



(WEITERE) HARMONISIERUNG DES INSOLVENZRECHTS IN EUROPA

Institut für Insolvenzrecht e.V.

Hannover, 30.01.2023

Dr. Robert Hänel

EU-RECHTSETZUNG - GRUNDLAGEN



Art. 81

Justizielle Zusammenarbeit in Zivilsachen mit grenzüberschreitendem Bezug.

Art. 114

Angleichung der Rechtsvorschriften, die die Errichtung und das Funktionieren des Binnenmarkts zum Gegenstand haben.



EulnsVO
VO (EU) 2015/848



RestruRL
RL (EU) 2019/1023

InsolvRL
COM(2022) 702 final



EuInsVO

VO (EU) 2015/848

Regelt zuständiges Gericht,
anwendbares Recht,
Anerkennung von Entscheidungen,
Koordination von Parallelverfahren

RestruRL

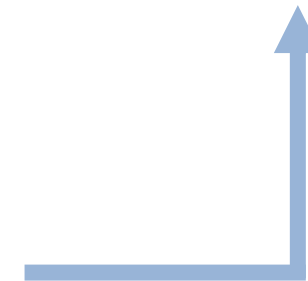
RL (EU) 2019/1023

Harmonisiert Aspekte
vorinsolvenzlicher Restrukturierung und
nachinsolvenzlicher Schuldbefreiung

InsolvRL






COM(2022) 702 final

Bislang keine Regelung von Kernmaterien des Insolvenzverfahrens



RICHTLINIE (EU) 2019/1023 – UMSETZUNG (BEISPIELE)

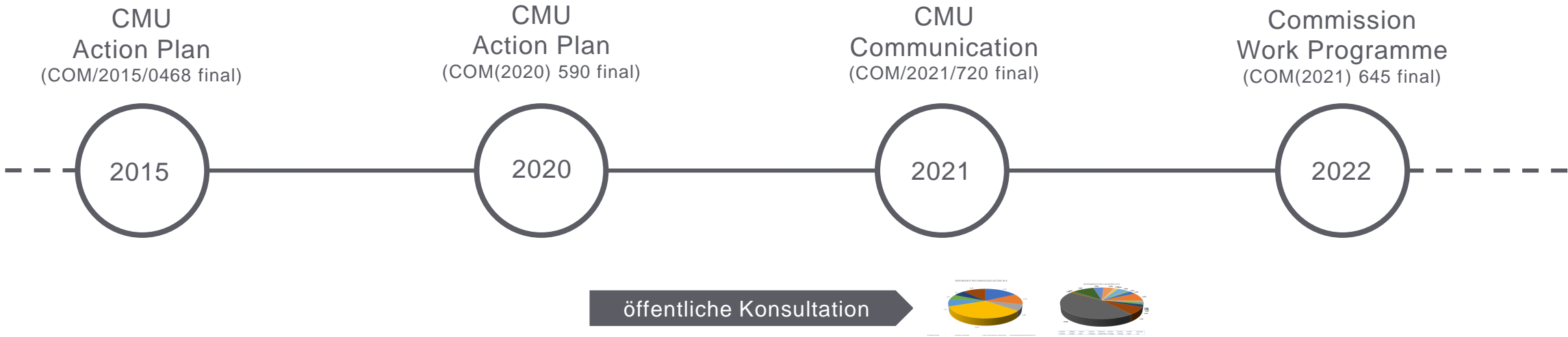


	Zugang	Vertragsbeendigung	Mehrheitserfordernisse / Gruppe
	Drohende ZU (12-24 Monate), noch keine Insolvenzreife	Nein	75% Summenmehrheit der beteiligten Forderungen
	Drohende ZU (~ 3 Monate) oder Überschreitung URG-Kennzahlen	Nein	50% Kopf- und 75% Summenmehrheit der abstimmenden Gläubiger/Forderungen
	Keine Definition, aber Vermutungen für „wahrscheinliche Insolvenz“		je 75% Summenmehrheit der ungesicherten und, falls betroffen, der gesicherten Forderungen
	Selbst bei Zahlungsunfähigkeit möglich, wenn Gericht Insolvenz- antragspflicht suspendiert	Ja	>2/3 Summenmehrheit in Gruppen ungesicherter und 3/4 Summenmehrheit der betroffenen Forde- rungen in Gruppen gesicherter Forderungen
	Drohende ZU (6-12 Monate), noch keine Insolvenzreife	Ja	2/3 Summenmehrheit der abstimmenden Forderungen

WEITERE HARMONISIERUNG ALS BAUSTEIN DER KAPITALMARKTUNION



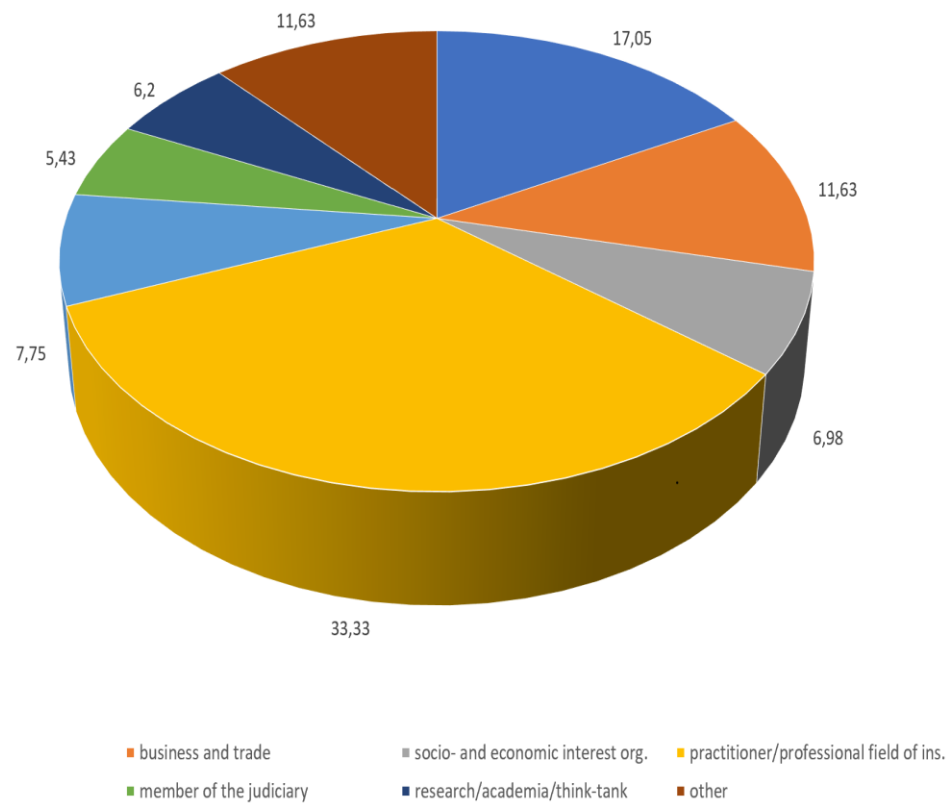
Schaffung eines echten Binnenmarkts für Kapital in der gesamten EU. Investitionen und Ersparnisse sollen in sämtliche Mitgliedstaaten fließen, sodass sie Bürgerinnen und Bürgern, Investoren und Unternehmen unabhängig davon zugutekommen, wo diese angesiedelt sind.



