



An Coiste um Ghnóthaí Eacnamaíochta agus Airgeadaíochta

2017/0358(COD)

11.4.2018

*****I**

DRÉACHT-TUARASCÁIL

ar an togra le haghaidh Treoir ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle maidir le maoirseacht stuamachta ar ghnólachtaí infheistíochta agus lena leasaítear Treoir 2013/36/AE agus 2014/65/AE (COM(2017)0791 – C8-0452/2017 – 2017/0358(COD))

An Coiste um Ghnóthaí Eacnamaíochta agus Airgeadaíochta

Rapóirtéir: Markus Ferber

Eochair do na siombailí a úsáidtear

- * An nós imeachta comhairliúcháin
- *** Nós imeachta an toilithe
- ***I An gnáthnós imeachta reachtach (an chéad léamh)
- ***II An gnáthnós imeachta reachtach (an dara léamh)
- ***III An gnáthnós imeachta reachtach (an tríú léamh)

(Braitheann an cineál nós imeachta ar an mbunús dlí a mholtar sa dréachtghníomh.)

Leasuithe ar dhréachtghníomh

Leasuithe ó Pharlaimint na hEorpa arna leagan amach in dhá cholún

Léirítear téacs atá scriosta le **cló trom iodálach** sa cholún ar chlé. Léirítear téacs atá curtha in ionad téacs eile le **cló trom iodálach** sa dá cholún. Léirítear téacs nua le **cló trom iodálach** sa cholún ar dheis.

Sa chéad agus sa dara líne den cheanntásc a ghabhann le gach leasú, sonraítear an chuid ábhartha den dréachtghníomh atá á breithniú. Má bhaineann an leasú le gníomh atá cheana ann agus go bhfuil sé i gceist é a leasú leis an dréachtghníomh, bíonn an tríú líne i gceanntásc an leasaithe ina sonraítear an gníomh atá cheana ann agus bíonn an ceathrú líne ann ina sonraítear an fhoráil den ghníomh sin is mian leis an bParlaimint a leasú.

Leasuithe ó Pharlaimint na hEorpa i bhfoirm téacs comhdhlúite

Aibhsítear téacs nua le **cló trom iodálach**. Léirítear téacs atá scriosta trí leas a bhaint as an tsiombail **I** nó cuirtear líne tríd an téacs. Léirítear téacs atá curtha in ionad téacs eile tríd an téacs nua a aibhsiú le **cló trom iodálach** agus tríd an téacs atá á ionadú a scriosadh nó líne a chur tríd. Mar eisceacht air sin, ní aibhsítear athruithe atá go hiomlán teicniúil agus ar athruithe iad a rinne na ranna dréachtaithe nuair a bhí an téacs críochnaitheach á ullmhú.

CLÁR

Leathanach

DRÉACHT-RÚN REACTACH Ó PHARLAIMINT NA hEORPA	5
RÁITEAS MÍNIÚCHÁIN	17

DRÉACHT-RÚN REACHTACH Ó PHARLAIMINT NA hEORPA

ar an togra le haghaidh Treoir ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle maidir le maoirseacht stuamachta ar ghnólaicthe infheistíochta agus lena leasaítear Treoir 2013/36/AE agus 2014/65/AE (COM(2017)0791 – C8-0452/2017 – 2017/0358(COD))

(Gnáthnós imeachta reachtach: an chéad léamh)

