



---

*Suí iomlánach*

---

**A9-0029/2023**

10.2.2023

**\*\*\*I**

## **TUARASCÁIL**

ar an togra le haghaidh Treoir ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle lena leasaítear Treoir 2013/36/AE a mhéid a bhaineann le cumhachtaí maoirseachta, smachtbhannaí, brainsí tríú tír, agus priacail comhshaoil, shóisialta, agus rialachais, agus lena leasaítear Treoir 2014/59/AE (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

An Coiste um Ghnóthaí Eacnamaíochta agus Airgeadaíochta

Rapóirtéir: Jonás Fernández

### ***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 leasú le gníomh atá cheana ann a 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 le Parlaimint na hEorpa 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 aibhsíú 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 arb athruithe iad a rinne na ranna dréachtaithe nuair a bhí an téacs críochnaitheach á ullmhú.

## CLÁR

### Leathanach

DRÉACHTRÚN REACTACH Ó PHARLAIMINT NA hEORPA .....	5
AN NÓS IMEACHTA – COISTE FREAGRACH .....	106
VÓTÁIL CHRÍOCHNAITHEACH LE GLAO ROLLA SA CHOISTE FREAGRACH.....	107
AN NÓS IMEACHTA – COISTE FREAGRACH .....	106
VÓTÁIL CHRÍOCHNAITHEACH LE GLAO ROLLA SA CHOISTE FREAGRACH.....	107



## DRÉACHTRÚN REACTACH Ó PHARLAIMINT NA hEORPA

ar an togra le haghaidh Treoir ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle lena leasaítear Treoir 2013/36/AE a mhéid a bhaineann le cumhachtaí maoirseachta, smachtbhannaí, brainsí tríú tír, agus priacail comhshaoil, shóisialta, agus rialachais, agus lena leasaítear Treoir 2014/59/AE (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

(An gnáthnós imeachta reachtach: an chéad léamh)

*Tá Parlaimint na hEorpa,*

- ag féachaint don togra ón gCoimisiún chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle (COM(2021)0663),
  - ag féachaint d'Airteagal 294(2) agus d'Airteagal 53(1) den Chonradh ar Fheidhmiú an Aontais Eorpaigh, ar dá mbun a chuir an Coimisiún an togra faoi bhráid na Parlaiminte (C9-0395/2021),
  - ag féachaint d'Airteagal 294(3) den Chonradh ar Fheidhmiú an Aontais Eorpaigh,
  - ag féachaint don tuairim ón mBanc Ceannais Eorpach an 27 Aibreán 2022<sup>1</sup>,
  - ag féachaint don tuairim ó Choiste Eacnamaíoch agus Sóisialta na hEorpa an ...<sup>2</sup>,
  - ag féachaint do Riail 59 dá Rialacha Nós Imeachta,
  - ag féachaint don tuarascáil ón gCoiste um Ghnóthaí Eacnamaíochta agus Airgeadaíochta (A9-0029/2023),
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 dhéanann sé téacs eile a chur in ionad a thogra, má dhéanann sé a thogra a leasú go substaintiúil nó má tá sé ar intinn aige a thogra a leasú go substaintiúil;
  3. á threorú dá hUachtarán a seasamh a chur ar aghaidh chuig an gComhairle, chuig an gCoimisiún agus chuig na parlaimintí náisiúnta.

---

<sup>1</sup> IO C 248, 30.6.2022, lch. 87.

<sup>2</sup> Nár foilsíodh fós san Iris Oifigiúil.

LEASUITHE PHARLAIMINT NA hEORPA\*

ar an togra ón gCoimisiún

TREOIR Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE

lena leasaítear Treoir 2013/36/AE a mhéid a bhaineann le cumhachtaí maoirseachta, smachtbhannaí, brainsí tríú tír, agus priacail comhshaoil, shóisialta, agus rialachais, agus lena leasaítear Treoir 2014/59/AE

(Téacs atá ábhartha maidir le LEE)

TÁ PARLAIMINT NA hEORPA AGUS COMHAIRLE AN AONTAIS EORPAIGH,

Ag féachaint don Chonradh ar Fheidhmiú an Aontais Eorpaigh, agus go háirithe Airteagal 53(1) de,

Ag féachaint don togra ón gCoimisiún Eorpach,

Tar éis dóibh an dréachtghníomh reachtach a chur chuig na parlaimintí náisiúnta,

Ag féachaint don tuairim ón mBanc Ceannais Eorpach<sup>3</sup>,

Ag féachaint don tuairim ó Choiste Eacnamaíoch agus Sóisialta na hEorpa<sup>4</sup>,

Ag gníomhú dóibh i gcomhréir leis an ngnáthnós imeachta reachtach,

De bharr an mhéid seo a leanas:

- (1) Maidir leis na húdaráis inniúla, a mbaill foirne agus comhaltaí dá gcomhlachtaí rialachais, ba cheart iad a bheith neamhspleách ar thionchar polaitiúil eacnamaíoch. Déanann priacail a bhaineann le coinbhleachtaí leasa dochar do chóras airgeadais an Aontais agus don sprioc maidir le haontas baincéireachta comhtháite agus aontas margáí caipitil comhtháite a bheith ann. Le Treoir 2013/36/AE, ba cheart forálacha níos mionsonraithe a sholáthar do na Ballstáit chun a áirithiú go ngníomhóidh na húdaráis inniúla, lena n-áirítear a mbaill foirne agus a lucht bainistíochta, go neamhspleách agus go hoibiachtúil. Sa chomhthéacs sin, ba cheart íoscheanglais a leagan síos chun coinbhleachtaí leasa a chosc **agus chun teorainneacha dochta a leagan síos maidir le ‘doirse imrothlacha’**. Ba cheart don **Údarás Maoirseachta Eorpach** (Údarás Baincéireachta Eorpach) (ÚBE) treoirlínte a eisiúint a bheidh dírithe ar na húdaráis inniúla maidir le coinbhleachtaí leasa a chosc, bunaithe ar an gcleachtas idirnáisiúnta is fearr.

\* Leasuithe: aibhsítear téacs nua le **cló trom iodúlach**, agus léirítear téacs atá scriosta trí leas a bhaint as an tsiombail **■**.

<sup>3</sup> IO C , , lch. .

<sup>4</sup> IO C , , lch. .

- (1a) *Leasú ar Threoir 2013/36/AE maidir le cumhachtaí maoirseachta, smachtbhannaí, brainsí tríú tír, agus priacail comhshaoil, shóisialta agus rialachais, agus leasú ar Threoir 2014/59/AE, ba cheart dóibh a bheith i gcomhréir le loighic an aontais baincéireachta agus ba cheart comhchuibhiú breise ar an Margadh Aonair don bhaincéireacht a bheith mar thoradh air. Ba cheart dó comhréireacht na rialacha a áirithiú i gcónaí agus díriú ar chostais chomhlíonta agus tuairiscithe a laghdú a thuilleadh, go háirithe i gcás institiúidí beaga neamhchasta, i gcomhréir leis an 'Staidéar ar Chostas Comhlíonta na gCeanglais um Thuairisciú Maoirseachta' a d'fhoilsigh ÚBE in 2021, lenar díriodh ar chostais tuairiscithe a laghdú idir 10 agus 20 %.*
- (2) Ba cheart an chumhacht is gá a bheith ag na húdaráis inniúla chun an t-údarú arna dheonú d'institiúid creidmheasa a tharraingt siar i gcás ina ndearbhaítear go bhfuil institiúid creidmheasa i mbéal cliseadh nó ar dóigh di cliseadh, agus san am céanna, nár chomhlíon sí na coinníollacha le haghaidh réitigh a leagtar amach le Treoir 2014/59/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>5</sup> nó le Rialachán (AE) Uimh. 806/2014 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>6</sup>. I gcás den sórt sin, ba cheart institiúid creidmheasa a fhoirceannadh i gcomhréir leis na himeachtaí dócmhainneachta náisiúnta is infheidhme, nó i gcineálacha imeachtaí eile a leagtar síos le haghaidh na n-institiúidí sin faoin dlí náisiúnta, agus ba cheart di, dá bhrí sin, deireadh a chur leis na gníomhaíochtaí ar deonaíodh an t-údarú lena n-aghaidh.
- (3) Braitheann soláthar seirbhísí baincéireachta san Aontas ar údarú a bheith ag an institiúid creidmheasa cheana féin mar aon le láithreacht fhisiciúil a bheith aici trí bhíthin duine dlítheanach nó brainse sa chríoch ina bhfuil sí. Is ar an mbealach sin amháin a fhéadfaidh institiúidí creidmheasa a bheith faoi réir rialáil agus maoirseacht stuamachta éifeachtach atá riachtanach chun an priacal cliste a íoslaghdú agus, i gcás ina dtarlaíonn a leithéid, an cliseadh sin a bhainistiú chun cosc a chur air scaipeadh ar bhealach mí-ordúil, as a dtitfeadh an córas airgeadais as a chéile (priacal tógálachta ó e.g. fuadar bainc nó cliseadh bainc de bharr iasachtú neamhstuama). Maidir leis an soláthar seirbhísí baincéireachta san Aontas gan láithreacht fhisiciúil den sórt sin a bheith ag an institiúid creidmheasa, mhéadóidh sé sin láithreacht agus leitheadúlacht deighleog priacail sna margaí airgeadais ina bhfuil dlúthpháirt ag institiúidí creidmheasa, ar deighleoga priacail iad nach bhfuil faoi réir rialáil stuamachta agus mhaoirseacht stuamachta an Aontais, méadú a d'fhéadfadh cobhsaíocht airgeadais an Aontais nó cobhsaíocht airgeadais a Bhallstát aonair a chur i mbaol. Is í an ghéarchéim airgeadais in 2008-2009 an fasach stairiúil is deireanaí, lena gcuirtear i dtábhacht an tslí a bhféadfadh deighleoga margaidh beaga a bheith ina bhfoinsí bagairtí suntasacha ar chobhsaíocht airgeadais an Aontais agus ar chobhsaíocht airgeadais a Bhallstát má fhágtar lasmuigh de raon feidhme na rialála stuamachta agus na maoirseachta stuamachta iad. Dá bhrí sin, maidir

<sup>5</sup> Treoir 2014/59/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 15 Bealtaine 2014 lena mbunaítear creat um théarnamh agus réiteach institiúidí creidmheasa agus gnólachtaí infheistíochta agus lena leasaítear Treoir 82/891/CEE ón gComhairle, agus Treoracha 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/AE, 2012/30/AE agus 2013/36/AE, agus Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 agus (AE) Uimh. 648/2012, ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle (IO L 173, 12.6.2014, lch. 190).

<sup>6</sup> Rialachán (AE) Uimh. 806/2014 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 15 Iúil 2014 lena mbunaítear rialacha aonfhoirmeacha agus nós imeachta aonfhoirmeach maidir le réiteach institiúidí creidmheasa agus gnólachtaí infheistíochta áirithe faoi chuimsiú Sásra Réitigh Aonair agus Ciste Réitigh Aonair agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 (IO L 225, 30.7.2014, lch. 1).

le gnóthais a bhunaítear i dtríú tír agus atá ag iarraidh seirbhísí baincéireachta a sholáthar san Aontas, is gá ceanglas sainráite a leagan síos gur cheart dóibh, ar a laghad, brainse a bhunú i mBallstát agus gur cheart an brainse sin a údarú i gcomhréir le reachtaíocht an Aontais, ach amháin más mian leis an ngnóthas seirbhísí baincéireachta a sholáthar san Aontas trí fhochuideachta. Mar sin féin, an ceanglas sin i dtaca le brainse a bhunú, níor cheart feidhm a bheith aige maidir le cásanna sirtheoireachta seirbhísí droim ar ais, arae sa chás sin is é an custaiméir a théann i dteagmháil leis an ngnóthas sa tríú tír chun soláthar na seirbhíse a iarraidh. ***Níor cheart feidhm a bheith ag an gceanglas sin ach oiread maidir le cásanna d'idirbhearta idirbhainc agus idirdhéileálaithe, cé is moite d'idirbhearta le fochuideachtaí, nó do sheirbhísí a sholáthraítear faoi Threoir 2014/65/AE agus do na seirbhísí coimhdeacha garacha arb é is aon chuspóir leo seirbhísí a sholáthar faoin Treoir sin. Mar sin féin, ba cheart comhlíonadh rialacha AML/CFT mar a shainmhínítear in [cuir isteach tagairt do AMLD] a chur san áireamh agus an díolúine sin á feidhmiú.***

- (4) Ba cheart na cumhachtaí uile is gá a bheith ag maoirseoirí institiúidí creidmheasa lena gcuirtear ar a gcumas dóibh a gcuid dualgas a chomhlíonadh agus lena gcumhdaítear na hoibríochtaí éagsúla a dhéanann na heintitis faoi mhaoirseacht. Chuige sin agus chun an cothrom iomaíochta a mhéadú, ní mór na cumhachtaí maoirseachta uile a bheith ar fáil do mhaoirseoirí chun é a chur ar a gcumas dóibh oibríochtaí ábhartha a chumhdach a bhféadfaidh na heintitis faoi mhaoirseacht tabhairt fúthu. Ba cheart, dá bhrí sin, fógra a thabhairt don Bhanc Ceannais Eorpach agus do na húdaráis inniúla náisiúnta i gcás ina bhfuil ábhair inmí ann de bharr oibríocht ábhartha a dhéanann eintitis faoi mhaoirseacht maidir lena phróifil stuamachta, nó sciúradh airgid agus gníomhaíochtaí maoinithe sceimhlitheoireachta a d'fhéadfadh a bheith ann, oibríochtaí lena n-áirítear éadálacha sealúchas ábhartha ag eintitis faoi mhaoirseacht in eintitis airgeadais nó neamhairgeadais, aistrithe ábhartha sócmhainní agus dliteanas ó eintitis faoi mhaoirseacht nó chuig eintitis faoi mhaoirseacht, agus cumaisc agus deighiltí ina bhfuil páirt ag eintitis faoi mhaoirseacht. Thairis sin, ba cheart an chumhacht a bheith ag BCE agus ag na húdaráis inniúla náisiúnta idirghabháil a dhéanamh i gcásanna den sórt sin.
- (5) A mhéid a bhaineann le cumaisc agus deighiltí, leagtar síos le Treoir (AE) 2017/1132 rialacha agus nósanna imeachta comhchuibhithe, go háirithe maidir le cumaisc agus deighiltí trasteorann cuideachtaí faoi dhliteanas teoranta. Dá bhrí sin, ba cheart nós imeachta measúnaithe na n-údarás inniúil a leagtar síos sa treoir seo a bheith comhlántach le Treoir (AE) 2017/1132 agus níor cheart go dtiocfaí salach ar aon cheann dá forálacha leis. I gcás na gcumasc agus na ndeighiltí trasteorann sin a thagann faoi raon feidhme Threoir (AE) 2017/1132, ba cheart an tuairim réasúnaithe arna heisiúint ag an údarás maoirseachta inniúil a bheith ina cuid den mheasúnú ar an gcomhlíontacht leis na coinníollacha ábhartha uile agus ar chur i gcrích ceart na nósanna imeachta agus na bhfoirmiúlachtaí uile is gá le haghaidh an deimhnithe réamh-chumaisc nó an deimhnithe réamhdheighilte. Ba cheart an tuairim réasúnaithe a aistriú chuig an údarás náisiúnta ainmnithe a bheidh freagrach as an deimhniú réamh-chumaisc nó an deimhniú réamhdheighilte a eisiúint faoi Threoir (AE) 2017/1132.
- (6) Chun a áirithiú go bhféadfaidh na húdaráis inniúla idirghabháil a dhéanamh sula ndéanfar aon cheann de na hoibríochtaí ábhartha sin, ba cheart fógra a thabhairt dóibh *ex ante*. Ba cheart faisnéis a bheith ag gabháil leis an bhfógra sin, faisnéis is gá ionas go bhféadfaidh na húdaráis inniúla measúnú a dhéanamh ar an oibríocht atá beartaithe ó thaobh stuamachta, frith-sciúrtha airgid agus maoinithe frithsceimhlitheoireachta de. Ba



cheart tús a chur leis an measúnú a dhéanfaidh na húdaráis inniúla a luaithe a fhaigheann siad an fógra lena n-áirítear an fhaisnéis uile a iarradh agus, i gcás éadail sealúchais ábhartha nó i gcás aistriú ábhartha sócmhainní agus dliteanas, ba cheart an measúnú a bheith teoranta ó thaobh ama de.

- (7) I gcás éadail sealúchais cháilithigh, nó i gcás aistriú ábhartha sócmhainní nó dliteanas, d'fhéadfadh sé go gcinnfidh an t-údarás inniúil cur in aghaidh na hoibríochta de bharr chonclúid an mheasúnaithe. In éagmais aon chur i gcoinne ó na húdaráis inniúla laistigh de thréimhse ar leith, ba cheart a mheas go bhfuil an oibríocht formheasta.
- (8) Chun an chomhréireacht a áirithiú agus chun ualach riaracháin míchuí a sheachaint, níor cheart feidhm a bheith ag na cumhachtaí breise sin a bheidh ag na húdaráis inniúla ach amháin maidir le hoibríochtaí a mheastar a bheith ábhartha. Níor cheart caitheamh le haon oibríocht go huathoibríoch mar oibríochtaí ábhartha ach amháin oibríochtaí arb é atá iontu cumaisc nó deighiltí, arae is féidir coinne a bheith leis go mbeidh próifíl stuamachta atá an-difriúil ag an eintiteas nuachruthaithe i gcomparáid leis na heintitis a raibh páirt acu sa chumasc nó sa deighilt ar dtús. Ina theannta sin, níor cheart d'eintitis atá i mbun cumasc nó deighiltí iad a thabhairt i gcrích sula bhfaightear tuairim dhearfach roimh ré ó na húdaráis inniúla. Oibríochtaí eile (lena n-áirítear éadail sealúchais agus aistriú sócmhainní agus dliteanas), i gcás ina meastar iad a bheith ábhartha, ba cheart do na húdaráis inniúla measúnú a dhéanamh orthu bunaithe ar nós imeachta formheasa intuigthe.
- (9) I gcásanna áirithe (mar shampla i gcás ina bhfuil baint ag eintitis arna mbunú i mBallstáit éagsúla), d'fhéadfadh sé go mbeidh gá le fógraí agus measúnuithe éagsúla ó údaráis inniúla dhifriúla le haghaidh oibríochtaí, *lena n-áirítear údaráis AML/CFT*, lena n-éilítear comhar éifeachtúil i measc na n-údarás sin. Is gá, dá bhrí sin, oibleagáidí maidir le comhar a bheachtú sa mheasúnú, go háirithe luath-fhógraí trasteorann, malartú rianúil faisnéise agus comhordú.
- (10) Maidir leis na forálacha a bhaineann le héadail sealúchais cháilithigh in institiúid creidmheasa, is gá iad a ailíniú le forálacha maidir le héadail sealúchais cháilithigh ag institiúid, i gcás inar gá an dá mheasúnú a dhéanamh le haghaidh na hoibríochta céanna. Go deimhin, mura gcuirtear na forálacha sin in iúl go hiomchuí, d'fhéadfadh sé go mbeidh neamhréireachtaí sa mheasúnú a dhéanann na húdaráis inniúla dá réir sin agus, i ndeireadh na dála, neamhréireachtaí sna cinntí a dhéanann siad. Is gá, dá bhrí sin, foráil a dhéanamh maidir le ham breise comhchosúil a chuirfear ar fáil do na húdaráis inniúla chun a admháil go bhfuarthas an fógra i gcás ina meastar go bhfuil an oibríocht casta.
- (11) Ba cheart sainordú a thabhairt do ÚBE chun caighdeáin rialála theicniúla agus caighdeáin theicniúla cur chun feidhme a fhorbairt chun a áirithiú go leagfar amach úsáid na gcumhachtaí maoirseachta breise sin go hiomchuí. Leis na caighdeáin rialála theicniúla agus na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme, ba cheart, go háirithe, an fhaisnéis a bheidh le fáil ag na húdaráis inniúla a shonrú, mar aon leis na heilimintí a bheidh le measúnú, agus an comhar atá le bheith ann i gcás ina bhfuil baint ag níos mó ná údarás inniúil amháin. Tá na heilimintí éagsúla sin rithábhachtach chun a áirithiú go gceadófar forálacha le modheolaíocht mhaoirseachta atá comhchuibhithe go leordhóthanach maidir le cur chun feidhme éifeachtúil na gcumhachtaí breise, leis an ualach riaracháin breise is lú is féidir.
- (12) Maidir le hinstitiúidí creidmheasa, cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais agus cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha is rithábhachtach go gcomhlíonann siad

na ceanglais stuamachta chun a sábháilteacht agus fóntacht a áirithiú agus chun cobhsaíocht an chórais airgeadais a chaomhnú, ar leibhéal an Aontais ina hiomláine agus i ngach Ballstát. Dá bhrí sin, ba cheart an chumhacht a bheith ag ÚBE agus ag údaráis inniúla náisiúnta chun bearta tráthúla agus cinntitheacha a dhéanamh i gcás nach ndéanann na hinstitiúidí creidmheasa sin, na cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais sin agus na cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha sin na ceanglais stuamachta nó na cinntí maoirseachta a chomhlíonadh.

- (12a) *Na húdaráis inniúla atá freagrach as an Treoir seo agus Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le ceanglais stuamachta le haghaidh institiúidí creidmheasa a chur chun feidhme, meastar go n-áiritheoidh siad cothromaíocht iomchuí idir ceanglais stuamachta laistigh de ghrúpaí baincéireachta chun a ráthú go mbeidh an grúpa agus gach ceann dá fhochuideachtaí athléimneach agus in ann tacú lena gcustaiméirí, i gcásanna anáis freisin; agus éifeachtúlacht an bhainistithe riosca grúpa a chur san áireamh agus a áirithiú ag an am céanna go bhfuil coimircí leordhóthanacha i bhfeidhm chun cobhsaíocht airgeadais a áirithiú sna Ballstáit uile. Chuige sin, cuireann údaráis inniúla agus údaráis réitigh de cheangal ar institiúidí leibhéal iomchuí caipitil agus leachtachta a choinneáil, agus brath ar phleananna téarnaimh agus réitigh chun a áirithiú gur féidir cailteanais a dháileadh i gceart ar fud an ghrúpa agus gur féidir leis an leachtacht sreabhadh nuair is gá sin tráth anáis. Ba cheart é sin a chomhlánú le cumhachtaí breise faoi Rialachán (AE) Uimh. 806/2014 ionas go mbeidh údaráis inniúla in ann, mar chuid dá mbearta luath-idirghabhála, ceangal a chur ar mháthairinstitiúid phleananna téarnaimh grúpa a chur i gcrích nuair nach gcomhlíonann ach a fochuideachtaí táscairí téarnaimh, i gcás ina bhfuil comhaontú maidir le tacaíocht airgeadais grúpa déanta ag an ngrúpa baincéireachta freisin. Ba cheart na cumhachtaí breise sin a thabhairt isteach tráth an athbhreithnithe a dhéanfar amach anseo ar chreat bainistithe géarchéime an Aontais.*
- (13) Chun cothrom íocaíochta a áirithiú i réimse na gcumhachtaí smachtbhannaí, ba cheart a cheangal ar na Ballstáit foráil a dhéanamh maidir le pionóis riaracháin a bheidh éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus bearta riaracháin eile i ndáil le sáruithe ar fhorálacha náisiúnta lena dtrasuitear an Treoir seo agus sáruithe ar Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>7</sup>. Go sonrach, ba cheart é a bheith ar a gcumas do na Ballstáit pionóis riaracháin a fhorchur i gcás ina mbeidh an sárú ábhartha faoi réir an dlí choiriúil náisiúnta freisin. Leis na pionóis riaracháin sin, na híocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla sin agus bearta riaracháin eile, ba cheart íoscheanglais áirithe a chomhlíonadh, lena n-áirítear na híoschumhachtaí ba cheart a thabhairt d'údaráis inniúla chun é a chur ar a gcumas dóibh iad a fhorchur, na critéir ba cheart d'údaráis inniúla a chur san áireamh ina gcur i bhfeidhm, ceanglais foilseacháin nó leibhéil na bpionós riaracháin agus na n-íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla. Ba cheart do na Ballstáit rialacha sonracha agus sásraí éifeachtacha a leagan síos maidir le cur i bhfeidhm íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla.

<sup>7</sup> Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le ceanglais stuamachta i gcomhair institiúidí creidmheasa agus gnólachtaí infheistíochta, agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 (IO L 176, 27.6.2013, lch. 1).

- (14) Ba cheart éifeacht dhíspreagthach a bheith ag pionóis riaracháin airgid chun cosc a chur ar an duine nádúrtha nó dlítheanach atá ag sárú forálacha náisiúnta lena dtrasuitear Treoir 2013/36/AE nó atá ag sárú Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 gabháil den iompar céanna nó d'iompar comchosúil sa todhchaí. Ba cheart a cheangal ar na Ballstáit foráil a dhéanamh maidir le pionóis riaracháin, a bheidh éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach. Thairis sin, agus an cineál pionós riaracháin nó an cineál beart riaracháin eile agus leibhéal na bpionós riaracháin airgid á gcinneadh acu, ba cheart d'údaráis inniúla aird a thabhairt d'aon phionós coiriúil a d'fhéadfadh a bheith forchurtha roimhe sin ar an duine nádúrtha céanna nó ar an duine dlítheanach céanna atá freagrach as an sárú céanna. Déantar amhlaidh chun a áirithiú go mbeidh déine na bpionós uile agus na mbeart riaracháin eile a fhorchuirtear chun críoch airgid, i gcás ina mbeidh carnadh imeachtaí riaracháin agus coiriúla ann, teoranta dá bhfuil riachtanach i bhfianaise thromchúis an tsáraithe lena mbaineann. Chuige sin, is fíor-riachtanach an comhar idir na húdaráis inniúla agus na húdaráis bhreithiúnacha a fheabhsú i gcás ina mbeidh carnadh imeachtaí riaracháin agus coiriúla ann in aghaidh na ndaoine céanna atá freagrach as an sárú céanna. Ba cheart do na Ballstáit rialacha sonracha agus sásraí sonracha a leagan síos chun comhar den sórt sin a éascú.
- (15) Ba cheart údaráis inniúla a bheith in ann pionóis riaracháin a fhorchur ar an duine nádúrtha céanna nó ar an duine dlítheanach céanna atá freagrach as na gníomhartha nó na neamhghníomhartha céanna. Mar sin féin, le carnadh imeachtaí agus pionós den sórt sin a bhaineann leis an sárú céanna, ba cheart cuspóirí leasa ghinearálta difriúla a shaothrú. Ba cheart do na Ballstáit rialacha a leagan síos chun foráil a dhéanamh maidir le comhordú iomchuí idir imeachtaí riaracháin agus imeachtaí coiriúla. Maidir le forchur pionós carnach i ndáil leis an sárú céanna ar an duine nádúrtha nó ar an duine dlítheanach lena mbaineann, ba cheart é sin a bheith teoranta leis na rialacha sin do chásanna ina mbeidh géarghá leis chun na cuspóirí difriúla sin a bhaint amach. Thairis sin, ba cheart do na Ballstáit rialacha a leagan síos chun a áirithiú go mbeidh déine na bpionós riaracháin agus coiriúil uile agus déine na mbeart eile a fhorchuirtear i gcásanna carnadh imeachtaí teoranta dá bhfuil riachtanach i bhfianaise thromchúis an tsáraithe lena mbaineann. Ba cheart do na Ballstáit a áirithiú go gcomhlíonfar an prionsabal *ne bis in idem* le dúbailt imeachtaí den sórt sin agus go gcosnófar cearta an duine nádúrtha nó cearta an duine dhlítheanaigh lena mbaineann go hiomchuí.
- (16) Ba cheart pionóis riaracháin airgid ar dhaoine dlítheanacha a chur i bhfeidhm go comhsheasmhach, go háirithe a mhéid a bhaineann leis an uasmhéid pionós riaracháin a chinneadh, lena cheart glanláimhdeachas bliantúil iomlán an ghnóthais ábhartha a chur san áireamh. Mar sin féin, an sainmhíniú atá ann faoi láthair ar an nglanláimhdeachas bliantúil iomlán i dTreoir 2013/36/AE, níl sé uileghabhálach go leor ná soiléir agus iomlán go leor chun cothrom iomaíochta a áirithiú i gcur i bhfeidhm pionós riaracháin airgid. Dá bhrí sin, is gá roinnt eilimintí den sainmhíniú ar an nglanláimhdeachas bliantúil iomlán atá ann faoi láthair a shoiléiriú chun léirmhíniú neamhréireach a sheachaint.
- (17) Sa bhreis ar phionóis riaracháin, ba cheart an chumhacht a thabhairt do na húdaráis inniúla chun fócaíochtaí pionósacha tréimhsiúla a fhorchur ar institiúidí creidmheasa, ar chuideachtaí sealbhaíochta airgeadais, ar chuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha agus ar na bainisteoirí atá orthu go feidhmiúil i gcás nach gcomhlíonann siad a gcuid oibleagáidí faoi Threoir 2013/36/AE, faoi Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 nó faoi chinneadh arna eisiúint ag údarás inniúil. Ba cheart na bearta forfheidhmiúcháin sin

a fhorchur i gcás ina mbeifear ag leanúint de shárú ar cheanglas nó ar chinneadh maoirseachta an údaráis inniúil. Ba cheart é a bheith ar a gcumas do na húdaráis inniúla na bearta forfheidhmiúcháin a fhorchur gan a bheith orthu iarraidh, ordú nó rabhadh a sheoladh chuig an bpáirtí a dhéanann an sárú. Ós rud é gurb é is cuspóir do na híocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla iallach a chur ar dhaoine nádúrtha nó ar dhaoine dlítheanacha deireadh a chur le sárú leanúnach, níor cheart cosc a chur ar na húdaráis inniúla pionóis riaracháin a fhorchur i leith an tsáraithe chéanna ina dhiaidh sin le cur i bhfeidhm íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla.

- (18) Is gá pionóis riaracháin, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus bearta riaracháin eile a leagan síos chun an raon feidhme gníomhaíochta is mó is féidir tar éis sáraithe a áirithiú agus chun gur fusa tuilleadh sárúithe a chosc, gan beann ar a gcáilíocht mar phionós riaracháin nó mar bheart riaracháin eile faoin dlí náisiúnta. Ba cheart, dá bhrí sin, na Ballstáit a bheith in ann foráil a dhéanamh maidir le pionóis bhreise agus leibhéal níos airde pionós riaracháin airgid.
- (19) Ba cheart do na húdaráis inniúla íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla a fhorchur atá comhréireach agus éifeachtach. Dá réir sin, ba cheart don údarás inniúil a chur san áireamh an tionchar a d'fhéadfadh a bheith ag an íocaíocht phionósach thréimhsiúil ar staid airgeadais an duine dhlítheanaigh nó an duine nádúrtha a dhéanann an sárú, agus ba cheart dó féachaint leis nach n-éireoidh an duine dlítheanach nó an duine nádúrtha a dhéanann an sárú dócmhainneach de bharr an phionóis, nach gcuirfear i anás tromchúiseach airgeadais é de bharr an phionóis nó nach mbeidh an pionós ina chéatadán díreireach dá láimhdeachas bliantúil iomlán.
- (20) ***De mhaolú air sin, agus iad teoranta do na cásanna teoranta sin amháin nuair*** nach gceadaítear le córas dlí an Bhallstáit na pionóis riaracháin dá bhforáiltear sa Treoir seo, ***ba cheart an deis a bheith ann*** na rialacha maidir le pionóis riaracháin a chur i bhfeidhm go heisceachtúil sa chaoi is go ndéanfaidh an t-údarás inniúil an pionós a thionscnamh agus go bhforchuirfidh na húdaráis bhreithiúnacha é. Dá bhrí sin, is gá do na Ballstáit sin ***fós*** a áirithiú go mbeidh éifeacht ag cur i bhfeidhm na rialacha agus na bpionós a bheidh coibhéiseach leis an éifeacht a bheidh ag na pionóis riaracháin a fhorchuirfidh na húdaráis inniúla. Agus pionóis den sórt sin á bhforchur, ba cheart do na húdaráis bhreithiúnacha an moladh ón údarás inniúil a thionscnaíonn an pionós a chur san áireamh. Ba cheart na pionóis a fhorchuirfear a bheith éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach.
- (21) Chun foráil a dhéanamh maidir le smachtbhannaí iomchuí i leith sárúithe ar fhorálacha náisiúnta lena dtrasuitear Treoir 2013/36/AE agus Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, ba cheart forlíonadh a dhéanamh ar an liosta sárúithe faoi réir pionós riaracháin, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus bearta riaracháin eile. Dá bhrí sin, an liosta sárúithe faoi Airteagal 67 de Threoir 2013/36/AE, ba cheart é a leasú.
- (22) Is faoi réir an dlí náisiúnta atá rialáil brainsí a bhunaíonn gnóthais i dtríú tír chun seirbhísí baincéireachta a sholáthar i mBallstát agus ní dhéantar comhchuibhiú uirthi ach go pointe an-teoranta le Treoir 2013/36/AE. Cé go bhfuil láithreach shuntasach ***agus mhéadaitheach*** ag brainsí tríú tír i margaí baincéireachta an Aontais, tá siad faoi réir ceanglais faisnéise ar leibhéal an-ard amháin faoi láthair, ach níl siad faoi réir aon chaighdeán stuamachta nó aon socrú comhair maoirseachta ar leibhéal an Aontais. In éagmais iomlán creat stuamachta coiteann, fágfar go mbíonn brainsí tríú tír faoi réir ceanglas náisiúnta éagsúil ar leibhéal stuamachta éagsúla agus ar leibhéal raoin éagsúla. Thairis sin, níl faisnéis chuimsitheach agus na huirlisí maoirseachta is gá ag na húdaráis

inniúla chun faireachán iomchuí a dhéanamh ar na priacail shonracha a chruthaítear le grúpaí tríú tír atá ag feidhmiú i mBallstát amháin nó i mBallstáit éagsúla trí bhíthin brainsí agus fochuideachtaí. Níl aon socrú maoirseachta comhtháite ann faoi láthair i ndáil leo agus níl sé d’oibleagáid ar an údarás inniúil atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar gach brainse de ghrúpa tríú tíortha faisnéis a mhalartú leis na húdaráis inniúla a dhéanann maoirseacht ar bhraintí agus fochuideachtaí eile den ghrúpa céanna. Le tírdhreach rialála ilroinnte den sórt sin, cruthaítear priacail do chobhsaíocht airgeadais agus do shláine margaidh an Aontais, priacail ar cheart aghaidh a thabhairt orthu go hiomchuí trí chreat comhchuibhithe maidir le brainsí tríú tír. Ba cheart íoscheanglais choiteanna maidir le húdarú, caighdeán stuamachta, rialachas inmheánach, maoirseacht agus tuairisciú a bheith sa chreat sin. Leis an tacar ceanglas sin, ba cheart cur leo siúd a chuireann na Ballstáit i bhfeidhm cheana maidir le brainsí tríú tír ina gcíocha agus ba cheart ceanglais chomhchosúla nó choibhéiseacha a chuireann tríú tíortha i bhfeidhm maidir le brainsí eachtracha a chur san áireamh, chun an chomhsheasmhacht idir na Ballstáit a áirithiú agus creat an Aontais maidir le brainsí tríú tír a ailíniú leis na cleachtais idirnáisiúnta reatha sa réimse seo. ***Níor cheart, dá bhrí sin, cead a thabhairt do bhraintí nua tríú tíortha oibriú laistigh den Aontas go dtí go mbeidh Meabhrán Tuisceana tugtha i gerích idir ÚBE agus údaráis inniúla an tríú tír.***

- (23) Ar chúiseanna comhréireachta, ba cheart freastal ar na ceanglais maidir le brainsí tríú tír de réir an phriacail a bhaineann leo do chobhsaíocht airgeadais agus do shláine margaidh an Aontais agus na mBallstát. Ba cheart, dá bhrí sin, brainsí tríú tír a aicmiú in aicme 1, i gcás ina meastar go mbaineann priacal níos airde leo, nó, seachas sin, in aicme 2, i gcás ina bhfuil siad beag agus neamhchasta agus nach mbaineann priacal suntasach leo don chobhsaíocht airgeadais (go comhsheasmhach leis an sainmhíniú ar ‘institiúid bheag neamhchasta’ i Rialachán (AE) Uimh. 575/2013). Dá réir sin, brainsí tríú tír a bhfuil sócmhainní cláraithe acu sa Bhallstát i méid atá cothrom le nó níos mó ná EUR 5 000 000 000, ba cheart a mheas go mbaineann priacal níos airde den sórt sin leo de bharr na méide agus na castachta níos mó a bhaineann leo, toisc go bhféadfadh suaitheadh suntasacht a bheith i margadh seirbhísí baincéireachta an Bhallstáit nó i gcóras baincéireachta an Bhallstáit dá gclisfeadh ar bhraintí den sórt sin. Maidir le brainsí tríú tír a údaraítear chun glacadh le tairc miondíola, ba cheart a mheas ar an gcuma chéanna go mbaineann priacal níos airde leo gan beann ar a méid, a mhéid a dhéanfaí difear do thaisceoirí an-leochaileach agus a fhéadfaí go gcaillfí muinín i sábháilteacht agus i bhfóntacht chóras baincéireachta an Bhallstáit lena gcosnaítear coigiltis na saoránach dá gclisfeadh orthu. Ba cheart, dá bhrí sin, an dá chineál brainsí tríú tír sin a aicmiú in aicme 1.
- (24) Ba cheart brainsí tríú tír a aicmiú in aicme 1 i gcás ina bhfuil an gnóthas sa tríú tír arb é príomhoifig na mbraintí é (an ‘príomhghnóthas’) faoi réir rialáil, fhormhaoirseacht agus chur chun feidhme an rialacháin sin nach gcinntear go bhfuil siad coibhéiseach ar a laghad le Treoir 2013/36/AE agus Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 nó i gcás ina liostaítear an tríú tír ábhartha mar thríú tír ardphriacail ag a bhfuil easnaimh straitéiseacha ina gcóras maidir le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>8</sup>. Baineann priacal suntasach leis na brainsí tríú tír sin do chobhsaíocht

<sup>8</sup> Treoir (AE) 2015/849 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Bealtaine 2015 maidir le cosc a chur le húsáid an chórais airgeadais chun críoch sciúrtha airgid agus maoinithe sceimhlitheoireachta, lena

airgeadais an Aontais agus an Bhallstáit ina mbunaítear iad, arae leis an gcreat rialála baincéireachta nó leis an gcreat frithsciúrtha airgid, ní ghabhtar go leordhóthanach na priacail shonracha a eascraíonn as na gníomhaíochtaí a dhéanann an brainse sa Bhallstát nó na priacail do chontrapháirtithe sa Bhallstát a eascraíonn as an ngrúpa tríú tír nó ní cheadaítear faireachán iomchuí a dhéanamh ar na priacail sin. Chun coibhéis chaighdeáin bhaincéireachta stuamachta agus mhaoirseachta an tríú tír le caighdeáin an Aontais a chinneadh, ba cheart é a bheith ar a chumas don Choimisiún treoir a thabhairt do ÚBE measúnú a dhéanamh i gcomhréir le hAirteagal 33 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013. Ba cheart do ÚBE a áirithiú go ndéanfaidh an measúnú ar bhealach dian agus trédhearcach agus i gcomhréir le modheolaíocht fhónta. Thairis sin, ba cheart do ÚBE dul i gcomhairle agus dul i ndlúthchomhar le húdaráis mhaoirseachta na dtríú tíortha agus lena ranna rialtais atá i gceannas ar an rialáil baincéireachta freisin agus, i gcás inarb iomchuí, le páirtithe ón earnáil phríobháideach, agus féachaint le cothrom na Féinne a thabhairt do na páirtithe sin agus an deis a thabhairt dóibh doiciméadacht a chur isteach agus uirill a dhéanamh laistigh de thréimhsí ama réasúnta. Thairis sin, ba cheart do ÚBE a áirithiú go mbeidh réasúnú cuí leis an tuarascáil arna heisiúint i gcomhréir le hAirteagal 33 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, go leagfar amach tuairisc mhionsonraithe ar na hábhair arna measúnú inti agus go seachadfar í laistigh de thréimhse réasúnta.

- (25) Ba cheart cumhacht shainráite a bheith ag na húdaráis inniúla chun a cheangal ar bhraintí tríú tír, ar bhonn cás ar chás, iarratas a dhéanamh ar údarú i gcomhréir le Teideal III, Caibidil 1 de Threoir 2013/36/AE, ar a laghad i gcás ina dtéann na brainsí sin i mbun gníomhaíochtaí le contrapháirtithe i mBallstáit eile de shárú ar rialacha an mhargaidh inmheánaigh nó i gcás ina mbaineann priacal suntasach leo do chobhsaíocht airgeadais an Aontais nó na mBallstát ina mbunaítear iad. Thairis sin, ba cheart a cheangal ar na húdaráis inniúla measúnú a dhéanamh go tráthrialta cé acu atá nó nach bhfuil tábhacht shistéamach leis na brainsí tríú tír a shealbhaíonn sócmhainní ar a leabhair i méid atá cothrom le nó níos mó ná EUR 40 000 000 000. Maidir leis na brainsí tríú tír uile a bhaineann leis an ngrúpa tríú tír céanna a bhunaítear i mBallstát amháin nó ar fud an Aontais, ba cheart iad a bheith faoi réir an mheasúnaithe tráthrialta sin go comhpháirteach. Leis an measúnú sin, ba cheart scrúdú a dhéanamh, i gcomhréir le critéir shonracha, ar cé acu a bhaineann nó nach mbaineann leibhéal analógach priacail leis na brainsí sin do chobhsaíocht airgeadais an Aontais nó a mBallstát mar institiúidí a shainmhínítear mar ‘institiúidí a bhfuil tábhacht shistéamach leo’ faoi Threoir 2013/36/AE agus faoi Rialachán (AE) Uimh. 575/2013. I gcás ina gcinneann na húdaráis inniúla go bhfuil tábhacht shistéamach leis na brainsí tríú tír, ba cheart dóibh ceanglais a fhorchur ar na brainsí sin atá iomchuí chun na priacail don chobhsaíocht airgeadais a mhaolú. Chun na gcríoch sin, ba cheart é a bheith ar a gcumas do na húdaráis inniúla a cheangal ar na brainsí tríú tír iarratas a dhéanamh ar údarú mar fho-institiúidí faoi Threoir 2013/36/AE chun leanúint de ghníomhaíochtaí baincéireachta a dhéanamh sa Bhallstát nó ar fud an Aontais. Thairis sin, ba cheart é a bheith ar a gcumas do na húdaráis inniúla ceanglais eile a fhorchur, go háirithe oibleagáid maidir le sócmhainní nó gníomhaíochtaí na mbrainsí tríú tír san Aontas a athstruchtúrú ionas nach mbeidh na brainsí sin sistéamach a thuilleadh, nó ceanglas maidir le ceanglais caipitil bhreise, leachtachta, tuairiscithe nó nochta a chomhlíonadh, i gcás inar leordhóthanach

---

leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n-aisghairtear Treoir 2005/60/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus Treoir 2006/70/CE ón gCoimisiún (IO L 141, 5.6.2015, lch. 73).

sin chun aghaidh a thabhairt ar na priacail don chobhsaíocht airgeadais. Níor cheart an fhéidearthacht a bheith ag na húdaráis inniúla gan aon cheann de na ceanglais sin a fhorchur ar bhraintí tríú tír a measadh go bhfuil siad sistéamach, ach amháin i gcás inar féidir leis na húdaráis inniúla údar cuí a thabhairt nach méadófaí na priacail a bhaineann leis na brainsí sin do chobhsaíocht airgeadais agus do shláine margaidh an Aontais agus na mBallstát in éagmais ceanglais den sórt sin ar feadh tréimhse nach faide ná bliain amháin.

