder för offentliggörandet.
- Jag vill att mitt svar ska vara konfidentiellt (det kommer inte att offentliggöras, men kan komma att användas internt inom kommissionen).

Notera att oberoende av vilket alternativ som väljs, kan ditt bidrag bli föremål för en begäran om tillgång till handlingar enligt [förordning 1049/2001](#) om allmänhetens tillgång till Europaparlamentets, rådets och kommissionens handlingar. I så fall kommer begäran att bedömas enligt villkoren i den förordningen och i enlighet med tillämpliga [dataskyddsregler](#).

II. Frågor

Generellt sett bör insolvensregler säkerställa att livskraftiga företag kan omstruktureras och fortsätta driften, medan icke-livskraftiga företag snabbt kan avvecklas. Överskuldssatta privatpersoner bör också ha tillgång till insolvensförfaranden och bestämmelser om skuldavskrivning på vissa villkor. Medlemsstaterna har olika system, där vissa åtminstone delvis iakttar dessa krav medan andra inte gör det. Dessa skillnader kan påverka den inre marknadens funktion.

1. Räckvidd

1.1. Vilka åtgärder bör vidtas för att uppnå ändamålsenliga insolvensregler inom EU? (du kan välja flera alternativ)

- a) Förebyggande åtgärder för att möjliggöra omstrukturering av livskraftiga företag
- b) Åtgärder för att öka graden av skuldindrivning vid insolvens
- c) Åtgärder för att säkerställa skuldavskrivning för företagare (fysiska personer)
- d) Åtgärder för att säkerställa skuldavskrivning för konsumenter
- e) Åtgärder som reglerar anställdas rättigheter vid insolvens
- f) Åtgärder som säkerställer indrivning av skulder
- g) Andra åtgärder
- h) Ingen åsikt

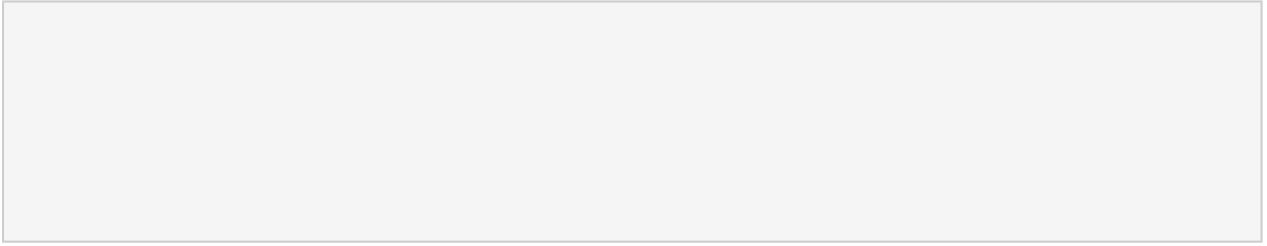
Redogör närmare

1.2. I vilken utsträckning påverkar de befintliga skillnaderna mellan medlemsstaternas lagstiftning på de områden som anges nedan den inre marknadens funktion?

(Till exempel skillnader som påverkar den inre marknaden när borgenärer eller investerare och gäldenärer är belägna i olika medlemsstater och detta påverkar skuldindrivningen, rättssäkerhet i transaktioner, kvantifieringen av risker osv.)

	I stor utsträckning	I betydande utsträckning	I viss utsträckning	Inte alls	Ingen åsikt
a) Förebyggande åtgärder för att möjliggöra omstrukturering av livskraftiga företag	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
b) Åtgärder för att öka graden av skuldindrivning vid insolvens	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
c) Åtgärder för att säkerställa skuldavskrivning för företagare (fysiska personer)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
c) Åtgärder för att säkerställa skuldavskrivning för konsumenter	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
e) Åtgärder som reglerar anställdas rättigheter vid insolvens	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
f) Åtgärder som säkerställer indrivning av skulder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
g) Andra åtgärder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

