

Briselē, 2018. gada 30. novembrī
(OR. en)

14448/18

Starpiestāžu lietas:

2016/0364(COD)

2016/0360(COD)

2016/0361(COD)

2016/0362(COD)

EF 296
ECOFIN 1078
DRS 52
CCG 39
CODEC 2050

PIEZĪME

Sūtītājs:	Pastāvīgo pārstāvju komiteja (II)
Saņēmējs:	Padome
Temats:	Banku pakete (<i>CRR/CRD/BRRD/SRMR</i>) – triaļogu rezultātu vispārējs apstiprinājums

I. IEVADS

1. Komisija 2016. gada novembrī nāca klajā ar Banku paketi, lai *inter alia* īstenotu reformas, par kurām tika panākta vienošanās starptautiskā līmenī pēc 2007.–2008. gada finanšu krīzes. Paketē iekļauti prudenciālie standarti, kurus pieņēma Bāzeles Banku uzraudzības komiteja un Finanšu stabilitātes padome. Banku paketes galvenais mērķis ir samazināt risku ES banku nozarē.
2. Banku paketē ietilpst divas regulas un divas direktīvas:
 - a) banku kapitāla un likviditātes prasības (grozījumi Regulā 575/2013 ("*CRR*") un Direktīvā 2013/36/ES ("*CRD*");
 - b) banku atveseļošana un noregulējums (grozījumi Direktīvā 2014/59/ES ("*BRRD*") un Regulā 806/2014 ("*SRMR*").

3. 2018. gada 25. maijā Padome vienojās par pilnvarojumu sākt sarunas ar Eiropas Parlamentu. Eiropas Parlaments 2018. gada jūnija plenārsēdē apstiprināja savu nostāju par Banku paketi. Kopš tā laika ir notikuši 13 dialogi (septiņi par *CRR/CRD* un seši par *BRRD/SRMR*).
4. 21. un 22. novembra dialogos prezidentvalsts Austrija un Eiropas Parlaments vienojās "*ad referendum*" atrisināt vairākus svarīgus jautājumus, neskarot juridiskā teksta galīgo tehnisko izstrādi kopumā vēlākā posmā.
5. 30. novembrī notika Pastāvīgo pārstāvju komitejas sanāksme, lai sagatavotu *ECOFIN* padomes 4. decembra sanākumi.
6. Vienošanās par svarīgākajiem Banku paketes jautājumiem būtu nozīmīgs solis virzībā uz riska samazināšanu ES banku nozarē. Savukārt riska samazināšana ir priekšnosacījums turpmākiem pasākumiem saistībā ar riska dalīšanu ES banku savienībā, kā tas noteikts Padomes 2016. gada jūnija secinājumos.
7. Gaidāms, ka 2018. gada decembrī Eiropadome pārskatīs līdz šim panākto progresu riska samazināšanā ES banku nozarē un varētu lemt par konkrētiem veiciamiem pasākumiem, jo īpaši attiecībā uz Eiropas Stabilizācijas mehānismam paredzētā atbalsta mehānisma ("*backstop*") agrīnu īstenošanu.

II. 21. UN 22. NOVEMBRA TRIALOGU REZULTĀTI: SVARĪGĀKIE JAUTĀJUMI

8. 21. un 22. novembra dialogu rezultātā prezidentvalsts "*ad referendum*" vienojās ar Eiropas Parlamentu atrisināt šādus svarīgākos paketes jautājumus, kā izklāstīts turpmāk:
 - a) ***MREL* kalibrācija un subordinācijas kritērijs**: Eiropas Parlaments pieņēma Padomes vispārējo pieeju ar noteikumu, ka:

