

16.4.2024

A9-0004/ 001-007

LEASUITHE 001-007

ón gCoiste um Shaoirsí Sibhialta, um Cheartas agus um Ghnóthaí Baile

Tuarascáil

Emil Radev

A9-0004/2023

Rochtain na n-údarás inniúil ar chlárlanna láraithe cuntas bainc tríd an gcóras idirnasctha

Togra le haghaidh treorach (COM(2021)0429 – C9-0338/2021 – 2021/0244(COD))

Leasú 1

Togra le haghaidh treorach

Aithris 1

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

(1) Is gá an rochtain ar fhaisnéis airgeadais a éascú chun coireanna tromchúiseacha a chosc, a bhrath, a imscrúdú nó a ionchúiseamh, lena n-áirítear an sceimhlitheoireacht. Go háirithe, tá rochtain thapa ar fhaisnéis airgeadais ag teastáil chun imscrúduithe coiriúla a dhéanamh agus chun gur féidir ionstraimeachtaí agus fáltais ón gcoireacht a rianú agus a choigistiú go rathúil ina dhiaidh sin.

Leasú

(1) Is gá an rochtain ar fhaisnéis airgeadais a éascú **agus a bharrfheabhsú** chun coireanna tromchúiseacha a chosc, a bhrath, a imscrúdú nó a ionchúiseamh, lena n-áirítear an sceimhlitheoireacht. Go háirithe, tá rochtain thapa ar fhaisnéis airgeadais ag teastáil chun imscrúduithe coiriúla **éifeachtacha** a dhéanamh agus chun gur féidir ionstraimeachtaí agus fáltais ón gcoireacht a rianú agus a choigistiú go rathúil ina dhiaidh sin, **go háirithe mar chuid d'imscrúduithe ar an gcoireacht eagraithe.**

Leasú 2

Togra le haghaidh treorach

Aithris 5

(5) Tá gné thrasteorann leis an gcoireacht eagraithe agus leis an sciúradh airgid agus tá tábhacht ag baint le faisnéis airgeadais chun **gníomhaíochtaí** coiriúla a chomhrac, lena n-áirítear trí shócmhainní a fuarthas go neamhdhleathach a rianú, a chalcadh nó a choigistiú go tapa i gcás inar féidir agus inarb iomchuí, agus ó tharla sin amhlaidh, na húdaráis atá inniúil ar chionta coiriúla a chosc, a bhrath, a imscrúdú nó a ionchúiseamh, ar cionta coiriúla iad arna n-ainmniú **ag na Ballstáit** i gcomhréir le Treoir (AE) 2019/1153, ba cheart do na húdaráis sin a bheith in ann clárlanna láraithe cuntas bainc de chuid Ballstát eile a rochtain go díreach agus iad a chuardach trí phointe rochtana aonair BAR, rud a chuirfear i bhfeidhm de bhun Threoir (AE) BBBB/XX.

(5) Tá gné thrasteorann leis an gcoireacht eagraithe, **le maoiniú na sceimhlitheoireachta** agus leis an sciúradh airgid, agus tá tábhacht ag baint le faisnéis airgeadais **ábhartha** chun **cionta** coiriúla **tromchúiseacha** a chomhrac, lena n-áirítear trí shócmhainní a fuarthas go neamhdhleathach a rianú, a chalcadh nó a choigistiú go tapa i gcás inar féidir agus inarb iomchuí, agus ó tharla sin amhlaidh, na húdaráis atá inniúil ar chionta coiriúla a chosc, a bhrath, a imscrúdú nó a ionchúiseamh, ar cionta coiriúla iad arna n-ainmniú i gcomhréir le Treoir (AE) 2019/1153, ba cheart do na húdaráis sin a bheith in ann clárlanna láraithe cuntas bainc de chuid Ballstát eile a rochtain go díreach agus iad a chuardach trí phointe rochtana aonair BAR, rud a chuirfear i bhfeidhm de bhun Threoir (AE) BBBB/XX.