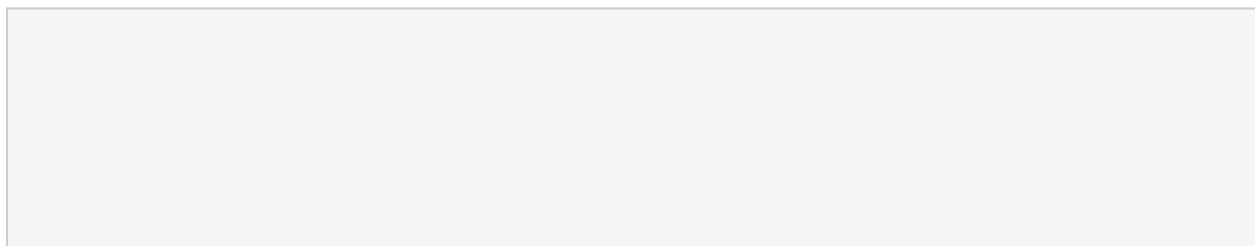
Redogör närmare



1.3. I vilken utsträckning påverkar de åtgärder som anges nedan skapandet och driften av nybildade företag?

	I stor utsträckning	I betydande utsträckning	I viss utsträckning	Inte alls	Ingen åsikt
a) Förebyggande åtgärder för att möjliggöra omstrukturering av livskraftiga företag	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
b) Åtgärder för att öka graden av skuldindrivning vid insolvens	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
c) Åtgärder för att säkerställa skuldavskrivning för företagare (fysiska personer)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
d) Åtgärder som reglerar anställdas rättigheter vid insolvens	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
e) Åtgärder som säkerställer indrivning av skulder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
f) Andra åtgärder:	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Redogör närmare



2. Rädda livskraftiga företag i svårigheter

Generellt sett bör insolvensregler säkerställa att livskraftiga företag kan omstruktureras och fortsätta driften. Villkoren för när ett företag anses vara livskraftigt och bör omstruktureras eller avvecklas skiljer sig dock åt mellan medlemsstaterna. I detta samråd omfattar begreppet "omstrukturering" både omstrukturering som ett befintligt företag och försäljning av företaget till ett annat företag utan avbrott i driften. Det finns också en skillnad mellan livskraften hos en juridisk person och livskraften hos en verksamhet som finns inom denna juridiska person, eller som eventuellt är spridd över flera juridiska personer.

Reglerna för omstruktureringsförfaranden (inbegripet innehållet i omstruktureringsplanen och dit hörande förfarandefrågor) spelar en avgörande roll när det gäller att skapa villkor för en framgångsrik omstrukturering, oavsett om det sker inom eller utanför insolvensförfaranden. Det finns stora skillnader mellan medlemsstaternas regler om förfarandet för att anta en omstruktureringsplan, inbegripet vilken majoritet som krävs och vilka rättigheter borgenärer med avvikande mening har.

Medlemsstaternas lagar skiljer sig också åt när det gäller de normer som domstolarna tillämpar vid beviljande av ansökningar om inställande av enskilda verkställighetsåtgärder (dvs. ett tillfälligt upphävande av rätten att verkställa en borgenärs fordran mot en gäldenär, s.k. inhibition), vid stadfästelse av omstruktureringsplanen och vad gäller möjligheten av överklaga sådan stadfästelse. Enligt vissa nationella insolvensregler kan domstolarna vidare ha ett stort utrymme för skönsmässig bedömning när det gäller godkännandet av planen och eventuella ändringar av den, medan enligt andra lagar dessa befogenheter är mer begränsade.

Rigida och svårtillämpliga regler kan begränsa möjligheterna att anta en omstruktureringsplan. Genom omstrukturering av livskraftiga verksamheter undviks onödiga avvecklingar och det bidrar till att bevara gäldenärens tillgångar som ett pågående företag och maximerar utdelningen till såväl ägare och aktieägare som borgenärer. Ett effektivt förfarande för företagsomstrukturering kan också ge aktieinvestorer möjlighet att återfå värdet på sin investering. Samtidigt måste det finnas garantier mot att omstruktureringsprocessen missbrukas och att tillgångarnas värde minskas under processen.

Det finns betydande skillnader mellan kriterierna för att inleda ett insolvensförfarande. I vissa medlemsstater kan insolvensförfaranden endast inledas avseende gäldenärer som redan drabbats av ekonomiska svårigheter eller som redan anses vara insolventa. I andra kan förfaranden inledas avseende solventa gäldenärer som förutser att de kommer att drabbas av insolvens inom en nära framtid. Sådana förfaranden har inte karaktär av informella förfaranden före insolvens. Ytterligare skillnader kan identifieras vad gäller insolvenstester (likviditetstest, balansräkningstest, överskudsättningstest) och vad gäller gäldenärens skyldighet att ansöka om att insolvensförfaranden inleds när insolvens inträder.

I ett företag utövar företagsledare bolagsrättsliga befogenheter som generellt kompletteras av aktsamhetsplikter och förbud mot otillbörliga affärsmetoder. I en del medlemsstater finns regler som ålägger företagsledare vissa skyldigheter under perioden innan insolvens inträder och ålägger denne ansvar för varje skada som orsakats till följd av att driften fortsatts när det antingen stod klart eller borde ha förutsetts att insolvens inte kunde undvikas. Motiven bakom sådana bestämmelser är att skapa incitament för tidigt ingripande genom frivilliga omstruktureringsförhandlingar. Det kan också uppmuntra företagsledare att anlita kompetent yrkesmässig rådgivning vid ekonomiska svårigheter och därmed undvika insolvens.

