AN COIMISIÚN
EORPACH

An Bhruiséil, 20.7.2021
COM(2021) 421 final

2021/0240 (COD)

Togra le haghaidh

RIALACHÁN Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE

lena mbunaítear an tÚdarás um Fhrithsciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac agus lena leasaítear Rialacháin (AE) Uimh. 1093/2010, (AE) 1094/2010, (AE) 1095/2010

(Téacs atá ábhartha maidir le LEE)

{SWD(2021) 190, 191} - {SEC(2021) 391}

MEABHRÁN MÍNIÚCHÁIN

1. COMHTHÉACS AN TOGRA

- **Forais agus cuspóirí an togra**

Tá sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta ina mbagairt thromchúiseach ar shláine gheilleagar agus chóras airgeadais an Aontais agus ar shlándáil na saoránach. Maidir le thart ar 1 % d'Olltáirgeacht Intíre bhliantúil an Aontais, tá meastachán déanta ag Europol gur 'braitheadh go bhfuil baint aige le gníomhaíocht airgeadais amhrasach'[1]. I mí an Mheithimh 2019, tar éis roinnt cásanna suntasacha de sciúradh airgid líomhnaithe a tharla in institiúidí creidmheasa san Aontas, ghlac an Coimisiún tacar doiciméad[2] lena ndéantar anailís ar éifeachtacht agus éifeachtúlacht chóras an Aontais maidir le Frithsciúradh Airgid/Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac (AML/CFT) faoi mar a bhí an tráth sin, agus tháinig sé ar an gconclúid go raibh gá le hathchóirithe, lena n-áirítear i réimsí na maoirseachta agus an chomhair idir Aonaid um Fhaisnéis Airgeadais (AFAnna). Sa chomhthéacs sin, chuir Straitéis an Aontais Eorpaigh um an Aontas Slándála le haghaidh 2020-2025[3] i dtábhacht go raibh gá le creat an Aontais a fheabhsú maidir le frithsciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac chun Eorpaigh a chosaint ar sceimhlitheoireacht agus coireacht eagraithe.

An 7 Bealtaine 2020 chuir an Coimisiún Plean Gníomhaíochta i láthair um beartas cuimsitheach ón Aontas maidir le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc[4]. Sa Phlean Gníomhaíochta sin, gheall an Coimisiún bearta a dhéanamh chun go neartófar rialacha an Aontais maidir le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac agus shainigh sé cinn de thosaíochtaí nó colúin:

1. Cur chun feidhme éifeachtach an chreata AML/CFT ón Aontas atá ann cheana a áirithiú,
2. Leabhar rialacha aonair ón Aontas maidir le AML/CFT a bhunú;
3. Maoirseacht AML/CFT ar leibhéal an Aontais a thabhairt i gcrích,
4. Sásra a bhunú um thacaíocht agus comhar le haghaidh Aonaid um Fhaisnéis Airgid;
5. Forálacha dlí choiriúil ar leibhéal an Aontais a fhorfheidhmiú agus feabhas a chur ar mhalartú faisnéise; agus
6. Gné idirnáisiúnta chreat AML/CFT ón Aontas a neartú.

Is é is aidhm don togra reachtach seo gníomhaíochtaí 3 agus 4 den Phlean Gníomhaíochta sin a chur chun feidhme, agus is é is aidhm do dhá thogra reachtacha a ghabhann leis gníomhaíocht 2 a chur chun feidhme, agus rannchuidiú le gníomhaíocht 6. Le gníomhaíochtaí 1 agus 5, ní cheanglaítear gníomhaíocht reachtach.

---

1 Europol, '*From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact* [Ó amhras go gníomhaíocht: Faisnéis airgeadais a thiontú ina tionchar oibríochtúil níos mó], 2017.

2 Teachtaireacht ón gCoimisiún - I dtreo chur chun feidhme feabhsaithe chreat an Aontais maidir le frithsciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac (COM/2019/360 final), Tuarascáil ón gCoimisiún maidir le measúnú a dhéanamh ar chásanna sciúrtha airgid a líomhnaíodh le déanaí lena mbaineann institiúidí creidmheasa ón Aontas, (COM/2019/373 final), agus tuarascálacha eile.

3 COM(2020) 605 final.

4 Teachtaireacht ón gCoimisiún maidir le Plean Gníomhaíochta um beartas cuimsitheach ón Aontas maidir le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc 2020/C 164/06; C/2020/2800; IO C 164, 13.5.2020, lgh. 21–33. https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:52020XC0513(03) .

Maidir le cruthú mhaoirseacht AML/CFT ar leibhéal an Aontais mar aon le sásra um thacaíocht agus comhordú le haghaidh Aonaid um Fhaisnéis Airgeadais, thacaigh Parlaimint na hEorpa agus an Chomhairle leis sin:

Le Rún ó Pharlaimint na hEorpa an 10 Iúil 2020 maidir le beartas cuimsitheach ón Aontas i ndáil le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc,[5] fáiltíodh roimh Phlean Gníomhaíochta an Choimisiúin agus roimh a rún chun maoirseoir AML/CTF ar leibhéal an Aontais a chur i láthair mar aon le sásra ón Aontas um chomhordú agus tacaíocht le haghaidh AFAnna. Thairis sin, d'iarr Parlaimint na hEorpa ar an gCoimisiún a mhachnamh a dhéanamh ar an sásra ón Aontas um chomhordú agus tacaíocht a chruthú i bhfoirm AFA ón Aontas, chun a áirithiú go gcumhdófar i bhfreagrachtaí mhaoirseoir AML/CFT eintitis airgeadais agus neamhairgeadais faoi oibleagáid ag a bhfuil cumhachtaí maoirseachta dírí ar eintitis áirithe faoi oibleagáid de réir a méide nó an riosca a bhaineann leo, chomh maith le maoirseacht ar chur i bhfeidhm rialacha an Aontais ag maoirseoirí náisiúnta, deighilt shoiléir ar na cumhachtaí faoi seach de chuid an Aontais agus maoirseoirí náisiúnta agus go dtabharfar neamhspleáchas buiséadach agus feidhmiúil do mhaoirseoir AML/CTF ar leibhéal an Aontais agus do AFA ón Aontas. Sa chomhthéacs sin, thug Parlaimint na hEorpa le tuiscint nach bhfuil na hacmhainní buiséadacha ná daonna atá beartaithe leordhóthanach chun tacaíocht iomlán a sholáthar d'imscrúduithe a bhaineann le AML agus do na sásraí comhordúcháin atá ann cheana agus tháinig sí ar an gconclúid gur cheart breis acmhainní daonna agus airgeadais a leithdháileadh ar an gcomhrac in aghaidh sciúradh airgid.

Tá an Chomhairle chomh tacúil céanna le Plean Gníomhaíochta an Choimisiúin ina Conclúidí maidir le frithsciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac an 5 Samhain 2020[6]. I measc nithe eile, d'iarr an Chomhairle ar an gCoimisiún tosaíocht a thabhairt do mhaoirseacht AML/CFT a bhunú ar leibhéal an Aontais mar aon le sásra um chomhordú agus tacaíocht le haghaidh AFAnna. Ba cheart inniúlachtaí a spreagtar ar bhonn riosca-íogair, agus sin amháin, a bheith i maoirseoir AML/CFT ón Aontas[7]. Ba cheart é a chur ar a chumas don údarás tacaíocht a thabhairt d'údaráis náisiúnta agus cóineasú maoirseachta a chur chun cinn, san earnáil neamhairgeadais freisin. Chun a ról maidir le maoirseacht dhíreach a chomhlíonadh, ba cheart don údarás comhfhoirne maoirseachta a bhunú, iniúchtaí ginearálta a dhéanamh agus bearta maoirseachta agus smachtbhannaí riaracháin a fhorchur, agus sainiúlachtaí córas náisiúnta agus socruithe forfheidhmiúcháin á n-urramú. Ba cheart struchtúr rialachais neamhspleách agus uathrialach a bheith ag an maoirseoir nua agus ba cheart dó dul i gcomhar le húdaráis ábhartha eile ón Aontas agus leis na húdaráis náisiúnta. Chun sásra AFA um chomhordú agus tacaíocht a bhunú, molann an Chomhairle ról lárnach a

---

5 Rún ó Pharlaimint na hEorpa an 10 Iúil 2020 maidir le beartas cuimsitheach ón Aontas i ndáil le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc – Plean Gníomhaíochta an Choimisiúin agus forbairtí eile a rinneadh le déanaí (2020/2686(RSP)), P9_TA(2020)0204 https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2020-0204_EN.html.

6 https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-12608-2020-INIT/en/pdf.

7 Maidir le raon feidhme na maoirseachta le haghaidh mhaoirseoir AML/CFT ón Aontas, ba cheart díriú, ag an gcéim seo, ar an méid seo a leanas: institiúidí creidmheasa, institiúidí íocaíochta, bureau de change, institiúidí ríomhairgid, soláthraithe seirbhísí criptea-shócmhainní a chumhdaítear le moltaí FATF, i measc nithe eile, agus an rogha chun measúnú a dhéanamh ar leathnú na maoirseachta chuig eintitis rioscúla eile faoi oibleagáid sa todhchaí, ach cineál níos aonfhoirmí na hearnála airgeadais agus ardleibhéal an chomhchuibhiúcháin maidir le ceanglais stuamachta, i gcomparáid leis an earnáil neamhairgeadais, á gcur san áireamh freisin. Le maoirseacht rioscabhunaithe an Aontais, ba cheart an paraiméadar seo a leanas a chur san áireamh: an riosca a eascraíonn as cineál ghnó an eintitis faoi oibleagáid – go háirithe bonn a chustaiméirí, a tháirgí, a chainéil seachadta, a risíocht gheografach, agus gnéithe trasteorann á gcur san áireamh; rioscaí atá ag teacht chun cinn agus atá bainteach leis na modhanna dáileacháin atá á bhforbairt, go háirithe na dúshláin roimh AML/CFT a bhaineann le digitiú seirbhísí airgeadais mar aon leis na hiarmhairtí má thagann na rioscaí sin chun solais.

thabhairt don údarás nua chun anailís chomhpháirteach idir AFAnna a neartú agus a éascú, ag tacú le hanailísí AFAnna agus malartuithe agus fothú acmhainneachta á gcur chun cinn i measc AFAnna agus le húdaráis inniúla eile freisin. Maidir le rialachas an tsásra um chomhordú agus tacaíocht, ba cheart é a bheith bunaithe ar rialachas lena mbaineann AFAnna ina n-iomláine agus lena n-urramaítear róil agus freagrachtaí príomha AFAnna maidir le neamhspleáchas oibríochtúil agus uathriail mar aon le slándáil agus rúndacht faisnéise airgeadais.

Leis an togra seo bunaítear an **tÚdarás um Fhrithsciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac (‘ÚFA’ nó ‘an tÚdarás’).** Tá an t-údarás Eorpach nua sin fíor-riachtanach chun aghaidh a thabhairt ar na heasnaimh atá ann faoi láthair i maoirseacht AML/CTF san Aontas: Tá maoirseacht AML/CFT laistigh den Aontas bunaithe ar na Ballstáit faoi láthair. Tá a cáilíocht agus a héifeachtacht míchothrom, de dheasca athruithe suntasacha in acmhainní agus cleachtais ar fud na mBallstát.[8] Faoi mar a léiríodh le cásanna sciúrtha airgid líomhnaithe a bhí ann le déanaí agus lena mbaineann institiúidí creidmheasa ón Aontas, níl an cur chuige i leith staideanna trasteorann comhsheasmhach. Leis an tuarascáil ón Údarás Baincéireachta Eorpach (ÚBE) maidir le cuir chuige údarás inniúil i leith mhaoirseacht AML/CFT[9] deimhníodh, d’ainneoin an dul chun cinn, nach bhfuil na húdaráis inniúla uile in ann dul i gcomhar go héifeachtach le páirtithe leasmhara intíre agus idirnáisiúnta. Ina theannta sin, ní hionann na modhanna chun rioscaí a shainaithint ná chun an cur chuige rioscabhunaithe a chur i bhfeidhm maidir le maoirseacht. Cé gur de chineál náisiúnta iad rioscaí áirithe go fóill, is de chineál cothrománach iad cinn eile nó féadfaidh tionchar a bheith acu ar chóras airgeadais an Aontais ina iomláine. Chuir na Ballstáit i dtábhacht go bhfuil gá le modheolaíocht choiteann chomhsheasmhach chun measúnú a dhéanamh ar rioscaí agus iad a shainaithint mar fhreagra ar an gceistneoir spriocdhírithe a scaip an Coimisiún mar chuid den chomhairliúchán poiblí a seoladh agus an Plean Gníomhaíochta á ghlacadh an 7 Bealtaine 2020[10]. I dteannta na n-éagsúlachtaí i gcumhachtaí maoirseachta a tuairiscíodh cheana, thug ÚBE dá aire freisin gurbh fhéidir nach mbeadh maoirseoirí AML/CFT náisiúnta toilteanach i gcónaí an tacar cumhachtaí iomlán atá ar fáil a úsáid. Ní hamháin go dtagann maoirseacht neamhleor as sin ar an leibhéal náisiúnta, ach tagann maoirseacht neamh-leordhóthanach ar ghairmithe a sholáthraíonn seirbhísí thar theorainneacha as sin freisin, rud lena gcruthaítear rioscaí le haghaidh an mhargaidh aonair ina iomláine. Athdhearbhaíodh na torthaí sin ar an mórgóir sa tuarascáil is déanaí ó Chúirt Iniúchóirí na hEorpa.[11]

Chun aghaidh a thabhairt ar na heasnaimh sin, tiocfaidh an tÚdarás chun bheith **lárnach i gcóras maoirseachta AML/CFT comhtháite**, arb é atá ann an tÚdarás féin agus na húdaráis náisiúnta le smachtbhanna maoirseachta AML/CFT (dá ngairtear ‘na húdaráis mhaoirseachta’ anseo feasta). Trí mhaoirseacht dhíreach agus cinntí a dhéanamh maidir le cuid de na heintitis trasteorann faoi oibleagáid is rioscúla san earnáil airgeadais, rannchuideoidh an tÚdarás go díreach le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc san Aontas. Le blianta beaga anuas, rinneadh teagmhais éagsúla, maidir le heaspa cur chun feidhme cuí ag gnólachtaí agus/nó frithbhearta leordhóthanacha a rinne maoirseoirí, a tharraingt suas lena phlé fhearann poiblí. Trí mhaoirseacht Eorpach dhíreach ar na heintitis sin a bhunú lena bhfuil ardriosca

---

8 Chun tuilleadh mionsonraí a fháil, féach an measúnú tionchair a ghabhann leis seo. [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an nasc chuig SWD(2021)190]

9 EBA/Rep/2020/06, le fáil ag https://eba.europa.eu/file/744071/download?token=Tf9XDqWX.

10 Gan bheith ar fáil go poiblí.

11 Tuarascáil speisialta ó CIE *EU efforts to fight money laundering in the banking sector are fragmented and implementation is insufficient* [Tá iarrachtaí an Aontais chun sciúradh airgid a chomhrac san earnáil baincéireachta ilroinnte agus tá an cur chun feidhme neamh-leordhóthanach]: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_13/SR_AML_EN.pdf.

ML/FT ag baint, cuirfear na lúba ar lár sin ina gceart go háirithe le haghaidh maoirseacht trasteorann. An tráth céanna, comhordófar leis an maoirseacht sin údaráis náisiúnta mhaoirseachta agus tabharfar cúnamh dóibh a n-éifeachacht a mhéadú chun an leabhar rialacha aonair a fhorfheidhmiú agus caighdeáin, cuir chuige agus modheolaíochtaí measúnúcháin riosca aonchineálacha agus ardcháilíochta maoirseachta a áirithiú.

Bhí gné thrasteorann ag baint leis na cásanna sciúrtha airgid uile a thit amach le déanaí agus a tuairiscíodh san Aontas. Mar sin féin, fágtar braiteoireacht na ngluaiseachtaí airgeadais sin faoi na AFAnna náisiúnta agus faoin gcomhar eatarthu. Cé go léiríonn an méid sin neamhspleáchas oibríochtúil agus uathriail AFAnna, de dheasca nach ann do struchtúr coiteann chun bheith mar bhonn taca faoin gcomhar sin, is ann do staideanna nach ndéantar anailísí comhpháirteacha toisc nach ann d'uirlisí ná acmhainní coiteanna. Leis na héagsúlachtaí sin cuirtear isteach ar an gcomhar trasteorann, agus leis sin laghdaítear an cumas chun sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a bhrath go luath agus go héifeachtach. Dá dheasca sin, is ann do chur chuige ilroinnte atá neamhchosanta ar mhí-úsáid le haghaidh sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta agus nach féidir treochtaí ná tíopeolaíochtaí ar leibhéal an Aontais a shainaithint go tráthúil leis.[12]

Ba cheart don Údarás nua ról ríthábhachtach a bheith aige freisin chun feabhas a chur ar an malartú faisnéise agus ar an gcomhar idir AFAnna. Feidhmeoidh an tÚdarás mar mhol tacaíochta agus comhordúcháin lena dtabharfar cúnamh lena n-obair, inter alia, ar anailísí comhpháirteacha ar Thuairiscí ar Idirbhearta Amhrasacha agus ar Thuairiscí ar Ghníomhaíocht Amhrasach le gné thrasteorann shuntasach, agus óstáil chobhsaí á soláthar ar an ardán FIU.net. Thairis sin, cumasóidh an tÚdarás forbairt teimpléad agus caighdeán tuairiscithe coiteann lena n-úsáid ag AFAnna de chuid an Aontais.

An meall mór ar deireadh, beidh cumhachtaí ag an Údarás chun caighdeáin, treoirlínte agus moltaí rialála agus teicniúla cur chun feidhme a dhréachtú faoi raon feidhme a chúraimí, mar aon le comhairle agus ionchur a sholáthar don Choimisiún agus do chomhreachtóirí maidir le go leor gnéithe de bheartas AML/CFT, lena n-áirítear maidir le rioscaí atá nasctha le dlínsí lasmuigh den Aontas.

- **Comhsheasmhacht le forálacha beartais atá sa réimse beartais cheana**

Is éard atá i gceist leis an gcreat dlíthiúil atá ann faoi láthair le haghaidh AML/CFT san Aontas ná Treoir AML/CFT[13] agus an Rialachán maidir le hAistriú Cistí[14]. Tá trí thogra eile ag gabháil leis an togra seo chun an dlí is infheidhme de chuid an Aontais maidir le AML/CFT a leasú:

i. Rialachán nua lena mbunaítear leabhar rialacha aonair le haghaidh AML/CFT;

ii. Treoir AML/CFT nua, lena gcomhlánaítear an Rialachán; agus

iii. Athmhúnlú ar Rialachán 2015/847 maidir le faisnéis a ghabhann le haistrithe cistí.

---

12 Chun tuilleadh mionsonraí a fháil, féach an measúnú tionchair a ghabhann leis seo [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an nasc chuig SWD(2021)190]

13 Treoir (AE) 2015/849 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Bealtaine 2015 maidir le húsáid an chórais airgeadais chun sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc, a leasaíodh le Treoir (AE) 2018/843 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle (IO L 156, 19.6.2018, lgh. 43-74).

14 Rialachán (AE) 2015/847 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Bealtaine 2015 maidir le faisnéis a ghabhann le haistrithe cistí, agus lena n-aisghairtear Rialachán (CE) 1781/2006 (Téacs atá ábhartha maidir leis an LEE), (IO L 141, 5.6.2015, lgh. 1-18).

Meastar gur iomlán comhleanúnach amháin é an pacáiste seo de cheithre thogra reachtacha, agus Plean Gníomhaíochta an Choimisiúin maidir le AML/CFT á chur chun feidhme an 7 Bealtaine 2020, lena gcruthaítear creat forfheidhmiúcháin nua agus níos déine le haghaidh rialacha AML/CFT san Aontas.

Agus rialacha AML/CFT atá infheidhme go díreach a bheith i rialachán, le níos mó mionsonraí ná mar atá sa Treoir AML/CFT atá ann cheana, ní hamháin go gcuirfear cóineasú cleachtas maoirseachta agus forfheidhmiúcháin chun cinn sna Ballstáit, ach soláthrófar rialacha don Údarás freisin a bheidh le cur i bhfeidhm aige féin mar mhaoirseoir díreach ar eintitis roghnaithe áirithe faoi oibleagáid. I réimse na maoirseachta indírí, agus comhordúcháin agus tacaíochta AFAnna, sna tograí a ghabhann leis an togra seo tá forálacha lena gcumhachtaítear don Údarás caighdeáin rialála agus theicniúla chur chun feidhme éagsúla a dhréachtú agus treoirlínte agus moltaí a ghlacadh, rud lena leagtar síos ról agus feidhm sainithe le haghaidh an Údaráis. Ina theannta sin, feidhm lárnach sa struchtúr forfheidhmiúcháin AML/CFT nua is ea an tacaíocht ón Údarás maidir le measúnuithe riosca agus anailísí d'údaráis mhaoirseachta agus d'AFAnna. Tacóidh an tÚdarás freisin le beartas an Aontais maidir le tríú tíortha a mhéid a bhaineann le bagairtí ML/FT ó lasmuigh den Aontas. Rachaidh an tÚdarás i gcomhar ina leith sin le seirbhísí ábhartha de chuid an Choimisiúin, leis an tSeirbhís Eorpach Gníomhaíochta Seachtraí (SEGS), comhlachtaí agus gníomhaireachtaí ón Aontas.

- **Comhsheasmhacht le beartais eile de chuid an Aontais**

Cé go mbeidh inniúlacht an Údaráis teoranta do raon feidhme reachtaíochta ón Aontas maidir le AML/CFT, idirghníomhaíonn an reachtaíocht sin féin agus tá sí comhleanúnach le reachtaíocht eile i réimsí na seirbhísí airgeadais agus an dlí choiriúil. Mar chuid de sin, áirítear reachtaíocht ón Aontas maidir le híocaíochtaí agus aistrithe cistí (e.g. an Treoir maidir le Seirbhísí Íocaíochta, an Treoir maidir le Cuntais Íocaíochta, agus an Treoir um Airgead Leictreonach[15]). Maidir le AFAnna, an Treoir lena n-éascaítear úsáid faisnéise airgeadais chun cionta coiriúla áirithe a chosc, a bhrath, a imscrúdú nó a ionchúiseamh[16], cuireadh san áireamh í freisin. Tá inniúlachtaí an Údaráis i réimse na sócmhainní fíorúla comhleanúnach leis an bPacáiste Airgeadais Dhigitigh a d'fhoilsigh an Coimisiún an 24 Meán Fómhair 2020.

Maidir le dea-chomhar idir an tÚdarás agus gníomhaireachtaí díláraithe ábhartha eile de chuid an Aontais agus comhlachtaí eile de chuid an Aontais agus comhlachtaí náisiúnta eile, déantar foráil maidir leis sin le forálacha sa dréacht-Rialachán chuige sin; orthu sin tá Gníomhaireacht an Aontais Eorpaigh i ndáil le Comhar i bhForfheidhmiú an Dlí (Europol), an Oifig Eorpach Frith-Chalaoise (OLAF), Oifig an Ionchúisitheora Phoiblí Eorpaigh (OIPE), an Sásra Aonair Maoirseachta (SAM) ar leibhéal an Aontais agus údaráis náisiúnta éagsúla, lena n-áirítear maoirseoirí stuamachta ar institiúidí airgeadais. Chun feabhas a chur ar an maoirseacht agus ar fhorfheidhmiú an dlí ar fud na n-earnálacha, ba cheart don Údarás malartú faisnéise éifeachtach a chumasú idir na húdaráis réamhluaite agus sineirgí a chruthú leis na húdaráis sin i gcás ina bhféadfaí feabhas a chur, leis sin, ar sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac go rathúil.

[15] Treoracha (AE) 2015/2366, (AE) 2014/92, agus (AE) 2009/110.

[16] Treoir (AE) 2019/1153.

2. BUNÚS DLÍ, COIMHDEACHT AGUS COMHRÉIREACHT

- **Bunús dlí**

Tá an togra bunaithe ar Airteagal 114 CFAE, an bunús dlí céanna leis an gcreat dlíthiúil AML/CFT atá ann faoi láthair. Fionnadh go bhfuil Airteagal 114 iomchuí le haghaidh reachtaíocht AML/CFT ós rud é, ar thaobh amháin, go bhféadfadh forbairt éagsúil ar dhlíthe náisiúnta cur isteach ar fheidhmiú ordúil an mhargaidh inmheánaigh; ar an taobh eile, go bhféadfaí féachaint le leas a bhaint as saorghluaiseacht caipitil agus as an tsaoirse chun seirbhísí airgeadais a sholáthar le haghaidh gníomhaíochtaí sciúrtha airgid agus maoiniúcháin sceimhlitheoireachta, rud lena gcruthófaí caillteanais eacnamaíocha, suaitheadh ar fheidhmiú an mhargaidh aonair, agus damáiste do chlú ar leibhéal an Aontais.

Is dlí socair é go bhféadfaidh reachtóir an Aontais, ag gníomhú faoi Airteagal 114 CFAE, a mheas gur gá foráil a dhéanamh maidir le comhlacht ón Aontas a bhunú a bheidh freagrach as rannchuidiú le próiseas comhchuibhiúcháin a chur chun feidhme[17].

- **Coimhdeacht (i gcás inniúlacht neamheisiach)**

Le pacáiste AML/CFT 2019 ón gCoimisiún[18], comhdhéanta de Theachtaireacht agus ceithre thuarascáil, cuireadh i dtábhacht an bealach a bhain coirpigh leas as na héagsúlachtaí i gcur chun feidhme náisiúnta chóras Eorpach AML/CFT ar fud na mBallstát. Fágann an cineál trasteorann a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta go bhfuil an dea-chomhar idir maoirseoirí náisiúnta agus AFAnna fíor-riachtanach chun na coireanna sin a chosc. Tá gníomhaíochtaí trasteorann ag roinnt eintiteas atá faoi réir oibleagáidí AML/CFT, agus de dheasca cur chuige éagsúla maoirseoirí náisiúnta agus AFAnna cuirtear bac ar na heintitis ábhartha na cleachtais AML/CFT is fearr a chur i bhfeidhm ar leibhéal an ghrúpa. Tá gá le comhordú níos mó ar leibhéal an Aontais, lena n-áirítear comhchuid de mhaoirseacht dhíreach ón Aontas ar roinnt de na heintitis is rioscúla, chun déileáil leis na saincheisteanna trasteorann sin agus uasmhéadú a dhéanamh ar inniúlacht chóras airgeadais an Aontais ML/TF a chosc agus a bhrath.

- **Comhréireacht**

Mar gheall ar chineál trasteorann ML/TF ceanglaítear gníomhaíocht fheabhsaithe ar leibhéal an Aontais chun comhar níos mó a chothú idir maoirseoirí agus AFAnna. Mar sin féin, faoi mar a thuairiscítear sa Mheasúnú Tionchair a ghabhann leis an togra reatha, maidir leis na roghanna a bhaineann leis na hinstitiúidí airgeadais móra nó trasteorann uile a chur faoi réir mhaoirseacht AML/CFT ar leibhéal an Aontais, agus le AFA a chruthú ar leibhéal an Aontais, diúltaíodh dóibh mar roghanna díréireacha.

- **An rogha ionstraime**

Is é Rialachán ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an ionstraim a cheanglaítear chun gníomhaireacht nua de chuid an Aontais a chruthú.

---

17 Cás C-217/04 *An Ríocht Aontaithe in aghaidh na Parlaiminte agus na Comhairle* AE:C:2006:279, mír 44, agus Cás C-270/12 *An Ríocht Aontaithe in aghaidh na Parlaiminte agus na Comhairle* AE:C:2014:18, mír 104.

18 https://ec.europa.eu/info/publications/190724-anti-money-laundering-terrorism-financing-communication_en.

3. TORTHAÍ AR MHEASTÓIREACHTAÍ EX POST, AR CHOMHAIRLIÚCHÁIN LEIS NA PÁIRTITHE LEASMHARA AGUS AR MHEASÚNUITHE TIONCHAIR

• Meastóireachtaí ex post/seiceálacha oiriúnachta ar an reachtaíocht atá ann cheana

Ní dhearnadh meastóireacht ex post iomlán go fóill ar an gcóras AML/CFT ón Aontas atá ann faoi láthair, ná ar fheidhmiú an Údaráis Baincéireachta Eorpaigh ar inniúlachtaí AML/CFT a ghabh sé chuige i dtús 2020[19], i gcomhthéacs roinnt forbairtí reachtacha a rinneadh le déanaí. Glacadh an ceathrú Treoir AML an 20 Bealtaine 2015, agus ba é an sprioc-am trasuí le haghaidh na mBallstát an 26 Meitheamh 2017. Glacadh an cúigiú Treoir AML[20] an 30 Bealtaine 2018, agus ba é an sprioc-am trasuí an 10 Eanáir 2020. Tá rialú trasuí fós ag dul ar aghaidh. Mar sin féin, maidir leis an Teachtaireacht ón gCoimisiún Iúil 2019 agus na tuarascálacha a ghabhann léi dá dtagraítear thuas, feidhmíonn siad mar mheastóireacht ar éifeachtacht chóras AML/CFT ón Aontas faoi mar a bhí an tráth sin.

• Comhairliúcháin leis na páirtithe leasmhara

Bhí an straitéis comhairliúcháin maidir le Plean Gníomhaíochta AML/CFT ón gCoimisiún comhdhéanta de roinnt comhchodanna:

- Comhairliúchán maidir leis an treochlár lena bhfógraítear Plean Gníomhaíochta an Choimisiúin. Lean an comhairliúchán, ar thairseach an Choimisiúin, Cloisimis uait, ar aghaidh idir an 11 Feabhra agus an 12 Márta 2020, agus fuarthas 42 rannchuidiú ó réimse páirtithe leasmhara;
- Comhairliúchán poiblí maidir leis na gníomhaíochtaí a cuireadh ar aghaidh sa Phlean Gníomhaíochta, oscailte don phobal i gcoitinne agus do na grúpaí páirtithe leasmhara uile, a seoladh an 7 Bealtaine 2020, agus oscailte go dtí an 26 Lúnasa. Fuarthas 202 rannchuidiú oifigiúla sa chomhairliúchán;
- Comhairliúchán spriocdhírithe ar na Ballstáit agus údaráis AML/CFT inniúla. Bhí an deis ag na Ballstáit a dtuairimí a thabhairt i gcruinnithe éagsúla de chuid an tSainghrúpa um Sciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac, agus thug AFAnna ón Aontas ionchur i gcruinnithe d'Ardán AFA agus trí pháipéir scríofa;
- Iarraidh ar chomhairle ón Údarás Baincéireachta Eorpach, a rinneadh i mí an Mhárta 2020; sholáthair ÚBE a thuairim an 10 Meán Fómhair 2020;
- An 23 Iúil 2020, d'eisigh an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí tuairim ar Phlean Gníomhaíochta an Choimisiúin;
- An 30 Meán Fómhair 2020, d'eagraigh an Coimisiún comhdháil ardleibhéil, lenar tugadh le chéile ionadaithe ó údaráis náisiúnta agus ón Aontas, FPEnna, ionadaithe ón earnáil phríobháideach agus ón tsochaí shibhialta agus an lucht acadúil.

Ar an mórgóir, bhí aiseolas na bpáirtithe leasmhara ar an bPlean Gníomhaíochta an-dearfach, agus tromlach na tacaíochta á thabhairt do mhaoirseoir de chuid an Aontais le hinniúlacht le haghaidh na n-eintiteas uile faoi oibleagáid, eintitis airgeadais agus neamhairgeadais araon,

[19] A deonaíodh do ÚBE le Rialachán (AE) 2019/2175 (an rialachán maidir leis an athbhreithniú ar CCE).

[20] Treoir (AE) 2018/843 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 30 Bealtaine 2018 lena leasaítear Treoir (AE) 2015/849 maidir le húsáid an chórais airgeadais chun sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc.

agus le cumhachtaí maoirseachta dírí ar eintitis áirithe faoi oibleagáid ar a laghad ón earnáil airgeadais.

- **Bailiú agus úsáid saineolais**

Agus an togra seo á ullmhú aige, bhí an Coimisiún ag brath ar fhianaise cháilíochtúil agus chainníochtúil a bailíodh ó fhoinsí aitheanta, lena n-áirítear comhairle theicniúil ón Údarás Baincéireachta Eorpach. Ina theannta sin, fuarthas faisnéis maidir le forfheidhmiú rialacha AML ó na Ballstáit trí cheistneoirí agus sa Sainghrúpa um Sciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac.

- **Measúnú tionchair**

Tá measúnú tionchair ag gabháil leis an togra seo[21], rud a cuireadh faoi bhráid an Bhoird um Ghrinnscrúdú Rialála (RSB) an 6 Samhain 2020 agus a formheasadh an 4 Nollaig 2020. Tá an measúnú tionchair céanna ag gabháil leis an dá thogra reachtacha eile a chuirtear i láthair in éineacht leis an togra reatha, dréacht-Rialachán maidir le AML/CFT, agus athmhúnlú ar Threoir 2015/849 maidir le AML/CFT. Mhol an Bord um Ghrinnscrúdú Rialála feabhsuithe láithritheacha éagsúla ar an measúnú tionchair ina thuairim dheimhneach; rinneadh iad sin.

Sa mheasúnú tionchair bhreithnigh an Coimisiún na roghanna beartais ar leithligh maidir le feabhas a chur ar éifeachtacht agus comhsheasmhacht na maoirseachta frithsciúrtha airgid, agus leibhéal an chomhair agus mhalartú na faisnéise i measc AFAnna a mhéadú.

Maidir le maoirseacht, seo a leanas na roghanna a breithníodh:

(1) Leanfaí de mhaoirseacht frithsciúrtha airgid a dhéanamh ar an leibhéal náisiúnta, agus an tÚdarás Baincéireachta Eorpach i gceannas ar fhormhaoirseacht a dhéanamh ar an maoirseacht sin san earnáil airgeadais (an cás bunlíne);

(2) Formhaoirseacht indíreach a bhunú ar na heintitis uile faoi oibleagáid:

(3) Cumhachtaí maoirseachta díreacha ar eintitis rioscúla roghnaithe faoi oibleagáid san earnáil airgeadais faoi réir cheanglais AML/CFT agus formhaoirseacht indíreach ar na heintitis uile eile;

(4) Maoirseacht frithsciúrtha airgid dhíreach ar na heintitis faoi oibleagáid uile ar leibhéal an Aontais.

Bunaithe ar thoradh an mheasúnaithe tionchair, is í rogha 3 an rogha thosaíochta, meascán de chumhachtaí maoirseachta díreacha agus indíreacha i gcomhlacht maoirseachta ar leibhéal an Aontais i bhfoirm gníomhaireachta díláraithe.

Maidir le comhar agus malartú faisnéise i measc AFAnna, seo a leanas na roghanna a breithníodh:

[21] Doiciméad Inmheánach Oibre de chuid an Choimisiúin SWD(2021)190 - Tuarascáil ar an Measúnú Tionchair a Ghabhann leis an bpacáiste de thograí reachtacha ón gCoimisiún maidir le Frithsciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac (AML/CFT), agus forfheidhmiú an dlí, lena n-áirítear: Dréachtrialachán maidir le AML/CFT, lena leasaítear an Rialachán atá ann cheana freisin maidir le hAistriú Cistí (Rialachán 2015/847); Dréachtleasú ar Threoir 2015/849 maidir le AML/CFT; Dréachtrialachán lena gcruthaítear Údarás ón Aontas le haghaidh AML/CFT, i bhfoirm gníomhaireachta rialála; Dréachtleasú ar Threoir 2019/1153 lena n-éascaítear úsáid faisnéise airgeadais agus faisnéise eile le haghaidh cionta coiriúla áirithe a chosc, a bhrath, a imscrúdú nó a ionchúiseamh.