Tá Parlaimint na hEorpa,

- ag féachaint don togra ón gCoimisiún chuig an bParlaimint agus chuig an gComhairle (COM(2017)0791),
 - ag féachaint d’Airteagal 294(2) agus d’Airteagal 53(1) den Chonradh ar Fheidhmiú an Aontais Eorpaigh, ar dá mbun a thíolaic a Coimisiún an togra don Parlaimint (C8-0452/2017),
 - ag féachaint d’Airteagal 294(3) den Chonradh ar Fheidhmiú an Aontais Eorpaigh,
 - ag féachaint don tuairim ón mBanc Ceannais Eorpach an ...¹,
 - ag féachaint don tuairim ó Choiste Eacnamaíoch agus Sóisialta na hEorpa an ...²,
 - ag féachaint do Riail 59 dá Rialacha Nós Imeachta,
 - ag féachaint don tuarascáil ón gCoiste um Ghnóthaí Eacnamaíochta agus Airgeadaíochta agus don tuairim ón gCoiste um Ghnóthaí Dlíthiúla (A8-0000/2018),
1. ag glacadh a seasaimh ar an gcéad léamh faoi mar a leagtar amach anseo ina dhiaidh seo;
 2. á iarraidh ar an gCoimisiún an t-ábhar a tharchur chuig Parlaimint na hEorpa arís má tá sé ar intinn aige a thogra a leasú go substaintiúil nó téacs eile a chur ina ionad;
 3. á threorú dá hUachtarán a seasamh a chur ar aghaidh chuig an gComhairle, chuig an gCoimisiún agus chuig na parlaimintí náisiúnta.

Leasú 1

Togra le haghaidh Treorach
Mír 10 – fomhír 2

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

A mhéid a bhaineann le tagairtí don mhéid caipitil tosaigh, beidh feidhm ag an

scriosta

¹ [IO C 0, 0.0.0000, lch. 0. / Nár foilsíodh fós san Iris Oifigiúil].

² [IO C 0, 0.0.0000, lch. 0. / Nár foilsíodh fós san Iris Oifigiúil].

gcomhchoibhneas seo a leanas. Ba cheart a fhorléiriú go dtiocfaidh leibhéil caipitil tosaigh a leagtar amach in Airteagal 8 den Treoir seo, ó dháta chur i bhfeidhm na Treorach seo, in ionad tagairtí do leibhéil caipitil tosaigh a leagtar amach i dTreoir 2013/36/AE mar a leanas: ba cheart caipiteal tosaigh gnólachtaí infheistíochta dá dtagraítear in Airteagal 28 de Threoir 2013/36/AE a fhorléiriú mar thagairt d'Airteagal 8(1); ba cheart caipiteal tosaigh gnólachtaí infheistíochta dá dtagraítear in Airteagal 29 nó Airteagal 31 de Threoir 2013/36/AE a fhorléiriú mar thagairt d'Airteagal 8(2) nó (3), ag brath ar an gcineál seirbhísí infheistíochta agus gníomhaíochtaí gnólachta infheistíochta atá i gceist; ba cheart an caipiteal tosaigh dá dtagraítear in Airteagal 30 de Threoir 2013/36/AE a fhorléiriú mar thagairt d'Airteagal 8(1).

Or. en

Réasúnú

Chun críche cinnteachta dlithiúla, aistrítear an dara cuid den aithris seo chuig airteagal oibríoch.

Leasú 2

Togra le haghaidh Treorach Aithris 23

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

(23) Tá ioncam gnólachtaí infheistíochta i bhfoirm táillí, coimisiún agus ioncaim eile i ndáil le seirbhísí infheistíochta éagsúla a sholáthar an-luaineach. Dá ndéanfaí an chomhpháirt athraitheach den luach saothair a theorannú do chuid den chomhpháirt sheasta den luach saothair, dhéanfaí difear do chumas an ghnólachta luach saothair a laghdú tráth a bhíonn ioncaim laghdaithe agus d'fhéadfadh sé go

Leasú

(23) Tá ioncam gnólachtaí infheistíochta i bhfoirm táillí, coimisiún agus ioncaim eile i ndáil le seirbhísí infheistíochta éagsúla a sholáthar an-luaineach. Dá ndéanfaí an chomhpháirt athraitheach den luach saothair a theorannú do chuid den chomhpháirt sheasta den luach saothair, dhéanfaí difear do chumas an ghnólachta luach saothair a laghdú tráth a bhíonn ioncaim laghdaithe agus d'fhéadfadh sé go