ALLMÄNNA FRÅGOR

2.1. I vilken utsträckning påverkar skillnader mellan medlemsstaternas lagstiftning på de områden som anges nedan den inre marknads funktion?

(Till exempel skillnader som påverkar den inre marknaden när borgenärer eller investerare och gäldenärer är belägna i olika medlemsstater och detta påverkar skuldindrivningen, rättssäkerhet i transaktioner, kvantifieringen av risker osv.)

	I stor utsträckning	I betydande utsträckning	I viss utsträckning	Inte alls	Ingen åsikt
a) Åtgärder för att ge tillgång till verktyg som möjliggör snabb omstrukturering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
b) Åtgärder för att säkerställa bedömningen av en gäldenärs livskraft	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
c) Åtgärder för att tillhandahålla miniminormer avseende definitionen av insolvens	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
d) Åtgärder för att fastställa skyldigheterna för företagsledare i företag som är i ekonomiska svårigheter	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
e) Åtgärder för att skydda ny finansiering som ges till företag som är under omstrukturering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
f) Åtgärder för att klargöra aktieägarnas ställning i företag som är insolventa eller nära insolvens	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
g) Åtgärder för att hjälpa gäldenärer med betalningssvårigheter	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
h) Andra åtgärder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Ange vilka andra åtgärder i nationell lagstiftning som påverkar den inre marknadens funktion.

2.2. Hur stor påverkan har de olika typer av åtgärder som anges nedan på räddningen av livskraftiga verksamheter?

	Mycket stor påverkan	Betydande påverkan	Liten påverkan	Ingen påverkan alls	Ingen åsikt
a) Åtgärder för att ge tillgång till verktyg som möjliggör snabb omstrukturering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
b) Åtgärder för att säkerställa bedömningen av en gäldenärs livskraft	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
c) Åtgärder för att tillhandahålla miniminormer avseende definitionen av insolvens	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
d) Åtgärder för att fastställa skyldigheterna för företagsledare i företag som är i ekonomiska svårigheter	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
e) Åtgärder för att skydda ny finansiering som ges till företag som är under omstrukturering	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

f) Åtgärder för att klargöra aktieägarnas ställning i företag som är insolventa eller nära insolvens	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
g) Åtgärder för att hjälpa gäldenärer med betalningssvårigheter	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
h) Andra åtgärder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Ange vilka andra åtgärder som påverkar räddningen av livskraftiga verksamheter.

SPECIFIKA FRÅGOR

2.3. Om borgenärer är belägna i en eller flera andra medlemsstater än deras gäldenärer, hur stor påverkan har detta på omstruktureringen av gäldenärens verksamhet, jämfört med en rent nationell situation?

- a) Mycket stor påverkan
- b) Betydande påverkan
- c) Liten påverkan
- d) Ingen påverkan alls
- e) Ingen åsikt

Redogör närmare för det valda alternativet, inbegripet vilka aspekter som påverkas särskilt.

2.4. När bör gäldenärer ha tillgång till omstruktureringsregler som ger dem möjlighet att omstrukturera deras verksamhet/skulder?

- a) Först när gäldenären är insolvent
- b) Innan gäldenären har blivit insolvent, men när det råder sannolikhet för en förestående insolvens (till exempel för att gäldenären har förlorat en stor kund)
- c) När som helst
- d) Vid en annan tidpunkt
- e) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.4.1. Bör sådana omstruktureringsåtgärder alltid, vid någon tidpunkt, kräva att någon form av formellt förfarande inleds vid en domstol (eller annan behörig myndighet eller annat behörigt organ)?

- a) Ja, från och med inledandet av förhandlingarna om en omstruktureringsplan
- b) Ja, från den tidpunkt då det blir nödvändigt att inställa verkställighetsåtgärder (inhibition) eller erhålla stadfästelse av omstruktureringsplanen
- c) Nej, domstols medverkan bör inte vara ett absolut krav
- d) Andra alternativ
- e) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.4.2. Bör sådana omstruktureringsåtgärder alltid offentliggöras (t.ex. i ett insolvensregister)?

- a) Ja, från och med inledandet av förhandlingarna om en omstruktureringsplan
- b) Ja, från den tidpunkt då det blir nödvändigt att inställa verkställighetsåtgärder (inhibition) eller erhålla stadfästelse av omstruktureringsplanen
- c) Nej, offentliggörande bör inte vara ett absolut krav
- d) Andra alternativ
- e) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.5. Omstruktureringsåtgärder som domstolar medverkar till i mindre omfattning (t.ex. endast för att stadfästa en omstruktureringsplan) eller inte alls (t.ex. ett utomrättsligt förfarande) bör finnas tillgängliga för: (du kan välja flera alternativ)

- a) Mikroföretag (upp till 10 anställda)
- b) Små och medelstora företag, utom mikroföretag
- c) Stora företag
- d) Andra
- e) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.6. Vem bör bedöma om en gäldenär är livskraftig och lämplig för omstrukturering?