- (26) Chun comhsheasmhacht cinntí maoirseachta a áirithiú maidir le grúpa tríú tír a bhfuil brainsí agus fochuideachtaí aige ar fud an Aontais, ba cheart príomhúdarás inniúil a ainmniú chun an measúnú ar thábhacht shistéamach a dhéanamh. Ba cheart an ról sin a bheith ag comhfhreagairt do mhaoirseoir comhdhlúite an ghrúpa tríú tír san Aontas, i gcás ina bhfuil feidhm ag Airteagal 111 de Threoir 2013/36/AE, nó don údarás inniúil a thiocthadh chun bheith ina mhaoirseoir comhdhlúite i gcomhréir leis an Airteagal sin, i gcás ina gcaithfí leis brainsí tríú tír an ghrúpa sin mar a fhochuideachtaí. I gcás nach gcinntear an maoirseoir comhdhlúite ábhartha nó i gcás nach gcuireann an príomhúdarás inniúil tús leis an measúnú ar thábhacht shistéamach laistigh de 3 mhí, ba cheart do ÚBE an measúnú a dhéanamh ina ionad sin. Ba cheart don phríomhúdarás inniúil nó, i gcás inarb infheidhme, ba cheart do ÚBE dul i gcomhairle agus dul i gcomhar go hiomlán leis na húdaráis inniúla atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar fhochuideachtaí agus ar bhraintí an ghrúpa tríú tír ábhartha ar fud an Aontais. Ba cheart don phríomhúdarás inniúil agus do na húdaráis inniúla sin cinneadh a dhéanamh go comhpháirteach i dtaobh ceanglais a fhorchur ar na brainsí tríú tír a mheastar a bheith sistéamach. Ar mhaithe le próis chuí, ba cheart don phríomhúdarás inniúil nó, i gcás inarb infheidhme, ba cheart do ÚBE a áirithiú go ndéanfar urramú ar cheart na mbrainsí tríú tír chun éisteacht a fháil agus uirill a dhéanamh le linn an mheasúnaithe ar thábhacht shistéamach.
- (27) Ba cheart do na húdaráis inniúla athbhreithnithe a dhéanamh go tráthrialta ar chomhlíontacht na mbrainsí tríú tír leis na ceanglais ábhartha faoi Threoir 2013/36/AE, agus ba cheart dóibh bearta maoirseachta a dhéanamh maidir leis na brainsí sin chun an chomhlíontacht leis na ceanglais sin a áirithiú nó a athbhunú. Chun maoirseacht éifeachtach na gceanglas ar bhraintí tríú tír a éascú agus chun gur féidir gníomhaíochtaí grúpaí tríú tír laistigh den Aontas a fhorbhreathnú go cuimsitheach, ba cheart tuairisciú coiteann maoirseachta agus airgeadais a chur ar fáil d'údaráis inniúla i gcomhréir le teimpléid chaighdeánaithe. Ba cheart sainordú a thabhairt do ÚBE chun dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme a fhorbairt lena leagfar amach na teimpléid sin agus ba cheart an chumhacht a thabhairt don Choimisiún na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme a ghlacadh. Thairis sin, is gá socrúithe comhair iomchuí a chur chun feidhme i measc údaráis inniúla chun a áirithiú go mbeidh gníomhaíochtaí uile na ngrúpaí tríú tír a fheidhmíonn san Aontas trí bhraintí tríú tír faoi réir maoirseacht chuimsitheach, chun imchéimniú na gceanglas is infheidhme maidir leis na grúpaí sin faoi dhlí an Aontais a chosc agus chun na priacail a d'fhéadfadh a bheith ann do chobhsaíocht airgeadais an Aontais a íoslaghdú. Go sonrach, ba cheart brainsí tríú tír aicme 1 a thabhairt faoi raon feidhme choláistí maoirseoirí na ngrúpaí tríú tír san Aontas. I gcás nach ann do choláiste den sórt sin cheana, ba cheart do na húdaráis inniúla coláiste *ad hoc* a bhunú le haghaidh gach brainse tríú tír aicme 1 den ghrúpa céanna i gcás ina bhfeidhmíonn sé i níos mó ná Ballstát amháin.

- (28) Ba cheart creat an Aontais maidir le brainsí tríú tír a chur i bhfeidhm gan dochar don rogha a d'fhéadfadh a bheith ag na Ballstáit faoi láthair maidir le ceangal a chur ar ghnóthais tríú tír ó thríú tíortha áirithe ar bhonn ginearálta gníomhaíochtaí baincéireachta a dhéanamh ina gcríoch trí fho-institiúidí a údaraítear i gcomhréir le Teideal III, Caibidil 1 de Threoir 2013/36/AE, agus tríd na fo-institiúidí sin amháin. D'fhéadfadh sé go dtagraíonn an ceanglas sin do thríú tíortha a chuireann caighdeáin bhaincéireachta stuamachta agus mhaoirseachta i bhfeidhm nach bhfuil coibhéseach leis na caighdeáin faoi dhlí náisiúnta an Bhallstáit nó do thríú tíortha a bhfuil easnaimh straitéiseacha ina gcóras maidir le frith-sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac.
- (28a) *D'ainneoin na rialacha rúndachta reatha is infheidhme, ba cheart malartú faisnéise idir údaráis inniúla agus údaráis chánach a fheabhsú. Mar sin féin, ba cheart an malartú faisnéise sin a bheith i gcomhréir leis an dlí náisiúnta, agus, i gcás ina dtionscnaíonn an fhaisnéis i mBallstát eile, ba cheart do na húdaráis inniúla ábhartha teacht ar chomhaontú maidir le nochtadh.*
- (29) Tar éis IFRS 9 a thabhairt isteach an 1 Eanáir 2018, maidir le toradh na ríomhanna ar chailteanais chreidmheasa ionchasacha, a bhunaítear ar chur chuige samhaltaithe, tá tionchar díreach aige sin ar an méid cistí dílse agus ar na cóimheasa rialála a bhíonn ag institiúidí. Tá na cuir chuige samhaltaithe chéanna mar bhunús freisin le haghaidh na cailteanais chreidmheasa ionchasacha a ríomh i gcás ina gcuireann institiúidí creata cuntasaíochta náisiúnta i bhfeidhm. Dá thoradh sin, tá sé tábhachtach go mbíonn léargas soiléir ag na húdaráis inniúla agus ag ÚBE ar an tionchar a bhíonn ag na ríomhanna sin ar an raon luachanna le haghaidh sócmhainní atá ualaithe ó thaobh priacail de agus le haghaidh ceanglais cistí dílse a eascraíonn maidir le risíochtaí comhchosúla. Chuige sin, ba cheart na cuir chuige samhaltaithe sin a chumhdach leis an gcleachtadh tagarmharcála. Maidir le hinstiúidí a ríomhann ceanglais chaipitil i gcomhréir leis an gcur chuige caighdeánaithe maidir le priacal creidmheasa, ós rud é go bhféadfaidh siad samhlacha a úsáid le haghaidh cailteanais chreidmheasa ionchasacha a ríomh laistigh de chreat IFRS 9, ba cheart na hinstiúidí sin a áireamh sa chleachtadh tagarmharcála, agus prionsabal na comhréireachta á chur san áireamh.
- (30) Le Rialachán (AE) 2019/876<sup>9</sup>, leasaíodh Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 trí chreat priacail margaidh athbhreithnithe a d'fhorbair Coiste Basel um Maoirseacht ar Bhaincéireacht a thabhairt isteach. Maidir le paraiméadair áirithe a úsáidtear chun sócmhainní atá ualaithe ó thaobh priacail de agus ceanglais cistí dílse maidir le priacal margaidh a ríomh, leis an gcur chuige caighdeánaithe malartach atá ina chuid den chreat nua sin, is féidir le hinstiúidí paraiméadair áirithe den sórt sin a shamhaltú. Tá sé tábhachtach, dá bhrí sin, go mbíonn léargas soiléir ag na húdaráis inniúla agus ag ÚBE ar an raon luachanna le haghaidh sócmhainní atá ualaithe ó thaobh priacail de agus le haghaidh ceanglas cistí dílse a eascraíonn maidir le risíochtaí comhchosúla ní hamháin faoi chur chuige malartach na samhlacha inmheánacha, ach faoin gcur chuige caighdeánaithe malartach freisin. Dá thoradh sin, ba cheart an cur chuige caighdeánaithe

<sup>9</sup> Rialachán (AE) 2019/876 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Bealtaine 2019 lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 a mhéid a bhaineann leis an gcóimheas luamhánaithe, an cóimheas glanchistiúcháin chobhsaí, na ceanglais maidir le cistí dílse agus dliteanais incháilithe, priacal creidmheasa contrapháirtí, priacal margaidh, risíochtaí ar chontrapháirtithe lárnacha, risíochtaí ar ghnóthais chomhinfeistíochta, risíochtaí móra, ceanglais tuairiscithe agus nochtá, agus Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 (IO L 150, 7.6.2019, lch. 1).



athbhreithnithe agus cuir chuige mhalartacha na samhlacha inmheánacha a chumhdach leis an geleachtadh tagarmharcála maidir le priacal margaidh.

- (31) An t-aistriú domhanda i dtreo geilleagar inbhuanaithe mar a chumhdaítear i gComhaontú Pháras<sup>10</sup>, a thug an tAontas agus na Náisiúin Aontaithe i gcrích lena gClár Oibre don Fhorbairt Inbhuanaithe 2030, éileofar athrú socheacnamaíoch ó bhonn chun é sin a bhaint amach agus beidh sé ag brath ar an slógadh acmhainní airgeadais suntasacha ón earnáil phoiblí agus ón earnáil phríobháideach. Leis an gComhaontú Glas don Eoraip<sup>11</sup>, cuirtear de cheangal ar an Aontas a bheith aeráidneodrach faoi 2050. Beidh ról ábhartha ag an gcóras airgeadais maidir le tacaíocht a thabhairt don aistriú sin, ról nach mbaineann leis na deiseanna a eascróidh a thapú agus tacú leo amháin, ach le bainistiú iomchuí a dhéanamh ar na priacail a d'fhéadfadh a bheith ag baint leis.
- (32) Maidir leis an aistriú i dtreo geilleagar inbhuanaithe, aeráidneodrach agus ciorclach ar scála nach bhfacthas riamh roimhe seo, beidh tionchair mhóra aige sin ar an gcóras airgeadais. In 2018 d'aithin Líonra na mBanc Ceannais agus na Maoirseoirí um Ghlasú an Chórais Airgeadais<sup>12</sup> gur foinse priacail airgeadais iad na priacail a bhaineann leis an aeráid. Cuirtear i dtábhacht i Straitéis Airgeadais Inbhuanaithe Athnuaite ón gCoimisiún<sup>13</sup> go dtugtar dúshlán nár tugadh riamh roimhe seo dár ngeilleagair agus do chobhsaíocht an chórais airgeadais le priacail comhshaoil, shóisialta agus rialachais (ESG), agus go háirithe le priacail a eascraíonn as tionchar fisiciúil an athraithe aeráide, na cailliúna bithéagsúlachta agus dhíghrádú comhshaoil na n-éiceachóras níos leithne. Baineann sainiúlachtaí leis na priacail sin, ***ar cheart iad a chur san áireamh go cothrom***, amhail cineál réamhbhreathnaitheach na bpriacal sin agus na tionchair shainiúla a bhíonn acu thar thréimhsí ionchais gearrthéarmacha, meántéarmacha agus fadtéarmacha. ***Éilíonn sainiúlacht na bpriacal comhshaoil a bhaineann leis an aeráid, ó thaobh priacail trasdula agus fisiciúla araon, go ndéanfar na priacail sin a bhainistiú thar thréimhse 10 bliana ar a laghad.***
- (33) I bhfianaise chineál fadtéarmach agus dhoimhneacht an aistrithe i dtreo geilleagar inbhuanaithe, aeráidneodrach agus ciorclach, beidh athruithe suntasacha ar shamhlacha gnó institiúidí. Maidir le coigeartú leordhóthanach an chórais airgeadais, agus coigeartú leordhóthanach institiúidí creidmheasa go háirithe, is gá é sin a dhéanamh chun an cuspóir a bhaint amach maidir le glanastaíochtaí nialasacha gás ceaptha teasa i ngeilleagar an Aontais faoi 2050 agus, san am céanna, na priacail bhunúsacha á gcoinneáil faoi smacht. Ba cheart, dá bhrí sin, é a chur ar a gcumas do na húdaráis inniúla measúnú a dhéanamh ar an bpróiseas sin agus idirghníomhú i gcásanna ina ndéanann institiúidí bainistíocht ar phriacail aeráide, agus ar phriacail a eascraíonn as an díghrádú comhshaoil agus as an gcailliúint bithéagsúlachta, ar bhealach ina gcuirtear cobhsaíocht na n-institiúidí aonair, nó an chobhsaíocht airgeadais ina hiomláine i mbaol. Ba cheart do na húdaráis inniúla freisin faireachán a dhéanamh agus ba cheart an chumhacht a thabhairt dóibh gníomhú, i gcás ina mbeidh mí-ailíniú ann idir samhlacha gnó agus

<sup>10</sup> Cinneadh (AE) 2016/1841 ón gComhairle an 5 Deireadh Fómhair 2016 maidir le tabhairt i gcrích, thar ceann an Aontais Eorpaigh, Chomhaontú Pháras a glacadh faoi Chreat-Choinbhinsiún na Náisiúin Aontaithe ar an Athrú Aeráide (IO L 282, 19.10.2016, lch. 4).

<sup>11</sup> COM(2019) 640 final.

<sup>12</sup> Líonra a seoladh ag an gCruinniú Mullaigh Aon Phláinéid Amháin i bPáras an 12 Nollaig 2017, ar grúpa Banc Ceannais agus Maoirseoirí é atá toilteanach, ar bhonn deonach, dea-chleachtais a roinnt agus rannchuidiú le forbairt na bainistíochta priacal comhshaoil agus aeráide san earnáil airgeadais agus maoiniú príomhshrutha a shlógadh chun tacaíocht a thabhairt don aistriú i dtreo geilleagar inbhuanaithe.

<sup>13</sup> COM(2021) 390 final, 06.07.2021.

straitéisí na n-institiúidí agus na cuspóirí *rialála* ábhartha i dtreo geilleagair inbhuanaithe, as a n-eascaíonn rioscaí dá samhla gnó agus dá straitéisí gnó, nó don chobhsaíocht airgeadais. ***Ba cheart go n-áireofaí ar na cuspóirí sin cuspóirí beartais an Aontais agus caighdeáin sheanbhunaithe idirnáisiúnta amhail Comhaontú Pháras.*** Ba cheart priacail aeráide agus, níos leithne, priacail comhshaoil a mheas i dteannta priacail shóisialta agus priacail rialachais faoi chatagóir amháin priacal chun go bhféadfar na fachtóirí sin a chomhtháthú go cuimsitheach agus ar bhonn comhordaithe, arae is minic iad a bheith fite fuaite le chéile. Tá dlúthbhaint ag priacail ESG le coincheap na hinbhuanaitheachta, arae is iad na fachtóirí ESG trí phríomhchólún na hinbhuanaitheachta.

- (34) Chun athléimneacht leordhóthanach a choimeád in aghaidh thionchair dhiúltacha na bhfachtóirí ESG, is gá é a bheith ar a gcumas d’institiúidí a bhunaítear san Aontas priacail ESG a shainaithint, a thomhas agus a bhainistiú go sistémach, agus ní mór dá maoirseoirí measúnú a dhéanamh ar na priacail ar leibhéal na hinstiúide aonair agus ar an leibhéal sistémach, agus tús áite á thabhairt d’fhachtóirí comhshaoil agus díriú ansin ar fhachtóirí inbhuanaitheachta eile de réir mar a fhorbraítear na modheolaíochtaí agus na huirlisí le haghaidh an mheasúnaithe. Ba cheart d’institiúidí measúnú a dhéanamh ar ailíniú a bpunann le huaimhian an Aontais a bheith aeráidneodrach faoi 2050 mar aon leis an díghrádú comhshaoil agus an chailliúint bithéagsúlachta a sheachaint. Ba cheart d’institiúidí pleananna sonracha a leagan amach chun aghaidh a thabhairt ar na priacail a eascraíonn as mí-ailíniú a samhla gnó agus a straitéise gnó, sa ghearrthearma, sa mheántearma agus san fhadtearma, le cuspóirí beartais ábhartha an Aontais, lena n-áirítear i gComhaontú Pháras, sa phacáiste ‘Oiriúnach do 55’<sup>14</sup> [agus an Creat Domhanda Bithéagsúlachta iar-2020]. Ba cheart a cheangal ar institiúidí socrúithe láidre rialachais agus próisis inmheánacha maidir le priacail ESG a bhainistiú a bheith acu agus straitéisí arna bhformheas ag a gcomhlachtaí bainistíochta a bheith i bhfeidhm acu lena gcuirfead san áireamh ní hamháin tionchar reatha na bhfachtóirí ESG ach a dtionchar réamhbhreathnaitheach freisin. ***Ba cheart a áirithiú leis na straitéisí sin go gcloífead le huaimhian an Aontais a bheith aeráidneodrach faoi 2050 i gcomhréir le Rialachán (AE) 2021/1119 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle***<sup>15</sup>. Maidir leis an eolas comhchoiteann agus an fheasacht chomhchoiteann atá ag an gcomhlacht bainistíochta i ndáil le fachtóirí ESG agus an leithdháileadh caipitil inmheánach atá ag institiúidí chun aghaidh a thabhairt ar phriacail ESG, beidh ríthábhacht ag baint leis na nithe sin chun an t-athrú a bhrú chun cinn laistigh de gach uile institiúid. De bharr shainiúlachtaí na bpriacal ESG, is féidir éagsúlacht shuntasach a bheith idir tuiscintí, tomhais agus cleachtais bhainistíochta ó institiúid go hinstiúid. Chun cóineasú ar fud an Aontais agus tuiscint aonfhoirmeach ar phriacail ESG a áirithiú, ba cheart sainmhínte iomchuí agus caighdeáin íosta le haghaidh an mheasúnaithe ar na priacail sin a sholáthar i rialáil stuamachta. Chun an cuspóir sin a bhaint amach, leagtar síos sainmhínte i Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 agus tugtar an chumhacht do ÚBE tacar íosta modheolaíochtaí tagartha le haghaidh an mheasúnaithe ar thionchar na bpriacal

<sup>14</sup> Teachtaireacht ón gCoimisiún COM(2021)568 final, 14.07.2021, ina bhfuil na tograí seo a leanas ón gCoimisiún: Com(2021)562 final, COM(2021)561 final, COM(2021)564 final, COM(2021)563 final, COM(2021)556 final, COM(2021)559 final, COM(2021)558 final, COM(2021)557 final, COM(2021)554 final, COM(2021)555 final, COM(2021)552 final.

<sup>15</sup> Rialachán (AE) 2021/1119 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 30 Meitheamh 2021 lena mbunaítear an creat chun aeráidneodracht a bhaint amach agus lena leasaítear Rialachán (CE) Uimh. 401/2009 agus (AE) 2018/1999 (‘An Dlí Aeráide Eorpach’) (IO L 243, 9.7.2021, lch. 1).

ESG ar chobhsaíocht airgeadais institiúidí, agus tús áite á thabhairt don tionchar ar fhachtóirí comhshaoil. Ó tharla gur de bharr chineál réamhbhreathnaitheach na bpríacal ESG atá an anailís ar chásanna agus tástálacha struis, mar aon le pleananna chun aghaidh a thabhairt ar na príacail sin go háirithe ina n-uirlisí measúnaithe faisnéiseacha, ba cheart an chumhacht a thabhairt do ÚBE freisin critéir aonfhoirmeacha a fhorbairt le haghaidh ábhar na bpleananna chun aghaidh a thabhairt ar na príacail sin agus le haghaidh chúlra na gcásanna agus le haghaidh chur i bhfeidhm na modhanna tástála struis. ***Ba cheart do ÚBE a chásanna a bhunú ar an bhfianaise eolaíoch atá ar fáil, ag tógáil ar obair an Líonra chun an Córas Airgeadais a Ghlasú agus ar iarrachtaí an Choimisiúin comhar a neartú idir na húdaráis phoiblí ábhartha uile d'fhonn comhbhonn modheolaíochta a fhorbairt, mar atá leagtha amach i bpointe c de Gníomhaíocht 5 den Teachtaireacht ón gCoimisiún an 6 Iúil 2021 maidir leis an Straitéis chun an tAistriú chuig Geilleagar Inbhuanaithe a Mhaoiniú.*** Ba cheart tús áite a bheith ag príacail a bhaineann leis an gcomhshaoil, lena n-áirítear príacail a eascraíonn as an díghrádú comhshaoil agus as an gcailliúint bithéagsúlachta, agus ag príacail a bhaineann leis an aeráid go háirithe i bhfianaise na práinne a bhaineann leo agus i bhfianaise na hábharthachta ar leith a bhaineann leis an anailís ar chásanna agus an tástáil struis maidir lena measúnú.

- (34a) ***Mar mhórscholáthraithe cistiúcháin do ghnólachtaí agus do theaghlaigh san Aontas, tá ról ábhartha ag institiúidí maidir le forbairt inbhuanaithe a chur chun cinn ar fud an Aontais. Chun go gcomhlíonfaidh an tAontas a chuspóir foriomlán aeráidneodrachta mar a leagtar amach i Rialachán (AE) 2021/1119, ní mór d'institiúidí an ról atá ag cur chun cinn na forbartha inbhuanaithe a chomhtháthú i sainiú agus i gcur chun feidhme a mbeartas agus a ngníomhaíochtaí. Chun freastal ar an bpróiseas sin, ní mór samhail ghnó agus straitéis ghnó na n-institiúidí a chur i gcodarsnacht le cuspóirí beartais ábhartha an Aontais i dtreo geilleagar inbhuanaithe, mar shampla i gcoinne na mbeart arna bhforordú ag an mBord Comhairleach Eolaíoch Eorpach ar an Athrú Aeráide, chun a bpriacail ESG ó mhí-aillíniú a shainiú. I gcás ina nochtann institiúidí a gcuspóirí agus a ngealltanais inbhuanaitheachta faoi chreataí inbhuanaitheachta éigeantacha nó deonacha eile, amhail faoi Threoir 2013/34/AE, ba cheart na cuspóirí sin a bheith comhsheasmhach leis na pleananna sonracha chun aghaidh a thabhairt ar na príacail ESG a d'fhéadfadh a bheith rompu, sa ghearrthéarma, sa mheántéarma agus san fhadtéarma. Ba cheart do na húdaráis inniúla measúnú a dhéanamh trína ngníomhaíochtaí maoirseachta ábhartha ar a mhéid a théann institiúidí i ngleic le príacail ESG agus a mhéid a bhfuil beartais bhainistithe agus gníomhaíochtaí oibríochtúla tionlacain acu a léirítear sna spriocanna agus sna garspriocanna a shainítear ina bpleananna stuamachta atá comhsheasmhach lena ngealltanais inbhuanaitheachta nocht i gcomhthéacs phróiseas an choigeartaithe i dtreo na haeráidneodrachta faoi 2050. Ba cheart an chumhacht a thabhairt do na húdaráis inniúla a éileamh ar institiúidí spriocanna, bearta agus gníomhaíochtaí a bpleananna stuamachta a atreisiú i gcás ina meastar nach leor iad chun aghaidh a thabhairt ar príacail ESG sa tréimhse ionchasach sa ghearrthéarma, sa mheántéarma agus san fhadtéarma agus féadfaidh siad, i ndáil leis sin, príacail ábhartha a chruthú dá n-inréiteacht. Chun maoirseacht riosca fhónta agus éifeachtach a chur chun cinn chomh maith le hiompar bainistíochta i gcomhréir lena straitéis fhadtéarmach maidir le hinbhuanaitheacht, ba cheart go mbeadh fonn riosca na n-institiúidí i ndáil le***

***priacail ESG a bheith mar chuid lárnach dá mbeartais agus dá gcleachtais luacha saothair.***

- (35) Is féidir impleachtaí forleathana a bheith ag priacail ESG do chobhsaíocht institiúidí aonair agus do chobhsaíocht an chórais airgeadais ina iomláine. Dá bhrí sin, ba cheart do na húdaráis inniúla na priacail sin a chur san áireamh go comhsheasmhach ina ngníomhaíochtaí maoirseachta ábhartha, lena n-áirítear an próiseas meastóireachta agus athbhreithnithe maoirseachta agus an tástáil struis ar na priacail sin. Bhí an Coimisiún Eorpach, tríd a nIonstraim um Thacaíocht Theicniúil, ag tabhairt tacaíocht do na húdaráis inniúla náisiúnta chun modheolaíochtaí tástála struis a fhorbairt agus a chur chun feidhme agus tá sé faoi réir chun leanúint de thacaíocht theicniúil a chur ar fáil i ndáil leis sin. Mar sin féin, is ar bhealach taiscéalaíoch a cuireadh na modheolaíochtaí tástála struis maidir le priacail ESG i bhfeidhm go dtí seo. Chun an tástáil struis ar phriacail ESG a fhréamhú go daingean agus go comhsheasmhach sa mhaoirseacht, ba cheart do ÚBE, ***don Údarás Maoirseachta Eorpach*** (an tÚdarás Eorpach um Árachas agus Pinsin Cheirde) (ÚEÁPC) agus don ***Údarás Maoirseachta Eorpach*** (an tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí) (ESMA) treoirlínte a fhorbairt go comhpháirteach chun breithnithe comhsheasmhacha agus modheolaíochtaí coiteanna maidir leis an tástáil struis ar phriacail ESG a áirithiú. Ba cheart tús a chur leis an tástáil struis ar na priacail sin le fachtóirí a bhaineann leis an aeráid agus leis an gcomhshaol, agus de réir mar a bheidh tuilleadh sonraí agus modheolaíochtaí maidir le priacail ESG ar fáil chun tacú le forbairt uirlisí breise chun measúnú a dhéanamh ar thionchar cainníochtúil na bpriacail ESG ar phriacail airgeadais, ba cheart d'údaráis inniúla níos mó measúnuithe a dhéanamh ar thionchar na bpriacail sin ina measúnuithe leordhóthanachta ar institiúidí creidmheasa. Chun cóineasú cleachtas maoirseachta a áirithiú, ba cheart do ÚBE treoirlínte a eisiúint maidir le priacail ESG a áireamh go haonfhoirmeach sa phróiseas athbhreithnithe maoirseachta agus meastóireachta (SREP).
- (36) Na forálacha in Airteagal 133 de Threoir 2013/36/AE maidir le creat an mhaoláin um priacail sistéamach, féadfar iad a úsáid cheana chun aghaidh a thabhairt ar chineálacha éagsúla priacail sistéamach, lena n-áirítear priacail a bhaineann leis an athrú aeráide. A mhéid a mheasann na húdaráis inniúla agus ainmnithe ábhartha, de réir mar is infheidhme, go bhféadfadh sé go mbeadh iarmhairtí diúltacha tromchúiseacha ag priacail a bhaineann leis an athrú aeráide ar an gcóras airgeadais agus ar an bhfiorgheilleagar sna Ballstáit, ba cheart dóibh ráta maoláin um priacail sistéamach a thabhairt isteach maidir leis na priacail sin, ***ar ráta é a d'fhéadfaí a chur i bhfeidhm freisin maidir le tacair nó fothacair áirithe neamhchosaintí, mar shampla*** maidir leo siúd ***atá faoi phriacail fhisiciúla agus idirthréimhseacha a bhaineann leis an athrú aeráide***, i gcás ina measann siad go mbeadh tabhairt isteach an ráta sin éifeachtach agus comhréireach chun na priacail sin a mhaolú.
- (37) Ní fhéadfar an measúnú oiriúnachta a dhéanamh ar bhaill an chomhlachta bainistíochta ach amháin tar éis achar suntasach ama i ndiaidh a gceaptha nó, i gcás sealbhóirí príomhfheidhme, ní fhéadfar é a dhéanamh in aon chor. Dá bhrí sin, maidir le comhaltá an chomhlachta bainistíochta nach gcomhlíonann na critéir oiriúnachta, d'fhéadfadh sé gur fheidhmigh siad a ndualgais le fada, rud a chruthaíonn fadhbanna d'institiúidí móra go háirithe. Thairis sin, ní mór d'institiúidí trasteorann a mbealach a dhéanamh trí éagsúlacht mhór rialacha agus próiseas náisiúnta, lena bhfágtar nach éifeachtúil an córas atá i bhfeidhm faoi láthair. Maidir le ceanglais dhifriúla a bheith ann ar fud an Aontais a mhéid a bhaineann leis an measúnú oiriúnachta, is saincheist ghéar é sin go háirithe i

gcomhthéacs an Aontais Baincéireachta. Dá thoradh sin, tá sé tábhachtach sraith rialacha a sholáthar ar leibhéal an Aontais chun creat ‘cuí cóir’ a chur i bhfeidhm atá comhsheasmhach agus intuartha. Cothófar leis sin cóineasú maoirseachta, lena gcumasófar tuilleadh iontaoibhe idir na húdaráis inniúla agus lena dtabharfar tuilleadh deimhneachta dlíthiúla d’institiúidí. Maidir le creat ‘cuí cóir’ láidir a bheith ann chun measúnú a dhéanamh ar oiriúnacht bhail an chomhlachta bainistíochta agus ar oiriúnacht na sealbhóirí príomhfheidhme, is fachtóir ríthábhachtach é sin chun a áirithiú go réachtálfar institiúidí go leormhaith agus go ndéanfar bainistíocht iomchuí ar a bpriacail.

- (38) Is é is cuspóir don mheasúnú ar oiriúnacht comhaltaí comhlachtaí bainistíochta a áirithiú go mbeidh na comhaltaí sin cáilithe le haghaidh a róil agus go mbeidh dea-chlú orthu. Ós rud é go bhfuil an phríomhfhreagracht orthu measúnú a dhéanamh ar oiriúnacht chomhaltaí uile an chomhlachta bainistíochta, ba cheart d’institiúidí an measúnú oiriúnachta a dhéanamh, agus ba cheart do na húdaráis inniúla fíorú a dhéanamh air ina dhiaidh sin, fíorú a fhéadfaidh siad a dhéanamh sula nglacann comhalta den chomhlacht bainistíochta leis an bpost nó ina dhiaidh sin. *Go háirithe, ba cheart níos mó solúbthachta a thabhairt d’institiúidí beaga neamhchasta i gcomhréir le prionsabal na comhréireachta. Sa chás sin, agus i gcásanna eisceachtúla a bhfuil údar maith leo nuair nach féidir measúnú ex-ante a dhéanamh, ba cheart an measúnú sin a dhéanamh gan moill mhíchuí díreach tar éis do chomhaltaí de chomhlachtaí bainistíochta a seasamh a ghlacadh.* Mar sin féin, de bharr na bpriacal a bhaineann le hinstitiúidí móra a eascraíonn as éifeachtaí tógálachta a d’fhéadfadh a bheith ann go háirithe, ba cheart cosc a chur ar chomhaltaí den chomhlacht bainistíochta nach bhfuil oiriúnach tionchar a imirt ar réachtáil institiúidí móra den sórt sin, arae d’fhéadfadh éifeachtaí díobhálacha tromchúiseacha a bheith aige sin. Is iomchuí, dá bhrí sin, seachas i gcásanna eisceachtúla, go ndéanfaidh na húdaráis inniúla measúnú ar oiriúnacht comhaltaí den chomhlacht bainistíochta in institiúidí móra sula bhfeidhmeoidh na comhaltaí sin a ndualgais. *Níor cheart go gcuirfeadh sé sin isteach ar aon chearta reachtúla atá ag comhlachtaí nó eintitis dhlíthiúla áirithe chun ionadaithe a cheapadh ar chomhlachtaí bainistíochta eintiteas faoi mhaoirseacht faoin dlí náisiúnta is infheidhme. Sna cásanna sin, ba cheart coimircí iomchuí a bheith i bhfeidhm chun oiriúnacht na n-ionadaithe sin a áirithiú.*
- (38a) *Chun tuairimí neamhspleácha agus dúshlán chriticiúla a éascú, ba cheart don chomhlacht bainistíochta a bheith éagsúil go leor maidir le haois, inscne, bunáitíocht gheografach agus cúlra oideachais agus gairmiúil chun tuairimí agus taithí éagsúla a chur i láthair. Tá tábhacht ar leith ag baint leis an gcothromaíocht inscne chun ionadaíocht leordhóthanach ar an daonra a áirithiú. Ba cheart d’institiúidí spríocanna a leagan síos agus bearta a shainiú chun cothromaíocht a bhaint amach idir rannpháirtíocht inscne sa chomhlacht bainistíochta.*
- (39) Ní hiad comhaltaí an chomhlachta bainistíochta amháin a mbíonn tionchar suntasach acu maidir lena áirithiú go ndéanfar institiúid a bhainistiú go fóna agus go stuama ar bhonn laethúil, ach ag na sealbhóirí príomhfheidhme freisin. Toisc nach sainmhínítear sealbhóirí príomhfheidhme faoi láthair i dTreoir 2013/36/AE, bíonn cleachtais éagsúla ag na Ballstáit ar fud an Aontais, rud a chuireann bac ar mhaoirseacht éifeachtach éifeachtúil agus a chuireann cosc ar an gcothrom iomaíochta. Dá bhrí sin, is gá sealbhóirí príomhfheidhme a shainmhíniú. Ina theannta sin, ba cheart an fhreagracht maidir le measúnú a dhéanamh ar oiriúnacht sealbhóirí príomhfheidhme a bheith ar institiúidí go

príomha. *Go háirithe, ba cheart níos mó solúbthachta a thabhairt d'institiúidí beaga neamhchasta i gcomhréir le príonsabal na comhréireachta.* Mar sin féin, de bharr na bpriacal a bhaineann le gníomhaíochtaí institiúidí móra, ba cheart measúnú a dhéanamh ar oiriúnacht cheannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus an phríomhoifigigh airgeadais in institiúidí móra den sórt sin sula nglacfaidh na daoine sin lena bpost. *In aon chás, ba cheart measúnú chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta a bheith gan dochar d'fhorálacha na mBallstát maidir le ceapadh na bhfostaithe nó comhlachtaí tofa réigiúnacha nó áitiúla.*

- (40) Chun an deimhneacht dhlíthiúil agus an intuarthacht dhlíthiúil a áirithiú le haghaidh na n-institiúidí, is gá próiseas éifeachtúil agus tráthúil a bhunú chun go bhféadfaidh na húdaráis inniúla fíorú a dhéanamh ar oiriúnacht chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta agus ar oiriúnacht sealbhóirí príomhfheidhme. Le próiseas den sórt sin, ba cheart é a chur ar a gcumas do na húdaráis inniúla aon fhaisnéis bhreise a iarraidh i gcás inar gá, ach chomh maith leis sin, a áirithiú gur féidir leis na húdaráis inniúla sin na measúnuithe oiriúnachta a láimhseáil laistigh den tréimhse ama fhorordaithe. Ó thaobh na n-institiúidí de, ba cheart dóibh faisnéis atá ceart agus iomlán a chur ar fáil do na húdaráis inniúla laistigh den tréimhse ama leithdháilte agus freagra gasta a thabhairt de mheon macánta d'aon iarraidh ar fhaisnéis bhreise ó na húdaráis inniúla.
- (41) I bhfianaise ról an mheasúnaithe oiriúnachta maidir le hinstiúidí a bhainistiú go stuama agus go fónta, is gá uirlisí nua a sholáthar d'údarás inniúla, amhail ráitis freagrachta agus mapáil dualgas, chun measúnú a dhéanamh ar oiriúnacht chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta agus sealbhóirí príomhfheidhme. Chomh maith leis sin, leis na huirlisí nua sin tacófar le hobair na n-údarás inniúil agus athbhreithniú á dhéanamh acu ar shocruithe rialachais institiúidí mar chuid den phróiseas athbhreithnithe maoirseachta agus meastóireachta. D'ainneoin na freagrachta foriomláine atá ar an gcomhlacht bainistíochta mar chomhlacht coláisteach, ba cheart a cheangal ar institiúidí ráitis aonair agus mapáil a tharraingt suas lena soiléirítear na dualgais a bheidh ar chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta, ar an lucht bainistíochta sinsearaí agus ar shealbhóirí príomhfheidhme. Ní leagtar síos a ndualgais aonair go soiléir nó go comhsheasmhach i gcónaí agus d'fhéadfadh cásanna a bheith ann ina mbeidh forluí ann idir dhá ról nó níos mó, nó cásanna ina dtabharfar neamhaírd ar réimsí dualgas, toisc nach dtagann siad go sonrath faoi shainchúram duine aonair. Ba cheart an raon feidhme maidir le dualgais gach duine a shainiú go leormhaith agus níor cheart aon réimse dualgas a fhágáil gan na dualgais a bheith ar dhuine éigin. Leis na huirlisí sin, ba cheart tuilleadh cuntasachta a áirithiú i measc chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta, an lucht bainistíochta sinsearaí agus sealbhóirí príomhfheidhme.
- (42) Chun an chobhsaíocht airgeadais a choimirciú, ba cheart é a bheith ar a gcumas do na húdaráis inniúla cinntí a dhéanamh agus a chur chun feidhme go mear. I gcomhthéacs beart luath-idirghabhála nó gníomhaíochta réitigh, féadfaidh na húdaráis inniúla agus na húdaráis réitigh a mheas gurb iomchuí comhaltaí den chomhlacht bainistíochta nó den lucht bainistíochta sinsearaí a bhriseadh as a bpost nó ball eile a chur ina n-ionad. Chun cásanna den sórt sin a chur san áireamh, ba cheart do na húdaráis inniúla an measúnú oiriúnachta a dhéanamh ar chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta nó ar shealbhóirí príomhfheidhme tar éis do na comhaltaí sin den chomhlacht bainistíochta nó tar éis do na sealbhóirí príomhfheidhme sin glacadh lena bpost.
- (43) Maidir leis *an* gceanglas cistí dílse bhreise a leagann údarás inniúil de chuid institiúide síos i gcomhréir le hAirteagal 104(1), pointe (a), de Threoir 2013/36/AE chun aghaidh

a thabhairt ar phriacail seachas an priacal luamhánaithe iomarcaigh, **níor cheart é a mhéadú toisc go mbeidh an institiúid faoi cheangal ag an íosráta aschuir a leagtar síos i Rialachán (AE) Uimh. 575/2013**, agus gurb ionann gach ceann acu sin. Thairis sin, **a luaithe a chuirfear an institiúid faoi cheangal an íosmhéid táirgeachta**, ba cheart don údarás inniúil athbhreithniú a dhéanamh ar cheanglas cistí dílse breise na hinstitiúide agus measúnú a dhéanamh ar cé acu a chuirtear nó nach gcuirtear **priacail a bhaineann le hathraitheacht iomarcach nó le heaspa inchomparáideachta maidir le hualaí priacail** de bharr samhaltaithe ó úsáid samhlacha inmheánacha ag an institiúid san áireamh agus a mhéid a chuirtear iad san áireamh i gceanglas den sórt sin. I gcás inarb amhlaidh, ba cheart a mheas go bhfuil forluí ag ceanglas cistí dílse breise na hinstitiúide leis na priacail a ghabhtar leis an íosmhéid táirgeachta i gceanglas cistí dílse na hinstitiúide agus, dá réir sin, ba cheart don údarás inniúil an ceanglas sin a laghdú a mhéid is gá chun deireadh a chur le haon fhorluí den sórt sin fad agus a bheidh an institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta.

- (44) Ar an gcuma chéanna, maidir le méid ainmniúil chaipiteal CET1 a bhíonn ag institiúid a cheanglaítear faoin maolán um priacal sistéamach, nuair a thiochfaidh sé sin faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta, níor cheart é sin a mhéadú i gcás nach dtagann méadú ar na priacail mhacrastruamachta nó shistéamacha a bhaineann leis an institiúid. Sna cásanna sin, **ba cheart é a bheith indéanta** d'údarás inniúil na hinstitiúide nó d'údarás ainmnithe na hinstitiúide, de réir mar is infheidhme, athbhreithniú a dhéanamh ar chalabrúchán rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach **más gá, chun a áirithiú** go leanfaidh siad de bheith iomchuí agus nach ndéanfar áireamh dúbailte leo ar na priacail a chumhdaítear cheana de bhua go bhfuil an institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta. **Tá sainordú ag ÚBE treoirínite a eisiúint maidir leis an athbhreithniú sin.** De ghnáth, níor cheart d'údarás inniúla agus ainmnithe, de réir mar is infheidhme, ceanglais a fhorchur maidir le maolán um priacal sistéamach i ndáil le priacail a chumhdaítear go hiomlán cheana leis an íosmhéid táirgeachta, gan beann ar cé acu an bhfuil nó nach bhfuil an institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta.

## I

- (46) Chun gníomhachtú tráthúil agus éifeachtach an mhaoláin um priacal sistéamach a chumasú, is gá cur i bhfeidhm na bhforálacha ábhartha a shoiléiriú agus na nósanna imeachta is infheidhme a shimpliú agus a ailíniú. Ba cheart gur féidir le húdarás ainmnithe sna Ballstáit uile maolán um priacal sistéamach a shocrú chun gur féidir rátaí maoláin um priacal sistéamach arna socrú ag údarás i mBallstáit eile a shainaithint agus chun a áirithiú go dtabharfar an chumhacht do na húdarás aghaidh a thabhairt ar phriacail shistéamacha go tráthúil, **go comhréireach** agus ar bhealach éifeachtach. Níor cheart ach fógra ón údarás a shainaithníonn an ráta a bheith ag teastáil chun ráta maoláin um priacal sistéamach arna shocrú ag Ballstát eile a shainaithint. Chun nósanna imeachta údarúcháin a sheachaint i gcás ina dtagann laghdú as an gcinneadh maidir le ráta maoláin a shocrú nó i gcás nach dtagann aon athrú ó na rátaí a socraíodh roimhe sin as an gcinneadh sin, is gá an nós imeachta a leagtar síos in Airteagal 131(15) de Threoir 2013/36/AE a ailíniú leis an nós imeachta a leagtar síos in Airteagal 133(9) den Treoir sin. Ba cheart na nósanna imeachta a leagtar síos in Airteagal 133(11) den Treoir sin a shoiléiriú agus iad a dhéanamh níos comhsheasmhaí leis na nósanna imeachta a bhfuil feidhm acu maidir le rátaí maoláin eile um priacal sistéamach, i gcás inarb ábhartha.

*(46a) Agus caighdeán theicniúla rialála, treoirlínte agus freagraí á ndréachtú aige, ba cheart do ÚBE aird chuí a thabhairt ar phrionsabal na comhréireachta agus a áirithiú gur féidir le hinstiúidí beaga neamhchasta na gníomhartha dlíthiúla sin a thrasú freisin gan iarracht mhíchúí,*

TAR ÉIS AN TREOIR SEO A GHLACADH:

*Airteagal 1*

**Leasuithe ar Threoir 2013/36/AE**

Leasaítear Treoir 2013/36/AE mar a leanas:

- (-1) in Airteagal 2(5), cuirtear an méid a leanas in ionad phointe 5:*  
*‘(5) sa Ghearmáin, ‘Kreditanstalt für Wiederaufbau’, ‘Landwirtschaftliche Rentenbank’, ‘Bremer Aufbau-Bank GmbH’, ‘Hamburgische Investitions- und Förderbank’, ‘Investitionsbank Berlin’, ‘Investitionsbank des Landes Brandenburg’, ‘Investitionsbank Sachsen-Anhalt’, ‘Investitionsbank Schleswig-Holstein’, ‘Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank’, ‘Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz’, ‘Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank’, ‘LFA Förderbank Bayern’, ‘NRW.BANK’, ‘Saarländische Investitionskreditbank AG’, ‘Sächsische Aufbaubank – Förderbank’, ‘Thüringer Aufbaubank’, gnóthais a aithnítear faoi ‘Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz’ mar chomhlachtaí de chuid an bheartais tithíochta Stáit agus nach bhfuil ag gabháil go príomha d’idirbhearta baincéireachta, agus gnóthais a shaináithnítear faoin dlí sin mar ghnóthais tithíochta neamhbhrabúis;’;*
- (1) in Airteagal 3, leasaítear mír 1 mar a leanas:
- (a) cuirtear an pointe (8a) seo a leanas isteach:
- ‘(8a) ciallaíonn ‘comhlacht bainistíochta ag gníomhú ina fheidhm bhainistíochta’ an comhlacht bainistíochta ag feidhmiú ina ról ag teorú na hinstiúidí go héifeachtach agus áirítear leis na daoine a threoraíonn gnó na hinstiúidí;’;*
- (b) cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (9):
- ‘(9) ciallaíonn ‘bainistíocht shinsearach’ na daoine nádúrtha sin a dhéanann feidhmeanna feidhmiúcháin laistigh d’instiúid agus atá freagrach go díreach do chomhlacht bainistíochta na hinstiúidí ach nach comhaltaí den chomhlacht sin iad, daoine nádúrtha atá freagrach as bainistíocht laethúil na hinstiúidí faoi stiúir chomhlacht bainistíochta na hinstiúidí;’;*
- (c) cuirtear na pointí (9a) go (9d) seo a leanas isteach:
- ‘(9a) ciallaíonn ‘príomhshealbhóirí feidhme’ na cinn feidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus an príomhoifigeach airgeadais, i gcás nach comhaltaí den chomhlacht bainistíochta iad na cinn sin nó an t-oifigeach sin, agus an tOifigeach Comhlíontachta AML dá dtagraítear in Airteagal 9(3) de Rialachán [cuir isteach tagairt - togra le haghaidh Rialachán maidir le Frithsciúradh Airgid - COM/2021/420 final];’;*



- (9b) ciallaíonn ‘príomhoifigeach airgeadais’ an duine ***a bhfuil an fhreagracht fhoriomlán air*** as bainistíocht acmhainní airgeadais, as pleanáil airgeadais agus as tuairisciú airgeadais na hinstitiúide;
- (9c) ciallaíonn ‘ceannairí feidhmeanna rialaithe inmheánaigh’ na daoine ar an leibhéal ordlathais is airde atá freagrach as bainistíocht éifeachtach a dhéanamh ar oibriúchán laethúil fheidhmeanna neamhspleácha bainistithe priacal, comhlíonta agus iniúchta inmheánaigh na hinstitiúide;
- (9d) ciallaíonn ‘feidhmeanna rialaithe inmheánaigh’ feidhmeanna bainistithe priacail, comhlíonta agus iniúchta inmheánaigh;’;
- (d) cuirtear an méid seo a leanas in ionad pointe (11):  
 ‘(11) ciallaíonn ‘priacal samhla’ priacal samhla mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (52b) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;’;
- (e) cuirtear an pointe (29a) seo a leanas isteach:  
 ‘(29a) ciallaíonn ‘institiúid neamhspleách san Aontas’ institiúid neamhspleách san Aontas mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (33a) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;’;
- (f) cuirtear an pointe (47a) seo a leanas isteach:  
 ‘(47a) ciallaíonn ‘caipiteal incháilithe’ caipiteal incháilithe mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (71), de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;’;
- (g) cuirtear na pointí (66) go (69) seo a leanas isteach:  
 ‘(66) ciallaíonn ‘institiúid mhór’ institiúid mhór mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (146), de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;  
 (67) ciallaíonn ‘fochuideachta ábhartha’ fochuideachta ábhartha mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (135), de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 nó fochuideachta mhór mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (147), den Rialachán sin;  
 (68) ciallaíonn ‘íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla’ pionóis laethúla arb é is aidhm dóibh deireadh a chur le sárúithe leanúnacha agus iallach a chur ar dhuine nádúrtha nó ar dhuine dlítheanach a oibleagáidí faoi fhorálacha náisiúnta lena dtrasuitear an Treoir seo, oibleagáidí faoi Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, nó oibleagáidí a eascraíonn as cinneadh arna eisiúint ag an údarás inniúil;  
 (69) ciallaíonn ‘priacal comhshaoil, sóisialta, agus rialachais’ priacal comhshaoil, sóisialta agus rialachais mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (52d), nó Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;’;
- (69a) ciallaíonn ‘aeráidneodracht’ an cuspóir foriomlán aeráidneodrachta a leagtar amach in Airteagal 2 de Rialachán (AE) 2021/1119.**
- (2) in Airteagal 4, cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 4:  
 ‘4. Áiritheoidh na Ballstáit go bhfuil an saineolas, na hacmhainní, an acmhainn oibríochtúil, na cumhachtaí agus an neamhspleáchas is gá ag na húdaráis inniúla chun na feidhmeanna a bhaineann le maoirseacht stuamachta agus imscrúduithe a dhéanamh

agus go bhfuil na cumhachtaí acu chun íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus pionóis a leagtar amach sa Treoir seo agus i Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 a fhorchur.