- i. ņemot vērā noregulējuma iestādes novērtējumu, augstākā līmeņa bankām piemēro kopējā riska darījumu vērtības (*TREA*) rādītāju, ja ir izpildīti konkrēti kritēriji un ņemot vērā risku, ko rada nesamērīga ietekme uz uzņēmējdarbības modeļiem, taču neejot zemāk par 27 % no *TREA*, ja 8 % no kopējām saistībām un pašu kapitāla (*TLOF*) izraisa 1. pīlāra subordinācijas prasību, kas ir augstāka par 27 % no *TREA*; šāds 1. pīlāra prasības ierobežojums – 27 % no *TREA* –, ņemot vērā noregulējuma iestādes novērtējumu, neskartu iespēju prasīt papildu subordināciju ar 2. pīlāra starpniecību;
- ii. nosacījumi, lai noregulējuma iestādes pieprasītu 2. pīlāra subordināciju, ir pārkārtoti, pārceļot pirmo nosacījumu par 20 % riskantāko iestāžu uz saraksta beigām;
- iii. "noregulējuma iestāde var atļaut saistības uzskatīt par atbilstīgām" augstākas prioritātes parāda atskaitījumu kontekstā.

b) Moratorijs: Eiropas Parlaments pieņēma Padomes pieeju neatļaut atlikšanas kombinēšanu. Padome piekrita moratorijam piemērot papildu priekšnoteikumus.

c) Maksimālā sadalāmā summa (*MDA*): Eiropas Parlaments pieņēma Padomes vispārējo pieeju ar noteikumu, ka:

- i. attiecībā uz *BRRD* (ar *MREL* saistītas *MDA*) Padomes pieeja tika saglabāta, tostarp attiecībā uz elastību (bet ne automātiskumu), izņemot labvēlības periodu, kas tika pagarināts no sešiem mēnešiem uz deviņiem;
- ii. attiecībā uz *CRR* Padomes pieeja tika saglabāta arī attiecībā uz sviras efektu un uz risku balstītām *MDA*.

- d) **SFD (Norēķinu galīguma direktīva) grozījumi:** Eiropas Parlaments pieņēma Padomes vispārējo pieeju. Tika pievienota pārskatīšanas klauzula, ar kuras palīdzību Komisija 24 mēnešus pēc *BRRD* stāšanās spēkā izvērtēs, vai pastāv nepilnības, kas jānovērš.
- e) **Maksātnespēja:** Padome pieņēma Eiropas Parlamenta priekšlikumu. Iestādes, kuras kļūst vai, iespējams, kļūs maksātnespējīgas, bet uz kurām neattiecas noregulējums, tiktu organizēti likvidētas saskaņā ar piemērojamajiem valsts tiesību aktiem. 48. panta 6.a punktā ir saskaņota maksātnespējas hierarhija.
- f) **Mazumtirgi:** Padome pieņēma Eiropas Parlamenta nosprausto mērķi ieviest aizsardzības pasākumus individuālajiem ieguldītājiem nolūkā parakstīties uz nesen emitētajiem subordinētajiem *TLAC/MREL* instrumentiem šādā veidā:
- i. dalībvalstīm būtu rīcības brīvība pieprasīt vienu no šādiem variantiem:
 - A variants: individuālie ieguldītāji ar ieguldīšanas spēju, kas ir zemāka par 500 000 EUR, var ieguldīt tikai minimālo sākotnējo summu 10 000 EUR apmērā tajos instrumentos, kas veido ne vairāk kā 10 % no viņu ieguldīšanas spējām; vai
 - B variants: minimālā nominālvērtība 50 000 EUR apmērā;
 - ii. mazākām dalībvalstīm ar mazāk likvīdu subordinēto instrumentu tirgu var atļaut īstenot zemāku minimālo sākotnējo ieguldījumu summu (līdz pat 10 000 EUR).

- g) **Izcelsmes un uzņēmējas valstis un G-SNI vērtība:** Eiropas Parlaments pieņēma Padomes vispārējo pieeju attiecībā uz visiem izcelsmes un uzņēmējas valsts noteikumiem (tostarp G-SNI vērtību).
- h) **Kredītrisks:** prezidentvalsts piekrita dažiem mērķtiecīgiem grozījumiem kredītriska prasībās attiecībā uz "lielapjoma pārdošanu" un uz pensijām un algu balstītiem aizņēmumiem.