- a) Domstol eller utomstående experter som utses av domstol
- b) Gäldenären eller utomstående experter som utses av gäldenären
- c) Borgenärerna eller utomstående experter som utses av borgenärerna
- d) Andra personer eller organ än de som anges i a), b) eller c)
- e) Ingen
- f) Ingen åsikt

Ange vem

2.7. Behövs det en gemensam definition av insolvens på EU-nivå?

- a) Ja
- b) Nej
- c) Annat
- d) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.7.1. Vad bör en sådan definition omfatta (insolvenstest)?

- a) Oförmåga att betala skulder när de förfaller till betalning (likviditetstest)
- b) Värdering av ett företags tillgångar jämfört med dess skulder, inbegripet potentiella skulder och eventalförpliktelser (balansräkningstest)
- c) En kombination av ett likviditetstest och ett balansräkningstest
- d) Annat
- e) Ingen åsikt

Ange närmare

2.8. Bör gäldenärer i samband med omstruktureringsåtgärder få behålla kontrollen över den dagliga driften av verksamheten ("debtor-in-possession")?

- a) Ja, utan tillsyn eller kontroll
- b) Ja, men under tillsyn av lämplig behörig medlare/tillsynsman/domstol
- c) Ja, men på andra villkor än under tillsyn av lämplig behörig medlare/tillsynsman/domstol
- d) Nej, gäldenärer bör inte alls få behålla kontrollen över den dagliga driften av verksamheten
- e) Annat
- f) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.9. När bör gäldenärer kunna ansöka om inställande av enskilda verkställighetsåtgärder?

- a) Endast i formella insolvensförfaranden
- b) I formella insolvensförfaranden och i förebyggande omstruktureringsförfaranden/omstruktureringsförfaranden före insolvens
- c) Annat
- d) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.9.1. Hur länge bör enskilda borgenärs verkställighetsåtgärder uppskjutas när omstruktureringsförsök har inletts?

- a) 2-3 månader, utan möjlighet till förlängning
- b) 4-6 månader, utan möjlighet till förlängning
- c) 2-3 månader, med möjlighet till förlängning under vissa omständigheter
- d) 4-6 månader, med möjlighet till förlängning under vissa omständigheter
- e) Under den tidsfrist som domstolen fastställer, med förbehåll för uppfyllelse av vissa villkor
- f) Annat
- g) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.9.2. Bör en enskild borgenär ha möjlighet att ansöka till domstol om upphävande av den inhibition som beviljats gäldenären?

- a) Ja, i samtliga fall
- b) Ja, på vissa villkor
- c) Nej
- d) Annat
- e) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.10. Bör en omstruktureringsplan som antagits av majoriteten av borgenärerna vara bindande för samtliga borgenärer, förutsatt att den stadfästs av en domstol?

- a) Ja, även för borgenärer med säkerhetsrätt
- b) Ja, men inte för borgenärer med säkerhetsrätt
- c) Nej
- d) Annat
- e) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.10.1. Bör det vara möjligt att stadfästa en omstruktureringsplan som stöds av vissa grupper av borgenärer, trots att vissa andra grupper av borgenärer invänder mot detta?

- a) Ja, i samtliga fall
- b) Ja, men på vissa villkor
- c) Nej
- d) Annat
- e) Ingen åsikt

Ange närmare

Redogör närmare

2.11. Bör finansiering som behövs för att genomföra en omstruktureringsplan/säkerställa löpande drift skyddas om omstruktureringen senare misslyckas och insolvensförfaranden inleds?

- a) Ja, alltid
- b) Ja, men endast om det överenskommits i omstruktureringsplanen och bekräftats av domstolen
- c) Nej, aldrig
- d) Annat
- e) Ingen åsikt

Ange närmare

2.12. Bör företagsledare stimuleras att vidta lämpliga förebyggande åtgärder om företag är i svårigheter men ännu inte insolventa, t.ex. genom att ges möjlighet att undgå ansvar?

- a) Ja
- b) Nej
- c) Annat
- d) Ingen åsikt

Redogör närmare

2.13. Bör medlemsstater uppmuntras att vidta särskilda åtgärder för att hjälpa gäldenärer som är i ekonomiska svårigheter, t.ex. genom att inrätta särskilda fonder eller försäkringssystem som täcker tillhandahållande av billig och lättillgänglig rådgivning om omstrukturering, eventuellt förenat med vissa villkor?