Chun neamhspleáchas na n-údarás inniúil i bhfeidhmiú a gcumhachtaí a chaomhnú, soláthróidh na Ballstáit ■ na socruithe uile is gá chun a áirithiú gur féidir leis na húdaráis inniúla sin, lena n-áirítear a bhfoireann agus comhaltaí a gcomhlachtaí rialachais, gníomhú go neamhspleách agus go hoibiachtúil, **agus go bhfuil na comhlachtaí rialachais sin leithleach go dlíthiúil ó chomhlachtaí poiblí agus príobháideacha eile, agus neamhspleách ó thaobh feidhme ar chomhlachtaí poiblí agus príobháideacha eile**, gan teoracha a lorg nó a ghlacadh, nó a bheith faoi réir tionchair ó institiúidí faoi mhaoirseacht, ó aon rialtas Ballstáit nó comhlacht de chuid an Aontais nó ó aon chomhlacht poiblí nó príobháideach eile. **Áiritheoidh na Ballstáit go gceapfar comhaltaí de na comhlachtaí rialachais ar feadh téarma seasta, a bheidh in-athnuaite aon uair amháin, bunaithe ar chritéir oibiachtúla, thrédhearcacha agus fhoilsithe agus nach féidir iad a bhriseadh as a bpost ach amháin mura gcomhlíonann siad na critéir cheapacháin a thuilleadh nó má thabhaigh siad ciontuithé coiriúla tromchúiseacha. Déanfar na cúiseanna leis an dífhostú a nochtadh go poiblí. Áiritheoidh na Ballstáit go bhfoilseoidh na húdaráis inniúla a gcuspóirí, go mbeidh siad cuntasach as a ndualgais a chomhlíonadh i ndáil leis na cuspóirí sin agus go mbeidh siad faoi réir rialú airgeadais nach ndéanann difear dá neamhspleáchas.** Beidh na socruithe sin gan dochar do shocruithe ábhartha faoin dlí náisiúnta trína mbeidh na húdaráis inniúla faoi réir cuntasacht phoiblí agus dhaonlathach.

Áiritheoidh na Ballstáit, go háirithe, go bhfuil na socruithe is gá i bhfeidhm ag na húdaráis inniúla chun coinbhleachtaí leasa a bhfoirne agus chomhaltaí a gcomhlachtaí rialachais a chosc. Chun na gríoch sin, leagfaidh na Ballstáit síos rialacha atá comhréireach le ról agus le freagrachtaí na bhfoirne agus chomhaltaí na gcomhlachtaí rialachais sin, agus toirmeascfar na nithe seo a leanas orthu ar a laghad:

- (a) trádáil in ionstraimí airgeadais arna n-eisiúint ag institiúidí faoi mhaoirseacht na n-údarás inniúil, a máthairghnóthais, a bhfochuideachtaí nó a gcleamhnaithe díreacha nó indíreacha nó in ionstraimí a dtagraítear chucu sin;
- (b) tar éis dheireadh a bhfostaíochta ag an údarás inniúil, post nó aon chineál comhaontaithe chonarthaigh a ghlacadh chun seirbhísí gairmiúla a sholáthar le haon cheann díobh seo a leanas:
  - (i) institiúidí a ndearna siad maoirseacht dhíreach orthu, lena n-áirítear a máthairghnóthais, a bhfochuideachtaí nó a gcleamhnaithe díreacha nó indíreacha, ar feadh ■ bliana ar a laghad roimh dháta glactha róil nua **do chomhaltaí na gcomhlachtaí rialachais agus na sé mhí roimhe sin don fhoireann**;
  - (ii) gnólachtaí a sholáthraíonn seirbhísí d'aon cheann de na gnóthais dá dtagraítear i bpointe (i) a ndearnadh maoirseacht dhíreach orthu thar an ■ **mbliain** roimhe sin ar a laghad ón dáta a ghlac siad aon ról nua **do chomhaltaí na gcomhlachtaí rialachais agus sna sé mhí roimhe sin don fhoireann**, ach amháin má chuirtear dianchosc orthu páirt a ghlacadh in aon soláthar de na seirbhísí sin agus an toirmeasc dá dtagraítear anseo fós i bhfeidhm;

- (iii) *iomaitheoirí díreacha institiúidí a ndearna siad maoirseacht dhíreach orthu, lena n-áirítear a máthairghnóthais, a bhfochuideachtaí nó a gcleamhnaithe díreacha nó indíreacha, thar an sé mhí ar a laghad ón dáta a ghlac siad aon ról nua do chomhaltaí na gcomhlachtaí bainistíochta agus na trí mhí roimhe sin don fhoireann;*
- (iv) *cuideachtaí a dhéanann brústocaireacht agus abhcóideacht i leith an údaráis inniúil maidir le hábhair a raibh siad freagrach astu le linn a bhfostaíochta leis an údarás inniúil tar éis dul in éag sé mhí ón dáta ar tháinig deireadh lena bhfreagrachtaí as na hábhair sin.*

*Déanfaidh ÚBE, i ndlúthchomhar leis an Sásra Maoirseachta Aonair agus rialacha BCE faoi seach á gcur san áireamh, treoirlínte a eisiúint i gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 faoin 31 Nollaig 2024 maidir le coinníollacha lena gceadaítear d'údaráis inniúla na tréimhsí marana dá dtagraítear i bpointe (i) agus i bpointe (ii) a tharscaoileadh, a mhéadú nó a laghdú do chomhaltaí sonracha de na comhlachtaí rialachais bainistíochta agus den fhoireann.*

Baill foirne agus comhaltaí comhlachtaí rialachais atá faoi réir na dtoirmeasc dá bhforáiltear sa tríú fómhír, pointe (b), beidh siad i dteideal cúiteamh iomchuí ar an neamhábaltacht glacadh le ról toirmiscthe.

*Leagfaidh na Ballstáit síos rialacha chun bainistiú a dhéanamh ar na coinbhleachtaí leasa a thagann chun cinn do bhaill foirne agus do chomhlachtaí rialachais idir an dáta a éireoidh siad as oifig agus an dáta a rachaidh siad isteach i gceann de na gnólachtaí dá dtagraítear i bpointe (b) den tríú fómhír. Áiritheofar leis na rialacha sin, go háirithe, go mbeidh rochtain theoranta ag na baill foirne sin nó ag na comhlachtaí bainistíochta sin ar fhaisnéis rúnda nó íogair i ndáil le hinstiúidí faoi mhaoirseacht.*

*Sula gceapfar ball foirne agus baill de chomhlachtaí rialachais, déanfaidh na húdaráis inniúla measúnú i dtaobh an bhfuil coinbhleacht leasa ann a d'eascair as gníomhaíochtaí gairme an iarrthóra roimhe seo, as dearbhú leasanna airgeadais nó as dlúthchaidreamh pearsanta le comhaltaí Bhord Bainistíochta na n-institiúidí faoi mhaoirseacht.*

Eiseoidh ÚBE treoirlínte dírithe ar na húdaráis inniúla, i gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, maidir le coinbhleachtaí leasa in údaráis inniúla a chosc agus neamhspleáchas na n-údarás sin, agus tabharfar san áireamh na deachleachtais idirnáisiúnta, chun an tAirteagal seo a chur i bhfeidhm go comhréireach.;

\*1 Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 24 Samhain 2010 lena mbunaítear Údarás Maoirseachta Eorpach (An tÚdarás Baineoireachta Eorpach), lena leasaítear Cinneadh Uimh. 716/2009/CE agus lena n-aisghairtear Cinneadh 2009/78/CE ón gCoimisiún (IO L 331, 15.12.2010, lch. 12).

\*2 Rialachán (AE) Uimh. 1024/2013 ón gComhairle an 15 Deireadh Fómhair 2013 lena dtugtar cúraimí sonracha don Bhanc Ceannais Eorpach maidir le beartais a

bhaineann le maoirseacht stuamachta ar institiúidí creidmheasa (IO L 287, 29.10.2013, lch. 63).

\*<sup>3</sup> Rialachán (AE) Uimh. 468/2014 ón mBanc Ceannais Eorpach an 16 Aibreán 2014 lena mbunaítear an creat le haghaidh comhair laistigh den Sásra Aonair Maoirseachta idir an Banc Ceannais Eorpach agus údaráis inniúla náisiúnta agus leis na húdaráis náisiúnta ainmnithe (Rialachán maidir le Creat SAM) (ECB/2014/17) (IO L 141, 14.5.2014, lch. 1).

\*<sup>4</sup> Rialachán (AE) Uimh. 806/2014 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 15 Iúil 2014 lena mbunaítear rialacha aonfhoirmeacha agus nós imeachta aonfhoirmeach maidir le réiteach institiúidí creidmheasa agus gnólachtaí infheistíochta áirithe faoi chuimsiú Sásra Réitigh Aonair agus Ciste Réitigh Aonair agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 (IO L 225, 30.7.2014, lch. 1).

(2a) *In Airteagal 8a(4), cuirtear na fohíreanna seo a leanas leis:*

*‘De mhaolú ar mhír 1 den Airteagal seo, bunaithe ar an iarratas a fuarthas i gcomhréir leis an mír sin agus ar an bhfaisnéis a fuarthas i gcomhréir le hAirteagal 95a de Threoir 2014/65/AE, féadfaidh an t-údarás inniúil, tar éis dó iarraidh a fháil ón ngnóthas, a chinneadh an ceanglas maidir le húdarú mar institiúid chreidmheasa a fháil i gcomhréir le hAirteagal 8 den Treoir seo le haghaidh gnóthais dá dtagraítear sa mhír sin a tharscaoileadh. Ní chuirfear an tarscaoileadh i bhfeidhm i gcás ina mbeidh an gnóthas sainaitheanta mar institiúid creidmheasa i gcomhréir le hAirteagal 4(1), pointe (b)(iii), de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.*

*Agus cinneadh á dhéanamh i dtaobh an gcuirfear an tarscaoileadh dá dtagraítear sa dara fohír i bhfeidhm, cuirfidh an t-údarás inniúil an tuairim a bheidh le tabhairt ag ÚBE laistigh d’aon mhí amháin tar éis don údarás inniúil fógra a thabhairt maidir leis an iarraidh sin agus na gnéithe seo a leanas san áireamh:*

- (a) *i gcás inar cuid de ghrúpa é an gnóthas, struchtúr an ghrúpa, na cleachtais áirithinte atá i réim sa ghrúpa agus leithdháileadh na sócmhainní ar na grúpeintitis;*
- (b) *cineál, méid agus castacht na ngníomhaíochtaí a dhéanann an gnóthas sa Bhallstát ina bhfuil sé bunaithe agus san Aontas ina iomláine;*
- (c) *an tábhacht a bhaineann le gníomhaíochtaí a dhéanann an gnóthas sa Bhallstát ina bhfuil sé bunaithe agus san Aontas ina iomláine, agus an riosca sistéamach atá ann ina leith;*

*Tabharfaidh an t-údarás inniúil fógra faoina chinneadh don ghnóthas agus foilseoidh sé é, in éineacht le tuairim ÚBE, ar shuíomh gréasáin ÚBE. I gcás ina n-íonann an cinneadh ón tuairim a sholáthar ÚBE, luafaidh an t-údarás inniúil na cúiseanna atá leis an diall ina chinneadh. Déanfar athmheasúnú ar an cinneadh gach 3 bliana.’;*

(2b) *In Airteagal 8a, cuirtear an mhír seo a leanas leis:*

*‘6a. Forbróidh ESMA dréachtchaighdeáin theicniúla rialála ina sonrú far tuilleadh na gnéithe is gá d’údarás inniúil a chur san áireamh agus cinneadh á dhéanamh aige i dtaobh tarscaoileadh a thabhairt i gcomhréir le mír 4 den Airteagal seo.*

*Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].*

*Déantar an chumhacht a tharmligean chuig an gCoimisiún chun an Treoir seo a fhorlíonadh trí na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.’;*

(3) In Airteagal 18, cuirtear an pointe (g) seo a leanas leis:

‘(g) comhlíonann sí na coinníollacha seo a leanas ar fad:

- (i) cinneadh go bhfuil sí i mbéal cliseadh nó ar dóigh di cliseadh i gcomhréir le hAirteagal 32(1), pointe (a) de Threoir 2014/59/AE nó i gcomhréir le hAirteagal 18(1), pointe (a), de Rialachán (AE) Uimh. 806/2014;
- (ii) measann an t-údarás réitigh go gcomhlíontar an coinníoll in Airteagal 32(1), pointe (b) de Threoir 2014/59/AE nó in Airteagal 18(1), pointe (b) de Rialachán (AE) Uimh. 806/2014 i ndáil leis an institiúid creidmheasa sin;
- (iii) measann an t-údarás réitigh nach gcomhlíontar an coinníoll in Airteagal 32(1), pointe (c) de Threoir 2014/59/AE ná in Airteagal 18(1), pointe (c) de Rialachán (AE) Uimh. 806/2014 i ndáil leis an institiúid creidmheasa sin.’;

(4) Leasaítear Airteagal 21a mar a leanas:

(a) cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 1:

‘1. Máthairchuideachtaí sealbhaíochta airgeadais i mBallstát, máthairchuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha i mBallstát, máthairchuideachtaí sealbhaíochta airgeadais san Aontas agus máthairchuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha san Aontas, féachfaidh siad le formheas a fháil i gcomhréir leis an Airteagal seo. Féachfaidh cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais nó cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha eile le formheas a fháil i gcomhréir leis an Airteagal seo i gcás inar gá dóibh an Treoir seo nó Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 a chomhlíonadh ar bhonn fo-chomhdhlúite.

Déanfaidh na húdaráis inniúla athbhreithniú *go rialta* ar mháthairghnóthais institiúide nó ar mháthairghnóthais eintitis a iarrann údarú de bhun Airteagal 8 chun *a fhíorú ar shainithin an institiúid nó an t-eintiteas a iarrann an t-údarú gnóthas* a chomhlíonann na critéir *i gceart* chun é a mheas mar mháthairchuideachta shealbhaíochta airgeadais i mBallstát, mar mháthairchuideachta shealbhaíochta airgeadais mheasctha i mBallstát, mar mháthairchuideachta shealbhaíochta airgeadais san Aontas nó mar mháthairchuideachta shealbhaíochta airgeadais mheasctha san Aontas é.

Chun críocha an dara fohmír, i gcás ina bhfuil na *máthairghnóthais* lonnaithe i mBallstáit eile seachas an Ballstát ina bhfuil an institiúid, nó an t-eintiteas a iarrann údarú de bhun Airteagal 8 bunaithe, oibreoidh údaráis inniúla an dá Bhallstát sin i ndlúthchomhar le chéile chun an t-athbhreithniú a dhéanamh.

Foilseoidh údaráis inniúla *liosta de na cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais agus de na cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais measctha uile atá sainaitheanta agus ainmnithe ina mBallstát agus atá faoi réir formheas i gcomhréir leis an gcéad fhomhír, agus tabharfaidh siad an liosta sin cothrom le dáta go rialta.*’;

(b) leasaítear mír 2 mar a leanas:

(-i) *sa chéad fhomhír, cuirtear an méid seo a leanas in ionad na coda réamhráití:*

*‘Chun críocha mhír 1, cuirfidh cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais agus cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais measctha dá dtagraítear inti an fhaisnéis a leanas ar fáil don mhaoirseoir comhdhlúthúcháin ábhartha agus, i gcás nach ionann iad, don údarás inniúil sa Bhallstát ina bhfuil siad lonnaithe:’;*

(i) sa chéad fhomhír, cuirtear an méid seo a leanas in ionad pointe (b):

*‘(b) faisnéis maidir le hainmniúchán beirte, ar a laghad, arb iad a dhéanann an chuideachta shealbhaíochta airgeadais nó an chuideachta shealbhaíochta airgeadais mheasctha a stiúradh agus maidir le comhlíontacht leis na ceanglais a leagtar amach in Airteagal 91(1);’;*

(ii) cuirtear an méid seo a leanas in ionad an dara fhomhír:

*‘I gcás ina dtarlaíonn formheas **nó díolúine ó fhorpheas** na cuideachta sealbhaíochta airgeadais nó na cuideachta sealbhaíochta airgeadais **measctha dá dtagraítear i mír 3 agus i mír 4** i gcomhthráth leis an measúnú dá dtagraítear in Airteagal 8, in Airteagal 22 nó in Airteagal 27a, déanfaidh an t-údarás inniúil, chun críocha an Airteagail sin, de réir mar is iomchuí, comhordú leis an maoirseoir comhdhlúthúcháin agus, más éagsúil, leis an údarás inniúil sa Bhallstát ina bhfuil an chuideachta shealbhaíochta airgeadais nó an chuideachta shealbhaíochta airgeadais mheasctha bunaithe. **Cuirfear** an tréimhse mheasúnaithe dá dtagraítear in Airteagal 22(2), an dara fhomhír, agus in Airteagal 27a(3) ar fionraí **█** go dtí go mbeidh an nós imeachta a leagtar amach san Airteagal seo curtha i gcrích.’;*

(ba) *i mír 3, cuirtear an méid seo a leanas in ionad pointe (c):*

*‘(c) go gcomhlíontar na critéir maidir le scairshealbhoirí agus comhaltáí institiúidí creidmheasa a leagtar amach in Airteagal 14 agus na ceanglais a leagtar síos in Airteagal 121.’;*

(bb) *cuirtear an mhír 4a seo a leanas isteach:*

*‘4a. Gan dochar do mhír 4, féadfaidh an maoirseoir comhdhlúthacháin a cheadú, ar bhonn cás ar chás, go ndéanfar cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais nó cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais measctha atá díolmhaithe ó fhorpheas a eisiamh ón imlíne chomhdhlúthaithe ar an gcoinníoll go gcomhlíontar na coinníollacha seo a leanas:(i) ní dhéanann an t-eisiamh difear d’éifeachtacht na maoirseachta ar an bhfo-institiúid creidmheasa, ná ar an ngrúpa;*

- (ii) *níl aon risíocht ar chothromas ag an gcuideachta sealbhaíochta airgeadais nó ag an gcuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha cé is moite den risíocht ar chothromas san fho-institiúid creidmheasa nó sa mháthairghnóthas idirmheánach ar cuideachta sealbhaíochta airgeadais nó cuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha é a rialaíonn an fho-institiúid chreidmheasa;*
- (iii) *ní théann an chuideachta sealbhaíochta airgeadais ná an chuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha go mór ar iontaoibh na gearála agus níl risíochtaí aici nach mbaineann lena húinéireacht ar an bhfo-institiúid creidmheasa ná ar an máthairghnóthas idirmheánach ar cuideachta sealbhaíochta airgeadais nó cuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha é a rialaíonn an fho-institiúid chreidmheasa.’;*

(bc) *i mír 10, cuirtear an méid seo a leanas in ionad na chéad fhomhíre:*

*‘I gcás ina ndíúltaítear formheas nó díolúine ó fhormheas na cuideachta sealbhaíochta airgeadais nó na cuideachta sealbhaíochta airgeadais measctha de bhun an Airteagail seo, tabharfaidh an maoirseoir comhdhlúthacháin fógra don iarratasóir faoin gcinneadh agus na cúiseanna a bhaineann leis laistigh de 4 mhí tar éis dó an t-iarratas a fháil, nó i gcás ina bhfuil an t-iarratas neamhiomlán, laistigh de 4 mhí ón dáta a bhfaightear an fhaisnéis iomlán.’*

(5) in Airteagal 21b(6), cuirtear an dara agus an tríú fomhír seo a leanas leis:

‘Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme chun sonrú a dhéanamh ar na formáidí, ar na sainmhínte agus ar na réitigh TF aonfhoirmeacha atá le cur i bhfeidhm san Aontas chun an fhaisnéis dá dtagraítear sa chéad fhomhír a thuairisciú.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].

Tugtar de chumhacht don Choimisiún ■ na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme dá dtagraítear sa dara fomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 15 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.’;

(6) cuirtear an tAirteagal 21c nua seo a leanas isteach:

#### *Airteagal 21c*

**Ceanglas maidir le brainse a bhunú le haghaidh seirbhísí baincéireachta a sholáthraíonn gnóthais tríú tír agus eisceacht le haghaidh sirtheoireacht droim ar ais seirbhísí**

1. Ceanglóidh na Ballstáit ar ghnóthais atá bunaithe i dtríú tír dá dtagraítear in Airteagal 47(1) ■ brainse a bhunú ar a gcríoch agus iarratas a dhéanamh ar údarú i gcomhréir le Teideal VI chun na gníomhaíochtaí dá dtagraítear i mír 1 den Airteagal sin a thosú sa Bhallstát ábhartha nó leanúint díobh ann.

**2. Ní bheidh feidhm ag an gceanglas a leagtar síos i mír 1 den Airteagal seo i gcás ina soláthraíonn an gnóthas atá bunaithe sa tríú tír an tseirbhís nó an ghníomhaíocht ábhartha do chustaiméir nó do chontrapháirtí atá bunaithe nó lonnaithe san Aontas agus:**

(a) ar cliant miondíola, contrapháirtí cáilitheach nó cliant gairmiúil é, de réir bhrí Ranna I agus II d'Iarscibhinn II a ghabhann le Treoir 2014/65/AE, atá bunaithe nó lonnaithe san Aontas, **ar choinníoll** go dtéann **an cliant nó an contrapháirtí sin** i dteagmháil le gnóthas atá bunaithe i dtír ar a thionscnamh eisiach féin chun aon seirbhís nó aon ghníomhaíocht dá dtagraítear in Airteagal 47(1) a sholáthar;

(b) **ar institiúid creidmheasa é mar a shainmhínítear i bpointe (1) d'Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;**

(c) **ar gnóthas den ghrúpa céanna le grúpa an ghnóthais atá bunaithe sa tríú tír é.**

Gan dochar do **phointe (c)**, i gcás ina ndéanann gnóthas tríú tír **cliant nó contrapháirtí, nó cliant ionchasach nó contrapháirtí ionchasach, dá dtagraítear i bpointe (a), a shireadh go díreach nó go hindíreach** trí eintiteas atá ag gníomhú thar a cheann **féin** nó a bhfuil dlúthnaisc aige leis an ngnóthas tríú tír sin nó **trí aon** duine eile atá ag gníomhú thar ceann an ghnóthais sin, ní mheasfar gur seirbhís í a **sholáthraítear** ar thionscnamh eisiach féin an chliant **ná an chontrapháirtí, ná ar thionscnamh eisiach féin an chliant ionchasaigh ná an chontrapháirtí ionchasaigh.**

3. Ní fhágfaidh tionscnamh ó chliant nó ó chontrapháirtí dá dtagraítear i mír 2 go mbeidh gnóthas tríú tír i dteideal catagóirí eile táirgí, gníomhaíochtaí nó seirbhísí a mhargú seachas na cinn sin a shir an cliant nó an contrapháirtí, ach amháin trí bhrairse tríú tír atá bunaithe i mBallstát **agus cé is moite d'aon seirbhís, gníomhaíocht nó táirge a bhfuil géarghá leo chun an tseirbhís, an táirge nó an ghníomhaíocht a d'iarr an cliant nó an contrapháirtí a sholáthar.**;

(6a) **in Airteagal 22(2), cuirtear an fhomhír seo a leanas isteach tar éis na chéad fhomhíre:**

**'De mhaolú ar an gcéad fhomhír, i gcás ina measann na húdaráis inniúla an éadúil atá beartaithe dá dtagraítear i mír 1 a bheith casta, admhófar go fuarthas an fógra nó aon faisnéise bhreise go pras, agus in aon chás, admhófar é laistigh de 10 lá oibre tar éis dó an fógra sin nó an fhaisnéis bhreise a fháil.'**;

(6b) **in Airteagal 23(1), cuirtear na fomhíreanna seo a leanas leis:**

**'Chun measúnú a dhéanamh ar an gcritéar a leagtar síos i mír 1, pointe (e) den Airteagal seo, rachaidh na húdaráis inniúla i gcomhairle, i gcomhthéacs a bhfíoraith, leis na húdaráis atá inniúil ar mhaoirseacht a dhéanamh ar na gnóthais i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849.**

**Féadfaidh údaráis inniúla agóid a dhéanamh i gcoinne na héadála má tá an faighteoir beartaithe lonnaithe i dtír ar liosta an Aontais de thríú tíortha a bhfuil easnaimh straitéiseacha nó laigí comhlíontachta acu ina gcóras AML/CFT nó i dtír atá faoi réir bhearta sriantacha an Aontais agus má mheasann an t-údarás inniúil go ndéanann sé difear d'acmhainneacht an fhaighteora beartaithe na cleachtais agus na próisis is gá a bheith i bhfeidhm chun ceanglais chóras AML/CFT a chomhlíonadh.'**;

(6c) **In Airteagal 23(2), cuirtear an fhomhír seo a leanas leis:**

**'Chun críche na míre seo agus maidir leis an gcritéar a leagtar síos i mír 1, pointe (e) den Airteagal seo, tabharfaidh an t-údarás inniúil aird chuí ar thuairim dhiúltach i scríbhinn ó na húdaráis atá inniúil ar mhaoirseacht a dhéanamh ar na gnóthais i**



*gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849, ar tuairim í arna fáil ag na húdaráis inniúla laistigh de 30 lá tar éis na hiarrata tosaigh, agus measúnú á dhéanamh aige ar an éadáil atá beartaithe agus féadfaidh an tuairim sin a bheith ina foras réasúnta le cur i gcoinne.’;*

(6d) *in Airteagal 23, cuirtear an mhír seo a leanas leis:*

*‘6. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme ina sonrúfar an t-íosliosta faisnéise atá le soláthar do na húdaráis inniúla tráth an fhógra dá dtagraítear i mír 1.*

*Chun críche na chéad fhomhíre den mhír seo, cuirfidh ÚBE Treoir (AE) 2017/1132 san áireamh.*

*Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin ... [18 mí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].*

*Tugtar de cumhacht don Choimisiún na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme dá dtagraítear sa chéad fhomhír den mhír seo a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 15 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.’;*

(7) I dTeideal III, cuirtear na Caibidlí 3, 4 agus 5 seo a leanas leis:

### **‘CAIBIDIL 3**

#### **Sealúchas ábhartha a fháil nó a dhífheistiú**

##### *Airteagal 27a*

#### **Fógra a thabhairt faoi éadáil agus measúnú a dhéanamh uirthi**

1. Maidir le haon institiúid *nó aon chuideachta* sealbhaíochta airgeadais *nó aon chuideachta* sealbhaíochta airgeadais mheasctha **faoi raon feidhme** Airteagal 21a(1) (an ‘faighteoir’), ceanglóidh na Ballstáit orthu fógra a thabhairt dá n-údarás inniúil *roimh ré* i gcás ina bhfuil sé beartaithe acu sealúchas ar mó é ná 15 % de chaipiteal incháilithe an fhaighteora a fháil (an ‘éadáil atá beartaithe’), go díreach nó go hindíreach, fógra ina dtugtar le fios méid an tsealúchais atá beartaithe agus an fhaisnéis ábhartha, mar a shonraítear in Airteagal 27b(5).

2. Admhóidh na húdaráis inniúla an fógra faoi mhír 1 nó aon fhaisnéis bhreise faoi mhír 5 go pras agus in aon chás, admhóidh siad é laistigh de 2 lá oibre tar éis an fógra sin a fháil.

De mhaolú ar mhír 2 den Airteagal seo agus d’Airteagal 22(2), i gcás ina measann na húdaráis inniúla an éadáil atá beartaithe dá dtagraítear i mír 1 den Airteagal seo nó d’Airteagal 22(1) a bheith casta, admhófar an fógra nó aon fhaisnéis bhreise go pras agus in aon chás, admhófar é laistigh de 10 lá oibre tar éis an fógra sin a fháil.

3. Beidh 60 lá oibre ag na húdaráis inniúla ón dáta a admhaítear an fógra i scríbhinn agus ón dáta a fhaightear na doiciméid uile, lena n-áirítear na doiciméid sin a éilíonn an Ballstát a cheangal leis an bhfógra i gcomhréir le hAirteagal 27b(5) (an ‘tréimhse

mheasúnaithe’) chun an measúnú dá bhforáiltear in Airteagal 27b(1) (an ‘measúnú’) a dhéanamh.

Más éard atá san éadail atá beartaithe sealúchas cáilitheach in institiúid creidmheasa dá dtagraítear in Airteagal 22(1), beidh an faighteoir fós faoi réir an cheanglais fógra agus an mheasúnaithe faoin Airteagal sin. *Sa chás sin, ní rachaidh an tréimhse don údarás inniúil chun an dá mheasúnú a dhéanamh dá dtagraítear sa chéad fhomhír den mhír seo agus in Airteagal 22(2) in éag ach amháin nuair a rachaidh an ceann deireanach de na tréimhsí measúnaithe ábhartha in éag.*

4. Cuirfidh na húdaráis inniúla an faighteoir atá beartaithe ar an eolas faoi dháta éaga na tréimhse measúnaithe tráth a admhaíonn siad an fógra dá dtagraítear i mír 2.

5. Le linn na tréimhse measúnaithe más gá, ach tráth nach déanaí ná an 50ú lá oibre den tréimhse mheasúnaithe, féadfaidh na húdaráis inniúla faisnéis bhreise a iarraidh, ar faisnéis í is gá chun an measúnú a dhéanamh. Déanfar an iarraidh sin i scríbhinn agus sonrófar an fhaisnéis bhreise is gá inti.

6. Cuirfear an tréimhse mheasúnaithe ar fionraí idir an dáta a iarrann an t-údarás inniúil an fhaisnéis bhreise agus an dáta a fhaightear freagra ón bhfaighteoir ar an iarraidh, freagra ina soláthrófar an fhaisnéis ar fad a iarradh. Ní bheidh an fionraí níos faide ná 20 lá oibre. Beidh sé de rogha ag na húdaráis inniúla iarrataí breise a dhéanamh ar chomhlánú nó ar shoiléiriú faisnéise ach ní chuirfear an tréimhse mheasúnaithe ar fionraí dá mbarr.

7. Féadfaidh na húdaráis inniúla síneadh suas le 30 lá oibre a chur leis an bhfionraí dá dtagraítear sa dara *habairt* de mhír 6 sna cásanna seo a leanas:

- (a) tá an t-eintiteas a fhaightear lonnaithe i dtríú tír nó rialáiltear i dtríú tír é;
- (b) tá gá le malartú faisnéise leis na húdaráis atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar na heintitis faoi oibleagáid a liostaítear in Airteagal 2(1), pointí (1) agus (2) de Threoir (AE) 2015/849 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>\*5</sup> chun an measúnú dá dtagraítear in Airteagal 27b(1) den Treoir seo a dhéanamh.

9. I gcás ina ndéanann na húdaráis inniúla cinneadh chun cur i gcoinne na héadála atá beartaithe, cuirfidh siad an faighteoir ar an eolas faoi i scríbhinn laistigh de 2 lá oibre ón measúnú a chríochnú gan dul thar an tréimhse mheasúnaithe agus soláthróidh siad na cúiseanna lena n-agóid. Faoi réir an dlí náisiúnta, féadfar ráiteas iomchuí faoi na cúiseanna leis an gcinneadh lena gcuirtear i gcoinne na héadála atá beartaithe a chur ar fáil don phobal arna iarraidh sin don fhaighteoir. Maidir le heaspa forálacha sa dlí náisiúnta maidir le ráiteas iomchuí faoi na cúiseanna leis an gcinneadh lena gcuirtear i gcoinne na héadála atá beartaithe, ní chuirfidh sí cosc ar na Ballstáit a cheadú don údarás inniúil an fhaisnéis sin a fhoilsiú d’uireasa iarraidh ón bhfaighteoir.

10. I gcás nach gcuireann na húdaráis inniúla i gcoinne na héadála atá beartaithe i scríbhinn laistigh den tréimhse mheasúnaithe, measfar an éadail atá beartaithe a bheith formheasta.

11. Féadfaidh údaráis inniúla uastréimhse a shocrú chun an éadail atá beartaithe a dhéanamh agus síneadh a chur léi i gcás inarb iomchuí.

12. Ní fhéadfaidh na Ballstáit ceanglais a fhorchur atá níos déine ná na ceanglais a leagtar amach *san* Airteagal *seo* maidir le fógra a thabhairt don údarás inniúil faoi éadálacha díreacha nó indíreacha nó maidir le formheas a fháil ón údarás ina leith.

---

\*5 Treoir (AE) 2015/849 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Bealtaine 2015 maidir le cosc a chur le húsáid an chórais airgeadais chun críoch sciúrtha airgid agus maoinithe sceimhlitheoireachta, lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n-aisghairtear Treoir 2005/60/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus Treoir 2006/70/CE ón gCoimisiún (IO L 141, 5.6.2015, lch. 73).

#### *Airteagal 27b*

#### **Critéir mheasúnaithe**

1. Agus iad ag déileáil leis an bhfógra faoin éadail atá beartaithe dá bhforáiltear in Airteagal 27a(1) agus leis an bhfaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 27a(5), déanfaidh na húdaráis inniúla measúnú ar bhainistíocht fhóna stuama an fhaighteora tar éis na héadála agus ar na priacail a bhfuil an faighteoir ar ris orthu nó a d'fhéadfadh an faighteoir a bheith ar ris orthu go háirithe, i gcomhréir leis na critéir seo a leanas:

- (a) dea-cháil leormhaith agus saineolas, scileanna agus taithí leordhóthanach, mar a leagtar amach in Airteagal 91(1) aon chomhalta nua de chomhlacht bainistíochta an fhaighteora atá le ceapadh mar thoradh ar an éadail atá beartaithe.
- (b) an mbeidh an faighteoir in ann na ceanglais stuamachta a leagtar amach sa Treoir seo agus i Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, agus i gcás inarb infheidhme, i ngníomhartha eile de dhlí an Aontais, a chomhlíonadh agus leanúint dá gcomhlíonadh nó nach mbeidh.
- (c) an bhfuil forais réasúnta ann le bheith in amhras go bhfuil nó go raibh sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta de réir bhrí Airteagal 1 de Threoir (AE) 2015/849 ar bun nó go bhfuil iarracht air ar bun, nó go bhféadfadh an éadail atá beartaithe an riosca ina leith a mhéadú nó nach bhfuil.

2. Chun measúnú a dhéanamh ar an gcritéar a leagtar síos i mír 1, pointe (c), rachaidh na húdaráis inniúla i gcomhairle, i gcomhthéacs a bhfíoraithe, leis na húdaráis atá inniúil ar mhaoirseacht a dhéanamh ar na gnóthais i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849.'

3. Ní fhéadfaidh na húdaráis inniúla cur i gcoinne na héadála atá beartaithe ach amháin má tá forais réasúnta ann lena dhéanamh ar bhonn na gcritéar a leagtar amach i mír 1 *den Airteagal seo* nó má tá an fhaisnéis a sholáthraíonn an faighteoir neamhiomlán, d'ainneoin iarraidh a rinneadh i gcomhréir le hAirteagal 27a.

Chun críocha na míre seo agus maidir leis an gcritéar a leagtar síos i mír 1, pointe (c), *tabharfaidh na húdaráis inniúla aird chuí ar thuairim dhiúltach ó na húdaráis atá inniúil ar mhaoirseacht a dhéanamh ar na gnóthais faoi Threoir (AE) 2015/849, ar tuairim í arna fáil ag na húdaráis inniúla laistigh de 30 lá tar éis na hiarrata tosaigh, agus measúnú á dhéanamh acu ar an éadail atá beartaithe agus féadfaidh an tuairim sin a bheith ina foras réasúnta le cur i gcoinne.*

4. Ní fhorchuirfidh na Ballstáit aon réamhchoinníoll maidir le leibhéal an tsealúchais is gá a fháil ná ní cheadóidh siad dá n-údaráis inniúla an éadáil atá beartaithe a scrúdú i dtéarmaí riachtanais eacnamaíocha an mhargaidh.

5. Foilseoidh na Ballstáit liosta lena sonraítear an fhaisnéis is gá chun an measúnú a dhéanamh. Soláthrófar an fhaisnéis sin do na húdaráis inniúla tráth an fhógra dá dtagraítear in Airteagal 27a(1). Beidh an fhaisnéis comhréireach agus iomchuí le cineál an eintitis atá le fáil. Ní éileoidh na Ballstáit faisnéis nach bhfuil ábhartha le haghaidh an mheasúnaithe stuamachta faoin Airteagal seo.

6. D'ainneoin Airteagal 27a(2) go (7), i gcás ina dtugtar fógra faoi dhá thogra nó níos mó chun sealúchais ■ san eintiteas céanna a fháil, caithfidh an t-údarás inniúil ar bhealach neamh-idirdhealaitheach leis na faighteoirí.

7. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála lena sonrú na nithe seo a leanas:

- (a) an t-íosliosta faisnéise atá le soláthar do na húdaráis inniúla tráth an fhógra dá dtagraítear in Airteagal 22(1), Airteagal 27a(1), Airteagal 27f(1) agus Airteagal 27k(1);
- (b) modheolaíocht chomhchoiteann chun measúnú a dhéanamh ar na critéir a leagtar amach san Airteagal seo, in Airteagal 27g agus in Airteagal 27l;
- (c) an próiseas is infheidhme maidir le fógra a thabhairt agus an measúnú stuamachta is gá faoi Airteagal 27a, Airteagal 27f agus Airteagal 27k.

Chun críoch na chéad fohíre, cuirfidh ÚBE Treoir (AE) 2017/1132 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle\*<sup>6</sup> san áireamh.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla *rialála* sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 18 mí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tugtar de chumhacht don Choimisiún ■ na caighdeáin theicniúla *rialála* dá dtagraítear sa chéad fohír a ghlacadh i gcomhréir le *hAirteagail 10 go 14* de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

***7a. Eiseoidh ÚBE treoirlínte chun na critéir mheasúnaithe chomhchoiteanna a leagtar amach san Airteagal seo, in Airteagal 27g agus in Airteagal 27l a shonrú. Eiseoidh ÚBE na treoirlínte sin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].***

---

\*<sup>6</sup> Treoir (AE) 2017/1132 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 14 Meitheamh 2017 maidir le gnéithe áirithe de dhlí na gcuideachtaí (códú).

#### *Airteagal 27c*

#### **Comhar idir na húdaráis inniúla**

1. Rachaidh na húdaráis inniúla ábhartha i gcomhairle le chéile agus iad i mbun an mheasúnaithe dá dtagraítear in Airteagal 27b más rud é gur ceann de na nithe seo a leanas é an t-eintiteas a fhaightear:

- (a) institiúid creidmheasa, gnóthas árachais, gnóthas atharachais, gnólacht infheistíochta nó cuideachta bainistíochta **sócmhainní** atá údaraithe i mBallstát eile nó in earnáil seachas an earnáil ina n-oibríonn an faighteoir atá beartaithe;
- (b) máthairghnóthas d'institiúid creidmheasa, de ghnóthas árachais, de ghnóthas atharachais, de gnólacht infheistíochta nó de chuideachta bainistíochta **sócmhainní** atá údaraithe i mBallstát eile nó in earnáil seachas an earnáil ina n-oibríonn an faighteoir atá beartaithe;
- (c) duine dlítheanach a rialaíonn institiúid creidmheasa, gnóthas árachais, gnóthas atharachais, gnólacht infheistíochta nó cuideachta bainistíochta **sócmhainní** atá údaraithe i mBallstát eile nó in earnáil seachas an earnáil ina bhfuil an éadail beartaithe.

Aon fhaisnéis atá sár-riachtanach nó atá ábhartha le haghaidh an mheasúnaithe, soláthróidh na húdaráis inniúla dá chéile í gan aon mhoill mhíchuí. Chun na gcríoch sin, cuirfidh na húdaráis inniúla an fhaisnéis ábhartha uile le haghaidh an mheasúnaithe in iúl dá chéile arna iarraidh sin nó ar a dtionscnamh féin.

2. Féachfaidh na húdaráis inniúla lena **measúnú** a chomhordú agus comhsheasmhacht a gcinntí a áirithiú. Chuige sin, tabharfar le fios sa chinneadh ó údarás inniúil an fhaighteora aon tuairim nó cuntar a thug **na húdaráis inniúla ábhartha eile**.

3. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme chun nósanna imeachta, foirmeacha agus teimpléid chomhchoiteanna a bhunú le haghaidh an phróisis comhairliúcháin idir na húdaráis inniúla ábhartha dá dtagraítear san Airteagal seo.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 18 mí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].

Tugtar de chumhacht don Choimisiún na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 15 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

#### *Airteagal 27d*

#### **Fógra a thabhairt i gcás dífheistiú**

Maidir le **haon institiúid nó aon chuideachta sealbhaíochta airgeadais nó aon chuideachta** sealbhaíochta airgeadais mheasctha **faoi raon feidhme Airteagal 21a(1)**, ceanglóidh na Ballstáit orthu fógra a thabhairt do na húdaráis inniúla i gcás ina bhfuil sé beartaithe **aici** sealúchas **ábhartha** a dhiúscairt go díreach nó go hindíreach, ar sealúchas é is mó ná 15 % **dá** chaipiteal incháilithe an fhaighteora. Tabharfar an fógra sin i scríbhinn roimh an dífheistiú agus tabharfar le fios méid an tsealúchais lena mbaineann.

#### *Airteagal 27e*

#### **Oibleagáidí faisnéise agus pionóis**

I gcás nach dtugann an faighteoir fógra roimh ré faoin éadail atá beartaithe i gcomhréir le hAirteagal 27a(1) nó i gcás ina bhfuair sé sealúchas **ábhartha** dá dtagraítear san Airteagal sin d'ainneoin chur i gcoinne na n-údarás inniúil, ceanglóidh na Ballstáit ar na húdaráis inniúla sin bearta iomchuí a dhéanamh. D'fhéadfadh sé go n-áireofaí leis na bearta sin urghairí, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus pionóis, i gcomhréir le

hAirteagail 65 go 72, i gcoinne comhaltaí den chomhlacht bainistíochta agus den bhainistíocht shinsearach. I gcás ina bhfaightear sealúchas *ábhartha* d'ainneoin chur i gcoinne na n-údarás inniúil, déanfaidh na Ballstáit foráil, gan dochar do phionóis a d'fhéadfadh a bheith ann, maidir le feidhmiú na gceart vótála comhfhreagracha a chur ar fionraí nó maidir leis na vótaí a caitheadh a dhearbhu a bheith ar neamhní.

## CAIBIDIL 4

### Aistrithe ábhartha sócmhainní agus dliteanas

#### *Airteagal 27f*

#### **Fógra a thabhairt faoi aistrithe ábhartha sócmhainní agus dliteanas agus measúnú a dhéanamh orthu**

1. Maidir le hinstiúidí, *nó aon chuideachta* sealbhaíochta airgeadais nó **aon chuideachta** sealbhaíochta airgeadais mheasctha *faoi raon feidhme* Airteagal 21a(1) **■**, ceanglóidh na Ballstáit orthu fógra a thabhairt dá n-údarás inniúil faoi aon aistriú ábhartha sócmhainní nó dliteanas a bhfuil sé beartaithe acu a dhéanamh trí bhíthin díolacháin nó aon chineáil eile idirbhirt (an 'oibríocht atá beartaithe'). Tabharfar le fios san fhógra méid na hoibríochta atá beartaithe agus soláthrófar an faisnéis a shonraítear in Airteagal 27g(5).