dtiocfadh méadú ar bhonn costais sheasta an ghnólachta dá dheasca sin agus d'fhéadfadh rioscaí a bheith ag baint leis sin do chumas an ghnólachta cor chun donais eacnamaíoch nó ioncam laghdaithe a sheasamh. Chun na rioscaí sin a sheachaint, níor cheart cóimheas uasta aonair idir na heilimintí athraitheacha agus seasta den luach saothair a fhorchur ar ghnólachtaí infheistíochta neamhshistéamacha. ***Ina ionad sin, ba cheart do na gnólachtaí infheistíochta sin cóimheasa iomchuí a shocrú iad féin.***

dtiocfadh méadú ar bhonn costais sheasta an ghnólachta dá dheasca sin agus d'fhéadfadh rioscaí a bheith ag baint leis sin do chumas an ghnólachta cor chun donais eacnamaíoch nó ioncam laghdaithe a sheasamh. Chun na rioscaí sin a sheachaint, níor cheart cóimheas uasta aonair idir na heilimintí athraitheacha agus seasta den luach saothair a fhorchur ar ghnólachtaí infheistíochta neamhshistéamacha.

Or. en

Réasúnú

I gcomhréir leis an réasúnú beartais gur cheart do ghnólachtaí infheistíochta neamhshistéamacha próifíl riosca difriúil a bheith acu ó bhainc, níor cheart go gcuirfí an oibleagáid ar ghnólachtaí infheistíochta cóimheas a shocrú idir eilimintí athraitheacha agus eilimintí sheasta an luacha saothair. Tá na prionsabail ghinearálta maidir le luach saothair leordhóthanach.

Leasú 3

Togra le haghaidh Treorach Aithris 24

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

(24) Mar fhreagairt ar an éileamh ón bpobal ar thrédhearcacht chánach atá ag dul i méid agus chun freagracht chorparáideach gnólachtaí infheistíochta a chur chun cinn, is iomchuí a chur de cheangal ar ghnólachtaí infheistíochta faisnéis áirithe a nochtadh, lena n-áirítear faisnéis faoi bhrabúis a rinneadh, faoi chánacha a íocadh agus faoi aon fhóirdheontais phoiblí a fuarthas.

scriosta

Or. en

Réasúnú

Is beart róthrom agus rófhadálach é sin do ghnólachtaí. B'fhearr na hiarrachtaí agus an t-am sin a chur i dtreo cáilíocht na seirbhísí a mhéadú.

Leasú 4

Togra le haghaidh Treorach Aithris 28

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

(28) Tá sé riachtanach go sonrófar na bearta is gá do ghnóthais a dhéanamh lena fhíorú an dtagann siad faoin sainmhíniú ar institiúid creidmheasa a leagtar amach in Airteagal 4(1)(1)(b) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 agus, dá bhrí sin, an gá dóibh údarú a fháil mar institiúid creidmheasa. Ós rud é go ndéanann roinnt gnólachtaí infheistíochta na gníomhaíochtaí dá dtagraítear i bpointe (3) agus i bpointe (6) de Roinn A d'Iarscríbhinn I a ghabhann le Treoir 2014/65/AE cheana, is gá, freisin, soiléire a áirithiú i dtaca le leanúnachas aon údaráithe a dheonófar do na gníomhaíochtaí sin.

Leasú

(28) Tá sé riachtanach go sonrófar na bearta is gá do ghnóthais a dhéanamh lena fhíorú an dtagann siad faoin sainmhíniú ar institiúid creidmheasa a leagtar amach in Airteagal 4(1)(1)(b) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 agus, dá bhrí sin, an gá dóibh údarú a fháil mar institiúid creidmheasa. Ós rud é go ndéanann roinnt gnólachtaí infheistíochta na gníomhaíochtaí dá dtagraítear i bpointe (3) agus i bpointe (6) de Roinn A d'Iarscríbhinn I a ghabhann le Treoir 2014/65/AE cheana, is gá, freisin, soiléire a áirithiú i dtaca le leanúnachas aon údaráithe a dheonófar do na gníomhaíochtaí sin. ***Go háirithe, tá sé riachtanach go n-áiríteoidh údaráis inniúla go gcuirfidh an t-aistriú ón gcreat reatha chuig an gceann nua cinnteacht rialála leordhóthanach ar fáil do ghnólachtaí infheistíochta agus nach mbainfí díobh na cearta substainteacha ar bhain siad tairbhe astu faoin gcreat reatha.***