- a) Ja, för alla gäldenärer
- b) Ja, men endast för små och medelstora företag
- c) Ja, men endast för små och medelstora företag och fysiska personer
- d) Ja, men endast för fysiska personer
- e) Nej
- f) Andra åtgärder
- g) Ingen åsikt

Redogör närmare

3. En andra chans

På rådets (konkurrenskraft) möte i maj 2011[3] uppmanades medlemsstaterna att främja en andra chans för företagare genom att, där det är möjligt, begränsa skuldavskrivningsperioden och möjliggöra skuldsanering för ärliga företagare när de väl blivit insolventa. En "ärlig" konkurs är fallet när konkursen skett utan att företagets ägare eller ledare gjort sig skyldiga till något uppenbart uppsåtligt fel, dvs. den har gått ärligt och korrekt till. Detta i motsats till fall där konkursen framkallats genom bedrägeri, till exempel där gäldenären fört ut sina tillgångar ur jurisdiktionen, gjort förtida betalningar till en enskild borgenär eller ackumulerat överdrivet stora privata utgifter osv.

En viktig parameter för en effektiv ordning för en andra chans är den tid det tar att uppnå skuldavskrivning. Det är tiden från det att en företagare blir föremål för insolvensförfaranden till dess att han eller hon faktiskt kan påbörja en ny företagsverksamhet. För närvarande varierar avskrivningstiden betydligt från land till land. I vissa länder beviljas ärliga företagare i konkurs automatiskt skuldavskrivning omedelbart efter det att avvecklingen av tillgångar har avslutats. I andra länder måste konkursdrabbade företagare ansöka om skuldavskrivning, medan det i vissa länder inte alls är möjligt att få skuldavskrivning.

Vidare varierar förfarandena för att befria konsumenter från en "skuldfälla" betydligt mellan medlemsstaterna. I vissa länder finns det inga konkurs- eller skuldsaneringsförfaranden för konsumenter. I andra tillämpas en generell insolvensordning med vissa särbestämmelser för konsumenter.

[3] Europeiska unionens råd (konkurrenskraft: inre marknaden, industri, forskning och rymdfrågor), Bryssel den 30 och 31 maj 2011. Se pressmeddelandet (på engelska) på:

https://www.consilium.europa.eu/uedocs/cms_data/docs/pressdata/en/intm/122359.pdf.

3.1. Bör ärliga gäldenärer (företagare och konsumenter) som är överskuldssatta ges möjlighet till omstrukturering av sina skulder?

- a) Ja, både företagare (fysiska personer) och konsumenter
- b) Endast företagare (fysiska personer) för skulder som härrör från deras näringsverksamhet
- c) Endast konsumenter
- d) Varken företagare (fysiska personer) eller konsumenter
- e) Andra alternativ
- f) Ingen åsikt

Redogör närmare

3.1.1. I vilken utsträckning påverkar skillnader mellan medlemsstaternas lagstiftning på området en andra chans den inre marknadens funktion?

(Till exempel skillnader som påverkar den inre marknaden när borgenärer eller investerare och gäldenärer är belägna i olika medlemsstater och detta påverkar skuldindrivningen, rättssäkerhet i transaktioner, kvantifieringen av risker osv.)

- a) I stor utsträckning
- b) I betydande utsträckning
- c) I viss utsträckning
- d) Inte alls
- e) Ingen åsikt

3.2. Bör överskuldssatta fysiska personer ha tillgång till kostnadsfri eller billig skuldrådgivning?

- a) Ja, företagare (fysiska personer) och konsumenter, eventuellt på vissa villkor
- b) Endast företagare (fysiska personer) för skulder som härrör från deras näringsverksamhet, eventuellt på vissa villkor
- c) Endast konsumenter, eventuellt på vissa villkor
- d) Varken företagare (fysiska personer) eller konsumenter
- e) Andra alternativ
- f) Ingen åsikt

Redogör för vilka särskilda villkor som eventuellt bör gälla för sådan rådgivning.

Redogör närmare

3.3. Bör fullständig skuldavskrivning, eventuellt på vissa villkor, erbjudas alla överskuldssatta fysiska personer under förutsättning att de är "ärliga" gäldenärer?