I gcás nach mbaineann an oibríocht atá beartaithe ach le hinstiúidí ón ngrúpa céanna, beidh na hinstiúidí sin faoi réir na chéad fhomhíre freisin.

Chun críocha na chéad agus an dara fohmír, beidh gach ceann de na hinstiúidí atá páirteach san oibríocht chéanna atá beartaithe faoi réir na hoibleagáide chun fógra a thabhairt aisti féin, ar oibleagáid í a leagtar amach sna fohmíreanna sin.

2. Chun críocha mhír 1:

- (a) measfar an oibríocht atá beartaithe a bheith ábhartha le haghaidh instiúide i gcás inarb ionann í agus 10 % dá sócmhainní nó dá dliteanais iomlána *ar bhonn comhdhlúite*;
- (b) aistrithe sócmhainní neamhthuillmheacha, nó aistrithe sócmhainní chun go n-áireofar i gcomhthiomsú cumhdaigh iad, de réir bhrí Airteagal 3(3) de Threoir (AE) 2019/2162 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>\*7</sup>, nó aistrithe atá le grinnscrúdú, ní chuirfear san áireamh iad chun an céatadán i bpointe (a) a ríomh;
- (c) aistrithe sócmhainní nó dliteanas i gcomhthéacs uirlisí, cumhachtaí agus sásraí réitigh dá bhforáiltear i dTeideal IV de Threoir 2014/59/AE a úsáid, ní chuirfear san áireamh iad chun an céatadán dá dtagraítear i bpointe (a) a ríomh.

3. Admhóidh údarás inniúla go pras go bhfuair siad an fógra faoi mhír 1 nó faisnéis bhreise faoi mhír 6 agus in aon chás, admhóidh siad é laistigh de 2 lá oibre tar éis an fógra a fháil.

4. Ón dáta a admhaítear i scríbhinn an fógra agus na doiciméid, lena n-áirítear na doiciméid sin a éilíonn an Ballstát a cheangal leis an bhfógra i gcomhréir le hAirteagal 27g(5), beidh 60 lá oibre ag na húdaráis inniúla ar a mhéad chun an measúnú dá bhforáiltear in Airteagal 27g(1) a dhéanamh (an 'tréimhse mheasúnaithe').

5. Cuirfidh na húdaráis inniúla an institiúid ar an eolas faoi dháta éaga na tréimhse measúnaithe tráth a admhaíonn siad an fógra.

6. Féadfaidh na húdaráis inniúla iarraidh a dhéanamh ar fhaisnéis bhreise is gá chun an measúnú a dhéanamh tráth ar bith le linn na tréimhse measúnaithe ach tráth nach déanaí ná an 50ú lá oibre den tréimhse mheasúnaithe. Déanfar iarraidh den sórt sin i scríbhinn agus sonrófar inti an fhaisnéis bhreise is gá.

7. Maidir leis an tréimhse idir an dáta a iarrann na húdaráis inniúla an fhaisnéis agus an dáta a fhaightear freagra ón institiúid ar an iarraidh ina soláthraítear an fhaisnéis uile a iarradh, cuirfear an tréimhse mheasúnaithe ar fionraí ar feadh na tréimhse sin. Ní bheidh an fionraí níos faide ná 20 lá oibre. Beidh sé de rogha ag na húdaráis inniúla iarrataí breise a dhéanamh ar chomhlánú nó ar shoiléiriú faisnéise ach ní chuirfear an tréimhse mheasúnaithe ar fionraí dá mbarr.

8. I gcás ina ndéanann na húdaráis inniúla cinneadh chun cur i gcoinne na hoibríochta atá beartaithe, cuirfidh siad an institiúid ar an eolas i scríbhinn agus soláthróidh siad na cúiseanna atá acu laistigh de 2 lá oibre ón measúnú a chríochnú agus tráth nach déanaí ná dáta éaga na tréimhse measúnaithe. Faoi réir an dlí náisiúnta, féadfar ráiteas iomchuí faoi na cúiseanna leis an gcinneadh a chur ar fáil don phobal arna iarraidh sin don institiúid. Maidir le heaspa forálacha sa dlí náisiúnta i dtaca le ráiteas iomchuí faoi na cúiseanna leis an gcinneadh lena gcuirtear i gcoinne na héadála atá beartaithe, ní chuirfidh sí cosc ar Bhallstát a cheadú don údarás inniúil an fhaisnéis sin a fhoilsiú d'uireasa iarraidh ón institiúid.

9. I gcás nach gcuireann na húdaráis inniúla i gcoinne na hoibríochta atá beartaithe i scríbhinn laistigh den tréimhse mheasúnaithe, measfar an oibríocht a bheith formheasta.

10. Féadfaidh na húdaráis inniúla uastréimhse a shocrú chun an oibríocht atá beartaithe a dhéanamh agus síneadh a chur léi i gcás inarb iomchuí.

11. Ní fhéadfaidh na Ballstáit ceanglais a fhorchur atá níos déine ná na ceanglais a leagtar amach in Airteagal 27f maidir le fógra a thabhairt do na húdaráis inniúla agus formheas a fháil uathu.

---

\*7 Treoir (AE) 2019/2162 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 27 Samhain 2019 maidir le heisiúint bannaí faoi chumhdach agus maoirseacht phoiblí ar bhannaí faoi chumhdach agus lena leasaítear Treoracha 2009/65/CE agus 2014/59/AE (IO L 328, 18.12.2019, lch. 29).

### *Airteagal 27g* **Critéir mheasúnaithe**

1. Agus iad ag déileáil leis an bhfógra dá bhforáiltear in Airteagal 27f(1) agus leis an bhfaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 27f(6), déanfaidh an húdaráis inniúla measúnú ar an oibríocht atá beartaithe i gcomhréir leis na critéir seo a leanas:

- (a) an mbeidh an institiúid in ann na ceanglais stuamachta a leagtar amach sa Treoir seo agus i Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, agus i gcás inarb infheidhme, i

ngníomhartha eile de dhlí an Aontais, a chomhlíonadh agus leanúint dá gcomhlíonadh nó nach mbeidh.

- (b) an bhfuil forais réasúnta ann le bheith in amhras go bhfuil nó go raibh sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta de réir bhrí Airteagal 1 de Threoir (AE) 2015/849 á dhéanamh i ndáil leis an oibríocht atá beartaithe nó go bhfuil nó go raibh iarracht air á déanamh, nó go bhféadfadh an éadail atá beartaithe an riosca ina leith a mhéadú.

2. Chun measúnú a dhéanamh ar an gcritéar a leagtar síos i mír 1, pointe (b), rachaidh na húdaráis inniúla i gcomhairle, i gcomhthéacs a bhfioraithe, leis na húdaráis atá inniúil ar mhaoirseacht a dhéanamh ar na gnóthais faoi Threoir (AE) 2015/849.

3. Ní fhéadfaidh na húdaráis inniúla cur i gcoinne na hoibríochta atá beartaithe ach i gcás nach gcomhlíontar na critéir a leagtar amach i mír 1 nó i gcás ina bhfuil an fhaisnéis a sholáthraíonn an institiúid neamhiomlán d'ainneoin iarraidh a rinneadh i gcomhréir le hAirteagal 27f.

Maidir leis an gcritéar a leagtar síos i mír 1, pointe (b), ***tabharfaidh na húdaráis inniúla aird chuí ar thuairim dhiúltach ó*** na húdaráis inniúla faoi Threoir (AE) 2015/849, ***ar tuairim í arna fáil ag na húdaráis inniúla laistigh de 30 lá tar éis na hiarrata tosaigh, agus measúnú á dhéanamh acu ar an éadail atá beartaithe agus féadfaidh an tuairim sin a bheith ina foras réasúnta le cur i gcoinne.***

4. Ní fhéadfaidh na Ballstáit an oibríocht atá beartaithe a chur faoi réir leibhéal nó méid sonraithe a bhaint amach ná a cheadú dá n-údaráis inniúla scrúdú a dhéanamh ar an oibríocht atá beartaithe i dtéarmaí riachtanais eacnamaíocha an mhargaidh.

5. Foilseoidh na Ballstáit liosta de mhíreanna faisnéise is gá chun an measúnú dá dtagraítear i mír 1 a dhéanamh. Soláthrófar an fhaisnéis sin do na húdaráis inniúla tráth an fhógra dá dtagraítear in Airteagal 27f(1). Ní éileoidh na Ballstáit faisnéis nach bhfuil ábhartha chun measúnú stuamachta a dhéanamh ar an oibríocht atá beartaithe.

***Maidir leis an liosta dá dtagraítear sa chéad fhomhír, ní chuirfear cosc ar údaráis inniúla faisnéis bhreise a iarraidh atá riachtanach chun a áirithiú go gcomhlíonann an oibríocht atá beartaithe na critéir a shainmhínítear i mír 1 den Airteagal seo.***

#### *Airteagal 27h*

#### **Comhar idir na húdaráis inniúla**

1. Rachaidh na húdaráis inniúla ábhartha i gcomhairle le chéile agus iad i mbun an mheasúnaithe dá dtagraítear in Airteagal 27g más rud é gur ceann de na nithe seo a leanas iad na páirtithe a bhaineann leis an oibríocht atá beartaithe:

- (a) institiúid creidmheasa, gnóthas árachais, gnóthas atharachais, gnólacht infheistíochta nó cuideachta bainistíochta ***sócmhainní*** atá údaraithe i mBallstát eile nó in earnáil seachas an earnáil ina bhfuil an éadail beartaithe;
- (b) máthairghnóthas d'institiúid creidmheasa, de ghnóthas árachais, de ghnóthas atharachais, de ghnólacht infheistíochta nó de chuideachta bainistíochta ***sócmhainní*** atá údaraithe i mBallstát eile nó in earnáil seachas an earnáil ina bhfuil an éadail beartaithe;
- (c) duine dlítheanach a rialaíonn institiúid creidmheasa, gnóthas árachais, gnóthas atharachais, gnólacht infheistíochta nó cuideachta bainistíochta ***sócmhainní*** atá



údaraithe i mBallstát eile nó in earnáil seachas an earnáil ina bhfuil an éadail beartaithe.

2. Soláthróidh na húdaráis inniúla, gan aon mhoill mhíchúí, aon fhaisnéis dá chéile atá fíor-riachtanach nó ábhartha le haghaidh an mheasúnaithe. Chun na gcríoch sin, cuirfidh na húdaráis inniúla an fhaisnéis ábhartha uile le haghaidh an mheasúnaithe in iúl dá chéile arna iarraidh sin nó ar a dtionscnamh féin.

3. Féachfaidh na húdaráis inniúla lena *measúnú* a chomhordú agus comhsheasmhacht a gcinntí a áirithiú. *Thairis sin*, tabharfaidh *na húdaráis inniúla* le fios ina gcinntí aon tuairim nó cuntar a thug an t-údarás inniúil a dhéanann maoirseacht ar na heintitis eile atá páirteach san oibríocht atá beartaithe.

4. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme chun nósanna imeachta, foirmeacha agus teimpléid chomhchoiteanna a bhunú le haghaidh an phróisis comhairliúcháin idir na húdaráis inniúla ábhartha dá dtagraítear san Airteagal seo.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 18 mí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tugtar de chumhacht don Choimisiún na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 15 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

#### *Airteagal 27i*

### **Oibleagáidí faisnéise agus pionóis**

I gcás nach dtugann na hinstiúidí fógra roimh ré faoin oibríocht atá beartaithe i gcomhréir le hAirteagal 27f(1) nó i gcás ina ndearna siad an oibríocht atá beartaithe dá dtagraítear san Airteagal sin d'ainneoin cur i gcoinne na n-údarás inniúil, ceanglóidh na Ballstáit ar na húdaráis inniúla bearta iomchuí a dhéanamh. D'fhéadfadh urghairí, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus pionóis, faoi réir Airteagail 65 go 72, i gcoinne comhaltaí den chomhlacht bainistíochta agus den bhainistíocht shinsearach a bheith sna bearta sin.

## **CAIBIDIL 5**

### **Cumasc agus deighiltí**

#### *Airteagal 27j*

### **Sainmhínithe**

Chun críocha na Caibidle seo, tá feidhm ag na sainmhínithe seo a leanas:

- (a) ciallaíonn ‘cumasc’ aon cheann de na hoibríochtaí seo a leanas:
  - (i) aistríonn cuideachta amháin nó níos mó, tar éis a díscailte gan dul faoi leachtú, a sócmhainní agus a dliteanais uile chuig cuideachta eile arb ann di cheana, mar mhalairt ar urrúis nó scaireanna a eisiúint chuig a

gcomhaltaí arb ionann iad agus caipiteal na cuideachta eile agus, i gcás inarb infheidhme, íocaíocht in airgead tirim nach mó ná 10 % den luach ainmniúil (mura sonraítear a mhalairt sa dlí náisiúnta is infheidhme) nó, in éagmais luach ainmniúil, de pharluach cuntasáíochta na scaireanna nó na n-urrús sin;

- (ii) aistríonn aon chuideachta amháin nó níos mó ná sin, tar éis a díscailte gan dul faoi leachtú, a sócmhainní agus a dliteanais uile nó codanna díobh chuig cuideachta eile atá ann cheana, an chuideachta éadála, gan an chuideachta éadála scaireanna nua a eisiúint, ar choinníoll go bhfuil seilbh go díreach nó go hindíreach ag duine amháin ar na scaireanna uile sna cuideachtaí atá ag cumasc nó go bhfuil seilbh ag comhaltaí na gcuideachtaí atá ag cumasc de réir an chion chéanna i ngach ceann de na cuideachtaí atá ag cumasc;
  - (iii) aistríonn dhá chuideachta nó níos mó, tar éis a ndíscailte gan dul faoi leachtú, a sócmhainní agus dliteanais uile nó codanna díobh chuig cuideachta a fhoirmíonn siad, mar mhalairt ar urrúis nó scaireanna a eisiúint chuig a gcomhaltaí arb ionann iad agus caipiteal na cuideachta nua sin agus, i gcás inarb infheidhme, íocaíocht in airgead tirim nach mó ná 10 % den luach ainmniúil (mura sonraítear a mhalairt sa dlí náisiúnta is infheidhme), nó, in éagmais luach ainmniúil, de pharluach cuntasáíochta na scaireanna nó na n-urrús sin;
  - (iv) aistríonn cuideachta, tar éis a díscailte gan dul faoi leachtú, a sócmhainní agus dliteanais uile nó codanna díobh chuig an gcuideachta a bhfuil na hurrúis nó na scaireanna uile ina seilbh aici arb ionann iad agus a caipiteal.
- (b) ciallaíonn ‘deighilt’ aon cheann de na hoibríochtaí seo a leanas:
- (i) oibríocht lena n-aistríonn cuideachta, tar éis a foirceanta gan dul faoi leachtú, a sócmhainní agus a dliteanais uile chuig níos mó ná cuideachta amháin mar mhalairt ar scaireanna sna cuideachtaí a fhaigheann ranníocaíochtaí mar gheall ar an deighilt a leithdháileadh ar scairshealbhóirí na cuideachta atá á deighilt, agus i gcás inarb infheidhme, íocaíocht in airgead tirim nach sáraíonn 10 % den luach ainmniúil (mura sonraítear a mhalairt sa dlí náisiúnta is infheidhme) nó in éagmais luach ainmniúil, de pharluach cuntasáíochta na scaireanna nó na n-urrús sin;
  - (ii) oibríocht lena n-aistríonn cuideachta, tar éis a foirceanta gan dul faoi leachtú, a sócmhainní agus dliteanais uile chuig níos mó ná cuideachta nua amháin, mar mhalairt ar scaireanna sna cuideachtaí is faighteoirí a eisiúint chuig scairshealbhóirí na cuideachta atá á roinnt, agus, i gcás inarb infheidhme, íocaíocht in airgead tirim nach mó ná 10 % den luach ainmniúil (mura sonraítear a mhalairt sa dlí náisiúnta is infheidhme), nó, in éagmais luach ainmniúil, de pharluach cuntasáíochta na scaireanna nó na n-urrús sin;
  - (iii) oibríocht arb éard atá inti meascán de na hoibríochtaí a dtugtar tuairisc orthu faoi phointí (i) agus (ii);
  - (iv) oibríocht lena n-aistríonn cuideachta atá á deighilt cuid dá sócmhainní agus dá dliteanais chuig cuideachta is faighteoir amháin nó níos mó mar

mhalairt ar scaireanna sna cuideachtaí is faighteoirí, sa chuideachta atá á deighilt, nó sna cuideachtaí is faighteoirí agus sa chuideachta atá á deighilt araon, a eisiúint chuig scairshealbhóirí na cuideachta atá á deighilt agus, i gcás inarb infheidhme, íocaíocht in airgead tirim nach mó ná 10 % den luach ainmniúil (mura sonraítear a mhalairt sa dlí náisiúnta is infheidhme) nó in éagmais luach ainmniúil, de pharluach cuntasaíochta na scaireanna nó na n-urrús sin;

- (v) oibríocht lena n-aistríonn cuideachta atá á deighilt cuid dá sócmhainní agus dá dliteanais chuig cuideachta is faighteoir amháin nó níos mó, mar mhalairt ar urrúis nó scaireanna sna cuideachtaí is faighteoir a eisiúint chuig an gcuideachta atá á deighilt.

#### *Airteagal 27k*

### **Fógra a thabhairt faoin gcumasc nó faoin deighilt agus measúnú a dhéanamh air nó uirthi**

1. Maidir le **haon institiúid nó aon chuideachta** sealbhaíochta airgeadais **nó aon chuideachta** sealbhaíochta airgeadais mheasctha **faoi raon feidhme** Airteagal 21a(1) (na ‘geallsealbhóirí airgeadais’) a bhfuil cumasc nó deighilt ar bun acu (an ‘oibríocht atá beartaithe’), ceanglóidh na Ballstáit orthu fógra a thabhairt do na húdaráis inniúla a bheidh freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar na heintitis a bheidh ann mar thoradh ar an oibríocht sin atá beartaithe sula dtabharfar an oibríocht atá beartaithe i gcrích, fógra ina dtabharfar le fios an fhaisnéis ábhartha, mar a shonraítear i gcomhréir le hAirteagal 27l(4).

2. Admhóidh na húdaráis inniúla go pras an fógra dá dtagraítear i mír 1 nó aon fhaisnéis bhreise a chuirtear faoina mbráid i gcomhréir le mír 3 agus in aon chás, admhóidh siad é laistigh de 10 lá oibre tar éis an fógra nó an fhaisnéis bhreise a fháil.

I gcás nach mbaineann an oibríocht atá beartaithe ach le geallsealbhóirí airgeadais ón ngrúpa céanna, beidh 60 lá oibre ar a mhéad ag na húdaráis inniúla ón dáta a admhaítear i scríbhinn go bhfuarthas an fógra agus na doiciméid uile a éilíonn an Ballstát a cheangal leis an bhfógra i gcomhréir le hAirteagal 27l(5) (‘an tréimhse mheasúnaithe’) chun an measúnú dá bhforáiltear in Airteagal 27l(1) a dhéanamh.

Cuirfidh an t-údarás inniúil an geallsealbhóir airgeadais ar an eolas faoi dháta éaga na tréimhse measúnaithe tráth a admhóidh sé an fógra.

3. Féadfaidh na húdaráis inniúla iarraidh a dhéanamh ar fhaisnéis bhreise is gá chun an measúnú a dhéanamh. Déanfar an iarraidh sin i scríbhinn agus sonrófar an fhaisnéis bhreise is gá inti.

I gcás nach mbaineann an oibríocht atá beartaithe ach le geallsealbhóirí airgeadais ón ngrúpa céanna, féadfaidh údaráis inniúla faisnéis bhreise a iarraidh tráth nach déanaí ná an 50ú lá **oibre** sa tréimhse mheasúnaithe.

Maidir leis an tréimhse idir an dáta a iarrann na húdaráis inniúla an fhaisnéis bhreise agus an dáta a fhaightear freagra ó na geallsealbhóirí airgeadais ar an iarraidh ina soláthraítear an fhaisnéis uile a iarradh, cuirfear an tréimhse mheasúnaithe ar fionraí ar feadh na tréimhse sin. Ní bheidh an fionraí níos faide ná 20 lá oibre. Beidh sé de

rogha ag na húdaráis inniúla iarrataí breise a dhéanamh ar chomhlánú nó ar shoiléiriú faisnéise ach ní chuirfear an tréimhse mheasúnaithe ar fionraí dá mbarr.

4. De mhaolú ar mhír 3, an tríú fómhír, féadfaidh údaráis inniúla síneadh a chur leis an bhfionraí dá dtagraítear inti go 30 lá oibre ar a mhéad sna cásanna seo a leanas:

- (a) tá an t-eintiteas a fhaightear lonnaithe i dtríú tír nó rialáiltear i dtríú tír é;
- (b) tá gá le malartú faisnéise le húdaráis atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar na heintitis faoi oibleagáid dá dtagraítear in Airteagal 2(1), pointí (1) agus (2) de Threoir (AE) 2015/849 chun an measúnú dá bhforáiltear in Airteagal 27b(1) den Treoir seo a dhéanamh.

5. Ní dhéanfar na hoibríochtaí atá beartaithe sula n-eisíonn na húdaráis inniúla tuairim dhearfach.

6. Laistigh de 2 lá oibre tar éis a measúnú a chríochnú, eiseoidh na húdaráis inniúla tuairim réasúnaithe dhearfach nó dhiúltach i scríbhinn chuig na geallsealbhóirí airgeadais. Faoi réir an dlí náisiúnta, féadfar ráiteas iomchuí faoi na cúiseanna leis an tuairim a chur ar fáil don phobal arna iarraidh sin do na geallsealbhóirí airgeadais. Ní chuirfidh sin cosc ar Bhallstát a cheadú don údarás inniúil faisnéis den sórt sin a fhoilsiú d'uireasa iarraidh ón ngeallsealbhóirí airgeadais.

Tarchuirfidh na geallsealbhóirí airgeadais an cinneadh réasúnaithe a eisíonn na húdaráis inniúla faoin gcéad fómhír chuig na húdaráis atá freagrach, faoin dlí *comparáideach agus/nó sibhialta* náisiúnta, as grinnscrúdú a dhéanamh ar an oibríocht atá beartaithe.

7. I gcás nach mbaineann an oibríocht atá beartaithe ach le geallsealbhóirí airgeadais ón ngrúpa céanna agus nach gcuireann na húdaráis inniúla i gcoinne na hoibríochta atá beartaithe i scríbhinn laistigh den tréimhse mheasúnaithe, measfar an tuairim a bheith dearfach.

8. D'fhéadfadh an tuairim dhearfach a eisíonn an t-údarás inniúil a bheith teoranta ó thaobh ama de.

9. Maidir le ceanglais a bhaineann le fógra a thabhairt agus formheas a fháil mar a thugtar tuairisc orthu sa Chaibidil seo, ní fhorchuirfidh na Ballstáit ceanglais atá níos déine ná na ceanglais a leagtar amach anseo.

10. Tá an Chaibidil seo gan dochar do chur i bhfeidhm Rialachán (CE) Uimh. 139/2004<sup>\*8</sup> ón gComhairle agus Treoir (AE) 2017/1132 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle.

11. Ní dhéanfar an measúnú faoi Airteagal 27k(1) i gcás nach mór údarú i gcomhréir le hAirteagal 8, nó formheas i gcomhréir le hAirteagal 21a a bheith ag an oibríocht atá beartaithe.

---

<sup>\*8</sup> Rialachán (CE) Uimh. 139/2004 ón gComhairle an 20 Eanáir 2004 maidir le comhchruinnithe a rialú idir gnóthais (*an* Rialachán um Chumaisc CE).

*Airteagal 27l*  
**Critéir mheasúnaithe**

1. Agus measúnú á dhéanamh ar an bhfógra dá bhforáiltear in Airteagal 27k(1) agus an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 27k(3) agus chun fóntacht phróifíl stuamachta na ngeallsealbhóirí airgeadais a áirithiú tar éis an oibríocht atá beartaithe a dhéanamh, go háirithe na priacail a bhfuil an geallsealbhóir airgeadais ar ris orthu nó na priacail a d'fhéadfadh an geallsealbhóir airgeadais a bheith ar ris orthu le linn na hoibríochta atá beartaithe agus na priacail a d'fhéadfadh an geallsealbhóir airgeadais a bheith ar ris orthu mar thoradh ar an oibríocht atá beartaithe, déanfaidh na húdaráis inniúla measúnú ar an oibríocht atá beartaithe i gcomhréir leis na critéir seo a leanas:

- (a) cáil na n-eintiteas a bhfuil baint acu leis an oibríocht atá beartaithe;
- (b) dea-cháil leormhaith agus saineolas, scileanna agus taithí leordhóthanach, mar a leagtar amach in Airteagal 91(1) aon chomhalta den chomhlacht bainistíochta a bheidh ag stiúradh ghnó an gheallsealbhóra airgeadais mar thoradh ar an oibríocht atá beartaithe;
- (c) fóntacht airgeadais na n-eintiteas a bhfuil baint acu leis an oibríocht atá beartaithe, go háirithe i ndáil leis an gcineál gnó a shaothraítear agus a bheartaítear le haghaidh an gheallsealbhóra airgeadais mar thoradh ar an oibríocht atá beartaithe;
- (d) an mbeidh an t-eintiteas a bheidh ann mar thoradh ar an oibríocht atá beartaithe in ann na *ceanglais* stuamachta a leagtar amach sa Treoir seo agus i Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, agus i gcás inarb infheidhme, i ngníomhartha eile de dhlí an Aontais, go háirithe Treoracha 2002/87/CE agus 2009/110/CE, a chomhlíonadh agus leanúint dá gcomhlíonadh nó nach mbeidh;
- (e) an bhfuil plan cur chun feidhme na hoibríochta atá beartaithe réalaíoch, fóna agus éifeachtúil ó thaobh na stuamachta de nó nach bhfuil;
- (f) an bhfuil forais réasúnta ann le bheith in amhras go bhfuil nó go raibh sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoirí de réir bhrí Airteagal 1 de Threoir (AE) 2015/849 nó iarracht air á dhéanamh i ndáil leis an oibríocht atá beartaithe, nó go bhféadfadh an oibríocht atá beartaithe an priacal ina leith a mhéadú, nó nach bhfuil.

Beidh an plan cur chun feidhme dá dtagraítear i bpointe (e) faoi réir faireachán a dhéanfaidh an t-údarás inniúil go dtí go dtabharfar an oibríocht atá beartaithe i gcrích.

2. Chun measúnú a dhéanamh ar an gcritéar a leagtar síos i mír 1, pointe (f), rachaidh na húdaráis inniúla i gcomhairle, i gcomhthéacs a bhfioraithe, leis na húdaráis atá inniúil ar mhaoirseacht a dhéanamh ar na gnóthais faoi Threoir (AE) 2015/849.

3. Ní fhéadfaidh na húdaráis inniúla tuairim dhiúltach maidir leis an oibríocht atá beartaithe a eisiúint ach i gcás nach gcomhlíontar na critéir a leagtar amach i mír 1 nó i gcás ina bhfuil an fhaisnéis a sholáthraíonn an geallsealbhóir airgeadais neamhiomlán d'ainneoin iarraidh a rinneadh i gcomhréir le hAirteagal 27k.

Maidir leis an gcritéar a leagtar síos i mír 1, pointe (f), ***tabharfaidh na húdaráis inniúla aird chuí ar*** ■ agóid a dhéanann na húdaráis atá inniúil ar mhaoirseacht a dhéanamh ar na gnóthais i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849, ***ar agóid í arna fáil ag na húdaráis inniúla laistigh de 30 lá tar éis na hiarrata tosaigh, agus measúnú á***

*dhéanamh acu ar an éadáil atá beartaithe agus féadfaidh an agóid sin a bheith ina foras réasúnta le tuairim dhiúltach.*

4. Ní cheadóidh na Ballstáit dá n-údaráis inniúla an oibríocht atá beartaithe a scrúdú i dtéarmaí riachtanais eacnamaíocha an mhargaidh.

5. Foilseoidh na Ballstáit liosta de mhíreanna faisnéise is gá chun an measúnú dá dtagraítear in Airteagal 27k(1) a dhéanamh agus nach mór a sholáthar do na húdaráis inniúla tráth an fhógra dá dtagraítear san Airteagal sin. Beidh an fhaisnéis a éilítear comhréireach agus iomchuí leis an oibríocht atá beartaithe. Ní éileoidh na Ballstáit faisnéis nach bhfuil ábhartha le haghaidh an mheasúnaithe stuamachta.

#### *Airteagal 27m*

### **Comhar idir na húdaráis inniúla**

1. Rachaidh na húdaráis inniúla ábhartha i gcomhairle le chéile agus iad i mbun an mheasúnaithe dá dtagraítear in Airteagal 27l i gcás ina mbaineann an oibríocht atá beartaithe, sa bhreis ar an ngeallsealbhóir airgeadais, le heintitis ar ceann de na nithe seo a leanas iad:

- (a) institiúid creidmheasa, gnóthas árachais, gnóthas atharachais, gnólacht infheistíochta nó cuideachta bainistíochta **sócmhainní** atá údaraithe i mBallstát eile nó in earnáil seachas an earnáil ina bhfuil an éadáil beartaithe;
- (b) máthairghnóthas d'institiúid creidmheasa, de ghnóthas árachais, de ghnóthas atharachais, de gnólacht infheistíochta nó de chuideachta bainistíochta **sócmhainní** atá údaraithe i mBallstát eile nó in earnáil seachas an earnáil ina bhfuil an éadáil beartaithe;
- (c) duine dlítheanach a rialaíonn institiúid creidmheasa, gnóthas árachais, gnóthas atharachais, gnólacht infheistíochta nó cuideachta bainistíochta **sócmhainní** atá údaraithe i mBallstát eile nó in earnáil seachas an earnáil ina bhfuil an éadáil beartaithe.

2. Soláthróidh na húdaráis inniúla, gan aon mhoill mhíchúí, aon fhaisnéis dá chéile atá ábhartha le haghaidh an mheasúnaithe. Chuige sin, cuirfidh na húdaráis inniúla an fhaisnéis ábhartha uile in iúl dá chéile arna iarraidh sin dóibh agus cuirfidh siad in iúl ar a dtionscnamh féin an fhaisnéis riachtanach uile. Tabharfar le fios i gcinneadh ó údarás inniúil an gheallsealbhóra airgeadais aon tuairim nó cuntas a thug an t-údarás inniúil a dhéanann maoirseacht ar cheann amháin nó níos mó de na heintitis a liostaítear thuas agus a bhaineann leis an oibríocht atá beartaithe.

3. Féachfaidh na húdaráis inniúla lena **measúnú** a chomhordú agus comhsheasmhacht a dtuairimí a áirithiú. **Thairis sin**, tabharfaidh **na húdaráis inniúla** le fios ina dtuairimí aon dearcadh nó cuntas a thug an t-údarás inniúil a dhéanann maoirseacht ar gheallsealbhóirí airgeadais eile.

4. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme chun nósanna imeachta, foirmeacha agus teimpléid chomhchoiteanna a bhunú le haghaidh an phróisis comhairliúcháin idir na húdaráis inniúla ábhartha dá dtagraítear san Airteagal seo.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 18 mí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].

Tugtar de chumhacht don Choimisiún na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 15 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

*Airteagal 27n*

### **Oibleagáidí faisnéise agus pionóis**

I gcás nach dtugann na geallsealbhóirí airgeadais fógra roimh ré faoin oibríocht atá beartaithe i gcomhréir le hAirteagal 27k(1) nó i gcás ina ndearna siad an oibríocht dá dtagraítear san Airteagal gan tuairim dhearfach a fháil roimh ré ó na húdaráis inniúla, ceanglóidh na Ballstáit ar na húdaráis inniúla bearta iomchuí a dhéanamh. D'fhéadfadh sé go n-áireofaí leis na bearta sin urghairí, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus pionóis, faoi réir Airteagail 65 go 72, i gcoinne comhaltaí de chomhlacht bainistíochta agus i gcoinne bhainisteoirí na ngeallsealbhóirí airgeadais nó an eintitis a bheidh ann mar thoradh ar an oibríocht atá beartaithe.';

- (8) Cuirtear an méid seo a leanas in ionad Theideal VI:

## **‘Teideal VI**

# **MAOIRSEACHT STUAMACHTA A DHÉANAMH AR BHRAINSÍ TRÍÚ TÍR AGUS CAIDRIMH LE TRÍÚ TÍORTHA’**

## **CAIBIDIL 1**

### **Maoirseacht stuamachta a dhéanamh ar bhrainsí tríú tír**

#### **ROINN I**

#### **FORÁLACHA GINEARÁLTA**

*Airteagal 47*

#### **Raon feidhme agus sainmhínithe**

1. Leagtar síos sa Chaibidil seo na *híoscheanglais* a bhaineann leis na *gníomhaíochtaí* seo a leanas a *dhéanann brainse tríú tír i mBallstát*:

- (a) aon ghníomhaíocht *dá dtagraítear i bpointí 2 go 6 agus 13 go 15 d'Iarscríbhinn I* a ghabhann leis an Treoir seo a dhéanann gnóthas atá bunaithe i dtríú tír *a cháileodh mar institiúid creidmheasa nó a chomhlíonfadh na critéir a leagtar síos i bpointí (i) go (iii) d'Airteagal 4(1), pointe (b) de Rialachán (AE) 575/2013, dá mbeadh sé bunaithe san Aontas*;
- (b) *an ghníomhaíocht* dá dtagraítear **na** *i bpointe 1 d'Iarscríbhinn I a ghabhann leis an Treoir seo* a dhéanann gnóthas atá bunaithe i dtríú tír **na**.

2. De mhaolú ar mhír 1, *maidir le* gnóthas *atá bunaithe* i dtríú tír, *ar gnóthas é a sholáthraíonn gníomhaíochtaí agus seirbhísí* a liostaítear in Iarscríbhinn I, *Roinn A*, a ghabhann *le Treoir 2014/65/AE agus na seirbhísí a liostaítear in Iarscríbhinn I, Roinn B*, a ghabhann *le Treoir 2014/65/AE chun na gníomhaíochtaí agus na seirbhísí a liostaítear in Iarscríbhinn I, Roinn A*, a ghabhann *le Treoir 2014/65/AE*

***a dhéanamh, agus chun na críche sin amháin, ní áireofar é faoin raon feidhme a leagtar amach i mír 1.***

3. Chun críocha an Teidil seo, beidh feidhm ag na sainmhínte seo a leanas:

- (a) ciallaíonn ‘brainse tríú tír’ brainsí atá bunaithe i mBallstát ar na bealaí seo a leanas:
  - (i) gnóthas a bhfuil a cheannoifig i dtríú tír aige, chun aon cheann de na gníomhaíochtaí dá dtagraítear i mír 1 a dhéanamh;
  - (ii) institiúid creidmheasa a bhfuil a ceannoifig i dtríú tír aici;
- (b) ciallaíonn ‘ceannghnóthas’ an gnóthas a bhfuil a cheannoifig aige sa tríú tír agus a bhunaigh an brainse tríú tír sa Bhallstát mar aon le máthairghnóthais idirmheánacha agus deiridh an ghnóthais, de réir mar a bheidh.

#### *Airteagal 48*

### **Idirdhealú a thoirmeasc**

Maidir le brainsí tríú tír, agus iad ag tosú ar a ngnó a dhéanamh nó ag leanúint dá ngnó a dhéanamh, ní chuirfidh na Ballstáit forálacha i bhfeidhm maidir leo a bheidh ina siocair le láimhseáil níos fabhraí ná láimhseáiltear brainsí institiúidí a bhfuil a gceannoifig acu i mBallstát eile san Aontas Eorpach.

#### *Airteagal 48a*

### **Brainsí tríú tír a aicmiú**

1. Aicmeoidh na Ballstáit na brainsí tríú tír mar aicme 1, i gcás ina gcomhlíonann na brainsí sin aon cheann de na coinníollacha seo a leanas:

- (a) tá luach iomlán na sócmhainní a chláraigh ***nó a thionscain*** an brainse tríú tír sa Bhallstát cothrom le EUR 5 bhilliún nó níos mó ná sin, mar a thuairiscítear le haghaidh na tréimhse bliantúla tuairiscithe díreach roimhe sin i gcomhréir le Roinn II, Foroinn 4;
- (b) áirítear le gníomhaíochtaí údaraithe an bhrainse tríú tír taiscí agus cistí in-aisíoctha eile a ghlacadh ó chustaiméirí miondíola;
- (c) ní brainse tríú tír cáilitheach é an brainse tríú tír i gcomhréir le hAirteagal 48b.

2. Aicmeoidh na Ballstáit brainsí tríú tír nach gcomhlíonann aon cheann de na coinníollacha a leagtar síos i mír 1 mar aicme 2.

3. Nuashonróidh na húdaráis inniúla aicmiú na mbrainsí tríú tír mar seo a leanas:

- (a) i gcás nach gcomhlíonann brainse tríú tír atá in aicme 1 na coinníollacha a leagtar síos i mír 1 a thuilleadh, measfar é a bheith in aicme 2;
- (b) i gcás ina dtosaíonn brainse tríú tír atá in aicme 2 ag comhlíonadh ceann de na coinníollacha a leagtar síos i mír 1, ní mheasfar é a bheith in aicme 1 ach tar éis tréimhse 3 mhí ón dáta a thosaigh sé ag comhlíonadh na gcoinníollacha sin.

***3a. Féadfaidh na Ballstáit córas rialála níos déine a chur i bhfeidhm i leith gach brainse tríú tír nó gach brainse ó thríú tíortha sonracha. Ní bheidh feidhm ag mír 1 go 3 den Airteagal seo má dhéanann an Ballstát brainsí ón tríú tír ábhartha a chur faoi réir ceanglais údarúcháin agus ceanglais rialála eile i gcomhréir leis na***



*ceanglais le haghaidh institiúidí a údaráítear faoin Treoir seo.*

*Airteagal 48b*

**Coinníollacha le haghaidh ‘brainsí tríú tír cáilitheacha’**

1. I gcás ina gcomhlíontar na coinníollacha seo a leanas maidir le brainse tríú tír, measfar gur ‘brainse tríú tír cáilitheach’ é an brainse sin chun críocha an Teidil seo:

- (a) tá ceannghnóthas an bhrainse tríú tír bunaithe i dtír a chuireann na caighdeáin stuamachta agus formhaoirseachta i bhfeidhm i gcomhréir le creat rialála baincéireachta an tríú tír agus tá na caighdeáin agus an fformhaoirseacht sin coibhéiseach ar a laghad leis an Treoir seo agus le Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;
- (b) tá údaráis mhaoirseachta cheannghnóthas an bhrainse tríú tír faoi réir ceanglais rúndachta atá coibhéiseach ar a laghad leis na ceanglais a leagtar síos i dTeideal VII, Caibidil 1, Roinn II den Treoir seo;
- (c) ní liostaítear an tír ina bhfuil ceannghnóthas an bhrainse tríú tír bunaithe mar thríú tír ardriosca a bhfuil easnaimh straitéiseacha ina córas maidir le frithsciúradh airgid agus maoiniú na sceimhlitheoireachta a chomhrac, i gcomhréir le hAirteagal 9 de Threoir (AE) 2015/849;

2. Féadfaidh an Coimisiún, trí bhíthin gníomhartha cur chun feidhme, cinntí a ghlacadh maidir le cibé acu a chomhlíontar na coinníollacha a leagtar síos i mír 1, pointí (a) agus (b) den Airteagal seo i ndáil le creat rialála baincéireachta tríú tír nó nach gcomhlíontar. Chun na geríoch sin, comhlíonfaidh an Coimisiún an nós imeachta scrúdúcháin dá dtagraítear in Airteagal 464(2) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.

3. Sula nglactar an cinneadh dá dtagraítear i mír 2, féadfaidh an Coimisiún cúnamh ÚBE a iarraidh i gcomhréir le hAirteagal 33 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 chun measúnú a dhéanamh ar chreat rialála baincéireachta agus ar cheanglais rúndachta an tríú tír ábhartha agus tuarascáil a eisiúint maidir le comhlíontacht an chreata sin leis na coinníollacha a leagtar síos i mír 1, pointí (a) agus (b), den Airteagal seo. Foilseoidh ÚBE toradh an mheasúnaithe ar a shuíomh gréasáin.

4. Coimeádfaidh ÚBE clár poiblí de na tríú tíortha agus d’údaráis tríú tír a chomhlíonann na coinníollacha a leagtar síos i mír 1.

5. Tar éis do na húdaráis inniúla iarratas a fháil ar údarú i gcomhréir le hAirteagal 48c, déanfaidh siad measúnú ar na coinníollacha a leagtar síos i mír 1 den Airteagal seo agus d’Airteagal 48a chun an brainse tríú tír a aicmiú mar aicme 1 nó mar aicme 2. I gcás nach luaitear an tríú tír ábhartha ar an gclár dá dtagraítear i mír 4 den Airteagal seo, iarrfaidh an t-údarás inniúil ar an gCoimisiún rochtain a fháil ar chreat rialála baincéireachta agus ceanglais rúndachta an tríú tír chun críocha mhír 2 den Airteagal seo, ar choinníoll go gcomhlíontar an coinníoll dá dtagraítear i mír 1, pointe (c) den Airteagal seo. Aicmeoidh an t-údarás inniúil an brainse tríú tír mar aicme 1, go dtí go nglacfaidh an Coimisiún cinneadh i gcomhréir le mír 2 den Airteagal seo.

## ROINN II

### CEANGLAIS ÚDARÚCHÁIN AGUS RIALÁLA

#### FOROINN 1 CEANGLAIS ÚDARÚCHÁIN

*Airteagal 48c*

##### **Coinníollacha le haghaidh brainsí tríú tír a údarú**

1. Éileoidh na Ballstáit go mbunóidh gnóthais tríú tír brainse ar a geríoch sula dtosaíonn siad na gníomhaíochtaí dá dtagraítear in Airteagal 47(1) *nó sula leanann siad de na gníomhaíochtaí sin*. Beidh bunú brainse tríú tír faoi réir réamhúdarú i gcomhréir leis an gCaibidil seo.

*Ní bheidh feidhm ag an gcéad abairt den chéad fhomhír den mhír seo maidir le soláthar aon seirbhíse nó gníomhaíochta dá dtagraítear in Airteagal 47(1) ar thionscnamh eisiach cliaint nó contrapháirtí san Aontas i gcomhréir le hAirteagal 21c(1) agus (2).*

*1a. Ní chuirfidh brainsí nua tríú tíortha tús lena ngníomhaíochtaí i mBallstát go dtí go mbeidh Meabhrán Tuisceana ('MT') tugtha i gcrích ag ÚBE agus ag údarás inniúil an tríú tír. Leis an Meabhrán Tuisceana, cuirfear creat soiléir comhair ar fáil idir na húdaráis inniúla, lena n-áirítear malartú faisnéise maidir le maoirseacht leanúnach, le bainistiú géarchéime agus réiteach géarchéime.*

2. Maidir leis na hiarratais ar bhraintsí tríú tír a údarú, éileoidh na Ballstáit go mbeidh clár oibríochtaí ag gabháil leo ina leagtar amach an gnó atá beartaithe, na gníomhaíochtaí atá le déanamh i measc na ngníomhaíochtaí sin dá dtagraítear in Airteagal 47(1) agus eagrúchán struchtúrach agus rialuithe priacail an bhrainte sa Bhallstát ábhartha i gcomhréir le hAirteagal 48h.

3. Ní údarófar brainsí tríú tír ach i gcás ina gcomhlíontar na coinníollacha seo a leanas uile:

- (a) comhlíonann an brainse tríú tír na híoscheanglais rialála uile a leagtar síos i bhForoinn 2;
- (b) na gníomhaíochtaí a n-iarrann an ceannghnóthas údarú ina leith sa Bhallstát, cumhdaítear iad leis an údarú atá ag an gceannghnóthas sin sa tríú tír ina bhfuil sé bunaithe agus ina bhfuil sé faoi réir maoirseachta;
- (c) tugadh fógra faoin iarratas ar bhrainte a bhunú sa Bhallstát agus na doiciméid tionlacain dá dtagraítear i mír 2 d'údarás maoirseachta an cheannghnóthais sa tríú tír;
- (d) déantar foráil leis an údarú nach féidir leis an mbrainse tríú tír ach na gníomhaíochtaí údaraithe a dhéanamh laistigh den Bhallstát ina bhfuil sé bunaithe agus toirmeasctar go sainráite ann ar an mbrainse tríú tír na gníomhaíochtaí céanna sin a thairiscint nó a dhéanamh i mBallstáit eile ar bhonn trasteorann, *cé is moite d'idirbhearta cistiúcháin inghrúpa arna dtabhairt i*

***gcrích le brainsí tríú tír eile den cheannghnóthas céanna agus d'idirbhearta a dhéantar ar bhonn sirtheoireacht droim ar ais;***

- (e) chun a fheidhmeanna maoirseachta a dhéanamh, tá an t-údarás inniúil in ann rochtain a fháil ar an bhfaisnéis uile is gá faoi cheannghnóthas an bhrainse tríú tír óna údaráis mhaoirseachta agus comhordú éifeachtach a dhéanamh ar a ghníomhaíochtaí maoirseachta le húdaráis maoirseachta an tríú tír sin, go háirithe i dtréimhsí géarchéime nó anáis airgeadais a dhéanann difear don cheannghnóthas, a ghrúpa nó córais airgeadais an tríú tír;
- (f) níl aon fhoras réasúnta ann le bheith in amhras go n-úsáidfí an brainse tríú tír chun sciúradh airgid a dhéanamh ná coimisiúnú sciúrtha airgid a éascú de réir bhrí Airteagal 1, pointe (3) de Threoir (AE) 2015/849 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Bealtaine 2015 maidir le cosc a chur le húsáid an chórais airgeadais chun críoch sciúrtha airgid agus maoinithe sceimhlitheoireachta nó chun maoiniú sceimhlitheoireachta a dhéanamh nó éascú a dhéanamh ar maoiniú sceimhlitheoireachta a choimisiúnú mar a shainmhínítear in Airteagal 1, pointe 5 den Treoir sin.