Or. en

Réasúnú

Ba cheart d'údaráis inniúla a áirithiú nach mbainfear a gcearta de ghnólachtaí infheistíochta in aicme 3 atá faoi réir ceanglais CRD/CRR (lena n-áirítear, mar shampla, díolúintí nó tarscaoiltí) nuair a dhéanann siad ath-iarratas ar údarú nua faoi Airteagal 8a de Rialachán 575/2013.

**Togra le haghaidh Treorach
Airteagal 8 a (nua)**

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

Airteagal 8a

**Tagairtí do chaipiteal tosaigh i dTreoir
2013/36/AE**

Déanfar a fhorléiriú go dtiocfaidh na leibhéil caipitil tosaigh a leagtar amach in Airteagal 8 den Treoir seo, ó dháta chur i bhfeidhm na Treorach seo, in ionad tagairtí do na leibhéil caipitil tosaigh a leagtar amach i dTreoir 2013/36/AE maidir leis an méid seo a leanas:

(a) déanfar caipiteal tosaigh gnólachtaí infheistíochta dá dtagraítear in Airteagal 28 de Threoir 2013/36/AE a fhorléiriú mar thagairt d’Airteagal 8(1) den Treoir seo;

(b) déanfar caipiteal tosaigh gnólachtaí infheistíochta dá dtagraítear in Airteagal 29 nó Airteagal 31 de Threoir 2013/36/AE a fhorléiriú mar thagairt d’Airteagal 8(2) nó (3) den Treoir seo, ag brath ar an gcineál seirbhísí infheistíochta agus ar ghníomhaíochtaí an ghnólachta infheistíochta atá i gceist;

(c) déanfar an caipiteal tosaigh dá dtagraítear in Airteagal 30 de Threoir 2013/36/AE a fhorléiriú mar thagairt d’Airteagal 8(1) den Treoir seo.

Or. en

Réasúnú

Tagann an t-airteagal seo as aithris sa Togra ón gCoimisiún ach tá saincheisteanna substaintiúla ann ar cheart déileáil leo in airteagal.

**Togra le haghaidh Treorach
Airteagal 25**

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

Airteagal 25

scriosta

Tuairisciú de réir tíre

1. Cuirfidh na Ballstáit de cheangal ar na gnólachtaí infheistíochta an fhaisnéis seo a leanas a nochtadh ar bhonn bliantúil de réir an Bhallstáit agus de réir an tríú tír ina bhfuil brainse nó fochuideachta de chuid an ghnólachta infheistíochta ar institiúid airgeadais é nó í mar a shainmhínítear sin in Airteagal 4(1)(26) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013:

(a) ainm agus áit aon fhochuideachtaí agus brainsí agus cineál a ngníomhaíochtaí;

(b) an láimhdeachas;

(c) líon na bhfostaithe ag obair ar bhonn coibhéiseach lánaimseartha;

(d) an brabús nó an caillteanas roimh cháin;

(e) an cháin ar an mbrabús nó ar an gcaillteanas;

(f) na fóirdheontais phoiblí a fuarthas.

2. Déanfar an fhaisnéis dá dtagraítear i mír 1 a iniúchadh i gcomhréir le Treoir 2006/43/CE agus, más féidir, cuirfear í mar iarscríbhinn leis na ráitis airgeadais bhliantúla nó, más infheidhme, le ráitis airgeadais bhliantúla an ghnólachta infheistíochta sin.

Or. en

Réasúnú

Is beart róthrom agus rófhadálach é sin do ghnólachtaí. B'fhearr na hiarrachtaí agus an t-am

sin a chur i dtreo cáilíocht na seirbhísí a mhéadú.