Attiecībā uz lielapjoma pārdošanu jaunie noteikumi palīdzētu bankām ar augstu ieņēmumus nenesošu kredītu līmeni atbrīvoties no tiem ar ierobežotu ietekmi uz viņu kapitāla prasībām, ievērojot dažas prasības un iepriekš noteiktā grafikā. Tam vajadzētu atvieglot bankām iespēju atbrīvot savu bilanci no aktīviem, kuru vērtība ir samazinājusies, nepamatoti nemazinot savu aizdošanas spēju.

Saistībā ar aizņēmumiem, kas balstīti uz pensijām un algu, tika panākta vienošanās paredzēt šiem aizdevumiem zemākas kapitāla prasības, ņemot vērā to zemo saistību neizpildes risku. Konkrēti, kapitāla prasība attiecībā uz šiem aizdevumiem tiktu pazemināta no 75 % (saskaņā ar pašreizējo *CRR*) uz 35 % saskaņā ar standartizēto pieeju, taču prezidentvalsts piesardzības apsvērumu dēļ vienojās par vairākiem aizsardzības pasākumiem un riska mazināšanas pasākumiem.

- i) **Proporcionalitāte:** abi likumdevēji piekrīt, ka prudenciālajām prasībām vajadzētu būt samērīgām ar iestādes lielumu un jo īpaši būtu, cik vien iespējams, jāsamazina administratīvais slogs mazākām iestādēm. Šajā sakarā tiktu paredzēta nepārprotama "mazu, nesarežģītu iestāžu" definīcija, un to papildinātu ar samazinātām ziņošanas un informācijas atklāšanas prasībām, lai tām samazinātu atbilstības nodrošināšanas izmaksas.

Jo īpaši saistībā ar normatīvajos aktos paredzēto pārskatu EBI tiktu pilnvarota izstrādāt mērķtiecīgus ziņošanas standartus mazām, nesarežģītām iestādēm ar mērķi samazināt to ziņošanas izmaksas par vismaz 10 % un ideālā gadījumā – līdz pat 20 %. Turklāt EBI veiktu pētījumu, lai novērtētu, cik iespējama būtu integrēta ziņošanas sistēma visām ES bankām; pozitīvi pētījuma rezultāti varētu būt pamats turpmākai virzībai.

- j) Neto stabila finansējuma rādītājs (*NSFR*):** tā kā *NSFR* ir iepriekš minēto Bāzeles komitejas reformu svarīgs princips, abi likumdevēji lielā mērā ir vienprātīgi par šīs jaunās prasības saturu. Tomēr prezidentvalsts ieteiktu ieviest dažus mērķtiecīgus grozījumus, ko ierosināja Eiropas Parlaments, lai novērstu tirgus traucējumus. Konkrēti, šie grozījumi ir saistīti ar tā sauktā "nepieciešamā stabilā finansējuma" kalibrēšanu dažiem tirgus darījumiem (tirdzniecības finansēšana, faktoringa, repo darījumi un reversā repo darījumi). EBI būtu pilnvarota izstrādāt ziņojumus par vērtspapīru turējumiem riska ierobežošanai saistībā ar atvasinātajiem instrumentiem un par dārgmetālu likviditāti *NSFR* vajadzībām, kā arī saskaņotībai ar Eiropas Parlamenta priekšlikumiem.
- k) Vienkāršots neto stabila finansējuma rādītājs (*sNSFR*):** kā to ierosināja Eiropas Parlaments, mazas, nesarežģītas iestādes varētu izmantot vienkāršotu *NSFR* versiju, lai samazinātu administratīvo slogu. Vienkāršošana izriet no tā, ka ir vajadzīgs mazāks skaits datu punktu aprēķināšanas un ziņošanas vajadzībām, taču ar mērķtiecīgiem grozījumiem Parlamenta tekstā prezidentvalsts ir nodrošinājusi, lai *sNSFR* joprojām būtu vismaz tikpat konservatīvs un drošs kā pilnā joma rādītājs.