Leasú 3

Togra le haghaidh treorach Aithris 6

(6) Na coimircí agus na teorainneacha arna mbunú cheana le Treoir (AE) 2019/1153, ba cheart feidhm a bheith acu maidir leis na féidearthachtaí atá ann faisnéis cuntas bainc a rochtain nó a chuardach trí phointe rochtana BAR, rud a chuirfear i bhfeidhm leis an Treoir seo. Baineann na coimircí agus na teorannacha sin leis an teorannú ar na húdaráis a bhfuil de chumhacht acu faisnéis cuntas bainc a rochtain agus a chuardach, leis na cuspóirí **a d'fhéadfadh a bheith ag** an rochtain agus an cuardach, leis na cineálacha faisnéise atá inrochtana agus inchuardaithe, leis na cáilíochtaí is infheidhme maidir le baill foirne na n-údarás inniúil ainmnithe, le

(6) Na coimircí agus na teorainneacha arna mbunú cheana le Treoir (AE) 2019/1153, ba cheart feidhm a bheith acu maidir leis na féidearthachtaí atá ann faisnéis cuntas bainc a rochtain nó a chuardach trí phointe rochtana **aonair** BAR, rud a chuirfear i bhfeidhm leis an Treoir seo. Baineann na coimircí agus na teorannacha sin leis an teorannú ar na húdaráis a bhfuil de chumhacht acu faisnéis cuntas bainc a rochtain agus a chuardach, leis na cuspóirí **lena bhféadfar** an rochtain agus an cuardach **a cheadú**, leis na cineálacha faisnéise atá inrochtana agus inchuardaithe **agus prionsabal an íoslaghdaíthe sonraí á urramú ag an am**

slándáil na sonraí agus le logáil na rochtana agus na gcuardach.

céanna, leis na cáilíochtaí is infheidhme maidir le baill foirne na n-údarás inniúil ainmnithe, le slándáil na sonraí agus le logáil na rochtana agus na gcuardach.

Leasú 4

**Togra le haghaidh treorach
Aithris 6 a (nua)**

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

(6a) Maidir le cur ar chumas na n-údarás inniúil i mBallstát amháin clárlanna láraithe cuntas bainc de chuid Ballstát eile a rochtain agus a chuardach trí phointe rochtana aonair BAR, tá sé sin bunaithe ar an toimhde go gcomhlíonann na Ballstáit dlí an Aontais agus go n-urramaíonn siad an smacht reachta mar a chumhdaítear in Airteagal 2 den Chonradh ar an Aontas Eorpach agus cearta bunúsacha mar a chumhdaítear sa Chairt um Chearta Bunúsacha an Aontais Eorpaigh, amhail na cearta chun príobháideachais agus chun sonraí pearsanta a chosaint. I gcás ina n-úsáidtear sonraí a bhfaightear rochtain orthu trí phointe rochtana aonair BAR chun cásanna coiriúla a imscrúdú agus a ionchúiseamh, agus chomh maith leis an gceanglas atá ar na Ballstáit caighdeáin um chearta bunúsacha agus oibleagáidí gaolmhara a chomhlíonadh, tá dualgas orthu a áirithiú go ndéantar cearta daoine atá faoi dhrochamhras agus atá cúisithe a chosaint ar bhealach comhionann, lena n-áirítear an ceart chun leighis éifeachtaigh agus chun trialach córa, ar gnéithe bunriachtanacha iad den limistéar saoirse, slándála agus ceartais laistigh den Aontas. Agus pointe rochtana aonair BAR á úsáid acu, ní mór do na húdaráis inniúla na cearta bunúsacha agus na prionsabail bhunúsacha a urramú freisin, ar cearta agus prionsabail iad dá bhforáiltear sa dlí idirnáisiúnta, i gcomhaontuithe idirnáisiúnta a bhfuil an

tAontas nó na Ballstáit uile ina bpáirtithe iontu, lena n-áirítear an Coinbhinsiún Eorpach um Chearta an Duine agus Saoirsí Bunúsacha, agus i mbunreachtanna na mBallstát.

Leasú 5

**Togra le haghaidh treorach
Aithris 6 b (nua)**

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

(6b) Ar an gcaoi chéanna le Treoir (AE) 2019/1153, agus a mhéid a bhaineann le rochtain ar fhaisnéis cuntas bainc agus ceadú na faisnéise sin trí phointe rochtana aonair BAR, ba cheart do na Ballstáit, agus an Treoir seo a cur chun feidhme acu, cineál, stádas eagraíochtúil, ról agus sainphribhléidí na n-údarás agus na gcomhlachtaí a bhunaítear faoin dlí náisiúnta a mheas mar údaráis agus comhlachtaí atá freagrach as cionta coiriúla a chosc, a bhrath, a imscrúdú nó a ionchúiseamh, lena n-áirítear na sásraí atá ann cheana chun córais airgeadais a chosaint ar sciúradh airgid agus ar mhaoiniú sceimhlitheoireachta.