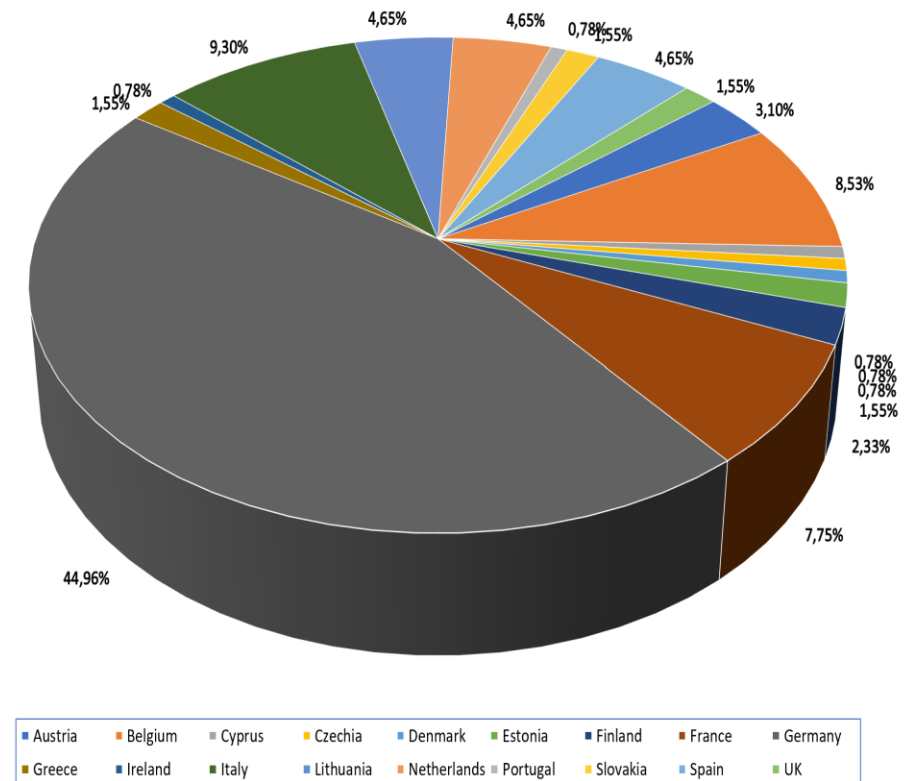
WEITERE HARMONISIERUNG ALS BAUSTEIN DER KAPITALMARKTUNION



RESPONDENTS PER STAKEHOLDER SECTORS IN %



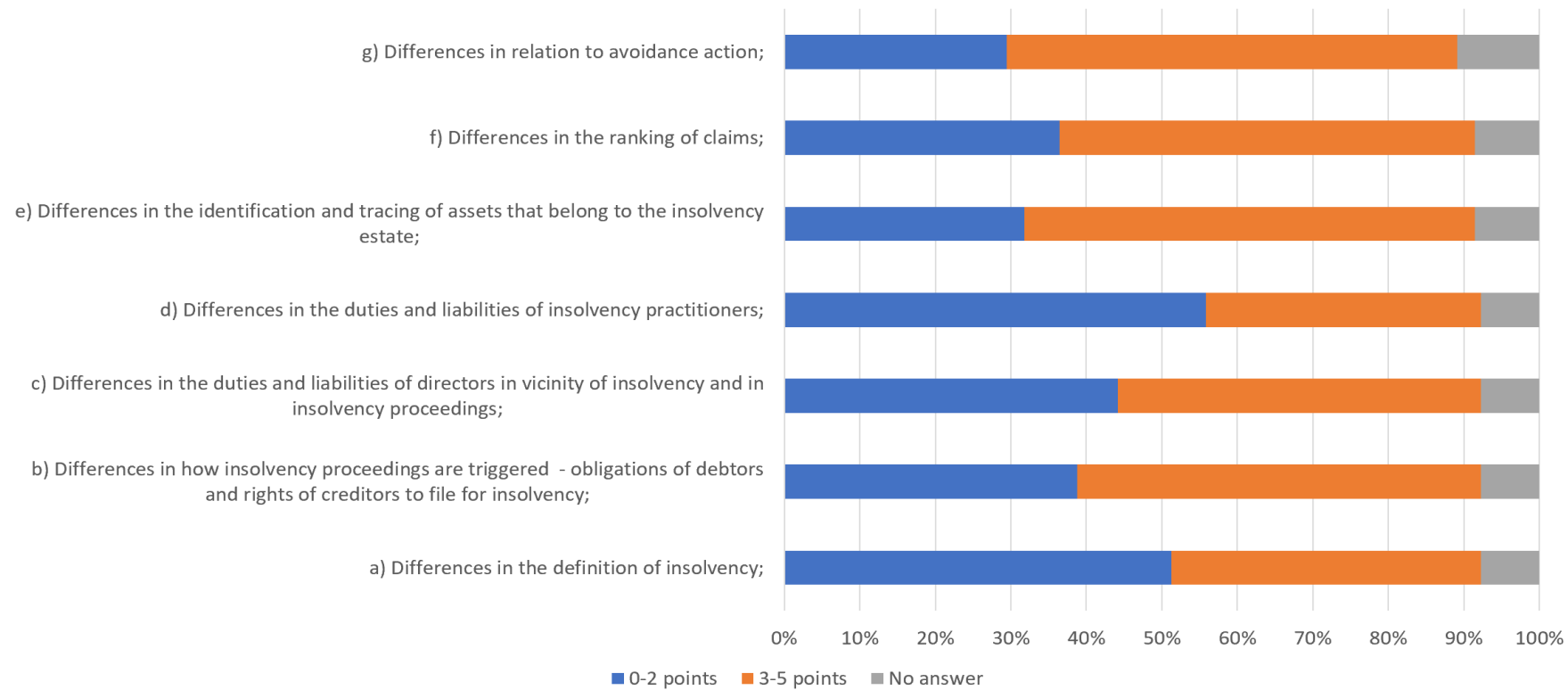
RESPONDENTS PER COUNTRIES IN %



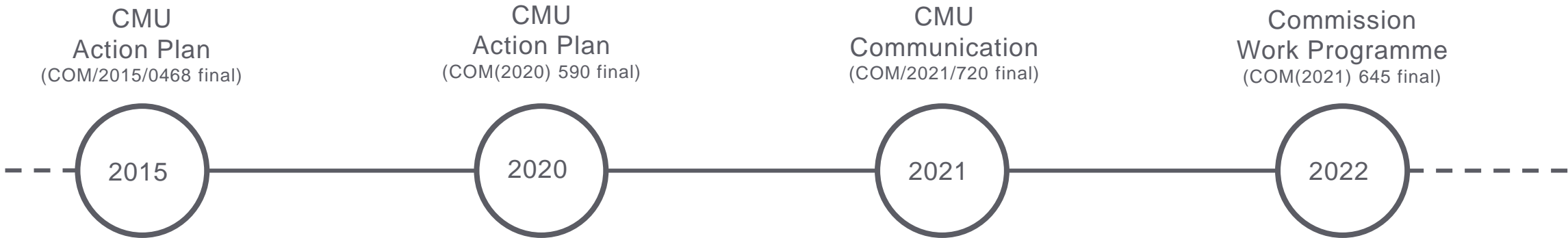
WEITERE HARMONISIERUNG ALS BAUSTEIN DER KAPITALMARKTUNION



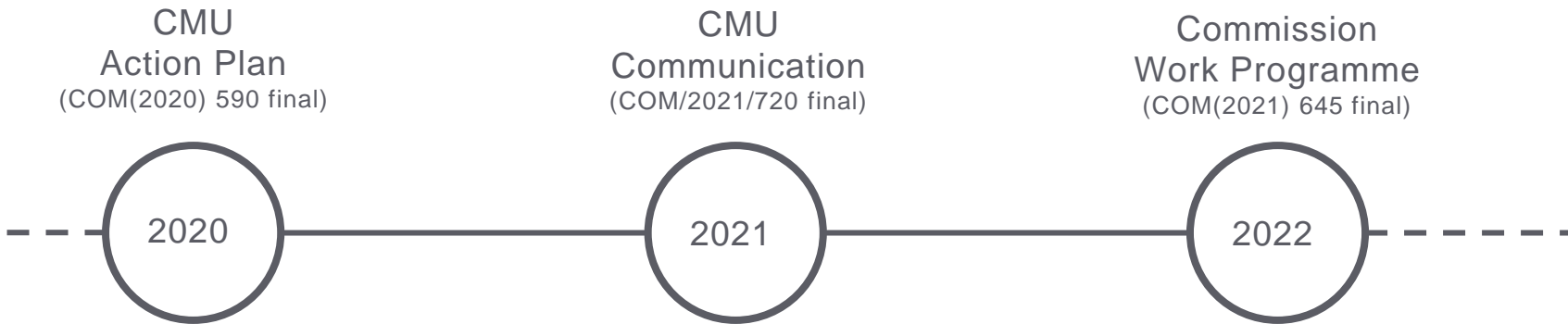
Areas where differences affect the functioning of the Internal Market



WEITERE HARMONISIERUNG ALS BAUSTEIN DER KAPITALMARKTUNION



WEITERE HARMONISIERUNG ALS BAUSTEIN DER KAPITALMARKTUNION



Maßnahme 11 (von 16):

Berechenbarkeit des Ergebnisses grenzüberschreitender Investitionen in Insolvenzverfahren verbessern

Expertengruppe (GERIL)

Studie Forum Shopping

Studie Asset Tracing

Impact Assessment

WEITERE HARMONISIERUNG ALS BAUSTEIN DER KAPITALMARKTUNION



Maßnahme 11 (von 16):

Berechenbarkeit des Ergebnisses grenzüberschreitender Investitionen in Insolvenzverfahren verbessern

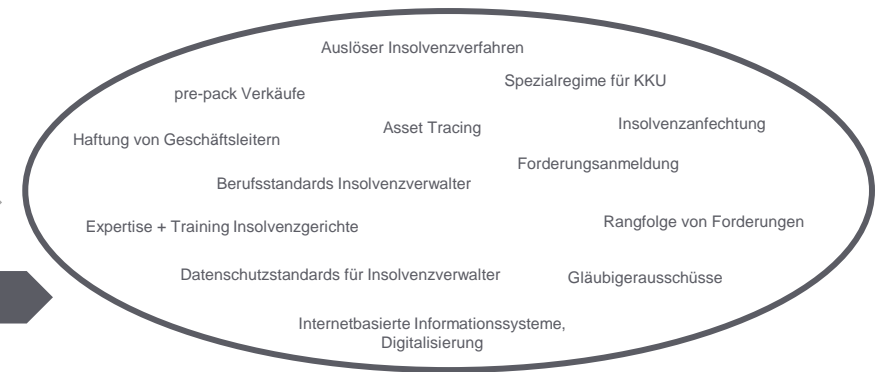
Expertengruppe (GERIL)

Studie Forum Shopping

Studie Asset Tracing

Impact Assessment

HARMONISIERUNGSTHEMEN



HARMONISIERUNGSTHEMEN

(Ergebnisse GERIL)



Keine Harmonisierungsperspektive

Auslöser Insolvenzverfahren

Rangfolge von Forderungen

(Ausnahme evtl. Gesellschafterdarlehen)

Empfehlungen (teilw. ausform.)

Berufsstandards Insolvenzverwalter

→ EBDR-Principles 2021

Datenschutzstandards für Insolvenzverwalter

→ VID-Initiative

Expertise + Training Insolvenzgerichte

→ Fortbildungsangebote auf EU-Ebene

Forderungsanmeldung

→ Formular und Fristen

Gläubigerausschüsse

→ Wessels: Code of Conduct for C.C.