- l) Atbalsta faktori:** Komisija ir ierosinājusi samazināt dažas kapitāla prasības, lai atbalstītu aizdevumu sniegšanu maziem un vidējiem uzņēmumiem un infrastruktūras projektiem, paplašinot tā saukto "atbalsta faktoru" darbības jomu šādu vienību vai darbību vajadzībām.

Prezidentvalsts iesaka paplašināt esošo atbalsta faktoru MVU sniegtiem aizņēmumiem summā līdz pat 2,5 miljoniem EUR (pieaugums no 1,5 miljoniem). Infrastruktūras finansēšanai atbalsta faktora darbības joma tiktu paplašināta, lai ietvertu papildu infrastruktūras projektu veidus, piemēram tos, ko veic uzņēmumu konsorcijs. Abos gadījumos prezidentvalsts ir grozījusi sākotnējos EP priekšlikumus. Šādiem projektiem pēc EP lūguma būs vajadzīgs nesaistošs ilgtspējības novērtējums.

- m) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana:** prezidentvalsts iesaka atbalstīt Eiropas Parlamenta grozījumus *CRD* direktīvā ar mērķi uzlabot sadarbību un informācijas apmaiņu starp prudenciāliem uzraudzītājiem, finanšu izlūkošanas vienībām un kompetentajām iestādēm nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanas (*AML/CFT*) jautājumos. Tiktu veikti papildu grozījumi, lai stiprinātu *AML* dimensiju attiecīgajos prudenciālajos instrumentos saistībā ar atļauju izsniegšanu, piemērotības pārbaudēm un uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesu (*SREP*).

- n) Pašu kapitāls:** attiecībā uz banku pašu kapitāla sastāvu (piem., kapitāls) prezidentvalsts pēc EP priekšlikuma ir vienojusies par šādām mērķtiecīgām un strukturētām izmaiņām:

- i. **Līdzdalība apdrošināšanas meitasuzņēmumos ("Dānijas kompromiss"):** tiek paredzēts pārejas periods, kas ļautu iestādēm līdz 2024. gada 31. decembrim neatskaitīt konkrētus līdzdalības veidus apdrošināšanas sabiedrībās;
- ii. **Peļņas un zaudējumu nodošanas līgumi:** šādi līgumi tiktu atzīti pašu kapitāla pieejas nolūkos, kad tie izveidoti leģitīmos nodokļu nolūkos, meitasuzņēmums atrodas tajā pašā dalībvalstī, kur mātesuzņēmums, un mātesuzņēmumam pieder vismaz 90 % no tā. Turklāt mātesuzņēmumam būtu pilnīga rīcības brīvība samazināt peļņu, piešķirot līdzekļus pirmā līmeņa pamata kapitāla atbilstošiem posteņiem, taču tam būtu pienākums meitasuzņēmumam pilnībā kompensēt visus zaudējumus, un līgumu varētu izbeigt tikai ar 1 gada paziņošanas periodu.
- iii. **Minimālās vērtības saistībām (MVC)** piešķirs 20 % kredīta pārrēķināšanas koeficientu (CCF);
- iv. **Papildu posteņi, kam paredzēta peļņas sadale (ADI):** saskaņotais teksts ļaus sadalīt posteņus, kas saskaņā ar valstu tiesību aktiem ir ierobežoti, bet atbilstīgi saskaņā ar CRR/CRD;
- v. **Programmatūra:** tiek piešķirta atkāpe no dažu nemateriālo programmatūras aktīvu atskaitījumiem no pašu kapitāla posteņiem, ar noteikumu, ka to vērtība ir rūpīgi novērtēta, kā arī ir novērtēta zaudējumu absorbcija darbības pārtraukšanas gadījumā. Neatskaitīšanas shēma un sīkākas detaļas tiks izklāstītas EBI regulatīvajos tehniskajos standartos (EBA RTS).