- a) Ja, företagare (fysiska personer) och konsumenter
- b) Endast företagare (fysiska personer) för skulder som härrör från deras näringsverksamhet
- c) Endast konsumenter
- d) Varken företagare (fysiska personer) eller konsumenter
- e) Andra alternativ
- f) Ingen åsikt

Redogör närmare

3.3.1. Bör "ärlighetstestet" vara samma i alla EU-medlemsstater?

- a) Ja
- b) Nej
- c) Ingen åsikt

Vad bör ett sådant test innehålla? (redogör närmare)

3.3.2. Vilken bör vara den maximala avskrivningsperioden för ärliga gäldenärer som inte kan betala sina skulder (med andra ord, efter vilken tid bör sådana gäldenärer vara helt skuldfria, så länge de uppfyller skyldigheterna enligt nationell lagstiftning)?

- a) 1 år eller mindre
- b) 3 år
- c) 5 år
- d) Mer än 5 år
- e) Annat
- f) Ingen åsikt

Redogör närmare

3.3.3. . Om gäldenären är insolvent, bör en fullständig skuldavskrivning vara villkorad av att ett visst belopp av skulden återbetalas?

- a) Ja
- b) Nej
- c) Andra alternativ
- d) Ingen åsikt

Ange beloppets storlek

Redogör närmare

3.3.4. Vilka särskilda typer av skulder bör inte kunna avskrivas? (du kan välja flera alternativ)

- a) Skadeståndsfördringar
- b) Böter
- c) Underhåll till barn
- d) Skatter och andra skulder till offentliga organ/enheter
- e) Andra typer av skulder
- f) Ingen åsikt

Ange närmare

3.4. Om det beslutas att skuldavskrivning bör erbjudas alla fysiska personer, oberoende av om de är företagare eller konsumenter, bör villkoren för avskrivningen vara desamma?

- a) Ja
- b) Nej, villkoren bör vara striktare för företagare än för konsumenter
- c) Nej, villkoren bör vara striktare för konsumenter än för företagare
- d) Andra alternativ
- e) Ingen åsikt

3.4.1. Redogör närmare

4. Ökad effektivitet och ändamålsenlighet i skuldindrivningen

En effektiv och ändamålsenlig skuldindrivning är beroende av många faktorer.

Skuldindrivningsgraden kan bero på

- hur effektiva insolvensförfarandena är,
- deras längd,
- graden av specialisering hos de personer som handlägger ärendena,
- graden av kvalifikationer hos företagsledarna i företag i svårigheter.

Graden av skuldindrivning påverkar också de höga nivåerna av nödlidande lån i EU.

Medlemsstaternas lagstiftningar skiljer sig avsevärt åt vad gäller företrädesordning för fordringar vid insolvens. Detta påverkar hur insolvensförfaranden handläggs och hur skulder drivs in. Lagstiftningarna skiljer sig också åt vad gäller möjligheter att undvika avtal som är till skada för företag och borgenärer. Det gäller villkor enligt vilka en rättshandling som medfört skada kan undvikas (talan om återvinning) och under vilken period talan kan väckas mot sådana rättshandlingar.

Medlemsstaternas lagstiftningar om förvaltare i insolvensförfaranden skiljer sig också åt, såsom regler om nödvändiga kvalifikationer och kriterier för utnämning samt regler om auktorisering, reglering, tillsyn och yrkesetik och uppförande. De frågor som rör förvaltare i insolvensförfaranden berör också medlare och tillsynsmän som medverkar i sådana förfaranden. I de flesta medlemsstater handläggs vidare insolvensförfaranden av en rättslig myndighet, ofta handelsdomstolar, allmänna domstolar eller specialiserade insolvensdomstolar. I vissa fall har domare specialkunskaper och särskilt ansvar för insolvensfrågor, medan insolvensfrågor i andra fall endast är en del av domstolarnas bredare rättsliga ansvarsområde.

Det finns för närvarande inga regler på EU-nivå som säkerställer att företagsledare som ålagts näringsförbud i en medlemsstat, t.ex. på grund av bedrägeri, förhindras från att starta ett nytt företag eller att utses till företagsledare i ett företag i en annan medlemsstat. Detta innebär att företagsledare med näringsförbud lätt kan flytta från en medlemsstat till en annan och leda företag inom EU trots att de inte har tillåtelse till det, åtminstone inte under en viss tid, i den medlemsstat där de ålagts näringsförbud. Europeiska kommissionen stöder gränsöverskrivande tillgång till information om huruvida företagsledare har ålagts näringsförbud. Kommissionen kommer att upprätta ett decentraliserat system för att koppla samman insolvensregister. Enligt detta system uppmanas medlemsstaterna, i enlighet med artikel 24.3 i förordning (EU) 2015/848, att i sina nationella insolvensregister inbegripa handlingar eller ytterligare information, t.ex. insolvensrelaterade näringsförbud för företagsledare.

ALLMÄNNA FRÅGOR

4.1. I vilken utsträckning påverkar skillnader mellan medlemsstaternas lagstiftning på de områden som anges nedan den inre marknads funktion?