Haftung von Geschäftsleitern

→ Konkretisierung Art. 19 RRL

Internetbasierte Informationssysteme,
Digitalisierung

Konkrete Formulierungsvorschläge

Asset Tracing

→ di Antonio: Asset Tracing and Recovery in
European Cross-border Insolvency Proceedings

Insolvenzanfechtung

→ Bork/Veder: Harmonization of
Transaction Avoidance Laws

pre-pack Verkäufe

→ GERIL intern, internat. Vorbilder

Spezialregime für KKV

→ Konzepte UNCITRAL, ELI, CODIRE

HARMONISIERUNGSTHEMEN

(Umsetzung)



Keine Harmonisierungsperspektive

Auslöser Insolvenzverfahren

Rangfolge von Forderungen
(Ausnahme evtl. Gesellschafterdarlehen)

Empfehlungen (teilw. ausform.)

Berufsstandards Insolvenzverwalter
→ EBDR-Principles 2021

Datenschutzstandards für Insolvenzverwalter
→ VID-Initiative

Expertise + Training Insolvenzgerichte
→ Fortbildungsangebote auf EU-Ebene

Forderungsanmeldung
→ Formular und Fristen

COM(2021) 759 final

Entwurf einer Verordnung des Europäischen Parlaments und des Rates über die Digitalisierung der justiziellen Zusammenarbeit und des Zugangs zur Justiz in grenzüberschreitenden Zivil-, Handels- und Strafsachen, und zur Änderung bestimmter Rechtsakte im Bereich der justiziellen Zusammenarbeit vom 01.12.2021

➔ Einbeziehung Insolvenzverwalter als „zuständige Behörde“ = e-CODEX-System-Pflicht



InsolvRL
COM(2022) 702 final



Transparenz nationaler Insolvenzrechte

RICHTLINIENVORSCHLAG COM(2022) 702 final



Impact Assessment Report (245 Seiten)
 Executive Summary of the IAR (2 Seiten)
 Regulatory Scrutiny Board Opinion (9 Seiten)

Begründung (24 Seiten)
 63 Erwägungsgründe
 Annex (national asset registers)

Titel I	Titel II	Titel III	Titel IV	Titel V	Titel VI	Titel VII	Titel VIII	Titel IX
Allgemeine Bestimmungen	Anfechtungsklagen	Aufspüren von zur Insolvenzmasse gehörenden Vermögenswerten	Pre-pack Verfahren	Pflicht der Unternehmensleitung, die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens zu beantragen, und zivilrechtliche Haftung	Liquidation zahlungsunfähiger Kleinunternehmen	Gläubigerausschuss	Maßnahmen zur Erhöhung der Transparenz des nationalen Insolvenzrechts	Schlussbestimmungen
Art. 1 Art. 2 a) b) c) d) e) f) g) h) i) j) k) l) m) n) o) p) q) Art. 3 a) b)	Art. 4 Art. 5 Art. 6 Art. 7 Art. 8 Art. 9 Art. 10 Art. 11	Art. 13 Art. 14 Art. 15 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 19 Art. 20 Art. 21 Art. 22 Art. 23 Art. 24 Art. 25 Art. 26 Art. 27 Art. 28 Art. 29 Art. 30 Art. 31 Art. 32 Art. 33 Art. 34 Art. 35	Art. 36 Art. 37	Art. 38 Art. 39 Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 43 Art. 44 Art. 45 Art. 46 Art. 47 Art. 48 Art. 49 Art. 50 Art. 51 Art. 52 Art. 53 Art. 54 Art. 55 Art. 56 Art. 57	Art. 58 Art. 59 Art. 60 Art. 61 Art. 62 Art. 63 Art. 64 Art. 65 Art. 66 Art. 67	Art. 68	Art. 69 Art. 70 Art. 71 Art. 72

RICHTLINIENVORSCHLAG COM(2022) 702 final



Titel I	Titel II	Titel III	Titel IV	Titel V	Titel VI	Titel VII	Titel VIII	Titel IX
Allgemeine Bestimmungen	Anfechtungsklagen	Aufspüren von zur Insolvenzmasse gehörenden Vermögenswerten	Pre-pack Verfahren	Pflicht der Unternehmensleitung, die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens zu beantragen, und zivilrechtliche Haftung	Liquidation zahlungsunfähiger Kleinunternehmen	Gläubigerausschuss	Maßnahmen zur Erhöhung der Transparenz des nationalen Insolvenzrechts	Schlussbestimmungen
Art. 1 Art. 2 a) b) c) d) e) f) g) h) i) j) k) l) m) n) o) p) q) Art. 3 a) b)	Art. 4 Art. 5 Art. 6 Art. 7 Art. 8 Art. 9 Art. 10 Art. 11	Art. 13 Art. 14 Art. 15 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 19 Art. 20 Art. 21 Art. 22 Art. 23 Art. 24 Art. 25 Art. 26 Art. 27 Art. 28 Art. 29 Art. 30 Art. 31 Art. 32 Art. 33 Art. 34 Art. 35	Art. 36 Art. 37	Art. 38 Art. 39 Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 43 Art. 44 Art. 45 Art. 46 Art. 47 Art. 48 Art. 49 Art. 50 Art. 51 Art. 52 Art. 53 Art. 54 Art. 55 Art. 56 Art. 57	Art. 58 Art. 59 Art. 60 Art. 61 Art. 62 Art. 63 Art. 64 Art. 65 Art. 66 Art. 67	Art. 68	Art. 69 Art. 70 Art. 71 Art. 72

RICHTLINIENVORSCHLAG COM(2022) 702 final



Titel I	Titel II	Titel III	Titel IV	Titel V	Titel VI	Titel VII	Titel VIII	Titel IX
Allgemeine Bestimmungen	Anfechtungsklagen	Aufspüren von zur Insolvenzmasse gehörenden Vermögenswerten	Pre-pack Verfahren	Pflicht der Unternehmensleitung, die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens zu beantragen, und zivilrechtliche Haftung	Liquidation zahlungsunfähiger Kleinunternehmen	Gläubigerausschuss	Maßnahmen zur Erhöhung der Transparenz des nationalen Insolvenzrechts	Schlussbestimmungen
Art. 1 Art. 2 a) b) c) d) e) f) g) h) i) j) k) l) m) n) o) p) q) Art. 3 a) b)	Art. 4 Art. 5 Art. 6 Art. 7 Art. 8 Art. 9 Art. 10 Art. 11	Art. 13 Art. 14 Art. 15 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 19 Art. 20 Art. 21 Art. 22 Art. 23 Art. 24 Art. 25 Art. 26 Art. 27 Art. 28 Art. 29 Art. 30 Art. 31 Art. 32 Art. 33 Art. 34 Art. 35	Art. 36 Art. 37	Art. 38 Art. 39 Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 43 Art. 44 Art. 45 Art. 46 Art. 47 Art. 48 Art. 49 Art. 50 Art. 51 Art. 52 Art. 53 Art. 54 Art. 55 Art. 56 Art. 57	Art. 58 Art. 59 Art. 60 Art. 61 Art. 62 Art. 63 Art. 64 Art. 65 Art. 66 Art. 67	Art. 68	Art. 69 Art. 70 Art. 71 Art. 72

RICHTLINIENVORSCHLAG COM(2022) 702 final



Titel I	Titel II	Titel III	Titel IV	Titel V	Titel VI	Titel VII	Titel VIII	Titel IX
Allgemeine Bestimmungen	Anfechtungsklagen	Aufspüren von zur Insolvenzmasse gehörenden Vermögenswerten	Pre-pack Verfahren	Pflicht der Unternehmensleitung, die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens zu beantragen, und zivilrechtliche Haftung	Liquidation zahlungsunfähiger Kleinunternehmen	Gläubigerausschuss	Maßnahmen zur Erhöhung der Transparenz des nationalen Insolvenzrechts	Schlussbestimmungen
Art. 1 Art. 2 a) b) c) d) e) f) g) h) i) j) k) l) m) n) o) p) q) Art. 3 a) b)	Art. 4 Art. 5 Art. 6 Art. 7 Art. 8 Art. 9 Art. 10 Art. 11	Art. 13 Art. 14 Art. 15 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 19 Art. 20 Art. 21 Art. 22 Art. 23 Art. 24 Art. 25 Art. 26 Art. 27 Art. 28 Art. 29 Art. 30 Art. 31 Art. 32 Art. 33 Art. 34 Art. 35	Art. 36 Art. 37	Art. 38 Art. 39 Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 43 Art. 44 Art. 45 Art. 46 Art. 47 Art. 48 Art. 49 Art. 50 Art. 51 Art. 52 Art. 53 Art. 54 Art. 55 Art. 56 Art. 57	Art. 58 Art. 59 Art. 60 Art. 61 Art. 62 Art. 63 Art. 64 Art. 65 Art. 66 Art. 67	Art. 68	Art. 69 Art. 70 Art. 71 Art. 72

RICHTLINIENVORSCHLAG COM(2022) 702 final



Titel I	Titel II	Titel III	Titel IV	Titel V	Titel VI	Titel VII	Titel VIII	Titel IX
Allgemeine Bestimmungen	Anfechtungsklagen	Aufspüren von zur Insolvenzmasse gehörenden Vermögenswerten	Pre-pack Verfahren	Pflicht der Unternehmensleitung, die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens zu beantragen, und zivilrechtliche Haftung	Liquidation zahlungsunfähiger Kleinunternehmen	Gläubigerausschuss	Maßnahmen zur Erhöhung der Transparenz des nationalen Insolvenzrechts	Schlussbestimmungen
Art. 1 Art. 2 a) b) c) d) e) f) g) h) i) j) k) l) m) n) o) p) q) Art. 3 a) b)	Art. 4 Art. 5 Art. 6 Art. 7 Art. 8 Art. 9 Art. 10 Art. 11	Art. 13 Art. 14 Art. 15 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 19 Art. 20 Art. 21 Art. 22 Art. 23 Art. 24 Art. 25 Art. 26 Art. 27 Art. 28 Art. 29 Art. 30 Art. 31 Art. 32 Art. 33 Art. 34 Art. 35	Art. 36 Art. 37	Art. 38 Art. 39 Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 43 Art. 44 Art. 45 Art. 46 Art. 47 Art. 48 Art. 49 Art. 50 Art. 51 Art. 52 Art. 53 Art. 54 Art. 55 Art. 56 Art. 57	Art. 58 Art. 59 Art. 60 Art. 61 Art. 62 Art. 63 Art. 64 Art. 65 Art. 66 Art. 67	Art. 68	Art. 69 Art. 70 Art. 71 Art. 72

RICHTLINIENVORSCHLAG COM(2022) 702 final



Titel I	Titel II	Titel III	Titel IV	Titel V	Titel VI	Titel VII	Titel VIII	Titel IX
Allgemeine Bestimmungen	Anfechtungsklagen	Aufspüren von zur Insolvenzmasse gehörenden Vermögenswerten	Pre-pack Verfahren	Pflicht der Unternehmensleitung, die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens zu beantragen, und zivilrechtliche Haftung	Liquidation zahlungsunfähiger Kleinunternehmen	Gläubigerausschuss	Maßnahmen zur Erhöhung der Transparenz des nationalen Insolvenzrechts	Schlussbestimmungen
Art. 1 Art. 2 a) b) c) d) e) f) g) h) i) j) k) l) m) ? n) o) p) q) Art. 3 a) b)	Art. 4 Art. 5 Art. 6 Art. 7 Art. 8 Art. 9 Art. 10 Art. 11	Art. 13 Art. 14 Art. 15 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 19 Art. 20 Art. 21 Art. 22 Art. 23 Art. 24 Art. 25 Art. 26 Art. 27 Art. 28 Art. 29 Art. 30 Art. 31 Art. 32 Art. 33 Art. 34 Art. 35	Art. 36 Art. 37	Art. 38 Art. 39 Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 43 Art. 44 Art. 45 Art. 46 Art. 47 Art. 48 Art. 49 Art. 50 Art. 51 Art. 52 Art. 53 Art. 54 Art. 55 Art. 56 Art. 57	Art. 58 Art. 59 Art. 60 Art. 61 Art. 62 Art. 63 Art. 64 Art. 65 Art. 66 Art. 67	Art. 68	Art. 69 Art. 70 Art. 71 Art. 72

RICHTLINIENVORSCHLAG COM(2022) 702 final



Titel I	Titel II	Titel III	Titel IV	Titel V	Titel VI	Titel VII	Titel VIII	Titel IX
Allgemeine Bestimmungen	Anfechtungsklagen	Aufspüren von zur Insolvenzmasse gehörenden Vermögenswerten	Pre-pack Verfahren	Pflicht der Unternehmensleitung, die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens zu beantragen, und zivilrechtliche Haftung	Liquidation zahlungsunfähiger Kleinunternehmen	Gläubigerausschuss	Maßnahmen zur Erhöhung der Transparenz des nationalen Insolvenzrechts	Schlussbestimmungen
Art. 1 Art. 2 a) b) c) d) e) f) g) h) i) j) k) l) m) n) o) p) q) Art. 3 a) b)	Art. 4 Art. 5 Art. 6 Art. 7 Art. 8 Art. 9 Art. 10 Art. 11	Art. 13 Art. 14 Art. 15 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 19 Art. 20 Art. 21 Art. 22 Art. 23 Art. 24 Art. 25 Art. 26 Art. 27 Art. 28 Art. 29 Art. 30 Art. 31 Art. 32 Art. 33 Art. 34 Art. 35	Art. 36 Art. 37	Art. 38 Art. 39 Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 43 Art. 44 Art. 45 Art. 46 Art. 47 Art. 48 Art. 49 Art. 50 Art. 51 Art. 52 Art. 53 Art. 54 Art. 55 Art. 56 Art. 57	Art. 58 Art. 59 Art. 60 Art. 61 Art. 62 Art. 63 Art. 64 Art. 65 Art. 66 Art. 67	Art. 68	Art. 69 Art. 70 Art. 71 Art. 72

RICHTLINIENVORSCHLAG COM(2022) 702 final



Titel I	Titel II	Titel III	Titel IV	Titel V	Titel VI	Titel VII	Titel VIII	Titel IX
Allgemeine Bestimmungen	Anfechtungsklagen	Aufspüren von zur Insolvenzmasse gehörenden Vermögenswerten	Pre-pack Verfahren	Pflicht der Unternehmensleitung, die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens zu beantragen, und zivilrechtliche Haftung	Liquidation zahlungsunfähiger Kleinunternehmen	Gläubigerausschuss	Maßnahmen zur Erhöhung der Transparenz des nationalen Insolvenzrechts	Schlussbestimmungen
Art. 1 Art. 2 a) b) c) d) e) f) g) h) i) j) k) l) m) n) o) p) q) Art. 3 a) b)	Art. 4 Art. 5 Art. 6 Art. 7 Art. 8 Art. 9 Art. 10 Art. 11	Art. 13 Art. 14 Art. 15 Art. 16 Art. 17 Art. 18	Art. 19 Art. 20 Art. 21 Art. 22 Art. 23 Art. 24 Art. 25 Art. 26 Art. 27 Art. 28 Art. 29 Art. 30 Art. 31 Art. 32 Art. 33 Art. 34 Art. 35	Art. 36 Art. 37	Art. 38 Art. 39 Art. 40 Art. 41 Art. 42 Art. 43 Art. 44 Art. 45 Art. 46 Art. 47 Art. 48 Art. 49 Art. 50 Art. 51 Art. 52 Art. 53 Art. 54 Art. 55 Art. 56 Art. 57	Art. 58 Art. 59 Art. 60 Art. 61 Art. 62 Art. 63 Art. 64 Art. 65 Art. 66 Art. 67	Art. 68 	Art. 69 Art. 70 Art. 71 Art. 72

Merkblatt

mit wesentlichen Informationen zu bestimmten Elementen des nationalen Insolvenzrechts

- max. 5 Seiten Din-A4 mit Schrift in lesbarer Größe
- in klarer, nichtfachlicher und verständlicher Sprache

INSOLVENZANFECHTUNG

(Mindestharmonisierung → Art. 5)



Model Law*	RL-Vorschlag	Pendant InsO	Wesentliche Unterschiede
§ 1: General Prerequisites	~ Art. 2 f, 4	~ § 129	keine
§ 2: Preferences	~ Art. 6 (1) (2)** [2 q, 3 a]	~ §§ 130 I 1, II, III; § 131 I	Inkongruenzanf. ohne ZU erst ab Insolvenzantrag
§ 3: Exceptions	~ Art. 6 (3)	~ § 142 I; § 137; § 130 I 2	keine Entsprechung zu § 142 II
§ 4: Transactions at an undervalue	~ Art. 7	~ § 134	Anfechtungsfrist 1 Jahr
§ 5: Transactions intentionally disadvantaging creditors	~ Art. 8 [2 q, 3 a]	~ § 133 I 1, IV 1	Anfechtungsfrist + vermut. Kenntnis nahest. Person = 4 Jahre
§ 6: Parties closely related to the debtor	~ Art. 2 q, 3 a	~ § 138	Allgemeine(re) Definition von Nichtorgan-Insidern (Model Law weitergehend als RL-Vorschlag)
§ 7: Legal consequences	~ Art. 9	~ § 143 I; § 146 I; § 96 I 3	Allgemeiner formuliert; Anfechtungsanspruch explizit abtretbar
§ 8: Rights of the opponent	~ Art. 10	~ § 144	keine
§ 9: Liability of third parties	~ Art. 11	~ § 145	keine

*Kurzdarstellung: *Bork*, ZRI 2021, 873

**Fehlverweis in (2) a) dt. Fassung

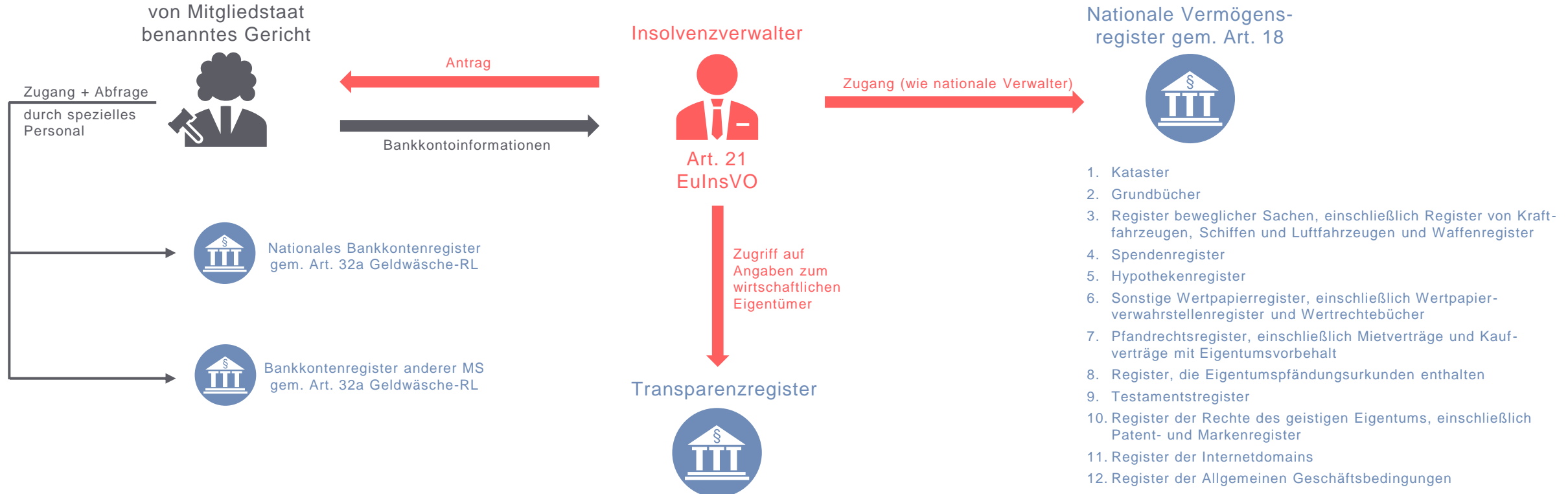
ASSET TRACING

(Aufspüren von zur Insolvenzmasse gehörigen Vermögenswerten)

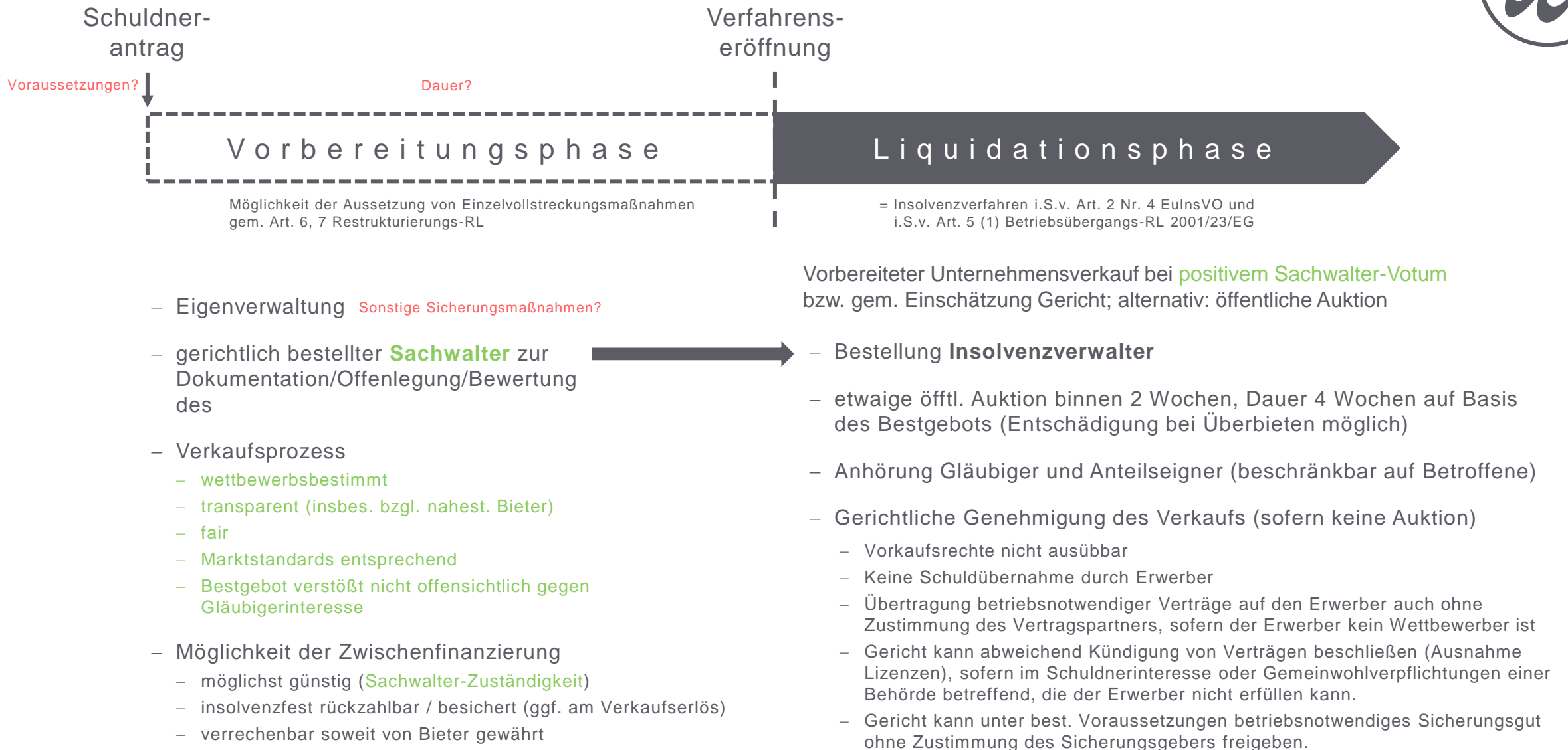


Zweck

Insolvenzverwalter sollen direkt oder indirekt auch und insbesondere grenzüberschreitend Zugang zu Informationen erlangen, die nicht in öffentlich zugänglichen Datenbanken gespeichert sind (ErwG 13, 14)



PRE-PACK VERFAHREN



INSOLVENZANTRAGSPFLICHT UND HAFTUNG

(Pflicht der Unternehmensleitung, die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens zu beantragen,
und zivilrechtliche Haftung)



Mitgliedstaaten stellen sicher:

Art. 36

Insolvenzantragspflicht der Unternehmensleitung einer juristischen Person binnen drei Monaten ab Kenntnis / Kennenmüssen der Zahlungsunfähigkeit

Art. 37

Unbeschadet strengerer nationaler Vorschriften haftet Unternehmensleitung für Schäden, die Gläubigern aufgrund der Nichterfüllung der Verpflichtung nach Art. 36 entstehen.

GLÄUBIGERAUSSCHUSS



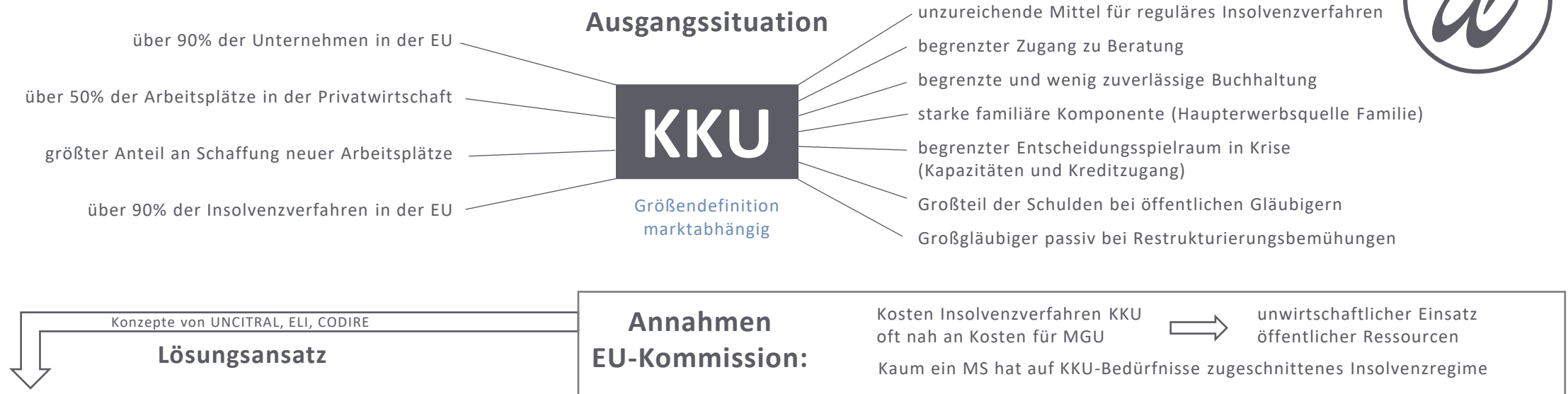
Einsetzung und Mitglieder

- Einsetzung auf Beschluss Gläubigerversammlung, optional (vorläufig) vor Insolvenzeröffnung auf Gläubigerantrag; pot. Ausnahme: Einsetzung unverhältnismäßig.
- Ernennung binnen 30 Tagen ab Verfahrenseröffnung; mind. 3, max. 7 Mitglieder, die unterschiedliche Interessen der Gläubiger(gruppen) angemessen widerspiegeln.
- Gläubiger nur vorl. festgestellter Forderungen und Auslands-gläubiger können Mitglieder sein.
- Jede interessierte Partei kann die Ernennung wegen Unrechtmäßigkeit anfechten.
- Ausschussmitglieder vertreten ausschließlich Interessen der Gläubigergesamtheit und agieren unabhängig vom IV (sofern nicht nationales Recht Einsetzung mehrerer Ausschüsse mit Gruppeninteressenvertretung ermöglicht.)
- Mitgliedstaaten regeln Abberufung und Ersetzung von Ausschussmitgliedern (Gründe und Verfahren). Gründe sind zumindest betrügerisches oder grob fahrlässiges Verhalten, vorsätzliches Verschulden oder die Verletzung treuhänderischer Pflichten bzgl. Gläubigerinteressen.

Arbeitsmethoden und Aufgabe

- Binnen 15 Tagen ab Ernennung Geschäftsordnung durch GA selbst, sonst (binnen weiterer 15 Tage) durch Gericht; muss elektronische Sitzungsteilnahme und Stimmabgabe vorsehen. Vertretung durch Bevollmächtigte möglich. Kommission legt Standard-Geschäftsordnung fest.
- Hauptaufgabe: Gewährleistung, dass Gläubigerinteressen geschützt und einzelne Gläubiger einbezogen werden.
- Recht auf Auskunft und Anhörung sowie Einholung externer Beratung.
- Pflicht zur Beaufsichtigung des Verwalters.
- MS regeln Kostentragung. Bei Kostentragung durch die Insolvenzmasse muss der Ausschuss Buch führen und kann das Gericht ungerechtfertigte / unverhältnismäßige Kosten kürzen. Vergütung muss in angemessener Relation zu den wahrgenommenen Aufgaben stehen.
- Haftung als Ausschussmitglied nur bei mindestens grob fahrlässigem Fehlverhalten oder Verletzung einer treuhänderischen Pflicht gegenüber den Gläubigern.
- Soweit Genehmigungsrechte zugunsten des Ausschusses bestehen, muss die Genehmigung rechtsmittelfähig sein.

ALLGEMEIN: SPEZIALREGIME KKU



Modulares System Vereinfachtes Regime für alle KKU (nat. und jur. Personen)

- früher, niedrighschwelliger Verfahrenszugang
- Liquidation als Standard; kurze Fristen, geringe Formalitäten
- Verwertung Sicherungsgut (bei Liquidation) durch Sicherungsgläubiger
- optional Pre-Pack, übertragende Sanierung oder Restrukturierungsplan mit Zustimmungsfiktion bei Passivität und reduzierten Rechtsmitteln
- Eigenverwaltung als Standard; (z.T. nur) auf Gläubigerinitiative (eskalierend)
 - Bestellung eines Amtsträgers (mit Bestimmung der Aufgaben)
 - Moratorium für Schuldnerhandlungen (z.B. Versteigerung)
 - Initiierung / Abbruch eines Planverfahrens
 - Aufhebung Eigenverwaltung
 - Verfolgung insolvenzspezifischer Ansprüche
- Gerichtseinbindung reduziert auf das Notwendigste
- Restschuldbefreiung als Standard
- Digitalisierung Verfahren (z.B. FoA, Bekanntmachungen, Verwertung)
- **Finanzierungsmöglichkeiten bei nicht gedeckten Verfahrenskosten:**
 - Stundung Gerichts- / Amtsträgerkosten, um Ermittlung von Vermögen / Ansprüchen zu ermöglichen
 - Bildung eines Fonds aus öffentlichen Mitteln
 - Finanzierung der Amtsträgerkosten über
 - (geringe) Abgabe aus Vergütungen für reguläre Verfahren
 - andere Quellen, z.B. Anteil der Registerkosten
 - Anreize zur Drittfinanzierung (z.B. Vorrechte oder Steuererleichterungen)