(1) Leanfadh aonaid um fhaisnéis airgeadais de bheith ag dul i gcomhar i gcomhthéacs Ardán AFAnna an Aontais, rud a d'aicmeofaí mar líonra (cás bunlíne);

(2) Ardán AFAnna an Aontais a chlaochlú ina choiste coisteolaíochta agus é á fhágáil faoin gCoimisiún gníomhartha cur chun feidhme a ghlacadh lena saineofar caighdeáin le haghaidh AFAnna;

(3) Thiocfadh Ardán AFAnna an Aontais chun bheith ina shásra de chuid an Aontais agus an chumhacht aige treoirlínte agus caighdeáin theicniúla a eisiúint agus anailísí comhpháirteacha agus oiliúint a eagrú, treochtaí agus anailísí riosca a dhéanamh;

(4) Thiocfadh Ardán AFAnna an Aontais chun bheith ina AFA ar leibhéal an Aontais, rud a chuirfí in ionad AFAnna náisiúnta.

Is í Rogha 3, sásra um chomhordú agus tacaíocht ar leibhéal an Aontais le haghaidh AFAnna, mar chuid de chomhlacht ón Aontas, an rogha thosaíochta.

Tá cuachadh na gcúraimí sin uile in údarás nua ina bheart fíor-riachtanach chun feidhmiú cuí an chomhlachta nua a áirithiú ós rud é go rachaidh sé i gcomhar le páirtithe leasmhara éagsúla ón earnáil airgeadais agus neamhairgeadais agus comhordóidh sé na feidhmeanna sainiúla a bhaineann le maoirseacht agus faisnéis airgeadais. Tar éis anailís chúramach a dhéanamh[22], diúltaíodh don rogha chun cúraimí nua a shannadh do na comhlachtaí atá ann cheana (mar shampla an tÚdarás Baincéireachta Eorpach) ar roinnt cúiseanna: Thángthas ar dheacrachtaí maidir le feidhmiú cuid de na cumhachtaí atá ag ÚBE faoi láthair, go háirithe iad sin a bhaineann le forfheidhmiú, de dheasca shainiúlachtaí shamhail rialachais ÚBE: Ba ghá déshamhail chinnteoireachta a bheith ag ÚBE – ceann le haghaidh na bhfeidhmeanna atá ann cheana seachas AML, agus ceann eile le haghaidh chúraimí AML amháin. Thairis sin, bheadh na héifeachtaí sineirge an-teoranta ós rud é nach bhfuil aon taithí ag ÚBE sa mhaoirseacht dhíreach ar eintitis agus gur ghá dó an saineolas ábhartha a chothú, ní hamháin le haghaidh na hearnála airgeadais ach le haghaidh na hearnála neamhairgeadais freisin. Ina theannta sin, tá an méid sin i gcomhréir le torthaí an chomhairliúcháin phoiblí lena nochtar nach dtacaítear mórán leis an Údarás Baincéireachta Eorpach a bheith mar mhaoirseoir AML/CFT an Aontais amach anseo. Cé nár nocht an tríú cuid de na freagróirí aon tuairim, astu sin a nocht a dtuairim níor thacaigh ach 19 % díobh le ÚBE.

Ina theannta sin, de dheasca chineál nua na gcúraimí atá ar shásra um thacaíocht agus comhordú AFA agus nach bhfuil sainordú dlíthiúil iomchuí ag aon chomhlacht atá ann cheana san Aontas chun na cúraimí sin a dhéanamh, ba dhócha go mbeadh gá le gníomhaireacht shonrach nua le haghaidh shásra AFA um thacaíocht agus comhordú.[23] Tríd an dá fheidhm a chomhcheangal (maoirseacht agus comhordú AFA) in údarás nua ba cheart coigilteas costais a dhéanamh i gcomparáid le dhá ghníomhaireacht agus is féidir sineirgí a thuar roimh ré. Dá mbeadh Údarás AML amháin ann ar leibhéal an Aontais agus céimeanna agus eilimintí éagsúla á dtabhairt faoin scáth institiúideach céanna aige chun sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac go héifeachtach, meastar gurb é sin an t-aon fhreagairt amháin ó thaobh beartais de lenar féidir an ghlao ar bheartas AML/CFL cuimsitheach ón Aontas a shásamh.

[22] Féach an Measúnú Tionchair a ghabhann leis seo [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an nasc chuig SWD(2021)190]

[23] Chun tuilleadh léargais a fháil ar shásra AFA um thacaíocht agus comhordú, féach an Measúnú Tionchair a ghabhann leis seo [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an nasc chuig SWD(2021)190]

- **Oiriúnacht rialála agus simpliú**

Is tionscnamh an togra seo chun gníomhaireacht nua de chuid an Aontais a chruthú, agus ní dhéantar aon reachtaíocht atá ann cheana a aisghairm ná a shimpliú leis. Rinneadh scrúdú ar cibé acu a bheadh nó nach mbeadh gníomhaireachtaí atá ann cheana de chuid an Aontais in ann raon iomlán na gcúraimí a bheartaítear le haghaidh Údarás AML nua a ghlacadh chucu féin, agus thángthas ar an gconclúid, ar chúiseanna dlíthiúla agus ar chúiseanna eile, nach amhlaidh a bhí. Maidir le simpliú, is féidir a thabhairt dá aire maidir leis na heintitis airgeadais trasteorann a bhfuil ardriosca ag baint leo agus ar a ndéanfaidh Údarás AML an Aontais maoirseacht dhíreach, nach mbeidh orthu déileáil le maoirseoirí AML iomadúla i mBallstáit éagsúla, rud lena shimpleofar maoirseacht AML dóibh. Freisin, trí shásra AFA um chomhordú a chruthú, simpleofar agus éascófar an comhar idir AFAnna.

- **Cearta bunúsacha**

Tá an tAontas Eorpach tiomanta do chaighdeáin arda cosanta a thabhairt do chearta bunúsacha. Mar chomhlacht de chuid an Aontais, beidh an tÚdarás faoi réir rialachán ábhartha maidir le cosaint sonraí[24] a mhéid a fhéadfaidh sé déileáil le haon sonra pearsanta.

4. IMPLEACHTAÍ BUISÉADACHA

Beidh an tÚdarás ina ghníomhaireacht dhíláraithe de chuid an Aontais a chruthófar as an nua, a bheidh cistithe go páirteach ó bhuiséad an Aontais agus go páirteach ó tháillí a thoibheofar ó eintitis faoi oibleagáid ar a ndéanfaidh an tÚdarás maoirseacht dhíreach nó indíreach. Maidir leis an modheolaíocht chun na heintitis a bheidh faoi réir táillí a roghnú, agus chun na táillí féin a chinneadh, leagfar iad sin síos i ngníomh tarmligthe ón gCoimisiún.

Is lena chúraimí a chinntear na hacmhainní daonna agus buiséadacha is gá de chuid an Údaráis. Cé is moite de chúraimí riaracháin agus bainistíochta lárnacha, tagann siad sin faoi thrí phríomhchatagóir:

i. maoirseacht dhíreach ar eintitis roghnaithe áirithe faoi oibleagáid san earnáil airgeadais;

ii. maoirseacht indíreach ar eintitis faoi oibleagáid ón earnáil airgeadais agus ón earnáil neamhairgeadais araon trí fhormhaoirseacht a dhéanamh ar mhaoirseoirí nó comhlachtaí féinrialála; agus

iii. Sásra um Chomhordú agus Tacaíocht le haghaidh Aonaid um Fhaisnéis Airgeadais de chuid an Aontais.

Nuair a bheidh an fhoireann soláthartha ar leibhéal oibríochtúil iomlán, meastar go mbeidh an líon foirne san Údarás, agus na catagóirí foirne uile comhcheangailte, cothrom le 250 duine.

Déanfaidh an tÚdarás an bhainistíocht ar an dá bhonneagar atá ann cheana a tháthcheangal freisin: i. bunachar sonraí AML/CFT, atá á bhainistiú ag an Údarás Baincéireachta Eorpach faoi láthair[25] agus ii. an líonra cumarsáide sláine le haghaidh AFAnna, FIU.net.[26] Tá an dá

[24] Rialachán (AE) 2018/1725 maidir le daoine nádúrtha a chosaint i ndáil le sonraí pearsanta a phróiseáil ag institiúidí, comhlachtaí, oifigí agus gníomhaireachtaí an Aontais agus maidir le saorghluaiseacht sonraí den sórt sin.

[25] Cruthaíodh an bunachar sonraí seo le Rialachán AE 2019/2175 (an rialachán maidir leis an athbhreithniú ar CCE), rud lenar cuireadh síneadh le hinniúlacht ÚBE i réimse AML/CFT an tráth céanna.

bhonneagar sin á maoiniú cheana le buiséad an Aontais. Maidir lena luí foriomlán ar bhuiséad an Aontais, níor cheart athrú teacht air sin ach a mhéid a fhorbrófar feidhmeanna breise agus feabhsuithe eile.

Rinneadh caiteachas bliantúil iomlán an Údaráis nuair a bheidh sé lánfheidhmiúil a ríomh mar EUR 45.6 milliún, agus tá coinne leis go maoineofar thart ar thrí cheathrú de as táillí ó eintitis faoi oibleagáid. Bunófar an tÚdarás i dtús 2023, tosóidh an mhaoirseacht dhíreach go luath in 2026, agus dá bhrí sin beidh acmhainní iomlána ag an Údarás i ndeireadh 2025; Is í an bhliain 2026 an chéad bhliain ina mbeidh na hacmhainní iomlána curtha ar fáil don Údarás le haghaidh bliain féilire iomlán.

Mínítear tionchar airgeadais agus buiséadach an togra seo go mionsonraithe sa ráiteas airgeadais reachtach atá i gceangal leis an togra seo.

5. EILIMINTÍ EILE

• Pleananna cur chun feidhme, agus socruithe faireacháin, meastóireachta agus tuairiscithe

Beidh an tÚdarás ina ghníomhaireacht dhílárathe de chuid an Aontais a chruthófar as an nua, a bheidh cistithe go páirteach ó bhuiséad an Aontais agus go páirteach ó tháillí a thoibheofar ó eintitis faoi oibleagáid ar a ndéanfaidh an tÚdarás maoirseacht dhíreach nó indíreach. Maidir leis an modheolaíocht chun na heintitis a bheidh faoi réir táillí a roghnú, agus chun na táillí féin a chinneadh, leagfar iad sin síos i ngníomh tarmligthe ón gCoimisiún.

Is lena chúraimí a chinntear na hacmhainní daonna agus buiséadacha is gá de chuid an Údaráis. Cé is moite de chúraimí riaracháin agus bainistíochta lárnacha, tagann siad sin faoi thrí phríomhchatagóir:

maoirseacht dhíreach ar eintitis roghnaithe áirithe faoi oibleagáid san earnáil airgeadais;

maoirseacht indíreach ar eintitis faoi oibleagáid ón earnáil airgeadais agus ón earnáil neamhairgeadais araon trí fhormhaoirseacht a dhéanamh ar mhaoirseoirí nó comhlachtaí féinrialála; agus

Sásra um Chomhordú agus Tacaíocht le haghaidh Aonaid um Fhaisnéis Airgeadais de chuid an Aontais.

Nuair a bheidh an fhoireann soláthartha ar leibhéal oibríochtúil iomlán, meastar go mbeidh an líon foirne san Údarás, agus na catagóirí foirne uile comhcheangailte, cothrom le 250 duine.

Déanfaidh an tÚdarás an bhainistíocht ar an dá bhonneagar atá ann cheana a tháthcheangal freisin: i. bunachar sonraí AML/CFT, atá á bhainistiú ag an Údarás Baincéireachta Eorpach faoi láthair[27] agus ii. an líonra cumarsáide sláine le haghaidh AFAnna, FIU.net.[28] Tá an dá

---

[26] Tá FIU.net á óstáil ag Europol ó 2016, ach meastar go n-aistreofar chuig an gCoimisiún é ar bhonn sealadach roimh mhí Mheán Fómhair 2021, go dtí go gcruthófar an tÚdarás. Leanann sin as cinneadh an Mhaoirseora Eorpaigh ar Chosaint Sonraí ó mhí na Nollag 2019 ar dá réir a théann óstáil FIU.net ag Europol thar shainordú Europol ó thaobh próiseáil sonraí pearsanta de.

[27] Cruthaíodh an bunachar sonraí seo le Rialachán AE 2019/2175 (an rialachán maidir leis an athbhreithniú ar CCE), rud lenar cuireadh síneadh le hinniúlacht ÚBE i réimse AML/CFT an tráth céanna.

[28] Tá FIU.net á óstáil ag Europol ó 2016, ach meastar go n-aistreofar chuig an gCoimisiún é ar bhonn sealadach roimh mhí Mheán Fómhair 2021, go dtí go gcruthófar an tÚdarás. Leanann sin as cinneadh an Mhaoirseora Eorpaigh ar Chosaint Sonraí ó mhí na Nollag 2019 ar dá réir a théann óstáil FIU.net ag Europol thar shainordú Europol ó thaobh próiseáil sonraí pearsanta de.

bhonneagar sin á maoiniú cheana le buiséad an Aontais. Maidir lena luí foriomlán ar bhuiséad an Aontais, níor cheart athrú teacht air sin ach a mhéid a fhorbrófar feidhmeanna breise agus feabhsuithe eile.

Rinneadh caiteachas bliantúil iomlán an Údaráis nuair a bheidh sé lánfheidhmiúil a ríomh mar EUR 45.6 milliún, agus tá coinne leis go maoineofar thart ar thrí cheathrú de as táillí ó eintitis faoi oibleagáid. Bunófar an tÚdarás i dtús 2023, tosóidh an mhaoirseacht dhíreach go luath in 2026, agus dá bhrí sin beidh acmhainní iomlána ag an Údarás i ndeireadh 2025; Is í an bhliain 2026 an chéad bhliain ina mbeidh na hacmhainní iomlána curtha ar fáil don Údarás le haghaidh bliain féilire iomlán.

Mínítear tionchar airgeadais agus buiséadach an togra seo go mionsonraithe sa ráiteas airgeadais reachtach atá i gceangal leis an togra seo.

- **Míniúchán mionsonraithe ar fhorálacha sonracha an togra**

Beidh an tÚdarás ina chomhlacht ag a mbeidh pearsantacht dhlítheanach, i bhfoirm gníomhaireachta díláraithe de chuid an Aontais. Gníomhóidh sé faoi raon feidhme reachtaíocht an Aontais maidir le AML/CFT, lena n-áirítear Rialachán AML/CFT nua atá á mholadh ag an gCoimisiún in éineacht leis an togra seo, leasuithe ar Threoir (AE) 2015/849 atá ann cheana agus leasuithe ar Rialachán (AE) 2015/847. Is é is cuspóir dó sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc san Aontas, trí rannchuidiú le maoirseacht agus comhar feabhsaithe idir AFAnna agus údaráis mhaoirseachta. Maidir leis an gcinneadh faoi shuíomh an Údaráis, ba cheart é a dhéanamh i gcomhréir le forálacha ábhartha Chur Chuige Coiteann Pharlaimint na hEorpa, Chomhairle an Aontais Eorpaigh agus an Choimisiúin Eorpaigh maidir le gníomhaireachtaí díláraithe[29].

- **Cúraimí agus cumhachtaí an Údaráis (Airteagail 5 go 44)**

Is féidir cúraimí an Údaráis a roinnt i gcúig réimse:

i. Maidir le heintitis roghnaithe faoi oibleagáid, áiritheoidh an tÚdarás comhlíontacht uile-ghrúpa leis na ceanglais a leagtar síos in AMLD/R agus aon ghníomh eile ón Aontas atá ceangailteach ó thaobh dlí de agus lena bhforchuirtear oibleagáidí lena mbaineann AML/CFT ar institiúidí airgeadais. Déanfaidh sé athbhreithnithe agus measúnuithe maoirseachta ar bhonn eintiteas aonair agus uile-ghrúpa, glacfaidh sé páirt i maoirseacht uile-ghrúpa, agus déanfaidh sé córas cothrom le dáta a fhorbairt agus a choinneáil ar bun chun measúnú a dhéanamh ar rioscaí agus leochaileachtaí na n-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid.

ii. Maidir le maoirseoirí airgeadais, déanfaidh an tÚdarás athbhreithnithe tréimhsiúla chun a áirithiú go mbeidh acmhainní agus cumhachtaí leordhóthanacha ag na maoirseoirí airgeadais uile, ar acmhainní agus cumhachtaí iad lena bhfuil gá chun a gcúraimí a dhéanamh. Éascóidh sé feidhmiú na gcoláistí agus rannchuideoidh sé le cóineasú cleachtas maoirseachta agus cur chun cinn ardchaighdeán maoirseachta. Comhordóidh sé an fhoireann agus malartú faisnéise i measc maoirseoirí airgeadais san Aontas agus soláthróidh sé cúnamh do mhaoirseoirí.

[29] https://europa.eu/european-union/sites/europaeu/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_en.pdf.

iii. Maidir le maoirseoirí neamhairgeadais, lena n-áirítear Comhlachtaí Féinrialála i gcás inarb iomchuí, comhordóidh an tÚdarás athbhreithnithe piaraí ar chaighdeáin agus cleachtais mhaoirseachta agus iarrfaidh sé go ndéanfadh maoirseoirí neamhairgeadais imscrúdú ar sháruithe a d'fhéadfadh a bheith ann ar cheanglais is infheidhme maidir le heintitis faoi oibleagáid agus breithniú a dhéanamh ar smachtbhannaí nó gníomhaíochtaí feabhais a fhorchur i leith na sáruithe sin. Déanfaidh sé athbhreithnithe tréimhsiúla agus soláthróidh sé cúnamh do mhaoirseoirí. I gcás ina ndéantar an mhaoirseacht ar earnálacha sonracha a tharmligean ar an leibhéal náisiúnta chuig comhlachtaí féinrialála, feidhmeoidh an tÚdarás na cúraimí a leagtar amach sa chéad fhomhír i ndáil le formhaoirseacht a bheith á déanamh ag comhlachtaí poiblí ar ghníomhaíocht na gcomhlachtaí féinrialála sin.

iv. Maidir le AFAnna sna Ballstáit, beidh ról suntasach ag an Údarás maidir le déanamh anailísí comhpháirteacha ag AFAnna, i.e. ó thaobh cásanna ábhartha a shainaithint agus modhanna iomchuí a fhorbairt le haghaidh na n-anailísí comhpháirteacha ar chásanna trasteorann. Thairis sin, cuirfidh sé seirbhísí agus uirlisí TF agus intleachta saorga le haghaidh comhroinnt faisnéise shlán ar fáil do AFAnna, lena n-áirítear trí FIU.net a óstáil. Cuirfidh sé saineolas chun cinn maidir le modhanna braiteoireachta, anailíse agus scaipthe i dtaca le hidirbhearta amhrasacha, soláthróidh sé oiliúint agus cúnamh speisialaithe do AFAnna agus ullmhóidh agus comhordóidh sé measúnuithe bagartha.

v. I gcumhachtaí ginearálta an Údaráis a bhaineann leis na cúraimí réamhluaite uile áireofar an chumhacht chun caighdeáin theicniúla rialála agus caighdeáin theicniúla chur chun feidhme a ghlacadh i gcás ina ndéanfar foráil maidir leis sin sa reachtaíocht AML/CFT is infheidhme, agus cumhacht leathan chun treoirlínte nó moltaí atá dírithe ar eintitis faoi oibleagáid, maoirseoirí AML/CFT nó AFAnna a ghlacadh. I gcomhthéacs na maoirseachta dírí, beidh na cumhachtaí ag an Údarás cinntí ceangailteacha, bearta riaracháin, agus smachtbhannaí airgid a ghlacadh i dtreo eintitis faoi oibleagáid ar a ndéantar maoirseacht dhíreach. I gcomhthéacs na maoirseachta indírí, maidir le húdaráis mhaoirseachta airgeadais agus neamhairgeadais, beidh na cumhachtaí ag an Údarás, inter alia, iarrataí chun gnímh agus treoracha a eisiúint a bhaineann le feidhmiú a gcumhachtaí maoirseachta féin.

- **Maoirseacht dhíreach ar eintitis roghnaithe áirithe faoi oibleagáid san earnáil airgeadais (Airteagail 12 go 27)**

Beidh an tÚdarás ina mhaoirseoir ar líon teoranta de na heintitis trasteorann faoi oibleagáid is rioscúla san earnáil airgeadais ('eintitis roghnaithe faoi oibleagáid'). Ina theannta sin, is ann do nós imeachta chun go nglacfaidh sé cúram maoirseachta údaráis mhaoirseachta náisiúnta ar aon eintiteas faoi oibleagáid san earnáil airgeadais in imthosca éigeandála más ann do tháscairí gur sáraíodh reachtaíocht AML/CFT agus mura bhfuil údarás maoirseachta ag déileáil go héifeachtúil ná go leordhóthanach leo. Reáchtálfar roghnú tréimhsiúil ar eintitis le haghaidh maoirseacht dhíreach gach trí bliana, ar bhonn critéir oibiachtúla. Le haghaidh an roghnúcháin, ní mór gníomhaíochtaí a bheith ag eintitis i líon íosta Ballstát, agus ar a laghad i líon áirithe de na Ballstáit sin, ní mór don údarás maoirseachta iad a aicmiú sa chatagóir riosca is airde, bunaithe ar modheolaíocht mheasúnúcháin riosca chomhchuibhithe.

Féadfaidh an tÚdarás an mhaoirseacht ar eintiteas aonair faoi oibleagáid san earnáil airgeadais a tháthcheangal i gcás inarb ann d'fhadhbanna i ndáil le comhlíontacht le ceanglais is infheidhme ar leibhéal an eintitis, agus nach mbeidh bearta leordhóthanacha déanta ag an

údarás maoirseachta ábhartha chun aghaidh a thabhairt ar neamhchomhlíontacht go tráthúil. Ní féidir an táthcheangal a dhéanamh ach amháin tar éis nós imeachta a chríochnaíonn le Cinneadh ón gCoimisiún lena ndeimhnítear an táthcheangal. Roimhe sin, d'ordódh an tÚdarás don údarás maoirseachta gníomhaíocht shonrach a dhéanamh chun clistí sainaitheanta a leigheas ar leibhéal an eintitis faoi oibleagáid, theipfeadh ar an údarás náisiúnta an ghníomhaíocht sin a dhéanamh laistigh de thráthchlár soláthartha, agus bheadh an t-ábhar tugtha os comhair an Choimisiúin ag an Údarás, agus cinneadh lena n-aistreofaí inniúlacht mhaoirseachta á iarraidh. Déanfaidh Comhfhoirne Maoirseachta faoi stiúir an Údaráis maoirseacht ar eintitis roghnaithe faoi oibleagáid ar a ndéantar maoirseacht dhíreach ach lena n-áirítear foireann údarás maoirseachta náisiúnta. Beidh cuairteanna ar an láthair mar chuid den mhaoirseacht. Beidh an chumhacht ag an Údarás cinntí ceangailteacha a dhíriú ar na heintitis roghnaithe faoi oibleagáid sin agus smachtbhannaí riaracháin a fhorchur ar eintitis dhlítheanacha suas le 10 % ar a mhéad de láimhdeachas nó EUR 10 milliún, cibé acu is airde.

- **Maoirseacht indíreach ar eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid (Airteagail 25 go 27) agus eintitis neamhairgeadais faoi oibleagáid (Arteagail 28 go 29)**

Bainfidh ról maoirseachta indírí an Údaráis le comhordú agus formhaoirseacht a dhéanamh ar mhaoirseoirí AML/CFT náisiúnta, lena n-áirítear comhlachtaí féinrialála (SRBanna) i mBallstáit áirithe le haghaidh Eintitis neamhairgeadais áirithe Faoi Oibleagáid. Is uirlisí tábhachtacha iad athbhreithnithe piaraí agus athbhreithnithe téamacha chun dea-chleachtais agus cleachtais nach bhfuil chomh maith céanna a shainaithint agus ardchaighdeáin mhaoirseachta a áirithiú ar fud an Aontais. Beidh an chumhacht ag an Údarás treoirlínte, tuairimí agus moltaí a dhíriú ar mhaoirseoirí náisiúnta agus comhlachtaí féinrialála.

- **Sásra um Chomhordú agus Tacaíocht le haghaidh Aonaid um Fhaisnéis Airgeadais (Airteagail 33-37)**

Beidh an chumhacht ag an Údarás, trí Chaighdeáin Theicniúla Chur chun Feidhme, teimpléid agus samhlacha ceangailteacha a ghlacadh chun idirbhearta amhrasacha agus gníomhaíocht amhrasach ó eintitis faoi oibleagáid a thuairisciú do AFAnna, rud lena n-éascófar comhar agus malartú faisnéise níos gasta agus níos éifeachtúla idir AFAnna. Cuirfidh sé anailísí comhpháirteacha ar idirbhearta agus gníomhaíochtaí amhrasacha trasteorann áirithe chun cinn agus glacfaidh sé páirt in eagrú na n-anailísí sin. Déanfaidh sé athbhreithnithe ar sheoladh, na modhanna agus na nósanna imeachta a bhaineann leis na hanailísí comhpháirteacha sin a dhéanamh agus é de chuspóir leis feabhas a chur ar a n-éifeachtacht go seasta. Ar deireadh, déanfaidh sé FIU.net, líonra cumarsáide sláine idir AFAnna, a óstáil agus a bhainistiú.

- **Eagrú agus rialachas an Údaráis (Airteagail 45 go 63)**

Beidh an tÚdarás comhdhéanta de dhá chomhlacht rialála choláisteacha, eadhon Bord Feidhmiúcháin de chúig chomhalta lánaimseartha neamhspleácha agus Cathaoirleach an Údaráis, agus de Bhord Ginearálta atá comhdhéanta d'ionadaithe ó na Ballstáit. Chun déileáil le cúraimí éagsúla a dheonaítear don Údarás, beidh dhá chomhdhéanamh mhalartacha ag an mBord Ginearálta – comhdhéanamh maoirseachta le ceannairí na n-údarás poiblí a bheidh freagrach as maoirseacht AML, agus comhdhéanamh AFA, le ceannairí AFAnna sna Ballstáit. Déanfaidh Cathaoirleach an Údaráis cathaoirleacht ar an dá chomhdhéanamh den Bhord Ginearálta.

Déanfaidh an Bord Ginearálta, i gcomhdhéanamh iomchuí de réir an ábhair, na hionstraimí rialála, na Dréachtchaighdeáin Rialála agus Theicniúla Chur chun Feidhme, na Treoirlínte agus na Moltaí uile a ghlacadh. Féadfaidh an Bord Ginearálta, i gcomhdhéanamh maoirseachta, a thuairim a sholáthar freisin maidir le haon chinneadh *vis-à-vis* eintitis roghnaithe faoi oibleagáid ar a ndéantar maoirseacht dhíreach, rud a ullmhaíonn an

Chomhfhoireann Maoirseachta sula nglacann an Bord Feidhmiúcháin an cinneadh críochnaitheach.

Is é an Bord Feidhmiúcháin a bheidh ina chomhlacht rialála ag an Údarás. Déanfaidh sé na cinntí uile dírithe ar eintitis aonair faoi oibleagáid nó údaráis mhaoirseachta aonair i gcás ina mbeidh an tÚdarás ag gníomhú mar mhaoirseoir díreach ar eintitis roghnaithe faoi oibleagáid nó mar mhaoirseoir indíreach ar eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid nó eintitis neamhairgeadais faoi oibleagáid, agus cumhachtaí formhaoirseachta sonracha aige dírithe ar a n-údaráis mhaoirseachta. Déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin na cinntí maidir leis an dréachtbhuiséad freisin agus ábhair eile a bhaineann le riar, oibríochtaí agus feidhmiú an Údaráis. Beidh ceart vótála ag ionadaí ón gCoimisiún i leith na gcinntí áirithe sin.

Beidh Cathaoirleach agus Stiúrthóir Feidhmiúcháin ag an Údarás. Déanfaidh an Cathaoirleach ionadaíocht don Údarás agus beidh sé freagrach as obair an Bhoird Ghinearálta agus an Bhoird Feidhmiúcháin a ullmhú. Beidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin i gceannas ar bhainistíocht laethúil an Údaráis agus is é a bheidh freagrach ó thaobh riaracháin de a mhéid a bhaineann le cur chun feidhme an bhuiséid, acmhainní, an fhoireann agus soláthar san Údarás. Roghnófar Cathaoirleach an Údaráis agus an Stiúrthóir Feidhmiúcháin de réir a nósanna imeachta roghnúcháin aonair.

Beidh Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin ann chun déileáil le hachomhairc in aghaidh cinntí ceangailteacha an Údaráis a dhíreofar ar eintitis faoi oibleagáid faoina mhaoirseacht dhíreach; maidir le cinntí an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin, beifear in ann achomharc a dhéanamh chun Chúirt Breithiúnais an Aontais Eorpaigh ina leith. Beidh an Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin comhdhéanta de dhaoine aonair ar a mbeidh dea-cháil ar a gcuirfear de chúram achomhairc riaracháin na n-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid a éisteacht maidir leis na cinntí ceangailteacha atá dírithe ag an Údarás orthu. Féadfaidh an Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin a mholadh an cinneadh bunaidh ón mBord Feidhmiúcháin atá faoi réir achomharc riaracháin a athrú nó a ionadú. Cuirfidh an Bord Feidhmiúcháin tuairim an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin san áireamh, ach ní bheidh sé faoi cheangal na tuairime sin.

- **Forálacha airgeadais (Airteagail 64 go 72)**

Tarraingeoidh an tÚdarás buiséad bliantúil suas, rud nach mór a bheith comhardaithe, lena ghlacadh ag an Údarás Buiséadach. Glacfaidh sé Rialachán Airgeadais inmheánach agus bearta frithchalaoise. Tabharfaidh an Chúirt Iniúchóirí a tuairim faoin dréachtbhuiséad agus beidh sé inniúil chun an tÚdarás a iniúchadh. Deonóidh Parlaimint na hEorpa urscaoileadh buiséadach, amhail le haghaidh gníomhaireachtaí díláraithe eile.

Tiocfaidh ioncam an Údaráis ó bhuiséad an Aontais agus ó tháillí a thoibheofar ar eintitis roghnaithe agus neamhroghnaithe áirithe faoi oibleagáid ón earnáil airgeadais. Na táillí a thoibheofar ó eintitis roghnaithe agus neamhroghnaithe faoi oibleagáid, comhfhreagróidh siad do na costais a thabhaíonn an tÚdarás chun maoirseacht dhíreach agus indíreach a dhéanamh ar eintitis faoi oibleagáid ón earnáil airgeadais. Le gníomh tarmligthe ón gCoimisiún sonrófar fothacar na n-eintiteas faoi oibleagáid faoi réir táillí agus leagfar síos an mhodheolaíocht chun táillí a ríomh in aghaidh an eintitis faoi oibleagáid.

- **Rialachán foirne (Airteagail 73 go 76) agus comhar (Airteagail 77 go 81)**

Cuirfidh an tÚdarás Rialacháin Foirne (RF) agus Coinníollacha Fostaíochta Seirbhíseach Eile (CFSE) i bhfeidhm, lena n-áirítear maidir le rúndacht ghairmiúil agus pribhléidí agus díolúintí. Leis na rialacha maidir le cosaint sonraí agus rochtain ar dhoiciméid cuirfear oibleagáid ar bun chun oibriú go dlúth leis an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí agus leis an mBord.

Ceanglaítear ar an Údarás dul i gcomhar de mheon macánta le comhlachtaí seachtracha ábhartha, lena n-áirítear comhlachtaí ón Aontas (Europol, Údaráis Mhaoirseachta Eorpacha, an Sásra Aonair Maoirseachta agus Oifig an Ionchúisitheora Phoiblí Eorpaigh), údaráis náisiúnta inniúla ábhartha eile, amhail údaráis stuamachta, réitigh agus údaráis SRT, agus údaráis tríú tír de réir mar is iomchuí.

- **Forálacha críochnaitheacha (Airteagail 82 go 93)**

Déantar inniúlachtaí an Údaráis Baincéireachta Eorpaigh i réimse AML/CFT a bhaint agus a aistriú chuig an Údarás.

Bunófar an tÚdarás i dtús 2023 agus tosóidh gníomhaíocht na maoirseachta dírí i dtús 2026. Déanfar meastóireacht faoi mhí na Nollag 2029.

2021/0240 (COD)

Togra le haghaidh

RIALACHÁN Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE

lena mbunaítear an tÚdarás um Fhrithsciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac agus lena leasaítear Rialacháin (AE) Uimh. 1093/2010, (AE) 1094/2010, (AE) 1095/2010

(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 114 de,

Ag féachaint don togra ón gCoimisiún Eorpach,

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

Ag féachaint don tuairim ó Choiste Eacnamaíoch agus Sóisialta na hEorpa[1],

Ag féachaint don tuairim ón Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí[2],

Ag gníomhú dóibh i gcomhréir leis an ngnáthnós imeachta reachtach,

De bharr an mhéid seo a leanas:

(1) Nochtadh leis an taithí a fuarthas ar an gcreat atá ann faoi láthair maidir le Sciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac (AML/CTF), atá ag brath go mór ar chur chun feidhme náisiúnta bhearta AML/CFT, gurb ann do laigí ní hamháin maidir le feidhmiú éifeachtúil chreat AML/CFT an Aontais ach freisin maidir le moltaí idirnáisiúnta a chomhtháthú. As na laigí sin, tagann bacainní nua chun cinn ar fheidhmiú cuí an mhargaidh inmheánaigh de dheasca na rioscaí laistigh den mhargadh inmheánach mar aon le bagairtí seachtracha atá roimh an margadh inmheánach chomh maith leis sin.

(2) Mar gheall ar chineál trasteorann na coireachta agus fáltas ó choireacht, cuirtear i mbaol iarrachtaí chóras airgeadais an Aontais a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc. Ní mór dul i ngleic leis na hiarrachtaí sin ar leibhéal an Aontais trí Údarás a chruthú a bheidh freagrach as rannchuidiú le cur chun feidhme rialacha comhchuibhithe. Ina theannta sin, ba cheart don Údarás cur chuige comhchuibhithe a shaothrú chun an creat coisctheach AML/CFT atá ag an Aontas cheana a neartú, agus go sonrach maoirseacht AML agus comhar idir AFAnna. Leis an gcur chuige sin ba cheart éagsúlachtaí sa reachtaíocht náisiúnta agus i gcleachtais mhaoirseachta a laghdú agus struchtúir a thabhairt isteach a théann chun tairbhe d'fheidhmiú rianúil an mhargaidh inmheánaigh ar bhealach cinntithe agus ba cheart, dá dhroim sin, é a bheith bunaithe ar Airteagal 114 CFAE.

[1] IO C , , lch. .

[2] [cuir tagairt leis] IO C , , lch. .

(3) Dá bhrí sin, ba cheart Údarás Eorpach um fhrithsciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac, an tÚdarás um Fhrithsciúradh Airgid ('an tÚdarás') a bhunú. Tá cruthú an Údaráis nua sin ríthábhachtach chun a áirithiú go ndéanfar maoirseacht éifeachtúil agus leordhóthanach ar eintitis faoi oibleagáid a bhfuil riosca bunúsach ard maidir le Sciúradh Airgid/Maoiniú Sceimhlitheoireachta (ML/TF) iontu, cuir chuige choiteanna a neartú le haghaidh eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid agus anailísí comhpháirteacha agus comhar a éascú idir Aonaid Imscrúdúcháin Airgeadais (AIAnna).

(4) Tá an ionstraim nua sin seo ina cuid de phacáiste cuimsitheach arb é is aidhm dó creat AML/CFT an Aontais a neartú. Le chéile, déanfaidh ann ionstraim seo, Treoir [cuir isteach tagairt – togra le haghaidh an 6ú Treoir maidir le Frithsciúradh Airgid], Rialachán [cuir isteach tagairt – togra le haghaidh athmhúnlú Rialachán (AE) 2015/847] agus Rialachán [cuir isteach tagairt – togra le haghaidh an Rialacháin maidir le Frithsciúradh Airgid] an creat dlíthiúil lena rialófar na ceanglais AML/CFT a bheidh le comhlíonadh ag eintitis faoi oibleagáid agus atá mar bhonn taca faoi chreat institiúideach AML/CFT an Aontais.