- o) 2. pīlārs / makroprudenciālais satvars:** Likumdevēji nepiekrita Komisijas mērķim bankām specifiskās kapitāla prasības jeb 2. pīlāru piemērot vienīgi mikroprudenciāliem nolūkiem, ja tas netiktu apvienots ar pamatīgāku makroprudenciālo vai sistēmisko noteikumu reformu *CRR/CRD*. Abi likumdevēji tādējādi ir veikuši lielu skaitu grozījumu Komisijas priekšlikumā, lai kompensētu elastības zudumu 2. pīlārā nolūkā risināt makroprudenciālos vai sistēmiskos riskus.

Likumdevēju grozījumi saistībā ar 2. pīlāru un makroprudenciālajiem riskiem lielā mērā ir konsekventi. Tomēr likumdevēju viedokļi nedaudz atšķiras jautājumā par pienācīgu mijiedarbību starp 2. pīlāra jauno – vienīgi mikroprudenciālo – satvaru, kapitāla rezerves noteikumiem un makroprudenciālajām prasībām, jo īpaši attiecībā uz elastības pakāpi, kāda būtu jānodrošina uzraudzības un makroprudenciālajām iestādēm. Kompromisa kārtā tika panākta vienošanās, ka ierobežotāka 2. pīlāra rīku pieejamība būtu jākompensē ar lielāku elastību vajadzības gadījumā izmantot makroprudenciālos rīkus, kas īstenoti ar tādiem pasākumiem dalībvalstī, kuri nav pilnībā saskaņoti. Turklāt prezidentvalsts ierosina makroprudenciālajam satvaram piemērot visaptverošu ziņojumu saskaņā ar Eiropas Parlamenta ierosinātajiem nosacījumiem.

- p) Tirdzniecības portfeļa fundamentāla pārskatīšana:** Komisijas priekšlikums ieviest jaunas kapitāla prasības banku tirdzniecības darbībām vai darbībām ar atvasinātajiem instrumentiem ir balstīts uz jaunu standartu attiecībā uz kapitāla prasībām tirgus riskiem, ko ieviesa Bāzeles komiteja 2016. gada janvārī. Tomēr Bāzeles komitejas galīgā redakcija vēl nav izstrādāta, jo sākotnējā standartā konstatēti daži pārkāpumi un joprojām notiek pārkalibrēšanas darbs. Ņemot to vērā, Padome ieviesa ziņošanas prasības attiecībā uz šo jauno standartu un vienojās ar Eiropas Komisiju, ka galīgos standartus būtu jāievieš, tiklīdz tie būs galīgi izstrādāti starptautiskā līmenī. Eiropas Parlamentu pārliecināja šādas pieejas sniegtās priekšrocības, un tas pieņēma Padomes nostāju.

Tomēr prezidentvalsts pieņēma dažus mērķtiecīgus grozījumus attiecībā uz kvalitatīvajām prasībām iestādēm, piemērojot atkāpi neliela mēroga tirdzniecības portfeļa darījumiem, tādējādi sekmējot administratīvā sloga mazināšanu minētajām iestādēm.

