

**Fråga för muntligt besvarande O-00025/2015
till kommissionen**

Artikel 128 i arbetsordningen

Evelyn Regner, Maria João Rodrigues, Jutta Steinruck, Marita Ulvskog, Javi López
för S&D-gruppen

Angående: En översyn och utökning av kommissionens rekommendation av den 12 mars 2014 om en ny strategi för att hantera konkurs och insolvens, vad gäller familjer med bristande betalningsförmåga och en andra chans för enskilda och hushåll

Den 12 mars 2014 offentliggjorde kommissionen en rekommendation om en ny strategi för att hantera konkurs och insolvens.¹ Detta dokument beskrev problemet med insolvens på ett oklanderligt och rationellt sätt och förespråkade ett system där entreprenörer och företagare får fortsätta sin verksamhet med hänvisning till kreditmarknaden, sysselsättningen och den europeiska produktiviteten. Ändå, än en gång, drar man i detta dokument inte samma slutsatser i fråga om konsumenters bristande betalningsförmåga, trots att sådana fall för närvarande står för nästan hälften av alla fall av insolvens i Europa och att bristen på en gemensam lösning på problemet ger upphov till en oroväckande ökning av svartjobb, bostadsauktioner och hushållsskulder. I hennes senaste svar på den skriftliga frågan E-010294/2014 om behovet av att se över denna fråga säger kommissionär Věra Jourová för första gången att kommissionen håller på att göra en grundlig analys av medlemsstaternas insolvenslagstiftning, även vad gäller skuldsatta konsumenter, och kommer att fastställa huruvida ytterligare åtgärder kan behövas. Det är i dag ett år sedan rekommendationen offentliggjordes där medlemsstaterna uttryckligen uppmanas att under de första tolv månaderna vidta åtgärder i detta brådskande ärende. Kommissionen kommer att bli tvungen att utvärdera de åtgärder som medlemsstaterna har vidtagit.

1. Anser kommissionen att EU:s och medlemsstaternas nuvarande nationella rättsliga bestämmelser är tillräckligt effektiva för att hantera den oroväckande ökningen av personliga konkurser och konsumenters bristande betalningsförmåga som har pågått sedan 2007?
2. Vilken bedömning gör kommissionen av det faktum att överskuldsättning har tydliga sociologiska mönster och först och främst drabbar de mest utsatta, och att skillnaderna i hur dessa medborgare behandlas i de olika medlemsstaterna är ovanligt stora?
3. Kommer kommissionen att fortsätta sitt arbete och utöka sin rekommendation av den 12 mars 2014 om en ny strategi för att hantera konkurs och insolvens, till att omfatta harmoniserade standarder för familjer med bristande betalningsförmåga och en andra chans för enskilda och hushåll?

Ingiven: 12.3.2015

Vidarebefordrad: 16.3.2015

Sista svarsdag: 23.3.2015

¹ http://ec.europa.eu/justice/civil/files/c_2014_1500_sv.pdf