Leasú 7

Togra le haghaidh Treorach Airteagal 26 – mír 4

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

4. Socróidh na Ballstáit cé na gnólachtaí infheistíochta a mheastar atá tábhachtach ó thaobh a méide, a n-eagrúcháin inmheánaigh agus chineál, scóip agus chastacht a ngníomhaíochtaí de. Cuirfidh na Ballstáit de cheangal ar na gnólachtaí sin coiste riosca a bhunú ina mbeidh comhaltaí den chomhlacht bainistíochta nach ndéanann aon fheidhm feidhmiúcháin sa ghnólacht infheistíochta lena mbaineann.

scriosta

Beidh an t-eolas, na scileanna agus an saineolas iomchuí ag comhaltaí an choiste riosca dá dtagraítear sa chéad fhomhír chun straitéis riosca agus fonn riosca an ghnólachta infheistíochta a thuiscint go hiomlán, a bhainistiú agus faireachán a dhéanamh orthu. Áireoidh siad go dtabharfaidh an coiste riosca comhairle don chomhlacht bainistíochta faoi fonn riosca agus straitéis riosca an ghnólachta infheistíochta san am i láthair agus sa todhchaí agus go dtabharfaidh sé cúnamh don chomhlacht bainistíochta maoirsiú a dhéanamh ar an gcur chun feidhme a dhéanfaidh an lucht bainistíochta sinsearach ar an straitéis sin. Coinneoidh an comhlacht bainistíochta an fhreagracht fhoriomlán as straitéisí agus beartaí riosca an chomhlachta.

Féadfaidh na húdaráis inniúla cead a thabhairt don ghnólacht infheistíochta nach meastar a bheith tábhachtach de réir na chéad fhomhíre cead a thabhairt don choiste iniúchta dá dtagraítear in Airteagal 39 de Threoir 2006/43/CE, i gcás inar bunaíodh coiste den chineál sin,

chun feidhm an choiste riosca dá dtagraítear sa chéad fhomhír a fheidhmiú. Beidh an t-eolas, na scileanna agus an saineolas dá dtagraítear sa dara fomhír ag comhaltáí an choiste sin.

Or. en

Réasúnú

Níl bonn cirt le coiste riosca agus fochatagóir bhreise de ghnólachtaí infheistíochta a chruthú. Go háirithe, tá sé contrártha le haidhm na Treorach seo fochatagóir de ghnólachtaí infheistíochta a chur isteach, arb í an aidhm sin éascú agus cuíchóiriú a dhéanamh ar chatagóiriú na ngnólachtaí infheistíochta.

Leasú 8

Togra le haghaidh Treorach Airteagal 28 – mír 2

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

2. Chun críocha phointe (i) de mhír 1, áiritheoidh na Ballstáit go socróidh na gnólachtaí infheistíochta na cóimheasa iomchuí idir an chomhpháirt athraitheach agus an chomhpháirt sheasta den luach saothair iomlán ina mbeartais luacha saothair, ag cur san áireamh ghníomhaíochtaí gnó an ghnólachta infheistíochta agus na rioscaí a bhaineann leo, chomh maith leis an tionchar a imríonn na catagóirí éagsúla de dhaoine aonair dá dtagraítear i mír 1 ar phróifíl riosca an ghnólachta infheistíochta.

scriosta

Or. en

Réasúnú

I gcomhréir leis an réasúnú beartais gur cheart do ghnólachtaí infheistíochta neamhshistéamacha próifíl riosca difriúil a bheith acu ó bhainc, níor cheart go gcuirfí an oibleagáid ar ghnólachtaí infheistíochta cóimheas a shocrú idir eilimint athraitheach agus eilimint sheasta an luacha saothair. Tá na prionsabail ghinearálta maidir le luach saothair leordhóthanach.