(Till exempel skillnader som påverkar den inre marknaden när borgenärer eller investerare och gäldenärer är belägna i olika medlemsstater och detta påverkar skuldindrivningen, rättssäkerhet i transaktioner, kvantifieringen av risker osv.)

	I stor utsträckning	I betydande utsträckning	I viss utsträckning	Inte alls	Ingen åsikt
a) Miniminormer om företrädesordning för fordringar i formella insolvensförfaranden	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
b) Miniminormer om talan om återvinning	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
c) Miniminormer för förvaltare i insolvensförfaranden/medlare/tillsynsmän	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
d) Åtgärder för specialisering av domstolar och domare	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

e) Åtgärder för att förkorta insolvensförfaranden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
f) Åtgärder för att förhindra att företagsledare som ålagts näringsförbud startar nya företag i en annan medlemsstat	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
g) Andra åtgärder	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Redogör närmare

4.2. Vilka åtgärder skulle bidra till att öka graden av skuldindrivning? (du kan välja flera alternativ)

- a) Miniminormer om företrädesordning för fordringar i formella insolvensförfaranden
- b) Miniminormer om talan om återvinning
- c) Miniminormer för förvaltare i insolvensförfaranden/medlare/tillsynsmän
- d) Åtgärder för specialisering av domstolar och domare
- e) Åtgärder för att förkorta insolvensförfaranden
- f) Åtgärder för att förhindra att företagsledare som ålagts näringsförbud startar nya företag i en annan medlemsstat
- g) Andra åtgärder
- h) Ingen åsikt

Redogör närmare

SPECIFIKA FRÅGOR

4.3. Vilka fordringar bör ha företräde i insolvensförfaranden (dvs. tillgodoses först ur insolvensboets tillgångar)? (du kan välja flera alternativ)

- a) Borgenärer med säkerhetsrätt bör i princip tillgodoses före alla andra borgenärer
- b) Borgenärer med säkerhetsrätt bör tillgodoses före borgenärer utan säkerhetsrätt men inte före prioriterade borgenärer, såsom anställda och/eller skattemyndigheter och socialförsäkringsmyndigheter
- c) Skadeståndsfordringar bör alltid ha företräde framför andra fordringar utan säkerhetsrätt
- d) Annan företrädesordning
- e) Ingen åsikt

Redogör närmare

4.4. Vilka miniminormer bör vara harmoniserade i fråga om talan om återvinning? (du kan välja flera alternativ)

- a) Regler om vilka typer av transaktioner som kan återvinnas
- b) Regler om "misstänka perioder" (tidsfrister före insolvens under vilka en transaktion presumeras vara till skada för borgenärer)
- c) Andra regler
- d) Ingen åsikt

Redogör närmare

4.5. På vilka områden skulle miniminormer för förvaltare i insolvensförfaranden bidra till att göra dessa förfaranden effektivare och mer ändamålsenliga? (du kan välja flera alternativ)

- a) Krav avseende auktorisering och registrering
- b) Personligt ansvar
- c) Tecknande av yrkesansvarsförsäkring
- d) Kvalifikationer och utbildning
- e) Etiska regler
- f) Annat
- g) Inga normer bör vara harmoniserade
- h) Ingen åsikt

Ange närmare

4.6. Vilka eventuella ytterligare miniminormer bör åläggas förvaltare i insolvensförfaranden som särskilt handlägger gränsöverskridande ärenden? (du kan välja flera alternativ)

- a) Relevanta språkkunskaper
- b) Förvaltarkontoret bör ha tillräckliga personalresurser och ekonomiska resurser
- c) En fastställd period för erforderlig yrkeserfarenhet
- d) Annat
- e) Inga ytterligare normer behövs jämfört med de som krävs för behandling av inhemska insolvensärenden
- f) Ingen åsikt

Ange närmare

4.7. Vilka är orsakerna till överdrivet långa insolvensförfaranden? (du kan välja flera alternativ)

- a) Verksamheter inom rättsväsendet som rör tillsyn eller administration av insolvensförfaranden
- b) Förseningar vid avvecklingen av gäldenärens tillgångar
- c) Den tid det tar att erhålla slutliga beslut i ärenden som rör gäldenärens rättigheter och skyldigheter (t.ex. fordringar, skulder, omtvistad egendom)
- d) Fördröjningar vid utövandet av borgenärens rättigheter
- e) Brist på elektroniska kommunikationsmedel mellan borgenärer och relevanta nationella myndigheter, t.ex. för att anmäla fordringar, rösta på distans osv.
- f) Annat
- g) Ingen åsikt

Redogör närmare

4.8. Skulle det vara lämpligt med en maximal varaktighet för insolvensförfaranden – antingen i första instans eller inklusive överklaganden?