- q) **IPU:** lielām trešo valstu banku grupām ar divām vai vairākām meitas iestādēm Eiropas Savienībā tiktu piemērota prasība izveidot mātes starpnieksabiedrību jeb *IPU*, lai minētajā *IPU* konsolidētu visas savas darbības Savienībā. Mērķis ir atvieglot grupas uzraudzību un uzlabot tvērumā esošo sabiedrību noregulējamību. Lai arī abu likumdevēju pieeja šajā jautājumā bija lielā mērā līdzīga, kompromisa tekstā tiktu iekļauti šādi galvenie punkti:
- i. Robežlielums nosakāms 40 miljonu EUR apmērā bilances aktīviem Eiropas Savienībā, tostarp tiem, kurus tur trešo valstu filiāles (gan kredītiestāžu, gan ieguldījumu brokeru sabiedrību filiāles).
 - ii. Uz globālām sistēmiski nozīmīgām iestādēm automātiski neattiecas prasība, ja tās neatbilst robežlielumam;
 - iii. *IPU* var izveidot kā ieguldījumu brokeru sabiedrības, kā paredzēts Padomes tekstā;
 - iv. tiktu paredzēts 3 gadu pārejas posms;
 - v. EBI nāktu klājā ar ziņojumu par pieeju trešo valstu filiālēm saskaņā ar dalībvalstu tiesību aktiem, kā noteikts Eiropas Parlamenta tekstā.
- r) **CRR/CRD darbības joma:** to vienību darbības joma, kuras ir atbrīvotas no *CRR* un *CRD*, būtu tāda, kā paredzēts Padomes vispārējā pieejā, proti, 1. līmenī un ne ar deleģētu aktu, kā noteikts Eiropas Parlamenta tekstā.

- s) **Sviras rādītājs:** attiecībā uz saistoša sviras rādītāja ieviešanu kā pret risku nejūtīga atbalsta pasākuma kapitāla prasību, kas kalibrēta atbilstoši banku bilances un ārpusbilances riska darījumu apmēram, prezidentvalsts un Eiropas Parlaments varētu piekrist šādiem grozījumiem:
- i. par kapitāla sastāvu – nevajadzētu lieki izdaiļot Bāzeles standartus, un tādējādi būtu jāatstāj Padomes teksts;
 - ii. papildus tam tiktu ieviesti daži mērķtiecīgi izņēmumi no sviras rādītāja attiecībā uz dažām vienībām vai uzņēmējdarbības modeļiem (centrālajiem vērtspapīru depozitārijiem, kam ir banku licence, būvsabiedrībām, centrālo banku riska darījumiem, dažām attīstības bankām, kuras strukturāli un organizatoriski ir neatkarīga komercbankas daļa, vai institucionālās aizsardzības shēmām – *IPS*).
 - iii. Bez tam būtu jāpievēršas tā sauktajiem "aizsegumiem bez praktiska satura", pieņemot Eiropas Parlamenta priekšlikumu, bet vajadzības gadījumā grozot to uz ziņošanas pienākumu, ko papildina ar 2. pīlāra pasākumiem.

- t) **Vides, sociālie un pārvaldības riski (ESG):** Vides, sociālie un pārvaldības (ESG) kritēriji ir standartu kopums sabiedrības operācijām, ko varētu izmantot, lai potenciālās investīcijas izvērtētu no vides, sociālā un pārvaldības aspekta. Eiropas Parlaments ierosināja, lai EBI sagatavo ziņojumu par to, cik piemēroti būtu riska pārvaldības procesu ietvaros apsvērt finansiālos riskus, kuri ir saistīti ar vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) riskiem. Gadījumos, kad bankas ir pakļautas šādiem riskiem, tas būtu pienācīgi jāatspoguļo banku iekšējās riska pārvaldības sistēmās un procesos un pienācīgi jāpārtrauga. Eiropas Parlaments arī ierosināja papildu informācijas atklāšanas prasības šādiem riskiem un pilnvarojumu EBI izstrādāt ziņojumu par prudenču pieeju "zaļiem" un "brūniem" aktīviem (piešķirot soda koeficientu aktīviem, kas riskē apdraudēt vidi). Prezidentvalsts ierosina, lai Padome šos grozījumus iekļautu kompromisa tekstā. EBI ziņojums konkrēti tomēr būtu jāsniedz pietiekami ilgā laikposmā, lai varētu ņemt vērā leģislatīvās norises attiecībā uz ilgtspējīgu finansējumu.

