

Prezentare standardizată a ordinii creanțelor în insolvență (anexa 4 la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763)

Ordinea creanțelor în insolvență conform dispozițiilor naționale la data 31.07.2021

** Documentul este publicat de către BNR în calitate de autoritate de rezoluție, în aplicarea art. 8 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763.*

***Lista începe cu instrumentele și elementele aflate pe rangul cel mai mic, respectiv cele care au cea mai mare capacitate de absorbție a pierderilor.*

****Ordinea prezentată în tabel reflectă exclusiv prevederile Legii nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, fără a se suprapune integral cu prevederile legale naționale în vigoare în materia rezoluției bancare.*

Rangul creanței	Nume	Descriere	Baza legală	Comentarii
1	CET1/Fonduri proprii de nivel 1 de bază	capital și rezerve (i.e. instrumente de capital, prime de emisiune, rezultatul reportat, alte rezerve, fonduri pentru riscuri bancare generale)	Legea nr 85/2014 art. 234 pct. 10	
2	AT1/Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (instrumente de capital și prime de emisiune aferente instrumentelor de capital)	Legea nr 85/2014 art. 234 pct. 9	
2	T2/Fonduri proprii de nivel 2	elemente de fonduri proprii de nivel 2	Legea nr 85/2014 art. 234 pct. 9	
2	Creanțe decurgând din/aferente datorii subordonate	creanțe decurgând din instrumente de datorie și din împrumuturi (având la bază convenții care prevăd clauză de subordonare) dar care nu sunt recunoscute ca fonduri proprii	Legea nr. 85/2014 art. 234 pct. 9	
3	Creanțe negarantate	creanțele negarantate care rezultă din instrumente de datorie care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la art. 234 ¹ din Legea 85/2014	Legea nr. 85/2014 art. 234 pct. 8	
4	Creanțe cu titlu gratuit		Legea 85/2014 art. 234 pct. 7	

5	Creanțe chirografare Creanțe senioare negarantate Produse structurate Derivate	creanțele decurgând din operațiuni de trezorerie, din operațiuni interbancare, din operațiuni cu clientelă, operațiuni cu titluri, alte operațiuni bancare, precum și cele rezultate din livrări de produse, prestări de servicii, sau alte lucrări, din chirii, precum și alte creanțe chirografare	Legea nr. 85/2014 art. 234 pct. 6	
6	Datorii față de autorități fiscale și de asigurări sociale (dacă sunt creanțe privilegiate) Datorii față de scheme de garantare a depozitelor Creanțele Băncii Naționale a României	creanțele bugetare, creanțele schemelor de garantare a depozitelor, altele decât cele prevăzute la pct. 2 din Legea 85/2014, precum și creanțele Băncii Naționale a României decurgând din credite acordate de aceasta instituției de credit	Legea 85/2014 art. 234 pct. 5	
7	Creanțele rezultând din activitatea debitorului după deschiderea procedurii		Legea nr. 85/2014 art. 234 pct. 4	
8	Creanțe rezultate din depozite eligibile	creanțele reprezentând acea parte a depozitelor eligibile ale <u>persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii</u> care depășește plafonul de acoperire prevăzut în legislația privind schemele de garantare a depozitelor și depozitele persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii, care ar fi depozite eligibile dacă nu ar fi fost făcute prin intermediul sucursalelor situate în afara Uniunii Europene ale unor instituții stabilite în Uniunea Europeană	Legea nr. 85/2014 art. 234 pct. 3	
9	Creanțe rezultate din depozite acoperite Creanțe rezultate din raporturi de muncă	creanțele rezultate din <u>depozitele acoperite în sensul prevederilor cuprinse în legislația privind schemele de garantare a depozitelor</u> , inclusiv creanțele schemelor de garantare a depozitelor rezultate din subrogarea în drepturile deponenților garantați și/sau din finanțarea, potrivit legii, a măsurilor de rezoluție a instituției de credit debitoare, precum și <u>creanțele</u>	Legea nr. 85/2014 art. 234 pct. 2	

		izvorâte din raporturi de muncă pe cel mult 6 luni anterioare deschiderii procedurii		
10	Datorii față de clienți (dacă sunt protejați de legea insolvenței) Datorii fiduciare (dacă sunt protejate în insolvență) Datorii garantate	creanțe grevate de o cauză de preferință	Legea nr. 85/2014 art. 234 pct. 1, coroborat cu art. 159	