Chun críocha phointe (e) den mhír seo, féachfaidh na húdaráis inniúla le húsáid a bhaint as na samhail-chomhaontuithe riaracháin arna bhforbairt ag ÚBE i gcomhréir le hAirteagal 33(5) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

4. Chun measúnú a dhéanamh an gcomhlíontar an coinníoll a leagtar síos i mír 3, pointe (f), rachaidh na húdaráis inniúla i gcomhairle leis an údarás atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar an bhfrithsciúradh airgid sa Bhallstát i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849 agus gheobhaidh siad dearbhú i scríbhinn go gcomhlíontar an coinníoll sula n-údarófar an brainse tríú tír.

5. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála chun na nithe seo a leanas a shonrú ***tuilleadh***:

- (a) an fhaisnéis atá le soláthar do na húdaráis inniúla tráth a dhéantar iarratas ar bhrainse tríú tír a údarú, lena n-áirítear an clár oibríochtaí agus an t-eagrúchán struchtúrach agus na socrúithe rialachais dá dtagraítear i mír 2;
- (b) an nós imeachta um brainse tríú tír a údarú, mar aon leis na foirmeacha agus na teimpléid chaighdeánacha chun an fhaisnéis dá dtagraítear i bpointe (a) den mhír seo a sholáthar;
- (c) na coinníollacha le haghaidh údarúcháin dá dtagraítear i mír 3;

***(ca) na coinníollacha faoina bhféadfaidh údaráis inniúla brath ar fhaisnéis a soláthraíodh cheana féin le linn aon réamhúdarú brainse.***

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 6 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].

Déantar an chumhacht a tharmligean chuig an gCoimisiún chun na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa mhír seo a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagail 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

**Coinníollacha chun údarú brainse tríú tír a dhiúltú nó a tharraingt siar**

1. Déanfaidh na Ballstáit foráil, ar a laghad, maidir leis na coinníollacha seo a leanas chun údarú brainse tríú tír a dhiúltú nó a tharraingt siar:

- (a) ní chomhlíonann an brainse tríú tír na ceanglais maidir le húdarú a leagtar síos in Airteagal 48c ná sa dlí náisiúnta;
- (b) ní chomhlíonann ceannghnóthas an bhrainse tríú tír nó a ghrúpa na ceanglais stuamachta a bhfuil feidhm acu maidir leo faoi dhlí an tríú tír nó tá forais réasúnta ann le bheith in amhras go gcomhlíonann sin na ceanglais sin nó go sáróidh siad na ceanglais sin sa 12 mhí ina dhiaidh sin.

Chun críocha phointe (b) sa mhír seo, tabharfaidh brainsí tríú tír fógra dá n-údarás inniúil go pras i gcás ina dtarlaíonn na himthosca dá dtagraítear sa phointe sin.

2. Gan dochar do mhír 1, féadfaidh na húdaráis inniúla an t-údarú a dheonaítear do bhrainse tríú tír a tharraingt siar i gcás ina gcomhlíontar aon cheann de na coinníollacha seo a leanas:

- (a) ní bhaineann an brainse tríú tír leas as an údarú laistigh de 12 mhí, tréigeann sé an t-údarú go sainráite nó scoir sé de bheith i mbun gnó ar feadh níos mó ná 6 mhí, mura bhfuil aon fhoráil déanta ag an mBallstát lena mbaineann maidir le dul in éag an údaraithe i gcásanna den sórt sin;
- (b) fuair an brainse tríú tír an t-údarú trí bhíthin ráitis bhréagacha nó ar aon mhodh neamhrialta eile;
- (c) ní chomhlíonann an brainse tríú tír aon choinníoll ná aon cheanglas breise faoinar deonaíodh an t-údarú;
- (d) ní féidir brath ar an mbrainse tríú tír a thuilleadh chun a oibleagáidí i leith a chreidiúnaithe a chomhlíonadh, agus go háirithe, ní thugann sé urrús a thuilleadh le haghaidh na sócmhainní a chuireann taisceoirí faoina chúram;
- (e) tagann an brainse tríú tír faoi cheann de na cásanna eile ina ndéantar foráil leis an dlí náisiúnta maidir le húdarú a tharraingt siar;
- (f) déanann an brainse tríú tír ceann de na sárúithe dá dtagraítear in Airteagal 67(1);
- (g) tá forais réasúnta ann le bheith in amhras go bhfuil nó go raibh sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta nó iarracht air á dhéanamh i ndáil leis an mbrainse tríú tír, a cheannghnóthas nó a ghrúpa nó go bhfuil priacal méadaithe ann go ndéanfar sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta nó go ndéanfar iarracht air i ndáil leis an mbrainse tríú tír, a cheannghnóthas nó a ghrúpa.

3. Chun measúnú a dhéanamh an gcomhlíontar an coinníoll a leagtar síos i mír 2, pointe (g), rachaidh na húdaráis inniúla i gcomhairle leis an údarás atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar an bhfrithsciúradh airgid sa Bhallstát i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849.

4. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála lena sonrófar na nithe seo a leanas:

- (a) na coinníollacha a leagtar síos i míreanna 1 agus 2 chun údarú brainse tríú tír a dhiúltú nó a tharraingt siar;

- (b) an nós imeachta um údarú brainse tríú tír a tharraingt siar;
- (c) an t-inneachar agus an próiseas a bhaineann le fógra a thabhairt do na húdaráis inniúla dá dtagraítear san fhómhír dheireanach de mhír 1 san Airteagal seo.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].

Déantar an chumhacht a tharmligean chuig an gCoimisiún chun na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa mhír seo a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

## FOROINN 2 ÍOSCHEANGLAIS ÚDARÚCHÁIN

*Airteagal 48e*

### Ceanglas maidir le dearlaic chaipitil

1. Gan dochar do na ceanglais chaipitil eile is infheidhme i gcomhréir leis an dlí náisiúnta, ceanglóidh na Ballstáit ar bhraintí tríú tír dearlaic íosta chaipitil atá cothrom leis na méideanna seo a leanas ar a laghad a choimeád i gcónaí:

- (a) i gcás braintí tríú tír in aicme 1, **3 %** de mheánlíteanais an bhraintí mar a thuairiscítear le haghaidh na dtrí thréimhse bhliantúla tuairiscithe díreach roimhe sin i gcomhréir le Foroinn 4, faoi réir íosmhéid EUR 10 milliún;
- (b) i gcás braintí tríú tír in aicme 2, **0.5 % de mheánlíteanais an bhraintí mar a thuairiscítear le haghaidh na dtrí thréimhse bhliantúla tuairiscithe díreach roimhe sin i gcomhréir le Foroinn 4, faoi réir íosmhéid EUR 5 milliún;**

2. Comhlíonfaidh braintí tríú tír an ceanglas maidir le dearlaic íosta chaipitil dá dtagraítear i mír 1, le sócmhainní i bhfoirm aon cheann díobh seo a leanas:

- (a) airgead tirim nó ionstraimí comhshamhlaithe airgid;
- (b) urrúis fiachais arna n-eisiúint ag rialtais láir nó ag bainc cheannais Bhallstáit an Aontais; nó
- (c) aon ionstraim eile atá ar fáil don bhraintí tríú tír lena húsáid ar an toirt gan srian chun priacail nó cailteanais a chumhdach a luaithe a tharlaíonn siad.

3. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhraintí tríú tír na hionstraimí dearlaice caipitil dá dtagraítear i mír 2 a thaisceadh i gcuntas eascró le hinstiúid creidmheasa sa Bhallstát ina bhfuil an braintí údaraithe nó, i gcás ina gceadaítear faoin dlí náisiúnta é, le banc ceannais an Bhallstáit. Déanfar na hionstraimí dearlaice caipitil a thaisctear sa chuntas eascró a chur i ngeall nó a shannadh mar urrús i bhfabhar an údaráis réitigh chun éilimh chreidiúnaithe an bhraintí tríú tír a urrú. Leagfaidh na Ballstáit rialacha síos chun an chumhacht a dheonú don údarás réitigh gníomhú i gcáil mhuinéach ar mhaithe leis na creidiúnaithe sin chun críocha an Airteagail seo agus Airteagal 48g.

4. Eiseoidh ÚBE treoirilínte i gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, chun an ceanglas a leagtar síos i mír 2, pointe (c) den Airteagal seo a shonrú i ndáil leis na hionstraimí atá ar fáil lena n-úsáid ar an toirt gan srian chun

priacail nó cailiteanais a chumhdach a luaithe a tharlaíonn siad. Eiseoidh ÚBE na treoirlínte sin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].

#### *Airteagal 48f*

### **Ceanglais maidir le leachtacht**

1. Gan dochar do na ceanglais eile leachtachta is infheidhme i gcomhréir leis an dlí náisiúnta, ceanglóidh na Ballstáit ar bhraintí tríú tír ar a laghad méid sócmhainní neamhualaithe agus leachtacha a choimeád i gcónaí atá leordhóthanach chun eis-sreafaí leachtachta a chumhdach thar íostréimhse 30 lá.
2. Chun críocha mhír 1, ceanglóidh na Ballstáit ar bhraintí tríú tír in aicme 1 an ceanglas maidir le cumhdach leachtachta a leagtar síos i gCuid a Sé, Teideal I de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 agus i Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61\*<sup>9</sup> ón gCoimisiún, a chomhlíonadh.
3. Na sócmhainní leachtacha a shealbhaítear chun an tAirteagal seo a chomhlíonadh, ceanglóidh na Ballstáit ar bhraintí tríú tír iad a thaisceadh i gcuntas eascró le hinstiúid creidmheasa sa Bhallstát ina bhfuil an brainse údaraithe nó, i gcás ina gceadaítear faoin dlí náisiúnta é, le banc ceannais an Bhallstáit. Na sócmhainní leachtacha a thaisctear sa chuntas eascró, geallfar nó sannfar iad mar urrús i bhfabhar an údaráis réitigh chun éilimh chreidiúnaithe an bhraintí tríú tír a urrú. Leagfaidh na Ballstáit rialacha síos chun an chumhacht a dheonú don údarás réitigh gníomhú i gcáil mhuinéach ar mhaithe leis na creidiúnaithe sin chun críocha an Airteagail seo agus Airteagal 48g.
4. Féadfaidh údaráis inniúla an ceanglas leachtachta a leagtar síos san Airteagal seo a tharscaoileadh i gcás brainsí tríú tír cáilitheacha.

---

\*<sup>9</sup> Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún an 10 Deireadh Fómhair 2014 chun Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle a fhorlíonadh a mhéid a bhaineann le ceanglas maidir le cumhdach leachtachta le haghaidh Instiúidí Creidmheasa (IO L 11, 17.1.2015, lch. 1).

#### *Airteagal 48g*

### **Dócmhainneacht agus réiteach brainsí tríú tír**

1. I gcás dócmhainneacht nó réiteach brainse tríú tír de bhun Airteagal 96 de Threoir 2014/59/AE, áiritheoidh na Ballstáit go bhfuil cumhacht agus údarás dlíthiúil ag údaráis réitigh an t-urrús a chur i bhfeidhm, urrús a cruthaíodh ar shócmhainní leachtacha agus ar ionstraimí dearlaice caipitil a shealbhaítear sa chuntas eascró de bhun Airteagail 48e(3) agus 48f(3) den Treoir seo. Agus iad ag déileáil leis na sócmhainní leachtacha agus leis na hionstraimí dearlaice caipitil sin tar éis an t-urrús a chur i bhfeidhm, cuirfidh údaráis réitigh na rialacha náisiúnta atá ann cheana san áireamh, mar aon le cumhachtaí maoirseachta agus breithiúnacha, agus áiritheoidh siad go ndéanfar comhordú leordhóthanach leis na húdaráis náisiúnta riaracháin nó breithiúnacha, i gcomhréir leis an dlí náisiúnta dócmhainneachta agus na prionsabail a leagtar amach in Airteagal 96 de Threoir 2014/59/AE, de réir mar is iomchúí.

2. Aon bharrachas sócmhainní leachtacha nó ionstraimí dearlaice caipitil a shealbhaítear sa chuntas eascró agus nach n-úsáidtear i gcomhréir le mír 1, déileálfar leo i gcomhréir leis an dlí náisiúnta is infheidhme.

*Airteagal 48h*

*Rialachas inmheánach agus rialuithe priacail*

1. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhairsí tríú tír go mbeidh a ngnó á stiúradh go héifeachtúil sa Bhallstát ag beirt ar a laghad a bheidh faoi réir formheas roimh ré ó na húdaráis inniúla. Beidh dea-cháil ar na daoine sin agus beidh eolas, scileanna agus taithí leordhóthanach acu agus caithfidh siad a ndóthain ama lena ndualgais a dhéanamh.

2. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhairsí tríú tír in aicme 1 Airteagail 74 agus 75 agus Airteagal 76(5) a chomhlíonadh. Féadfaidh na húdaráis inniúla a cheangal ar bhairsí tríú tír coiste áitiúil bainistíochta a bhunú chun rialachas leordhóthanach ar an mbrainse a áirithiú.

3. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhairsí tríú tír in aicme 2 Airteagail 74 agus 75 a chomhlíonadh agus feidhmeanna rialaithe inmheánaigh dá bhforáiltear faoi Airteagal 76(5), an chéad, an dara agus an tríú fómhír, a bheith acu.

De réir mhéid, eagrúchán inmheánach agus chineál na mbrainsí, agus raon feidhme agus castacht a ngníomhaíochtaí, féadfaidh údaráis inniúla a cheangal ar bhairsí tríú tír in aicme 2 ceannairí feidhmeanna rialaithe inmheánaigh, dá bhforáiltear faoi Airteagal 76(5) an ceathrú agus an cúigiú fómhír, a cheapadh.

4. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhairsí tríú tír línte tuairiscithe chuig comhlacht bainistíochta an cheannghnóthais a bhunú lena gcumhdófar na priacail ábhartha uile agus na beartais bhainistíochta agus athruithe a dhéanfar ar na beartais sin agus ceanglaítear ar na brainsí freisin córais TCF agus rialuithe leordhóthanacha a bheith acu chun a áirithiú go gcomhlíonfar na beartais go cuí.

5. Ceanglóidh na Ballstáit ar na brainsí tríú tír faireachán agus bainistíocht a dhéanamh ar a socruithe seachfhoinsithe agus a áirithiú go bhfuil rochtain iomlán ag a n-údarás inniúla ar an bhfaisnéis uile is gá leo chun a bhfeidhm mhaoirseachta a dhéanamh.

6. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhairsí tríú tír a théann i mbun oibríochtaí ‘droim-le-droim’ nó inghrúpa acmhainní leordhóthanacha a bheith acu chun priacal creidmheasa a gcontrapháirtí a shainiú agus a bhainistiú i gceart i gcás ina n-aistrítear priacail ábhartha a bhaineann le sócmhainní a chláraigh an brainse tríú tír chuig an gcontrapháirtí.

7. I gcás ina dtarmlichtear feidhmeanna tábhachtacha nó criticiúla chuig an gceannghnóthas, beidh rochtain ag na húdaráis inniúla atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar bhairsí tríú tír ar an bhfaisnéis uile is gá leo chun a bhfeidhm mhaoirseachta a dhéanamh.

8. Éileoidh údaráis inniúla go tréimhsiúil go ndéanfaidh tríú páirtí neamhspleách measúnú ar chur chun feidhme na gceanglas a leagtar síos san Airteagal seo agus ar chomhlíontacht leanúnach leis na ceanglais sin agus go gcuirfidh an tríú páirtí sin tuarascáil ina mbeidh a thorthaí agus a chonclúidí faoi bhráid an údaráis inniúil.

9. Eiseoidh ÚBE treoirlínte, i gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, maidir leis na socrúithe, na próisis agus na sásraí dá dtagraítear in Airteagal 74(1) a chur i bhfeidhm maidir le brainsí tríú tír agus Airteagal 74(2) á chur san áireamh agus treoirlínte maidir le hAirteagal 75 agus Airteagal 76(5) a chur i bhfeidhm maidir le brainsí tríú tír, faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 6 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

*Airteagal 48i*

**Ceanglais maidir le clárú**

1. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhairsí tríú tír leabhar clárúcháin a choimeád lena gcuirtear ar a gcumas do na brainsí sin rianú a dhéanamh ar na sócmhainní agus ar na dliteanais **a tionscnaíodh le** gníomhaíochtaí an bhraínse tríú tír sa Bhallstát **agus** a bhaineann leis na gníomhaíochtaí sin agus taifead cuimsitheach cruinn a choimeád ar na sócmhainní agus na dliteanais sin agus iad a bhainistiú go neamhspleách laistigh den bhraínse. Soláthrófar faisnéis uile is gá agus faisnéis leormhaith sa leabhar clárúcháin faoi na priacail a ghineann an brainse tríú tír agus faoin gcaoi a mbainistítear na priacail sin.

2. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhairsí tríú tír beartais a fhorbairt maidir le socrúithe clárúcháin le haghaidh bhainistíocht an leabhair clárúcháin dá dtagraítear i mír 1 chun na gcríoch a leagtar síos sa mhír sin. Déanfaidh comhlacht rialaithe ábhartha cheannghnóthas an bhraínse tríú tír na beartais sin a dhoiciméadú agus a bhailíochtú. Leis an doiciméad beartais dá dtagraítear sa mhír seo, tabharfar réasúnaíocht shoiléir le haghaidh na socrúithe clárúcháin agus leagfar amach an chaoi a dtagann na socrúithe sin le straitéis ghnó an bhraínse tríú tír.

3. Éileoidh údarais inniúla go n-ullmhófar tuairim neamhspleách réasúnaithe i scríbhinn go tráthrialta maidir le cur chun feidhme na gceanglas a leagtar síos san Airteagal seo agus maidir le comhlíontacht leanúnach leis na ceanglais sin agus go gcuirfean an tuairim sin ina bhfuil na torthaí agus na conclúidí faoi bhráid an údarais inniúil.

4. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála chun sonrú a dhéanamh ar na socrúithe clárúcháin a chuirfidh brainsí tríú tír i bhfeidhm chun críocha an Airteagail seo, go háirithe maidir leis na nithe seo a leanas:

- (a) an mhodheolaíocht atá le húsáid ag an mbrainse tríú tír chun na sócmhainní agus na dliteanais a bhaineann le gníomhaíochtaí an bhraínse tríú tír sa Bhallstát a shainaithint agus cuntas teiste cuimsitheach cruinn a choimeád orthu; agus
- (b) maidir leis na sócmhainní agus na dliteanais arna dtionscnamh ag an mbrainse tríú tír agus a chláraítear nó a shealbhaítear ó chian i mbrainsí nó i bhfochuideachtaí eile den ghrúpa chéanna thar cheann an bhraínse tríú tír tionscanta nó chun tairbhe an bhraínse sin, an láimhseáil shonrach chun na sócmhainní agus na dliteanais sin a shainaithint agus taifead a choimeád orthu.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 6 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tarmilgítear an chumhacht chuig an gCoimisiún na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.



**FOROINN 3**  
**AN CHUMHACHT CHUN ÚDARÚ A ÉILEAMH FAOI THEIDEAL III AGUS NA**  
**CEANGLAIS MAIDIR LE BRAINSÍ SISTÉAMACHA**

*Article 48j*

**An chumhacht chun bunú fochuideachta a éileamh**

1. Áiritheoidh na Ballstáit go bhfuil an chumhacht ag na húdaráis inniúla a cheangal ar bhrainsí tríú tír iarratas a dhéanamh ar údarú faoi Theideal III, Caibidil 1, sna cásanna seo a leanas ar a laghad:

- (a) chuaigh an brainse tríú tír i mbun gníomhaíochtaí **dá dtagraítear in Airteagal 47(1) a dhéanamh le custaiméirí nó contrapháirtithe i mBallstáit eile nó le brainsí eile** tríú tír nó le fo-institiúidí den ghrúpa céanna ■ de shárú ar Airteagal 48c(2)(d) nó tá sé ina mbun faoi láthair; nó
- (b) comhlíonann an brainse tríú tír na táscairí tábhachta sistéamaí dá dtagraítear in Airteagal 131(3) **nó tá ■ priacail** shuntasacha ann don chobhsaíocht airgeadais ■ ; nó
- (ba) **is ionann méid comhiomlán na sócmhainní a choimeádann brainse nó brainsí tríú tír san aontas agus ar den ghrúpa céanna iad ar a leabhair san Aontas, mar a thuairiscítear i gcomhréir le Foroinn 4, agus EUR 40 billiún nó níos mó.**

2. Sula ndéantar an cinneadh dá dtagraítear i mír 1, rachaidh údaráis inniúla i gcomhairle le húdaráis inniúla an Bhallstáit ina bhfuil brainsí tríú tír nó fo-institiúidí bunaithe ag an ngrúpa ábhartha tríú tír.

I gcás nach n-aontaíonn siad, féadfaidh údaráis inniúla an ghrúpa tríú tír i mBallstáit eile an t-ábhar a chur faoi bhráid ÚBE le haghaidh idirghabhála i gcomhréir le hAirteagal 19 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010. Glacfaidh ÚBE a chinneadh laistigh de mhí amháin tar éis an t-ábhar a bheith curtha faoina bhráid agus ní dhéanfaidh údarás inniúil an bhrairse ábhartha tríú tír a chinneadh le linn na tréimhse sin.

Glacfaidh údarás inniúil an bhrairse tríú tír ábhartha an cinneadh dá dtagraítear i mír 1 i gcomhréir le cinneadh ÚBE.

■

4. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála chun sonrú a dhéanamh ar na táscairí tábhachta sistéamaí dá dtagraítear in Airteagal 131(3) maidir le brainsí tríú tír chun críocha mhír 1, pointe (b) den Airteagal seo agus Airteagal 48k. Tabharfaidh ÚBE aird ar na nithe seo a leanas:

**(-a) méid an bhrairse tríú tír;**

- (a) na cineálacha gníomhaíochtaí agus seirbhísí a sholáthraíonn an brainse tríú tír agus na hoibríochtaí atá á ndéanamh aige agus go háirithe an soláthraíonn an brainse tríú tír na gníomhaíochtaí agus na seirbhísí sin agus an ndéanann sé na hoibríochtaí sin le tacar an-chúng custaiméirí nó comhpháirtithe;
- (b) a chasta atá struchtúr, eagrúchán agus samhail ghnó an bhrairse tríú tír;

- (c) a idirnasctha atá an brainse tríú tír le córas airgeadais an Aontais agus an Bhallstáit ina bhfuil sé bunaithe;
  - (d) a inmhalartaithe atá na gníomhaíochtaí, na seirbhísí nó na hoibríochtaí a dhéantar nó a inmhalartaithe atá an bonneagar airgeadais a sholáthraíonn an brainse tríú tír;
  - (e) an sciar den mhargadh atá ag an mbrainse tríú tír san Aontas agus sna Bhallstáit ina bhfuil sé bunaithe a mhéid a bhaineann le sócmhainní iomlána baincéireachta agus na gníomhaíochtaí agus na seirbhísí a sholáthraíonn sé agus na hoibríochtaí a dhéanann sé;
  - (f) an tionchar is dócha a bheadh ann ar leachtacht shistéamach nó ar chórais íocaíochta, imréitigh nó glanta san Aontas nó sa Bhallstát ina bhfuil an brainse tríú tír bunaithe dá gcuirfí oibríochtaí nó gnó an bhrainse tríú tír ar fionraí nó dá ndúnfaí iad;
  - (g) an tionchar is dócha a bheadh ann ar chomhaontuithe airgeadais inghrúpa nó ar sheirbhísí inghrúpa lena gcumhdaítear feidhmeanna criticiúla san Aontas nó sna Ballstáit ina bhfuil an brainse tríú tír bunaithe dá gcuirfí oibríochtaí an bhrainse tríú tír ar fionraí nó dá ndúnfaí iad;
  - (h) gníomhaíocht trasteorann an bhrainse tríú tír lena cheannghnóthas agus lena chontrapháirtithe i dtríú tíortha eile;
  - (i) ról agus tábhacht an bhrainse tríú tír le haghaidh ghníomhaíochtaí, sheirbhísí agus oibríochtaí an ghrúpa tríú tír san Aontas agus sa Bhallstát ina bhfuil sé bunaithe;
  - (j) an méid de ghnó an ghrúpa tríú tír a dhéantar trí bhraintí tríú tír, i gcoibhneas le gnó an ghrúpa chéanna sin a dhéantar trí fho-institiúidí atá údaraithe san Aontas agus sa Bhallstát ina bhfuil na brainsí tríú tír bunaithe;
  - (k) an brainse tríú tír cáilitheach é an brainse tríú tír i gcomhréir le hAirteagal 48b.
- Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tarmlichtear an chumhacht chuig an gCoimisiún na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagail 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

#### *Airteagal 48k*

#### ***Measúnú comhpháirteach ar brainsí tríú tír cáilitheacha***

1. ***Déanfar an measúnú comhpháirteach a leagtar síos san Airteagal seo ar bhraintí tríú tír*** ***an ghrúpa tríú tír chéanna ina bhfuil siad bunaithe in dhá Bhallstát nó níos mó agus ag a bhfuil méid comhiomlán*** ***de shócmhainní***, mar a thuairiscítear i gcomhréir le Foroinn 4, arb ionann é agus EUR 40 billiún nó níos mó, bíodh sin:

- (a) ar an meán sna trí thréimhse bhliantúla tuairiscithe díreach roimhe sin; nó
- (b) i ndearbhtéarmaí ar feadh trí thréimhse bhliantúla tuairiscithe ar a laghad le linn na gcúig thréimhse bhliantúla tuairiscithe díreach roimhe sin.

*Ní áireofar sa tairseach sócmhainní dá dtagraítear sa chéad fhomhír na sócmhainní arna sealbhú ag an mbrainse tríú tír i dtaca le hoibríochtaí margaidh bainc ceannais arna ndéanamh le bainc cheannais CEBC.*

2. Déanfaidh na húdaráis inniúla measúnú i dtaobh an bhfuil **█** tábhacht shistéamach **█** le brainsí tríú tír *agus an mbaineann príacail shuntasacha leo do chobhsaíocht airgeadais an Aontais nó* do na Ballstáit **█**. Chun na geríoch sin, tabharfaidh na húdaráis inniúla aird, go háirithe, ar na táscairí tábhachta sistéamaí dá dtagraítear in Airteagal 48j(4) agus in Airteagal 131(3).

3. **█** Is iad údaráis inniúla an Bhallstáit ina bhfuil brainsí tríú tír nó fo-institiúidí bunaithe ag an ngrúpa ábhartha tríú tír ('na húdaráis inniúla lena mbaineann') **█** a dhéanfaidh an measúnú dá dtagraítear i mír 2. *Beidh an measúnú faoi stiúir údarás inniúil an Bhallstáit ina bhfuil an brainse tríú tír is mó de réir mhéid na sócmhainní bunaithe (an 'príomhúdarás inniúil').*

**█**

Déanfaidh **█** an 'príomhúdarás inniúil' **█** an measúnú i gcomhar iomlán leis na húdaráis inniúla lena mbaineann. Tabharfaidh na húdaráis inniúla lena mbaineann cúnaimh don phríomhúdarás inniúil agus soláthróidh siad an doiciméadacht uile is gá dó. **█** Tabharfaidh an príomhúdarás inniúil **█** éisteacht don ghrúpa tríú tír agus leagfaidh siad síos sprioc-amanna réasúnta le haghaidh an ghrúpa tríú tír chun doiciméadacht a chur faoina bhráid agus a thuairimí a chur in iúl i scríbhinn.

4. Déanfaidh an príomhúdarás inniúil dréachtmheasúnú ar na hábhair dá dtagraítear i mír 2 a tharchur chuig na húdaráis inniúla lena mbaineann tráth nach déanaí ná 6 mhí tar éis dháta tosaithe na tréimhse bliantúla tuairiscithe díreach tar éis na tréimhse deireanaí tuairiscithe lenar gníomhachtaíodh an oibleagáid chun an measúnú a dhéanamh i gcomhréir le mír 1. *Déanfar an measúnú gach 2 bhliain ina dhiaidh sin.*

I gcás *inarb iomchuí aghaidh a thabhairt ar na rioscaí arna sainiúint sa dréachtmheasúnú, féadfaidh an príomhúdarás inniúil a mholadh go mbeadh na brainsí tríú tír faoi réir ceanglais spriocdhírthe a bhféadfaidh na nithe seo a leanas a bheith san áireamh iontu:*

(a) *an oibleagáid a sócmhainní nó a ngníomhaíochtaí san Aontas a athstruchtúrú sa chaoi go scoirfidh siad de cháiliú mar bhraintí sistéamacha i gcomhréir le mír 2 den Airteagal seo nó go scoirfidh siad de bheith ina riosca míchuí do chobhsaíocht airgeadais an Aontais; nó*

(b) *ceanglais stuamachta bhreise i gcomhréir le hAirteagal 48p.*

**█**

5. **█** Féachfaidh an príomhúdarás inniúil agus na húdaráis inniúla lena mbaineann le teacht ar chinneadh comhpháirteach de chomhthoil maidir leis an *dréacht-tuarascáil* agus, i gcás inarb infheidhme, *maidir leis na ceanglais spriocdhírthe dá dtagraítear i mír 4 tráth nach déanaí ná 3 mhí ón dáta ar tharchuir an príomhúdarás inniúil an dréacht-tuarascáil chuig na húdaráis inniúla lena mbaineann.*

*Mura ndéantar cinneadh comhpháirteach tar éis dheireadh na tréimhse 3 mhí dá dtagraítear sa chéad fhomhír, féadfaidh aon údarás inniúil lena mbaineann an t-*

*ábhar a chur faoi bhráid ÚBE le haghaidh idirghabhála i gcomhréir le hAirteagal 19 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010. Déanfaidh ÚBE a chinneadh laistigh d'aon mhí amháin tar éis an tarchair agus glacfaidh na húdaráis inniúla lena mbaineann an cinneadh comhpháirteach dá dtagraítear sa chéad fhomhír i gcomhréir le cinneadh ÚBE.*

6. Beidh tréimhse 3 mhí ag na brainsí tríú tír ó dháta theacht i bhfeidhm an chinnidh i gcomhréir le míreanna 5 agus 6 chun na ceanglais a leagtar síos sa chinneadh sin a chomhlíonadh.

I gcás ina gceanglaítear ar bhraintsí tríú tír iarratas a dhéanamh ar údarú mar institiúidí i gcomhréir le Teideal III, Caibidil 1, leanfaidh a n-údarú faoin Teideal de bheith bailí ar bhonn eatramhach go dtí go rachaidh an sprioc-am dá dtagraítear sa chéad fhomhír den mhír seo in éag nó, de réir mar a bheidh, go dtí go gcríochnófar an próiseas údarúcháin mar institiúidí. Féadfaidh brainsí tríú tír a iarraidh ar an údarás inniúil síneadh a chur leis an sprioc-am 3 mhí dá dtagraítear sa chéad fhomhír i gcás gur féidir leo údar a thabhairt leis an ngá le síneadh a chur leis an sprioc-am chun an ceanglas ábhartha arna fhorchur orthu a chomhlíonadh.

I gcás ina mbaintear an tairseach dá dtagraítear i mír 1 amach trí shócmhainní brainsí éagsúla a chomhiomlánú, féadfaidh na húdaráis inniúla an ceanglas dá dtagraítear san fhomhír seo a fhorchur in ord íslitheach de réir méid na sócmhainní go dtí an pointe ag a bhfuil sócmhainní iomlán ar leabhair na mbrainsí tríú tír san Aontas níos lú ná EUR 30 billiún.

7. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála le sonrú a dhéanamh ar na rialacha construála chun Airteagal 111 den Treoir seo a léirmhíniú le haghaidh an mhaoirseora chomhdhlúite hipitéisigh dá dtagraítear i mír 3, pointe (b) den Airteagal seo a chinneadh.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tarmilgítear an chumhacht chuig an gCoimisiún na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagail 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

## **FOROINN 4**

### **CEANGLAIS TUAIRISCITHE**

#### *Airteagal 48l*

#### **Faisnéis rialála agus airgeadais agus faisnéis faoin gceannghnóthas**

1. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhraintsí tríú tír faisnéis a thuairisciú go tréimhsiúil dá n-údarás inniúla maidir leis na nithe seo a leanas:

- (a) na sócmhainní agus na dliteanais a choimeádtar ar a leabhair i gcomhréir le hAirteagail 48i *nó arb é an brainse tríú tír a thionscain iad*, agus miondealú ina sonraítear na nithe seo a leanas:

- (i) na sócmhainní agus na dliteanais is mó atá cláraithe a aicmítear de réir earnála agus cineál contrapháirtí (lena n-áirítear risíochtaí san earnáil airgeadais go háirithe);
  - (ii) risíocht shuntasach ar chineálacha sonraithe contrapháirtithe agus comhchruinnithe foinsí cistiúcháin maidir le cineálacha sonraithe contrapháirtithe;
  - (iii) idirbhearta suntasacha inmheánacha leis an gceannghnóthas agus le comhaltaí ghrúpa an cheannghnóthais;
- (b) comhlíontacht an bhrainse tríú tír leis na ceanglais a bhfuil feidhm acu maidir leis an mbrainse faoin Treoir seo;
  - (c) ar bhonn *ad hoc*, na socrúithe cosanta taiscí atá ar fáil do thaisceoirí sa bhrainse tríú tír i gcomhréir le hAirteagal 15(2) agus (3) de Threoir 2014/49;
  - (d) ceanglais bhreise rialála a forchuireann an Ballstát ar an mbrainse tríú tír faoin dlí náisiúnta.

Chun an fhaisnéis faoi na sócmhainní agus faoi na dliteanais a choimeádtar ar a leabhair a thuairisciú i gcomhréir le pointe (a), déanfaidh brainsí tríú tír na caighdeáin idirnáisiúnta chuntasaíochta a glacadh i gcomhréir leis an nós imeachta a leagtar síos in Airteagal 6(2) de Rialachán (CE) Uimh. 1606/2002<sup>\*10</sup> nó GAAP is infheidhme sa Bhallstát a chur i bhfeidhm.

2. Ceanglóidh na Ballstáit ar bhairsí tríú tír an fhaisnéis seo a leanas faoina gceannghnóthas a thuairisciú dá n-údaráis inniúla:

- (a) ar bhonn tréimhsiúil, faisnéis chomhiomlán faoi na sócmhainní agus faoi na dliteanais a shealbhaíonn fochuideachtaí agus brainsí tríú tír eile de chuid ghrúpa an cheannghnóthais sin san Aontas nó faoi na sócmhainní agus faoi na dliteanais atá cláraithe acu;
  - (b) ar bhonn tréimhsiúil, comhlíontacht an cheannghnóthais leis na ceanglais stuamachta is infheidhme ar bhonn aonair agus ar bhonn comhdhlúite;
  - (c) ar bhonn *ad hoc*, athbhreithnithe agus measúnuithe suntasacha maoirseachta i gcás ina ndéantar ar an gceannghnóthas iad agus na cinntí maoirseachta a dhéantar dá réir;
  - (d) pleananna téarnaimh an cheannghnóthais agus na bearta sonracha a d'fhéadfaí a dhéanamh ar an mbrainse tríú tír i gcomhréir leis na pleananna sin, agus aon nuashonrú nó leasú a dhéantar ar na pleananna sin ina dhiaidh sin;
  - (e) straitéis ghnó an cheannghnóthais i ndáil leis an mbrainse tríú tír agus aon athrú a dhéantar ar an straitéis ina dhiaidh sin;
  - (f) na seirbhísí a sholáthraíonn an ceannghnóthas do chontrapháirtithe cáilitheacha nó do chliaint ghairmiúla de réir bhrí Roinn 1 d'Iarscríbhinn II a ghabhann le Treoir 2014/65/AE atá bunaithe nó atá lonnaithe san Aontas ar bhonn sirtheoireacht droim ar ais seirbhísí i gcomhréir le hAirteagal 21c den Treoir seo;
- (fa) na seirbhísí infheistíochta trasteorann arna soláthar go díreach san Aontas ag ceannghnóthas agus fochuideachtaí an chinngnóthais atá bunaithe i dtríú tír, agus na seirbhísí infheistíochta arna soláthar ar bhonn sirtheoireacht droim ar ais san Aontas ag an gceannghnóthais atá bunaithe i dtríú tír.**

3. Ní chuirfidh na ceanglais maidir le tuairisciú a leagtar síos san Airteagal seo cosc ar na húdaráis inniúla ceanglais bhreise *ad hoc* maidir le tuairisciú a fhorchur ar bhraisí tríú tír i gcás ina measann an t-údarás inniúil go bhfuil gá leis an bhfaisnéis bhreise chun léargas cuimsitheach a fháil ar ghnó, ar ghníomhaíochtaí nó ar fhóntacht airgeadais an bhrainse nó a cheannghnóthais, chun comhlíontacht an bhrainse agus a cheannghnóthais leis na dlíthe is infheidhme a fhíorú agus chun comhlíontacht an bhrainse leis na dlíthe sin a áirithiú.

**3a. Déanfaidh údaráis inniúla brainsí tríú tír an fhaisnéis a fuarthas i gcomhréir le hAirteagal 48 l(1) agus (2) a chomhroinnt le húdaráis inniúla fhoichuideachtaí an Aontais de na grúpaí tríú tír céanna.**

---

\*<sup>10</sup> Rialachán (CE) Uimh. 1606/2002 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 19 Iúil 2002 maidir le cur i bhfeidhm na gcaighdeán idirnáisiúnta cuntasáíochta (IO L 243, 11.9.2002, lch. 1).’

#### *Airteagal 48m*

#### **Foirmeacha agus teimpléid chaighdeánacha agus minicíocht an tuairiscithe**

1. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme chun sonrú a dhéanamh ar fhormáidí, sainmhínte, réitigh TF aonfhoirmeacha agus ar mhinicíocht an tuairiscithe atá le cur i bhfeidhm chun críocha Airteagal 48l.

Beidh na ceanglais maidir le tuairisciú dá dtagraítear sa chéad fhomhír comhréireach leis an aicmiú a dhéantar ar bhraisí tríú tír mar aicme 1 nó aicme 2.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 6 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tugtar an chumhacht don Choimisiún na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 15 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

2. Maidir leis an bhfaisnéis rialála agus airgeadais dá dtagraítear san Airteagal seo, tuairisceoidh brainsí tríú tír in aicme 1 í dhá uair sa bhliain ar a laghad agus tuairisceoidh brainsí tríú tír in aicme 2 í uair amháin sa bhliain ar a laghad.

3. I gcás na gceanglas maidir le faisnéis a thuairisciú faoin gceannghnóthas a leagtar amach i mír 48l(3) le haghaidh na mbrainsí cáilitheacha tríú tír, féadfaidh na húdaráis inniúla na ceanglais sin uile nó cuid díobh a tharscaoileadh ar choinníoll go bhfuil an t-údarás inniúil in ann an fhaisnéis ábhartha a fháil go díreach ó údaráis mhaoirseachta an tríú tír ábhartha.

## ROINN III

### MAOIRSEACHT

#### *Airteagal 48n*

#### **Maoirseacht ar bhrainsí tríú tír agus an clár scrúdaithe maoirseachta**

1. Ceanglóidh na Ballstáit ar na húdaráis inniúla an Roinn seo agus, *mutatis mutandis*, Teideal VII a chomhlíonadh chun maoirseacht a dhéanamh ar bhrainsí tríú tír.
2. Áireoidh na húdaráis inniúla brainsí tríú tír sa chlár scrúdaithe maoirseachta dá dtagraítear in Airteagal 99.

#### *Airteagal 48o*

#### **Athbhreithniú maoirseachta agus meastóireachta**

1. Ceanglóidh na Ballstáit ar na húdaráis inniúla athbhreithniú a dhéanamh ar na socrúithe, na straitéisí, na próisis agus na sásraí a chuireann brainsí tríú tír chun feidhme chun na forálacha a bhfuil feidhm acu maidir leo faoin Treoir seo a chomhlíonadh agus i gcás inarb infheidhme, aon cheanglas breise rialála faoin dlí náisiúnta a chomhlíonadh.
2. Ar bhonn an athbhreithnithe a dhéantar i gcomhréir le mír 1, déanfaidh na húdaráis inniúla meastóireacht an áirithítear leis na socrúithe, na straitéisí, na próisis agus na sásraí a chuireann na brainsí tríú tír chun feidhme agus an dearlaic chaipitil agus an leachtacht a shealbhaíonn siad go ndéantar bainistíocht fhónta ar na príacaíl ábhartha agus go gcumhdaítear iad agus go bhfuil an brainse inmharthana.
3. Déanfaidh na húdaráis inniúla an t-athbhreithniú agus an mheastóireacht dá dtagraítear i míreanna 1 agus 2 i gcomhréir le príonsabal na comhréireachta, mar a fhoilsítear i gcomhréir le hAirteagal 143(1), pointe (c). Leagfaidh na húdaráis minicíocht agus déine síos le haghaidh an athbhreithnithe dá dtagraítear i mír 1, minicíocht agus déine a bheidh comhréireach leis an aicmiú mar bhrainsí tríú tír in aicme 1 agus aicme 2 agus lena dtabharfar san áireamh na critéir eile atá ábhartha, amhail cineál, scála agus castacht ghníomhaíochtaí na mbrainsí tríú tír.
4. I gcás ina mbíonn forais réasúnta ag na húdaráis inniúla, i ngeall ar athbhreithniú, go háirithe i ngeall ar mheastóireacht ar shocrúithe rialachais, ar shamhail ghnó, nó ar ghníomhaíochtaí brainse tríú tír, lena cheapadh go bhfuil sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta ar bun, go raibh sin ar bun, gur féachadh nó go bhfuiltear ag féachaint lena chur ar bun, nó go bhfuil riosca níos mó ann go dtarlódh a leithéid sa bhrairse tríú tír atá i gceist, tabharfaidh an t-údarás inniúil fógra faoin méid sin láithreach do ÚBE agus don údarás a dhéanann maoirseacht ar an mbrainse tríú tír sin i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849. I gcás ina bhfuil méadú ar an riosca i ndáil le sciúradh airgid nó le maoiniú sceimhlitheoireachta, rachaidh an t-údarás inniúil agus an t-údarás a dhéanann maoirseacht ar an mbrainse tríú tír i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849 i gcomhairle le chéile agus tabharfaidh siad fógra faoin measúnú comhpháirteach do ÚBE láithreach. Déanfaidh an t-údarás inniúil bearta, de réir mar is iomchuí, i gcomhréir leis an Treoir seo, lena bhféadfaí a áireamh cead an bhrairse tríú tír a tharraingt siar i gcomhréir le hAirteagal 48d(2), pointe (g).

5. Oibreoidh na údaráis inniúla, aonaid um fhaisnéis airgeadais agus údaráis a dhéanann maoirseacht ar bhraintí tríú tír i ndlúthchomhar le chéile laistigh dá n-inniúlachtaí féin agus malartóidh siad faisnéis atá ábhartha don Treoir seo, ar choinníoll nach gcuireann an comhar agus an malartú faisnéise sin as d'fhiosrúchán, d'imscrúdú ná d'imeachtaí leanúnacha i gcomhréir le dlí coiriúil nó riaracháin an Bhallstáit a bhfuil an t-údarás inniúil, an t-aonad um fhaisnéis airgeadais nó an t-údarás a gcuirtear de dhualgas air maoirseacht a dhéanamh ar bhraintí tríú tír, lonnaithe ann. Féadfaidh ÚBE, ar a thionscnamh féin, cúnamh a thabhairt do na húdaráis inniúla agus do na húdaráis atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar an mbrainse tríú tír i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849 i gcás ina mbíonn easaontas ann maidir le gníomhaíochtaí maoirseachta faoin Airteagal seo a chomhordú. I gcás den sórt sin, gníomhóidh ÚBE i gcomhréir le hAirteagal 19(1), an dara fómhír, de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

6. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála chun ■ sonrú breise a dhéanamh i dtaobh na nósanna imeachta agus na modheolaíochtaí comhchoiteanna le haghaidh an phróisis chun athbhreithniú agus meastóireacht a dhéanamh ar an maoirseacht dá dtagraítear san Airteagal seo agus chun measúnú a dhéanamh ar an gcaoi a láimhseáiltear priacail ábhartha.

■  
Chun críocha phointe (a), leagfar síos na nósanna imeachta agus na modheolaíochtaí dá dtagraítear sa mhír sin ar bhealach atá comhréireach le haicmiú na mbráintí tríú tír mar aicme 1 nó aicme 2 agus le critéir iomchuí eile amhail cineál, scála agus castacht a ngníomhaíochtaí.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tarmilgítear an chumhacht chuig an gCoimisiún na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagail 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

#### *Airteagal 48oa*

#### *Caighdeáin theicniúla rialála maidir le comhar leis na húdaráis atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar chomhrac an sciúrtha airgid*

*Tar éis dó dul i gcomhairle leis an mBord Eorpach um Chosaint Sonraí, eiseoidh ÚBE caighdeáin theicniúla rialála maidir leis na sásraí um chomhar agus malartú faisnéise idir údaráis inniúla agus:*

- (a) na húdaráis atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar chomhrac an sciúrtha airgid sa Bhallstát i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849 i gcomhthéacs chur i bhfeidhm Airteagail 27b (2), 48c (4) agus 48d (4);*
- (b) na húdaráis dá dtagraítear i mír 5 d'Airteagal 48o, i gcomhthéacs sárúithe tromchúiseacha ar na rialacha maidir le comhrac an sciúrtha airgid a shainaitint.*

*Eiseoidh ÚBE na caighdeáin theicniúla rialála sin faoin [Oifig na bhFoilseachán:*



*cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].*

***Tarmlichtear chuig an gCoimisiún an chumhacht chun an Treoir seo a fhorlíonadh trí na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 10 go hAirteagal 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.***

*Airteagal 48p*

**Bearta agus cumhachtaí maoirseachta**

1. Ceanglóidh údaráis inniúla ar bhairsí tríú tír na bearta is gá a dhéanamh ag céim luath chun na nithe seo a leanas a dhéanamh:
  - (a) a áirithiú go gcomhlíonann brainsí tríú tír na ceanglais a bhfuil feidhm acu maidir leo faoin Treoir seo agus faoin dlí náisiúnta nó comhlíontacht leis na ceanglais sin a athbhunú; agus
  - (b) a áirithiú go gcumhdaítear na priacail ábhartha ar a bhfuil na brainsí tríú tír ar ris go mbainistítear na rioscaí sin ar bhealach fóna leormhaith agus go leanann na brainsí sin de bheith inmharthana.
2. Áireofar le cumhachtaí na n-údarás inniúil chun críocha mhír 1 an chumhacht chun a cheangal ar bhairsí tríú tír na nithe seo a leanas a dhéanamh ar a laghad:
  - (a) dearlaic chaipitil a choimeád atá níos mó ná na híoscceanglais a leagtar síos in Airteagal 48e nó ceanglais bhreise eile maidir le caipiteal a chomhlíonadh. Aon mhéid breise dearlaice caipitil atá le sealbhú ag an mbrainse tríú tír i gcomhréir leis an bpointe seo, comhlíonfaidh sé an ceanglas a leagtar síos in Airteagal 48e;
  - (b) ceanglais shonracha eile leachtachta sa bhreis ar an gceanglas a leagtar síos in Airteagal 48f a chomhlíonadh. Aon sócmhainn leachtach bhreise atá le sealbhú ag an mbrainse tríú tír i gcomhréir leis an bpointe seo, comhlíonfaidh sé na ceanglais a leagtar síos in Airteagal 48f;
  - (c) socrúithe rialachais, bainistíochta priacal nó clárúcháin a atreisiú;
  - (d) raon feidhm a ngnó nó na ngníomhaíochtaí a dhéanann siad a shrianadh nó a theorannú, mar aon le contrapháirtithe na ngníomhaíochtaí sin a shrianadh nó a theorannú;
  - (e) an priacal atá ina dhlúthchuid dá ngníomhaíochtaí, dá dtáirgí agus dá gcórais, lena n-áirítear gníomhaíochtaí seachfhoinsithe, a laghdú agus scor de bheith i mbun na ngníomhaíochtaí agus na dtáirgí sin nó dá dtairiscint;
  - (f) na ceanglais bhreise tuairiscithe a chomhlíonadh i gcomhréir le hAirteagal 48l(3) nó minicíocht an tuairiscithe rialta a mhéadú;
  - (g) nochtuithe poiblí a dhéanamh;
  - (ga) ***an t-údarú a deonaíodh i gcomhréir le hAirteagal 48c a chur ar fionraí agus gabháil do ghnó nua a thoirmeasc.***

**Comhar idir na húdaráis inniúla agus an coláiste maoirseoirí**

1. Na húdaráis inniúla a dhéanann maoirseacht ar bhraintí tríú tír agus ar fho-institiúidí den ghrúpa céanna tríú tír, oibreoidh siad i ndlúthchomhar le chéile agus roinnfidh siad faisnéis le chéile. Beidh socruithe comhordaithe agus comhair i scríbhinn i bhfeidhm ag na húdaráis inniúla i gcomhréir le hAirteagal 115.

2. Chun críocha mhír 1, beidh brainsí tríú tír in aicme 1 faoi réir maoirseacht chuimsitheach coláiste maoirseoirí i gcomhréir le hAirteagal 116, faoi réir na gceanglas seo a leanas:

- (a) i gcás go mbunaítear coláiste maoirseoirí i ndáil le fo-institiúidí grúpa tríú tír, áireofar brainsí tríú tír an ghrúpa céanna atá in aicme 1 laistigh de raon feidhme an choláiste maoirseoirí sin;
- (b) i gcás go bhfuil brainsí tríú tír in aicme 1 ag an ngrúpa tríú tír i níos mó ná Ballstát amháin ach nach bhfuil aon fho-institiúid aige san Aontas faoi réir Airteagal 116, bunófar coláiste maoirseoirí i ndáil leis na brainsí tríú tír sin in aicme 1;
- (c) i gcás go bhfuil brainsí tríú tír in aicme 1 ag an ngrúpa tríú tír i níos mó ná Ballstát amháin nó brainse tríú tír in aicme 1 amháin ar a laghad agus fo-institiúid amháin nó níos mó aige san Aontas nach bhfuil faoi réir Airteagal 116, bunófar coláiste maoirseoirí i ndáil leis na brainsí tríú tír agus na fo-institiúidí sin.

3. Chun críocha mhír 2, pointí (b) agus (c) beidh príomhúdarás inniúil amháin ann a dhéanann an ról céanna atá ag an maoirseoir comhdhlúite i gcomhréir le hAirteagal 116. Is é a bheidh ina phríomhúdarás inniúil údarás inniúil an Bhallstáit ina bhfuil an brainse tríú tír is mó ó thaobh luach iomlán na sócmhainní atá cláraithe.

4. Anuas ar na cúraimí a leagtar amach in Airteagal 116, déanfaidh an coláiste maoirseoirí na nithe seo a leanas:

- (a) ullmhóidh siad tuarascáil maidir le struchtúr agus gníomhaíochtaí an ghrúpa tríú tír san Aontas agus tabharfaidh siad an tuarascáil sin cothrom le dáta ar bhonn bliantúil;
- (b) malartóidh siad faisnéis faoi thorthaí an phróisis chun athbhreithniú agus meastóireacht a dhéanamh ar mhaoirseacht dá dtagraítear in Airteagal 48o;
- (c) féachfaidh siad le cur i bhfeidhm na mbeart agus na gcumhachtaí maoirseachta dá dtagraítear in Airteagal 48p a ailíniú.

5. Áiritheoidh an coláiste maoirseoirí comhordú agus comhar iomchuí leis na húdaráis mhaoirseachta tríú tír ábhartha i gcás inarb iomchuí.

6. Rannchuideoidh ÚBE le feidhmiú éifeachtach, éifeachtúil agus comhsheasmhach na gcoláistí maoirseoirí dá dtagraítear san Airteagal seo a chur chun cinn agus le faireachán a dhéanamh ar an bhfeidhmiú sin i gcomhréir le hAirteagal 21 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

7. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála chun na nithe seo a leanas a shonrú:

- (a) na sásraí comhair agus na dréacht-samhail-chomhaontuithe idir na húdaráis inniúla chun críocha mhír 1 den Airteagal seo; agus

- (b) na coinníollacha le haghaidh feidhmiú coláiste maoirseoirí chun críocha Airteagail 2 go 6 den Airteagal seo.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tarmlichtear an chumhacht chuig an gCoimisiún na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagail 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

#### *Airteagal 48r*

### **Tuairisc a thabhairt do ÚBE**

Tabharfaidh na húdaráis inniúla fógra do ÚBE faoi na nithe seo a leanas:

- (a) na húdaruithe ar fad a dheonaítear do bhraintí tríú tír agus aon athrú a dhéantar ar na húdaruithe sin ina dhiaidh sin;
- (b) iomlán na sócmhainní agus na ndliteanas a chláraíonn braintí tríú tír atá údaraithe, mar a thuairiscítear go tréimhsiúil iad;
- (c) ainm an ghrúpa tríú tír a mbaineann brainse tríú tír údaraithe leis.

Foilseoidh ÚBE ar a shuíomh gréasáin liosta de na braintí tríú tír atá údaraithe chun oibriú san Aontas i gcomhréir leis an Teideal seo, liosta ar a sonrúfar an Ballstát ina bhfuil siad údaraithe chun oibriú ann.

## **CAIBIDIL 2**

### **Caidreamh le tríú tíortha**

#### *Article 48s*

#### ***Comhar le húdaráis mhaoirseachta tríú tíortha maidir le maoirseacht ar bhonn comhdhlúite***

1. Féadfaidh an tAontas comhaontuithe a thabhairt i gcric le tríú tír amháin nó níos mó maidir leis na modhanna chun maoirseacht ar bhonn comhdhlúite a fheidhmiú ar na nithe seo a leanas:

- (a) institiúidí a bhfuil ceannoifigí a gcuid máthairghnóthas i dtríú tír;
- (b) institiúidí atá suite i dtríú tíortha a bhfuil ceannoifigí a gcuid máthairghnóthas, bíodh siad sin ina n-institiúidí, ina gcuideachtaí sealbhaíochta airgeadais nó ina gcuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha, san Aontas acu.

2. Féachfar a áirithiú, go háirithe, leis na comhaontuithe dá dtagraítear i mír 1:

- (a) go bhfuil údaráis inniúla na mBallstát ábalta an fhaisnéis is gá a fháil chun maoirseacht a dhéanamh, ar bhonn a staideanna airgeadais comhdhlúite, ar institiúidí, cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais agus cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha atá suite san Aontas a bhfuil institiúidí nó institiúidí airgeadais mar fhochuideachtaí acu atá suite i dtríú tír, nó a bhfuil seilbh ar rannpháirtíocht acu i dtríú tír;

- (b) go bhfuil údaráis mhaoirseachta tríú tíortha ábalta an fhaisnéis is gá a fháil chun maoirseacht a dhéanamh ar mháthairghnóthais a bhfuil a gceannoifigí suite laistigh dá gcríocha agus a bhfuil institiúidí nó institiúidí airgeadais mar fhochuideachtaí acu atá suite i mBallstát amháin nó níos mó, nó a bhfuil seilbh ar rannpháirtíocht acu i mBallstát amháin nó níos mó; agus
- (c) go bhfuil UBÉ ábalta an fhaisnéis a fuarthas ó údaráis náisiúnta tríú tíortha a fháil ó údaráis inniúla na mBallstát i gcomhréir le hAirteagal 35 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

3. Gan dochar d'Airteagal 218 CFAE, déanfaidh an Coimisiún, le cúnaimh ón gCoiste Baincéireachta Eorpach, scrúdú ar thoradh na caibidlíochta dá dtagraítear i mír 1 agus ar an staid a thiocfaidh as sin.

4. Tabharfaidh UBÉ cúnaimh don Choimisiún chun críocha an Airteagail seo i gcomhréir le hAirteagal 33 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.;

**(8a) in Airteagal 53(1), cuirtear an méid seo a leanas in ionad an dara fomhír:**

*‘Ní fhéadfar faisnéis rúnda a gheobhaidh na daoine, iniúcháirí nó saineolaithe sin agus iad i mbun a ndualgas a nochtadh ach go hachomair nó i gcomhiomlán agus ar choinníoll nach féidir institiúidí creidmheasa aonair a shainaitheint, gan dochar do chásanna atá cumhdaithe ag an dlí coiriúil nó an dlí cánachais.’;*

**(8b) in Airteagal 53, cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 2:**

*‘2. Ní chuirfidh mír 1 cosc ar na húdaráis inniúla faisnéis a mhalartú le chéile nó faisnéis a tharchur chuig BERS, ÚBE nó chuig an Údarás Maoirseachta Eorpach (an tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí) (‘ÚEUM’) a bunaíodh le Rialachán (AE) Uimh. 1095/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>1</sup> i gcomhréir leis an Treoir seo, le Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, le Rialachán (AE) 2019/2033 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>2</sup>, le hAirteagal 15 de Rialachán (AE) Uimh. 1092/2010, le hAirteagal 31, le hAirteagal 35 agus le hAirteagal 36 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, le hAirteagal 31 agus le hAirteagal 36 de Rialachán (AE) Uimh. 1095/2010, le Treoir (AE) 2019/2034 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>3</sup> agus le teoracha eile is infheidhme maidir le hinstiúidí creidmheasa. Ní chuirfear cosc ar údaráis inniúla faisnéis a mhalartú le húdaráis náisiúnta chánachais, lena n-áirítear i gcás dtagann an fhaisnéis sin ó Bhallstát eile. Beidh an fhaisnéis sin faoi réir mhír 1.*

---

<sup>1</sup> Rialachán (AE) Uimh. 1095/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 24 Samhain 2010 lena mbunaítear Údarás Maoirseachta Eorpach (an tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí), lena leasaítear Cinneadh Uimh. 716/2009/CE agus lena n-aisghairtear Cinneadh 2009/77/CE ón gCoimisiún (IO L 331, 15.12.2010, lch. 84).

<sup>2</sup> Rialachán (AE) 2019/2033 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 27 Samhain 2019 maidir leis na ceanglais stuamachta ar ghnólachtaí infheistíochta agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, (AE) Uimh. 575/2013, (AE) Uimh. 600/2014 agus (AE) Uimh. 806/2014 (IO L 314, 5.12.2019, lch. 1).

<sup>3</sup> *Treoir (AE) 2019/2034 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 27 Samhain 2019 maidir le maoirseacht stuamachta ar ghnólaigh infheistíochta agus lena leasaítear Treoracha 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/AE, 2013/36/AE, 2014/59/AE agus 2014/65/AE (IO L 314, 5.12.2019, lch. 64).’;*

(8c) *in Airteagal 56, cuirtear isteach an mhír seo a leanas:*

*‘Ní chuirfidh Airteagal 53(1), Airteagal 54 ná Airteagal 55 bac ar mhalartú faisnéise idir údaráis inniúla agus údaráis chánachais sa Bhallstát céanna.’;*

(9) Cuirtear an méid seo a leanas in ionad Airteagail 65 agus 66:

*‘Airteagal 65*

**Pionóis riaracháin, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus bearta eile riaracháin**

1. Gan dochar do chumhachtaí maoirseachta na n-údarás inniúil dá dtagraítear in Airteagal 64 ná do cheart na mBallstát foráil a dhéanamh maidir le pionóis choiriúla agus iad a fhorchur, leagfaidh na Ballstáit síos rialacha maidir le pionóis riaracháin, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus bearta eile riaracháin i leith sárúithe ar fhorálacha náisiúnta lena dtrasuitear an Treoir seo agus i leith sárúithe ar Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, agus déanfaidh siad na bearta uile is gá chun a áirithiú go gcuirfeadh chun feidhme iad. Beidh pionóis riaracháin, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus bearta eile riaracháin éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach.

2. I gcás ina bhfuil feidhm ag na hoibleagáidí dá dtagraítear i mír 1 maidir le hinstiúidí, cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais agus cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha i gcás sárú ar na forálacha náisiúnta lena dtrasuitear an Treoir seo nó ar Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, áiritheoidh na Ballstáit go bhféadfar pionóis riaracháin, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus bearta eile riaracháin a chur i bhfeidhm, faoi réir na gcoinníollacha a leagtar síos sa dlí náisiúnta, maidir le comhaltaí an chomhlachta bainistíochta agus aon duine nádúrtha eile atá freagrach as an sárú faoin dlí náisiúnta.

3. Le cur i bhfeidhm íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla, ní chuirfeadh cosc ar na húdaráis inniúla pionóis riaracháin a fhorchur i leith an tsárúithe chéanna.

4. Beidh ag na húdaráis inniúla na cumhachtaí bailithe faisnéise agus na cumhachtaí imscrúdaithe ar fad is gá chun a bhfeidhmeanna a fheidhmiú. Áireofar sna cumhachtaí sin:

(a) an chumhacht chun a cheangal ar na daoine nádúrtha nó dlítheanacha seo a leanas an fhaisnéis ar fad is gá a sholáthar chun cúraimí na n-údarás inniúil a dhéanamh, lena n-áirítear faisnéis atá le soláthar ag eatraimh athfhillteacha agus i bhformáidí sonraithe chun críoch maoirseachta agus chun críoch gaolmhar staidrimh:

(i) instiúidí atá bunaithe sa Bhallstát lena mbaineann;

(ii) cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais atá bunaithe sa Bhallstát lena mbaineann;

- (iii) cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais mheasctha atá bunaithe sa Bhallstát lena mbaineann;
  - (iv) cuideachtaí sealbhaíochta gníomhaíochtaí measctha atá bunaithe sa Bhallstát lena mbaineann;
  - (v) daoine a bhaineann leis na heintitis dá dtagraítear i bpointí (i) go (iv);
  - (vi) páirtithe ar sheachfhoinsigh na heintitis dá dtagraítear i bpointí (i) go (iv) feidhmeanna nó gníomhaíochtaí oibríochtúla chucu;
- (b) an chumhacht chun na himscrúduithe ar fad is gá a dhéanamh ar aon duine dá dtagraítear i bpointí (a)(i) go (vi) atá bunaithe nó suite sa Bhallstát lena mbaineann i gcás inar gá chun cúraimí na n-údarás inniúil a dhéanamh, lena n-áirítear an chumhacht chun:
- (i) a cheangal go gcuirfear isteach doiciméid;
  - (ii) scrúdú a dhéanamh ar leabhair agus taifid na ndaoine dá dtagraítear i bpointí (a)(i) go (vi) agus cóipeanna a dhéanamh de na leabhair nó de na taifid sin nó sleachta a thógáil astu;
  - (iii) mínithe i scríbhinn nó ó bhéal a fháil ó aon duine dá dtagraítear i bpointí (a)(i) go (vi) nó óna ionadaithe nó óna fhoireann;
  - (iv) agallamh a chur ar aon duine eile a thoilíonn go gcuirfí agallamh air chun faisnéis a bhailiú a bhaineann le hábhar imscrúdaithe; agus
  - (v) an chumhacht, faoi réir coinníollacha eile a leagtar amach i ndlí an Aontais, na hiniúchtaí ar fad is gá a dhéanamh ag áitreabh gnó na ndaoine dlítheanacha dá dtagraítear i bpointí (a)(i) go (vi) agus aon ghnóthas eile a áirítear i maoirseacht chomhdhlúite i gcás inar údarás inniúil é an maoirseoir comhdhlúthacháin, faoi réir fógra a thabhairt roimh ré do na húdaráis inniúla lena mbaineann. Má tá gá le húdarú ó údarás breithiúnach faoin dlí náisiúnta le haghaidh iniúchta, cuirfear isteach ar an údarú sin.’;

5. De mhaolú ar mhír 1, i gcás nach ndéantar foráil i gcóras dlí an Bhallstáit maidir le pionóis riaracháin, féadfar an tAirteagal seo a chur i bhfeidhm ar bhealach go ndéanfaidh an t-údarás inniúil an pionós a thionscnamh agus go ndéanfaidh na húdaráis bhreithiúnacha an pionós a fhorchur, agus é á áirithiú acu go mbeidh na leigheasanna dlí sin éifeachtach agus go mbeidh éifeacht chomhionann acu leis na pionóis riaracháin a fhorchuirfidh na húdaráis inniúla. Ar aon chaoi, beidh na pionóis a fhorchuirfear éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach. Tabharfaidh na Ballstáit sin fógra don Choimisiún faoi fhorálacha a ndlíthe a ghlacfaidh siad de bhun na míre seo faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = dáta trasuite na Treorach leasaithe seo] agus tabharfaidh siad fógra, gan mhoill, faoi aon dlí leasaitheach nó aon leasú a dhéanfar ina dhiaidh sin lena ndéanfar difear do na forálacha sin.

*Airteagal 66*

**Pionóis riaracháin, focaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus bearta eile riaracháin i leith**

**sáruithe ar údarú agus ceanglais chun sealúchais ábharacha a fháil nó a dhífheistiú, aistrithe ábharacha sócmhainní agus dliteanas, cumaisc nó deighiltí**

1. Áiritheoidh na Ballstáit go ndéantar foráil ina ndlíthe, ina rialacháin agus ina bhforálacha riaracháin maidir le pionóis riaracháin, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla agus bearta eile riaracháin ar a laghad, i gcás:

- (a) ina dtéitear i mbun gnó taiscí agus cistí in-aisíoctha eile a ghlacadh ón bpobal gan a bheith údaraithe mar institiúid creidmheasa de shárú ar Airteagal 9;
- (b) ina gcuirtear tús le gníomhaíochtaí mar institiúid creidmheasa gan údarú a fháil roimh ré de shárú ar Airteagal 9;
- (c) ina bhfaightear sealúchas cáilitheach in institiúid creidmheasa, go díreach nó go hindíreach, nó ina méadaítear an sealúchas sin a thuilleadh, go díreach nó go hindíreach, sa chaoi go mbainfí amach nó go sárófaí le sciar na gceart vótála nó an chaipitil a shealbhaítear na tairseacha dá dtagraítear in Airteagal 22(1) nó go ndéanfaí fochuideachta de chuid an fhaighteora den institiúid creidmheasa, gan fógra i scríbhinn a thabhairt do na húdaráis inniúla faoin institiúid creidmheasa a bhfuil an faighteoir ag iarraidh sealúchas cáilitheach a fháil nó a mhéadú inti, le linn na tréimhse measúnaithe, nó in aghaidh chur i gcoinne na n-údarás inniúil, de shárú ar an Airteagal sin;
- (d) ina ndéantar sealúchas cáilitheach in institiúid creidmheasa a dhiúscairt, go díreach nó go hindíreach, nó ina laghdaítear an sealúchas sin ar bhealach go dtitfeadh sciar na gceart vótála nó an chaipitil a shealbhaítear faoi bhun na dtairseacha dá dtagraítear in Airteagal 25 nó go scoirfeadh an institiúid creidmheasa de bheith ina fochuideachta de chuid an fhaighteora, gan fógra i scríbhinn a thabhairt do na húdaráis inniúla de shárú ar an Airteagal sin;
- (e) nach gcuireann cuideachta sealbhaíochta airgeadais nó cuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha mar a shainmhínítear in Airteagal 21a(1) isteach ar fhormheas de shárú ar Airteagal 21a nó go sáraíonn sí aon cheanglas eile a leagtar amach san Airteagal sin;
- (f) ina bhfaigheann faighteoir, mar a shainmhínítear in Airteagal 27a(1), go díreach nó go hindíreach, sealúchas **ábhartha** ■, nó ina méadaíonn sé sealúchas **ábhartha** atá aige cheana féin, sa chaoi go sárófaí leis an **sealúchas** a shealbhaíonn an faighteoir san institiúid 15 % de chaipiteal incháilithe an **fhaighteora** gan don fhaighteoir fógra a thabhairt do na húdaráis inniúla de shárú ar an Airteagal sin;
- (g) ina ndéanann aon cheann de na páirtithe dá dtagraítear in Airteagal 27d den Treoir seo sealúchas **ábhartha** a dhiúscairt go díreach nó go hindíreach ar sealúchas é a sháraíonn an tairseach dá dtagraítear in Airteagal **27d den Treoir seo** gan fógra a thabhairt do na húdaráis inniúla de shárú ar an Airteagal **sin** ■ ;
- (h) ina ndéanann aon cheann de na páirtithe dá dtagraítear in Airteagal 27f(1) aistriú ábhartha sócmhainní nó dliteanas gan fógra a thabhairt do na húdaráis inniúla de shárú ar an Airteagal sin;
- (i) ina nglacann aon cheann de na páirtithe dá dtagraítear in Airteagal 27k(1) páirt i bpróiseas cumaisc nó deighilte de shárú ar an Airteagal sin.

2. Áiritheoidh na Ballstáit sna cásanna dá dtagraítear i mír 1 go n-áirítear na nithe seo a leanas sna bearta is féidir a chur i bhfeidhm:

- (a) pionóis riaracháin:
  - (i) i gcás duine dlítheanach, pionóis riaracháin airgid suas le 10 % de ghlanláimhdeachas bliantúil iomlán an ghnóthais;
  - (ii) i gcás duine nádúrtha, pionóis riaracháin airgid suas le EUR 5 000 000, nó, sna Ballstáit nach é an Euro an t-airgeadra iontu, an luach comhfhreagrach san airgeadra náisiúnta an 17 Iúil 2013;
  - (iii) pionóis riaracháin airgid suas le dhá oiread na mbrabús a gnóthaíodh nó na gcaillteanas a seachnaíodh mar gheall ar an sárú, i gcásanna inar féidir iad sin a chinneadh;
- (b) íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla:
  - (i) i gcás duine dlítheanach, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla suas le 5 % den mheánláimhdeachas laethúil, a mbeidh oibleagáid ar an duine dlítheanach iad a íoc in aghaidh an lae den sárú, i gcás sárú leanúnach, go dtí go gcomhlíonfar an oibleagáid arís. Féadfar **an íocaíocht phionósach thréimhsiúil** a fhorchur ar feadh tréimhse suas le 6 mhí ón dáta a shonrófar sa chinneadh lena gceanglaítear deireadh a chur le sárú agus lena bhforchuirfean an íocaíocht phionósach thréimhsiúil;
  - (ii) i gcás duine nádúrtha, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla suas le EUR 500 000, a mbeidh oibleagáid ar an duine nádúrtha a íoc in aghaidh an **na seachtaine** den sárú, i gcás sárú leanúnach, go dtí go gcomhlíonfar an oibleagáid arís, agus ar féidir iad a fhorchur ar feadh tréimhse suas le 6 mhí ón dáta a leagtar síos sa chinneadh lena gceanglaítear deireadh a chur le sárú agus lena bhforchuirtear an íocaíocht phionósach thréimhsiúil;
- (c) bearta eile riaracháin:
  - (i) ráiteas poiblí lena sainaitnítear an duine nádúrtha, an institiúid, an chuideachta sealbhaíochta airgeadais nó an chuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha, an máthairghnóthas idirmheánach atá freagrach agus cineál an tsáraithe;
  - (ii) ordú ina gceanglaítear ar an duine nádúrtha nó dlítheanach atá freagrach scor den iompar agus staonadh ón iompar sin a dhéanamh an athuair;
  - (iii) cearta vótála an scairshealbhóra nó na scairshealbhóirí a bhreithnítear freagrach as na sárúithe dá dtagraítear i mír 1 a chur ar fionraí;
  - (iv) faoi réir Airteagal 65 (2), bac sealadach ■ ar chomhalta de chomhlacht bainistíochta na hinstitiúide nó aon duine nádúrtha eile a bhreithnítear freagrach as an sárú d'fheidhmeanna a fheidhmiú san institiúid.

3. Beidh an glanláimhdeachas bliantúil iomlán dá dtagraítear i mír 2, pointí (a)(i) agus (b)(i), den Airteagal seo cothrom leis an táscaire gnó a leagtar amach in Airteagal 314 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013. Chun críocha an Airteagail seo, déanfar an táscaire gnó a ríomh ar bhonn na faisnéise airgeadais maoirseachta bliantúla is déanaí atá ar fáil, ach amháin má tá an toradh cothrom le nialas nó má tá an toradh diúltach. Má tá an toradh cothrom le nialas nó má tá an toradh diúltach, is éard a bheidh mar



bhonn don ríomh ná an fhaisnéis airgeadais mhaoirseachta bhliantúil is déanaí roimhe sin a sholáthraíonn táscaire os cionn nialais. I gcás inar cuid de ghrúpa an gnóthas lena mbaineann, is éard a bheidh sa ghlanláimhdeachas bliantúil iomlán ábhartha ná an glanláimhdeachas bliantúil iomlán a thiocfaidh as cuntas comhdhlúite an mháthairghnóthais deiridh.

4. Is éard a bheidh sa mheánláimhdeachas laethúil dá dtagraítear i mír (2), pointe (b)(i), an glanláimhdeachas bliantúil iomlán dá dtagraítear i mír 3 arna roinnt ar 365.’;

(10) Leasaítear Airteagal 67 mar a leanas:

(a) leasaítear mír 1 mar a leanas:

(i) cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointí (d) agus (e):

‘(d) níl socruithe rialachais ná beartais luacha saothair inscne-neodracha a éilíonn na húdaráis inniúla i gcomhréir le hAirteagal 74 i bhfeidhm ag institiúid;

(e) ní thuairiscíonn institiúid faisnéis nó tugann sí faisnéis neamhiomlán nó mhíchruinn maidir le comhlíonadh na hoibleagáide ceanglais cistí dílse a chomhlíonadh mar a leagtar amach in Airteagal 92 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 do na húdaráis inniúla de shárú ar Airteagal 430(1) den Rialachán sin;’;

(ii) cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (j):

‘(j) ní choinníonn an institiúid cóimheas glanchistiúcháin chobhsaí ar bun de shárú ar Airteagal 413 nó 428b de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 nó ní shealbhaíonn an institiúid, arís agus arís eile agus ar dhóigh leanúnach, sócmhainní leachtacha de shárú ar Airteagal 412 den Rialachán sin;’;

(iii) cuirtear isteach na pointí (r) go (ab) seo a leanas:

‘(r) ní chomhlíonann institiúid na ceanglais cistí dílse a leagtar amach in Airteagal 92(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;

(s) ní chomhlíonann institiúid nó duine nádúrtha oibleagáid a d’eascair as cinneadh a d’eisigh an t-údarás inniúil nó oibleagáid a d’eascair as forálacha náisiúnta lena dtrasuitear Treoir 2013/36/AE nó as Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;

(t) institiúid nach gcomhlíonann na ceanglais luacha saothair i gcomhréir le hAirteagail 92, 94 agus 95 den Treoir seo;

(u) gníomhaíonn institiúid gan cead roimh ré ón údarás inniúil i gcás ina gceanglaítear leis na forálacha náisiúnta lena dtrasuitear Treoir 2013/36/AE nó le Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ar an institiúid an cead sin a fháil roimh ré nó fuair an institiúid an cead sin ar bhonn a ráitis bhréagaigh féin nó ní chomhlíonann an institiúid na coinníollacha faoinar tugadh an cead sin;

(v) ní chomhlíonann institiúid na ceanglais i ndáil le comhdhéanamh, coinníollacha, coigeartuithe agus asbhaintí a bhaineann le cistí dílse mar a leagtar amach i gCuid a Dó de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;

- (w) ní chomhlíonann institiúid na ceanglais i ndáil lena risíocht mhór ar chliant nó ar ghrúpa cliant nasctha a leagtar amach i gCuid a Ceathair de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;
  - (x) ní chomhlíonann institiúid na ceanglais i ndáil le ríomh an chóimheasa luamhánaithe, lena n-áirítear cur i bhfeidhm na maoluithe a leagtar amach i gCuid a Seacht de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;
  - (y) ní thuairiscíonn institiúid faisnéis nó tugann sí faisnéis neamhiomlán nó mhíchruinn do na húdaráis inniúla i ndáil leis na sonraí dá dtagraítear in Airteagail 430(1), (2) agus (3) agus in Airteagail 430a agus 430b de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;
  - (z) ní chomhlíonann institiúid na ceanglais bailithe sonraí agus rialachais a leagtar amach i gCuid a Trí, Teideal III, Caibidil 2 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.
  - (aa) ní chomhlíonann institiúid na ceanglais i ndáil le ríomh na méideanna risíochta priacalbhunaithe nó na ceanglais cistí dílse nó ní bhíonn na socruithe rialachais i bhfeidhm aici a leagtar amach i gCuid a Trí, Teidil II go VI de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;
  - (ab) ní chomhlíonann institiúid na ceanglais i ndáil le ríomh an chóimheasa cumhdaigh ar leachtacht nó an chóimheasa glanchistiúcháin chobhsaí mar a leagtar amach i gCuid a Sé, Teideal I agus Teideal IV de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 agus an gníomh tarmligthe dá dtagraítear in Airteagal 460(1) den Rialachán sin.;
- (b) cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 2:
- ‘2. Áiritheoidh na Ballstáit sna cásanna dá dtagraítear i mír 1 go n-áireofar na nithe seo a leanas ar a laghad sna bearta is féidir a chur i bhfeidhm:
- (a) pionóis riaracháin:
    - (i) i gcás duine dlítheanach, pionóis riaracháin airgid suas le 10 % de ghlanláimhdeachas bliantúil iomlán an ghnóthais;
    - (ii) i gcás duine nádúrtha, pionóis riaracháin airgid suas le EUR 5 000 000, nó, sna Ballstáit nach é an Euro an t-airgeadra iontu, an luach comhfhreagrach san airgeadra náisiúnta an 17 Iúil 2013;
    - (iii) pionóis riaracháin airgid suas le dhá oiread na mbrabús a gnóthaíodh nó na gcaillteanas a seachnaíodh mar gheall ar an sárú, i gcásanna inar féidir iad sin a chinneadh;
  - (b) íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla:
    - (i) i gcás duine dlítheanach, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla suas le 5 % den mheánláimhdeachas laethúil, a mbeidh oibleagáid ar an duine dlítheanach a íoc in aghaidh an lae den sárú, i gcás sárú leanúnach, go dtí go gcomhlíonfar an oibleagáid arís. Féadfar an íocaíocht phionósach thréimhsiúil a fhorchur ar feadh tréimhse suas le 6 mhí ón dáta a shonrófar sa chinneadh lena gceanglaítear deireadh

a chur le sárú agus lena bhforchuirfear an íocaíocht phionósach thréimhsiúil. Is éard a bheidh sa mheánláimhdeachas laethúil dá dtagraítear sa mhír seo, an glanláimhdeachas bliantúil iomlán arna roinnt ar 365.

(ii) i gcás duine nádúrtha, íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla suas le EUR 500 000, a mbeidh oibleagáid ar an duine nádúrtha a íoc in aghaidh an lae den sárú, i gcás sárú leanúnach, go dtí go gcomhlíonfar an oibleagáid arís, agus ar féidir iad a fhorchur ar feadh tréimhse suas le 6 mhí ón dáta a leagtar síos sa chinneadh lena gceanglaítear deireadh a chur le sárú agus lena bhforchuirfear an íocaíocht phionósach thréimhsiúil;

(c) bearta eile riaracháin:

(i) ráiteas poiblí lena saináithnítear an duine nádúrtha, an institiúid, an chuideachta sealbhaíochta airgeadais nó an chuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha, an máthairghnóthas idirmheánach atá freagrach agus cineál an tsáraithe;

(ii) ordú ina gceanglaítear ar an duine nádúrtha nó dlítheanach atá freagrach scor den iompar agus staonadh ón iompar sin a dhéanamh an athuair;

(iii) i gcás institiúide, tarraingt siar údarú na hinstitiúide i gcomhréir le hAirteagal 18;

(iv) faoi réir Airteagal 65 (2), bac sealadach ■ ar chomhalta de chomhlacht bainistíochta na hinstitiúide nó aon duine nádúrtha eile a bhreithnítear freagrach as an sárú d'fheidhmeanna a fheidhmiú san institiúid;

(v) cearta vótála an scairshealbhóra nó na scairshealbhóirí a bhreithnítear freagrach as na sárúithe dá dtagraítear i mír 1 a chur ar fionraí.';

(c) cuirtear isteach na hAirteagail 3 agus 4 seo a leanas:

‘3. Beidh an glanláimhdeachas bliantúil iomlán dá dtagraítear i mír 2, pointí (a)(i) agus (b)(i), den Airteagal seo cothrom leis an táscaire gnó a leagtar amach in Airteagal 314 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013. Chun críoch an Airteagail seo, déanfar an táscaire gnó a ríomh ar bhonn na faisnéise airgeadais maoirseachta bliantúla is déanaí atá ar fáil, ach amháin má tá an toradh cothrom le nialas nó má tá an toradh diúltach. Má tá an toradh cothrom le nialas nó má tá an toradh diúltach, is éard a bheidh mar bhonn don ríomh ná an fhaisnéis airgeadais mhaoirseachta bhliantúil is déanaí roimhe sin, a sholáthraíonn táscaire os cionn nialais. I gcás inar cuid de ghrúpa an gnóthas lena mbaineann, is éard a bheidh sa ghlanláimhdeachas bliantúil iomlán ábhartha ná an glanláimhdeachas bliantúil iomlán a thiofadh as cuntas comhdhlúite an mháthairghnóthais deiridh.

4. Is éard a bheidh sa mheánláimhdeachas laethúil dá dtagraítear i mír (2), pointe (b)(i), an glanláimhdeachas bliantúil iomlán dá dtagraítear i mír 3 arna roinnt ar 365.’

(11) Cuirtear an méid seo a leanas in ionad Airteagal 70:

*'Airteagal 70*

**Pionós riaracháin a chur i bhfeidhm go héifeachtach agus cumhachtaí chun pionóis a fhorchur a fheidmiú ag údaráis inniúla**

1. Áiritheoidh na Ballstáit, agus cineál agus leibhéal na bpionós riaracháin nó na mbeart riaracháin eile á gcinneadh acu, go gcuirfidh na húdaráis inniúla san áireamh na cúinsí ábhartha go léir, lena n-áirítear, i gcás inarb iomchuí, na nithe seo a leanas:

- (a) tromchúis agus fad an tsáraithe;
- (b) méid freagrachta an duine nádúrtha nó dhlítheanaigh atá freagrach as an sárú;
- (c) láidreacht airgeadais an duine nádúrtha nó dhlítheanaigh atá freagrach as an sárú, mar a léirítear, lena n-áirítear le láimhdeachas iomlán duine dhlítheanaigh nó le hioncam bliantúil duine nádúrtha;
- (d) tábhacht na mbrabús a ghnóthaigh an duine nádúrtha nó dlítheanach atá freagrach as an sárú nó tábhacht na gcaillteanas a sheachain an duine sin, a mhéid is féidir iad a chinneadh;
- (e) cailleanais tríú páirtithe de dheasca an tsáraithe, a mhéid is féidir iad a chinneadh;
- (f) leibhéal comhair an duine nádúrtha nó dhlítheanaigh atá freagrach as an sárú leis an údarás inniúil;
- (g) sárúithe a rinne an duine nádúrtha nó dlítheanach atá freagrach as an sárú roimhe sin;
- (h) aon iarmhairt shistéamach a d'fhéadfadh a bheith ann de thoradh an tsáraithe.
- (i) cur i bhfeidhm pionós coiriúil roimhe seo ar an duine nádúrtha nó dlítheanach céanna atá freagrach as an sárú céanna.

2. Oibreoidh na húdaráis inniúla i ndlúthchomhar agus a gcumhachtaí chun pionóis a fhorchur á bhfeidhmíú acu chun a áirithiú go mbeidh de thoradh ar na pionóis na torthaí sin a shaothraítear leis an Treoir seo. Déanfaidh siad a ngníomhartha a chomhordú freisin chun carnadh agus forluí a chosc agus pionóis agus bearta riaracháin á gcur i bhfeidhm ar chásanna trasteorann. Oibreoidh na húdaráis inniúla i ndlúthchomhar leis na húdaráis bhreithiúnacha agus iad ag plé leis na cásanna céanna.

3. Féadfaidh na húdaráis inniúla pionóis a fhorchur i ndáil leis an duine nádúrtha nó dlítheanach céanna atá freagrach as na gníomhartha nó na neamhghníomhartha céanna i gcás ina bhfuil carnadh imeachtaí agus pionós riaracháin agus coiriúil ann mar phionós ar an sárú céanna. Mar sin féin, beidh carnadh imeachtaí agus pionós den sórt sin fíor-riachtanach agus comhréireach chun cuspóirí difriúla agus comhlántacha leasa ghinearálta a shaothrú. Beidh déine na bpionós agus na mbeart eile riaracháin ar fad a fhorchuirtear i gcás carnadh imeachtaí riaracháin agus coiriúla teoranta dá bhfuil riachtanach i bhfianaise thromchúis an tsáraithe lena mbaineann. Leagfaidh na Ballstáit síos rialacha soiléire agus beachta maidir leis na himthosca ina bhféadfadh gníomhartha nó/agus neamhghníomhartha a bheith faoi réir carnadh imeachtaí agus pionós riaracháin agus coiriúil den sórt sin.

4. Leagfaidh na Ballstáit síos rialacha lena bhforáiltear maidir le comhar iomlán idir na húdaráis inniúla agus na húdaráis bhreithiúna chun nasc sách dlúth ó thaobh ábhair agus ama de a áirithiú idir na himeachtaí riaracháin agus na himeachtaí coiriúla.

5. Faoi 18 Iúil 2029, cuirfidh ÚBE tuarascáil faoi bhráid an Choimisiúin maidir leis an gcomhar idir na húdaráis inniúla agus na húdaráis bhreithiúna i gcomhthéacs pionóis riaracháin a chur i bhfeidhm. Thairis sin, déanfaidh ÚBE measúnú ar aon difríocht maidir le cur i bhfeidhm na bpionós idir na húdaráis inniúla i dtaca leis sin. Déanfaidh ÚBE an méid a leanas a mheas go háirithe:

- (a) an leibhéal comhair idir na húdaráis inniúla agus na húdaráis bhreithiúnacha i gcomhthéacs chur i bhfeidhm na bpionós;
- (b) an leibhéal comhair idir na húdaráis inniúla i gcomhthéacs na bpionós is infheidhme i leith cásanna trasteorann nó i gcás carnadh imeachtaí riaracháin agus coiriúla;
- (c) cur i bhfeidhm agus leibhéal cosanta an phrionsabail ne bis in idem maidir le pionóis riaracháin agus choiriúla na mBallstát;
- (d) cur i bhfeidhm phrionsabal na comhréireachta nuair a fhorchuirtear an dá phionós i gcás carnadh imeachtaí riaracháin agus coiriúla;
- (e) an malartú faisnéise idir na húdaráis inniúla agus iad ag déileáil le cásanna trasteorann.’;

(12) in Airteagal 73, cuirtear an méid seo a leanas in ionad na chéad fhomhíre:

Beidh straitéisí agus próisis fhóna, éifeachtacha agus chuimsitheacha i bhfeidhm ag na hinstiúidí chun measúnú a dhéanamh ar bhonn leanúnach ar mhéideanna, cineálacha agus dáileadh caipitil inmheánaigh a mheasann siad a bheith leordhóthanach chun cineál agus leibhéal na bpriacail ar a bhfuil siad ar ris nó ar a bhféadfaidís a bheith ar ris a chumhdach. ***Maidir le priacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais, cuirfidh instiúidí an tréimhse ionchasach ghearrthéarmach, mheántéarmach agus fhadtéarmach san áireamh go sainráite agus measúnú á dhéanamh acu ar theacht ann féideartha do na priacail sin.***’;

(13) in Airteagal 74, cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 1:

‘1. Beidh socruithe láidre rialachais ag instiúidí, lena n-áirítear:

- (a) struchtúr soiléir eagraíochtúil ina mbeidh freagrachtaí dea-shainithe trédhearcacha comhsheasmhacha;
- (b) próisis éifeachtacha chun na priacail ar a bhfuil siad ar ris nó ar a bhféadfaidís a bheith ar ris thar thréimhsí ama gearrthéarmacha, meántéarmacha agus fadtéarmacha a shainiú, a bhainistiú, a thuairisciú agus faireachán a dhéanamh orthu;
- (c) sásraí leormhaithe rialaithe inmheánaigh, lena n-áirítear nósanna imeachta fóna riaracháin agus cuntasáíochta;
- (d) beartais agus cleachtais luacha saothair atá comhsheasmhach le bainistiú priacail fóna éifeachtach agus a chuireann é sin chun cinn, ***lena n-áirítear trí aird a thabhairt ar fhonn priacail na hinstiúide ó thaobh priacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais.***

Beidh na beartais agus na cleachtais luacha saothair dá dtagraítear sa chéad fhomhír inscne-neodrach.’;

(14) Leasaítear Airteagal 76 mar a leanas:

(a) cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 1:

‘1. Áiritheoidh na Ballstáit go ndéanann an comhlacht bainistíochta formheas, agus *go bliantúil* ar a laghad, athbhreithniú ar na straitéisí agus ar na polasaithe chun na priacail ar a bhfuil an institiúid ar ris nó ar a bhféadfadh sí a bheith ar ris a ghlacadh, a bhainistiú, faireachán a dhéanamh orthu agus a mhaolú, lena n-áirítear na priacail a bhaineann leis an timpeallacht mhaicreacnamaíoch ina bhfeidhmíonn sí i ndáil le stádas an timthrialla gnó, agus na priacail sin *a bhaineann le* tionchair ghearrthéarmacha, meántéarmacha agus fadtéarmacha tosa comhshaoil, sóisialta agus rialachais.’;

*De mhaolú ar mhír 1, beidh comhlacht bainistíochta institiúidí beaga agus neamhchasta faoi réir athbhreithnithe gach 2 bhliain.’;*

(b) i mír 2, cuirtear isteach *na fomhíreanna* seo a leanas:

Áiritheoidh na Ballstáit go bhforbróidh an comhlacht bainistíochta pleananna sonracha, spriocanna inchainníochtaithe *agus próisis* chun faireachán a dhéanamh agus chun aghaidh a thabhairt ar na priacail a eascraíonn sa ghearrthéarma, sa mheántéarma agus san fhadtéarma *as tosa ESG, lena n-áirítear na priacail sin a eascraíonn as an aistriú agus as an bpróiseas coigeartaithe le haghaidh na gcuspóirí rialála is infheidhme* i dtreo geilleagar inbhuanaithe i ndáil le tosa comhshaoil, sóisialta agus rialachais, *go háirithe agus é mar chuspóir go mbainfi aeráidneodracht amach faoi 2050 mar a leagtar amach i Rialachán (AE) 2021/1119.*

*Cuirfear san áireamh sna spriocanna agus sna bearta chun aghaidh a thabhairt ar phriacail ESG a áirítear sna pleananna dá dtagraítear sa chéad fhomhír na tuarascálacha agus na bearta is déanaí arna bhforordú ag an mBord Comhairleach Eolaíoch Eorpach maidir leis an Athrú Aeráide, go háirithe i ndáil le spriocanna aeráide an Aontais a bhaint amach. Glacfar cur chuige iomlánaíoch sna pleananna agus cumhdófar gníomhaíochtaí uile na mbanc agus a gcuid cliant. I gcás ina nochtann an institiúid faisnéis faoi ábhair inbhuanaitheachta i gcomhréir le Treoir 2013/34/AE, beidh na pleananna dá dtagraítear sa chéad fhomhír comhsheasmhach leis na pleananna dá dtagraítear in Airteagal 19a nó Airteagal 29a den Treoir sin. Go háirithe, áireofar sna pleananna dá dtagraítear sa chéad fhomhír gníomhaíochtaí maidir le samhail ghnó agus straitéis na hinstitiúide atá comhsheasmhach sa dá phlean.*

*Áiritheoidh na Ballstáit go gcuirfear an chéad fhomhír agus an dara fomhír i bhfeidhm go comhréireach maidir le comhlacht bainistíochta institiúidí beaga agus neamhchasta, lena léireofar na réimsí ina bhféadfar tarscaoileadh nó nós imeachta simplithe a chur i bhfeidhm.’;*

(ba) i mír 4, cuirtear an méid a leanas in ionad an dara fomhír:

*‘Déanfaidh an comhlacht bainistíochta ina fheidhm mhaoirseachta agus, i gcás ina mbeidh ceann bunaithe, an coiste priacail cinneadh faoi chineál,*

*méid, formáid agus minicíocht na faisnéise a bhaineann le priacail atá le cur faoina bhráid. Chun cúnamh a thabhairt ó thaobh beartais agus cleachtais fhóna luacha saothair a bhunú, déanfaidh an coiste priacail a mheas, gan dochar do chúraimí an choiste luacha saothair, an dtugtar aird sna dreasachtaí a chuirtear ar fáil faoin gcóras luacha saothair ar phriacail, lena n-áirítear priacail a eascraíonn as tionchar na dtosca comhshaoil, sóisialta agus rialachais, ar an gcaipiteal, ar an leachtacht agus ar dhóchúlacht agus am an tuillimh.’;*

(c) cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 5:

‘5. I gcomhréir le ceanglas na comhréireachta a leagtar síos in Airteagal 7(2) de Threoir 2006/73/CE ón gCoimisiún<sup>\*11</sup>, áiritheoidh na Ballstáit go bhfuil feidhmeanna rialaithe inmheánaigh ag institiúidí, ar feidhmeanna iad atá neamhspleách ar na feidhmeanna oibríochtúla agus a mbeidh dóthain údarais, stádaís, acmhainní agus rochtain acu ar an gcomhlacht bainistíochta.

Áiritheoidh na Ballstáit go n-áiritheofar leis na feidhmeanna rialaithe inmheánaigh go ndéanfar na priacail ábhartha ar fad a shainaithint, a thomhas agus a thuairisciú i gceart. Áiritheoidh siad go mbeidh páirt ghníomhach ag na feidhmeanna rialaithe inmheánaigh i bhforbairt straitéis priacal na hinstitiúide agus sna cinntí ábhartha uile maidir le bainistiú priacal agus go mbeidh na feidhmeanna rialaithe inmheánaigh in ann léargas iomlán a thabhairt ar raon iomlán priacal na hinstitiúide.

Áiritheoidh na Ballstáit gur féidir leis an bhfeidhm rialaithe inmheánaigh tuairisc dhíreach a thabhairt don chomhlacht bainistíochta ina fheidhm mhaoirseachta, neamhspleách ar chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta ina fheidhm bainistíochta nó bainistíocht shinsearach, agus gur féidir léi ábhair inní a tharraingt anuas agus foláireamh a thabhairt don chomhlacht sin, i gcás inarb iomchuí, i gcás ina ndéanfaidh forbairtí sonracha priacail difear don institiúid nó ina bhféadfadh siad difear a dhéanamh don institiúid, gan dochar do fhreagrachtaí an chomhlachta bainistíochta de bhun na Treorach seo agus Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.

Bainisteoirí sinsearach neamhspleácha a bheidh i gceannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus beidh freagracht ar leith orthu i dtaca le bainistiú priacal, comhlíontacht agus feidhmeanna iniúchóireachta inmheánaí. I gcás nach dtugtar údar le cineál, scála agus castacht ghníomhaíochtaí na hinstitiúide le duine sonrach a cheapadh i gcomhair gach ceann de na feidhmeanna rialaithe inmheánaigh, féadfaidh duine sinsearach eile laistigh den institiúid na freagrachtaí i dtaca leis na feidhmeanna sin a nascadh, ar choinníoll nach bhfuil aon choibhneacht leasa ann.

Ní chuirfear ceannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh as oifig gan formheas a fháil roimh ré ón gcomhlacht bainistíochta ina fheidhm mhaoirseachta.

<sup>\*11</sup> Treoir 2006/73/CE ón gCoimisiún an 10 Lúnasa 2006 lena gcuirtear chun feidhme Treoir 2004/39/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle a mhéid a bhaineann le ceanglais eagraíochtúla agus coinníollacha oibriúcháin

le haghaidh gnólachtaí infheistíochta agus téarmaí sainithe chun críocha na Treorach sin (IO L 241, 2.9.2006, lch. 26).’;

(14a) *in Airteagal 77(4), cuirtear an méid seo a leanas in ionad na chéad fhomhíre: ‘Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála chun sainmhíniú breise a thabhairt ar an gcoincheap ‘risíochtaí ar phriacal margaidh atá ábhartha i ndearbhthéarmaí’ dá dtagraítear sa chéad fhomhír de mhír 3 agus na tairseacha do líon mór contrapháirtithe ábhartha agus do shuíomhanna in ionstraimí fiachais de chuid eisitheoirí éagsúla.’;*

(15) Leasaítear Airteagal 78 mar a leanas:

(a) cuirtear an méid seo a leanas in ionad an teidil:

**‘Tagarmharcáil mhaoirseachta a dhéanamh ar chuir chuige chun ceanglais cistí dílse a ríomh’;**

(b) cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 1:

‘1. Áiritheoidh na húdaráis inniúla na nithe seo a leanas go léir:

- (a) institiúidí a bhfuil cead acu cuir chuige inmheánacha a úsáid chun méideanna risíochta atá ualaithe ó thaobh priacail de nó ceanglais cistí dílse a ríomh, go dtugann siad tuairisc faoi thorthaí a gcuid ríomhanna le haghaidh a risíochtaí nó staideanna a áirítear sna punanna tagarmharcála;
- (b) institiúidí a úsáideann an cur chuige caighdeánaithe malartach a leagtar amach i gCuid a Trí, Teideal IV, Caibidil 1a de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, go dtugann siad tuairisc faoi thorthaí a gcuid ríomhanna le haghaidh a risíochtaí nó staideanna a áirítear sna **punanna** tagarmharcála;
- (c) institiúidí a bhfuil cead acu cuir chuige inmheánacha a úsáid faoi Chuid a Trí, Teideal II, Caibidil 3 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, chomh maith le hinstitiúidí **ábhartha** a chuireann an cur chuige caighdeánaithe i bhfeidhm faoi Chuid a Trí, Teideal II, Caibidil 2 den Rialachán sin, go dtugann siad tuairisc faoi thorthaí ríomhanna na gcur chuige a úsáideadh chun méid na gcaillteanas creidmheasa ionchasach a chinneadh le haghaidh a risíochtaí nó staideanna a áirítear sna **punanna** tagarmharcála, i gcás ina gcomhlíontar aon cheann de na coinníollacha seo a leanas:
  - (i) ullmhaíonn institiúidí a gcuntais i gcomhréir leis na caighdeáin chuntasaíochta idirnáisiúnta a glacadh i gcomhréir le hAirteagal 6(2) de Rialachán (CE) Uimh. 1606/2002;
  - (ii) déanann institiúidí luacháil na sócmhainní agus na n-ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe agus cinneadh faoina gcistí dílse i gcomhréir leis na caighdeáin chuntasaíochta idirnáisiúnta de bhun Airteagal 24(2) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;
  - (iii) déanann institiúidí luacháil ar shócmhainní agus ar ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe i gcomhréir le caighdeáin chuntasaíochta faoi Threoir 86/635/CEE<sup>\*12</sup> agus baineann siad úsáid as samhail le



haghaidh cailteanais chreidmheasa ionchasacha atá ar aon dul leis an gceann a úsáideadh sna caighdeáin idirnáisiúnta chuntasaíochta a glacadh i gcomhréir le hAirteagal 6(2) de Rialachán (CE) Uimh. 1606/2002.

Cuirfidh na hinstiúidí torthaí a gcuid ríomhanna dá dtagraítear sa chéad fhomhír mar aon le míniú ar na modheolaíochtaí a úsáideadh chun iad a chur ar fáil agus aon fhaisnéis cháilíochtúil, mar a d'iarr ÚBE, ar féidir leo tionchar na ríomhanna sin ar cheanglais cistí dílse a mhíniú, cuirfidh na hinstiúidí faoi bhráid na n-údarás inniúil iad go bliantúil ar a laghad, *mura ndéanann ÚBE an beart go débhlíantúil, agus féadfaidh minicíocht an tíolactha a bheith éagsúil maidir leis na cineálacha cur chuige éagsúla dá dtagraítear i bpointe (a), i bpointe (b) agus i bpointe (c) den chéad fhomhír.*;

(c) leasaítear mír 3 mar a leanas:

(i) cuirtear an méid seo a leanas in ionad na foclaíochta réamhráití:

‘Déanfaidh údarás inniúla faireachán, de bhun na faisnéise a chuireann instiúidí isteach i gcomhréir le mír 1, ar raon na méideanna risíochta atá ualaithe ó thaobh priacail de nó ceanglais cistí dílse, de réir mar is infheidhme, le haghaidh na risíochtaí nó na n-idirbheart sa phunann tagarmharcála a eascraíonn as cuir chuige na n-institiúidí sin. Déanfaidh na húdarás inniúla measúnú ar cháilíocht na gcur chuige sin ag an minicíocht dá dtagraítear i mír 1, an dara fómhír, agus tabharfar aird ar leith ar:’;

(ii) cuirtear an méid seo a leanas in ionad an dara fómhír:

‘Cuirfidh ÚBE tuarascáil i dtoll a chéile chun cúnaimh a thabhairt do na húdarás inniúla agus measúnú á dhéanamh acu ar cháilíocht na gcur chuige bunaithe ar an bhfaisnéis dá dtagraítear i mír 2.’;

(d) i mír 5, cuirtear an méid seo a leanas in ionad na habairte réamhráití:

‘Áiritheoidh na húdarás inniúla go gcomhlíonfaidh a gcinntí ar oiriúnacht na ngníomhaíochtaí ceartaitheacha dá dtagraítear i mír 4 an prionsabal nach mór go gcoinneofaí ar bun leis na gníomhaíochtaí sin cuspóirí na gcur chuige laistigh de raon feidhme an Airteagail seo agus dá bhrí sin nach ndéanann siad:’;

(e) cuirtear an méid a leanas in ionad mhír 6:

‘6. Féadfaidh ÚBE treoirlínte agus moltaí a eisiúint i gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 i gcás ina measann sé go bhfuil gá leo ar bhonn na faisnéise agus na measúnuithe dá dtagraítear i míreanna 2 agus 3 den Airteagal seo chun feabhas a chur ar chleachtais mhaoirseachta nó cleachtais instiúidí maidir leis na cuir chuige laistigh de raon feidhme na tagarmharcála maoirseachta.’;

(f) leasaítear mír 8 mar a leanas:

(i) sa chéad fhomhír, cuirtear isteach an pointe (c) seo a leanas:

liosta na n-institiúidí *ábhartha* dá dtagraítear i bpointe (c) de mhír 1.’;

(ii) cuirtear isteach an dara fómhír seo a leanas:

‘Chun críocha phointe (c), cuirfidh ÚBE breithnithe comhréireachta san áireamh agus liosta na n-institiúidí *ábhartha* á gcinneadh aige.’;

\*<sup>12</sup> Treoir 86/635/CEE ón gComhairle an 8 Nollaig 1986 maidir le cuntais bhliantúla agus cuntais chomhdhlúite banc agus institiúidí airgeadais eile (IO L 372, 31.12.1986, lch. 1).

(16) leasaítear mír 1 d’Airteagal 85 mar a leanas:

“1. Áiritheoidh na húdaráis inniúla go gcuirfidh institiúidí chun feidhme beartais agus próisis chun meastóireacht agus bainistiú a dhéanamh ar risíochtaí ar phriacal oibriúcháin, lena n-áirítear priacail a eascraíonn as seachfhoinisí, agus chun teagmhais ard-déine ísealmhinicíochta a chumhdach. Cuirfidh institiúidí in iúl cad é atá i gceist le priacal oibriúcháin chun críocha na mbeartas agus na nósanna imeachta sin.”

(17) cuirtear isteach Airteagal 87a nua:

*‘Airteagal 87a*

### **Priacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais**

1. Áiritheoidh na húdaráis inniúla go bhfuil straitéisí, beartais, próisis agus córais láidre ag institiúidí chun priacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais a shainiú, a thomhas, a bhainistiú agus chun faireachán a dhéanamh orthu thar thacar iomchuí thréimhsí ama, mar chuid dá socruithe rialachais láidre, lena n-áirítear creat bainistíochta priacal a éilítear faoi Airteagal 74(1).

2. Beidh na straitéisí, na beartais, na próisis agus na córais dá dtagraítear i mír 1 comhréireach le scála, cineál agus castacht phriacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais na samhla gnó agus raon feidhme ghníomhaíochtaí na hinstitiúide, agus cuirfead san áireamh tréimhse ghearrthéarmach, mheántéarmach agus fhadtéarmach 10 mbliana ar a laghad.

3. Áiritheoidh na húdaráis inniúla go ndéanfaidh institiúidí tástáil ar a n-athléimneacht in aghaidh tionchair dhiúltacha fhadtéarmacha tosca comhshaoil, sóisialta agus rialachais i gcásanna bunlíne agus i ndroch-chásanna laistigh de thréimhse ama ar leith, agus tosca a bhaineann leis an gcomhshaoil mar thúsphointe acu. I dtaca leis an tástáil, áiritheoidh na húdaráis inniúla go gcuirfidh na hinstitiúidí san áireamh roinnt cásanna comhshaoil, sóisialta agus rialachais a léiríonn na tionchair a d’fhéadfadh a bheith ag athruithe comhshaoil agus sóisialta agus ag beartais phoiblí chomhlachaithe ar an timpeallacht ghnó fhadtéarmach. *Áiritheoidh na húdaráis inniúla go mbainfidh na hinstitiúidí úsáid as cásanna inchreidte le haghaidh na tástála, bunaithe ar na cásanna arna bhforbairt ag eagraíochtaí idirnáisiúnta.*

4. Déanfaidh na húdaráis inniúla measúnú agus faireachán ar fhorbairtí i gcleachtais na n-institiúidí a bhaineann lena straitéis chomhshaoil, shóisialta agus rialachais agus lena mbainistiú priacal, lena n-áirítear na pleananna atá le hullmhú i gcomhréir le hAirteagal 76, chomh maith leis an dul chun cinn a rinneadh agus na priacail chun a samhlacha gnó a oiriúnú do na *cuspoirí* ábhartha *rialála is infheidhme* i dtreo geilleagar inbhuanaithe, agus aird á tabhairt ar ■ bheartais ghaolmhara maidir le tionscnamh iasachtaí, agus spriocanna agus teorainneacha comhshaoil, sóisialta agus rialachais gaolmhara. *Fíoróidh na húdaráis inniúla a láidre atá na pleananna sin*

*mar chuid den phróiseas chun athbhreithniú agus meastóireacht a dhéanamh ar an maoirseacht.*

*I gcás inarb ábhartha, le haghaidh an mheasúnaithe dá dtagraítear sa chéad fhomhír, féadfaidh na húdaráis inniúla oibriú i gcomhar le húdaráis nó comhlachtaí poiblí atá freagrach as cúrsaí a bhaineann leis an athrú aeráide agus maoirseacht comhshaoil.*

5. Eiseoidh ÚBE treoirlínte, i gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, chun na nithe seo a leanas a shonrú:

- (a) íoschaighdeáin agus modheolaíochtaí tagartha chun priacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais a shainiú, a thomhas agus a bhainistiú, agus chun faireachán a dhéanamh orthu;
- (b) ábhar na bpleananna atá le hullmhú i gcomhréir le hAirteagal 76(2), lena n-áireofar amlínte sonracha agus spriocanna agus garspriocanna inchainníochtaithe idirmheánacha, chun *faireachán a dhéanamh ar na priacail airgeadais a eascraíonn as tosca comhshaoil, sóisialta agus rialachais (ESG) agus chun aghaidh a thabhairt orthu, lena n-áirítear na priacail sin a eascraíonn as an aistriú agus as an bpróiseas coigeartaithe le haghaidh na gcuspóirí rialála is infheidhme* i dtreo geilleagar inbhuanaithe, *go háirithe an cuspóir go mbainfí aeráidneodracht amach faoi 2050 mar a leagtar amach i Rialachán (AE) 2021/1119;*
- (c) critéir cháilíochtúla agus chainníochtúla chun measúnú a dhéanamh ar thionchar priacal comhshaoil, sóisialta agus rialachais ar chobhsaíocht airgeadais institiúidí sa ghearrthéarma, sa mheántéarma agus san fhadtéarma;
- (d) critéir chun na cásanna agus na modhanna dá dtagraítear i mír 3 a leagan síos, lena n-áirítear na paraiméadair agus na toimhdí a úsáidfear i ngach ceann de na cásanna agus priacail sonracha.

*I gcás inarb ábhartha, beidh spriocanna, modheolaíochtaí agus ábhar na bpleananna, lena n-áirítear na critéir a bhaineann leis na spriocanna agus na gealltanais atá san áireamh sna pleananna, dá dtagraítear i dTreoir 2013/34/AE, i gcomhréir leis na critéir, na modheolaíochtaí agus na spriocanna a luaitear in (a), (b), (c) agus (d) den mhír seo agus beidh siad i gcomhréir leis na toimhdí agus na gealltanais atá san áireamh sna pleananna.*

Foilseoidh ÚBE na treoirlínte dá dtagraítear i bpointe (b) den chéad fhomhír faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo], na treoirlínte dá dtagraítear i bpointe (d) den chéad fhomhír faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 18 mí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo] agus na treoirlínte dá dtagraítear i bpointí (a) agus (c) den chéad fhomhír faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 24 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo]. Tabharfaidh ÚBE na treoirlínte sin cothrom le dáta go tráthrialta, chun léiriú a thabhairt ar an dul chun cinn a rinneadh ó thaobh tosca comhshaoil, sóisialta agus rialachais a thomhas agus a bhainistiú, chomh maith leis na forbairtí ar chuspóirí beartais an Aontais maidir le hinbhuanaitheacht.?’;

(18) Leasaítear Airteagal 88 mar a leanas:

(a) i mír 1, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (e):

‘(e) ní fhéadfaidh cathaoirleach an chomhlachta bainistíochta ina fheidhm mhaoirseachta ar institiúid feidhmeanna príomhoifigigh feidhmiúcháin a fheidhmiú go comhuaineach laistigh den institiúid chéanna.’;

(b) in Airteagal 88, cuirtear isteach an mhír 3 seo a leanas:

‘3. Áiritheoidh na Ballstáit go ndéanfaidh údaráis ráitis aonair a tharraingt suas, a choinneáil ar bun agus a thabhairt cothrom le dáta ina leagfar amach ról agus dualgais gach comhalta den chomhlacht bainistíochta, den bhainistíocht shinsearach agus sealbhóirí príomhfheidhme, agus mapáil dualgas, lena n-áirítear mionsonraí ar na línte tuairiscithe agus na línte freagrachta, agus na daoine atá páirteach sna socruithe rialachais dá dtagraítear in Airteagal 74 (1) agus a gcuid dualgas a d’fhormheas an comhlacht bainistíochta.

Áiritheoidh na Ballstáit go gcuirfead ar fáil agus go gcuirfead in iúl na ráitis dualgas agus an mhapáil ar dhualgais in am trátha, arna n-iarraidh sin, do na húdaráis inniúla.



(19) Cuirtear an méid seo a leanas in ionad Airteagal 91:

#### *‘Airteagal 91*

#### **Critéir oiriúnachta le haghaidh comhaltaí de chomhlacht bainistíochta na n-eintiteas**

1. Is ar institiúidí agus cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais agus cuideachtaí sealbhaíochta airgeadais measctha, mar a formheasadh de bhun Airteagal 21a(1), (‘na heintitis’), a bheidh an phríomhfhreagracht as a áirithiú go mbíonn dea-chlú i gcónaí ar chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta, **go ngníomhaíonn siad ar bhealach macánta, ionraic agus neamhspleách** agus go bhfuil eolas, scileanna agus taithí leormhaith acu chun a ndualgais a chur i gcrích agus chun na ceanglais a leagtar amach i míreanna 2 go 8 den Airteagal seo a chomhlíonadh. ***Murab ann do chiontú coiriúil nó ionchúiseamh atá ag dul ar aghaidh i gcónaí i dtaca le cion coiriúil, ní leor é sin ann féin chun an ceanglas a chomhlíonadh maidir le dea-chlú a bheith ar dhuine agus gníomhú ar bhealach macánta agus ionraic.***

Fíoróidh na húdaráis inniúla go háirithe an gcomhlíontar na critéir agus na ceanglais a leagtar amach sa chéad fhomhír den Airteagal seo go fóill i gcás ina bhfuil forais réasúnacha acu a cheapadh go bhfuil sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta de réir bhrí Airteagal 1 de Threoir (AE) 2015/849 á dhéanamh nó go ndearnadh a leithéid nó go ndearnadh iarracht a leithéid a dhéanamh, nó go bhfuil riosca méadaithe ina leith i ndáil leis an institiúid sin.

2. Caithfidh gach comhalta den chomhlacht bainistíochta dóthain ama chun a fheidhmeanna nó a feidhmeanna a chomhlíonadh sna heintitis.

3. Gníomhóidh gach comhalta den chomhlacht bainistíochta go macánta, go hionraic agus le neamhspleáchas intinne chun cinntí na bainistíochta sinsearaí a mheasúnú agus a cheistiú go héifeachtach i gcás inar gá agus chun maoirseacht agus faireachán

éifeachtach a dhéanamh ar chinnteoireacht na bainistíochta. Ní bac ann féin é ar ghníomhú le neamhspleáchas intinne a bheith mar chomhalta de chomhlacht bainistíochta institiúide creidmheasa atá cleamhnaithe go buan le comhlacht lárnach.

4. Beidh an t-eolas, na scileanna agus an taithí chomhchoiteann ag an gcomhlacht bainistíochta chun tuiscint leormhaith a bheith aige ar ghníomhaíochtaí na hinstitiúide, chomh maith leis na priacail ar a bhfuil sí ar ris, sa ghearrthearma, sa mheántearma agus san fhadtearma, agus aird á tabhairt ar na tosca comhshaoil, sóisialta agus rialachais. Beidh comhdhéanamh foriomlán an chomhlachta bainistíochta **sách ilghnéitheach chun léiriú a thabhairt** ar réimse leathan leordhóthanach taithí.

5. Cuirfear san áireamh sa líon stiúrthóireachtaí ar féidir le comhalta den chomhlacht bainistíochta a shealbhú go comhuaineach imthosca aonair agus cineál, scála agus castacht ghníomhaíochtaí na hinstitiúide. Ach amháin i gcás ina ndéanann comhaltaí an chomhlachta bainistíochta ionadaíocht ar leasanna Ballstáit, ón 1 Iúil 2014, ní shealbhóidh comhaltaí an chomhlachta bainistíochta in institiúid atá mór i dtéarmaí a méide, a eagrúcháin inmheánaigh, a cineáil, agus raon feidhme agus chastacht a gníomhaíochtaí, níos mó ná ceann amháin de na teaglaim seo a leanas de stiúrthóireachtaí go comhuaineach:

(a) stiúrthóireacht feidhmiúcháin amháin le dhá stiúrthóireacht neamhfheidhmiúcháin;

(b) ceithre stiúrthóireacht neamhfheidhmiúcháin.

6. Chun críocha mhír 5, áireofar mar stiúrthóireacht amháin na nithe seo a leanas:

(a) stiúrthóireachtaí feidhmiúcháin nó neamhfheidhmiúcháin a shealbhaítear laistigh den ghrúpa céanna.

(b) stiúrthóireachtaí feidhmiúcháin nó neamhfheidhmiúcháin a shealbhaítear laistigh de cheachtar de na nithe seo a leanas:

(i) institiúidí ar comhaltaí iad den scéim cosanta institiúideach chéanna ar choinníoll go gcomhlíontar na coinníollacha a leagtar amach in Airteagal 113(7) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;

(ii) gnóthais, lena n-áirítear eintitis neamhairgeadais, a bhfuil sealúchas cáilitheach ag an institiúid iontu.

‘Chun críocha phointe (a) den mhír seo, ciallaíonn grúpa gnóthas a bhfuil baint acu lena chéile mar a leagtar amach in Airteagal 22 de Threoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle<sup>\*13</sup>.

7. Ní chuirfear san áireamh chun críocha mhír 5 stiúrthóireachtaí in eagraíochtaí nach saothraíonn cuspóirí tráchtála den chuid is mó.

8. Féadfaidh na húdaráis inniúla comhaltaí den chomhlacht bainistíochta a údarú chun stiúrthóireacht neamhfheidhmiúcháin amháin a shealbhú anuas ar na stiúrthóireachtaí dá dtagraítear i mír 5, pointí (a) agus (b).

9. Úsáidfidh eintitis acmhainní leordhóthanacha daonna agus airgeadais chun ionduchtú a dhéanamh le comhaltaí an chomhlachta bainistíochta agus chun oiliúint a chur orthu, **lena n-áirítear i bpriacail chomhshaoil, shóisialta, agus rialachais agus i bpriacail a bhaineann le TFC.**

10. Ceanglóidh na Ballstáit nó na húdaráis inniúla ar eintitis agus ar a gcoistí ainmniúcháin faoi seach, i gcás ina bhfuil siad sin bunaithe, sraith leathan cáilíochtaí agus inniúlachtaí a ghlacadh agus comhaltaí á n-earcú acu **agus chun éagsúlacht agus cothromaíocht inscne a chur chun cinn sa chomhlacht bainistíochta. Chun** na críche sin, **cuirfidh na hinstiúidí** beartas i bhfeidhm lena gcuirfear an éagsúlacht chun cinn sa chomhlacht bainistíochta, **lena n-áirítear sprioc a leagan síos go mbeadh ionadaíocht íosta ag an inscne thearcionadaithe agus bearta nithiúla ar mhaithe le rannpháirtíocht atá cothrom ó thaobh inscne de.**

11. Baileoidh na húdaráis inniúla an fhaisnéis a nochtar i gcomhréir le hAirteagal 435(2), pointe (c), de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 agus úsáidfidh siad an fhaisnéis sin chun cleachtais éagsúlachta a thagarmharcáil. Soláthróidh na húdaráis inniúla an fhaisnéis sin do ÚBE. Úsáidfidh ÚBE an fhaisnéis sin chun cleachtais éagsúlachta a thagarmharcáil ar leibhéal an Aontais.

12. Eiseoidh ÚBE treoirlínte maidir leis an méid seo a leanas:

- (a) an coincheap de chomhalta den chomhlacht bainistíochta dóthain ama a chaitheamh chun a fheidhmeanna nó a feidhmeanna a chomhlíonadh, i ndáil leis na himthosca aonair agus le cineál, scála agus castacht ghníomhaíochtaí na hinstiúide;
  - (b) na coincheapa de mhacántacht, ionracas agus neamhspleáchas intinne comhalta den chomhlacht bainistíochta dá dtagraítear i mír 3;
  - (c) an coincheap d'eolas, scileanna agus taithí chomhchoiteann leormhaith an chomhlachta bainistíochta dá dtagraítear i mír 4;
  - (d) an coincheap d'acmhainní leordhóthanacha daonna agus airgeadais atá tiomanta d'ionduchtú a dhéanamh le comhaltaí an chomhlachta bainistíochta agus d'oiliúint a chur orthu dá dtagraítear i mír 9;
  - (e) coincheap na héagsúlachta atá le cur san áireamh agus comhaltaí an chomhlachta bainistíochta á roghnú dá dtagraítear i mír 10;
- (ea) na critéir chun a chinneadh an bhfuil forais réasúnacha ann a cheapadh go bhfuil sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta de réir bhri Airteagal 1 de Threoir (AE) 2015/849 á ndéanamh nó go ndearnadh a leithéid nó go ndearnadh iarracht a leithéid a dhéanamh, nó go bhfuil riosca méadaithe ina leith i ndáil le hinstiúid.**

**D'fhonn na treoirlínte a leagtar síos i mír (ea) a fhorbairt, oibreoidh ÚBE i ndlúthchomhar leis an Údarás um an Sciúradh Airgid a Chomhrac agus leis an Údarás Eorpach um Urrúis agus Margáí.**

Eiseoidh ÚBE na treoirlínte sin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].

13. Beidh an tAirteagal seo agus Airteagail 91a go 91d gan dochar d'fhorálacha na mBallstát maidir le hionadaíocht na bhfostaithe sa chomhlacht bainistíochta.?’;

**13a. Ní dochar Airteagail 91a agus 91b d'fhorálacha na mBallstát maidir le ceapadh comhaltaí an chomhlachta bainistíochta ina fheidhm mhaoirseachta ag comhlachtaí tofa réigiúnacha nó áitiúla nó maidir le ceapacháin i gcás nach bhfuil aon inniúlacht ag an gcomhlacht bainistíochta sa phróiseas maidir lena chomhaltaí**

*a roghnú agus a cheapadh.*

<sup>\*13</sup> Treoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le ráitis airgeadais bhliantúla, ráitis airgeadais chomhdhlúite agus tuarascálacha gaolmhara cineálacha áirithe gnóthas, lena leasaítear Treoir 2006/43/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle (IO L 182, 29.6.2013)

(20) cuirtear isteach na hAirteagail 91a go 91d seo a leanas:

*‘Airteagal 91a*

**Measúnú oiriúnachta na n-eintiteas ar chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta**

1. Áiritheoidh na heintitis dá dtagraítear in Airteagal 91(1) go gcomhlíonann comhaltaí den chomhlacht bainistíochta na critéir agus na ceanglais a leagtar amach in Airteagal 91(1) go (8) i gcónaí.

2. Déanfaidh na heintitis measúnú ar oiriúnacht chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta sula nglacfaidh na comhaltaí sin lena bpost. ■

I gcás ina bhfuil sé fíor-riachtanach duine nua a chur in ionad comhalta den chomhlacht bainistíochta láithreach, áfach, féadfaidh na heintitis *measúnú* oiriúnachta *níos éadroime a dhéanamh ar* na comhaltaí ionaid sin *sula dtosóidh* siad ina bpoist. *Déanfar measúnú iomlán a luaithe is féidir tar éis do na comhaltaí ionaid tosú ina bpoist. Eiseoidh ÚBE treoirlínte ina sonrú na coinníollacha a bhaineann le measúnú níos éadroime a dhéanamh, lena n-áirítear treoir maidir leis na cásanna a d’fhéadfaí a mheas a bheith práinneach.* Beidh na heintitis in ann údar cuí a thabhairt le hionadú láithreach den chineál sin.

*I gcás institiúidí beaga agus neamhchasta de réir bhrí phointe 145 d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, agus nuair nach féidir measúnú ex ante a dhéanamh, déanfaidh na heintitis measúnú ar oiriúnacht chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta tar éis do na comhaltaí sin tosú ina bpost.*

*I gcás ina gcinneann na heintitis, bunaithe ar an measúnú oiriúnachta, nach gcomhlíonann an comhalta lena mbaineann na critéir agus na ceanglais a leagtar amach i mír 1, déanfaidh na heintitis an méid seo a leanas:*

(a) *áiritheoidh siad nach nglacfaidh an comhalta lena mbaineann an post atá faoi chaibidil, i gcás ina dtabharfar an measúnú oiriúnachta chun críche sula nglacfaidh an comhalta sin leis an bpost;*

(b) *brisfidh siad na comhaltaí sin as a bpost sa chomhlacht bainistíochta nó déanfaidh siad na bearta is gá chun a áirithiú go mbeidh na comhaltaí sin oiriúnach don phost lena mbaineann, i gcás ina dtosóidh na comhaltaí sin ina bpost sula dtabharfar an measúnú chun críche.*

3. Áiritheoidh na heintitis go leanfaidh an fhaisnéis maidir le hoiriúnacht chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta de bheith cothrom le dáta. I gcás ina n-iarrtar amhlaidh, cuirfidh na heintitis an fhaisnéis sin in iúl do na húdaráis inniúla.

*3a. Chomh luath agus a bheidh na heintitis ar an eolas faoi aon fhíoras nua nó faoi aon cheist eile a d’fhéadfaidh difear a dhéanamh d’oiriúnacht an chomhalta den*

***chomhlacht bainistíochta, cuirfidh na heintitis na húdaráis inniúla ábhartha ar an eolas faoi sin gan moill mhíchuí.***

4. Na heintitis a dhéanann athnuachan ar shainordú chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta, cuirfidh siad na húdaráis inniúla ar an eolas i scríbhinn ***gan moill mhíchuí agus ar a dhéanaí*** laistigh de 15 lá oibre ó dháta athnuaite an tsainordaithe sin.

#### *Airteagal 91b*

### **Measúnú oiriúnachta na n-údarás inniúil ar chomhaltaí chomhlachta bainistíochta na n-eintiteas**

1. Áiritheoidh na Ballstáit go ndéanfaidh na húdaráis inniúla a mheasúnú an gcomhlíonann comhaltaí chomhlachta bainistíochta na n-eintiteas dá dtagraítear in Airteagal 91(1) na critéir agus na ceanglais a leagtar amach in Airteagal 91(1) go (8) i gcónaí.

2. I gcomhair an mheasúnaithe dá dtagraítear i mír 1, cuirfidh na heintitis iarratas tosaigh chomhalta ábhartha an chomhlachta bainistíochta faoi bhráid na n-údarás inniúil gan moill míchuí tar éis don mheasúnú inmheánach oiriúnachta a bheith curtha i gcrích.

***I gcásanna nach féidir leis an eintiteas measúnú inmheánach oiriúnachta a dhéanamh sula dtosóidh comhaltaí an chomhlachta bainistíochta ina bpost i gcomhréir le mír 2 d’Airteagal 91a, cuirfear an t-iarratas ar fáil a luaithe is féidir tar éis roghnú an chomhalta, agus in aon chás, gan moill mhíchuí tar éis don chomhalta tosú sa phost.***

Gabhfaidh an fhaisnéis agus an doiciméadacht ar fad is gá leis an iarratas chun go mbeidh na húdaráis inniúla in ann an measúnú oiriúnachta a dhéanamh go héifeachtach.

3. ***Cuirfidh*** na húdaráis inniúla ***an measúnú oiriúnachta i gcrích laistigh de 80 lá oibre (‘an tréimhse mheasúnaithe’) amhail ó dháta na hadmhála i scríbhinn*** go bhfuarthas an t-iarratas ***iomlán*** agus an ***bhundoiciméadacht*** .

***Féadfaidh na húdaráis inniúla a iarraidh ar an údarás atá inniúil i dtaobh maoirseacht a dhéanamh ar chomhrac an sciúrtha airgid i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849, i gcomhthéacs a gcuid fíoruithe agus ar bhonn atá iogair ó thaobh priacail de, an fhaisnéis ábhartha a bhaineann le comhaltaí an chomhlachta bainistíochta a cheadú. Féadfaidh údaráis inniúla a iarraidh freisin go mbeadh rochtain acu ar an mbunachar sonraí lárnach AML/CFT dá dtagraítear in Airteagal 11 de Rialachán [cuir isteach tagairt — togra lena mbunaítear an tÚdarás um an Sciúradh Airgid a Chomhrac — COM/2021/421 final]. Déanfaidh an t-údarás atá inniúil i dtaobh maoirseacht a dhéanamh ar chomhrac an sciúrtha airgid i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849 cinneadh iarraidh den sórt sin a cheadú nó gan í a cheadú.***

4. Na húdaráis inniúla a iarrann **■** tuilleadh faisnéise nó doiciméadachta ***ar na heintitis dá dtagraítear i mír 1 nó ar údaráis eile nó a dhéanann*** agallaimh nó éisteachtaí, féadfaidh siad síneadh 20 lá oibre ar a mhéad a chur leis an tréimhse mheasúnaithe. Ní bheidh an tréimhse mheasúnaithe níos faide ná 90 lá oibre, áfach. Déanfar iarraidh ar thuilleadh faisnéise nó doiciméadachta i scríbhinn agus beidh an iarraidh sonrath.



Admhóidh na heintitis go bhfuil iarraidh ar fhaisnéis bhreise nó ar dhoiciméadacht bhreise faighte acu laistigh de 2 lá oibre, agus soláthróidh siad an fhaisnéis bhreise nó an doiciméadacht bhreise a iarradh laistigh de 10 lá oibre amhail ó dháta na hadmhála i scríbhinn i dtaobh na hiarrata ó na húdaráis inniúla. ***Mura gcuirfidh na heintitis an fhaisnéis a iarradh ar fáil faoin sprioc-am sin, dúnfar an nós imeachta gan an t-údarás inniúil aon mheasúnú breise a dhéanamh. Má dhúntar an nós imeachta, beidh sé sin gan dochar don fhéidearthacht atá ag an eintiteas iarratas nua a chur isteach.***

5. Chomh luath agus a bheidh na heintitis nó an comhalta ábhartha den chomhlacht bainistíochta ar an eolas faoi aon fhíoras nua nó faoi aon cheist eile a d'fhéadfadh difear a dhéanamh d'oiriúnacht an chomhalta den chomhlacht bainistíochta, cuirfidh na heintitis na húdaráis inniúla ábhartha ar an eolas faoi sin gan moill mhíchúí.

***I gcás ina bhfaigheadh an t-údarás inniúil amach gur tháinig athrú ar fhaisnéis ábhartha maidir le hoiriúnacht an chomhalta den chomhlacht bainistíochta agus go bhféadfadh an t-athrú sin difear a dhéanamh d'oiriúnacht an chomhalta lena mbaineann, déanfaidh an t-údarás inniúil athmheasúnú ar oiriúnacht an chomhalta den chomhlacht bainistíochta.***

6. ***Féadfaidh*** na húdaráis inniúla ***cinneadh a dhéanamh gan*** athmheasúnú ***a dhéanamh*** ar oiriúnacht chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta nuair a dhéantar athnuachan ar a sainordú, ach amháin má tháinig athrú ar fhaisnéis ábhartha a bhfuil na húdaráis inniúla ar an eolas fúithi agus dá bhféadfadh an t-athrú sin difear a dhéanamh d'oiriúnacht an chomhalta lena mbaineann.

7. I gcás nach gcomhlíonann comhaltaí an chomhlachta bainistíochta na ceanglais a leagtar amach in Airteagal 91(1) go (8) i gcónaí nó i gcás nach gcomhlíonann na heintitis na hoibleagáidí agus nach gceoíonn siad leis na sprioc-amanna a leagtar síos i míreanna 2 nó 4 den Airteagal seo, áiríteoidh na Ballstáit go bhfuil na cumhachtaí is gá ag na húdaráis inniúla chun:

- (a) cosc a chur ar na comhaltaí sin a bheith páirteach sa chomhlacht bainistíochta;
- (b) na comhaltaí sin ***a chur ar fionraí nó*** a bhriseadh as a bpost sa chomhlacht bainistíochta;
- (c) ceangal a chur ar na heintitis lena mbaineann na bearta is gá a dhéanamh chun a áirithiú go bhfuil an comhalta sin oiriúnach don phost lena mbaineann.

8. I gcomhréir le míreanna 1 go 7, déanfaidh na húdaráis inniúla an measúnú oiriúnachta sula nglacfaidh comhaltaí an chomhlachta bainistíochta lena bpost sna heintitis seo a leanas:

- (a) máthairinstitiúid AE a cháilíonn mar institiúid mhór;
- (b) an mháthairinstitiúid i mBallstát a cháilíonn mar institiúid mhór ***ach amháin má tá sí cleamhnaithe le comhlacht lárnach agus, sa chás sin, ní dhéanfar measúnú ex ante ach ar oiriúnacht chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta sa chomhlacht lárnach;***
- (c) comhlacht lárnach a cháilíonn mar institiúid mhór nó a dhéanann maoirseacht ar institiúidí móra atá cleamhnaithe leis;
- (d) institiúid neamhspleách san Aontas a cháilíonn mar institiúid mhór;

- (e) fochuideachta ábhartha;
- (f) na máthairchuideachtaí sealbhaíochta airgeadais i mBallstát, máthairchuideachtaí sealbhaíochta airgeadais measctha i mBallstát, máthairchuideachtaí sealbhaíochta airgeadais AE agus máthairchuideachtaí sealbhaíochta airgeadais measctha AE, a bhfuil institiúidí móra nó fochuideachtaí ábhartha laistigh dá ngrúpa.

I gcás ina bhfuil sé fíor-riachtanach duine nua a chur in ionad comhalta den chomhlacht bainistíochta láithreach, áfach, féadfaidh na húdaráis inniúla measúnú oiriúnachta a dhéanamh ar chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta tar éis dóibh a bpost a ghlacadh. Déanfaidh na heintitis **údar cuí** a thabhairt ***leis an ngá atá le*** hionadú láithreach den chineál sin.

9. Chun críocha mhír 2, déanfaidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála a fhorbairt ina sonrú faisnéis nó doiciméid tionlacain a cheanglaítear a chur faoi bhráid na n-údarás inniúil chun an measúnú oiriúnachta a dhéanamh.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tarmlichtear an chumhacht chuig an gCoimisiún na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagail 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

10. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme ar fhoirmeacha, teimpléid agus nósanna imeachta caighdeánacha chun an fhaisnéis dá dtagraítear i mír 2 a sholáthar. ***Le linn dó dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme a fhorbairt, cuirfidh ÚBE na cleachtais agus na huirlisí atá ann cheana san áireamh.***

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tugtar an chumhacht don Choimisiún na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 15 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

#### *Airteagal 91c*

### **Critéir oiriúnachta agus measúnú na n-eintiteas ar shealbhóirí príomhfheidhme**

1. Is ar na heintitis dá dtagraítear in Airteagal 91(1) a bheidh an príomhfhreagracht as a áirithiú go bhfuil dea-chlú i gcónaí ar shealbhóirí príomhfheidhme, go bhfuil siad macánta, ionraic, agus go bhfuil an t-eolas, na scileanna agus an taithí is gá acu chun a ndualgais a chur i gcrích i gcónaí.

2. I gcás ina gcinneann na heintitis, bunaithe ar an measúnú dá dtagraítear i mír 1, nach gcomhlíonann an duine na ceanglais a leagtar amach sa mhír sin, ní cheapfaidh siad an duine sin mar shealbhóir príomhfheidhme. Déanfaidh na heintitis na bearta ar fad is gá chun feidhmiú iomchuí an phoist sin a áirithiú, ***lena n-áirítear an sealbhóir príomhfheidhme a ionadú mura bhfuil an duine sin ag comhlíonadh na gcritéir oiriúnachta níos mó.***

3. Áiritheoidh na heintitis go bhfuil an fhaisnéis maidir le hoiriúnacht na sealbhóirí príomhfheidhme cothrom le dáta. I gcás ina n-iarrtar amhlaidh, cuirfidh na heintitis an fhaisnéis sin in iúl do na húdaráis inniúla.

*Airteagal 91d*

**Measúnú oiriúnachta na n-údaráis inniúil ar cheannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus ar an bpríomhoifigeach airgeadais**

1. Áiritheoidh na Ballstáit go ndéanfaidh na húdaráis inniúla measúnú sula nglacfaidh ceannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus an príomhoifigeach airgeadais a bpost an gcomhlíonann siad na critéir oiriúnachta a leagtar amach in Airteagal 91c(1), i gcás ina bhfuil na ceannairí nó an t-oifigeach sin le ceapadh i ról sna heintitis seo a leanas:

- (a) máthairinstitiúid AE a cháilíonn mar institiúid mhór;
- (b) an mháthairinstitiúid i mBallstát a cháilíonn mar institiúid mhór, *ach amháin má tá sí cleamhnaithe le comhlacht lárnach agus, sa chás sin, ní dhéanfar measúnú ach ar oiriúnacht cheannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh nó an phríomhoifigigh airgeadais sa chomhlacht lárnach;*
- (c) comhlacht lárnach a cháilíonn mar institiúid mhór nó a dhéanann maoirseacht ar institiúidí móra atá cleamhnaithe leis;
- (d) institiúid neamhspleách san Aontas a cháilíonn mar institiúid mhór;
- (e) fochuideachta ábhartha *nuair is máthairinstitiúidí iad i mBallstát.*

2. Le haghaidh an mheasúnaithe ar oiriúnacht cheannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus an phríomhoifigigh airgeadais dá dtagraítear i mír 1, cuirfidh na heintitis dá dtagraítear sa mhír sin iarratas tosaigh an duine lena mbaineann faoi bhráid na n-údaráis inniúil gan moill mhíchúí tar éis don mheasúnú inmheánach oiriúnachta a bheith curtha i gcrích. Gabhfaidh an fhaisnéis agus an doiciméadacht ar fad is gá leis an iarratas sin chun go mbeidh na húdaráis inniúla in ann an measúnú oiriúnachta a dhéanamh go héifeachtach.

3. Admhóidh na húdaráis inniúla i scríbhinn go bhfuil an t-iarratas agus an doiciméadacht a éilítear i gcomhréir le mír 2 faighte acu laistigh de 2 lá oibre.

*Féadfaidh na húdaráis inniúla a iarraidh ar an údarás atá inniúil i dtaobh maoirseacht a dhéanamh ar chomhrac an sciúrtha airgid i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849, i gcomhthéacs a gcuid fíoruithe agus ar bhonn atá iogair ó thaobh priacail de, an fhaisnéis ábhartha a bhaineann le ceannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus leis an bpríomhoifigeach airgeadais a cheadú. Féadfaidh údaráis inniúla a iarraidh freisin go mbeadh rochtain acu ar an mbunachar sonraí lárnach AML/CFT dá dtagraítear in Airteagal 11 de Rialachán [cuir isteach tagairt — togra lena mbunaítear an tÚdarás um an Sciúradh Airgid a Chomhrac — COM/2021/421 final]. Déanfaidh an t-údarás atá inniúil i dtaobh maoirseacht a dhéanamh ar chomhrac an sciúrtha airgid i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849 cinneadh iarraidh den sórt sin a cheadú nó gan í a cheadú.*

Déanfaidh na húdaráis inniúla measúnú ar oiriúnacht cheannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus an phríomhoifigigh airgeadais laistigh de 60 lá oibre ('an tréimhse mheasúnaithe') amhail ó dháta na hadmhála i scríbhinn dá dtagraítear sa chéad fhomhír.

4. Na húdaráis inniúla a iarrann tuilleadh faisnéise nó doiciméadachta **ar na heintitis dá dtagraítear i mír 1 nó ar údaráis eile nó a dhéanann** agallaimh nó éisteachtaí, féadfaidh siad síneadh 20 lá oibre ar a mhéad a chur leis an tréimhse mheasúnaithe. Ní bheidh an tréimhse mheasúnaithe níos faide ná 90 lá oibre, áfach. Déanfar iarraidh ar thuilleadh faisnéise nó doiciméadachta i scríbhinn agus beidh an iarraidh sonrath. Admhóidh na heintitis dá dtagraítear i mír 1 go bhfuil iarraidh ar fhaisnéis bhreise nó ar dhoiciméadacht bhreise faighte acu laistigh de 2 lá oibre, agus soláthróidh siad an fhaisnéis bhreise nó an doiciméadacht bhreise a iarradh laistigh de 10 lá oibre amhail ó dháta na hadmhála i scríbhinn i dtaobh na hiarrata ó na húdaráis inniúla. ***Mura gcuirfidh na heintitis an fhaisnéis a iarradh ar fáil faoin sprioc-am sin, dúnfar an nós imeachta gan an t-údarás inniúil aon mheasúnú breise a dhéanamh. Má dhúntar an nós imeachta, beidh sé sin gan dochar don fhéidearthacht atá ag an eintiteas iarratas nua a chur isteach.***

5. Chomh luath agus a bheidh na heintitis dá dtagraítear i mír 1 nó ***ceannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh nó an príomhoifigeach airgeadais*** ar an eolas faoi aon fhíoras nua nó faoi aon cheist eile a d'fhéadfadh difear a dhéanamh d'oiriúnacht ***na gceannairí agus an phríomhoifigigh sin***, cuirfidh na heintitis dá dtagraítear sa mhír sin na húdaráis inniúla ábhartha ar an eolas faoi sin gan moill mhíchúí.

***5a. I gcás ina bhfaigheadh an t-údarás inniúil amach gur tháinig athrú ar fhaisnéis ábhartha maidir le hoiriúnacht ceannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus an phríomhoifigigh airgeadais agus go bhféadfadh an t-athrú sin difear a dhéanamh d'oiriúnacht na gceannairí agus an phríomhoifigigh lena mbaineann, déanfaidh an t-údarás inniúil athmheasúnú ar a n-oiriúnacht.***

6. I gcás nach gcomhlíonann ceannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh agus an príomhoifigeach airgeadais na ceanglais a leagtar amach in Airteagal 91c(1), nó i gcás nach gcomhlíonann na heintitis dá dtagraítear i mír 1 den Airteagal seo na hoibleagáidí agus nach gcloíonn siad leis na sprioc-amanna i míreanna 2 agus 4 den Airteagal seo, áiríteoidh na Ballstáit go bhfuil na cumhachtaí is gá ag na húdaráis inniúla chun:

- (a) cosc a chur ar na ceannairí nó ar an oifigeach sin a fheidhmeanna a fheidhmiú;
- (b) na ceannairí nó an t-oifigeach sin ***a chur ar fionraí nó*** a bhriseadh as a bpost;
- (c) ceangal a chur ar na heintitis dá dtagraítear i mír 1 na bearta iomchúí a dhéanamh chun a áirithiú go bhfuil na ceannairí sin nó an t-oifigeach lena mbaineann oiriúnach don phost atá faoi chaibidil.

7. Chun críocha an Airteagail seo, déanfaidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla rialála a fhorbairt ina sonrú faisnéis nó doiciméid tionlacain a cheanglaítear a chur faoi bhráid na n-údarás inniúil chun an measúnú oiriúnachta a dhéanamh.

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo].

Tarmligtear an chumhacht chuig an gCoimisiún na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagail 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

8. Forbróidh ÚBE dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme ar fhoirmeacha, teimpléid agus nósanna imeachta caighdeánacha chun an fhaisnéis dá dtagraítear i mír 2 a sholáthar. ***Le linn dó dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme a fhorbairt, cuirfidh ÚBE na cleachtais agus na huirlisí atá ann cheana san áireamh.***

Cuirfidh ÚBE na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme sin faoi bhráid an Choimisiúin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].

Tugtar an chumhacht don Choimisiún na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 15 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

■ 9. Eiseoidh ÚBE treoirlínte, i gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, ***maidir le comhlíonadh na gceanglas in Airteagal 91c agus maidir le héascú a dhéanamh ar chur chun feidhme agus cur i bhfeidhm comhsheasmhach na gceanglas nós imeachta a leagtar síos in Airteagail 91a go 91d den Treoir seo agus cur i bhfeidhm na gcumhachtaí agus na ngníomhaíochtaí atá le déanamh ag na húdaráis inniúla dá dtagraítear in Airteagal 91b(7) agus 91d(6) den Treoir seo. Eiseoidh ÚBE na treoirlínte sin faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach seo].***;

(22) Leasaítear Airteagal 92 mar a leanas:

(a) i mír 2, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointí (e) agus (f):

‘(e) tá na baill foirne atá i mbun feidhmeanna rialaithe inmheánaigh neamhspleách ar na haonaid ghnó a ndéanann siad maoirseacht orthu, tá údarás iomchuí acu, agus tugtar luach saothair dóibh i gcomhréir le gnóthú na gcuspóirí a bhaineann lena bhfeidhmeanna, gan beann ar fheidhmíocht na réimsí gnó a rialaíonn siad;

(f) an coiste luacha saothair dá dtagraítear in Airteagal 95 a dhéanann maoirseacht dhíreach ar luach saothair na foirne sinsearaí atá i mbun feidhmeanna rialaithe inmheánaigh nó, murar bunaíodh coiste den sórt sin, is é an comhlacht bainistíochta ag gníomhú ina fheidhm mhaoirseachta a dhéanann an mhaoirseacht sin, ;

(b) i mír 3, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (b):

‘(b) baill foirne a bhfuil freagracht bainistíochta acu ar fheidhmeanna rialaithe inmheánaigh nó aonaid ghnó ábhartha na hinstitiúide;’;

(23) Leasaítear Airteagal 94 mar a leanas:

***(-a) i mír 1, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (a):***

***‘(a) i gcás ina mbainfidh luach saothair le feidhmíocht, beidh méid iomlán an luacha saothair bunaithe ar mheasúnú ar fheidhmíocht an duine aonair agus an aonaid gnó lena mbaineann agus ar thorthaí iomlána na hinstitiúide araon agus nuair a bheidh measúnú á dhéanamh ar fheidhmíocht ar leith, cuirfear critéir airgeadais agus neamhairgeadais san áireamh, lena n-áirítear láimhseáil na bpriacal dá dtagraítear i mír 2 d’Airteagal 76;’;***

- (a) i mír 1, pointe (g)(ii), cuirtear an méid seo a leanas in ionad an chúigiú fleasc:
- ‘- cuirfidh an institiúid an t-údarás inniúil ar an eolas, gan mhoill, faoi na cinntí a rinne a scairshealbhóirí nó a húinéirí nó a comhaltaí, lena n-áirítear cóimheas uasta níos airde formheasta de bhun na chéad fhomhíre den phointe seo, agus úsáidfidh na húdaráis inniúla an fhaisnéis a fuarthas chun cleachtais na n-institiúidí maidir leis sin a thagarmharcáil. Soláthróidh na húdaráis inniúla na tagarmharcanna do ÚBE agus foilseoidh ÚBE iad ar bhonn comhiomlán de réir an Bhallstáit baile i bhformáid tuairiscithe choitinn. Féadfaidh ÚBE treoirlínte a fhorbairt chun cur chun feidhme na fleisce seo a éascú agus chun comhsheasmhacht na faisnéise a bailíodh a áirithiú.’;
- (b) i mír 2, an tríú fomhír, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (a):
- ‘(a) freagracht bainistíochta agus feidhmeanna rialála inmheánaigh.’;
- (c) i mír 3, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (a):
- ‘(a) institiúid nach institiúid mhór í agus a bhfuil luach a sócmhainní ar an meán agus ar bhonn aonair i gcomhréir leis an Treoir seo agus le Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 cothrom le EUR 5 bhilliún, nó níos lú ná sin, thar an tréimhse 4 bliana díreach roimh an mbliain airgeadais reatha.’;

**(23a) in Airteagal 97(4), cuirtear an méid seo a leanas in ionad an dara fomhír:**

***‘Agus an t-athbhreithniú agus an mheastóireacht dá dtagraítear i mír 1 den Airteagal seo ar siúl acu, cuirfidh na húdaráis inniúla i bhfeidhm prionsabal na comhréireachta i gcomhréir leis na critéir a nochtar de bhun phointe (c) d’Airteagal 143(1). Go háirithe, cuirfidh na húdaráis inniúla na gnéithe seo a leanas san áireamh:***

- (a) ***an G-SII an t-eintiteas nó nach ea de réir phointe 133 de mhír 1 d’Airteagal 4 de Rialachán (AE) 575/2013;***
- (b) ***an bhfuil an t-eintiteas agus a fochuideachtaí nasctha de réir mhír 7 d’Airteagal 22 de Threoir 2013/34/AE agus an gcuirtear ceangal ar ghnóthais chleamhnaithe faoi na dlíthe náisiúnta is infheidhme brabúis a leithdháileadh go príomha chun comhleasa na gcomhaltaí;***
- (c) ***an institiúidí beaga agus neamhchasta iad na fochuideachtaí de réir phointe 145 de mhír 1 d’Airteagal 4 de Rialachán (AE) 575/2013 nó an institiúidí iad nach bhfuil chomh suntasach céanna de réir mhír 4 d’Airteagal 6 de Rialachán (AE) 1024/2013.’;***

**(23b) in Airteagal 98(1), cuirtear an pointe seo a leanas leis:**

***‘(ia) a mhéid atá beartais agus gníomhaíochtaí oibríochtúla iomchuí a bhaineann leis na spriocanna agus na garspriocanna a shainítear sna pleananna dá dtagraítear in Airteagal 76(2) curtha ar bun ag na hinstitiúidí.’;***

(24) in Airteagal 98, cuirtear an mhír 9 seo a leanas leis:

‘9. Áireofar san athbhreithniú agus sa mheastóireacht a dhéanfaidh na húdaráis inniúla an measúnú ar phróisis rialála agus bainistithe priacal na n-institiúidí chun déileáil le priacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais, chomh maith le measúnú ar risíochtaí na n-institiúidí ar phriacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais. Agus leordhóthanacht phróisis agus risíochtaí na n-institiúidí á cinneadh, cuirfidh na húdaráis inniúla san áireamh samhlacha gnó na n-institiúidí sin.

***Déanfar risíochtaí na hinstiúide ar phriacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais a mheasúnú freisin ar bhonn phleananna na n-institiúidí mar a shainítear in Airteagal 76(2) iad. Déanfar próisis rialachais agus bainistithe priacal na n-institiúidí maidir le priacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais a thabhairt i gcomhréir leis na cuspóirí a leagtar amach sna pleananna sin.***

***Mar chuid den athbhreithniú agus den mheastóireacht a dhéanfaidh na húdaráis inniúla, déanfar measúnú ar phleananna agus spriocanna na n-institiúidí, dá dtagraítear in Airteagal 76(2), agus ar an dul chun cinn a bheidh déanta ó thaobh aghaidh a thabhairt ar na priacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais a eascraíonn as próiseas an choigeartaithe i dtreo na haerúidneodrachta faoi 2050, mar a leagtar amach i Rialachán (AE) 2021/1119, agus i dtreo cuspóirí beartais ábhartha eile de chuid an Aontais a bhaineann le tosca comhshaoil, sóisialta agus rialachais.’;***

(25) in Airteagal 100, cuirtear isteach na míreanna 3 agus 4 seo a leanas:

‘3. Institiúidí agus aon tríú páirtí atá ag gníomhú i gcáil chomhairliúcháin d’institiúidí, staonfaidh siad ó ghníomhaíochtaí ar féidir leo cur isteach ar thástáil struis, mar shampla tagarmharcáil, malartú faisnéise eatarthu féin, comhaontuithe ar iompraíocht choiteann, nó barrfheabhsú a n-aighneachtaí sna tástálacha struis. Gan dochar do na forálacha ábhartha eile a leagtar síos sa Treoir seo agus i Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, beidh na cumhachtaí bailithe faisnéise agus imscrúdaithe ar fad is gá ag na húdaráis inniúla chun na gníomhaíochtaí sin a bhrath.

4. Tríd an gComhchoiste dá dtagraítear in Airteagal 54 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, (AE) Uimh. 1094/2010 agus (AE) Uimh. 1095/2010, forbróidh ÚBE, ÚEÁPC agus ESMA treoirlínte chun a áirithiú go ndéanfar comhsheasmhacht, breithnithe fadtéarmacha agus comhchaighdeán le haghaidh modheolaíochtaí measúnaithe a chomhtháthú i dtástáil struis ar phriacail chomhshaoil, shóisialta agus rialachais. ***Foilseoidh an Comhchoiste na treoirlínte sin faoin... [12 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo]***. Tríd an gComhchoiste dá dtagraítear in Airteagal 54 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, (AE) Uimh. 1094/2010 agus (AE) Uimh. 1095/2010, scrúdóidh ÚBE, ÚEÁPC agus ESMA conas is féidir priacail shóisialta agus priacail a bhaineann le rialachas a chomhtháthú i dtástáil struis.’;

(26) Leasaítear Airteagal 104 mar a leanas:

(a) leasaítear mír 1 mar a leanas:

(i) cuirtear an méid seo a leanas in ionad na habairte tosaigh:

Chun críocha Airteagal 97, Airteagal 98(4) agus (5) agus (9), Airteagal 101(4) agus Airteagal 102 den Treoir seo agus chun críocha Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 a chur i bhfeidhm, beidh na cumhachtaí seo a leanas ar a laghad ag na húdaráis inniúla:’

(ii) cuirtear isteach an pointe (m) seo a leanas:

‘(m) ceangal a chur ar institiúidí na priacail a laghdú a eascraíonn as mí-ailíniú na n-institiúidí le cuspóirí beartais ábhartha an Aontais agus treochtaí aistrithe níos leithne a bhaineann le tosca comhshaoil, sóisialta agus rialachais sa ghearrthéarma, sa mheántéarma agus san fhadtéarma, lena n-áirítear trí choigeartuithe ar a samhlacha gnó, a straitéisí rialachais agus a mbainistiú priacal.’;

(iia) cuirtear isteach an pointe (ma) seo a leanas:

***‘(ma) ceangal a leagan síos go neartófaí na spriocanna, na bearta agus na gníomhaíochtaí atá mar chuid de na pleananna atá le hullmhú i gcomhréir le hAirteagal 76(2) i gcás ina meastar go bhfuil priacail ábhartha ann d’fhóntacht stuamachta institiúide sa ghearrthéarma, sa mheántéarma agus san fhadtéarma mar thoradh ar na spriocanna, na bearta agus na gníomhaíochtaí atá ann cheana a bheith á gcoinneáil.’;***

(b) cuirtear isteach an mhír 3 seo a leanas:

‘3. Eiseoidh ÚBE treoirlínte, i gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, chun a shonrú conas is féidir leis na húdaráis inniúla a shainnithint go gcruthaítear le priacail maidir le coigeartú ar luacháil creidmheasa (CVA) na n-institiúidí, dá dtagraítear in Airteagal 381 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, priacal rómhór d’fhóntacht na n-institiúidí sin.’;

(27) Leasaítear Airteagal 104a mar a leanas:

(a) i mír 3, cuirtear an méid seo a leanas in ionad an dara fomhír:

‘I gcás ina n-éilítear cistí dílse breise chun aghaidh a thabhairt ar an bpríacal luamhánaithe iomarcaigh nach gcumhdaítear go leormhaith faoi Airteagal 92(1), pointe (d), de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, cinnfidh na húdaráis inniúla leibhéal na gcistí dílse breise a éilítear faoi mhír 1, pointe (a), den Airteagal seo mar an difríocht idir an caipiteal a mheastar a bheith leordhóthanach de bhun mhír 2 den Airteagal seo, cé is moite den chúigiú fomhír de, agus na ceanglais cistí dílse ábhartha a leagtar amach i gCodanna a Trí agus a Seacht de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.’;

(b) cuirtear isteach na míreanna 6 agus 7 seo a leanas:

‘6. I gcás ina dtagann institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta, beidh feidhm ag na nithe seo a leanas ***chun nach ndéanfar na priacail i gColún II a áireamh faoi dhó:***

(a) ní thiocfaidh méadú ar an méid ainmniúil cistí dílse breise a cheanglaítear de réir údarás inniúil na hinstiúide i gcomhréir le hAirteagal 104(1), pointe (a), chun aghaidh a thabhairt ar phriacail seachas priacal



luamhánaithe iomarcaigh, mar thoradh ar na hinstitiúidí a bheith ag teacht faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta;

- (b) déanfaidh údarás inniúil na hinstitiúide, gan moill mhíchuí, agus tráth nach déanaí ná **sé mhí roimh** dháta deiridh an chéad phróisís athbhreithnithe agus meastóireachta eile, déanfaidh sé athbhreithniú ar na cistí dílse breise a d'éiligh sé ón institiúid i gcomhréir le pointe (a) d'Airteagal 104(1) agus bainfidh sé aon chodanna díobh a ndéanfaí áireamh dúbailte leo ar na priacail a chumhdaítear go hiomlán cheana ós rud é go bhfuil an institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta.

***A luaithe a bheidh an t-athbhreithniú i bpointe (b) curtha i gcrích ag an údarás inniúil, ní bheidh feidhm a thuilleadh ag pointe (a).***

***Sna blianta ina dhiaidh sin, cuirfidh na húdaráis inniúla an méid thuas san áireamh i gcomhthéacs an phróisís rialta chun athbhreithniú agus meastóireacht a dhéanamh ar an maoirseacht.***

Chun críocha an Airteagail seo agus Airteagail 131 agus 133 den Treoir seo, measfar go bhfuil institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta nuair atá risíocht iomlán ar phriacal na hinstitiúide arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 92(3), pointe (a), de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 níos mó ná a risíocht iomlán ar phriacal gan íosmhéid arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 92(4) den Rialachán sin.

***6a. Eiseoidh ÚBE, faoin 30 Meitheamh 2023, treoirlínte chun cur lena chuid treoirlínte a eisíodh an 19 Nollaig 2014 maidir leis na nósanna imeachta agus na modheolaíochtaí comhchoiteanna le haghaidh an phróisís chun athbhreithniú agus meastóireacht a dhéanamh ar an maoirseacht, ina sonrúfar a thuilleadh conas na ceanglais a leagtar amach i mír 6 a oibriochtú, agus go háirithe:***

- (a) ***conas a léireoidh na húdaráis inniúla ina bpróiseas chun athbhreithniú agus meastóireacht a dhéanamh ar an maoirseacht go bhfuil institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta anois;***
- (b) ***conas a dhéanfaidh na húdaráis inniúla agus institiúidí an tionchar ar na ceanglais mhaoirseachta a bhaineann le hinstitiúid a bheith faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta anois a chur in iúl agus a nochtadh.***

7. Chun críocha mhír 2, chomh fada nach bhfuil institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta, ní fhorchuirfidh údarás inniúil na hinstitiúide ceanglas breise cistí dílse lena ndéanfaí áireamh dúbailte ar na priacail a chumhdaítear go hiomlán cheana ós rud é go bhfuil an institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta.';

***(27a) in Airteagal 104b, cuirtear an mhír seo a leanas isteach:***

***'4a. 'I gcás ina dtiocfaidh institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta, féadfaidh a húdarás inniúil athbhreithniú a dhéanamh ar a chuid treoirlínte i dtaobh cistí breise a chuir sé in iúl don institiúid faoi seach chun a áirithiú go mbeidh an calabhrú iomchuí i gcónaí.'***

- (28) in Airteagal 106, cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 1:
- ‘1. Tabharfaidh na Ballstáit de chumhacht do na húdaráis inniúla a cheangal ar na hinstiúidí:
- (a) an fhaisnéis dá dtagraítear i gCuid a hOcht de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 a fhoilsiú níos mó ná uair amháin sa bhliain ■ ;
- (aa) *spríoc-amanna a leagan síos le haghaidh faisnéis maidir le nochtadh a bheith á cur faoi bhráid ÚBE ag instiúidí seachas instiúidí beaga agus neamhchasta lena foilsiú ar shuíomh gréasáin láraithe de chuid ÚBE;*
- (b) meáin agus láithreáin shonracha a úsáid i gcomhair foilseachán seachas suíomh gréasáin ÚBE le haghaidh nochtuithe láraithe nó ráitis airgeadais na n-instiúidí.;
- Déanfaidh ÚBE, agus na forálacha atá i gCuid a hOcht de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 á gcur san áireamh, treoirlínte a eisiúint i gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 chun na ceanglais a leagtar amach i mír 1 den Airteagal seo a shonrú. Eiseoidh ÚBE na treoirlínte sin faoin... [12 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithe seo □.];*
- (29) Cuirtear an méid seo a leanas in ionad Airteagal 121:
- ‘Gan dochar do na forálacha is infheidhme maidir le cuideachta sealbhaíochta airgeadais nó cuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha a formheasadh i gcomhréir le hAirteagal 21a(1), cuirfidh na Ballstáit de cheangal go mbeidh dea-chlú leormhaith ar chomhaltaí comhlachta bainistíochta cuideachta sealbhaíochta airgeadais nó cuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha agus go mbeidh eolas, scileanna agus taithí leormhaith dá dtagraítear in Airteagal 91(1) acu chun na dualgais sin a chur i gcrích, agus ról sonrach cuideachta sealbhaíochta airgeadais nó cuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha á chur san áireamh’.
- (30) I dTeideal VII, Caibidil 3, cuirtear isteach an Roinn 0 seo a leanas:

## ‘ROINN 0

### CUR I BHFEIDHM NA CAIBIDLE SEO MAIDIR LE GRÚPAÍ GNÓLACHTAÍ INFHEISTÍOCHTA

#### *Airteagal 110a*

#### **Raon feidhme an chur i bhfeidhm maidir le grúpaí gnólachtaí infheistíochta**

Tá feidhm ag an gCaibidil seo maidir le grúpaí gnólachtaí infheistíochta, mar a shainmhínítear i bpointe (25) d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 2019/2033 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle\* iad, i gcás ina bhfuil ar a laghad gnólacht infheistíochta amháin sa ghrúpa sin faoi réir Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 de bhun Airteagal 1(2) de Rialachán (AE) 2019/2033\*<sup>14</sup>.

Níl feidhm ag an gCaibidil seo maidir le grúpaí gnólachtaí infheistíochta i gcás nach bhfuil aon ghnólacht infheistíochta sa ghrúpa sin faoi réir Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 de bhun Airteagal 1(2) de Rialachán (AE) 2019/2033.’;

\*14 Rialachán (AE) 2019/2033 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 27 Samhain 2019 maidir leis na ceanglais stuamachta ar ghnólachtaí infheistíochta agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, (AE) Uimh. 575/2013, (AE) Uimh. 600/2014 agus (AE) Uimh. 806/2014 (IO L 314, 5.12.2019, lch. 1).’;

(31) Leasaítear Airteagal 131 mar a leanas:

(a) i mír 5, cuirtear isteach an fhomhír seo a leanas:

‘I gcás ina dtiocfaidh O-SII faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta, **féadfaidh** a údarás inniúil nó ainmnithe, de réir mar is infheidhme, athbhreithniú **a dhéanamh** ar cheanglas maoláin O-SII na n-institiúidí chun a áirithiú go mbeidh an calabhrú iomchuí i gcónaí.’;

(b) i mír 5a, cuirtear an méid seo a leanas in ionad an dara fomhír:

‘Laistigh de 6 seachtaine ón bhfógra dá dtagraítear i mír 7 den Airteagal seo a fháil, tabharfaidh BERS tuairim don Choimisiún an meastar gur iomchuí maolán O-SII. Féadfaidh UBÉ a thuairim faoin maolán a thabhairt don Choimisiún freisin i gcomhréir le hAirteagal 16a(1) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.’;

(32) Leasaítear Airteagal 133 mar a leanas:

(a) cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 1:

‘1. Áiritheoidh gach Ballstát gur féidir maolán um priacal sistéamach maidir le caipiteal Ghnáthchothromas Leibhéal 1 don earnáil airgeadais nó fothacar amháin nó níos mó den earnáil sin maidir le gach risíocht nó le fothacar risíochtaí dá dtagraítear i mír 5 den Airteagal seo a shocrú, chun priacail mhacrastuamachta nó shistéamacha nach gcumhdaítear le Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ná le hAirteagail 130 agus 131 den Treoir seo, **lena n-áirítear priacail a bhaineann leis an athrú aeráide**, a chosc agus a mhaolú, sa chiall gur priacail iad a chuirfeadh isteach ar an gcóras airgeadais agus a d’fhéadfadh iarmhairtí tromchúiseacha diúltacha a bheith acu ar an gcóras airgeadais agus ar an bhfíorgheilleagar i mBallstát sonracha.’;

(b) cuirtear isteach an mhír 2a seo a leanas:

‘2a. I gcás ina bhfuil institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta, beidh feidhm ag an dá rud seo a leanas:

(a) beidh uasteorainn den mhéid seo a leanas leis an méid chaipiteal CET1 a bhfuil ceanglas ar an institiúid a bheith aici i gcomhréir leis an gcéad fhomhír:

$$r_T \cdot E_T^* + \sum_i r_i \cdot E_i^*$$

i gcás ina bhfuil:

$E_T$  = méid iomlán na risíochta ar phriacal gan íosmhéid na hinstitiúide arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 92(4) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013’;

$E_i$  = méid iomlán na risíochta ar phriacal gan íosmhéid na hinstitiúide maidir leis an bhfothacar risíochtaí  $i$ , arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 92(4) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;

$r_T, r_i = r_T$  agus  $r_i$  de réir na chéad fhomhíre.

- (b) **féadfaidh** údarás inniúil nó údarás ainmnithe, de réir mar is infheidhme, athbhreithniú **a dhéanamh** ar chalabhrú ráta nó rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach, de réir mar is infheidhme, chun a áirithiú go mbeidh siad iomchuí i gcónaí agus nach ndéanfar áireamh dúbailte leo ar na priacail a chumhdaítear cheana ós rud é go bhfuil an institiúid faoi cheangal ag an íosmhéid táirgeachta.

Beidh feidhm ag an ríomh i bpointe (a) go dtí go mbeidh an t-athbhreithniú a leagtar amach i bpointe (b) curtha i gcrích ag an údarás ainmnithe agus go dtí go mbeidh cinneadh nua mar gheall ar chalabhrú ráta nó rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach foilsithe aige i gcomhréir leis an nós imeachta a leagtar amach san Airteagal seo. Amhail ón tráth sin, ní bheidh feidhm a thuilleadh ag an uasteorainn i bpointe (a).’;

- (c) i mír 8, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (c):

‘(c) ní úsáidfean an maolán um priacal sistéamach chun aghaidh a thabhairt ar aon cheann de na nithe seo a leanas:

- (i) priacail a chumhdaítear le hAirteagail 130 agus 131;
- (ii) priacail a chumhdaítear go hiomlán leis an ríomh a leagtar amach in Airteagal 92(3) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.’;

- (e) cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhíreanna 11 agus 12:

‘11. I gcás ina mbeidh sé mar thoradh ar shocrú nó athshocrú ráta nó rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach i dtaca le haon tacar nó aon fhothacar de risíochtaí dá dtagraítear i mír 5 faoi réir maolán um priacal sistéamach amháin nó níos mó, ráta an mhaoláin um priacal sistéamach comhcheangailte atá ar leibhéal níos airde ná 3 % agus suas le 5 % maidir le haon cheann de na risíochtaí sin, iarrfaidh údarás inniúil nó údarás ainmnithe an Bhallstáit a shocraíonn an maolán sin san fhógra a chuirfean isteach i gcomhréir le mír 9 tuairimí an Choimisiúin agus BERS.

Laistigh de mhí tar éis an fógra dá dtagraítear i mír 9 a fháil, tabharfaidh BERS tuairim don Choimisiún an meastar gur iomchuí ráta nó rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach. Laistigh de 2 mhí tar éis an fógra a fháil, tabharfaidh an Coimisiún a thuairim, agus measúnú BERS á chur san áireamh aige, an measann sé nach bhfuil éifeachtaí díobhálacha díréireacha i gceist le ráta nó rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach ar chóras iomlán airgeadais Ballstát eile nó ar chodanna de chóras airgeadais Ballstát eile nó de chuid an Aontais ina iomláine lena ndéanfar nó lena gcruthófar bac ar fheidhmiú cuí an mhargaidh inmheánaigh.

I gcás inar tuairim dhiúltach í tuairim an Choimisiúin, comhlíonfaidh údarás inniúil nó údarás ainmnithe, de réir mar is infheidhme, an Bhallstáit a shocraíonn

an maolán um priacal sistéamach sin an tuairim nó tabharfaidh sé cúiseanna gan déanamh amhlaidh.

I gcás inar fochuideachta í institiúid amháin nó níos mó a bhfuil feidhm ag ceann amháin nó níos mó de rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach maidir léi, ar fochuideachta í a bhfuil a máthairchuideachta bunaithe i mBallstát eile, cuirfidh BERS agus an Coimisiún san áireamh ina dtuairimí freisin an meastar gur cuí ráta nó rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach a chur i bhfeidhm maidir leis na hinstitiúidí sin.

I gcás nach n-aontaíonn údaráis na fochuideachta agus na máthairchuideachta faoi ráta nó faoi rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach is infheidhme i leith na hinstitiúide sin agus i gcás tuairim dhiúltach ón gCoimisiún agus ó BERS araon, féadfaidh an t-údarás inniúil nó an t-údarás ainmnithe, de réir mar is infheidhme, an t-ábhar a tharchur chuig ÚBE agus a chúnamh a iarraidh i gcomhréir le hAirteagal 19 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010. Cuirfear ar fionraí an cinneadh ráta nó rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach a shocrú maidir leis na risíochtaí sin go dtí go mbeidh cinneadh glactha ag ÚBE.

Chun críocha na míre seo, ní chuirfear san áireamh i dtreo na dtairseacha dá dtagraítear sa chéad fhomhír den mhír seo aitheantas ráta an mhaoláin um priacal sistéamach atá leagtha síos ag Ballstát eile i gcomhréir le hAirteagal 134.

12. I gcás ina mbeidh sé mar thoradh ar shocrú nó athshocrú ráta nó rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach i dtaca le haon tacar nó aon fhothacar de risíochtaí dá dtagraítear i mír 5 faoi réir maolán um priacal sistéamach amháin nó níos mó, ráta an mhaoláin um priacal sistéamach comhcheangailte atá níos airde ná 5 % maidir le haon cheann de na risíochtaí sin, féachfaidh an t-údarás inniúil nó an t-údarás ainmnithe, mar is infheidhme, le húdarú a fháil ón gCoimisiún sula ndéanfar maolán um priacal sistéamach a chur chun feidhme.

Laistigh de 6 seachtaine tar éis an fógra dá dtagraítear i mír 9 den Airteagal seo a fháil, tabharfaidh BERS tuairim don Choimisiún an meastar gur iomchuí an maolán um priacal sistéamach. Féadfaidh UBÉ a thuairim faoin maolán um priacal sistéamach sin a thabhairt don Choimisiún freisin i gcomhréir le hAirteagal 16a(1) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, laistigh de 6 seachtaine tar éis an fógra a fháil.

Laistigh de 3 mhí tar éis an fógra dá dtagraítear i mír 9 a fháil, glacfaidh an Coimisiún gníomh lena n-údaráítear an t-údarás inniúil nó an t-údarás ainmnithe, mar is infheidhme, an beart atá beartaithe a ghlacadh, agus measúnú BERS agus ÚBE á chur san áireamh, i gcás inarb ábhartha, agus má tá sé sásta nach bhfuil éifeachtaí díobhálacha díréireacha i gceist le ráta nó rátaí an mhaoláin um priacal sistéamach ar chóras iomlán airgeadais Ballstát eile nó ar chodanna de chóras airgeadais Ballstát eile nó de chuid an Aontais ina iomláine lena ndéanfar nó lena gcruthófar bac ar fheidhmiú cuí an mhargaidh inmheánaigh.

Chun críocha na míre seo, ní chuirfear san áireamh i dtreo na tairisí dá dtagraítear sa chéad fhomhír den mhír seo aitheantas ráta an mhaoláin um priacal sistéamach atá leagtha síos ag Ballstát eile i gcomhréir le hAirteagal 134.’;

(33) Leasaítear Airteagal 142 mar a leanas:

(a) i mír 2, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (c):

‘(c) plean agus tréimhse ama don mhéadú ar chistí dílse agus é mar chuspóir ceanglas an mhaoláin chomhcheangailte a chomhlíonadh go hiomlán nó, i gcás inarb infheidhme, ceanglas mhaolán an chóimheasa luamhánaithe a chomhlíonadh;’;

(b) cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 3:

‘3. Déanfaidh an t-údarás inniúil measúnú ar an bplean caomhnaithe caipitil agus ní dhéanfaidh sé an plean a fhorghnófaí ach amháin má mheasann sé go bhfuil seans réasúnta ann go gcaomhnófaí nó go gcrúineofaí caipiteal leordhóthanach, dá gcuirfí an plean chun feidhme, chun a chur ar a chumas don institiúid a ceanglas maoláin comhcheangailte a chomhlíonadh nó, i gcás inarb infheidhme a ceanglas maoláin cóimheasa luamhánaithe, laistigh de thréimhse a mheasann an t-údarás inniúil a bheith iomchuí.’;

(c) i mír 4, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (b):

‘(b) a chumhachtaí faoi Airteagal 102 a fheidhmiú chun srianta níos déine ar dháileacháin a fhorghnófaí ná na srianta sin a cheanglaítear de réir Airteagail 141 agus 141b, mar is infheidhme.’;

**(33a) cuirtear an pointe seo a leanas le hAirteagal 145:**

**‘(ia) ábhar agus formáid na bpleananna aistriúcháin dá dtagraítear in Airteagal 76 chun cur i bhfeidhm comhsheasmhach na Treorach seo a áirithiú.’;**

(34) in Airteagal 161, scriostar mír 3.

#### *Airteagal 2*

#### **Leasuithe ar Threoir 2014/59/AE**

Leasaítear Treoir 2014/59/AE<sup>\*15</sup> mar a leanas:

(1) in Airteagal 27, cuirtear isteach na míreanna 6, 7 agus 8 seo a leanas:

‘6. Nuair a cheaptar comhaltaí nua den chomhlacht bainistíochta nó den bhainistíocht shinsearach faoin Airteagal seo agus faoi Airteagal 28 den Treoir seo, áiritheoidh na Ballstáit nach ndéanfaidh na húdaráis inniúla an measúnú ar chomhaltaí den chomhlacht bainistíochta mar a cheanglaítear de réir Airteagal 91b(1) de Threoir 2013/36/AE agus ar shealbhóirí príomhfheidhme mar a cheanglaítear de réir Airteagal 91d(1) den Treoir sin, go dtí tar éis dóibh a bpost a ghlacadh.

Ní bheidh feidhm ag Airteagal 91a(2) ná ag Airteagal 91c(2) de Threoir 2013/36/AE maidir le comhaltaí nua den chomhlacht bainistíochta nó den bhainistíocht shinsearach a cheapadh dá dtagraítear sa chéad fhomhír.

7. Áiritheoidh na húdaráis inniúla go ndéanfaidh siad na measúnuithe dá dtagraítear i mír 6 gan moill mhíchuí. Cuirfidh siad na measúnuithe i gcrích 20 lá oibre ar a dhéanaí ón dáta a gheobhaidh siad fógra faoin gceapachán.

8. Cuirfidh na húdaráis inniúla an t-údarás réitigh ar an eolas gan moill mhíchuí mar gheall ar thoradh na measúnuithe dá dtagraítear i mír 6.’;

(2) in Airteagal 34, cuirtear míreanna 7, 8 agus 9 mar a leanas isteach:

‘7. Nuair a cheaptar comhaltaí nua den chomhlacht bainistíochta nó den bhainistíocht shinsearach faoin Airteagal seo agus faoi Airteagal 63 den Treoir seo, áiritheoidh na Ballstáit nach ndéanfaidh na húdaráis inniúla an measúnú ar chomhaltaí den chomhlacht bainistíochta mar a cheanglaítear de réir Airteagal 91b(1) de Threoir 2013/36/AE agus ar shealbhóirí príomhfheidhme mar a cheanglaítear de réir Airteagal 91d(1) den Treoir sin, go dtí tar éis dóibh a bpost a ghlacadh.

Ní bheidh feidhm ag Airteagal 91a(2) ná ag Airteagal 91c(2) de Threoir 2013/36/AE maidir le comhaltaí nua den chomhlacht bainistíochta nó den bhainistíocht shinsearach a cheapadh dá dtagraítear sa chéad fhomhír.

Beidh feidhm ag an gcéad fhomhír agus ag an dara fhomhír freisin maidir le measúnú a dhéanamh ar chomhaltaí chomhlacht bainistíochta na droichead-institiúide a ceapadh faoi Airteagal 41 díreach tar éis gníomhaíocht réitigh a ghlacadh.

8. Áiritheoidh na húdaráis inniúla go ndéanfaidh siad na measúnuithe dá dtagraítear i mír 7 gan moill mhíchuí. Cuirfidh siad na measúnuithe i gcrích 20 lá oibre ar a dhéanaí ón dáta a gheobhaidh siad fógra faoin gceapachán.

9. Cuirfidh na húdaráis inniúla an t-údarás réitigh ar an eolas gan moill mhíchuí mar gheall ar thoradh na measúnuithe dá dtagraítear i mír 7.’;

---

\*<sup>15</sup> Treoir 2014/59/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 15 Bealtaine 2014 lena mbunaítear creat um théarnamh agus réiteach na n-institiúidí creidmheasa agus na ngnólachtaí infheistíochta agus lena leasaítear Treoir 82/891/CEE ón gComhairle, agus Treoracha 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/AE, 2012/30/AE agus 2013/36/AE, agus Rialacháin (AE) Uimh. 1093/2010 agus (AE) Uimh. 648/2012, ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle (IO L 173, 12.6.2014, lch. 190)

### *Airteagal 3*

#### **Trasú**

1. Na dlíthe, na rialacháin agus na forálacha riaracháin is gá chun an Treoir seo a chomhlíonadh, déanfaidh na Ballstáit iad a ghlacadh agus a fhoilsiú faoin [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 18 mí ó dháta theacht i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo] ar a dhéanaí. Cuirfidh siad téacs na bhforálacha sin in iúl don Choimisiún láithreach.

Cuirfidh siad na forálacha sin i bhfeidhm ón [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 1 lá tar éis dháta trasuite na Treorach leasaithí seo].

Beidh feidhm ag na forálacha is gá chun na leasuithe a chomhlíonadh a leagtar amach in Airteagal 1, pointe (8) maidir le maoirseacht stuamachta a dhéanamh ar bhrainsí tríú tír, áfach, ón [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 12 mhí ó dháta chur i bhfeidhm na Treorach leasaithí seo].

De mhaolú ar an bhfomhír roimhe seo, cuirfidh na Ballstáit i bhfeidhm na forálacha maidir le tuairisciú ar bhrainsí tríú tír i dTeideal VI, Caibidil 1, Roinn II, Foroinn 4 de Threoir 2013/36/AE, mar a chuirtear isteach leis an Treoir seo, ón dáta cur i bhfeidhm a leagtar síos sa dara fhomhír den Airteagal seo.







## AN NÓS IMEACHTA – COISTE FREAGRACH

<b>Teideal</b>	Leasú a dhéanamh ar Threoir 2013/36/AE a mhéid a bhaineann le cumhachtaí maoirseachta, smachtbhannaí, brainsí tríú tír, agus priacail comhshaoil, shóisialta, agus rialachais, agus leasú a dhéanamh ar Threoir 2014/59/AE			
<b>Tagairtí</b>	COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD)			
<b>Dáta tíolactha chun PE</b>	28.10.2021			
<b>An Coiste Freagrach</b> Dáta a fógraíodh sa suí iomlánach	ECON 17.1.2022			
<b>Rapóirtéirí</b> Dáta an cheapacháin	Jonás Fernández 25.10.2021			
<b>Pléite sa choiste</b>	31.3.2022	20.4.2022	13.6.2022	31.8.2022
<b>Dáta an ghlactha</b>	24.1.2023			
<b>Toradh na vótála críochnaithí</b>	+: –: 0:	49 2 7		
<b>Feisirí a bhí i láthair ag an vótáil chríochnaitheach</b>	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopoulou, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Georgios Kyrtos, Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Csaba Molnár, Denis Nesci, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Sirpa Pietikäinen, Eva Maria Poptcheva, Evelyn Regner, Dorien Rookmaker, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtaşun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni			
<b>Comhaltaí ionaid a bhí i láthair ag an vótáil chríochnaitheach</b>	Herbert Dorfmann, Gianna Gancia, Eider Gardiazabal Rubial, Valérie Hayer, Eugen Jurzyca, Chris MacManus, Ville Niinistö, Erik Poulsen, René Repasi			
<b>Comhaltaí ionaid faoi Riail 209(7) a bhí i láthair ag an vótáil chríochnaitheach</b>	Susanna Ceccardi, Andor Deli, Pierre Larrourou, Alessandro Panza			
<b>Dáta don chur síos</b>	10.2.2023			

## VÓTÁIL CHRÍOCHNAITHEACH LE GLAO ROLLA SA CHOISTE FREAGRACH

49	+
ECR	Denis Nesci
ID	Susanna Ceccardi, Gianna Gancia, Valentino Grant, Alessandro Panza, Marco Zanni
NI	Andor Deli
PPE	Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Herbert Dorfmann, Markus Ferber, José Manuel Fernandes, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Aušra Maldeikienė, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Valérie Hayer, Billy Kelleher, Georgios Kyrtsos, Eva Maria Poptcheva, Erik Poulsen, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Eider Gardiazabal Rubial, Eero Heinäluoma, Pierre Larroustourou, Pedro Marques, Csaba Molnár, Evelyn Regner, René Repasi, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Ernest Urtasun

2	-
ID	France Jamet
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

7	0
ECR	Michiel Hoogeveen, Eugen Jurzyca, Dorien Rookmaker, Johan Van Overtveldt
The Left	José Gusmão, Chris MacManus, Dimitrios Papadimoulis

Eochair:

+ : i bhfabhar

- : i gcoinne

0 : staonadh