(5) Chun maoirseacht AML/CFT a thabhairt chuig leibhéal éifeachtúil agus aonfhoirmeach ar fud an Aontais, is gá na cumhachtaí seo a leanas a sholáthar don Údarás: maoirseacht dhíreach ar líon áirithe eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid ón earnáil airgeadais; faireachán agus anailís a dhéanamh agus faisnéis a mhalartú a bhaineann le rioscaí ML/TF lena ndéantar difear don mhargadh inmheánach; comhordú agus formhaoirseacht ar mhaoirseoirí AML/CFT ón earnáil airgeadais; comhordú agus formhaoirseacht ar mhaoirseoirí AML/CFT ón earnáil neamhairgeadais, lena n-áirítear comhlachtaí féinrialála agus comhordú agus tacaíocht le haghaidh AFAnna.

(6) Is é an bealach is iomchuí chun maoirseacht agus comhar a thabhairt i gcrích idir AFAnna ar leibhéal an Aontais inniúlachtaí maoirseachta dírí agus indírí maidir le heintitis faoi oibleagáid a chomhcheangal, agus freisin feidhmiú mar shásra um thacaíocht agus comhar le haghaidh AFAnna. Ba cheart an méid sin a bhaint amach trí Údarás a chruthú ar cheart dó neamhspleáchas agus ardleibhéal saineolais theicniúil a chomhcheangal agus ar cheart dó a bheith bunaithe i gcomhréir leis an Ráiteas Comhpháirteach agus leis an gCur Chuige Coiteann ó Pharlaimint na hEorpa, ó Chomhairle an Aontais Eorpaigh agus ón gCoimisiún Eorpach maidir le gníomhaireachtaí díláraithe[3].

(7) Ba cheart comhaontú suímh a bhunú idir an tÚdarás agus an Ballstát óstach, lena sonrófar na coinníollacha a bhaineann le bunú an tsuímh agus buntáistí atá tugtha ag an mBallstát don Údarás agus dá fhoireann.

(8) Le cumhachtaí an Údaráis, ba cheart a cheadú dó feabhas a chur ar mhaoirseacht AML/CFT san Aontas ar bhealaí éagsúla. Maidir le heintitis roghnaithe faoi oibleagáid, ba cheart don Údarás comhlíontacht uile-ghrúpa a áirithiú leis na ceanglais a leagtar síos i gcreat AML/CFT agus aon ghníomh eile ón Aontas atá ceangailteach ó thaobh dlí de agus lena bhforchuirtear oibleagáidí lena mbaineann AML/CFL ar institiúidí airgeadais. Thairis sin, ba cheart don Údarás athbhreithnithe tréimhsiúla a dhéanamh chun a áirithiú go mbeidh acmhainní agus cumhachtaí leordhóthanacha ag na maoirseoirí airgeadais uile, ar acmhainní agus cumhachtaí iad lena bhfuil gá chun a gcúraimí a dhéanamh. Ba cheart dó feidhmiú choláistí maoirseachta AML a éascú

[3] https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_en.pdf.

agus rannchuidiú le cóineasú cleachtas maoirseachta agus cur chun cinn ardchaighdeán maoirseachta. Maidir le maoirseoirí neamhairgeadais, lena n-áirítear comhlachtaí féinrialála i gcás inarb iomchuí, ba cheart don Údarás athbhreithnithe piaraí ar chaighdeáin agus cleachtais mhaoirseachta a chomhordú agus a iarraidh ar mhaoirseoirí neamhairgeadais imscrúdú a dhéanamh ar sháruithe a d'fhéadfadh a bheith ann ar cheanglais AML/CFT. Ina theannta sin, ba cheart don Údarás déanamh anailísí comhpháirteacha ag AFAnna a chomhordú agus seirbhísí agus uirlisí TF agus intleachta saorga le haghaidh comhroinnt faisnéise shlán a chur ar fáil do AFAnna, lena n-áirítear trí FIU.net a óstáil.

(9) Agus é mar chuspóir rialacha AML/CFT a neartú ar leibhéal an Aontais agus a soiléireacht a fheabhsú agus comhsheasmhacht le caighdeáin idirnáisiúnta agus le reachtaíocht eile á háirithiú, is gá ról comhordúcháin an Údaráis a bhunú ar leibhéal an Aontais i ndáil le gach cineál eintitis faoi oibleagáid chun cúnamh a thabhairt do mhaoirseoirí náisiúnta agus cóineasú maoirseachta a chur chun cinn, chun éifeachtúlacht chur chun feidhme bhearta AML/CFT a mhéadú, san earnáil neamhairgeadais freisin. Dá dhroim sin, ba cheart sainordú a thabhairt don Údarás caighdeáin theicniúla rialála a ullmhú, treoirlínte, moltaí agus tuairimí a ghlacadh agus é mar aidhm aige sin i gcás ina bhfanfaidh maoirseacht i bhfeidhm ar an leibhéal náisiúnta, go mbeidh feidhm ag na cleachtais agus na caighdeáin mhaoirseachta chéanna i bprionsabal maidir leis na heintitis inchomparáide uile. Ba cheart forbairt modheolaíochta maoirseachta a chur ar iontaoibh an Údaráis, de thoradh a shaineolais an-speisialaithe, i gcomhréir le cur chuige rioscabhunaithe. Maidir le gnéithe áirithe den mhodheolaíocht, lenar féidir tagarmharcanna cainníochtúla comhchuibhithe a ionchorprú, amhail cuir chuige chun próifíl riosca bhunúsach na n-eintiteas faoi oibleagáid a aicmiú, ba cheart iad a mhionsonrú i mbearta rialála ceangailteacha atá infheidhme go díreach – caighdeáin rialála nó theicniúla chur chun feidhme. Maidir le gnéithe eile, lena gceanglaítear discréid mhaoirseachta níos leithne, amhail cuir chuige i leith measúnú a dhéanamh ar phróifíl riosca iarmharaigh agus rialuithe inmheánacha sna heintitis faoi oibleagáid, ba cheart iad a chumhdach le treoirlínte, moltaí agus tuairimí neamhcheangailteacha ón Údarás. Leis an modheolaíocht mhaoirseachta chomhchuibhithe ba cheart aird chuí a thabhairt ar na modheolaíochtaí maoirseachta atá ann cheana agus, i gcás inarb iomchuí, iad a ghiaráil i ndáil le gnéithe maoirseachta eile de na heintitis faoi oibleagáid ón earnáil airgeadais, go háirithe i gcás inarb ann d'idirghníomhaíocht idir maoirseacht AML/CFT agus maoirseacht stuamachta. Go sonrach, ba cheart an mhodheolaíocht mhaoirseachta atá le forbairt ag an Údarás a bheith comhlántach le treoirlínte agus ionstraimí eile atá forbartha ag an Údarás Baincéireachta Eorpach lena mionsonraítear cuir chuige údarás maoirseachta stuamachta i leith rioscaí ML/TF a chur san áireamh sa mhaoirseacht stuamachta, chun idirghníomhaíocht éifeachtach idir maoirseacht stuamachta agus maoirseacht AML/CFT a áirithiú.

(10) Ba cheart a chumhachtú don Údarás caighdeáin theicniúla rialála a fhorbairt chun an leabhar rialacha comhchuibhithe a chur i gcrích, rud a bhunaítear san áit seo: [cuir isteach tagairt – togra le haghaidh an 6ú Treoir maidir le Frithsciúradh Airgid, Rialachán maidir le Frithsciúradh Airgid agus togra le haghaidh athmhúnlú Rialachán (AE) 2015/847]. Ba cheart don Choimisiún tacú leis na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin trí bhíthin gníomhartha tarmligthe faoi Airteagal 290 CFAE chun go mbeidh éifeacht cheangailteach leo ó thaobh dlí. Níor cheart iad a leasú ach amháin in imthosca an-srianta agus urghnácha, ós rud é gurb é an tÚdarás an gníomhaí a bheidh i ndlúth-theagmháil le creat AML/CFT agus gurb é is fearr atá eolach air. Chun próiseas rianúil gasta a áirithiú i ndáil le glacadh na gcaighdeán sin, ba cheart cinneadh an

Choimisiúin chun tacú le dréachtchaighdeáin theicniúla rialála a bheith faoi réir teorann ama.

(11) Ba cheart a chumhachtú don Choimisiún freisin caighdeáin theicniúla chur chun feidhme a ghlacadh trí bhíthin gníomhartha cur chun feidhme faoi Airteagal 291 CFAE.

(12) Ós rud é nach ann d'aon socrú éifeachtach leordhóthanach chun déileáil le teagmhais AML/CFT lena mbaineann gnéithe trasteorann, is gá córas maoirseachta AML/CFT comhtháite a chur i bhfeidhm ar leibhéal an Aontais lena n-áirithítear cur i bhfeidhm ardcháilíochta comhsheasmhach mhodheolaíocht maoirseachta AML/CFT agus lena gcuirtear chun cinn comhar éifeachtúil idir na húdaráis inniúla ábhartha uile. Ar na cúiseanna sin, ba cheart don Údarás agus d'údaráis mhaoirseachta AML/CFT ('údaráis mhaoirseachta') a bheith ina gcóras maoirseachta AML/CFT. Rachadh an méid sin chun tairbhe d'údaráis mhaoirseachta freisin agus dúshláin shonracha rompu, mar shampla *vis-à-vis* riosca AML/CFT feabhsaithe nó de dheasca easpa acmhainní, ós rud é gur cheart cúnamh frithpháirteach a bheith indéanta laistigh den chóras sin arna iarraidh sin. D'fhéadfadh sé gurbh éard a bheadh i gceist leis sin malartú agus iasachtaí an phearsanra, gníomhaíochtaí oiliúna agus malartuithe dea-chleachtas. Thairis sin, d'fhéadfadh an Coimisiún tacaíocht theicniúil a sholáthar do na Ballstáit faoi Rialachán (AE) 2021/240 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle chun athchóirithe a chur chun cinn arb é is aidhm dóibh an comhrac in aghaidh sciúradh airgid a threisiú.[4]

(13) I bhfianaise ról tábhachtach athbhreithnithe téamacha i maoirseacht AML/CFT ar fud an Aontais ós rud é go gcumasaíonn siad an leibhéal neamhchosanta ar rioscaí agus treochtaí a shainaithint agus a chur i gcomparáid i ndáil le heintitis faoi oibleagáid faoi mhaoirseacht, agus ós rud é nach dtairbhíonn maoirseoirí i mBallstáit éagsúla de na hathbhreithnithe sin faoi láthair, is gá don Údarás athbhreithnithe téamacha náisiúnta a shainaithint ag a bhfuil raon feidhme agus tráthchlár comhchosúil agus lena n-áirithítear a gcomhordú ar leibhéal an Aontais. Chun staideanna a sheachaint ina bhféadfaí cumarsáid chontrátha a bheith i gceist le heintitis faoi mhaoirseacht, ba cheart ról comhordúcháin an Údaráis a bheith teoranta d'idirghníomhaíocht le húdaráis mhaoirseachta ábhartha, agus níor cheart aon idirghníomhaíocht dhíreach le heintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid a bheith san áireamh ann. Ar an gcúis chéanna, ba cheart don Údarás féachaint an bhféadfaí tráthchlár na n-athbhreithnithe téamacha náisiúnta a ailíniú nó a shioncronú agus aon ghníomhaíocht a fhéadfaidh na húdaráis mhaoirseachta ábhartha a dhéanamh go comhpháirteach nó ar bhealach comhchosúil a éascú.

(14) Ach úsáid éifeachtúil a bhaint as sonraí, tagann faireachán agus comhlíontacht níos fearr as sin maidir le gnólachtaí. Dá bhrí sin, ba cheart an mhaoirseacht dhíreach agus indíreach araon a dhéanann an tÚdarás agus údaráis mhaoirseachta ar na heintitis uile faoi oibleagáid ar fud an chórais a bheith ag brath ar rochtain chaoithiúil ar shonraí agus faisnéis ábhartha maidir leis na heintitis faoi oibleagáid féin agus na gníomhaíochtaí agus na bearta maoirseachta a dhéantar ina leith. Chuige sin, ba cheart don Údarás bunachar sonraí AML/CFT lárnach a bhunú le faisnéis a bhaileofar ó na húdaráis mhaoirseachta uile, agus ba cheart dó an fhaisnéis sin a chur ar fáil go roghnaitheach d'aon údarás maoirseachta laistigh den chóras. Leis na sonraí sin, ba cheart aistarraingt nósanna imeachta um údarú, agus measúnuithe cuí córa ar

[4] Rialachán (AE) 2021/240 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 10 Feabhra 2021 lena mbunaítear Ionstraim um Thacaíocht Theicniúil (IO L 57, 18.2.2021, lch. 1).

scairshealbhóirí agus comhaltaí d'eintitis aonair faoi oibleagáid a chumhdach freisin ós rud é go gcuirfidh an méid sin ar a gcumas d'údaráis ábhartha breithniú cuí a dhéanamh ar easnaimh fhéideartha eintiteas sonrach agus daoine aonair sonracha a d'fhéadfadh teacht chun solais i mBallstáit eile. Sa bhunachar sonraí ba cheart faisnéis staidrimh a áireamh freisin maidir le húdaráis mhaoirseachta agus údaráis phoiblí eile ag a bhfuil baint le maoirseacht AML/CFT. Leis an bhfaisnéis sin, chuirfí é ar a chumas don Údarás formhaoirseacht éifeachtach a dhéanamh ar fheidhmiú cuí agus éifeachtacht chóras maoirseachta AML/CFT. Leis an bhfaisnéis ón mbunachar sonraí, chuirfí é ar a chumas don Údarás freagairt go tráthúil do laigí féideartha agus cásanna neamhchomhlíonta de chuid eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid. De bhun Airteagal 24 de Rialachán (AE) 2017/1939 ón gComhairle[5], tuairisceoidh an tÚdarás aon iompar coiriúil do OIPE gan moill mhíchuí ar ina leith a d'fhéadfadh sé a inniúlacht a fheidhmiú i gcomhréir le hAirteagail 22 agus 25(2) agus (3) den Rialachán sin. De bhun Airteagal 8 de Rialachán 883/2013[6], tarchuirfidh an tÚdarás aon fhaisnéis do OLAF gan mhoill i ndáil le cásanna calaoise nó éillithe féideartha, nó aon ghníomhaíocht neamhdhleathach eile lena ndéantar difear do leasanna airgeadais an Aontais.

(15) Agus é mar chuspóir cosaint níos éifeachtaí agus nach bhfuil chomh hilroinnte sin a áirithiú ar chreat airgeadais an Aontais, ba cheart don Údarás maoirseacht dhíreach a dhéanamh ar líon teoranta de na heintitis faoi oibleagáid is rioscúla. Ós rud é nach bhfuil rioscaí ML/TF comhréireach le méid na n-eintiteas faoi mhaoirseacht, ba cheart critéir eile a chur i bhfeidhm chun na heintitis is rioscúla a shainaithint. Go háirithe, ba cheart dhá chatagóir a bhreithniú: institiúidí creidmheasa agus airgeadais trasteorann a bhfuil ardriosca ag baint leo ag a bhfuil gníomhaíocht i líon suntasach Ballstát, atá roghnaithe go tréimhsiúil; agus, i gcásanna eisceachtúla, aon eintiteas nach ndéanann a mhaoirseoir náisiúnta aghaidh a thabhairt go leordhóthanach ná go tráthúil ar a sháruithe ábhartha ar na ceanglais is infheidhme. Thiocfadh na heintitis sin faoin gcatagóir 'eintitis roghnaithe faoi oibleagáid'.

(16) Ba cheart measúnú a dhéanamh ar an gcéad chatagóir d'institiúidí creidmheasa agus airgeadais, nó grúpaí de na hinstitiúidí sin, bunaithe ar mheascán de chritéir oibiachtúla a bhaineann lena láithreacht agus lena ngníomhaíocht trasteorann, agus critéir i ndáil lena bpróifíl riosca ML/FT bhunúsaigh. Níor cheart a áireamh sa phróiseas roghnúcháin ach grúpaí airgeadais casta móra arb ann dóibh i roinnt Ballstát ar a bhféadfaí maoirseacht níos éifeachtúla a dhéanamh ar leibhéal an Aontais. Maidir le hinstitiúidí creidmheasa, ba cheart láithreacht trasteorann íosta chun bheith cuimsithe sa phróiseas roghnúcháin a bheith bunaithe ar an líon fochuideachtaí agus brainsí i mBallstáit éagsúla, ós rud é gur gá láithreacht áitiúil i bhfoirm bunaíochta le haghaidh méid mór gníomhaíochtaí baincéireachta rioscúla. Féadfaidh eintitis eile san earnáil airgeadais, i gcontrárthacht leis sin, gníomhaíochtaí a dhéanamh is féidir a bheith sách rioscúil ó thaobh ML/TF de trí sholáthar díreach seirbhísí, mar shampla trí líonra gníomhairí, ach is féidir nach mbeidh fochuideachtaí ná brainsí bunaithe acu i líon mór Ballstát. Dá bhrí sin, mar thoradh ar na critéir trasteorann chéanna a chur i bhfeidhm, is é sin le rá an ceann a bhaineann le saoirse bunaíochta, mheasfaí eintitis

[5] Rialachán (AE) 2017/1939 ón gComhairle an 12 Deireadh Fómhair 2017 lena gcuirtear chun feidhme comhar feabhsaithe maidir le bunú Oifig an Ionchúisitheora Phoiblí Eorpaigh (OIPE) (IO L 283, 31.10.2017, lch. 1).

[6] Rialachán (AE, EURATOM) Uimh. 883/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 11 Meán Fómhair 2013 maidir le himscrúduithe arna ndéanamh ag an Oifig Eorpach Frith-Chalaoise (OLAF) agus lena n-aisghairtear Rialachán (CE) Uimh. 1073/1999 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus Rialachán (Euratom) Uimh. 1073/1999 ón gComhairle (IO L 248, 18.9.2013, lch. 1).

mhóra ón earnáil airgeadais ar féidir próifíl riosca shuntasach a bheith acu i roinnt Ballstát, gan bheith bunaithe iontu. Ós rud é go bhfuil an méid gníomhaíochtaí trí sholáthar díreach seirbhísí níos lú go ginearálta ná an méid gníomhaíochtaí a dhéantar i mbrainse nó i bhfochuideachta, is iomchuí gan ach grúpaí atá bunaithe in dhá Bhallstát ar a laghad a bhreithniú, ach seirbhísí a sholáthar go díreach nó trí líonra gníomhairí in ocht mBallstát bhreise ar a laghad.

(17) Chun a áirithiú nach ndéanfar maoirseacht dhíreach ar leibhéal an Aontais ach amháin ar na heintitis faoi oibleagáid is rioscúla ina measc sin ag a bhfuil oibríochtaí trasteorann suntasacha, ba cheart an measúnú ar a riosca bunúsach a chomhchuibhiú. Faoi láthair, is ann do chuir chuige náisiúnta éagsúla agus úsáideann údaráis mhaoirseachta tagarmharcanna sainiúla chun riosca ML/TF bunúsach eintiteas faoi oibleagáid a mheasúnú agus a aicmiú. Trí na modheolaíochtaí náisiúnta sin a úsáid chun eintitis a roghnú le haghaidh maoirseacht dhíreach ar leibhéal an Aontais, d'fhéadfadh cothroime iomaíochta éagsúil teacht as sin ina measc sin. Dá bhrí sin, ba cheart a chumhachtú don Údarás caighdeáin theicniúla rialála a fhorbairt lena leagtar amach modheolaíocht chomhchuibhithe agus tagarmharcanna chun an riosca ML/TF bunúsach a chatagóiriú mar íseal, meánach, substaintiúil, nó ard. Ba cheart an mhodheolaíocht a chur in oiriúint do chineálacha rioscaí ar leith agus dá bhrí sin ba cheart catagóirí éagsúla d'eintitis faoi oibleagáid a leanúint léi ar institiúidí airgeadais iad i gcomhréir leis an Rialachán ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle maidir le húsáid an chórais airgeadais chun sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile le haghaidh COM(2021)420]. Ba cheart an mhodheolaíocht sin a bheith sách mionsonraithe agus ba cheart tagarmharcanna cainníochtúla agus cáilíochtúla sonracha a bhunú léi ag breithniú ar a laghad na tosca riosca a bhaineann leis na cineálacha custaiméirí a bhfreastalaítear orthu, na táirgí agus na seirbhísí a thairgtear, agus na limistéir gheografacha, lena n-áirítear dlínsí tríú tír ina n-oibríonn eintitis faoi oibleagáid nó lena mbaineann siad. Go sonrach, maidir le gach eintiteas faoi oibleagáid ar a ndéantar measúnú, bheadh a phróifíl riosca bhunúsach aicmithe i ngach Ballstát ina n-oibríonn sé ar bhealach atá comhsheasmhach le haicmiú aon eintitis eile faoi oibleagáid san Aontas. Cheadódh na tagarmharcanna cainníochtúla agus cáilíochtúla sin go mbeadh an t-aicmiú sin oibiachtúil agus gan bheith ag brath ar dhiscréid údaráis maoirseachta ar leith i mBallstát, ná ar dhiscréid an Údaráis.

(18) Leis na critéir roghnúcháin deiridh ba cheart bonn údair a bheith le cothroime iomaíochta i measc eintitis faoi oibleagáid ar a ndéantar maoirseacht dhíreach, agus chuige sin, níor cheart aon discréid a fhágáil faoin Aontas ná faoi údaráis mhaoirseachta agus cinneadh á dhéanamh faoin liosta eintiteas faoi oibleagáid ba cheart a bheith faoi réir maoirseacht dhíreach. Dá bhrí sin, i gcás ina n-oibreoidh eintiteas faoi oibleagáid ar leith ar a ndéantar measúnú ar bhonn trasteorann agus ina dtiocfaidh sé laistigh den chatagóir ardriosca i gcomhréir leis an modheolaíocht chomhchuibhithe i líon íosta Ballstát, ba cheart a mheas gur eintiteas faoi oibleagáid é. I gcás institiúidí creidmheasa, ba cheart aghaidh a thabhairt ar an ngné thrasteorann trí na hinstitiúidí creidmheasa sin atá aicmithe mar institiúidí ardriosca a áireamh in ar a laghad ceithre Bhallstát agus i gcás inarb amhlaidh in ar a laghad Ballstát amháin de na ceithre Bhallstát sin go raibh an t-eintiteas faoi imscrúdú maoirseachta nó imscrúdú poiblí eile le haghaidh sáruithe ábhartha ar cheanglais AML/CFT. I gcás institiúidí airgeadais eile, ba cheart aghaidh a thabhairt ar an ngné thrasteorann trí na hinstitiúidí airgeadais sin a áireamh atá aicmithe mar institiúidí ardriosca i mBallstát amháin ar a laghad mar a bhfuil siad bunaithe agus i gcúig Bhallstát eile ar a laghad mar a n-oibríonn siad trí sholáthar díreach seirbhísí.

(19) Chun trédhearcacht agus soiléireacht a sholáthar do na hinstitiúidí ábhartha, ba cheart don Údarás liosta de na heintitis roghnaithe faoi oibleagáid a fhoilsiú laistigh de mhí amháin tar éis babhta roghnúcháin a thosú, tar éis fíorú a dhéanamh ar chomhfhreagras na faisnéise atá soláthartha ag na maoirseoirí airgeadais do na critéir maidir le gníomhaíochtaí trasteorann agus don mhodheolaíocht riosca bhunúsaigh. Dá bhrí sin, is den tábhacht, i dtús gach tréimhse roghnúcháin, go soláthróidh na maoirseoirí airgeadais ábhartha faisnéis staidrimh atá cothrom le dáta don Údarás chun go gcinnfear an liosta institiúidí airgeadais atá incháilithe le haghaidh measúnú i gcomhréir leis na critéir iontrála measúnaithe a bhaineann lena n-oibríochtaí trasteorann. Sa chomhthéacs sin, ba cheart do na maoirseoirí airgeadais an tÚdarás a chur ar an eolas faoin gcatagóir riosca bhunúsaigh faoina dtagann institiúid airgeadais ina ndlínsí i gcomhréir leis an modheolaíocht a leagtar síos sna caighdeáin theicniúla rialála. Ba cheart don Údarás na cúraimí a bhaineann le maoirseacht dhíreach a ghlacadh air féin ansin 5 mhí tar éis an liosta a fhoilsiú. Tá gá leis an am sin chun aistriú cúraimí maoirseachta ón leibhéal náisiúnta chuig leibhéal an Aontais a ullmhú go hiomchuí, lena n-áirítear foirmiú comhfhoirne maoirseachta, agus aon socrú oibre ábhartha a ghlacadh leis na maoirseoirí airgeadais ábhartha.

(20) Chun deimhneacht dhlíthiúil agus cothroime iomaíochta a áirithiú i measc eintitis roghnaithe, ba cheart d'aon eintiteas roghnaithe leanúint de bheith faoi mhaoirseacht dhíreach an Údaráis ar feadh 3 bliana ar a laghad, fiú más fíor ó thráth an roghnúcháin agus le linn na 3 bliana go scoireann sé d'aon cheann de na critéir maidir le gníomhaíocht trasteorann nó lena mbaineann riosca a chomhlíonadh de dheasca e.g. comhdhlúthú, leathnú nó ath-leithdháileadh féideartha gníomhaíochtaí a dhéantar trí bhunaíochtaí nó saoirse chun seirbhísí a sholáthar. Ba cheart don Údarás a áirithiú freisin go ndéanfar am leordhóthanach a leithdháileadh ar ullmhú na n-eintiteas faoi oibleagáid agus a n-údarás maoirseachta maidir le haistriú maoirseachta ón leibhéal náisiúnta go leibhéal an Aontais. Dá bhrí sin, ba cheart gach roghnú ina dhiaidh sin tosú 6 mhí roimh dháta deiridh na tréimhse 3 bliana maoirseachta ar na heintitis a roghnaíodh roimhe sin.

(21) Ba cheart do na gníomhartha ábhartha a bhfuil baint acu le cur i bhfeidhm chreat AML/CFT dul i gcomhar le chéile i gcomhréir le dualgas an chomhair dhílis a chumhdaítear sna Conarthaí. Chun a áirithiú gur mar shásra comhtháite a fheidhmeoidh córas maoirseachta AML atá comhdhéanta den Údarás agus údaráis mhaoirseachta, agus go mbeidh rioscaí dlínse-shonracha agus saineolas maoirseachta áitiúil curtha san áireamh agus úsáidte i gceart, ba cheart maoirseacht dhíreach ar eintitis roghnaithe faoi oibleagáid a dhéanamh i bhfoirm comhfhoirne maoirseachta. Ba cheart na foirne sin a bheith faoi stiúir ball foirne den Údarás a chomhordaíonn gníomhaíochtaí maoirseachta uile na foirne. Chun a áirithiú go bhfaighfear tuiscint leordhóthanach ar shainiúlachtaí náisiúnta féideartha, ba cheart an ceann foirne ('comhordaitheoir JST') a bheith ar stáisiún sa Bhallstát ina bhfuil a cheanncheathrú ag eintiteas roghnaithe. Ba cheart don Údarás a bheith i gceannas ar bhunú agus comhdhéanamh na comhfhoirne maoirseachta, agus ba cheart do na maoirseoirí áitiúla a áirithiú go mbeidh líon leordhóthanach dá mbaill foirne ceaptha don fhoireann, ag cur phróifíl riosca an eintitis roghnaithe ina ndlínse san áireamh.

(22) Chun a áirithiú gur féidir leis an Údarás a oibleagáidí maoirseachta a chomhlíonadh ar bhealach éifeachtúil maidir le heintitis roghnaithe faoi oibleagáid, ba cheart don Údarás a bheith in ann aon doiciméad inmheánach agus faisnéis a fháil is gá chun a chúraimí a fheidhmiú agus chun na críche sin ba cheart cumhachtaí imscrúdúcháin

ginearálta a bheith tugtha do na húdaráis mhaoirseachta uile faoin dlí riaracháin náisiúnta.

(23) Ba cheart an chumhacht a bheith ag an Údarás gníomhaíochtaí, laistigh den eintiteas, a cheangal, chun feabhas a chur ar chomhlíontacht eintiteas faoi oibleagáid le creat AML/CFT, lena n-áirítear treisiú nósanna imeachta inmheánacha agus athruithe ar an struchtúr rialachais, ag dul chomh fada le comhaltaí den chomhlacht bainistíochta a bhaint, gan dochar do chumhachtaí údarás maoirseachta ábhartha eile den eintiteas céanna faoi oibleagáid. Tar éis torthaí ábhartha a bhaineann le neamhchomhlíontacht nó comhlíontacht pháirteach leis na ceanglais is infheidhme ag an eintiteas faoi oibleagáid, ba cheart é a bheith in ann beartas nó nósanna imeachta sonracha a fhorchur le haghaidh cliaint ar leith nó catagóirí cliant lena mbaineann ardrioscaí. Ba cheart cigireachtaí ar an láthair a bheith ina sainghné thráthrialta den mhaoirseacht sin. Má cheanglaíonn cineál sonrach cigireachta ar an láthair údarú ón údarás breithiúnach náisiúnta, ba cheart don Údarás iarratas a dhéanamh ar an údarú sin.

(24) Ba cheart raon iomlán cumhachtaí maoirseachta a bheith ag an Údarás i ndáil le heintitis ar a ndéantar maoirseacht dhíreach chun comhlíontacht leis na ceanglais is infheidhme a áirithiú. Ba cheart feidhm a bheith ag na cumhachtaí sin i gcásanna nach gcomhlíonann an t-eintiteas roghnaithe a cheanglais, i gcásanna nach dócha go gcomhlíonfaí ceanglais áirithe, chomh maith le cásanna inarb amhlaidh nach bhfuil próisis ná rialuithe inmheánacha iomchuí chun bainistíocht fhónta ar rioscaí ML/FT eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid a áirithiú. D'fhéadfaí feidhmiú na gcumhachtaí sin a dhéanamh trí chinntí ceangailteacha atá dírithe ar eintitis aonair roghnaithe faoi oibleagáid.

(25) I dteannta cumhachtaí maoirseachta agus chun an chomhlíontacht a áirithiú, i gcásanna sáruithe ábhartha ar cheanglais is infheidhme go díreach, ba cheart don Údarás a bheith in ann smachtbhannaí airgid riaracháin a fhorchur ar na heintitis roghnaithe faoi oibleagáid. Ba cheart na smachtbhannaí sin a bheith comhréireach agus athchomhairleach, ba cheart éifeacht phionósach agus dhíspreagthach a bheith leo, agus ba cheart prionsabal *ne bis in idem* a chomhlíonadh leo. Ba cheart méideanna uasta smachtbhannaí airgid a bheith i gcomhréir leis na cinn a bhunaítear le [cuir isteach tagairt – An 6ú Treoir maidir le Frithsciúradh Airgid] agus a bheith ar fáil do na húdaráis mhaoirseachta uile ar fud an Aontais. Ba cheart méideanna bunúsacha na bpionós sin a chinneadh laistigh de na teorainneacha a bhunaítear le creat AML/CFT, ag cur chineál na gceanglas a sáraíodh san áireamh. Chun go gcuirfeadh an tÚdarás tosca géaraitheacha nó maolaitheacha san áireamh go leordhóthanach, ba cheart a bheith in ann coigeartuithe a dhéanamh ar an méid bunúsach ábhartha. Agus é mar chuspóir athrú tráthúil a dhéanamh ar an gcleachtas gnó díobhálach, ba cheart a chumhachtú do Bhord Feidhmiúcháin an Údaráis íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla a fhorchur chun iallach a chur ar an duine dlítheanach nó nádúrtha scor den iompar ábhartha. Agus é mar aidhm feasacht ar na heintitis faoi oibleagáid uile a ardú, trína spreagadh chun cleachtais ghnó a ghlacadh i gcomhréir le creat AML/CFT, ba cheart na smachtbhannaí agus na pionóis a nochtadh. Ba cheart an dlínse a bheith ag an gCúirt Bhreithiúnais athbhreithniú a dhéanamh ar dhlíthiúlacht na gcinntí atá glactha ag an Údarás, ag an gComhairle agus ag an gCoimisiún, i gcomhréir le hAirteagal 263 CFAE, agus chun a ndliteanas neamhchonarthach a chinneadh chomh maith leis sin.

(26) Ionas go bhféadfaidh an tÚdarás agus maoirseoirí airgeadais cumarsáid a dhéanamh go pras agus go héifeachtúil laistigh de chóras maoirseachta AML/CFT agus chun próisis chinnteoireachta níos comhleanúnaí a chumasú, is gá socruithe sonracha a bheith ann chun cumarsáid a dhéanamh laistigh den chóras sin.

(27) Le haghaidh eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid, tá maoirseacht AML/CFT le bheith go príomha ar an leibhéal náisiúnta, agus freagracht agus cuntasacht iomlán ag údaráis náisiúnta inniúla i leith maoirseacht dhíreach. Ba cheart cumhachtaí maoirseachta indíreacha leordhóthanacha a dheonú don Údarás chun a áirithiú go mbeidh gníomhaíochtaí maoirseachta ar an leibhéal náisiúnta comhsheasmhach agus ar ardcháilíocht ar fud an Aontais. Dá bhrí sin, ba cheart dó measúnuithe a dhéanamh ar staid an chóineasúcháin maoirseachta agus tuarascálacha a fhoilsiú lena thorthaí. Ba cheart a chumhachtú dó treoirlínte agus moltaí a eisiúint, atá dírithe ar eintitis faoi oibleagáid agus ar údaráis mhaoirseachta chomh maith leis sin, d'fhonn cleachtais mhaoirseachta chomhchuibhithe agus ardleibhéil a áirithiú ar fud an Aontais.

(28) Maidir le heintitis áirithe faoi oibleagáid san earnáil airgeadais nach gcomhlíonann na ceanglais le haghaidh roghnú tráthrialta, d'fhéadfadh sé go mbeadh próifíl bhunúsach ard acu fós ó thaobh sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta de, nó d'fhéadfadh sé go ndéanfaidís, go n-athróidís nó go leathnóidís gníomhaíochtaí lena mbaineann ardriosca, nach bhfuil maolaithe le leibhéal comhréireach rialuithe inmheánacha, as a dtagann sáruithe ábhartha ar a cheanglais AML/CFT. Más ann do tháscairí maidir le sáruithe ábhartha féideartha ar cheanglais AML/CFT is infheidhme, is féidir gur comhartha mórfhaillí iad ar thaobh an eintitis faoi oibleagáid. Ba cheart don údarás maoirseachta i bhformhór na gcásanna a bheith in ann freagra leordhóthanach a thabhairt ar aon sárú féideartha agus cosc a chur ar theacht chun cinn na rioscaí agus le mórfhaillí cheanglais AML/CFT a bheith ann dá dheasca sin. Mar sin féin, i gcásanna áirithe d'fhéadfadh sé nach mbeadh freagairt ar an leibhéal náisiúnta leordhóthanach ná tráthúil, go háirithe nuair atá táscairí ann gur tharla sáruithe ábhartha cheana ar leibhéal an eintitis. Sna cásanna sin, ba cheart don Údarás a bheith in ann iarraidh ar an maoirseoir áitiúil bearta sonracha a dhéanamh chun an staid a leigheas, lena n-áirítear a iarraidh smachtbhannaí airgeadais a eisiúint. Chun cosc a chur ar theacht chun cinn rioscaí a bhaineann le sciúradh airgid agus sceimhlitheoireacht, ba cheart an sprioc-am le haghaidh gníomhaíocht ar an leibhéal náisiúnta a bheith sách gearr.

(29) Ba cheart an deis a bheith ag an Údarás aistriú cúraimí agus cumhachtaí maoirseachta a bhaineann le heintiteas sonrach faoi oibleagáid a iarraidh ar a thionscnamh féin i gcás neamhghníomhaíochta nó mainneachtain a treoracha a leanúint laistigh den sprioc-am a sholáthraítear. Ós rud é gur ghá cinneadh lánroghnach ar thaobh an Údaráis chun cúraimí agus cumhachtaí maidir le heintiteas faoi oibleagáid a aistriú gan iarraidh shonrach ón maoirseoir airgeadais chuig an Údarás, ba cheart don Údarás iarraidh shonrach chuige sin a chur faoi bhráid an Choimisiúin. Chun go bhféadfaidh an Coimisiún cinneadh a dhéanamh atá comhleanúnach le creat na gcúraimí atá leithdháilte ar an Údarás laistigh de chreat AML/CFT, in iarraidh an Údaráis ba cheart údar iomchuí a chur san áireamh, agus ba cheart fad beacht a léiriú le haghaidh ath-leithdháileadh cúraimí agus cumhachtaí ar an Údarás. An tráthchlár le haghaidh ath-leithdháileadh cumhachtaí, ba cheart é a bheith ag comhfhreagairt don am a cheanglaíonn an tÚdarás chun déileáil leis na rioscaí ar leibhéal an eintitis, agus níor cheart é a bheith níos faide ná tréimhse 3 bliana. Ba cheart don Choimisiún cinneadh a ghlacadh lena ndéantar cumhachtaí agus cúraimí chun maoirseacht a dhéanamh ar an eintiteas a aistriú chuig an Údarás go pras, agus in aon chás laistigh de mhí.

(30) Chun feabhas a chur ar chleachtais mhaoirseachta san earnáil neamhairgeadais, ba cheart don Údarás athbhreithnithe piaraí a dhéanamh ar údaráis mhaoirseachta san earnáil neamhairgeadais, lena n-áirítear údaráis phoiblí a dhéanann formhaoirseacht ar chomhlachtaí féinrialála, agus tuarascálacha a fhoilsiú lena thorthaí; d'fhéadfadh

treoirlínte nó moltaí atá dírithe ar na húdaráis phoiblí ábhartha ag bheith ag gabháil leo, lena n-áirítear údaráis phoiblí a dhéanann formhaoirseacht ar chomhlachtaí féinrialála. Ba cheart comhlachtaí féinrialála a bheith in ann páirt a ghlacadh in athbhreithnithe piaraí ar bhonn cás ar chás i gcás inar léirigh siad go bhfuil siad toilteanach páirt a ghlacadh iontu.

(31) Agus é mar chuspóir cur le héifeachtúlacht chur chun feidhme bhearta AML/CFT freisin san earnáil neamhairgeadais, ba cheart don Údarás a bheith in ann imscrúdú a dhéanamh freisin ar sháruithe féideartha nó cur i bhfeidhm mícheart dhlí an Aontais ag údaráis mhaoirseachta san earnáil sin, lena n-áirítear údaráis phoiblí a dhéanann formhaoirseacht ar chomhlachtaí féinrialála.

(32) Chun anailís a dhéanamh ar ghníomhaíocht amhrasach lena ndéantar difear do dhlínsí iomadúla, ba cheart na AFAnna ábhartha a fhaigheann tuarascálacha nasctha a bheith in ann anailísí comhpháirteacha a dhéanamh go héifeachtúil ar chásanna leasa choitinn. Chuige sin, ba cheart don Údarás a bheith in ann na hanailísí comhpháirteacha ar idirbhearta nó gníomhaíochtaí amhrasacha trasteorann a mholadh, a chomhordú agus tacaíocht a thabhairt dóibh leis na bealaí iomchuí uile. Ba cheart na hanailísí comhpháirteacha a spreagadh i gcás inar gá na hanailísí comhpháirteacha sin amháin a dhéanamh de bhun na bhforálacha ábhartha i ndlí an Aontais. Ar thoiliú sainráite a fháil ó AFAnna a ghlacann páirt sna hanailísí comhpháirteacha, ba cheart d'fhoireann an Údaráis a thacaíonn le hanailísí comhpháirteacha a dhéanamh a bheith in ann na sonraí agus an fhaisnéis uile is gá a fháil agus a phróiseáil, lena n-áirítear na sonraí agus an fhaisnéis a bhaineann leis na cásanna ar a ndearnadh anailís.

(33) Chun feabhas a chur ar éifeachtacht na n-anailísí comhpháirteacha, ba cheart don Údarás a bheith in ann athbhreithnithe ar mhodhanna, nósanna imeachta agus déanamh na n-anailísí comhpháirteacha a thionscnamh, agus é mar aidhm leis na ceachtanna a foghlaimíodh a chinneadh agus feabhas a chur ar na hanailísí sin agus iad a chur chun cinn. Leis an aiseolas ar an anailís chomhpháirteach ba cheart é a chur ar a chumas don údarás conclúidí agus moltaí a eisiúint ar conclúidí agus moltaí iad as a dtiocfadh scagadh agus feabhsú tráthrialta ar na modhanna agus na nósanna imeachta chun anailísí comhpháirteacha a dhéanamh.

(34) Chun an comhar idir AFAnna agus an tÚdarás a éascú agus a fheabhsú, lena n-áirítear chun anailísí comhpháirteacha a dhéanamh, ba cheart do na AFAnna a bheith in ann ball foirne amháin in aghaidh an AFA a tharmligean chuig an Údarás ar bhonn deonach. Ba cheart do na toscairí AFA náisiúnta tacú le foireann an Údaráis chun na cúraimí uile a bhaineann le AFAnna a dhéanamh, lena n-áirítear anailísí comhpháirteacha a dhéanamh agus measúnuithe bagartha agus anailísí straitéiseacha a ullmhú ar bhagairtí ó thaobh sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta, rioscaí agus modhanna. Cé is moite de na hanailísí comhpháirteacha, ba cheart don Údarás foirmeacha éagsúla cúnaimh fhrithpháirtigh a spreagadh agus a éascú idir AFAnna, lena n-áirítear oiliúint agus malartuithe foirne chun feabhas a chur ar fhothú acmhainneachta agus malartú eolais agus dea-chleachtas a chumasú i measc AFAnna.

(35) Ba cheart don Údarás FIU.net a bhainistiú, a óstáil agus a choinneáil ar bun, an córas TF tiomnaithe lena gceadaítear do AFAnna dul i gcomhar agus faisnéis a mhalartú eatarthu féin agus, i gcás inarb iomchuí, lena gcontrapháirtithe ó thríú tíortha agus tríú páirtithe. Ba cheart don Údarás, i gcomhar leis na Ballstáit, an córas a choimeád cothrom le dáta. Chuige sin, ba cheart don Údarás a áirithiú go n-úsáidfear gach tráth an teicneolaíocht úrscothach is forbartha dá bhfuil ar fáil chun FIU.net a fhorbairt, faoi réir anailís chostais agus tairbhe.

(36) Chun cleachtais mhaoirseachta agus lena mbaineann AFA atá comhsheasmhach, éifeachtúil agus éifeachtach a bhunú agus chun a áirithiú go gcuirfear dlí an Aontais i bhfeidhm ar bhealach coiteann, aonfhoirmeach agus comhleanúnach, ba cheart don Údarás a bheith in ann treoirlínte agus moltaí a eisiúint atá dírithe ar na heintitis uile faoi oibleagáid nó ar chatagóir díobh agus ar na húdaráis mhaoirseachta agus na AFAnna uile nó ar chatagóirí díobh. D'fhéadfaí na treoirlínte agus na moltaí a eisiúint de bhun cumhachtú sonrach sna gníomhartha is infheidhme ón Aontas, nó ar thionscnamh an Údaráis, i gcás inar gá creat AML/CFT a neartú ar leibhéal an Aontais.

(37) Tá bunú struchtúir rialachais láidir laistigh den Údarás fíor-riachtanach chun feidhmiú éifeachtach na gcúraimí a dheonaítear don Údarás a áirithiú, agus le haghaidh próiseas cinnteoireachta éifeachtúil agus oibiachtúil. De dheasca chastacht agus éagsúlacht na gcúraimí a thugtar don Údarás sa réimse maoirseachta agus AFA araon, ní féidir le comhlacht rialála aonair na cinntí a dhéanamh, faoi mar atá i gceist go minic i ngníomhaireachtaí díláraithe. Cineálacha áirithe cinntí, amhail cinntí maidir le hionstraimí coiteanna a ghlacadh, de bharr gur gá d'ionadaithe údarás iomchuí nó AFAnna iad a dhéanamh, agus de bharr gur gá rialacha vótála CFAE a urramú leo, cinntí áirithe eile, amhail na cinntí atá dírithe ar eintitis roghnaithe aonair faoi oibleagáid, nó údaráis aonair, ceanglaítear comhlacht cinnteoireachta níos lú, ar cheart dá chomhaltaí a bheith faoi réir socruithe cuntasachta iomchuí. Dá bhrí sin, ba cheart don Údarás a bheith comhdhéanta de Bhord Ginearálta, Bord Feidhmiúcháin atá comhdhéanta de chúigear comhaltaí neamhspleácha lánaimseartha agus de Chathaoirleach an Údaráis.

(38) Chun an saineolas ábhartha a áirithiú, ba cheart dhá chomhdhéanamh a bheith ag an mBord Ginearálta. Le haghaidh na gcinntí uile maidir le glacadh gníomhartha lena bhfuil feidhm ghinearálta amhail na caighdeáin rialála agus theicniúla chur chun feidhme, na treoirlínte, na moltaí, agus na tuairimí a bhaineann le AFAnna, ba cheart é a bheith comhdhéanta de chinn AFAnna na mBallstát ('Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh AFA'). Le haghaidh na gcineálacha céanna gníomhartha a bhaineann le maoirseacht dhíreach nó indíreach a dhéanamh ar eintitis airgeadais nó neamhairgeadais faoi oibleagáid, ba cheart é a bheith comhdhéanta de cheannairí mhaoirseoirí AML/CFT ar údaráis phoiblí iad ('Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta'). Na páirtithe uile a mbeidh ionadaíocht acu ar an mBord Bainistíochta, ba cheart dóibh iarrachtaí a dhéanamh ráta athrúcháin a n-ionadaithe a theorannú, chun leanúnachas obair an Bhoird a áirithiú. Ba cheart do gach páirtí díriú ar ionadaíocht chothrom a bhaint amach idir fir agus mná ar an mBord Ginearálta.

(39) Le haghaidh próiseas cinnteoireachta rianúil, ba cheart na cúraimí a roinnt go soiléir: ba cheart don Bhord Ginearálta i gcomhdhéanamh AFA cinneadh a dhéanamh maidir leis na bearta ábhartha le haghaidh AFAnna, ba cheart don Bhord Ginearálta cinneadh a dhéanamh maidir le gníomhartha tarmligthe, treoirlínte agus bearta comhchosúla le haghaidh eintitis faoi oibleagáid. Ba cheart don Bhord Ginearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta a bheith in ann a thuairim agus comhairle a sholáthar freisin don Bhord Feidhmiúcháin maidir leis na dréachtchinntí uile atá dírithe ar eintitis roghnaithe aonair faoi oibleagáid agus atá molta ag Comhfhoirne Maoirseachta. In éagmais na tuairime nó na comhairle sin, ba cheart don Bhord Feidhmiúcháin na cinntí a dhéanamh. Aon uair a imíonn an Bord Feidhmiúcháin ón gcomhairle a sholáthraíonn an Bord Ginearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta sa chinneadh críochnaitheach, ba cheart dó na cúiseanna leis sin a mhíniú i scríbhinn.

(40) Chun críoch vótála agus déanaimh cinntí, ba cheart ionadaí vótála amháin a bheith ag gach Ballstát. Dá bhrí sin, ba cheart do cheannairí na n-údarás poiblí ionadaí buan a cheapadh mar chomhalta vótála an Bhoird Ghinearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta. De rogha air sin, de réir ábhar an chinnidh nó clár oibre Cruinnithe boird ghinearálta, féadfaidh údaráis phoiblí Ballstáit cinneadh a dhéanamh maidir le hionadaí ad-hoc. Na socruithe praiticiúla a bhaineann leis an gcinnteoireacht agus leis an vótáil a dhéanann comhaltaí an Bhoird Ghinearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta, ba cheart iad a leagan síos i Rialacha Nós Imeachta an Bhoird Ghinearálta, a bheidh le forbairt ag an Údarás.

(41) Ba cheart do Chathaoirleach an Údaráis cathaoirleacht a dhéanamh ar chruinnithe an Bhoird Ghinearálta agus ceart vótála a bheith aige nuair a dhéantar cinntí trí thromlach simplí. Ba cheart don Choimisiún a bheith ina chomhalta neamhvótála ar an mBord Ginearálta. Chun dea-chomhar a bhunú le hinstitiúidí ábhartha eile, ba cheart don Bhord Ginearálta a bheith in ann breathnóirí neamhvótála eile a ligean isteach, amhail ionadaí ón Sásra Aonair Maoirseachta agus ó gach ceann de na trí Údarás Maoirseachta Eorpacha (ÚBE, ÚEÁPC agus ÚEUM) le haghaidh an Bhoird Ghinearálta ina Chomhdhéanamh Maoirseachta agus Europol, OIPE agus Eurojust le haghaidh an Bhoird Ghinearálta ina chomhdhéanamh AFA, i gcás ina ndéanfar ábhair a thagann faoina sainorduithe faoi seach a phlé nó a chinneadh. Chun próiseas cinnteoireachta rianúil a cheadú, ba cheart cinntí an Bhoird Ghinearálta a dhéanamh le tromlach simplí, ach amháin dréachtchaighdeáin rialála agus theicniúla chur chun feidhme, treoirlínte agus moltaí ar cheart iad a dhéanamh le tromlach cáilithe ionadaithe ó na Ballstáit i gcomhréir le rialacha vótála CFAE.

(42) Ba cheart comhlacht rialála an Údaráis a bheith ina Bhord Feidhmiúcháin a bheidh comhdhéanta de Chathaoirleach an Údaráis agus de chúig chomhalta lánaimseartha, a bheidh ceaptha ag an mBord Ginearálta ar bhonn an ghearrliosta ón gCoimisiún. Agus é mar aidhm próiseas cinnteoireachta gasta agus éifeachtúil a áirithiú, ba cheart don Bhord Feidhmiúcháin a bheith i gceannas ar chúraimí uile an Údaráis a phleanáil agus a chur i gcrích seachas i gcás ina ndéanfar cinntí sonracha a leithdháileadh go sainráite ar an mBord Ginearálta. Chun oibiachtúlacht agus luas iomchuí an phróisis cinnteoireachta a áirithiú sa réimse a bhaineann le maoirseacht dhíreach a dhéanamh ar na heintitis roghnaithe faoi oibleagáid, ba cheart don Bhord Feidhmiúcháin na cinntí ceangailteacha uile atá dírithe ar eintitis roghnaithe faoi seach a dhéanamh. Ina theannta sin, mar aon le hionadaí ón gCoimisiún ba cheart don Bhord Feidhmiúcháin a bheith freagrach go coiteann as cinntí riaracháin agus buiséadacha an Údaráis. Ba cheart toiliú an Choimisiúin a cheangal nuair a bheidh cinntí á ndéanamh ag an mBord Feidhmiúcháin i ndáil le riar an bhuiséid, soláthar, earcú, agus iniúchadh an Údaráis, ós rud é go soláthrófar cuid de chistiú an Údaráis ó bhuiséad an Aontais.

(43) Chun go bhféadfar cinntí a dhéanamh go pras, cinntí uile an Bhoird Feidhmiúcháin, lena n-áirítear an cinneadh ina mbeidh ceart vótála ag an gCoimisiún, ba cheart iad a dhéanamh le tromlach simplí, agus vóta réitigh ag an gCathaoirleach i gcás comhionannas vótaí. Chun bainistíocht fhónta airgeadais an Údaráis a áirithiú, ba cheart toiliú an Choimisiúin a cheangal le haghaidh cinntí a bhaineann leis an mbuiséad, leis an riarachán agus le hearcú. Maidir le comhaltaí vótála an Bhoird Feidhmiúcháin seachas an Cathaoirleach, ba cheart don Bhord Ginearálta iad a roghnú, bunaithe ar ghearrliosta a bhunóidh an Coimisiún.

(44) Chun feidhmiú neamhspleách an Údaráis a áirithiú ba cheart do na cúig Chomhalta den Bhord Feidhmiúcháin agus do Chathaoirleach an Údaráis gníomhú go neamhspleách agus chun leas an Aontais ina iomláine. Ba cheart dóibh iad féin a

iompar, le linn agus tar éis a dtéarma oifige araon, go hionraic agus go discréideach a mhéid a bhaineann le glacadh le ceapacháin nó tairbhí áirithe. Ionas nach dtabharfaí le tuiscint go bhféadfadh sé go n-úsáidfeadh Comhalta den Bhord Feidhmiúcháin a sheasamh mar Chomhalta de Bhord Feidhmiúcháin an Údaráis chun ceapachán ardchéime a fháil san earnáil phríobháideach tar éis a théarma oifige agus chun aon choinbhleacht leasa i ndiaidh na fostaíochta poiblí a chosc, ba cheart tréimhse mharana le haghaidh na gcúig Chomhalta den Bhord Feidhmiúcháin, lena n-áirítear Cathaoirleach an Údaráis, a thabhairt isteach.

(45) Ba cheart don Chomhairle Cathaoirleach an Údaráis a cheapadh bunaithe ar chritéir oibiachtúla tar éis formheas a fháil ó Pharlaimint na hEorpa. Ba cheart dó nó di ionadaíocht a dhéanamh don Údarás go seachtrach agus tuairisciú ar chúraimí an Údaráis a chur i gcrích.

(46) Ba cheart don Bhord Feidhmiúcháin Stiúrthóir Feidhmiúcháin an Údaráis a cheapadh bunaithe ar ghearrliosta ón gCoimisiún. Ba cheart do Stiúrthóir Feidhmiúcháin an Údaráis a bheith ina oifigeach riaracháin sinsearach den Údarás, i gceannas ar bhainistíocht laethúil an Údaráis, agus freagrach as riar an bhuiséid, soláthar, earcú agus an fhoireann.

(47) Chun cearta na bpáirtithe lena mbaineann a chosaint go héifeachtach, ar mhaithe le gontacht nós imeachta agus chun an t-ualach ar Chúirt Bhreithiúnais an Aontais Eorpaigh a laghdú, ba cheart don Údarás an deis a sholáthar do dhaoine nádúrtha agus dlítheanacha athbhreithniú a iarraidh ar na cinntí a rinneadh faoi na cumhachtaí a bhaineann le maoirseacht dhíreach agus a thugtar don Údarás leis an Rialachán seo agus atá dírithe orthu, nó a bhaineann go díreach agus go leithleach leo. Maidir le neamhspleáchas agus oibiachtúlacht na gcinntí a dhéanann an Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin, i measc nithe eile, ba cheart dá chomhdhéanamh de chúig dhuine neamhspleácha atá cáilithe go hoiriúnach iad siúd a áirithiú. Dá réir sin, maidir le cinntí an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin, ba cheart a bheith in ann achomharc a dhéanamh chun Chúirt Breithiúnais an Aontais Eorpaigh ina leith.

(48) Chun feidhmiú cuí an Údaráis a ráthú, ba cheart cistiú a sholáthar trí mheascán de tháillí a thoibhítear ar eintitis áirithe faoi oibleagáid agus ranníocaíocht ó bhuiséad an Aontais, de réir na gcúraimí agus na bhfeidhmeanna. Ba cheart buiséad an Aontais a bheith ina chuid de bhuiséad an Aontais, deimhnithe ag an Údarás Buiséadach ar bhonn togra ón gCoimisiún. Ba cheart don Údarás dréachtbhuiséad agus rialachán airgeadais inmheánach a chur faoi bhráid an Choimisiúin lena bhformheas.

(49) Chun a áirithiú gur féidir leis an Údarás a chúraimí a chomhlíonadh mar mhaoirseoir díreach agus indíreach ar eintitis faoi oibleagáid, ba cheart sásra leordhóthanach a thabhairt isteach chun na táillí a chinneadh agus a bhailiú. A mhéid a bhaineann leis na táillí a thoibhítear ar eintitis roghnaithe faoi oibleagáid agus eintitis neamhroghnaithe áirithe faoi oibleagáid, ba cheart an mhodheolaíocht chun iad a ríomh agus próiseas bailiúcháin táillí a fhorbairt i ngníomh tarmligthe ón gCoimisiún. Ba cheart an mhodheolaíocht a bheith bunaithe ar riosca na n-eintiteas ar a ndéantar maoirseacht dhíreach agus indíreach agus ar a láimhdeachas nó a n-ioncam mar aon leis sin.

(50) Na rialacha maidir le bunú agus cur chun feidhme bhuiséad an Údaráis, chomh maith le cur i láthair chuntais bhliantúla an Údaráis, ba cheart forálacha Rialachán Tarmligthe (AE) 2019/715[7] ón gCoimisiún a leanúint leo a mhéid a bhaineann le

[7] Rialachán Tarmligthe ón gCoimisiún (AE) 2019/715 an 18 Nollaig 2018 maidir leis an rialachán réime airgeadais le haghaidh na gcomhlachtaí arna gcur ar bun faoi CFAE agus faoi Chonradh Euratom agus

comhar le hOifig an Ionchúisitheora Phoiblí Eorpaigh agus éifeachtacht imscrúduithe na hOifige Eorpaí Frith-Chalaoise.

(51) Chun calaois inmheánach, éilliú nó aon ghníomhaíocht neamhdhleathach eile a chosc agus a chomhrac go héifeachtach laistigh den Údarás, ba cheart é a bheith faoi réir Rialachán (AE, Euratom) Uimh. 883/2013 a mhéid a bhaineann le comhar le hOifig an Ionchúisitheora Phoiblí Eorpaigh agus éifeachtacht imscrúduithe na hOifige Eorpaí Frith-Chalaoise. Ba cheart don Údarás aontú don Chomhaontú Idirinstitiúideach a bhaineann le himscrúduithe inmheánacha ag OLAF, ar cheart dó a bheith in ann seiceálacha a dhéanamh ar an láthair laistigh dá réimse inniúlachta.

(52) Mar a luaitear i Straitéis Chibearshlándála an Aontais Eorpaigh[8], tá sé fíor-riachtanach ardleibhéal cibear-athléimneachta a áirithiú sna hinstitiúidí, sna comhlachtaí agus sna gníomhaireachtaí uile den Aontas de dheasca timpeallacht bhagartha atá ag éirí níos naimhdí de réir a chéile. Dá réir sin, ní mór don Stiúrthóir Feidhmiúcháin bainistíocht riosca TF iomchuí, rialachas TF inmheánach láidir agus cistiú slándála TF leordhóthanach a áirithiú. Oibreoidh an tÚdarás go dlúth le Foireann Práinnfhreagartha Ríomhaire Institiúidí, Chomhlachtaí agus Ghníomhaireachtaí an Aontais Eorpaigh agus tuairisceoidh sé mórtheagmhais laistigh de 24 huaire an chloig do CERT-EU agus don Choimisiún mar aon leis sin.

(53) Ba cheart don Údarás a bheith cuntasach do Pharlaimint na hEorpa agus don Chomhairle araon chun a chúraimí a chur i gcrích agus an Rialachán seo a chur chun feidhme. Ba cheart do Chathaoirleach an Údaráis tuarascáil faoi seach a chur faoi bhráid Pharlaimint na hEorpa, na Comhairle agus an Choimisiúin ar bhonn bliantúil.

(54) Ba cheart d'fhoireann an Údaráis a bheith comhdhéanta de ghníomhairí sealadacha, gníomhairí conarthacha agus saineolaithe náisiúnta ar iasacht mar aon le toscairí náisiúnta a bheidh curtha ar fáil don Údarás ag AFAnna ón Aontas. Ba cheart don Údarás, i gcomhaontú leis an gCoimisiún, na bearta cur chun feidhme ábhartha a ghlacadh, i gcomhréir leis na socruithe dá bhforáiltear in Airteagal 110 de na Rialacháin Foirne[9].

(55) Chun a áirithiú go láimhseálfar faisnéis rúnda dá réir sin, maidir leis na comhaltaí uile de chomhlachtaí rialála an Údaráis, foireann uile an Údaráis, lena n-áirítear an fhoireann ar iasacht agus an fhoireann a bheidh curtha ar fáil don Údarás, mar aon le haon duine a dhéanann cúraimí le haghaidh an Údaráis ar bhonn conarthach, ba cheart dóibh a bheith faoi réir oibleagáid maidir le sicréideacht ghairmiúil, lena n-áirítear aon srian agus oibleagáid ó thaobh na rúndachta de a eascraíonn ó fhorálacha ábhartha reachtaíocht an Aontais, agus a bhaineann le cúraimí sonracha an Údaráis. Mar sin féin, le rúndacht agus oibleagáid maidir le sicréideacht ghairmiúil, níor cheart cosc a chur ar an Údarás comhoibriú le húdaráis nó comhlachtaí ábhartha náisiúnta eile nó le comhlachtaí ábhartha eile ón Aontas, faisnéis a mhalartú leo nó a nochtadh dóibh, i gcás inar gá sin le haghaidh fheidhmiú a gcúraimí faoi seach agus i gcás ina ndéanfar foráil i ndlí an Aontais maidir leis na hoibleagáidí sin i leith comhair agus malartú faisnéise.

---

dá dtagraítear in Airteagal 70 de Rialachán (AE, Euratom) 2018/1046 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle (IO L 122, 10.5.2019, lch. 1).

8 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A52013JC0001.

9 Rialachán Uimh. 31 (CEE), 11 (CEFA) lena leagtar síos Rialacháin Foirne na nOifigeach agus Coinníollacha Fostaíochta Sheirbhísigh Eile Chomhphobal Eacnamaíochta na hEorpa agus an Chomhphobail Eorpaigh d'Fhuinneamh Adamhach (IO P 045, 14.6.1962, lch. 1385)

(56) Gan dochar do na hoibleagáidí rúndachta ag a bhfuil feidhm maidir le foireann agus ionadaithe an Údaráis i gcomhréir leis na forálacha ábhartha i ndlí an Aontais, ba cheart don Údarás a bheith faoi réir Rialachán (CE) Uimh. 1049/2001 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle.[10] I gcomhréir leis na srianta maidir le rúndacht agus sicréideacht ghairmiúil a bhaineann leis na cúraimí maoirseachta agus i leith thacaíocht agus chomhordúcháin AFA atá ar an Údarás, níor cheart síneadh a chur leis an rochtain sin chuig faisnéis rúnda atá á láimhseáil ag foireann an Údaráis. Go háirithe, aon sonra oibríochtúil nó faisnéis a bhaineann leis na sonraí oibríochtúla sin de chuid an Údaráis agus AFAnna an Aontais atá i seilbh an Údaráis de thoradh na gcúraimí agus na ngníomhaíochtaí a bhaineann le tacaíocht agus comhordú AFAnna a dhéanamh, ba cheart a mheas gur sonraí rúnda iad. Maidir le cúraimí maoirseachta, rochtain ar fhaisnéis nó sonraí an Údaráis, ba cheart na maoirseoirí airgeadais, nó na heintitis faoi oibleagáid a fhaightear le linn na cúraimí agus na gníomhaíochtaí a bhaineann le maoirseacht dhíreach a dhéanamh, ba cheart iad a láimhseáil i bprionsabal mar nithe rúnda freisin nach bhfuil faoi réir aon nochtadh. Mar sin féin, maidir le faisnéis rúnda atá liostaithe agus a bhaineann le nós imeachta maoirseachta, is féidir í a nochtadh go hiomlán nó go páirteach do na heintitis faoi oibleagáid ar páirtithe iad sa nós imeachta maoirseachta sin, faoi réir leas dlisteanach daoine dlítheanacha agus nádúrtha seachas an páirtí ábhartha, agus a rúin ghnó á gcosaint.

(57) Gan dochar d'aon socrú teanga sonrach a d'fhéadfaí a ghlacadh laistigh de chóras maoirseachta AML agus le heintitis roghnaithe faoi oibleagáid, ba cheart feidhm a bheith ag Rialachán Uimh. 1 ón gComhairle[11] maidir leis an Údarás agus ba cheart d'Ionad Aistriúcháin Chomhlachtaí an Aontais Eorpaigh aon seirbhís aistriúcháin is gá le haghaidh fheidhmiú an Údaráis a sholáthar.

(58) Gan dochar d'oibleagáidí na mBallstát agus a n-údarás, maidir le próiseáil sonraí pearsanta ar bhonn an Rialacháin seo chun sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc, ba cheart a bhreithniú gur gá sin chun cúram a chur i gcrích, rud a dhéantar chun leas an phobail nó i bhfeidhmiú an údaráis oifigiúil atá dílsithe don Údarás faoi Airteagal 5 de Rialachán (AE) 2018/1725 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[12] agus Airteagal 6 de Rialachán 2016/679 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[13]. Agus aon ionstraim á forbairt nó aon chinneadh á dhéanamh a bhféadfaidh tionchar suntasach a bheith aici nó aige ar chosaint sonraí pearsanta, ba cheart don Údarás dul i gcomhar go dlúth, i gcás inarb ábhartha, leis an mBord Eorpach um Chosaint Sonraí a bhunaítear le Rialachán (AE) 2016/679 agus leis an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí a bhunaítear le Rialachán (AE) 2018/1725 chun dúbláil a sheachaint.

---

10 Rialachán (CE) Uimh. 1049/2001 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 30 Bealtaine 2001 maidir le rochtain phoiblí ar dhoiciméid ó Pharlaimint na hEorpa, ón gComhairle agus ón gCoimisiún (IO L 145, 31.5.2001, lch. 43).

11 Rialachán Uimh. 1 ón gComhairle lena gcinntear na teangacha atá le húsáid ag Comhphobal Eacnamaíochta na hEorpa (IO 17, 6.10.1958, lch. 385).

12 Rialachán (AE) 2018/1725 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 23 Deireadh Fómhair 2018 maidir le daoine nádúrtha a chosaint i ndáil le sonraí pearsanta a phróiseáil ag institiúidí, comhlachtaí, oifigí agus gníomhaireachtaí an Aontais agus maidir le saorghluaiseacht sonraí den sórt sin, agus lena n-aisghairtear Rialachán (CE) Uimh. 45/2001 agus Cinneadh Uimh. 1247/2002/CE (IO L 295, 21.11.2018, lch. 39).

13 Rialachán (AE) 2016/679 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 27 Aibreán 2016 maidir le daoine nádúrtha a chosaint i ndáil le sonraí pearsanta a phróiseáil agus maidir le saorghluaiseacht sonraí den sórt sin, agus lena n-aisghairtear Treoir 95/46/CE (An Rialachán Ginearálta maidir le Cosaint Sonraí) (IO L 119, 4.5.2016, lch. 1).

(59) Ba cheart don Údarás caidreamh comhoibritheach a bhunú leis na gníomhaireachtaí agus leis na comhlachtaí ábhartha den Aontas, lena n-áirítear Europol, Eurojust, OIPE, agus na hÚdaráis Mhaoirseachta Eorpacha, eadhon an tÚdarás Baincéireachta Eorpach, an tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí agus an tÚdarás Eorpach um Árachas agus Pinsin Cheirde. Chun feabhas a chur ar mhaoirseacht trasteorann agus comhar níos fearr a áirithiú idir maoirseoirí stuamachta agus AML/CFT, ba cheart don Údarás caidreamh comhoibríoch a bhunú freisin leis na húdaráis atá inniúil chun maoirseacht stuamachta a dhéanamh ar eintitis faoi oibleagáid ón earnáil airgeadais, lena n-áirítear an Banc Ceannais Eorpach maidir le hábhair a bhaineann leis na cúraimí a thugtar dó le Rialachán (AE) Uimh. 1024/2013 ón gComhairle[14], mar aon le húdaráis réitigh mar a shainmhínítear in Airteagal 3 de Threoir (AE) 2014/59/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[15] agus le údaráis ainmnithe um Scéimeanna Ráthaithe Taiscí mar a shainmhínítear in Airteagal 2(1), pointe 18 de Threoir 2014/49/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[16]. Chuige sin, ba cheart don Údarás a bheith in ann comhaontuithe nó meabhráin tuisceana a thabhairt i gcrích leis na comhlachtaí sin, lena n-áirítear maidir le haon mhalartú faisnéise is gá chun cúraimí faoi seachas an Údaráis agus na gcomhlachtaí sin a chomhlíonadh. Ba cheart don Údarás a dhícheall a dhéanamh faisnéis a chomhroinnt leis na comhlachtaí sin arna iarraidh sin dóibh, laistigh de na teorainneacha a bhaineann le srianta dlíthiúla, lena n-áirítear reachtaíocht maidir le cosaint sonraí. Ina theannta sin, ba cheart don Údarás malartú faisnéise éifeachtach a chumasú idir na maoirseoirí airgeadais uile i gcóras maoirseachta AML/CFT agus na húdaráis réamhluaite, ba cheart an comhar agus na malartuithe faisnéise sin a dhéanamh ar bhealach struchtúrtha agus éifeachtúil.

(60) Maidir le comhpháirtíochtaí príobháideacha poiblí (‘PPPanna’) tá siad tagtha chun bheith ina bhfóraim chomhair agus malartaithe faisnéise ag a bhfuil tábhacht mhéadaitheach idir AFAnna, údaráis mhaoirseachta agus forfheidhmithe dlí náisiúnta éagsúla agus eintitis éagsúla faoi oibleagáid i mBallstáit áirithe. I gcás ina ngníomhódh an tÚdarás mar mhaoirseoir díreach ar eintitis roghnaithe faoi oibleagáid atá ina gcuid de PPP in aon Bhallstát, d’fhéadfadh sé a bheith chun tairbhe don Údarás a bheith rannpháirteach ann freisin, ar choinníollacha a bheidh cinntithe ag an údarás nó na húdaráis ábhartha náisiúnta phoiblí a chuireann PPP den sórt sin ar bun, agus lena dtoiliú sainráite.

(61) Ós rud é go bhfuil comhar idir údaráis mhaoirseachta, riaracháin agus forfheidhmithe dlí ríthábhachtach chun sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac go rathúil, agus ó tharla go bhfuil cúraimí nó sainorduithe sonracha ag údaráis agus comhlachtaí áirithe de chuid an Aontais sa réimse sin, ba cheart don Údarás a áirithiú go mbeidh sé in ann dul i gcomhar leis na húdaráis agus na comhlachtaí sin, go háirithe OLAF, Europol, Eurojust, agus OIPE. Más gá socruithe oibre sonracha a bhunú nó Meabhráin Tuisceana a thabhairt i gcrích idir an tÚdarás agus na

---

14 Rialachán (AE) Uimh. 1024/2013 ón gComhairle an 15 Deireadh Fómhair 2013 lena dtugtar cúraimí sonracha don Bhanc Ceannas Eorpach maidir le beartais a bhaineann le maoirseacht stuamachta ar institiúidí creidmheasa (IO L 287, 29.10.2013. lch. 63).

15 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 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 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).

16 Treoir 2014/49/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 16 Aibreán 2014 maidir le scéimeanna ráthaíochta taiscí (IO L 173, 12.6.2014, Lch. 149).

comhlachtaí agus na húdaráis sin, ba cheart don Údarás a bheith in ann amhlaidh a dhéanamh. Ba cheart an socrú a bheith de chineál straitéiseach agus teicniúil, níor cheart comhroinnt aon fhaisnéise rúnda ná oibríochtúla atá i seilbh an Údaráis a thabhairt le tuiscint leis agus ba cheart cúraimí a chur san áireamh ann, cúraimí a dhéanann na hinstitiúidí, na comhlachtaí, na hoifigí nó na gníomhaireachtaí eile de chuid an Aontais cheana a mhéid a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc agus a chomhrac.

(62) Ós rud é go bhfuil cionta preideacáide mar aon le coireacht an sciúrtha airgid féin de chineál domhanda, agus ó tharla go n-oibríonn na heintitis faoi oibleagáid san Aontas le tríú tíortha agus iontu, tá ríthábhacht le comhar éifeachtach leis na húdaráis tríú tír ábhartha uile sna réimsí a bhaineann le maoirseacht agus feidhmiú AFAnna chun creat AML/CFT an Aontais a neartú. I bhfianaise mheascán uathúil an Údaráis de mhaoirseacht dhíreach agus indíreach agus cúraimí agus cumhachtaí AFA a bhaineann le comhar, ba cheart dó a bheith in ann ról gníomhach a ghlacadh sna socruithe comhair sheachtraigh sin. Go sonrach, ba cheart a chumhachtú don Údarás teagmhálaithe a fhorbairt agus dul i mbun socruithe riaracháin le húdaráis i dtríú tíortha ag a bhfuil inniúlachtaí rialála, maoirseachta agus lena mbaineann AFA. D'fhéadfadh sé go mbeadh tairbhe ar leith le ról an Údaráis i gcásanna ina bhfuil baint ag idirghníomhaíocht údarás poiblí éagsúil ón Aontas agus AFAnna le húdaráis tríú tíortha le hábhair faoi raon feidhme chúraimí an Údaráis. Sna cásanna sin, ba cheart ról ceannasach a bheith ag an Údarás chun an idirghníomhaíocht sin a éascú.

(63) Ós rud é go mbeidh réimse iomlán cumhachtaí agus cúraimí ag an Údarás a bhaineann le maoirseacht dhíreach agus indíreach agus formhaoirseacht ar na heintitis uile faoi oibleagáid, is gá go bhfanfaidh na cumhachtaí sin comhdhlúite laistigh d'aon chomhlacht amháin ón Aontas, agus nach n-eascróidh inniúlachtaí contrártha as sin le comhlachtaí eile ón Aontas. Dá bhrí sin, níor cheart don Údarás Baincéireachta Eorpach a chúraimí ná a chumhachtaí a choinneáil a bhaineann le frithsciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac, agus ba cheart na hairteagail faoi seach i Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[17] a scriosadh. Na hacmhainní a leithdháiltear ar an Údarás Baincéireachta Eorpach chun na cúraimí sin a chomhlíonadh, ba cheart iad a aistriú chuig an Údarás. Ós rud é go mbeidh na trí Údarás Maoirseachta Eorpacha uile (ÚBE, ÚEUM agus ÚEÁPC) ag dul i gcomhar leis an Údarás, agus go bhféadfaidh siad freastal ar chruinnithe an Bhoird Ghinearálta ina gcomhdhéanamh maoirseachta mar bhreathnóirí, ba cheart an deis chéanna a thabhairt don Údarás i leith cruinnithe de Bhord Maoirseoirí na nÚdarás Maoirseachta Eorpach. I gcás ina ndéanfaidh na Boird Mhaoirseoirí faoi seach plé nó cinneadh faoi ábhair atá ábhartha maidir le cúraimí agus cumhachtaí an Údaráis a chur i gcrích, ba cheart don Údarás a bheith in ann páirt a ghlacadh ina gcruinnithe mar bhreathnóir. Na hairteagail maidir le comhdhéanaimh an Bhoird Maoirseoirí i Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, Rialachán (AE) 1094/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[18], agus Rialachán (AE) 1095/2010 ó

[17] Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 24 Samhain 2010 lena mbunaítear Údarás Maoirseachta Eorpach (An tÚdarás Baincéireachta 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).

[18] Rialachán (AE) Uimh. 1094/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 24 Samhain 2010 lena mbunaítear Údarás Maoirseachta Eorpach (an tÚdarás Eorpach um Árachas agus Pinsin Cheirde) lena leasaítear Cinneadh Uimh. 716/2009/CE agus lena n-aisghairtear Cinneadh 2009/79/CE ón gCoimisiún (IO L 331, 15.12.2010, lch. 48).

Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[19], ba cheart iad a leasú dá bhrí sin dá réir sin.

(64) Ba cheart don Údarás a bheith lánfheidhmiúil faoi thús 2024. Ba cheart am leordhóthanach a thabhairt don Údarás leis sin a cheanncheathrú a bhunú sa Bhallstát mar a chinntear leis an Rialachán seo.

(65) Chuathas i gcomhairle leis an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí i gcomhréir le hAirteagal 42 de Rialachán (AE) 2018/1725 [agus thug sé tuairim uaidh an...],

TAR ÉIS AN RIALACHÁN SEO A GHLACADH:

CAIBIDIL I

BUNÚ, STÁDAS DLÍTHIÚIL AGUS SAINMHÍNITHE

Airteagal 1

Bunú agus raon feidhme gníomhaíochta

1. Maidir leis an Údarás um Fhrithsciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac (‘an tÚdarás’), bunaítear é amhail ón 1 Eanáir 2023.

2. Gníomhóidh an tÚdarás laistigh de na cumhachtaí a thugtar leis an Rialachán seo, go háirithe iad sin a leagtar amach in Airteagal 6, agus faoi raon feidhme Rialachán (AE) 2015/847 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[20], an Treoir maidir leis na sásraí atá le cur i bhfeidhm ag na Ballstáit maidir le húsáid an chórais airgeadais chun sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc agus lena n-aisghairtear Treoir (AE) 2015/849 [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile de COM(2021)423] agus an Rialachán maidir le húsáid an chórais airgeadais chun sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile de COM(2021)422], lena n-áirítear na treoracha, na rialacháin agus na cinntí uile atá bunaithe ar na gníomhartha sin, aon ghníomh eile ón Aontas atá ceangailteach ó thaobh dlí de lena dtugtar cúraimí don Údarás agus reachtaíocht náisiúnta lena gcuirtear chun feidhme an Treoir maidir le Frithsciúradh Airgid [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile de COM(2021)423] nó Treoracha eile lena dtugtar cúraimí d’údaráis mhaoirseachta.

3. Is é is cuspóir don Údarás leas an phobail, cobhsaíocht chóras airgeadais an Aontais agus dea-fheidhmiú an mhargaidh inmheánaigh a chosaint tríd an méid seo a leanas a dhéanamh:

   (a) cosc a chur le húsáid chóras airgeadais an Aontais chun críocha sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta;

   (b) rannchuidiú le rioscaí a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta ar fud an mhargaidh inmheánaigh a shainaithint agus a

[19] 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).

[20] Rialachán (AE) 2015/847 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Bealtaine 2015 maidir le faisnéis a ghabhann le haistrithe cistí agus lena n-aisghairtear Rialachán (CE) Uimh. 1781/2006 (IO L 141, 5.6.2015, lch. 1).

mheasúnú, mar aon le rioscaí agus bagairtí a thagann ó lasmuigh den Aontas ag a bhfuil tionchar ar an margadh inmheánach nó a bhféadfadh tionchar a bheith acu air sin;

(c) maoirseacht ardcháilíochta a áirithiú sa réimse a bhaineann le frithsciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac ('AML/CFT') ar fud an mhargaidh inmheánaigh;

(d) rannchuidiú le cóineasú maoirseachta sa réimse a bhaineann le frithsciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac ar fud an mhargaidh inmheánaigh;

(e) rannchuidiú le comhchuibhiú cleachtas maidir leis an mbraiteoireacht a dhéanann Aonaid um Fhaisnéis Airgeadais ('AFAnna') ar shreabhadh amhrasach trasteorann airgid nó gníomhaíochtaí;

(f) tacú le malartú faisnéise idir AFAnna agus idir AFAnna agus údaráis inniúla eile agus an malartú sin a chomhordú.

Beidh forálacha an Rialacháin seo gan dochar do chumhachtaí an Choimisiúin, go háirithe de bhun Airteagal 258 CFAE, chun comhlíonadh dhlí an Aontais a áirithiú.

Airteagal 2

Sainmhínithe

1. Chun críocha an Rialacháin seo, i dteannta na sainmhínithe a leagtar amach in Airteagal 2 de [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an tagairt don Rialachán maidir le Frithsciúradh Airgid COM(2021)420] agus Airteagal 2 [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an tagairt don 6ú Treoir maidir le Frithsciúradh Airgid COM(2021)423], tá feidhm ag na sainmhínithe seo a leanas:

(1) ciallaíonn 'eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid' institiúid creidmheasa, institiúid airgeadais, nó grúpa institiúidí creidmheasa nó airgeadais ar an leibhéal comhdhlúthúcháin is airde san Aontas, atá faoi mhaoirseacht dhíreach an Údaráis de bhun Airteagal 13;

(2) ciallaíonn 'eintiteas neamhroghnaithe faoi oibleagáid' institiúid creidmheasa, institiúid airgeadais, nó grúpa institiúidí creidmheasa nó institiúidí airgeadais ar an leibhéal comhdhlúthúcháin is airde san Aontas, seachas eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid;

(3) ciallaíonn 'córas maoirseachta AML/CFT' an tÚdarás agus na húdaráis mhaoirseachta sna Ballstáit;

(4) ciallaíonn 'maoirseoir neamhairgeadais' maoirseoir atá i gceannas ar eintitis faoi oibleagáid a liostaítear in Airteagal 3 de [AMLR], seachas institiúidí creidmheasa agus airgeadais.

(5) ciallaíonn 'údarás neamh-AML/CFT':

(a) údaráis inniúla mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (40) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[21];

(b) an Banc Ceannais Eorpach nuair a dhéanann sé na cúraimí a thugtar dó le Rialachán (AE) Uimh. 1024/2013 ón gComhairle;

(c) údarás réitigh a ainmnítear i gcomhréir le hAirteagal 3 de Threoir 2014/59/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle;

(d) údarás ainmnithe scéimeanna ráthaithe taiscí ('SRT') mar a shainmhínítear in Airteagal 2(1), pointe (18) de Threoir 2014/49/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle.

Airteagal 3

Stádas Dlíthiúil

1. Beidh an tÚdarás ina chomhlacht Aontais ag a bhfuil pearsantacht dhlítheanach.

2. I ngach ceann de na Ballstáit, beidh ag an Údarás an inniúlacht dhlítheanach is fairsinge atá ar fáil do dhaoine dlítheanacha faoin dlí náisiúnta. Féadfaidh sé, go háirithe, maoin shochorraithe agus maoin dhochorraithe a fháil nó a dhiúscairt agus féadfaidh sé a bheith ina pháirtí in imeachtaí dlíthiúla.

3. Déanfaidh Cathaoirleach an Údaráis ionadaíocht thar a cheann.

Airteagal 4

Suíomh

Is i […] a bheidh suíomh an Údaráis.

CAIBIDIL II

CÚRAIMÍ AGUS CUMHACHTAÍ AN ÚDARÁIS

ROINN 1

CÚRAIMÍ AGUS CUMHACHTAÍ

Airteagal 5

Cúraimí

1. Déanfaidh an tÚdarás na cúraimí seo a leanas i leith rioscaí a bhaineann le sciúradh airgid/maoiniú sceimhlitheoireachta ('ML/TF') atá roimh an margadh inmheánach:

[21] 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).

(a) faireachán ar fhorbairtí ar fud an mhargaidh aonair agus measúnú ar bhagairtí, leochaileachtaí agus rioscaí i ndáil le ML/TF;

(b) faireachán ar fhorbairtí i dtríú tíortha agus measúnú ar bhagairtí, leochaileachtaí agus rioscaí i ndáil lena gcórais AML/CFT;

(c) faisnéis a bhailiú óna ghníomhaíochtaí maoirseachta féin agus gníomhaíochtaí na maoirseoirí agus na n-údarás maoirseachta maidir le laigí a sainaithníodh i gcur i bhfeidhm rialacha AML/CFT ag eintitis faoi oibleagáid, a neamhchosaint ar riosca, na smachtbhannaí a riartar agus na gníomhaíochtaí feabhais a chuirtear i bhfeidhm;

(d) bunachar sonraí AML/CFT lárnach a bhunú den fhaisnéis a bhailítear ó mhaoirseoirí agus údaráis mhaoirseachta agus iad a choimeád cothrom le dáta;

(e) anailís ar an bhfaisnéis a bhailítear sa bhunachar sonraí lárnach agus na hanailísí sin a chomhroinnt le maoirseoirí agus údaráis mhaoirseachta ar bhonn riachtanas eolais agus rúnda;

(f) faireachán ar chur chun feidhme reonna sócmhainní agus tacú leis sin faoi bhearta sriantacha an Aontais ar fud an mhargaidh inmheánaigh;

(g) tacú leis an gcomhar agus le malartú faisnéise, agus iad a éascú agus a neartú, idir eintitis faoi oibleagáid agus údaráis phoiblí, agus an méid sin a éascú agus a neartú, chun tuiscint choiteann a fhorbairt ar rioscaí agus bagairtí ML/TF atá roimh an margadh inmheánach;’

(h) aon chúram sonrach eile a leagtar amach sa Rialachán seo agus i ngníomhartha reachtacha eile a dhéanamh.

2. Déanfaidh an tÚdarás na cúraimí seo a leanas i leith eintitis roghnaithe faoi oibleagáid:

(a) áiritheoidh sé comhlíontacht uile-ghrúpa leis na ceanglais is infheidhme maidir leis na heintitis roghnaithe faoi oibleagáid de bhun gníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2), agus aon ghníomh eile ón Aontas atá ceangailteach ó thaobh dlí de lena bhforchuirtear oibleagáidí lena mbaineann AML/CFT ar institiúidí airgeadais;

(b) déanfaidh sé athbhreithnithe agus measúnuithe maoirseachta ar leibhéal an eintitis aonair agus uile-ghrúpa chun a chinneadh cibé acu is leordhóthanach nó nach leordhóthanach na socruithe, na straitéisí, na próisis agus na sásraí a chuireann na heintitis roghnaithe faoi oibleagáid i bhfeidhm chun maolú a dhéanamh ar a rioscaí a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta, agus ar bhonn na n-athbhreithnithe maoirseachta sin ceanglais, bearta maoirseachta agus pionós riaracháin airgid sonracha a fhorchur de bhun Airteagail 20, 21 agus 22;

(c) páirt a ghlacadh i maoirseacht uile-ghrúpa, go háirithe i gcoláistí maoirseoirí, lena n-áirítear i gcás ina mbeidh eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid ina chuid de ghrúpa a bhfuil a cheanncheathrú, fochuideachtaí nó brainsí dá chuid, lasmuigh den Aontas;

(d) córas a fhorbairt agus a choinneáil cothrom le dáta chun measúnú a dhéanamh ar rioscaí agus leochaileachtaí na n-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid chun eolas a thabhairt maidir le gníomhaíochtaí maoirseachta an Údaráis agus údarás maoirseachta, lena n-áirítear trí shonraí a bhailiú ó na heintitis sin.

3. Déanfaidh an tÚdarás na cúraimí seo a leanas i leith maoirseoirí airgeadais:

(a) liosta cothrom le dáta de mhaoirseoirí airgeadais laistigh den Aontas a choinneáil ar bun;

(b) athbhreithnithe tréimhsiúla lena áirithiú go mbeidh acmhainní agus cumhachtaí leordhóthanacha ag na maoirseoirí airgeadais uile is gá chun a gcúraimí a dhéanamh i réimse AML/CFT;

(c) measúnuithe a dhéanamh ar straitéisí, inniúlachtaí agus acmhainní na maoirseoirí airgeadais i réimse AML/CFT agus torthaí na measúnúchán sin a chur ar fáil do na maoirseoirí airgeadais uile;

(d) feidhmiú choláistí na maoirseoirí airgeadais i réimse AML/CFT a éascú;

(e) rannchuidiú le cóineasú cleachtas maoirseachta agus cur chun cinn ardchaighdeán maoirseachta i réimse AML/CFT;

(f) an fhoireann agus malartú faisnéise a chomhordú i measc maoirseoirí airgeadais san Aontas;

(g) cúnamh a sholáthar do mhaoirseoirí airgeadais, tar éis iarrataí sonracha a fháil uathu, lena n-áirítear na hiarrataí chun aon easaontas a réiteach maidir leis na bearta atá le déanamh i ndáil le heintiteas faoi oibleagáid.

4. Déanfaidh an tÚdarás na cúraimí seo a leanas i leith maoirseoirí neamhairgeadais:

(a) liosta cothrom le dáta de mhaoirseoirí neamhairgeadais a choinneáil ar bun laistigh den Aontas;

(b) athbhreithnithe piaraí a chomhordú ar chaighdeáin agus cleachtais mhaoirseachta i réimse AML/CFT;

(c) iarraidh ar mhaoirseoirí neamhairgeadais imscrúdú a dhéanamh ar sháruithe féideartha ar cheanglais is infheidhme maidir le heintitis faoi oibleagáid agus a machnamh a dhéanamh ar smachtbhannaí nó gníomhaíochtaí feabhais a fhorchur i leith na sáruithe sin;

(d) athbhreithnithe tréimhsiúla a dhéanamh chun a áirithiú go mbeidh acmhainní agus cumhachtaí leordhóthanacha ag na maoirseoirí neamhairgeadais uile is gá chun a gcúraimí a dhéanamh i réimse AML/CFT;

(e) rannchuidiú le cóineasú cleachtas maoirseachta agus cur chun cinn ardchaighdeán maoirseachta i réimse AML/CFT;

(f) cúnamh a sholáthar do mhaoirseoirí neamhairgeadais, tar éis iarrataí sonracha a fháil uathu, lena n-áirítear na hiarrataí chun aon easaontas a réiteach maidir leis na bearta atá le déanamh i ndáil le heintiteas faoi oibleagáid.

I gcás ina ndéantar an mhaoirseacht ar earnálacha sonracha a tharmligean ar an leibhéal náisiúnta chuig comhlachtaí féinrialála, feidhmeoidh an tÚdarás na cúraimí a leagtar amach sa chéad fhomhír i ndáil le formhaoirseacht a bheith á déanamh ag údaráis mhaoirseachta ar ghníomhaíocht na gcomhlachtaí féinrialála.

5. Déanfaidh an tÚdarás na cúraimí seo a leanas i leith AFAnna agus a ngníomhaíochtaí sna Ballstáit:

(a) tacóidh sé le hobair AFAnna agus comhordóidh sé í agus rannchuideoidh sé le comhar feabhsaithe idir AFAnna;

(b) rannchuideoidh sé le cásanna ábhartha a shainaithint agus a roghnú chun go ndéanfaidh AFAnna anailísí comhpháirteacha;

(c) forbróidh sé modhanna agus nósanna imeachta iomchuí chun na hanailísí comhpháirteacha sin a dhéanamh ar chásanna trasteorann;

(d) cuirfidh sé ar bun, comhordóidh sé, eagróidh sé agus éascóidh sé déanamh anailísí comhpháirteacha a bheidh á gcur i gcrích ag AFAnna;

(e) forbróidh sé agus cuirfidh sé seirbhísí agus uirlisí TF agus intleachta saorga le haghaidh comhroinnt faisnéise shlán ar fáil do AFAnna, lena n-áirítear trí FIU.net a óstáil;

(f) forbróidh sé, comhroinnfidh sé agus cuirfidh sé chun cinn saineolas maidir le modhanna braiteoireachta, anailíse agus scaipthe i leith idirbhearta amhrasacha;

(g) soláthróidh sé oiliúint agus cúnamh speisialaithe do AFAnna, lena n-áirítear trí sholáthar tacaíochta airgeadais, faoi raon feidhme a chuspóirí agus i gcomhréir leis na hacmhainní foirne agus buiséadacha atá ar fáil dó;

(h) tacóidh sé le hidirghníomhaíocht AFAnna le heintitis faoi oibleagáid trí oiliúint speisialaithe a sholáthar d'eintitis faoi oibleagáid, lena n-áirítear feabhas a chur ar a bhfeasacht agus nósanna imeachta chun gníomhaíochtaí amhrasacha agus oibríochtaí airgeadais a bhrath agus iad a thuairisciú do AFAnna;

(i) measúnuithe bagartha, anailísí straitéiseacha ar bhagairtí, rioscaí agus modhanna atá sainaitheanta ag AFAnna maidir le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a ullmhú agus a chomhordú.

6. Chun na cúraimí a thugtar dó leis an Rialachán seo a dhéanamh, cuirfidh an tÚdarás an dlí ábhartha uile ón Aontas i bhfeidhm, agus i gcás ina mbeidh an dlí sin ón Aontas comhdhéanta de Threoracha, an reachtaíocht náisiúnta lena dtrasuitear na Treoracha sin. Sa chás ina mbeidh dlí ábhartha an Aontais comhdhéanta de Rialacháin agus i gcás ina dtabharfaidh na Rialacháin sin roghanna do Bhallstáit go sainráite, cuirfidh an tÚdarás an reachtaíocht náisiúnta i bhfeidhm freisin lena gcuirtear na roghanna sin i bhfáth.

Airteagal 6

Cumhachtaí an Údaráis

1. I leith na n-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid, beidh na cumhachtaí maoirseachta agus imscrúdaitheacha ag an Údarás mar a shonraítear in Airteagail 16 go 20 agus an chumhacht chun pionós riaracháin airgid agus íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla a fhorchur mar a shonraítear in Airteagail 21 agus 22.

Chun na cumhachtaí sin a fheidhmiú, féadfaidh an tÚdarás cinntí ceangailteacha atá dírithe ar eintitis roghnaithe faoi seach a eisiúint. Beidh an chumhacht ag an Údarás pionós riaracháin airgid a fhorchur le haghaidh neamhchomhlíontacht leis na cinntí a dhéantar i bhfeidhmiú na gcumhachtaí a leagtar síos in Airteagal 20 i gcomhréir le hAirteagal 21.

2. I leith maoirseoirí agus údaráis mhaoirseachta, beidh na cumhachtaí seo a leanas ag an Údarás:

(a) a cheangal go dtíolacfar aon fhaisnéis nó doiciméad, lena n-áirítear mínithe i scríbhinn nó ó bhéal, is gá chun a fheidhmeanna a chomhlíonadh, lena

n-áirítear faisnéis staidrimh agus faisnéis a bhaineann le próisis inmheánacha nó socruithe údarás náisiúnta;

(b) treoirlínte agus moltaí a eisiúint;

(c) iarrataí chun gníomhú agus treoracha a eisiúint maidir le bearta ar cheart iad a dhéanamh dírithe ar eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid de bhun Roinn 4 de Chaibidil II.

3. I leith AFAnna sna Ballstáit, beidh na cumhachtaí seo a leanas ag an Údarás:

(a) sonraí agus anailísí a iarraidh ó AFAnna atá ábhartha maidir le measúnú a dhéanamh ar bhagairtí, leochaileachtaí agus rioscaí atá roimh an margadh inmheánach i ndáil le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta;

(b) faisnéis agus staidreamh a bhailiú i ndáil le cúraimí agus gníomhaíochtaí na AFAnna;

(c) faisnéis agus sonraí a fháil agus phróiseáil a cheanglaítear chun anailísí comhpháirteacha a chomhordú mar a shonraítear in Airteagal 33;

(d) treoirlínte agus moltaí a eisiúint.

4. Chun na cúraimí a leagtar amach in Airteagal 5(1) a dhéanamh, beidh na cumhachtaí seo a leanas ag an Údarás:

(a) chun dréachtchaighdeáin theicniúla rialála a fhorbairt sna cásanna sonracha dá dtagraítear in Airteagal 38;

(b) chun dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme a fhorbairt sna cásanna sonracha dá dtagraítear in Airteagal 42;

(c) chun treoirlínte agus moltaí a eisiúint dá bhforáiltear in Airteagal 43;

(d) chun tuairimí a eisiúint chuig Parlaimint na hEorpa, chuig an gComhairle, nó chuig an gCoimisiún de réir mar a fhoráiltear in Airteagal 44.

ROINN 2

CÓRAS MAOIRSEACHTA AML/CFT

Airteagal 7

Comhar laistigh de chóras maoirseachta AML/CFT

1. Beidh an tÚdarás freagrach as feidhmiú éifeachtach agus comhsheasmhach chóras maoirseachta AML/CFT.

2. Beidh an tÚdarás agus na húdaráis mhaoirseachta faoi réir dualgas comhar a dhéanamh de mheon macánta, agus oibleagáid faisnéis a mhalartú.

Airteagal 8

Modheolaíocht mhaoirseachta AML/CFT

1. Déanfaidh an tÚdarás modheolaíocht mhaoirseachta AML a bheidh cothrom le dáta agus comhchuibhithe a fhorbairt agus choinneáil ar bun lena mionsonrófar an cur chuige rioscabhunaithe i leith na maoirseachta ar eintitis faoi oibleagáid san Aontas.

Beidh an mhodheolaíocht comhdhéanta de threoirlínte, moltaí agus bearta agus ionstraimí eile de réir mar is iomchuí, lena n-áirítear go háirithe dréachtchaighdeáin rialála agus theicniúla chur chun feidhme, ar bhonn na gcumhachtuithe a leagtar síos sna gníomhartha dá dtagraítear in Airteagal 1(2).

2. Agus an mhodheolaíocht mhaoirseachta á forbairt déanfaidh an tÚdarás idirdhealú idir eintitis faoi oibleagáid bunaithe ar na hearnálacha ina n-oibríonn siad. Beidh ar a laghad na heilimintí seo a leanas sa mhodheolaíocht mhaoirseachta:

   (a) tagarmharcanna agus modheolaíocht chun eintitis faoi oibleagáid a aicmiú ina gcatagóirí riosca ar bhonn a bpróifíle riosca iarmharaigh, ar leithligh le haghaidh gach catagóire eintiteas faoi oibleagáid;

   (b) cuir chuige i leith athbhreithniú maoirseachta ar fhéinmheasúnuithe eintiteas faoi oibleagáid maidir le riosca sciúrtha airgid;

   (c) cuir chuige i leith athbhreithniú maoirseachta ar bheartais inmheánacha eintiteas faoi oibleagáid agus nósanna imeachta eintiteas faoi oibleagáid, lena n-áirítear beartais maidir le dícheall cuí i leith custaiméirí;

   (d) cuir chuige i leith meastóireacht maoirseachta ar thosca riosca a bhaineann go bunúsach le custaiméirí, gaolmhaireachtaí gnó, idirbhearta agus bealaí seachadta eintiteas faoi oibleagáid, chomh maith le tosca riosca geografacha nó i ndáil leo.

3. Leis an modheolaíocht léireofar ardchaighdeáin mhaoirseachta ar leibhéal an Aontais agus tógfar ar chaighdeáin agus treoir idirnáisiúnta ábhartha. Déanfaidh an tÚdarás athbhreithniú tréimhsiúil ar a mhodheolaíocht mhaoirseachta agus tabharfaidh sé cothrom le dáta í, agus forbairt na rioscaí lena ndéantar difear don mhargadh inmheánach á cur san áireamh.

Airteagal 9

Athbhreithnithe téamacha

1. Faoin 31 Deireadh Fómhair gach bliain, cuirfidh údaráis mhaoirseachta a gcláir oibre bhliantúla faoi bhráid an Údaráis le haghaidh na bliana dar gcionn. I gcás ina n-áirítear sna cláir oibre sin athbhreithnithe maoirseachta a dhéantar ar bhonn téamach arb é is aidhm dóibh measúnú a dhéanamh ar rioscaí ML/TF nó ar ghné shonrach de na rioscaí sin ar a bhfuil eintitis iomadúla faoi oibleagáid neamhchosanta an tráth céanna, soláthróidh na húdaráis mhaoirseachta an fhaisnéis seo a leanas:

   (a) raon feidhme gach athbhreithnithe théamaigh phleanáilte ó thaobh na catagóire agus an lín eintiteas faoi oibleagáid a áirítear de agus ábhar nó ábhair an athbhreithnithe;

   (b) tráthchlár gach athbhreithnithe théamaigh phleanáilte;

   (c) cineálacha pleanáilte, cineál agus minicíocht na ngníomhaíochtaí maoirseachta atá le déanamh i ndáil le gach athbhreithniú téamach, lena n-áirítear aon chigireacht ar an láthair nó cineálacha eile idirghníomhaíochta dírí le heintitis faoi oibleagáid, i gcás inarb infheidhme.

2. Faoi dheireadh gach bliana, déanfaidh Cathaoirleach an Údaráis pleanáil chomhdhlúite, de na hathbhreithnithe téamacha a bheartaíonn na húdaráis

mhaoirseachta a dhéanamh le linn na bliana dar gcionn, a chur faoi bhráid an Bhoird Ghinearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta dá dtagraítear in Airteagal 46(2).

3. I gcás ina dtabharfar údar le comhordú ar leibhéal an Aontais le raon feidhme agus ábharthacht uile-Aontais na n-athbhreithnithe téamacha, déanfaidh na húdaráis mhaoirseachta ábhartha go comhpháirteach iad agus comhordóidh an tÚdarás iad. Déanfaidh an Bord Ginearálta, ina chomhdhéanamh maoirseachta, liosta a tharraingt suas d'athbhreithnithe téamacha comhpháirteacha. Déanfaidh an Bord Ginearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta tuarascáil a tharraingt suas a bhaineann le déanamh, ábhar agus toradh gach athbhreithnithe théamaigh chomhpháirtigh. Foilseoidh an tÚdarás an tuarascáil sin ar a shuíomh gréasáin.

4. Comhordóidh an tÚdarás gníomhaíochtaí na n-údarás maoirseachta agus éascóidh sé pleanáil agus cur i gcrích na n-athbhreithnithe téamacha comhpháirteacha roghnaithe dá dtagraítear i mír 3. Aon idirghníomhaíocht dhíreach le heintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid i gcomhthéacs aon athbhreithnithe théamaigh, fanfaidh sí faoi fhreagracht eisiach an údaráis mhaoirseachta atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar na heintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid agus ní fhorléireofar í mar aistriú cúraimí ná cumhachtaí a bhaineann leis na heintitis sin laistigh de chóras maoirseachta AML/CFT.

5. I gcás nach mbeidh athbhreithnithe téamacha pleanáilte ar an leibhéal náisiúnta faoi réir cur chuige comhordaithe ar leibhéal an Aontais, féachfaidh an tÚdarás, i gcomhpháirt leis na húdaráis mhaoirseachta, an gá agus an bhféadfaí tráthchlár na n-athbhreithnithe téamacha sin a ailíniú nó a shioncronú, agus éascóidh sé malartú faisnéise agus cúnamh frithpháirteach idir údaráis mhaoirseachta a dhéanann na hathbhreithnithe téamacha sin. Éascóidh an tÚdarás aon ghníomhaíocht freisin is mian leis na húdaráis mhaoirseachta ábhartha a dhéanamh go comhpháirteach nó ar bhealach comhchosúil i gcomhthéacs a n-athbhreithnithe téamacha faoi seach.

6. Áiritheoidh an tÚdarás go ndéanfar torthaí agus conclúidí athbhreithnithe téamacha, a dhéanfaidh údaráis mhaoirseachta éagsúla ar an leibhéal náisiúnta, a chomhroinnt leis na húdaráis mhaoirseachta uile, cé is moite d'fhaisnéis rúnda a bhaineann le heintitis aonair faoi oibleagáid. Sa chomhroinnt faisnéise áireofar aon chonclúid choiteann a thagann as malartuithe faisnéise nó aon ghníomhaíocht chomhpháirteach nó chomhordaithe i measc údaráis mhaoirseachta éagsúla.

Airteagal 10

Cúnamh frithpháirteach i gcóras maoirseachta AML/CFT

1. Féadfaidh an tÚdarás, de réir mar is iomchuí, an méid seo a leanas a fhorbairt:

   (a) ionstraimí agus uirlisí cóineasúcháin praiticiúla nua chun cuir chuige mhaoirseachta coiteanna agus dea-chleachtais a chur chun cinn;

   (b) uirlisí agus modhanna praiticiúla le haghaidh cúnamh frithpháirteach tar éis an mhéid seo a leanas:

      (i) iarrataí sonracha ó údaráis mhaoirseachta;

      (ii) tarchur easaontas idir údaráis mhaoirseachta maidir leis na bearta atá le déanamh go comhpháirteach ag údaráis mhaoirseachta éagsúla i ndáil le heintiteas faoi oibleagáid.

2. Éascóidh agus spreagfaidh an tÚdarás ar a laghad na gníomhaíochtaí seo a leanas:

(a) cláir oiliúna earnála agus trasearnála, lena n-áirítear i ndáil le nuálaíocht teicneolaíochta;

(b) malartuithe foirne agus úsáid a bhaint as scéimeanna iasachta, nascadh agus cuairteanna gearrthéarmacha;

(c) malartuithe cleachtas maoirseachta idir údaráis mhaoirseachta, nuair atá saineolas forbartha ag údarás amháin i réimse sonrach de chleachtais mhaoirseachta AML/CFT.

3. Féadfaidh gach údarás maoirseachta iarraidh ar chúnamh frithpháirteach a bhaineann lena chúraimí maoirseachta a chur faoi bhráid an Údaráis, agus sonrú á dhéanamh ar an gcineál cúnaimh is féidir le foireann an Údaráis, foireann ceann amháin nó níos mo de na húdaráis mhaoirseachta, nó meascán de sin, a sholáthar. Má bhaineann an iarraidh le gníomhaíochtaí i ndáil le maoirseacht eintiteas sonrach faoi oibleagáid, áiritheoidh an t-údarás maoirseachta iarrthach go bhféadfar rochtain ar aon fhaisnéis agus sonra is gá le haghaidh soláthar cúnaimh a dheonú. Coimeádfaidh an tÚdarás agus tabharfaidh sé cothrom le dáta go tráthrialta an fhaisnéis maidir le réimsí sonracha saineolais agus maidir le hinniúlachtaí údarás maoirseachta chun cúnamh frithpháirteach a sholáthar.

4. I gcás ina n-iarrfar ar an Údarás cúnamh a sholáthar chun cúraimí maoirseachta sonracha a dhéanamh ar an leibhéal náisiúnta dírithe ar eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid, tabharfaidh an t-údarás maoirseachta iarrthach mionsonraí ar na cúraimí ar lena n-aghaidh a iarrtar tacaíocht ina iarraidh uaidh. Ní fhorléireofar an cúnamh mar aistriú cúraimí maoirseachta, cumhachtaí, ná cuntasachta i leith maoirseacht ar na heintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid ón údarás maoirseachta iarrthach chuig an Údarás.

5. Déanfaidh an tÚdarás gach iarracht chun an cúnamh a iarrtar a sholáthar, lena n-áirítear trína acmhainní daonna féin a shlógadh agus trí shlógadh acmhainní a áirithiú mar aon leis sin ag údaráis mhaoirseachta ar bhonn deonach.

6. Faoi dheireadh gach bliana, cuirfidh Cathaoirleach an Údaráis an Bord Ginearálta, ina chomhdhéanamh maoirseachta, ar an eolas faoi na hacmhainní a leithdháilfidh an tÚdarás ar sholáthar an chúnaimh sin.

7. Aon idirghníomhaíocht idir foireann an Údaráis agus an t-eintiteas faoi oibleagáid, fanfaidh sí faoi fhreagracht eisiach an údaráis mhaoirseachta atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar an eintiteas sin agus ní fhorléireofar í mar aistriú cúraimí agus cumhachtaí a bhaineann le heintitis aonair faoi oibleagáid laistigh de chóras maoirseachta AML/CFT.

Airteagal 11

Bunachar sonraí AML/CFT lárnach

1. Déanfaidh an tÚdarás bunachar sonraí lárnach a bhunú agus a choimeád cothrom le dáta maidir leis an bhfaisnéis a bhailítear de bhun mhír 2. Déanfaidh an tÚdarás anailís ar an bhfaisnéis a fhaightear agus áiritheoidh sé go gcuirfear ar fáil d’údaráis mhaoirseachta í ar bhonn riachtanas eolais agus rúnda. Féadfaidh an tÚdarás torthaí a anailíse a chomhroinnt ar a thionscnamh féin le húdaráis mhaoirseachta chun a ngníomhaíochtaí maoirseachta a éascú.

2. Tarchuirfidh na húdaráis mhaoirseachta an fhaisnéis seo a leanas ar a laghad chuig an Údarás, lena n-áirítear na sonraí a bhaineann le heintitis aonair faoi oibleagáid:

(a) liosta de na húdaráis mhaoirseachta agus de na comhlachtaí féinrialála uile a gcuirtear maoirseacht eintiteas faoi oibleagáid ar a n-iontaoibh, lena n-áirítear faisnéis faoina sainordú, faoina gcúraimí agus faoina gcumhachtaí;

(b) faisnéis staidrimh faoi chineál agus líon na n-eintiteas faoi oibleagáid ar a ndéantar maoirseacht i ngach Ballstát agus bunfhaisnéis faoin bpróifíl riosca;

(c) bearta ceangailteacha agus smachtbhannaí a dhéantar le linn maoirseacht a dhéanamh ar eintitis aonair faoi oibleagáid;

(d) aon chomhairle a sholáthraítear d'údaráis náisiúnta eile i ndáil le nósanna imeachta um údarú, aistarraingt nósanna imeachta um údarú, agus measúnuithe cuí córa ar scairshealbhóirí nó comhaltaí de chomhlacht bainistíochta eintiteas aonair faoi oibleagáid;

(e) tuarascálacha maidir le torthaí gníomhaíochtaí maoirseachta;

(f) torthaí ó chigireachtaí maoirseachta ar chomhaid a bhaineann le daoine atá faoi riteacht pholaitiúil, a mbaill teaghlaigh agus a gcomhpháirtithe;

(g) faisnéis staidrimh maidir le gníomhaíochtaí maoirseachta a rinneadh le bliain féilire anuas, lena n-áirítear an líon cigireachtaí lasmuigh den láthair agus ar an láthair;

(h) faisnéis staidrimh maidir leis an bhfoireann agus acmhainní eile de chuid údaráis phoiblí.

3. Féadfaidh an tÚdarás a iarraidh ar údaráis mhaoirseachta faisnéis eile a sholáthar i dteannta na faisnéise dá dtagraítear i mír 2. Déanfaidh na húdaráis mhaoirseachta aon fhaisnéis a sholáthraítear a thabhairt cothrom le dáta.

4. Féadfaidh aon údarás maoirseachta nó aon údarás neamh-AML iarraidh réasúnaithe a dhíriú ar an Údarás ar fhaisnéis a bhailítear de bhun mhír 2 atá ábhartha maidir lena ghníomhaíochtaí maoirseachta. Déanfaidh an tÚdarás measúnú ar na hiarrataí sin agus soláthróidh sé an fhaisnéis a iarrann na húdaráis mhaoirseachta nó na húdaráis neamh-AML ar bhonn riachtanas eolais agus rúnda agus go tráthúil. Déanfaidh an tÚdarás an t-údarás, a sholáthair an fhaisnéis a iarradh ar dtús, a chur ar an eolas faoi chéannacht an údaráis mhaoirseachta iarrthaigh nó an údaráis eile, céannacht eintitis faoi oibleagáid lena mbaineann, an chúis atá leis an iarraidh ar fhaisnéis chomh maith le cibé acu a soláthraíodh nó nár soláthraíodh an fhaisnéis don údarás iarrthach.

ROINN 3

MAOIRSEACHT DHÍREACH AR EINTITIS ROGHNAITHE FAOI OIBLEAGÁID

Airteagal 12

Measúnú ar eintitis faoi oibleagáid chun críoch roghnúcháin le haghaidh maoirseacht dhíreach

1. Chun na cúraimí a liostaítear in Airteagal 5(2) a dhéanamh, déanfaidh an tÚdarás measúnú tréimhsiúil ar na heintitis faoi oibleagáid seo a leanas, bunaithe ar chritéir

agus tar éis an phróisis a shonraítear i míreanna 2 go 6 den Airteagal seo agus in Airteagal 13:

(a) institiúidí creidmheasa atá bunaithe i seacht mBallstát ar a laghad, lena n-áirítear Ballstát na bunaíochta agus na Ballstáit ina bhfuil siad ag oibriú trí fhochuideachtaí nó brainsí;

(b) institiúidí airgeadais eile a oibríonn i ndeich mBallstát ar a laghad, lena n-áirítear Ballstát na bunaíochta, Ballstát eile ina bhfuil siad ag oibriú trí fhochuideachta nó brainse, agus na Ballstáit uile eile ina bhfuil siad ag oibriú trí sholáthar díreach seirbhísí nó trí líonra gníomhairí ionadaíocha.

2. An phróifíl riosca bhunúsach atá ag na heintiteas faoi oibleagáid ar a ndéantar measúnú dá dtagraítear i mír 1, pointe (a) nó (b), beidh sí aicmithe mar íseal, meánach, substaintiúil nó ard i ngach dlínse ina n-oibríonn siad, bunaithe ar na tagarmharcanna agus de réir na modheolaíochta a leagtar amach sa chaighdeán teicniúil rialála dá dtagraítear i mír 5.

3. An mhodheolaíocht chun an phróifíl riosca bhunúsach a aicmiú, bunófar ar leithligh í le haghaidh ar a laghad na gcatagóirí eintiteas faoi oibleagáid seo a leanas:

(a) institiúidí creidmheasa;

(b) bureaux de change;

(c) gnóthas le haghaidh comhinfheistíochta in urrúis inaistrithe agus cistí infheistíochta malartacha;

(d) soláthraithe creidmheasa seachas institiúidí creidmheasa;

(e) institiúidí ríomhairgid;

(f) gnólachtaí infheistíochta,

(g) soláthraithe seirbhíse íocaíochtaí;

(h) gnóthais árachais saoil;

(i) idirghabhálaithe árachais saoil;

(j) institiúidí airgeadais eile.

4. Le haghaidh gach catagóire de na heintitis faoi oibleagáid dá dtagraítear i mír 4, beidh na tagarmharcanna sa mhodheolaíocht mheasúnúcháin bunaithe ar na catagóirí tosca riosca i ndáil le custaiméir, táirgí, seirbhísí, idirbhearta, bealaí seachadta agus limistéir gheografacha. Beidh na tagarmharcanna bunaithe le haghaidh na dtáscairí seo a leanas ar a laghad, táscairí an riosca bhunúsaigh, in aon Bhallstát ina n-oibríonn siad:

(a) i leith riosca a bhaineann le custaiméir: an líon custaiméirí neamhchónaitheacha, láithreacht agus líon na gcustaiméirí atá sainaitheanta mar dhaoine atá faoi riteacht pholaitiúil (‘PEPanna’);

(b) i leith na dtáirgí agus na seirbhísí a thairgtear:

(i) tábhacht agus méid trádála na dtáirgí agus na seirbhísí atá sainaitheanta mar na cinn is leochailí a d’fhéadfadh a bheith ann i leith rioscaí a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta ar leibhéal an mhargaidh inmheánaigh sa mheasúnú riosca fornáisiúnta nó ar leibhéal na tíre sa mheasúnú riosca náisiúnta;

(ii) méid na taisce agus na seirbhísí cuntais íocaíochta a sholáthraítear faoin tsaoirse chun seirbhísí a sholáthar;

(iii) le haghaidh soláthraithe seirbhíse seoltáin airgid, tábhacht na gníomhaíochta eisiúna agus glactha de chuid gach seoltóra i ndlínse;

(c) i leith limistéir gheografacha:

(i) méid bliantúil na seirbhísí baincéireachta comhfhreagraí atá soláthraíonn eintitis na hearnála airgeadais ón Aontas i dtríú tíortha;

(ii) líon agus méid na gcliant baincéireachta comhfhreagraí ó thríú tíortha ag a bhfuil laigí struchtúrtha ina gcórais AML atá sainaitheanta ag comhlachtaí socraithe caighdeán domhanda;

(iii) méid na gníomhaíochta de chuid soláthraithe seirbhíse sócmhainní fíorúla atá cláraithe nó ceadúnaithe i dtríú tíortha agus a oibríonn mar institiúidí airgeadais san Aontas.

5. Forbróidh an tÚdarás dréachtchaighdeáin theicniúla rialála lena leagtar amach an mhodheolaíocht leis na tagarmharcanna dá dtagraítear i mír 4 chun aicmiú a dhéanamh ar phróifíl riosca bhunúsach aon institiúide creidmheasa nó airgeadais trasteorann i ngach mBallstát ina n-oibríonn sí mar íseal, meánach, substaintiúil nó ard.

Cuirfidh an tÚdarás na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála faoi bhráid an Choimisiúin faoin [1 Eanáir 2025].

Cumhachtaítear don Choimisiún na caighdeáin theicniúla rialála dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 38 den Rialachán seo.

6. Déanfaidh an tÚdarás athbhreithniú ar na tagarmharcanna agus ar an modheolaíocht ar a laghad gach 3 bliana. I gcás ina gceanglófar leasuithe, cuirfidh an tÚdarás dréachtchaighdeáin theicniúla rialála faoi bhráid an Choimisiúin.

Airteagal 13

An próiseas maidir le heintitis roghnaithe faoi oibleagáid a liostú

1. Cáileoidh na heintitis faoi oibleagáid seo a leanas mar eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid:

(a) gach institiúid creidmheasa ar a ndéantar measúnú de bhun Airteagal 12 ag a bhfuil próifíl riosca bhunúsach ard in ar a laghad ceithre Bhallstát agus a bhí faoi imscrúdú maoirseachta nó poiblí eile le haghaidh sáruithe ábhartha ar na gníomhartha dá dtagraítear in Airteagal 1(2) in ar a laghad ceann de na Ballstáit sin sna 3 bliana roimhe sin;

(b) gach institiúid airgeadais ar a ndéantar measúnú de bhun Airteagal 12 ina bhfuil riosca bunúsach ard i mBallstát amháin ar a laghad ina bhfuil sí bunaithe nó ina n-oibríonn sí trí fhochuideachta nó brainse, agus ar a laghad cúig Bhallstát eile ina n-oibríonn sí trí sholáthar díreach seirbhísí nó trí líonra gníomhairí ionadaíocha.

2. Tosóidh an tÚdarás an chéad phróiseas roghnúcháin an 1 Iúil 2025 agus tabharfaidh sé an roghnúchán i gcrích laistigh de mhí amháin. Déanfar an roghnúchán gach 3 bliana tar éis dháta tosaithe an chéad roghnúcháin, agus tabharfar i gcrích é laistigh

de mhí amháin i ngach tréimhse roghnúcháin. Foilseoidh an tÚdarás liosta na n-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid gan moill mhíchuí ar an bpróiseas roghnúcháin a thabhairt i gcrích. Tosóidh an tÚdarás an mhaoirseacht dhíreach ar na heintitis roghnaithe faoi oibleagáid 5 mhí tar éis fhoilsiú an liosta.

3. Leanfaidh eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid de bheith faoi réir maoirseacht dhíreach ag an Údarás go dtí go dtosóidh an tÚdarás an mhaoirseacht dhíreach ar eintitis roghnaithe faoi oibleagáid bunaithe ar liosta a bhunaítear le haghaidh an bhabhta roghnúcháin ina dhiaidh sin nach n-áirítear an t-eintiteas faoi oibleagáid sin ann a thuilleadh.

Airteagal 14

Comhar laistigh de chóras maoirseachta AML/CFT chun críoch maoirseachta dírí

1. Gan dochar do chumhachtaí an Údaráis de bhun Airteagal 20(2), pointe (g), faisnéis a fháil go díreach, nó rochtain dhíreach a bheith aige uirthi, ar fhaisnéis a thuairiscíonn eintitis roghnaithe faoi oibleagáid, ar bhonn leanúnach, soláthróidh maoirseoirí airgeadais an fhaisnéis uile is gá don Údarás chun na cúraimí a thugtar don Údarás a dhéanamh.

2. I gcás inarb iomchuí, beidh maoirseoirí airgeadais freagrach as cúnamh a thabhairt don Údarás le hullmhú agus cur chun feidhme aon ghnímh i ndáil leis na cúraimí dá dtagraítear in Airteagal 5(2), pointe (b), a mhéid a bhaineann leis na heintitis roghnaithe uile faoi oibleagáid, lena n-áirítear cúnamh i ngníomhaíochtaí fíorúcháin. Leanfaidh siad na treoracha atá tugtha ag an Údarás agus na cúraimí sin á ndéanamh.

3. Forbróidh an tÚdarás caighdeáin theicniúla chur chun feidhme lena sonraítear na coinníollacha faoina bhfuil maoirseoirí airgeadais le cúnamh a thabhairt don Údarás de bhun mhír 2.

4. Cuirfidh an tÚdarás na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme faoi bhráid an Choimisiúin faoin 1 Eanáir 2025.

Cumhachtaítear don Choimisiún na caighdeáin theicniúla chur chun feidhme dá dtagraítear sa chéad fhomhír a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 42.

Airteagal 15

Comhfhoirne maoirseachta

1. Bunófar comhfhoireann maoirseachta chun maoirseacht a dhéanamh ar gach eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid. Beidh gach comhfhoireann maoirseachta comhdhéanta d'fhoireann ón Údarás agus ó na maoirseoirí airgeadais atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar an eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid ar an leibhéal náisiúnta. Ceapfar comhaltaí na comhfhoirne maoirseachta i gcomhréir le mír 4 agus oibreoidh siad faoi chomhordú baill foirne ainmnithe ón Údarás ('comhordaitheoir JST').

2. Áiritheoidh comhordaitheoir JST comhordú na hoibre laistigh den chomhfhoireann maoirseachta. Leanfaidh comhaltaí na comhfhoirne maoirseachta treoracha chomhordaitheoir JST a mhéid a bhaineann lena gcúraimí sa chomhfhoireann maoirseachta. Ní dhéanfaidh an méid sin difear dá gcúraimí ná dá ndualgais laistigh dá maoirseoirí airgeadais faoi seach. Beidh comhordaitheoir JST tarmligthe ón Údarás chuig an maoirseoir airgeadais sa Bhallstát ina bhfuil a cheanncheathrú ag

eintiteas faoi oibleagáid, le comhaontú idir na maoirseoirí airgeadais ábhartha. Beidh fad an tarmligin teoranta don tréimhse ar lena linn a dhéanfaidh an tÚdarás cúraimí maoirseachta i leith an eintitis roghnaithe faoi oibleagáid.

3. Beidh an méid seo a leanas san áireamh i gcúraimí comhfhoirne maoirseachta:

   (a) na hathbhreithnithe agus na measúnuithe maoirseachta a dhéanamh le haghaidh na n-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid;

   (b) cigireachtaí ar an láthair a dhéanamh agus a chomhordú ag eintitis roghnaithe faoi oibleagáid agus na tuarascálacha a ullmhú, lena n-áirítear tograí le haghaidh glacadh beart maoirseachta tar éis na dtuarascálacha sin, i gcás inar gá;

   (c) na hathbhreithnithe, na measúnuithe, agus na cigireachtaí ar an láthair dá dtagraítear i bpointí (a) agus (b) a chur san áireamh, páirt a ghlacadh in ullmhú dréachtchinntí is infheidhme maidir leis an eintiteas roghnaithe faoi seach faoi oibleagáid atá le moladh don Bhord Ginearálta agus don Bhord Feidhmiúcháin;

   (d) idirchaidreamh a dhéanamh le maoirseoirí airgeadais i gcás inar gá chun cúraimí maoirseachta a fheidhmiú in aon Bhallstát ina bhfuil eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid bunaithe.

4. Beidh an tÚdarás freagrach as bunú agus comhdhéanamh comhfhoirne maoirseachta. Ceapfaidh na maoirseoirí airgeadais faoi seach duine amháin nó níos mó óna bhfoireann mar chomhalta nó mar chomhaltaí de chomhfhoireann maoirseachta. Féadfar comhalta foirne maoirseora airgeadais a cheapadh mar chomhalta de bhreis agus comhfhoireann maoirseachta amháin.

5. Rachaidh an tÚdarás agus na maoirseoirí airgeadais i gcomhar le chéile agus tiocfaidh siad ar chomhaontú maidir le húsáid foirne maidir leis na comhfhoirne maoirseachta.

Airteagal 16

Iarraidh ar fhaisnéis

1. Féadfaidh an tÚdarás a cheangal ar eintitis roghnaithe faoi oibleagáid agus ar dhaoine nádúrtha nó dlítheanacha a bhaineann leo, agus tríú páirtithe chuig ar seachfhoinsigh na heintitis roghnaithe faoi seach feidhmeanna nó gníomhaíochtaí oibríochtúla chucu agus daoine nádúrtha nó daoine dlítheanacha atá cleamhnaithe leo, an fhaisnéis uile is gá a sholáthar chun na cúraimí a thugtar dó leis an Rialachán seo a dhéanamh.

2. Maidir leis na daoine dá dtagraítear i mír 1 nó a n-ionadaithe agus, i gcás daoine dlítheanacha nó comhlachais nach bhfuil aon phearsantacht dhlítheanach acu, déanfaidh na daoine atá údaraithe chun ionadaíocht a dhéanamh thar a gceann de réir dlí nó de réir a mbunreachta an fhaisnéis a iarrtar a sholáthar. Féadfaidh dlíodóirí arna n-údarú go cuí chun gníomhú an fhaisnéis a sholáthar thar ceann a gcuid cliant. Leanfaidh na cliaint sin de bheith freagrach go hiomlán má tá an fhaisnéis a sholáthraítear neamhiomlán, mícheart nó míthreorach.

3. I gcás ina bhfaighidh an tÚdarás faisnéis go díreach ó na daoine nádúrtha nó dlítheanacha dá dtagraítear i mír 1, cuirfidh sé an fhaisnéis sin ar fáil don mhaoirseoir airgeadais lena mbaineann.

Airteagal 17

Imscrúduithe ginearálta

1. Chun na cúraimí a thugtar dó leis an Rialachán seo a dhéanamh, féadfaidh an tÚdarás na himscrúduithe uile is gá a dhéanamh ar aon eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid nó aon duine nádúrtha nó dlítheanach atá fostaithe ag eintiteas roghnaithe faoi seach nó a bhaineann leis sin nó atá bunaithe nó lonnaithe i mBallstát.

   Chuige sin, féadfaidh an tÚdarás:

   (a) a cheangal go gcuirfear doiciméid faoina bhráid;

   (b) scrúdú a dhéanamh ar leabhair agus taifid na ndaoine agus cóipeanna nó sleachta a thógáil ó na leabhair agus na taifid;

   (c) rochtain a fháil ar thuarascálacha iniúchóireachta inmheánacha, deimhniú cuntas agus aon bhogearra, bunachar sonraí, uirlis TF nó meán leictreonach eile chun faisnéis a thaifeadadh;

   (d) mínithe i scríbhinn nó ó bhéal a fháil ó dhuine ar bith dá dtagraítear in Airteagal 16 nó óna ionadaithe nó óna fhoireann;

   (e) agallamh a chur ar aon duine eile a thoilíonn go gcuirfí agallamh air chun faisnéis a bhailiú i ndáil le hábhar imscrúdaithe;

2. Beidh na daoine dá dtagraítear in Airteagal 16 faoi réir imscrúduithe a sheoltar ar bhonn cinneadh ón Údarás. I gcás ina gcuirfidh duine bac ar dhéanamh an imscrúdaithe, soláthróidh maoirseoir airgeadais an Bhallstáit ina bhfuil an t-áitreabh ábhartha lonnaithe, i gcomhréir leis an dlí náisiúnta, an cúnamh is gá, lena n-áirítear rochtain an Údaráis ar áitreabh gnó na ndaoine dlítheanacha dá dtagraítear in Airteagal 16 a éascú, ionas gur féidir na cearta a liostaítear i mír 1 den Airteagal seo a fheidhmiú.

Airteagal 18

Cigireachtaí ar an láthair

1. Chun na cúraimí a thugtar dó leis an Rialachán seo a dhéanamh, féadfaidh an tÚdarás, faoi réir fógra a thabhairt roimh ré don mhaoirseoir airgeadais lena mbaineann, na cigireachtaí ar an láthair uile is gá a dhéanamh ag áitreabh gnó na ndaoine dlítheanacha dá dtagraítear in Airteagal 16. I gcás inar gá sin ar mhaithe leis na cigireachtaí a sheoladh go cuí agus go héifeachtúil, féadfaidh an Bord an chigireacht ar an láthair a dhéanamh gan fógra a thabhairt roimh ré do na daoine dlítheanacha sin.

2. Foireann an Údaráis agus daoine eile atá údaraithe ag an Údarás chun cigireacht ar an láthair a dhéanamh, féadfaidh siad dul isteach in aon áitreabh gnó agus talamh de na daoine dlítheanacha faoi réir cinneadh maidir le himscrúdú atá glactha ag an Údarás agus beidh na cumhachtaí uile dá bhforáiltear in Airteagal 20 acu.

3. Beidh na daoine dlítheanacha dá dtagraítear in Airteagal 16 faoi réir cigireachtaí ar an láthair ar bhonn cinneadh ón Údarás.

4. Déanfaidh an fhoireann agus daoine tionlacain eile atá údaraithe nó ceaptha ag maoirseoir airgeadais an Bhallstáit ina bhfuil an chigireacht le déanamh, faoi

mhaoirseacht agus comhordú an Údaráis, cúnamh gníomhach a thabhairt d'oifigigh an Údaráis agus do dhaoine eile atá údaraithe ag an Údarás. Chuige sin, beidh na cumhachtaí a leagtar amach i mír 2 acu. Beidh an ceart ag foireann mhaoirseoirí airgeadais an Bhallstáit lena mbaineann freisin páirt a ghlacadh sna cigireachtaí ar an láthair.

5. I gcás ina gcinnfidh foireann an Údaráis agus daoine tionlacain eile atá údaraithe nó ceaptha ag an Údarás go gcuireann duine in aghaidh cigireacht ar an láthair a ordaítear de bhun an Airteagail seo, soláthróidh maoirseoir airgeadais an Bhallstáit lena mbaineann an cúnamh is gá i gcomhréir leis an dlí náisiúnta. A mhéid is gá i gcomhair na cigireachta, beidh séalú aon áitreabh gnó agus leabhar cuntais nó taifead ar áireamh sa chúnamh sin. I gcás nach mbeidh an chumhacht sin ar fáil don mhaoirseoir airgeadais lena mbaineann, úsáidfidh sé a chumhachtaí chun an cúnamh is gá a iarraidh ar údaráis náisiúnta eile.

Airteagal 19

Údarú ó údarás breithiúnach

1. Má cheanglaítear údarú ó údarás breithiúnach i gcomhréir leis an dlí náisiúnta le cigireacht ar an láthair dá bhforáiltear in Airteagal 18, déanfaidh an tÚdarás iarratas ar údarú den sórt sin.

2. I gcás ina ndéanfar iarratas ar údarú, ar ábhar é sin dá dtagraítear i mír 1, déanfaidh an t-údarás breithiúnach náisiúnta rialú i dtaobh an bhfuil cinneadh an Údaráis barántúil agus nach bhfuil na bearta comhéigneacha a bheartaítear treallach ná iomarcach ag féachaint d'ábhar na cigireachta. Le linn dó rialú a dhéanamh i dtaobh chomhréireacht na mbeart comhéigneach, féadfaidh an t-údarás breithiúnach náisiúnta a iarraidh ar an mBord mínithe mionsonraithe a thabhairt, go háirithe i ndáil leis na forais atá ag an Údarás chun drochamhras a bheith air go ndearnadh sárú ar na gníomhartha dá dtagraítear in Airteagal 1(2), an chéad fhomhír, tromchúis an tsáraithe a bhfuil drochamhras ann ina leith agus cineál rannpháirtíocht an duine atá faoi réir na mbeart comhéigneach. Ní dhéanfaidh an t-údarás breithiúnach náisiúnta athbhreithniú, áfach, ar an ngá atá leis an gcigireacht ná ní éileoidh sé go ndéanfar an fhaisnéis atá ar chomhad an Bhoird a sholáthar dó. Ní bheidh dlíthiúlacht chinneadh an Bhoird faoi réir a athbhreithnithe ach ag Cúirt Bhreithiúnais an Aontais Eorpaigh.

Airteagal 20

Cumhachtaí maoirseachta

1. Chun a chúraimí dá dtagraítear in Airteagal 5(2) a dhéanamh, beidh na cumhachtaí a leagtar amach i mír 2 den Airteagal seo ag an Údarás chun a cheangal ar aon eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid na bearta is gá a dhéanamh i gcás:

   (a) nach gcomhlíonfaidh an t-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid ceanglais na ngníomhartha ón Aontas agus na reachtaíochta náisiúnta dá dtagraítear in Airteagal 1(2);

   (b) ina mbeidh fianaise ag an Údarás gur dócha go sáróidh an t-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid ceanglais na ngníomhartha ón Aontas agus na reachtaíochta náisiúnta dá dtagraítear in Airteagal 1(2) laistigh de na chéad 12 mhí eile;

(c) nach n-áiritheofar leis na socruithe, na straitéisí, na próisis ná na sásraí a chuireann an t-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid chun feidhme, bunaithe ar chinneadh ón Údarás, bainistíocht ná cumhdach fónta ar a rioscaí.

2. Chun críocha Airteagal 6(1), beidh na cumhachtaí seo a leanas, go háirithe, ag an Údarás:

(a) chun a cheangal go dtreiseofar na socruithe, na próisis, na sásraí agus na straitéisí;

(b) chun plean a cheangal chun comhlíontacht a athbhunú le ceanglais mhaoirseachta de bhun gníomhartha ón Aontas agus na reachtaíochta náisiúnta dá dtagraítear in Airteagal 1(2) agus chun sprioc-am a shocrú lena chur chun feidhme, lena n-áirítear feabhsuithe ar an bplean sin maidir lena raon feidhme agus a sprioc-am;

(c) chun a cheangal go gcuirfear i bhfeidhm beartas nó láimhseáil shonrach cliant, idirbheart, nó cainéal seachadta;

(d) chun gnó, oibríochtaí nó líonra institiúidí atá comhdhéanta den eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid a shrianadh nó a theorannú, nó chun dífheistiú gníomhaíochtaí lena mbaineann rioscaí iomarcacha maidir le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a cheangal;

(e) chun a cheangal go gcuirfear chun feidhme bearta chun go laghdófar na rioscaí maidir le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta i ngníomhaíochtaí, táirgí agus córais eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid;

(f) chun a cheangal go n-athrófar an struchtúr rialachais;

(g) chun a cheangal go soláthrófar aon sonra nó faisnéis is gá chun na cúraimí a liostaítear in Airteagal 5(2) a chomhlíonadh, chun a cheangal go gcuirfear aon doiciméad isteach, nó ceanglais tuairiscithe bhreise nó níos minice a fhorchur;

(h) chun ceanglais shonracha a fhorchur i ndáil le cliaint, idirbhearta nó gníomhaíochtaí aonair lena mbaineann ardrioscaí;

(i) chun aistarraingt ceadúnais eintitis roghnaithe faoi oibleagáid a mholadh don údarás a dheonaigh an ceadúnas sin.

3. Beidh na cumhachtaí agus na hoibleagáidí atá ag údaráis mhaoirseachta faoin dlí ábhartha ón Aontas ag an Údarás freisin, mura bhforáiltear dá mhalairt leis an Rialachán seo. A mhéid is gá chun na cúraimí a thugtar dó leis an Rialachán seo a dhéanamh, féadfaidh an tÚdarás a cheangal, trí threoracha, ar na húdaráis mhaoirseachta sin úsáid a bhaint as a gcumhachtaí, faoi na coinníollacha a leagtar amach sa dlí náisiúnta agus i gcomhréir leo, i gcás nach dtabharfar leis an Rialachán seo na cumhachtaí sin don Údarás, go háirithe i gcás ina n-eascraíonn na cumhachtaí sin ó Airteagal 41(1) (a) go (f), (2) agus (3) [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile a ghabhann le AMLD, COM(2021)423]. Cuirfidh na húdaráis mhaoirseachta sin an tÚdarás ar an eolas go hiomlán faoi fheidhmiú na gcumhachtaí sin.

Airteagal 21

Pionóis riaracháin airgid

1. Chun na cúraimí a thugtar dó leis an Rialachán seo a dhéanamh, i gcás ina ndéanfaidh eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid ceanglas a shárú d'aon ghnó nó le faillí, ar ceanglas é a liostaítear in Iarscríbhinn II faoi ghníomhartha de dhlí an Aontais atá infheidhme go díreach agus dá dtagraítear in Airteagal 1(2), nó nach gcomhlíonfaidh sé cinneadh ceangailteach dá dtagraítear in Airteagal 6(1), féadfaidh an tÚdarás pionóis riaracháin airgid a fhorchur, faoi na coinníollacha a shonraítear i míreanna 2 go 7 den Airteagal seo.

2. I gcás ina gcinnfidh Bord Feidhmiúcháin an Údaráis go ndearna eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid, d'aon ghnó nó le faillí, sárú ábhartha ar cheanglais atá infheidhme go díreach agus atá in: [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile a ghabhann le AMLR, COM (2021)420] nó [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile a ghabhann le TFR, COM(2021)422], glacfaidh sé cinneadh lena bhforchuirtear pionóis riaracháin airgid, i gcomhréir le mír 3. Déanfar pionóis riaracháin airgid, de réir imthosca gach cáis aonair, a fhorchur i dteannta, nó in ionad, na n-iarrataí dá dtagraítear in Airteagal 20(2).

3. Déanfar méid bunúsach na bpionós riaracháin airgid dá dtagraítear i mír 1 a áireamh laistigh de na teorainneacha seo a leanas:

   (a) le haghaidh sáruithe ábhartha ar cheanglas amháin nó níos mó i ndáil le dícheall cuí custaiméara, beartais agus nósanna imeachta grúpa, agus/nó oibleagáidí tuairiscithe a sainaithníodh in dhá Bhallstát nó níos mó ina n-oibríonn eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid, an Aontais, is é EUR 1 000 000 ar a laghad a bheidh sa phionós agus ní rachaidh sé thar EUR 2 000 000 nó 1 % den láimhdeachas bliantúil, cibé acu is airde;

   (b) le haghaidh sáruithe ábhartha ar cheanglas amháin nó níos mó i ndáil le dícheall cuí custaiméara, beartais, rialuithe agus nósanna imeachta inmheánacha agus/nó oibleagáidí tuairiscithe a sainaithníodh i mBallstát amháin ina n-oibríonn eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid, is é EUR 500 000 ar a laghad a bheidh sa phionós agus ní rachaidh sé thar EUR 1 000 000 ná 0.5 % den láimhdeachas bliantúil, cibé acu is airde;

   (c) le haghaidh sáruithe ábhartha ar na ceanglais uile eile a sainaithníodh in dhá Bhallstát nó níos mó ina n-oibríonn eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid, is é EUR 1 000 000 ar a laghad a bheidh sa phionós agus ní rachaidh sé thar EUR 2 000 000;

   (d) le haghaidh sáruithe ábhartha ar na ceanglais uile eile a sainaithníodh i mBallstát amháin, is é EUR 500 000 ar a laghad a bheidh sa phionós agus ní rachaidh sé thar EUR 1 000 000;

   (e) le haghaidh sáruithe ábhartha ar chinntí an Údaráis dá dtagraítear in Airteagal 6(1), is é EUR 100 000 ar a laghad a bheidh sa phionós agus ní rachaidh sé thar EUR 1 000 000.

4. Déanfar na méideanna bunúsacha a shainítear laistigh de na teorainneacha a leagtar amach i mír 3 a choigeartú, i gcás inar gá, trí thosca géaraitheacha nó maolaitheacha a chur san áireamh i gcomhréir leis na comhéifeachtaí ábhartha a leagtar amach in Iarscríbhinn I. Déanfar gach comhéifeacht ghéaraitheach ábhartha a chur i bhfeidhm

i leith an mhéid bhunúsaigh. Má tá níos mó ná comhéifeacht ghéaraitheach amháin infheidhme, déanfar an difríocht idir an méid bunúsach agus an méid a bheidh ann mar thoradh ar chur i bhfeidhm gach comhéifeachta géaraithí ar leith a chur leis an méid bunúsach. Maidir leis an tairbhe a dhíorthaítear ón sárú ag an duine nádúrtha nó dlítheanach atá freagrach nó na caillteanais do na tríú páirtithe arb é an sárú is cúis leo, i gcás inar féidir iad a chinneadh, cuirfear iad le méid iomlán an smachtbhanna tar éis na comhéifeachtaí a chur i bhfeidhm.

5. Is ceann ar cheann a dhéanfar na comhéifeachtaí maolaitheach ábhartha a chur i bhfeidhm i leith an mhéid bhunúsaigh. Má tá níos mó ná comhéifeacht mhaolaitheach amháin infheidhme, déanfar an difríocht idir an méid bunúsach agus an méid a bheidh ann mar thoradh ar chur i bhfeidhm gach comhéifeachta maolaithí ar leith a dhealú ón méid bunúsach.

6. Maidir le méid iomlán smachtbhanna le haghaidh sáruithe ábhartha dá dtagraítear i mír 2, pointí (a) agus (b), ní rachaidh sé thar 10 % de láimhdeachas bliantúil iomlán an eintitis faoi oibleagáid sa bhliain ghnó roimhe sin, tar éis na comhéifeachtaí dá dtagraítear i míreanna 4 agus 5 a chur i bhfeidhm.

7. Méid uasta pionóis le haghaidh sáruithe ábhartha dá dtagraítear i mír 2, pointí (c) agus (d), ní rachaidh sé thar EUR 10 000 000, nó, sa Bhallstát nach é an Euro a airgeadra, an luach comhfhreagrach san airgeadra náisiúnta, tar éis chur i bhfeidhm na gcomhéifeachtaí dá dtagraítear i míreanna 4 agus 5.

8. I gcás inar máthairghnóthas nó fochuideachta máthairghnóthais an t-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid a bhfuil sé de cheangal air cuntais airgeadais chomhdhlúite a ullmhú i gcomhréir le hAirteagal 22 de Threoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[22], is éard a bheidh sa láimhdeachas bliantúil iomlán ábhartha an láimhdeachas bliantúil iomlán nó an cineál ioncaim chomhfhreagraigh i gcomhréir leis na caighdeáin chuntasaíochta is infheidhme de réir na gcuntas comhdhlúite is déanaí atá ar fáil agus a d'fhormheas comhlacht bainistíochta an mháthairghnóthais deiridh.

9. I gcásanna nach gcumhdaítear le mír 1 den Airteagal seo, i gcás inar gá chun na cúraimí a thugtar dó leis an Rialachán seo a dhéanamh, féadfaidh an tÚdarás a cheangal ar mhaoirseoirí airgeadais imeachtaí a thionscnamh d'fhonn gníomhaíocht a dhéanamh chun a áirithiú go bhforchuirfear pionóis riaracháin airgid iomchuí i gcomhréir leis na gníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2) agus aon reachtaíocht náisiúnta ábhartha lena dtugtar cumhachtaí sonracha nach gceanglaítear faoi láthair le dlí an Aontais. Beidh na pionóis a chuirfidh maoirseoirí airgeadais i bhfeidhm éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach.

   Beidh an chéad fhomhír infheidhme maidir le pionóis riaracháin airgid atá le forchur ar eintitis roghnaithe faoi oibleagáid i leith sáruithe ar an dlí náisiúnta lena dtrasuitear [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile a ghabhann le AMLD, COM(2021)423] agus maidir le haon phionós riaracháin airgid atá le forchur ar chomhaltaí de bhord bainistíochta eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid atá freagrach faoin dlí náisiúnta as sárú ag eintiteas faoi oibleagáid.

[22] Treoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir leis na ráitis airgeadais bhliantúla, na ráitis airgeadais chomhdhlúite agus tuarascálacha gaolmhara maidir le cineálacha áirithe gnóthas, lena leasaítear Treoir 2006/43/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n-aisghairtear Treoracha 78/660/CEE agus 83/349/CEE ón gComhairle (IO L 182, 29.6.2013, lch. 19).

10. Beidh na pionóis riaracháin airgid a chuirfear i bhfeidhm éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach.

Airteagal 22

Íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla

1. Forchuirfidh an Bord Feidhmiúcháin le cinneadh íocaíocht phionósach thréimhsiúil chun iallach a chur orthu seo a leanas:

   (a) eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid deireadh a chur le sárú, i gcomhréir le cinneadh a dhéantar de bhun Airteagal 6(1);

   (b) duine dá dtagraítear in Airteagal 16(1) faisnéis iomlán a sholáthar, ar faisnéis í a ceanglaíodh le cinneadh de bhun Airteagal 6(1);

   (c) duine dá dtagraítear in Airteagal 16(1) géilleadh d'imscrúdú agus go háirithe taifid iomlána, sonraí, nósanna imeachta nó aon ábhar eile is gá a thabhairt ar aird agus faisnéis eile a sholáthraítear le linn imscrúdú a sheoltar de bhun Airteagal 17 a líonadh isteach agus a cheartú.

2. Beidh an íocaíocht phionósach thréimhsiúil éifeachtach agus comhréireach. Déanfar an íocaíocht phionósach thréimhsiúil a fhorchur ar bhonn laethúil go dtí go ndéanfaidh an t-eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid nó an duine lena mbaineann an cinneadh ábhartha dá dtagraítear i mír 1 a chomhlíonadh.

3. D'ainneoin mhír 2, 3 % den mheánláimhdeachas laethúil sa bhliain ghnó roimhe sin a bheidh i méid na híocaíochta pionósaí tréimhsiúla nó, i gcás daoine nádúrtha, 2 % den mheánioncam laethúil sa bhliain féilire roimhe sin. Déanfar é a ríomh ón dáta a shocraítear sa chinneadh lena ngearrtar an íocaíocht phionósach thréimhsiúil.

4. Féadfar íocaíocht phionósach thréimhsiúil a ghearradh ar feadh tréimhse nach faide ná 6 mhí tar éis an fhógra faoin gcinneadh ón Údarás.

Airteagal 23

Éisteacht na ndaoine atá faoi réir imeachtaí

1. Sula ndéanfaidh sé aon chinneadh maidir le pionós riaracháin airgid nó íocaíocht phionósach thréimhsiúil a fhorchur faoi Airteagail 21 agus 22, tabharfaidh an Bord Feidhmiúcháin an deis do na daoine atá faoi réir na n-imeachtaí éisteacht a fháil faoi chinntí an Údaráis. Is ar na cinntí sin a raibh deis ag na daoine atá faoi réir na n-imeachtaí a dtuairimí a thabhairt ina leith, agus orthu sin amháin, a bhunóidh an Bord Feidhmiúcháin a chuid cinntí.

2. Déanfar cearta cosanta na ndaoine atá faoi réir na n-imeachtaí a urramú go hiomlán le linn na n-imeachtaí. Beidh na daoine sin i dteideal rochtain a bheith acu ar chomhad an Údaráis, ach sin faoi réir an leasa dhlisteanaigh atá ag daoine eile maidir lena rúin ghnó a chosaint. Ní bheidh faisnéis rúnda ná doiciméid ullmhúcháin inmheánacha de chuid an Údaráis sa cheart rochtain a fháil ar an gcomhad.

Airteagal 24

Nochtadh, cineál, forfheidhmiú agus leithdháileadh na bpionós riaracháin airgid agus íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla

1. Déanfaidh an tÚdarás gach pionós riaracháin airgid agus íocaíocht phionósach thréimhsiúil a forchuireadh ar eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid de bhun Airteagail 21 agus 22 a nochtadh don phobal, mura rud é go ndéanfadh an nochtadh sin don phobal dochar díréireach do na páirtithe lena mbaineann.

2. Beidh pionóis riaracháin airgid agus íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla a fhorchuirtear de bhun Airteagail 21 agus 22 in-fhorfheidhmithe.

   Déanfar forfheidhmiú a rialú leis na rialacha nós imeachta sibhialta atá i bhfeidhm sa Stát ina gcuirtear i gcrích ar a chríoch é. Maidir leis an ordú chun forfheidhmiú a dhéanamh, déanfar é a chur i gceangal leis an gcinneadh gan aon fhoirmiúlacht eile seachas barántúlacht an chinnidh a fhíorú ag an údarás a bheidh ainmnithe chuige sin ag rialtas gach Ballstáit, ar údarás é a chuirfidh an tÚdarás agus Cúirt Bhreithiúnais an Aontais Eorpaigh ar an eolas ina leith.

   Nuair atá na foirmiúlachtaí sin curtha i gcrích, ar iarratas ón bpáirtí lena mbaineann, féadfaidh an páirtí sin dul i mbun an fhorfheidhmiúcháin i gcomhréir le dlí náisiúnta, tríd an ábhar a thabhairt go díreach os comhair an chomhlachta inniúil.

   Ní fhéadfar forfheidhmiúchán a chur ar fionraí ach amháin trí bhreith ó Chúirt Bhreithiúnais an Aontais Eorpaigh. Beidh dlínse ag cúirteanna an Bhallstáit lena mbaineann, áfach, i dtaca le gearáin go bhfuil an forfheidhmiúchán á chur i gcrích ar dhóigh neamhrialta.

3. Déanfar méideanna na bhfíneálacha agus na n-íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla a leithdháileadh chuig buiséad ginearálta an Aontais Eorpaigh.

Airteagal 25

Rialacha nós imeachta maidir le bearta maoirseachta a dhéanamh agus maidir le pionóis riaracháin airgid a fhorchur

1. Más rud é, le linn a dhualgais faoin Rialachán seo a chur i gcrích, go bhfaigheann an tÚdarás amach go bhfuil tásca tromchúiseacha ann a léiríonn go bhféadfadh sé gurbh ann d'fhíorais ar dóigh maidir leo gurb ionann iad agus ceann amháin nó níos mó de na sáruithe a liostaítear in Iarscríbhinn II, ceapfaidh an tÚdarás foireann neamhspleách imscrúdúcháin laistigh den Údarás chun an t-ábhar a imscrúdú. Ní bheidh an fhoireann imscrúdúcháin rannpháirteach ná tar éis a bheith rannpháirteach i maoirseacht dhíreach an eintitis roghnaithe faoi oibleagáid lena mbaineann, agus comhlíonfaidh sí a cuid feidhmeanna go neamhspleách ar Bhord Feidhmiúcháin an Údaráis.

2. Déanfaidh an fhoireann imscrúdúcháin na sáruithe líomhnaithe a imscrúdú, agus aon bharúil arna dtíolacadh ag daoine atá faoi réir a n-imscrúdaithe á gcur san áireamh, agus déanfaidh sí comhad iomlán ina mbeidh a chuid cinntí a chur faoi bhráid Bhord Feidhmiúcháin an Údaráis.

   Chun a chuid cúraimí a chur i gcrích, féadfaidh an t-oifigeach imscrúdúcháin an chumhacht a fheidhmiú chun faisnéis a iarraidh i gcomhréir le hAirteagal 16 agus

chun imscrúduithe a sheoladh agus chun cigireachtaí ar an láthair a dhéanamh i gcomhréir le hAirteagail 17 agus 18.

Nuair atá a chuid cúraimí á gcur i gcrích aici, beidh rochtain ag an bhfoireann imscrúdúcháin ar gach doiciméad agus ar an bhfaisnéis uile a bhailíonn an fhoireann mhaoirseachta chomhpháirteach trína gníomhaíochtaí maoirseachta.

3. Tar éis don fhoireann imscrúdúcháin a himscrúdú a chríochnú agus sula ndéanfaidh sí an comhad ina bhfuil a cuid cinntí a chur faoi bhráid Bhord Feidhmiúcháin an Údaráis, tabharfaidh sí deis do na daoine atá faoi réir a n-imscrúdaithe éisteacht a fháil maidir leis na hábhair atá á n-imscrúdú. Ní dhéanfaidh an fhoireann imscrúdúcháin a cuid cinntí a bhunú ach amháin ar fhíorais a raibh deis ag na daoine a bhí faoi réir imscrúdúcháin barúil a thabhairt ina leith.

Déanfar cearta cosanta na ndaoine lena mbaineann a urramú go hiomlán le linn imscrúduithe faoin Airteagal seo.

4. Nuair a bheidh an comhad ina bhfuil a cuid cinntí á chur faoi bhráid Bhord Feidhmiúchán an Údaráis ag an bhfoireann imscrúdúcháin, tabharfaidh sí fógra faoin méid sin do na daoine atá faoi réir imscrúdúcháin. Beidh na daoine atá faoi réir imscrúdúcháin i dteideal rochtain a bheith acu ar an gcomhad, ach sin faoi réir an leasa dhlisteanaigh atá ag daoine eile maidir lena rúin ghnó a chosaint. Ní leathnófar an ceart rochtana ar an gcomhad chun faisnéis rúnda a chumhdach, faisneis a dhéanann difear do thríú páirtithe.

5. Ar bhonn an chomhaid ina bhfuil cinntí na foirne imscrúdúcháin agus, arna iarraidh sin do na daoine lena mbaineann, déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin, tar éis éisteacht a thabhairt do na daoine atá faoi réir imscrúdúcháin i gcomhréir le hAirteagal X, a chinneadh an bhfuil ceann amháin nó níos mó de na sáruithe a liostaítear in Iarscríbhinn II déanta ag na daoine a bhí faoi réir imscrúduithe, agus más amhlaidh an cás, déanfaidh sé beart maoirseachta i gcomhréir le hAirteagal 20 agus forchuirfidh sé pionós riaracháin airgid i gcomhréir le hAirteagal 21.

6. Ní bheidh an fhoireann imscrúdúcháin rannpháirteach i bpléití an Bhoird Feidhmiúcháin ná ní dhéanfaidh sé idiragairt ar aon bhealach eile i bpróiseas cinnteoireachta an Bhoird Feidhmiúcháin.

7. Déanfaidh an Coimisiún rialacha nós imeachta breise a ghlacadh maidir le feidhmiú na cumhachta chun pionóis airgid riaracháin nó íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla a ghearradh, lena n-áirítear forálacha maidir le cearta cosanta, forálacha ama, agus pionóis airgid riaracháin nó íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla a bhailiú, agus déanfaidh sé rialacha mionsonraithe a ghlacadh maidir leis na tréimhsí teorann i dtaca le pionóis a fhorchur agus a fhorfheidhmiú.

Glacfar na rialacha dá dtagraítear sa chéad fhomhír trí bhíthin gníomhartha tarmligthe i gcomhréir le hAirteagal 85.

8. Déanfaidh an tÚdarás ábhair i gcomhair ionchúiseamh coiriúil a tharchur chuig na húdaráis náisiúnta ábhartha i gcás ina n-aimseoidh sé, agus a dhualgais faoin Rialachán seo á ndéanamh aige, comharthaí tromchúiseacha gur féidir gurb ann d'fhíorais a léireodh cionta coiriúla. Ina theannta sin, staonfaidh an tÚdarás ó phionóis airgid riaracháin nó íocaíochtaí pionósacha tréimhsiúla a fhorchur más rud é, maidir le héigiontú nó le ciontú roimhe sin a éiríonn as fíorais chomhionanna nó as fíorais atá comhionann lena chéile go substaintiúil, go bhfuil feidhm *res judicata* bainte amach aige mar thoradh ar imeachtaí coiriúla faoin dlí náisiúnta.

Airteagal 26

Athbhreithniú de chuid Chúirt Bhreithiúnais an Aontais Eorpaigh

Beidh dlínse neamhtheoranta ag Cúirt Bhreithiúnais an Aontais Eorpaigh chun athbhreithniú a dhéanamh ar chinntí an Údaráis a fhorchuireann pionós riaracháin airgid nó íocaíocht phionósach thréimhsiúil. Féadfaidh sí an fhíneáil nó an íocaíocht phionósach thréimhsiúil a forchuireadh a neamhniú, a laghdú nó a mhéadú.

Airteagal 27

Socruithe teanga faoin maoirseacht dhíreach

1. Déanfaidh an tÚdarás agus na maoirseoirí airgeadais na socruithe a ghlacadh dá gcumarsáid laistigh de chóras maoirseachta AML/CFT, lena n-áirítear an teanga (na teangacha) a bheidh á n-úsáid.
2. Aon doiciméad a chuireann eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid nó aon duine nádúrtha nó dlítheanach eile atá faoi réir nósanna imeachta maoirseachta an Údaráis go haonair faoi bhráid an Údaráis; féadfar é a dhréachtú in aon cheann de theangacha oifigiúla an Aontais, arna roghnú ag an eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid nó ag an duine nádúrtha nó dlítheanach lena mbaineann.
3. Féadfaidh an tÚdarás, na heintitis roghnaithe faoi oibleagáid agus aon duine nádúrtha nó dlítheanach eile atá faoi réir nósanna imeachta maoirseachta an Údaráis go haonair aontú chun ceann de theangacha oifigiúla an Aontais a úsáid go heisiach ina gcuid meabhráin, lena n-áirítear i dtaca le cinntí maoirseachta an Údaráis.
4. Ní rachaidh cúlghairm an chomhaontaithe sin maidir le húsáid teanga amháin i bhfeidhm ach amháin ar na gnéithe de nós imeachta maoirseachta an Údaráis nár cuireadh i gcrích go fóill iad.
5. I gcás ina n-iarrfaidh rannpháirtithe in éisteacht ó bhéal éisteacht a fháil i dteanga oifigiúil an Aontais seachas teanga nós imeachta maoirseachta an Údaráis, tabharfar réamhfhógra dóthanach den cheanglas sin don Údarás ionas gur féidir leis na socruithe riachtanacha a dhéanamh.

ROINN 4

MAOIRSEACHT INDÍREACH AR EINTITIS NEAMHROGHNAITHE FAOI OIBLEAGÁID

Airteagal 28

Measúnuithe ar staid an chóineasaithe maoirseachta

1. Déanfaidh an tÚdarás measúnuithe tréimhsiúla ar chuid de na gníomhaíochtaí nó orthu go léir de chuid maoirseora airgeadais amháin, roinnt maoirseoirí airgeadais, nó díobh go léir; lena n-áirítear an measúnú ar a n-uirlisí agus acmhainní le caighdeáin agus cleachtais mhaoirseachta ardleibhéil a áirithiú. Áireofar sna measúnuithe athbhreithniú ar chur i bhfeidhm na modheolaíochta maoirseachta AML/CFT a forbraíodh de bhun Airteagal 8, agus clúdófar leo na maoirseoirí

airgeadais uile laistigh de thimthriall measúnuithe amháin. Déanfaidh an tÚdarás fad gach timthrialla measúnaithe a chinneadh, agus ní rachaidh sé thar 7 mbliana.

2. Déanfaidh baill foirne an Údaráis na measúnuithe a chur i gcrích le rannpháirtíocht dheonach bhaill foirne na maoirseoirí airgeadais nach bhfuil faoi réir a n-athbhreithnithe, ar aontú na rannpháirtíochta sin ag an mBord Feidhmiúcháin. Tabharfar aird chuí sna measúnuithe ar na meastóireachtaí, measúnuithe nó tuarascálacha ábhartha go léir arna ndréachtú ag eagraíochtaí idirnáisiúnta agus comhlachtaí idir-rialtasacha ag a bhfuil inniúlacht sa réimse chun sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc.

3. Cuirfidh an tÚdarás tuarascáil le chéile ina leagfar amach torthaí gach measúnaithe. Ullmhóidh baill foirne an Údaráis an tuarascáil sin, nó ullmhóidh baill foirne an Údaráis i gcomhpháirt le baill foirne na maoirseoirí airgeadais í, i gcás ina raibh baill foirne na maoirseoirí airgeadais rannpháirteach san athbhreithniú ar bhonn *ad hoc*. Déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin an tuarascáil a ghlacadh, ag tabhairt san áireamh barúlacha an Bhoird Ghinearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta. Tabharfar míniú agus léiriú sa tuarascáil ar aon bheart leantach sonrach is gá don mhaoirseoir airgeadais nó do na maoirseoirí airgeadais atá faoi réir an mheasúnaithe a ghlacadh, a mheastar a bheith iomchuí, comhréireach agus riachtanach mar thoradh ar an measúnú. Féadfar na bearta leantacha a ghlacadh i bhfoirm treoirlínte agus moltaí de bhun Airteagal 43 lena n-áirítear moltaí a dhírítear chuig na maoirseoirí airgeadais go léir nó chuig roinnt acu nó chuig aon mhaoirseoir airgeadais sonrach, de réir mar is iomchuí.

4. Déanfaidh maoirseoirí airgeadais a ndícheall na bearta leantacha sonracha a dhírítear chucu mar thoradh ar an measúnú a chomhlíonadh.

Airteagal 29

Comhordú agus éascú obair na gcoláistí AML

1. Áiritheoidh an tÚdarás, laistigh de raon feidhme a chumhachtaí agus gan dochar do chumhachtaí na maoirseoirí airgeadais ábhartha de bhun Airteagal 36 [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile leis an AMLD, COM(2021)423], go bhfuil coláistí maoirseachta AML bunaithe agus ag feidhmiú go comhsheasmhach i gcomhair eintiteas neamhroghnaithe faoi oibleagáid ag oibriú i roinnt Ballstát i gcomhréir le hAirteagal 36 [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile leis an AMLD, COM(2021)423]. Chuige sin, féadfaidh an tÚdarás:

   (a) coláistí a bhunú, cruinnithe na gcoláistí a thionól agus a eagrú, i gcás nach bhfuil coláiste mar sin bunaithe cé go bhfuil na coinníollacha ábhartha dá bhunú a leagtar amach in Airteagal 36 [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile leis an AMLD, COM(2021)423] á gcomhlíonadh;

   (b) cúnamh a thabhairt le heagrú cruinnithe coláiste, i gcás ina n-iarrfaidh na maoirseoirí airgeadais ábhartha amhlaidh;

   (c) cúnamh le heagrú comhphleananna maoirseachta agus comhscrúduithe;

   (d) an fhaisnéis ábhartha go léir a bhailiú agus a pháirtiú i gcomhar leis na maoirseoirí airgeadais d'fhonn obair an choláiste a éascú agus an fhaisnéis sin a chur ar fáil ar bhealach inrochtana do na húdaráis sa choláiste;

(e) gníomhaíochtaí maoirseachta éifeachtacha agus éifeachtúla a chur chun cinn, lena n-áirítear na rioscaí a mbeidh eintitis faoi oibleagáid faoineamhchosanta orthu, nó a bhféadfadh eintitis faoi oibleagáid a bheith neamhchosanta orthu a mheas;

(f) i gcomhréir leis na cúraimí agus na cumhachtaí a shonraítear sa Rialachán seo, formhaoirseacht a dhéanamh ar na cúraimí a chuireann na maoirseoirí airgeadais i gcrích;

2. Chun críocha mhír 1, beidh cearta rannpháirtíochta iomlána ag baill foirne an Údaráis sna coláistí maoirseachta AML, agus beidh siad in ann páirt a ghlacadh ina ngníomhaíochtaí, lena n-áirítear cigireachtaí ar an láthair, gníomhaíochtaí a chuirtear i gcrích go comhpháirteach ag beirt mhaoirseoirí airgeadais nó níos mó.

Airteagal 30

Iarrataí chun gníomhú in imthosca eisceachtúla

1. Fógróidh na maoirseoirí airgeadais don Údarás i gcás ina dtagann meathlú tapa agus suntasach ar chás aon eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid maidir lena chomhlíonadh le ceanglais is infheidhme agus a neamhchosaint ar rioscaí sciúrtha airgid agus maoinithe sceimhlitheoireachta, go háirithe i gcás ina bhféadfaí díobháil shuntasach a dhéanamh do chlú an Bhallstáit ina n-oibríonn an t-eintiteas sin, roinnt Ballstát nó an Aontais trí chéile mar thoradh ar mheathlú mar sin.

2. Féadfaidh an tÚdarás, i gcás ina bhfaighidh sé tásca ar sháruithe ábhartha ag eintiteas neamhroghnaithe faoi oibleagáid, iarraidh ar a mhaoirseoir airgeadais:

(a) chun sáruithe féideartha ar dhlí an Aontais a imscrúdú, agus i gcás ina bhfuil dlí sin an Aontais comhdhéanta de Threoracha, nó i gcás ina dtugann sé roghanna go sainráite do na Ballstáit, sáruithe ar an dlí náisiúnta sa mhéid go dtrasuitear Treoracha leis nó go bhfeidhmítear roghanna do Bhallstáit le dlí an Aontais, ag eintiteas neamhroghnaithe faoi oibleagáid; agus

(b) breithniú a dhéanamh maidir le smachtbhannaí a fhorchur i gcomhréir le dlí an Aontais is infheidhme go díreach nó leis an dlí náisiúnta lena dtrasuitear Treoracha ar an eintiteas sin i dtaca leis na sáruithe sin.

Nuair is gá, féadfaidh an tÚdarás iarraidh ar mhaoirseoir airgeadais cinneadh aonair a ghlacadh a bheadh dírithe ar an eintiteas sin, á cheangal chun gach gníomh is gá a dhéanamh lena chuid oibleagáidí a chomhlíonadh faoi dhlí an Aontais atá infheidhme go díreach, nó faoin dlí náisiúnta sa mhéid go dtrasuitear Treoracha nó go bhfeidhmítear roghanna leis a deonaíodh do Bhallstáit le dlí an Aontais, lena n-áirítear scor d'aon chleachtas.

3. Comhlíonfaidh an maoirseoir airgeadais lena mbaineann aon iarraidh a thugtar dó i gcomhréir le mír 2, agus cuirfidh sé an tÚdarás ar an eolas, a luaithe is féidir agus laistigh de 10 lá oibre ó fhógra na hiarrata sin ar a dhéanaí, faoi na bearta atá déanta aige, nó na bearta atá ar intinn aige a dhéanamh, leis an iarratas sin a chomhlíonadh.

4. I gcás nach gcomhlíonann an maoirseoir airgeadais lena mbaineann leis an iarraidh dá dtagraítear i mír 2 agus nach gcuireann sé an tÚdarás ar an eolas faoi na bearta atá déanta aige, ná na bearta atá ar intinn aige a dhéanamh, leis an iarraidh a chomhlíonadh laistigh de 10 lá ó lá fhógra na hiarrata, féadfaidh an tÚdarás iarraidh ar an gCoimisiún cead a thabhairt chun na cúraimí agus cumhachtaí ábhartha dá

dtagraítear in Airteagal 5(2) agus Airteagal 6(1) i ndáil le maoirseacht dhíreach an eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid a aistriú ón maoirseoir airgeadais lena mbaineann chuig an Údarás.

5. Gheofar san iarraidh ón Údarás na nithe seo a leanas:

(a) tuairisc ar na sáruithe ábhartha ar na ceanglais is infheidhme go díreach ag eintiteas neamhroghnaithe faoi oibleagáid aitheanta agus réasúnú go dtagann na sáruithe sin laistigh de raon feidhme inniúlacht an Údaráis, de bhun mhír 2;

(b) réasúnú ar an bhfáth nár tháinig aon ghníomhaíocht a glacadh laistigh den teorainn ama a shocraítear i mír 3 mar thoradh ar an iarraidh chuig an maoirseoir airgeadais dá dtagraítear i mír 2;

(c) teorainn ama, nach mó ná 3 bliana, d'aistriú iarrtha na gcúraimí agus na gcumhachtaí ábhartha;

(d) tuairisc ar na bearta atá ar intinn ag an Údarás a ghlacadh i ndáil leis an eintiteas neamhroghnaithe faoi oibleagáid ar aistriú na gcúraimí agus na gcumhachtaí ábhartha chun aghaidh a thabhairt ar na sáruithe ábhartha dá dtagraítear i mír 2.

6. Beidh mí amháin ag an gCoimisiún ó dháta fála na hiarrata ón Údarás chun cinneadh a ghlacadh an dtabharfar údarú d'aistriú na gcúraimí agus na gcumhachtaí ábhartha nó an gcuirfear ina choinne. Fógrófar an cinneadh chuig an Údarás, a chuirfidh an maoirseoir airgeadais agus an t-eintiteas neamhroghnaithe faoi oibleagáid ar an eolas go láithreach faoi sin.

7. Ar an deichiú lá oibre tar éis fógra an chinnidh lena n-údaraítear aistriú na gcúraimí agus na gcumhachtaí i ndáil leis an eintiteas neamhroghnaithe faoi oibleagáid, measfar an t-eintiteas neamhroghnaithe faoi oibleagáid dá dtagraítear i mír 2 a bheith ina eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid chun críocha fheidhmiú na gcúraimí dá dtagraítear in Airteagal 5(2) agus na gcumhachtaí dá dtagraítear in Airteagal 6(1) agus in Airteagail 16 go 22. Socrófar leis an gcinneadh ón gCoimisiún teorainn ama d'fheidhmiú na gcúraimí agus na gcumhachtaí sin, a n-aistreofar ar ais chuig an maoirseoir airgeadais lena mbaineann go huathoibríoch iad ar dhul in éag na teorann ama sin.

ROINN 5

FORMHAOIRSEACHT AR AN EARNÁIL NEAMHAIRGEADAIS

Airteagal 31

Athbhreithnithe piaraí

1. Déanfaidh an tÚdarás athbhreithnithe piaraí go tréimhsiúil ar chuid de ghníomhaíochtaí na maoirseoirí neamhairgeadais nó orthu go léir chun an chomhsheasmhacht agus an éifeachtacht sna torthaí maoirseachta a dhaingniú. Chun na críche sin, forbróidh an tÚdarás modhanna chun gur féidir measúnú oibiachtúil a dhéanamh ar na maoirseoirí neamhairgeadais a ndéantar athbhreithniú orthu agus comparáid oibiachtúil a dhéanamh eatarthu. Le linn na hathbhreithnithe piaraí a phleanáil agus a dhéanamh, déanfar faisnéis agus meastóireachtaí atá ann cheana maidir leis an maoirseoir neamhairgeadais lena mbaineann a chur san áireamh, lena

n-áirítear aon fhaisnéis ábhartha a tugadh don Údarás i gcomhréir le hAirteagal 11, measúnuithe nó tuarascálacha arna ndréachtú ag eagraíochtaí idirnáisiúnta agus comhlachtaí idir-rialtasacha ag a bhfuil inniúlacht i réimse chosc an sciúrtha airgid nó an mhaoinithe sceimhlitheoireachta agus aon fhaisnéis ábhartha ó gheallsealbhóirí.

2. Chun críocha an Airteagail seo, bunóidh an tÚdarás coistí um athbhreithniú piaraí *ad hoc* ar a mbeidh baill foirne an Údaráis i gcomhar le comhaltaí na maoirseoirí neamhairgeadais. Déanfaidh ball foirne ón Údarás cathaoirleacht ar na coistí um athbhreithniú piaraí. Déanfaidh Cathaoirleach an Údaráis, tar éis glao ar thograí, cathaoirleach agus comhaltaí an choiste um athbhreithniú piaraí a mholadh, agus déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin é sin a fhormheas.

3. Déanfar na nithe seo a leanas a mheasúnú san athbhreithniú piaraí, ach ní bheidh an t-athbhreithniú teoranta dóibh sin amháin:

   (a) leordhóthanacht na gcumhachtaí agus na n-acmhainní airgeadais, daonna agus teicniúla, méid an neamhspleáchais, na socruithe rialachais agus na caighdeáin ghairmiúla de chuid an mhaoirseora neamhairgeadais chun cur i bhfeidhm éifeachtach Chaibidil IV a áirithiú [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile leis an AMLD, COM (2021)423];

   (b) an éifeachtacht agus méid an chóineasaithe a bhaintear amach i dtaca le cur i bhfeidhm dhlí an Aontais agus i dtaca le cleachtas maoirseachta, agus a mhéid a dhéantar na cuspóirí a leagtar amach i ndlí an Aontais a bhaint amach tríd an gcleachtas maoirseachta;

   (c) cur i bhfeidhm na ndea-chleachtas arna bhforbairt ag na maoirseoirí neamhairgeadais a d'fhéadfadh dul chun tairbhe do mhaoirseoirí neamhairgeadais eile dá nglacfaí iad;

   (d) an éifeachtacht agus méid an chóineasaithe a bhaintear amach i ndáil le forfheidhmiú na bhforálacha arna nglacadh le linn dlí an Aontais a chur chun feidhme, lena n-áirítear na smachtbhannaí riaracháin agus na bearta riaracháin eile arna bhforchur ar dhaoine freagracha i gcás nach ndéanfar na forálacha sin a chomhlíonadh.

4. Ullmhóidh an tÚdarás tuarascáil ina leagfar amach torthaí an athbhreithnithe piaraí. Ullmhóidh an coiste um athbhreithniú piaraí an tuarascáil athbhreithnithe piaraí sin, agus déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin í a ghlacadh, tar éis dó barúlacha an Bhoird Ghinearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta a fháil maidir le comhsheasmhacht chur i bhfeidhm na modheolaíochta le tuarascálacha eile maidir le hathbhreithniú piaraí. Tabharfar míniú agus léiriú sa tuarascáil ar na bearta leantacha a mheastar a bheith iomchuí, comhréireach agus riachtanach de thoradh an athbhreithnithe piaraí. Féadfar na bearta leantacha sin a ghlacadh i bhfoirm treoirlínte agus moltaí de bhun Airteagal 3 agus i bhfoirm tuairimí de bhun Airteagal 44. I gcomhréir le hAirteagal 43, déanfaidh na maoirseoirí neamhairgeadais a ndícheall aon treoirlínte agus aon mholtaí eisithe a chomhlíonadh.

5. Déanfaidh an tÚdarás torthaí an athbhreithnithe piaraí a fhoilsiú ar a shuíomh gréasáin, agus tuairim a chur faoi bhráid an Choimisiúin más rud é, ag féachaint do thoradh an athbhreithnithe piaraí nó d'aon fhaisnéis eile a fuair an tÚdarás agus a chúraimí á ndéanamh aige, go mbreithníonn sé gur ghá rialacha an Aontais is infheidhme maidir le heintitis faoi oibleagáid san earnáil neamhairgeadais nó maidir

le maoirseoirí neamhairgeadais a chomhchuibhiú a thuilleadh ó thaobh an Aontais de.

6. Cuirfidh an tÚdarás tuarascáil leantach ar fáil 2 bhliain tar éis fhoilsiú na tuarascála maidir le hathbhreithniú piaraí. Ullmhóidh an coiste um athbhreithniú piaraí an tuarascáil leantach agus déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin í a ghlacadh, tar éis dó barúlacha an Bhoird Ghinearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta a fháil maidir le comhsheasmhacht le tuarascálacha eile maidir le hathbhreithniú piaraí. Cuimseofar sa tuarascáil leantach measúnú ar leordhóthanacht agus ar éifeachtacht na ngníomhaíochtaí a rinne na maoirseoirí neamhairgeadais a bhí faoi réir an athbhreithnithe piaraí mar fhreagairt ar bhearta leantacha na tuarascála maidir le hathbhreithniú piaraí. Déanfaidh an tÚdarás torthaí na tuarascála leantaí a fhoilsiú ar a shuíomh gréasáin.

7. Chun críocha an Airteagail seo, glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin plean oibre d'athbhreithniú piaraí gach 2 bhliain, ina léireofar na ceachtanna a foghlaimíodh ó na próisis athbhreithnithe piaraí a bhí ann roimhe seo mar aon le pléití a rinneadh sa Bhord Ginearálta ina chomhdhéanamh maoirseachta. Cuid ar leithligh den chlár oibre bliantúil agus ilbhliantúil a bheidh sa phlean oibre d'athbhreithniú piaraí, agus áireofar sa Doiciméad Clársceidealaithe Aonair é. I gcás práinne nó teagmhais gan choinne, féadfaidh an tÚdarás cinneadh athbhreithnithe piaraí breise a dhéanamh.

8. Nuair is iad comhlachtaí féinrialála a dhéanann an mhaoirseacht, áireofar sa chleachtadh maidir le hathbhreithniú piaraí an measúnú ar leordhóthanacht agus ar éifeachtacht na mbeart de bhun Airteagal 38 de [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile leis an AMLD, COM (2021)423] a dhéanann an t-údarás poiblí i gceannas ar mhaoirseacht na gcomhlachtaí sin chun a áirithiú go ndéanann siad a bhfeidhm de réir na gcaighdeáin a cheanglaítear de réir dhlí an Aontais.

9. Ar bhonn cás ar chás, nuair a léiríonn comhlachtaí féinrialála spéis a bheith rannpháirteach i gcleachtadh athbhreithnithe piaraí, is féidir cuireadh a thabhairt d'ionadaithe na gcomhlachtaí sin a chuirtear feidhmeanna maoirseachta ar a n-iontaoibh le bheith rannpháirteach san athbhreithniú piaraí sin.

Airteagal 32

Cumhachtaí thar údaráis mhaoirseachta san earnáil neamhairgeadais

1. I gcás nach bhfuil na gníomhartha Comhphobail ná an reachtaíocht náisiúnta dá dtagraítear in Airteagal 1(2) curtha i bhfeidhm ag údarás maoirseachta san earnáil neamhairgeadais, nó i gcás ina bhfuil siad curtha i bhfeidhm aige ar bhealach ar dealraitheach ina leith gur sárú ar dhlí an Aontais é, go háirithe trí mhainneachtain a áirithiú go sásaíonn eintiteas faoina mhaoirseacht nó faoina fhormhaoirseacht na ceanglais a leagtar síos sna gníomhartha sin nó sa reachtaíocht sin, gníomhóidh an tÚdarás i gcomhréir leis na cumhachtaí a leagtar amach i míreanna 2, 3, 4, 6 agus 7 den Airteagal seo.

2. Ar iarraidh ó údarás maoirseachta amháin nó níos mó san earnáil airgeadais, nó ó Pharlaimint na hEorpa, ón gComhairle, ón gCoimisiún, nó dá thionscnamh féin, lena n-áirítear nuair a bheidh an fhaisnéis sin bunaithe ar fhaisnéis a bhfuil bunús maith léi ó dhaoine nádúrtha nó ó dhaoine dlítheanacha, agus tar éis dó an t-údarás maoirseachta san earnáil airgeadais lena mbaineann a chur ar an eolas, tabharfaidh an tÚdarás achoimre ar a bhfuil ar intinn aige chun leanúint ar aghaidh leis an gcás,

agus, i gcás inarb iomchuí, imscrúdú a dhéanamh ar shárú líomhnaithe ar dhlí an Aontais nó ar an líomhain nár cuireadh dlí an Aontais i bhfeidhm.

Cuirfidh an t-údarás maoirseachta, gan mhoill, gach faisnéis ar fáil don Údarás a bhreithníonn an tÚdarás gá a bheith léi dá imscrúdú lena n-áirítear faisnéis faoin gcaoi ina ngníomhaíonn an tAontas nó ina gcuirtear i bhfeidhm an reachtaíocht dá dtagraítear in Airteagal 1(2) i gcomhréir le dlí an Aontais.

Nuair a chruthaítear nó a mheastar nach leordhóthanach faisnéis a iarraidh ón údarás maoirseachta lena mbaineann chun an fhaisnéis a mheastar is gá chun críocha imscrúdú a dhéanamh ar shárú líomhnaithe ar dhlí an Aontais nó ar an líomhain nár cuireadh dlí an Aontais i bhfeidhm, féadfaidh an tÚdarás, tar éis dó an t-údarás maoirseachta a chur ar an eolas, iarraidh ar fhaisnéis, a bhfuil údar cuí léi agus atá réasúnaithe go cuí, a dhíriú go díreach chuig údaráis mhaoirseachta eile.

Soláthróidh seolaí iarrata den sórt sin faisnéis shoiléir chruinn iomlán don Údarás go pras agus gan aon mhoill mhíchuí.

3. Féadfaidh an tÚdarás, tráth nach déanaí ná 6 mhí óna imscrúdú a thionscnamh, moladh a dhíriú chuig an údarás maoirseachta san earnáil neamhairgeadais lena mbaineann, ar moladh é ina leagfar amach an ghníomhaíocht is gá a dhéanamh chun dlí an Aontais a chomhlíonadh.