- a) Ja
- b) Ja, men endast för små och medelstora företag
- c) Nej
- d) Andra möjligheter
- e) Ingen åsikt

Redogör närmare

4.9. Vilka incitament skulle kunna införas för att förkorta insolvensförfarandena? (redogör närmare)

4.10. Om näringsförbud åläggs förelagsledare i en medlemsstat ("hemmedlemsstaten") bör detta

- a) anges för informationsändamål i det sammankopplade insolvensregistret så att övriga medlemsstater underrättas om det
- b) automatiskt förhindra den företagsledare som ålagts näringsförbudet från att leda företag i andra medlemsstater
- c) inte automatiskt förhindra den företagsledare som ålagts näringsförbudet från att leda företag i andra medlemsstater, men göra denne föremål för mellanliggande åtgärder (t.ex. ett domstolsbeslut)
- d) andra alternativ
- e) ingen åsikt

Redogör närmare

4.11. Företagsledare som ålagts näringsförbud i en medlemsstat (hemmedlemsstaten) bör förhindras att leda företag i andra medlemsstater (värdmedlemsstater) (du kan välja flera alternativ)

- a) Alltid
- b) Endast under den period som gäller för motsvarande näringsförbud i värdmedlemsstaten
- c) Endast i samma eller motsvarande verksamhetssektor
- d) Aldrig
- e) Andra alternativ
- f) Ingen åsikt

Redogör närmare

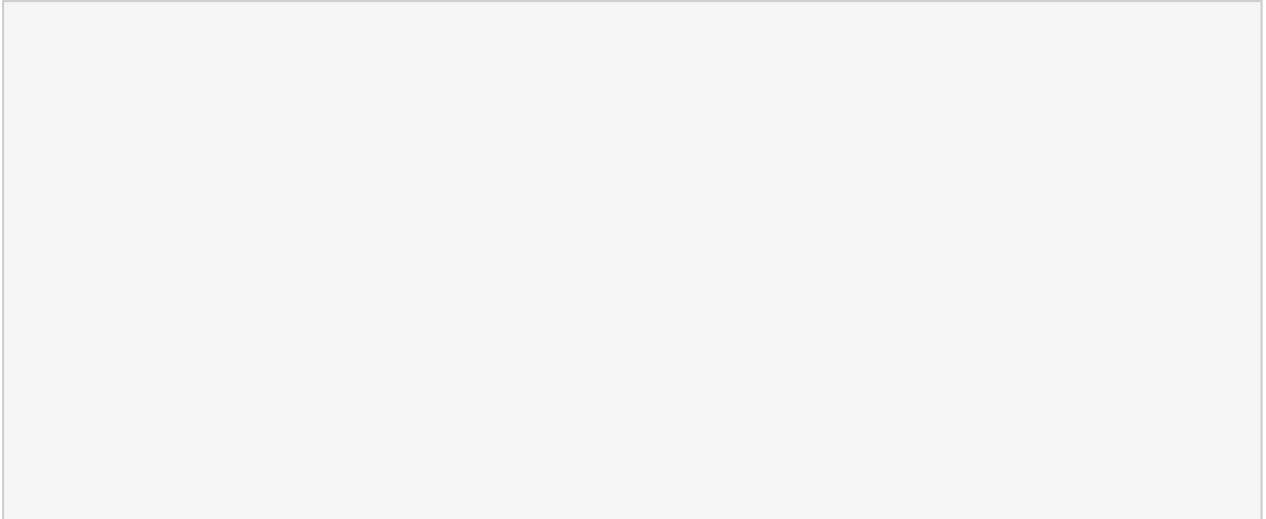
4.12. Vilka åtgärder skulle bidra till att minska problemen med nödlidande lån? (du kan välja flera alternativ)

- a) Åtgärder för att göra insolvensförfaranden effektivare
- b) Åtgärder som ger möjlighet att rädda livskraftiga företag
- c) Åtgärder för att tillhandahålla användarvänlig information om nationella insolvensregler
- d) Åtgärder för att säkerställa skuldavskrivning för företagare (fysiska personer)
- e) Åtgärder för att säkerställa skuldavskrivning för konsumenter
- f) Andra insolvensrelaterade åtgärder
- g) Åtgärder som inte är relaterade till insolvens (t.ex. verkställighet av avtal)
- h) Ingen åsikt

Redogör närmare

5. Ytterligare kommentarer

Vill du lämna några ytterligare kommentarer om de frågor som omfattas av detta samråd?



Du kan också skicka in ett separat skriftligt bidrag. Ladda i så fall upp ditt dokument här: