Europa-Parlamentet
2014-2019

Retsudvalget

2018/0044(COD)

3.5.2018

***|
UDKAST TIL BETÆNKNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om, hvilken lovgivning der finder anvendelse med hensyn til virkningerne for tredjepart af overdragelse af fordringer
(COM(2018)0096 – C8-0109/2018 – 2018/0044(COD))

Retsudvalget

Ordfører: Pavel Svoboda

Tegnforklaring

*	Høringsprocedure
***	Godkendelsesprocedure
***I	Almindelig lovgivningsprocedure (førstebehandling)
***II	Almindelig lovgivningsprocedure (andenbehandling)
***III	Almindelig lovgivningsprocedure (tredjebehandling)

(Proceduren afhænger af, hvilket retsgrundlag der er valgt i udkastet til retsakt)

Ændringsforslag til et udkast til retsakt

Ændringsforslag fra Parlamentet opstillet i to kolonner

Tekst, der udgår, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i venstre kolonne.
Tekst, der udskiftes, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i begge kolonner.
Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv*** i højre kolonne.

Den første og den anden linje i informationsblokken til hvert ændringsforslag angiver den relevante passage i det pågældende udkast til retsakt. Hvis et ændringsforslag angår en eksisterende retsakt, som udkastet til retsakt har til formål at ændre, indeholder informationsblokken tillige en tredje og en fjerde linje, hvori det er anført, hvilken eksisterende retsakt og hvilken bestemmelse heri der er berørt.

Ændringsforslag fra Parlamentet i form af en konsolideret tekst

Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv***. Tekst, som er bortfaldet, markeres med symbolet ▌ eller med overstregning. Ved udskiftninger markeres den nye tekst med ***fede typer og kursiv***, og den udskiftede tekst slettes eller overstreges.
Som en undtagelse bliver rent tekniske justeringer, der er foretaget af de berørte tjenestegrene med henblik på udarbejdelsen af den endelige tekst, ikke markeret.

INDHOLD

Side

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING 5

BEGRUNDELSE 13

DA

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om, hvilken lovgivning der finder anvendelse med hensyn til virkningerne for tredjepart af overdragelse af fordringer
(COM(2018)0096 – C8-0109/2018 – 2018/0044(COD))

(Almindelig lovgivningsprocedure: førstebehandling)

Europa-Parlamentet,

– der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (COM(2018)0096),

– der henviser til artikel 294, stk. 2, og artikel 81, stk. 2, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, på grundlag af hvilke Kommissionen har forelagt forslaget for Parlamentet (C8-0109/2018),

– der henviser til artikel 294, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

– der henviser til forretningsordenens artikel 59,

– der henviser til betænkning fra Retsudvalget (A8-0000/2018),

1. vedtager nedenstående holdning ved førstebehandling;

2. anmoder om fornyet forelæggelse, hvis Kommissionen erstatter, i væsentlig grad ændrer eller agter i væsentlig grad at ændre sit forslag;

3. pålægger sin formand at sende Parlamentets holdning til Rådet og Kommissionen samt til de nationale parlamenter.

Ændringsforslag 1

Forslag til forordning
Betragtning 15

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(15) De lovvalgsregler, der er fastsat i denne forordning, bør regulere ***de ejendomsretlige virkninger*** af overdragelser af fordringer ***i forholdet mellem alle parter involveret i overdragelsen (dvs. mellem overdrageren og erhververen og mellem erhververen og debitoren) samt*** med hensyn til tredjeparter	(15) De lovvalgsregler, der er fastsat i denne forordning, bør regulere ***virkningerne*** af overdragelser af fordringer med hensyn til tredjeparter**,** f.eks. overdragerens kreditor***, med undtagelse af debitor***.

(f.eks. overdragerens kreditor***)***.

Or. en

Ændringsforslag 2

Forslag til forordning
Betragtning 16

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(16) De fordringer, der er fastsat i denne forordning, ***er*** varetilgodehavender, fordringer, der udspringer af finansielle instrumenter som defineret i direktiv 2014/65/EU ***om markeder for finansielle instrumenter***[44], og kontanter, der krediteres en konto i et kreditinstitut. Finansielle instrumenter som defineret i direktiv 2014/65/EU omfatter værdipapirer og derivater, som handles på de finansielle markeder. Værdipapirer er aktiver, mens derivater er kontrakter, som indeholder både rettigheder (eller fordringer) og forpligtelser for alle parter i kontrakten.	(16) De fordringer, der er fastsat i denne forordning, ***omfatter*** varetilgodehavender, fordringer, der udspringer af finansielle instrumenter som defineret i ***Europa-Parlamentets og Rådets*** direktiv 2014/65/EU[44], og kontanter, der krediteres en konto i et kreditinstitut. Finansielle instrumenter som defineret i direktiv 2014/65/EU omfatter værdipapirer og derivater, som handles på de finansielle markeder. Værdipapirer er aktiver, mens derivater er kontrakter, som indeholder både rettigheder (eller fordringer) og forpligtelser for alle parter i kontrakten.
[44] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 af 12.6.2014, ***s. 349-496***).	Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 af 12.6.2014, ***s. 349***).

Or. en

Ændringsforslag 3

Forslag til forordning
Betragtning 17

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(17) Denne forordning vedrører virkningerne for tredjepart af	(17) Denne forordning vedrører virkningerne for tredjepart af

overdragelsen af fordringer. ***Den*** omfatter ***ikke*** overdragelse af kontrakter (såsom derivatkontrakter), der både indeholder rettigheder (eller fordringer) og forpligtelser, eller fornyelse af kontrakter, der indeholder sådanne rettigheder og forpligtelser. ***Da denne forordning ikke omfatter overdragelse eller fornyelse af kontrakter, vil handelen med finansielle instrumenter samt clearingen og afviklingen af disse instrumenter fortsat blive reguleret af den lov, der gælder for kontraktmæssige forpligtelser, som er fastsat i Rom I-forordningen. Denne lov vælges normalt af kontraktparterne eller fastsættes i ikke-skønsmæssige regler gældende for finansielle markeder.***	overdragelsen af fordringer. ***Navnlig*** omfatter ***den*** overdragelse af kontrakter (såsom derivatkontrakter), der både indeholder rettigheder (eller fordringer) og forpligtelser, eller fornyelse af kontrakter, der indeholder sådanne rettigheder og forpligtelser.

Or. en

Ændringsforslag 4

Forslag til forordning
Betragtning 28

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(28) ***Der bør være fleksibilitet med hensyn til fastsættelse af den lov, der finder anvendelse med hensyn til virkningerne for tredjepart af*** overdragelser af fordringer i forbindelse med securitisering ***for at imødekomme alle, der securitiserer, og smidiggøre udvidelsen af securitiseringsmarkedet på tværs af grænserne til også at omfatte små operatører***. ***Den lov, der gælder for overdragers sædvanlige opholdssted, bør gælde som standardregel med hensyn til virkningerne for tredjepart af overdragelser af fordringer i forbindelse med securitisering, og overdrageren (ordregiveren) og erhververen (enhed med særligt formål) bør være i stand til at vælge, at den lov, der gælder for overdragelse af fordringer, bør finde anvendelse med hensyn til virkningerne***	(28) ***Hvad angår*** overdragelser af fordringer i forbindelse med securitisering ***foregår de normalt fra finansieringsinstitutter til enheder med særligt formål (SPV'er), der er oprettet med henblik på securitisering***. ***Det er ikke almindeligt, at flere institutter fra forskellige medlemsstater overdrager fordringer til den samme SPV, og at overdragelserne til den pågældende SPV derfor er underlagt forskellige retsordener. Den almindelige lovvalgsregel om overdragers sædvanlige opholdssted ville give en tilstrækkelig høj grad af forudsigelighed med hensyn til overdragelse af fordringer med henblik på securitisering.***

for tredjepart af overdragelsen af fordringer. Overdrageren og erhververen bør være i stand til enten at beslutte, at virkningerne for tredjepart af overdragelsen af fordringer i forbindelse med en securitisering bør forblive omfattet af den almindelige regel, der gælder for overdragers sædvanlige opholdssted, eller at vælge den lov, der gælder for overdragelse af fordringer, afhængigt af transaktionens struktur og egenskaber, f.eks. antal og sted for ordregivere og antallet af love, der regulerer de overdragne fordringer.

Or. en

Ændringsforslag 5

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Denne forordning finder anvendelse på virkningerne for tredjepart af overdragelse af fordringer på det civil- og handelsretlige område i situationer, hvor der skal foretages et lovvalg.	1. Denne forordning finder anvendelse på virkningerne for tredjepart af overdragelse af fordringer på det civil- og handelsretlige område i situationer, hvor der skal foretages et lovvalg***, med undtagelse af virkningerne for tredjepart med hensyn til debitor for den overdragne fordring***.

Or. en

Ændringsforslag 6

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – litra f a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	fa) overdragelse af fordringer som led i en kollektiv procedure i henhold til forordning (EU) 2015/848.

Or. en

Ændringsforslag 7

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 1 – litra e

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
e) "virkninger for tredjepart": formueretlige virkninger, dvs. erhververens ret til at hævde sin ejendomsret til en fordring, der er overdraget ham, over for andre erhververe eller begunstigede af samme eller en funktionelt tilsvarende fordring, overdragerens kreditorer og andre tredjeparter	e) e)"virkninger for tredjepart": formueretlige virkninger, dvs. erhververens ret til at hævde sin ejendomsret til en fordring, der er overdraget ham, over for andre erhververe eller begunstigede af samme eller en funktionelt tilsvarende fordring, overdragerens kreditorer og andre tredjeparter ***med undtagelse af debitor***

Or. en

Ændringsforslag 8

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 1 – litra h

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
h) penge, som krediteres en konto i et kreditinstitut i en hvilken som helst valuta	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 9

Forslag til forordning
Artikel 4 – stk. 1 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medmindre andet er fastsat i denne artikel, skal virkningerne for tredjepart af en overdragelse af fordringer reguleres af loven i det land, hvor overdrageren har sit sædvanlige opholdssted på tidspunktet for	1. Medmindre andet er fastsat i denne artikel, skal virkningerne for tredjepart af en overdragelse af fordringer reguleres af loven i det land, hvor overdrageren har sit sædvanlige opholdssted på tidspunktet for

de faktiske omstændigheder.	***indgåelsen af overdragelsesaftalen***.

Or. en

Ændringsforslag 10

Forslag til forordning
Artikel 4 – stk. 1 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis overdrageren har skiftet sædvanligt opholdssted mellem to overdragelser af samme fordring til forskellige erhververe, reguleres en erhververs fortrinsret over for en anden erhververs ret af den lov, der gælder for overdragers sædvanlige opholdssted på tidspunktet for den overdragelse, der først fik virkning for ***tredjepart*** i henhold til den lov, der finder anvendelse efter første afsnit.	Hvis overdrageren har skiftet sædvanligt opholdssted mellem to overdragelser af samme fordring til forskellige erhververe, reguleres en erhververs fortrinsret over for en anden erhververs ret af den lov, der gælder for overdragers sædvanlige opholdssted på tidspunktet for den overdragelse, der først fik virkning for ***andre tredjeparter*** i henhold til den lov, der finder anvendelse efter første afsnit.

Or. en

Ændringsforslag 11

Forslag til forordning
Artikel 4 – stk. 2 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Den lov, der finder anvendelse på den overdragne fordring, ***regulerer*** virkningerne for tredjepart af overdragelsen af:	2. ***Uanset stk. 1 i denne artikel regulerer*** den lov, der finder anvendelse på den overdragne fordring, virkningerne for tredjepart af overdragelsen af:

Or. en

Ændringsforslag 12

Forslag til forordning
Artikel 4 – stk. 2 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) ***kontanter***, der krediteres en konto i et kreditinstitut	a) ***penge***, der krediteres en konto i et kreditinstitut

Or. en

Ændringsforslag 13

Forslag til forordning
Artikel 4– stk. 3– afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Overdrageren og erhververen ***kan*** vælge den lov, der finder anvendelse på ***den*** overdragne ***fordring*** som den lov, der gælder for virkninger for tredjepart ***af en overdragelse*** af fordringer ***med henblik på en securitisering***.	***For så vidt angår overdragelse af de fordringer, der er omhandlet i stk. 2, med henblik på en securitisering kan*** overdrageren og erhververen vælge***, at*** den lov, der finder anvendelse på ***det største antal*** overdragne ***fordringer, anvendes*** som den lov, der gælder for virkninger for tredjepart ***i forbindelse med alle overdragelser*** af fordringer.

Or. en

Ændringsforslag 14

Forslag til forordning
Artikel 4 – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. En konflikt om fortrinsret mellem erhververne af samme fordring, hvor virkningerne for tredjepart af en af overdragelserne reguleres af loven i det land, hvor overdrageren har sit sædvanlige opholdssted, og virkningerne for tredjepart af andre overdragelser reguleres af den lov, der gælder for overdragelse af fordringer,	4. En konflikt om fortrinsret mellem erhververne af samme fordring, hvor virkningerne for tredjepart af en af overdragelserne reguleres af loven i det land, hvor overdrageren har sit sædvanlige opholdssted, og virkningerne for tredjepart af andre overdragelser reguleres af den lov, der gælder for overdragelse af fordringer,

reguleres af den lov, der finder anvendelse med hensyn til virkningerne for tredjepart af den fordringsoverdragelse, der først fik virkning for ***tredjepart*** i henhold til herom gældende lov.	reguleres af den lov, der finder anvendelse med hensyn til virkningerne for tredjepart af den fordringsoverdragelse, der først fik virkning for ***andre tredjeparter*** i henhold til herom gældende lov.

Or. en

Ændringsforslag 15

Forslag til forordning
Artikel 6 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2a. De overordnede præceptive bestemmelser i loven i den medlemsstat, hvor overdragelsen skal foretages eller er blevet foretaget, tillægges virkning, for så vidt som disse overordnede præceptive bestemmelser gør opfyldelsen af overdragelsesaftalen ulovlig.

Or. en

Ændringsforslag 16

Forslag til forordning
Artikel 14– stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Den lov, der finder anvendelse i henhold til denne forordning, bestemmer, hvorvidt en tredjeparts rettigheder vedrørende en fordring, der er overdraget efter den dato, hvorfra denne forordning finder anvendelse, har fortrinsret over for de rettigheder, en anden tredjepart har opnået før den dato, hvorfra denne forordning finder anvendelse.	2. Den lov, der finder anvendelse i henhold til denne forordning, bestemmer, hvorvidt en tredjeparts rettigheder vedrørende en fordring, der er overdraget efter den dato, hvorfra denne forordning finder anvendelse, har fortrinsret over for de rettigheder, en anden tredjepart har opnået før den dato, hvorfra denne forordning finder anvendelse. ***Såfremt der foreligger konkurrerende krav på grundlag af overdragelser, bestemmer den lov, der finder anvendelse i henhold til denne forordning, udelukkende de***

respektive erhververes rettigheder vedrørende overdragelser, der er indgået efter den dato, hvorfra denne forordning finder anvendelse.

Or. en

BEGRUNDELSE

Der blev medtaget regler om, hvilken lovgivning der finder anvendelse med hensyn til virkningerne for tredjepart af overdragelse af fordringer, i det forslag fra Kommissionen, som senere blev til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 593/2008 af 17. juni 2008 om lovvalgsregler for kontraktlige forpligtelser (Rom I), men disse regler kom ikke med i den endelige tekst. Da disse emner blev fjernet fra Rom I-forordningen, var det lovgivernes klare intention, at Kommissionen skulle vende tilbage med et forslag på et senere tidspunkt.

Disse emner blev bragt på bane igen i lyset af 2015-handlingsplanen om kapitalmarkedsunionen. I maj 2017 definerede Kommissionen i sin midtvejsevaluering de tiltag, der manglede at blive gennemført for at få kapitalmarkedsunionens moduler på plads frem til 2019 med henblik på at fjerne forhindringerne for grænseoverskridende investering og sænke finansieringsomkostningerne.

Betænkningens rammer
Kommissionens forslag indeholder femten artikler. Det følger nøje Rom I- og II-forordningerne. I denne betænkning fokuseres der på de bestemmelser, der er særegne for dette forslag, hvorimod bestemmelser, der blot er kopieret fra Rom I og II, fremstår uændrede. Dette standpunkt er valgt med særligt henblik på eventuelt at kunne afslutte denne lovgivningsprocedure inden slutningen af valgperioden.

Hovedreglen
I Kommissionens forslag er det hovedreglen, at den lovgivning, der finder anvendelse i forbindelse med fordringer, er den lovgivning, der gælder for overdragers sædvanlige opholdssted. Denne regel gælder i visse medlemsstater, mens andre medlemsstater eksempelvis anvender den lovgivning, der finder anvendelse på den overdragne fordring. De vigtigste negative konsekvenser af en overdragelse kan manifestere sig i forhold til overdragerens kreditorer eller i forhold til andre tredjeparter med forbindelse til overdrageren. Under disse omstændigheder indebærer anvendelsen af den lovgivning, der gælder for overdragers sædvanlige opholdssted, en høj grad af gennemsigtighed og forudsigelighed i forhold til eventuelle tredjeparter.

Udtrykkelig udelukkelse af debitorer
I artikel 14 i Rom I-forordningen er det fastsat, hvilken lovgivning der finder anvendelse med hensyn til en overdragelses konsekvenser for debitor. Såfremt debitorer ikke udtrykkeligt bliver udelukket fra tredjeparter i henhold til denne forordning, betyder det, at bestemmelsen i

Rom I finder anvendelse som lex specialis, men at der kan rejses tvivl om, i hvilket omfang denne forordning supplerer Rom I. Der bør indsættes en udtrykkelig udelukkelse i denne forordning for at sikre, at tredjepartskonsekvenserne for debitorer kun er reguleret i Rom I.

Udelukkelse af insolvensbehandling

Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/848 af 20. maj 2015 om insolvensbehandling indeholder lovvalgsregler. Af denne grund bør overdragelser, som finder sted som led i en kollektiv procedure i henhold til ovennævnte forordning, udelukkes fra denne forordnings anvendelsesområde.

Securitisering

Kommissionen har foreslået, at overdrager og erhverver skal have mulighed for at vælge, hvilken lovgivning der finder anvendelse med hensyn til virkningerne for tredjepart af overdragelse af fordringer. En sådan regel er i modstrid med et af de grundlæggende principper i europæisk civilret: at parterne i en aftale ikke kan råde over tredjeparters rettigheder som led i aftalen. At overlade parterne i en overdragelsesaftale et frit skøn i så henseende ville, navnlig i lyset af artikel 3, være at gå for vidt. En løsningsmodel, hvor parterne i en securitiseringsaftale får mulighed for at vælge, at den lovgivning, der finder anvendelse på det største antal fordringer, finder anvendelse på alle fordringer, ville imidlertid give en tilstrækkelig grad af strømlining og samtidig opretholde et tilstrækkeligt beskyttelsesniveau for tredjeparter.