III. CITI JAUTĀJUMI, PAR KURIEM JAU IR PANĀKTA VIENOŠANĀS

9. Neskarot principu, ka ne par ko nav panākta vienošanās, kamēr nav panākta vienošanās par visu, prezidentvalsts un Eiropas Parlaments arī vienojās *ad referendum* atrisināt vairākus citus jautājumus, proti, šādus:

- a) **TLAC atskaitījumi C-SNI:** EBI ziņojums ar mērķi izvērtēt, vai šādi atskaitījumi ir pieņemami, tiks iekļauts juridiskajā dokumentā.

- b) Procentu likme bankas portfeli:** tika panākta vienošanās saglabāt Eiropas Parlamenta tekstā ierosināto vienkāršoto metodoloģiju, bet ar precizējumiem, lai nodrošinātu, ka pieeja paliek "konservatīvi kalibrēta", nepieļaujot nekādu atvieglojumu kapitāla prasībās, ka tiek īstenoti papildu kritēriji un elastība uzraudzītājiem attiecībā uz to banku darbības jomu, kuras kvalificējas vienkāršāku metožu izmantošanai, un ka abi likumdevēji var vienoties par savstarpēji pieņemamu robežlielumu, ņemot vērā proporcionalitātes konceptus (piemēram, informācijas atklāšanas jomā) citviet satvarā.
- c) Darījuma partnera kredītrisks:** Eiropas Parlaments vienojās par Padomes tekstu.
- d) Pārejas nolīgumi centrālajām mijieskaita darījumu starpniekiestādēm (CCP):** tika panākta vienošanās par Padomes tekstu.
- e) Sviras efekts:** Attiecībā uz sviras rādītāja palielināšanu globāli sistēmiskām iestādēm (G-SNI) abi likumdevēji vienojas īstenot Bāzeles standartu par sviras rādītāja rezerves papildinājumu. Attiecībā uz citām sistēmiski nozīmīgām iestādēm (C-SNI) tika panākta vienošanās pilnvarot Komisiju nākt klajā ar ziņojumu par to, cik piemēroti ir tām piemērot līdzīgas sviras rādītāja rezerves prasības. Līdzīgā kārtā attiecībā uz *MDA* ierobežojumiem sviras efekta nolūkos tika panākta vienošanās par Padomes tekstu, tostarp par sekām sviras rādītāja pārkāpuma gadījumā.

f) Lielie riska darījumi: Eiropas Parlaments pieņēma Padomes pieeju par:

- i. garantijām eksporta kredītam;
- ii. valstu rīcības brīvību samazināt riska darījuma vērtību nekustamajam īpašumam;
- iii. aizvietošanas pieeju repo darījumiem.

Padome piekrita Eiropas Parlamenta nostājai par atbrīvojumiem no lielu riska darījumu ierobežojumiem norēķinu sistēmām ar kopēju norēķinu infrastruktūru.

IV. NEATRISINĀTIE JAUTĀJUMI

10. Vairāki jautājumi joprojām nav atrisināti, konkrēti – atlīdzība, ārpusbilances garantijas *CIU* (kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem), pieeja banku darbībai līdzīgām kredītstarpniecības darbībām vai uz tirgu balstītam finansējumam, kas vēl jārisina.

11. Turklāt vēl jāveic pārskatīšana no tehniskā un juristu lingvistu viedokļa, lai juridisko tekstu padarītu operacionāli pareizu un pilnīgu.

V. SECINĀJUMS

12. Ņemot vērā minēto, Pastāvīgo pārstāvju komiteja aicina Padomi apstiprināt dialogu rezultātus par galvenajiem Banku paketes jautājumiem un par citiem jautājumiem, kā iepriekš izklāstīts II un III sadaļā.