Leasú 9

Togra le haghaidh Treorach Airteagal 30 – mír 1 – an chuid réamhráiteach

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

1. Áiritheoidh na Ballstát go gcomhlíonfaidh aon luach saothair inathraithe a bhronnfaidh agus a íocfaidh gnólacht infheistíochta gach ceann de na ceanglais seo a leanas:

Leasú

1. Maidir le luach saothair athraitheach a dhámhtar agus a íocann gnólacht infheistíochta ***don ard-bhainistíocht, do ghlacadóirí riosca, do bhaill foirne atá i mbun feidhmeanna rialúcháin agus d'aon fhostaí a fhaigheann luach saothair foriomlán atá cothrom leis an luach saothair is ísle a fhaigheann an ard-bhainistíocht agus na glacadóirí riosca ar a laghad, agus a mbíonn tionchar ábhartha ag a ngníomhaíochtaí gairmiúla ar phróifíl riosca an ghnólachta infheistíochta***, áiritheoidh na Ballstáit go ndéanfaidh sé gach ceann de na ceanglais seo a leanas a chomhlíonadh:

Or. en

Réasúnú

I gcomhréir le hAirteagal 28 maidir le prionsabail ghinearálta an luacha saothair, níor cheart go mbeadh feidhm ag na rialacha maidir le luach saothair athraitheach ach i gcás catagóirí áirithe foirne.

Leasú 10

Togra le haghaidh Treorach Airteagal 30 – mír 1 – pointe j – an chuid réamhráiteach

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

(j) gur aon cheann de na hionstraimí seo a leanas a bheidh i **50%** ar a laghad den luach saothair inathraithe:

Leasú

(j) gur aon cheann de na hionstraimí seo a leanas a bheidh i **25%** ar a laghad den luach saothair inathraithe:

Or. en

Réasúnú

Tá riail 50% ró-shaintreorach agus d'fhéadfadh sé a bheith deacair í a chur chun feidhme i gcás gnólachtaí infheistíochta áirithe. Ba cheart go gcuirfí creat iomchuí ar fáil le tairseach níos ísle lena ngabhfaidh diolúine iomlán do ghnólachtaí beaga agus neamh-idirnasctha faoi mhír 30(4).

Leasú 11

Togra le haghaidh Treorach Airteagal 31 – mír 1

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

1. Áiritheoidh na Ballstáit go mbeidh na cumhachtaí is gá ag na húdaráis inniúla chun a ráthú go ndéanfaidh na gnólachtaí infheistíochta **a mheastar atá suntasach i gcomhréir le hAirteagal 26(4)** coiste luacha saothair a bhunú. Breithiúnas an choiste luacha saothair sin i leith na mbeartas agus na gcleachtas luacha saothair agus na ndreasachtaí a chruthófar chun riosca, caipiteal agus leachtacht a bhainistiú, tabharfar é go hinniúil agus go neamhspleách.

Leasú

1. Áiritheoidh na Ballstáit go mbeidh na cumhachtaí is gá ag na húdaráis inniúla chun a ráthú go ndéanfaidh na gnólachtaí infheistíochta coiste luacha saothair a bhunú. Breithiúnas an choiste luacha saothair sin i leith na mbeartas agus na gcleachtas luacha saothair agus na ndreasachtaí a chruthófar chun riosca, caipiteal agus leachtacht a bhainistiú, tabharfar é go hinniúil agus go neamhspleách.

Or. en

Réasúnú

Ní gá fochatagóir bhreise de ghnólachtaí infheistíochta a chruthú agus scriosadh an méid sin in Airteagal 26(4). Thairis sin, ní dhealraíonn sé a bheith díréireach go gcaithfeadh gach gnólacht infheistíochta in aicme 2 coiste luacha saothair a bhunú.

Leasú 12

Togra le haghaidh Treorach Airteagal 57 – mír 1 – pointe 7 a (nua) Treoir 2013/36/AE Airteagal 20 – mír 2

An téacs atá ann

Leasú

(7a) in Airteagal 20, cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 2:

"2. EBA shall publish on its website, and shall update **regularly**, a list of the names of all credit institutions that have been granted authorisation."

"2. Déanfaidh EBA liosta ainmneacha na n-institiúidí creidmheasa uile a bhfuil údarú tugtha dóibh a fhoilsiú ar a shuíomh gréasáin agus déanfaidh sé an liosta sin a thabhairt cothrom le dáta **ar bhonn bliantúil ar a laghad**.

Or. en

(<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:02013L0036-20180113&qid=1523366720537&from=EN>)

Réasúnú

Is gá léargas soiléir a bheith ann maidir le cé acu gnólachtaí a fheidhmíonn mar ghnólachtaí infheistíochta in aicme 1 agus chun cinnteacht bhreise a thabhairt maidir le cathain a bhfoilsítear an liosta seo.

Leasú 13

Togra le haghaidh Treorach

Airteagal 57 – mír 1 – pointe 7 b (nua)

Treoir 2013/36/AE

Airteagal 20 – mír 3 a (nua)

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

(7b) in Airteagal 20, cuirtear isteach an mhír 3a seo a leanas:

"3a. An liosta dá dtagraítear i mír 2 den Airteagal seo, beidh ag gabháil leis ainmneacha na ngnóthas dá dtagraítear i bpointe (1)(b) d'Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 agus sainaitheofar na hinstiúidí creidmheasa sin dá réir. Tabharfaidh an liosta sin achoimre freisin ar athrú ar bith i gcomparáid leis an leagan den liosta a bhí ann roimhe sin."

Or. en

(<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:02013L0036-20180113&qid=1523366720537&from=EN>)

Réasúnú

Is gá léargas soiléir a bheith ann maidir le cé acu gnólachtaí a fheidhmíonn mar ghnólachtaí infheistíochta in aicme 1 agus cé acu nach ndéanann amhlaidh a thuilleadh.

RÁITEAS MÍNIÚCHÁIN

Réamhrá

Déantar foráil faoi láthair leis an Rialachán maidir le Ceanglais Chaipitil (CRR) agus an Treoir maidir le Ceanglais Chaipitil don chóras stuamachta d'institiúidí creidmheasa agus do ghnólachtaí infheistíochta araon. Éilítear le CRR athbhreithniú ar an gcóras sin do ghnólachtaí infheistíochta.

An Pacáiste do Ghnólachtaí Infheistíochta – atá chomhdhéanta de thogra amháin le haghaidh Treoir maidir le maoirseacht stuamachta ar ghnólachtaí infheistíochta agus togra amháin le haghaidh Rialachán maidir le ceanglais stuamachta ghnólachtaí infheistíochta – rinneadh é a dhearadh ar bhonn na tuisceana gur le haghaidh riosca institiúidí creidmheasa a dearadh an córas stuamachta sin agus níl aird leordhóthanach á tabhairt leis ar chineálacha éagsúla próifílí gnó ná ar chineálacha éagsúla rioscaí na ghnólachtaí infheistíochta.

Dá bhrí sin, is é is aidhm leis na tograí idirdhealú a dhéanamh sa chóras stuamachta de réir mhéid, chineál agus chastacht na ngnólachtaí infheistíochta:

- D'fhanfadh na ghnólachtaí infheistíochta is mó agus is sistéamaí faoi chóras stuamachta agus maoirseachta na mbanc mar a leagtar amach in CRR/CRD. Bhainfí sin amach trí dhéileáil leis na ghnólachtaí infheistíochta móra agus sistéamacha sin mar institiúid creidmheasa.
- Maidir le gach gnólacht infheistíochta eile in AE, ní bheidís faoi réir CRR/CRD a thuilleadh ach bhainfidís leas as córas nua saincheaptha lena mbainfeadh ceanglais stuamachta agus mhaoirseachta tiomnaithe.

Seasamh an rapóirtóra

Tríd is tríd, tacaíonn an rapóirtéir go ginearálta leis na haidhmeanna thuasluaite atá á saothrú sa dá thogra sin chun córas tiomnaithe agus saincheaptha a chruthú do ghnólachtaí infheistíochta in AE. Go háirithe, tacaíonn an rapóirtéir leis an mbealach a úsáideadh chun an aidhm sin a bhaint amach, i.e. déileáil le ghnólachtaí infheistíochta móra agus sistéamacha mar institiúidí creidmheasa. Go sonrach, tacaíonn an rapóirtéir go ginearálta leis na roghanna beartais a dhéantar sa Treoir (lena n-áirítear rialacha maidir le maoirseacht stuamachta ar ghnólachtaí infheistíochta ag na húdaráis inniúla, caipiteal tosaigh agus leordhóthanacht caipitil inmheánaigh) agus, go pointe áirithe, sa Rialachán.