SPEZIALREGIME KKV – NEUES RECHT SPANIEN



VERFAHRENSGRUNDSÄTZE

- Durchführung digital / online
- Formularzwang / Checklisten
- kurze Fristen
- begrenzte Rechtsmittel

Schuldner

nat./jur. Person
 < 10 FTE und
 < 700 T€ JU oder
 < 350 T€ Schulden
 im Jahr vor Antrag

obligat. Vertreter
 Rechtsanwalt oder
 Rechtsbeistand

ANTRAG

- ab wahrsch. Insolvenz
- spät. 2 Monate nach ZU

SANIERUNG

nur möglich, wenn Schulden
 bei öffentl. Gläubigern < 85%

auf Schuldnerinitiative

- Mediation (max. 10 AT)
- Moratorium

auf Gläubigerinitiative

- Mediation (max. 10 AT)
- Verfügungsbeschränkungen
- Bestellung Verwalter
- Fortführungsplan



Umwandlung

Scheitern

auf Gläubigerinitiative

- 50% Forderungen bei ZU
- 25% Forderungen bei neg. FF-Prognose

LIQUIDATION

opt. Vorlage Verwertungs-
 plan binnen 20 Tagen

Verwertung (online-Plattform, Forderungsverkauf)
 binnen max. 3 Monaten, ggf. übertragende Sanierung

VERFAHRENSGRUNDSÄTZE

- Eigenverwaltung
- Schweigen = Zustimmung
- Module auf Antrag
- Antragsteller zahlt

- 20 Tage für Gläubiger zur Geltendmachung v. Forderungen / Vorrechten und Korrektur Vermögensverzeichnis (sonst Fiktion Anerkennung)
- 30 Tage für Gläubiger / pHG zur Mitteilung anfechtungs-/haftungsrelevanter Sachverhalte
- 45 Tage für >20% Gläubiger zur Beauftragung IV mit Anfechtungs-/Haftungsklagen
- Schuldner oder >20% Gläubiger (>10% bei Betriebseinstellung) können Bestellung IV beantragen, der Verwaltungs-/Verfügungsbefugnis übernimmt
- Schuldner und Gläubiger können einvernehmlich gelistete Person auswählen
- Bestellung IV auf Gläubigerantrag bei unzureichender Mitwirkung des Schuldners

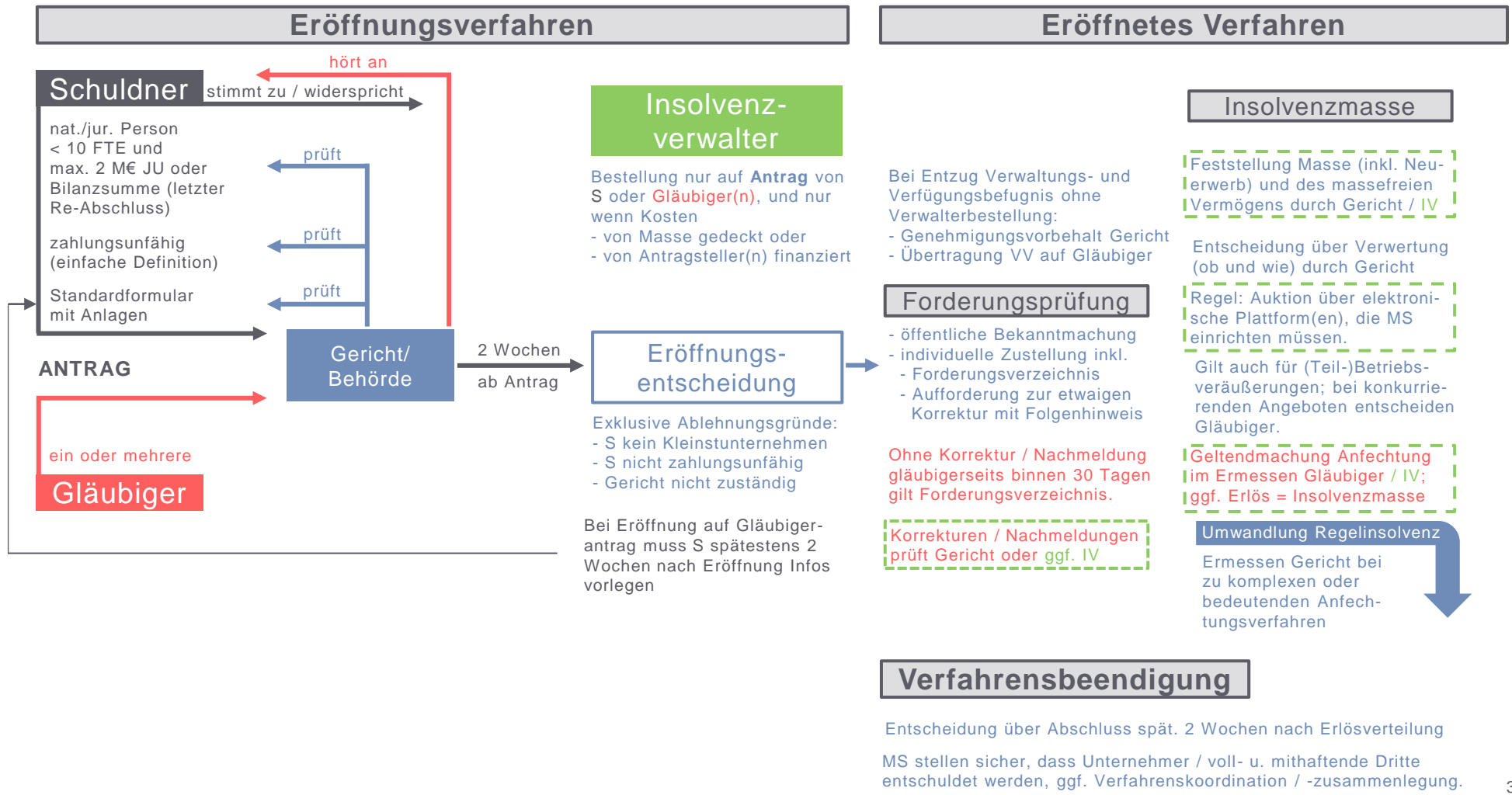
LIQUIDATION ZAHLUNGSUNFÄHIGER KLEINSTUNTERNEHMEN

RL-VORSCHLAG TITEL VI



VERFAHENSGRUNDSÄTZE

- Durchführung digital (Kommunikation+Verwertung)
- Formularzwang
- kurze Fristen
- begrenzte Rechtsmittel
- Eigenverwaltung
- Schweigen = Zustimmung
- Keine Abweisung mangels Masse (MS müssen Finanzierung sicherstellen)
- Nur Liquidation (ggf. übertragende Sanierung)
- Entschuldung Unternehmer und voll-/mithaftende Dritte



ZEITPLAN