Leasú 6

**Togra le haghaidh treorach
Aithris 12**

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

Leasú

(12) Chuathas i gcomhairle leis an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí i gcomhréir le hAirteagal 42(1) de Rialachán (AE) 2018/1725 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle *[agus thug sé tuairim uaidh an XX 2021]*,

(12) Chuathas i gcomhairle leis an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí i gcomhréir le hAirteagal 42(1) de Rialachán (AE) 2018/1725 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus thug sé *a bharúlacha* uaidh an *6 Meán Fómhair* 2021,

Togra le haghaidh treorach

Airteagal 1 – mír 1

Treoir (AE) 2019/1153

Airteagal 4 – mír 1 a

Téacs arna mholadh ag an gCoimisiún

1a. Áiritheoidh na Ballstáit go dtabharfar de chumhacht do na húdaráis inniúla **náisiúnta** a ainmnítear de bhun Airteagal 3(1), chun gur féidir leo faisnéis cuntas bainc i mBallstáit eile a rochtain agus a chuardach, go díreach agus láithreach, tríd an bpointe rochtana aonair de chuid na gclárlann cuntas bainc (BAR), rud chuirfear i bhfeidhm de bhun Airteagal XX de Threoir (AE) **BBBB/XX[an Treoir nua maidir le Frithsciúradh Airgid]**, i gcás **inar gá** chun a gcúraimí a dhéanamh ar mhaithe le cion coiriúil tromchúiseach a chosc, a bhrath, a imscrúdú nó a ionchúiseamh, nó ar mhaithe le tacaíocht a thabhairt d'imscrúdú maidir le cion coiriúil tromchúiseach, lena n-áirítear na sócmhainní a bhaineann leis an imscrúdú sin a shainaithint, a rianú agus a chalcadh. ?

Leasú

1a. Áiritheoidh na Ballstáit go dtabharfar de chumhacht do na húdaráis **náisiúnta** inniúla a ainmnítear de bhun Airteagal 3(1), chun gur féidir leo faisnéis cuntas bainc i mBallstáit eile a rochtain agus a chuardach go díreach agus láithreach, **ar faisnéis í atá ar fáil** tríd an bpointe rochtana aonair de chuid na gclárlann cuntas bainc (BAR), rud **a** chuirfear i bhfeidhm de bhun Airteagal XX de Threoir (AE) BBBB/XX **[an Treoir nua maidir leis an Sciúradh Airgid a Chomhrac]** i gcás **ina bhfuil údar cuí ag na húdaráis inniúla sin a mheas go bhféadfadh faisnéis ábhartha cuntas bainc a bheith i mBallstáit eile atá riachtanach** chun a gcúraimí a dhéanamh ar mhaithe le cion coiriúil tromchúiseach a chosc, a bhrath, a imscrúdú nó a ionchúiseamh, nó ar mhaithe le tacaíocht a thabhairt d'imscrúdú **coiriúil** maidir le cion coiriúil tromchúiseach, lena n-áirítear na sócmhainní a bhaineann leis an imscrúdú sin a shainaithint, a rianú agus a chalcadh.

Maidir le sonraí a bhailítear mar thoradh ar fhaisnéis cuntas bainc a rochtain nó a chuardach trí phointe rochtana aonair BAR faoin gcéad fhomhír, beidh siad leormhaith agus ábhartha chun na gcríoch a n-iarrtar iad ina leith agus ní bheidh siad iomarcach chun na gcríoch sin. Áiritheoidh na Ballstáit nach féidir leis na húdaráis inniúla cuardaigh a dhéanamh ach amháin mar a fhoráiltear dóibh sa chéad fhomhír ar choinníoll go mbeadh na húdaráis náisiúnta inniúla in ann na cuardaigh sin a dhéanamh sa chlárann náisiúnta faoi na coinníollacha céanna i gcás intíre comhchosúil. Ní úsáidfeadh faisnéis a fhaightear trí phointe

rochtana aonair BAR a rochtain agus a chuardach ach amháin chun na críche ar iarradh í.

Áiritheoidh na Ballstáit, nuair a dhéanfaidh na húdaráis náisiúnta inniúla arna n-ainmniú acu de bhun Airteagal 3(1) faisnéis i mBallstáit eile atá ar fáil trí phointe rochtana aonair BAR a rochtain agus a chuardach, go n-urramóidh na húdaráis inniúla sin cearta nós imeachta daoine aonair agus go gcomhlíonfaidh siad rialacha an Aontais agus rialacha náisiúnta maidir le cosaint sonraí pearsanta.

Maidir le foireann na n-údarás inniúil ainmnithe a bhfuil rochtain acu trí phointe rochtana aonair BAR, áiritheoidh na Ballstáit go gcoinneoidh an fhoireann sin ardchaighdeán maidir le rúndacht agus le cosaint sonraí, go mbeidh ardleibhéal ionracais acu agus go mbeidh na scileanna iomchuí acu.