Ina ainneoin sin, creideann an Rapóirtéir go bhfuil gá le roinnt athruithe chun na tograí a fheabhsú. Tá na trí riachtanas, i.e. cinnteacht rialála a mhéadú, níos mó solúbthachta a thabhairt isteach agus cothroime iomaíochta a chur ar fáil do ghnólachtaí tríú tír, mar chrann taca ag na hathruithe atá molta.

Go ginearálta, tá na hathruithe seo a leanas á moladh ag an rapóirtéir:

- Ceanglais cistí dílse: Ba cheart go mbeadh údaráis inniúla in ann a chur ar chumas na ngnólachtaí in aicme 3 úsáid a bhaint as ionstraimí atá éagsúil ó na hionstraimí sin atá

liostaithe in CRR chun a ceanglais cistí dílse a chomhlíonadh. D'fhéadfadh sé go mbeadh ualach ag baint le ceanglais CRR i dtaobh cineálacha áirithe eintiteas gnó dlíthiúil (amhail comhpháirtíochtaí).

- Aistrithe idir Aicme 2 agus Aicme 3: Tá sé bunriachtanach go ndéanfar aistrithe idir Aicme 2 agus Aicme 3 chomh héasca agus is féidir do ghnólachtaí infheistíochta. Le roinnt athruithe, cuirtear leis an deis do na gnólachtaí a bhfuil trédhearcach leordhóthanach agus am leordhóthanach acu iad féin a oiriúnú do cheanglais nua i gcás inarb infheidhme.
- Ceanglais chaipitil agus leachtachta agus K-fhachtóirí: le sainmhíniú athbhreithnithe agus soiléirithe ar ghníomhaíochtaí áirithe, áirithítear go bhfuil na rioscaí a chumhdaítear ag freagairt a oiread agus is féidir do na rioscaí iarbhr. Thairis sin, déanann roinnt athruithe atá molta ríomh K-fhachtóirí a rianú.
- Tuairisciú, rialachas agus luach saothair: Éascaítear rialacha maidir le tuairisciú, rialáil agus luach saothair go mór. Cruthaíonn na rialacha sin ualach rómhór do ghnólachtaí agus níl údar leo i bhfianaise chineál na ngnólachtaí i trácht.
- Córas agus coibhéis tríú tír: Mar atá sé faoi láthair, ní thugtar aghaidh go leordhóthanach ar an tsaincheist sin, saincheist atá tábhachtach do ghnólachtaí infheistíochta AE. Is é is aidhm leis an dréacht-tuarascáil ná córas coibhéise níos daingne agus níos oiriúnaithe a áirithiú, lena seachnófaí an cás ina bhféadfadh sé go mbeadh bainc AE i staid nach mbeadh chomh fabhrach leis an staid ina bhfuil gnólachtaí infheistíochta tríú tír. Tá údar le rogha beartais den chineál sin ar an ábhar nach bhfuil gá le bonneagar casta ag baint le gníomhaíochtaí gnólachtaí infheistíochta. Gnólachtaí infheistíochta tríú tír atá toilteanach gach cineál seirbhíse a sholáthar (lena n-áirítear seirbhísí cosúil le seirbhísí bainc) in AE, féadann siad a ngníomhaíochtaí a chur ar bun in AE gan aon dochar suntasach.

Neartaíonn soiléirithe breise an measúnú coibhéise. Ar deireadh, áitítear sa dréacht-tuarascáil go ndéanfar an cinneadh coibhéise agus go dtarraingeofar siar é i gcomhréir le nós imeachta an ghnímh tharmligthe. Tá sé tábhachtach go mbeadh ról ag Parlaimint na hEorpa maidir leis na cinntí tábhachtacha sin.