   Sula n-eiseoidh an tÚdarás moladh mar sin, rachaidh an tÚdarás i gcomhar leis an údarás maoirseachta lena mbaineann, i gcás ina mbreithneoidh sé gurb iomchuí an comhar sin chun sárú ar dhlí an Aontais a réiteach, féachaint le socrú a fháil maidir leis na gníomhaíochtaí is gá chun go gcomhlíonfaidh an t-údarás maoirseachta dlí an Aontais.

   Déanfaidh an t-údarás maoirseachta san earnáil neamhairgeadais, laistigh de 10 lá oibre ón moladh a fháil, na bearta atá déanta aige nó a bheartaíonn sé a dhéanamh lena áirithiú go gcomhlíonfar dlí an Aontais a chur in iúl don Údarás.

4. I gcás nach mbeidh dlí an Aontais á chomhlíonadh ag an údarás maoirseachta san earnáil neamhairgeadais laistigh de mhí amháin ó mholadh an Údaráis a fháil, féadfaidh an Coimisiún, tar éis don Údarás é a chur ar an eolas, nó ar a thionscnamh féin, tuairim fhoirmiúil a eisiúint á cheangal ar an údarás maoirseachta san earnáil neamhairgeadais an ghníomhaíocht a dhéanamh is gá chun dlí an Aontais a chomhlíonadh. Cuirfear moladh an Údaráis san áireamh i dtuairim fhoirmiúil an Choimisiúin.

   Déanfaidh an Coimisiún tuairim fhoirmiúil den sórt sin a eisiúint laistigh de 3 mhí tar éis an trátha a nglacfar an moladh. Féadfaidh an Coimisiún síneadh aon mhí amháin a chur leis an tréimhse sin.

   Déanfaidh an tÚdarás agus an t-údarás maoirseachta gach faisnéis is gá a chur ar fáil don Choimisiún.

5. Laistigh de 10 lá oibre ón tuairim fhoirmiúil dá dtagraítear i mír 5 a fháil, cuirfidh an t-údarás inniúil an Coimisiún agus an tÚdarás ar an eolas faoi na bearta atá déanta aige nó a bheartaíonn sé a dhéanamh chun an tuairim fhoirmiúil sin a chomhlíonadh.

6. I gcás ina ndíreofar an tuairim fhoirmiúil dá dtagraítear i mír 4 chuig údarás maoirseachta ar údarás poiblí a dhéanann formhaoirsiú ar chomhlacht féinrialála é, agus i gcás nach bhfuil an tuairim fhoirmiúil á comhlíonadh aige laistigh den tréimhse ama a shonraítear sa tuairim sin, agus i gcás inar gá an neamhchomhlíonadh sin a leigheas ar bhealach tráthúil, féadfaidh an tÚdarás cinneadh ar leithligh a

ghlacadh a bheidh dírithe ar chomhlacht féinrialála á cheangal go ndéanfaidh sé gach gníomhaíocht is gá chun a chuid oibleagáidí faoi dhlí an Aontais a chomhlíonadh.

Beidh cinneadh an Údaráis ar comhréir leis an tuairim fhoirmiúil arna heisiúint ag an gCoimisiún de bhun mhír 4.

7. Beidh forlámhas ag cinntí a ghlactar i gcomhréir le mír 6 ar aon chinneadh a rinne na húdaráis inniúla roimhe sin maidir leis an ábhar céanna.

Nuair a bheidh gníomhaíocht á déanamh maidir le saincheisteanna atá faoi réir tuairime foirmiúla de bhun mhír 5, nó faoi réir cinnidh de bhun mhír 7, comhlíonfaidh na húdaráis mhaoirseachta an tuairim fhoirmiúil nó an cinneadh, de réir mar a bheidh.

ROINN 6

SÁSRA UM THACAÍOCHT AGUS UM CHOMHORDÚ DO AFANNA

Airteagal 33

Anailísí comhpháirteacha a dhéanamh

1. I gcás, de bhun Airteagal 25 de [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile leis an AMLD, COM (2021)423], ina n-aithníonn AFA de chuid Ballstáit gá féideartha chun anailís chomhpháirteach a dhéanamh le AFA amháin nó le roinnt AFAnna i mBallstáit eile, fógróidh sé an méid sin don Údarás. Cuirfidh an tÚdarás na AFAnna sna Ballstáit ábhartha uile ar an eolas, agus tabharfaidh sé cuireadh dóibh páirt a ghlacadh san anailís chomhpháirteach laistigh de 5 lá ón bhfógra tosaigh. Chuige sin, úsáidfidh an tÚdarás bealaí cumarsáide daingnithe. Breithneoidh na AFAnna sna Ballstáit ábhartha uile páirt a ghlacadh san anailís chomhpháirteach. Áiritheoidh an tÚdarás go seolfar an anailís chomhpháirteach laistigh de 20 lá ón bhfógra tosaigh.

2. Aon AFA a dhiúltaíonn páirt a ghlacadh i ndéanamh na hanailíse comhpháirtí, tabharfaidh sé na cúiseanna dó sin i scríbhinn chuig an Údarás, laistigh de 5 lá ó fháil an chuiridh. Cuirfidh an tÚdarás an míniú sin ar fáil gan mhoill don AFA tar éis dó an gá le hanailís chomhpháirteach a aithint.

3. Ar thoiliú sainráite na AFAnna a ghlacann rannpháirt san anailís chomhpháirteach, tabharfar rochtain do bhaill foirne an Údaráis a thacaíonn leis an anailís chomhpháirteach ar na sonraí uile a bhaineann le hábhar na hanailíse comhpháirtí, agus beidh siad in ann na sonraí sin a phróiseáil.

4. Soláthróidh an tÚdarás na huirlisí riachtanacha go léir agus an tacaíocht oibriúcháin is gá chun an anailís chomhpháirteach ar leith a dhéanamh, i gcomhréir leis na modhanna agus nósanna imeachta atá forbartha. Bunóidh an tÚdarás go háirithe bealach cumarsáide saintiomanta daingnithe do chur i gcrích na hanailíse comhpháirtí, agus soláthróidh sé an comhordú teicniúil iomchuí, lena n-áirítear tacaíocht TF, tacaíocht bhuiséadach agus lóistíochta.

Airteagal 34

Athbhreithniú ar na modhanna, nósanna imeachta agus déanamh na n-anailísí comhpháirteacha

1. Áiritheoidh an tÚdarás go ndéantar athbhreithniú tréimhsiúil agus nuashonrú de réir mar is gá ar na modhanna agus nósanna imeachta atá bunaithe do dhéanamh na n-anailísí comhpháirteacha.

2. Na AFAnna a bhí rannpháirteach i gceann amháin nó níos mó de na hanailísí comhpháirteacha nó a raibh baint acu ar shlí eile leo, féadfaidh siad a n-aiseolas a chur ar fáil faoi stiúradh na hanailíse, lena n-áirítear aiseolas maidir leis an tacaíocht oibríochtúil a sholáthair an tÚdarás i bpróiseas na hanailíse comhpháirtí, chomh maith le haiseolas ar thoradh na modhanna oibre agus socruithe anailíse atá i bhfeidhm, na huirlisí atá ar fáil agus an comhordú idir na AFAnna rannpháirteacha. Is féidir an t-aiseolas a lipéadú mar rúnda, agus sa chás sin ní chomhroinnfear le AFAnna eile é.

3. Ar bhonn an aiseolais dá dtagraítear i mír 2, nó ar a thionscnamh féin, féadfaidh an tÚdarás tuarascálacha leantacha a eisiúint i ndáil le déanamh na n-anailísí comhpháirteacha, lena n-áirítear moltaí sonracha i leith coigeartuithe maidir leis na modhanna do dhéanamh na n-anailísí comhpháirteacha, agus maidir le torthaí na n-anailísí comhpháirteacha. Comhroinnfear gnéithe nós imeachta agus oibríochtúla na tuarascála leantaí leis na AFAnna go léir, gan faisnéis rúnda nó shrianta faoin gcás a nochtadh. Comhroinnfear conclúidí agus moltaí i ndáil le déanamh na n-anailísí comhpháirteacha leis na AFAnna a bhí rannpháirteach sna hanailísí comhpháirteacha ábhartha, agus le gach uile AFA eile sa mhéid nach bhfuil faisnéis rúnda ná shrianta sna conclúidí sin.

Airteagal 35

Toscairí AFA náisiúnta

1. Féadfaidh AFA gach Ballstáit ball foirne amháin a tharmligean chuig an Údarás. Is ag suíomh an Údaráis a bheidh gnáthláthair oibre an toscaire AFA náisiúnta.

2. Beidh stádas mar phearsanra foirne an AFA tarmligin ag toscairí AFA tráth a gceaptha agus go ceann fad iomlán a dtoscaireachta. Ceapfaidh na Ballstáit a dtoscaire AFA ar bhonn taithí chruthaithe ardleibhéil den taithí ábhartha, phraiticiúil i réimse na gcúraimí AFA. Is é an AFA tarmligin a íocfaidh tuarastail agus díolaíochtaí an toscaire AFA.

3. 3 bliana a bheidh i dtéarma oifige na dtoscairí AFA, a bheidh in-athnuaite uair amháin le toiliú ón AFA tarmligin.

4. Tacóidh toscairí AFA leis an Údarás chun na cúraimí a leagtar amach in Airteagal 5(5) a chomhlíonadh. Chun na críche sin, tabharfar rochtain do na toscairí AFA náisiúnta ar shonraí agus faisnéis an Údaráis is gá do dhéanamh a gcúraimí go ceann fhad na toscaireachta.

5. Is féidir le toscairí AFA deonú rochtana a fháil ar aon sonraí inrochtana óna AFA tarmligin chun críocha na cúraimí dá dtagraítear i mír 4 a chomhlíonadh, faoi réir thoiliú a AFA tarmligin.

6. Is é an Bord Feidhmiúcháin a chinnfidh cearta agus oibleagáidí na dtoscairí AFA i ndáil leis an Údarás.

Airteagal 36

Cúnamh frithpháirteach i limistéar an chomhair idir AFAnna

1. I gcomhthéacs chur chun cinn an chomhair agus na tacaíochta d'obair na AFAnna, eagróidh agus éascóidh an tÚdarás do na gníomhaíochtaí seo a leanas ar a laghad:

   (a) cláir oiliúna, lena n-áirítear i dtaca leis an nuálaíocht theicneolaíoch;

   (b) malartuithe pearsanra agus scéimeanna iasachta foirne, lena n-áirítear iasacht bhaill foirne AFA ó Bhallstát chuig an Údarás;

   (c) malartuithe cleachtas idir AFAnna, lena n-áirítear saineolas i réimse sonrach a chomhroinnt.

2. Féadfaidh aon AFA iarraidh ar chúnamh a chur faoi bhráid an Údaráis i ndáil le cúraimí an AFA, ina sonraítear an cineál cúnaimh is féidir le baill foirne an Údaráis, baill foirne de AFA amháin nó níos mó, nó meascán díobh sin, a sholáthar. Áiritheoidh an AFA a iarrann cúnamh rochtain ar aon fhaisnéis agus sonraí is gá do sholáthar an chúnaimh sin. Coimeádfaidh an tÚdarás faisnéis, agus nuashonróidh sé an fhaisnéis sin go rialta, faoi sainréimsí saineolais agus cumais na AFAnna chun cúnamh frithpháirteach a sholáthar.

3. Déanfaidh an tÚdarás a dhícheall chun an cúnamh arna iarraidh a sholáthar, lena n-áirítear trí bhreithniú a dhéanamh a cuid acmhainní daonna féin a chur ar fáil don tacaíocht chomh maith le comhordú agus éascú do sholáthar aon chineáil cúnaimh le AFAnna eile ar bhonn deonach.

4. Ag tús gach bliana, cuirfidh Cathaoirleach an Údaráis an Bord Ginearálta ar an eolas faoi chomhdhéanamh AFA na n-acmhainní daonna is féidir leis an Údarás a leithdháileadh do sholáthar an chúnaimh dá dtagraítear sa mhír roimhe seo. Nuair a thagann athruithe ar infhaighteacht na n-acmhainní daonna de bharr chur i gcrích na gcúraimí dá dtagraítear in Airteagal 5(5), cuirfidh Cathaoirleach an Údaráis an Bord Ginearálta ar an eolas faoi chomhdhéanamh AFA de sin.

Airteagal 37

FIU.net

1. Áiritheoidh an tÚdarás óstáil, bainistíocht, cothabháil agus forbairt leordhóthanach agus gan bhriseadh ar FIU.net. Áiritheoidh an tÚdarás, i gcomhar leis na Ballstáit, go n-úsáidtear an teicneolaíocht is airde le haghaidh FIU.net, faoi réir anailíse costais is tairbhe a dhéanamh.

2. Áiritheoidh an tÚdarás feidhmiú gan bhriseadh FIU.net, agus coinneoidh sé cothrom le dáta é. De réir mar is gá chun tacú le malartú faisnéise agus comhar idir na AFAnna nó chun iad a neartú, agus bunaithe ar éilimh na AFAnna, dearfaidh agus cuirfidh an tÚdarás chun feidhme, nó cuirfidh sé ar fáil ar shlí eile, feidhmiúlachtaí uasghrádaithe nó breise FIU.net.

3. Beidh an tÚdarás freagrach as na cúraimí seo a leanas i ndáil le FIU.net:

(a) leibhéal slándála riachtanach an chórais a áirithiú, lena n-áirítear cur chun feidhme na mbeart teicniúil agus eagraíochtúil iomchuí le haghaidh a thabhairt ar rioscaí cosanta sonraí agus chun iad a mhaolú;

(b) comhordú, bainistíocht agus tacaíocht d'aon ghníomhaíocht tástála;

(c) acmhainní airgeadais leordhóthanacha a áirithiú;

(d) oiliúint a chur ar fáil maidir le húsáid theicniúil FIU.net ag úsáideoirí deiridh.

4. Chun críocha na cúraimí dá dtagraítear i míreanna 1, 2 agus 3 a chur i gcrích, tabharfar an chumhacht don Údarás conarthaí nó comhaontuithe a bheidh ceangailteach ó thaobh dlí de a thabhairt i gcrích nó a dhéanamh le soláthraithe seirbhíse tríú páirtí.

5. Glacfaidh agus cuirfidh an tÚdarás chun feidhme na bearta is gá do chomhlíonadh na gcúraimí dá dtagraítear san Airteagal seo, lena n-áirítear plean slándála, plean leanúnachais gnó agus plean athshlánaithe ó thubaiste do FIU.net.

ROINN 7

IONSTRAIMÍ COITEANNA

Airteagal 38

Caighdeáin theicniúla rialála

1. I gcás ina dtarmligeann Parlaimint na hEorpa agus an Chomhairle cumhacht chuig an gCoimisiún chun caighdeáin theicniúla rialála a ghlacadh trí bhíthin gníomhartha tarmligthe faoi Airteagal 290 CFAE chun comhchuibhiú comhsheasmhach a áirithiú sna réimsí a leagtar amach go sonrach sna gníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2) den Rialachán seo, féadfaidh an tÚdarás dréachtchaighdeáin theicniúla rialála a fhorbairt. Cuirfidh an tÚdarás a dhréachtchaighdeáin theicniúla rialála faoi bhráid an Choimisiúin dá nglacadh. An tráth céanna, cuirfidh an tÚdarás na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála sin ar aghaidh chun faisnéis a thabhairt do Pharlaimint na hEorpa agus don Chomhairle.

Beidh na caighdeáin theicniúla rialála teicniúil, ní bheidh cinntí straitéiseacha ná roghanna beartais le tuiscint astu agus beidh a n-inneachar faoi theorainn ag na gníomhartha reachtacha ar a mbeidh siad bunaithe.

Sula dtíolacfaidh an tÚdarás don Choimisiún iad, seolfaidh sé comhairliúcháin oscailte phoiblí maidir leis na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála agus déanfaidh sé anailís ar na costais agus ar na tairbhí a d'fhéadfadh a bheith ag gabháil leo, mura rud é go mbeidh na comhairliúcháin agus na hanailísí sin an-díréireach i dtaca le raon feidhme agus le tionchar na ndréachtchaighdeán teicniúil rialála lena mbaineann nó leis an bpráinn faoi leith atá ag baint leis an ábhar.

Laistigh de 3 mhí ón uair a gheobhaidh an Coimisiún dréachtchaighdeán teicniúil rialála, déanfaidh sé cinneadh i dtaobh é a ghlacadh nó gan é a ghlacadh. Cuirfidh an Coimisiún Parlaimint na hEorpa agus an Chomhairle ar an eolas in am trátha i gcás nach féidir an glacadh a dhéanamh laistigh den tréimhse 3 mhí sin. Féadfaidh an Coimisiún tacú go páirteach amháin leis an dréachtchaighdeán teicniúil rialála, nó le leasuithe, más rud é go n-éilítear amhlaidh ar mhaithe le leasanna an Aontais.

I gcás ina mbeartaíonn an Coimisiún gan dréachtchaighdeán teicniúil rialála a ghlacadh nó é a ghlacadh go páirteach nó le leasuithe, seolfaidh sé an dréachtchaighdeán teicniúil rialála ar ais chuig an Údarás, agus míneoidh sé an fáth nach nglacann sé é nó míneoidh sé na fáthanna dá leasuithe.

Cuirfidh an Coimisiún cóip dá litir chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle. Laistigh de thréimhse 6 seachtaine, féadfaidh an tÚdarás an dréachtchaighdeán teicniúil rialála a leasú ar bhonn na leasuithe a bheidh molta ag an gCoimisiún agus é a atíolacadh don Choimisiún ina thuairim fhoirmiúil. Seolfaidh an tÚdarás cóip dá thuairim fhoirmiúil chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle.

Más rud é, nuair a rachaidh an tréimhse sin 6 seachtaine in éag, nach mbeidh dréachtchaighdeán teicniúil rialála leasaithe tíolactha ag an Údarás, nó má tá dréachtchaighdeán teicniúil rialála tíolactha aige nach bhfuil leasaithe ar bhealach atá ag teacht leis na leasuithe atá molta ag an gCoimisiún, féadfaidh an Coimisiún an caighdeán teicniúil rialála a ghlacadh maille leis na leasuithe a bhreithníonn sé féin a bheith ag baint le hábhar, nó féadfaidh sé diúltú don chaighdeán.

Ní fhéadfaidh an Coimisiún athrú a dhéanamh ar inneachar dréachtchaighdeáin theicniúil rialála arna ullmhú ag an Údarás gan comhordú a dhéanamh roimh ré leis an Údarás, de réir mar a leagtar amach san Airteagal seo.

2. I gcás nach ndéanann an tÚdarás dréachtchaighdeán teicniúil rialála a thíolacadh laistigh den teorainn ama a leagtar amach sna gníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2), féadfaidh an Coimisiún a iarraidh go gcuirfí dréacht den sórt sin faoina bhráid laistigh de theorainn ama nua. Cuirfidh an tÚdarás Parlaimint na hEorpa, an Chomhairle agus an Coimisiún ar an eolas, in am trátha, nach gcomhlíonfaidh sé an teorainn ama nua.

3. I gcás nach ndéanann an tÚdarás dréachtchaighdeán teicniúil rialála a thíolacadh don Choimisiún laistigh de na teorainneacha ama i gcomhréir le mír 2, agus sa chás sin amháin, féadfaidh an Coimisiún caighdeán teicniúil rialála a ghlacadh trí bhíthin gnímh tharmligthe gan dréacht a bheith faighte ón Údarás.

Seolfaidh an Coimisiún comhairliúcháin oscailte phoiblí maidir leis na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála agus déanfaidh sé anailís ar na costais agus ar na tairbhí a d'fhéadfadh a bheith leo, mura rud é go mbeidh na comhairliúcháin agus na hanailísí sin díréireach le raon feidhme agus le tionchar na ndréachtchaighdeán teicniúil rialála lena mbaineann nó leis an bpráinn faoi leith atá ag baint leis an ábhar.

Cuirfidh an Coimisiún an dréachtchaighdeán teicniúil rialála ar aghaidh láithreach chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle.

Seolfaidh an Coimisiún a dhréachtchaighdeán teicniúil rialála chuig an Údarás. Laistigh de thréimhse 6 seachtaine, féadfaidh an tÚdarás an dréachtchaighdeán teicniúil rialála a leasú agus é a thíolacadh don Choimisiún mar thuairim fhoirmiúil. Seolfaidh an tÚdarás cóip dá thuairim fhoirmiúil chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle.

Más rud é, nuair a rachaidh an tréimhse 6 seachtaine dá dtagraítear sa cheathrú fomhír in éag, nach mbeidh dréachtchaighdeán teicniúil rialála leasaithe tíolactha ag an Údarás, féadfaidh an Coimisiún an caighdeán teicniúil rialála a ghlacadh.

Má tá dréachtchaighdeán teicniúil rialála leasaithe tíolactha ag an Údarás laistigh den tréimhse 6 seachtaine, féadfaidh an Coimisiún an dréachtchaighdeán teicniúil rialála

a leasú ar bhonn na leasuithe a bheidh molta ag an Údarás nó féadfaidh sé an caighdeán teicniúil rialála a ghlacadh maille leis na leasuithe a bhreithníonn sé féin a bheith ábhartha. Ní dhéanfaidh an Coimisiún athrú ar inneachar an dréachtchaighdeáin theicniúil rialála arna ullmhú ag an Údarás gan comhordú a dhéanamh roimh ré leis an Údarás, de réir mar a leagtar amach san Airteagal seo.

4. Déanfar na caighdeáin theicniúla rialála a ghlacadh trí bhíthin rialachán nó cinntí. Beidh na focail ‘caighdeán teicniúil rialála’ le feiceáil sa teideal ar rialacháin nó ar chinntí den sórt sin. Foilseofar na caighdeáin sin in Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh, agus is ar an dáta a bheidh sonraithe iontu a thiocfaidh siad i bhfeidhm.

Airteagal 39

An tarmligean a fheidhmiú

1. Déanfar an chumhacht chun caighdeáin theicniúla rialála a ghlacadh dá dtagraítear in Airteagal 38 a thabhairt don Choimisiún go ceann tréimhse 4 bliana tar éis [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo]. Déanfaidh an Coimisiún tuarascáil maidir leis an gcumhacht tharmligthe a ullmhú tráth nach déanaí ná 6 mhí roimh dheireadh na tréimhse 4 bliana sin. Déanfar tarmligean na cumhachta a fhadú go huathoibríoch i gcomhair tréimhsí comhfhaid. .

2. A luaithe a ghlacfaidh an Coimisiún caighdeán teicniúil rialála, tabharfaidh sé fógra ina leith do Pharlaimint na hEorpa agus don Chomhairle ag an am céanna.

3. Is faoi réir na gcoinníollacha a leagtar síos in Airteagail 38, 40 agus 41 a thugtar an chumhacht don Choimisiún chun caighdeáin theicniúla rialála a ghlacadh.

Airteagal 40

Agóidí in aghaidh na gcaighdeán teicniúil rialála

1. Féadfaidh Parlaimint na hEorpa nó an Chomhairle agóid a dhéanamh in aghaidh caighdeáin theicniúil rialála laistigh de thréimhse 3 mhí ón dáta a dtabharfar an fógra i leith an chaighdeáin theicniúil rialála arna ghlacadh ag an gCoimisiún. Ar thionscnamh Pharlaimint na hEorpa nó na Comhairle, déanfar an tréimhse sin a fhadú 3 mhí.

2. Más rud é, nuair a rachaidh an tréimhse dá dtagraítear i mír 1 in éag, nach mbeidh agóid déanta ag Parlaimint na hEorpa ná ag an gComhairle in aghaidh an chaighdeáin theicniúil rialála, foilseofar é in Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh agus tiocfaidh sé i bhfeidhm ar an dáta a bheidh luaite ann.

   Féadfar an caighdeán teicniúil rialála a fhoilsiú in *Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh* agus féadfaidh sé teacht i bhfeidhm sula rachaidh an tréimhse sin in éag más rud é go bhfuil Parlaimint na hEorpa agus an Chomhairle araon tar éis an Coimisiún a chur ar an eolas nach bhfuil sé ar intinn acu agóidí a dhéanamh.

3. Má dhéanann Parlaimint na hEorpa nó an Chomhairle agóid in aghaidh caighdeáin theicniúil rialála laistigh den tréimhse dá dtagraítear i mír 1, ní thiocfaidh an caighdeán sin i bhfeidhm. I gcomhréir le hAirteagal 296 CFAE, luafaidh an institiúid a dhéanfaidh an agóid na cúiseanna le hagóid a dhéanamh in aghaidh an chaighdeáin theicniúil rialála.

Airteagal 41

Gan tacú leis na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála nó iad a leasú

1. I gcás ina dtacaíonn an Coimisiún le dréachtchaighdeán teicniúil rialála nó go leasaíonn sé é mar a fhoráiltear in Airteagal 35, cuirfidh an Coimisiún an tÚdarás, Parlaimint na hEorpa agus an Chomhairle ar an eolas agus luafaidh sé na cúiseanna atá aige.

2. I gcás inarb iomchuí, féadfaidh Parlaimint na hEorpa nó an Chomhairle, laistigh de mhí amháin ó dháta an fhógra dá dtagraítear i mír 1, a iarraidh ar an gCoimisinéir freagrach, mar aon le Cathaoirleach an Údaráis, teacht chuig cruinniú *ad hoc* le coiste inniúil Pharlaimint na hEorpa nó leis an gComhairle chun a gcuid easaontas a chur i láthair agus a mhíniú.

Airteagal 42

Caighdeáin theicniúla cur chun feidhme

1. I gcás ina dtugann Parlaimint na hEorpa agus an Chomhairle cumhachtaí cur chun feidhme don Choimisiún chun caighdeáin theicniúla cur chun feidhme a ghlacadh trí bhíthin gníomhartha cur chun feidhme de bhun Airteagal 291 CFAE, sna réimsí a leagtar amach go sonrach sna gníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2) den Rialachán seo, féadfaidh an tÚdarás dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme a fhorbairt. Beidh caighdeáin theicniúla cur chun feidhme teicniúil, ní bheidh cinntí straitéiseacha ná roghanna beartais le tuiscint astu agus is é an t-ábhar lena gcinnfear na coinníollacha a bhaineann le cur i bhfeidhm na ngníomhartha sin a bheidh ina n-inneachar . Cuirfidh an tÚdarás a chuid dréachtchaighdeán teicniúil rialála faoi bhráid an Choimisiúin chun go ndéanfaidh an Coimisiún iad a ghlacadh. San am céanna, cuirfidh an tÚdarás na caighdeáin theicniúla sin ar aghaidh chun faisnéis a thabhairt do Pharlaimint na hEorpa agus don Chomhairle.

   Sula gcuirfidh an tÚdarás dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme faoi bhráid an Choimisiúin, seolfaidh sé comhairliúcháin oscailte phoiblí maidir leis na dréachtchaighdeáin theicniúla, agus déanfaidh sé anailís ar na costais agus ar na tairbhí a d'fhéadfaí a bhaint astu, mura rud é go mbeidh na comhairliúcháin agus na hanailísí sin an-díréireach le raon feidhme agus le tionchar na ndréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme lena mbaineann nó leis an bpráinn faoi leith atá ag baint leis an ábhar.

   Laistigh de 3 mhí ón uair a gheobhaidh an Coimisiún dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme, déanfaidh sé cinneadh i dtaobh é a ghlacadh nó gan é a ghlacadh. Féadfaidh an Coimisiún síneadh míosa a chur leis an tréimhse sin. Cuirfidh an Coimisiún Parlaimint na hEorpa agus an Chomhairle ar an eolas in am trátha i gcás nach féidir an glacadh a dhéanamh laistigh den tréimhse 3 mhí sin. Féadfaidh an Coimisiún cuid de dhréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme a ghlacadh, nó an dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme a ghlacadh maille le leasuithe, i gcás inar gá sin ar mhaithe le leas an Aontais.

   I gcás ina mbeartaíonn an Coimisiún gan dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme a ghlacadh, nó i gcás ina mbeartaíonn sé gan ach cuid de a ghlacadh nó é a ghlacadh maille le leasuithe, cuirfidh sé ar ais chuig an Údarás é, agus míneoidh sé cén fáth nach bhfuil sé beartaithe aige tacú leis nó míneoidh sé na cúiseanna a bhí

aige leis na leasuithe a dhéanamh. Cuirfidh an Coimisiún cóip dá litir chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle. Laistigh de thréimhse 6 seachtaine, féadfaidh an tÚdarás an dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme a leasú ar bhonn na leasuithe a bheidh molta ag an gCoimisiún agus é a atíolacadh don Choimisiún ina thuairim fhoirmiúil. Seolfaidh an tÚdarás cóip dá thuairim fhoirmiúil chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle.

Nuair a rachaidh an tréimhse 6 seachtaine dá dtagraítear sa cheathrú fomhír in éag, más rud é nach mbeidh dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme leasaithe tíolactha ag an Údarás, nó má tá dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme tíolactha aige nach bhfuil leasaithe ar bhealach atá ag teacht leis na leasuithe atá molta ag an gCoimisiún, féadfaidh an Coimisiún an caighdeán teicniúil cur chun feidhme a ghlacadh maille leis na leasuithe a bhreithníonn sé féin a bheith ag baint le hábhar nó féadfaidh sé diúltú dó mar chaighdeán.

Ní dhéanfaidh an Coimisiún athrú ar inneachar dréachtchaighdeáin theicniúil cur chun feidhme arna ullmhú ag an Údarás gan comhordú a dhéanamh roimh ré leis an Údarás, de réir mar a leagtar amach san Airteagal seo.

2. I gcás nach ndéanfaidh an tÚdarás dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme a thíolacadh laistigh den teorainn ama atá leagtha amach sna gníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2), féadfaidh an Coimisiún dréacht den sórt sin a iarraidh laistigh de theorainn ama nua. Cuirfidh an tÚdarás Parlaimint na hEorpa, an Chomhairle agus an Coimisiún ar an eolas, in am trátha, nach gcomhlíonfaidh sé an teorainn ama nua.

3. I gcás nach ndéanfaidh an tÚdarás dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme a thíolacadh don Choimisiún laistigh de na teorainneacha ama i gcomhréir le mír 2, agus sa chás sin amháin, féadfaidh an Coimisiún caighdeán teicniúil cur chun feidhme a ghlacadh trí bhíthin gnímh cur chun feidhme gan dréacht a bheith faighte ón Údarás.

Seolfaidh an Coimisiún comhairliúcháin oscailte phoiblí maidir leis na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme agus déanfaidh sé anailís ar na costais agus ar na tairbhí a d'fhéadfadh a bheith leo, mura rud é go mbeidh na comhairliúcháin agus na hanailísí sin díréireach le raon feidhme agus le tionchar na ndréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme lena mbaineann nó leis an bpráinn faoi leith atá ag baint leis an ábhar.

Cuirfidh an Coimisiún an dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme ar aghaidh láithreach chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle.

Seolfaidh an Coimisiún an dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme chuig an Údarás. Laistigh de thréimhse 6 seachtaine, féadfaidh an tÚdarás an dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme a leasú agus é a thíolacadh don Choimisiún mar thuairim fhoirmiúil. Seolfaidh an tÚdarás cóip dá thuairim fhoirmiúil chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle.

Más rud é, nuair a rachaidh an tréimhse 6 seachtaine dá dtagraítear sa cheathrú fomhír in éag, nach mbeidh dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme leasaithe tíolactha ag an Údarás, féadfaidh an Coimisiún an caighdeán teicniúil cur chun feidhme a ghlacadh.

Má tá dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme leasaithe tíolactha ag an Údarás laistigh den thréimhse 6 seachtaine sin, féadfaidh an Coimisiún an dréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme a leasú ar bhonn na leasuithe a bheidh molta ag an Údarás

nó féadfaidh sé an caighdeán teicniúil cur chun feidhme a ghlacadh maille leis na leasuithe a bhreithníonn sé féin a bheith ábhartha.

Ní dhéanfaidh an Coimisiún athrú ar inneachar na ndréachtchaighdeán teicniúil cur chun feidhme arna n-ullmhú ag an Údarás gan comhordú a dhéanamh roimh ré leis an Údarás, de réir mar a leagtar amach san Airteagal seo.

4. Déanfar na caighdeáin theicniúla cur chun feidhme a ghlacadh trí bhíthin rialachán nó cinntí. Beidh na focail ‘caighdeán teicniúil cur chun feidhme’ sa teideal atá ar na rialacháin nó na cinntí sin. Foilseofar na caighdeáin sin in Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh, agus is ar an dáta a bheidh sonraithe iontu a thiocfaidh siad i bhfeidhm.

Airteagal 43

Treoirlínte agus moltaí

1. D’fhonn cleachtais mhaoirseachta agus cleachtais a bhaineann le AFA atá comhsheasmhach, éifeachtúil agus éifeachtach, agus d’fhonn a áirithiú go gcuirfear dlí an Aontais i bhfeidhm ar shlí choiteann, aonfhoirmeach, agus chomhsheasmhach, eiseoidh an tÚdarás treoirlínte a bheidh dírithe ar na húdaráis mhaoirseachta uile, ar AFAnna, nó ar gach eintiteas faoi oibleagáid agus eiseoidh sé moltaí chuig údarás maoirseachta amháin nó níos mó nó chuig eintiteas faoi oibleagáid amháin nó níos mó.

2. I gcás inarb iomchuí seolfaidh an tÚdarás comhairliúcháin oscailte phoiblí maidir leis na treoirlínte agus na moltaí arna n-eisiúint aige agus déanfaidh sé anailís ar na costais agus ar na tairbhí a d’fhéadfadh a bheith ag baint leis na treoirlínte agus na moltaí sin a eisiúint. Beidh na comhairliúcháin agus na hanailísí sin comhréireach maidir le raon feidhme, cineál agus tionchar na dtreoirlínte nó na moltaí. I gcás nach dtionólann an tÚdarás comhairliúcháin oscailte phoiblí, cuirfidh an tÚdarás a chúiseanna ar fáil.

3. Déanfaidh na húdaráis mhaoirseachta agus na heintitis faoi oibleagáid a ndícheall na treoirlínte agus na moltaí sin a chomhlíonadh.

Laistigh de 2 mhí ón tráth a eiseofar treoirlíne nó moladh, tabharfaidh gach údarás maoirseachta deimhniú maidir le cé acu a chomhlíonfaidh sé an treoirlíne nó an moladh sin nó an bhfuil sé beartaithe aige an treoirlíne nó an moladh sin a chomhlíonadh. I gcás nach gcomhlíonfaidh údarás maoirseachta treoirlíne nó moladh, nó i gcás nach mbeartaíonn sé treoirlíne nó moladh a chomhlíonadh, cuirfidh sé an méid sin in iúl don Údarás agus luafaidh sé na cúiseanna atá aige leis sin.

I gcás nach gcomhlíonann údarás maoirseachta an treoirlíne nó an moladh sin, nó nach mbeartaíonn údarás inniúil an treoirlíne nó an moladh sin a chomhlíonadh, foilseoidh an tÚdarás an méid sin. Féadfaidh an tÚdarás a chinneadh freisin, ar bhonn cás ar chás, na cúiseanna a sholáthraíonn an t-údarás maoirseachta i leith neamhchomhlíonadh na treoirlíne nó an mholta sin a fhoilsiú. Cuirfear réamhfhógra chuig an údarás maoirseachta maidir le foilsiú den sórt sin.

Má cheanglaítear amhlaidh leis an treoirlíne nó leis an moladh sin, déanfaidh na heintitis faoi oibleagáid tuairisciú, ar shlí shoiléir mhionsonraithe, cé acu a chomhlíonann siad an treoirlíne nó an moladh sin, nó nach gcomhlíonann.

Airteagal 44

Tuairimí

1. Féadfaidh an tÚdarás, arna iarraidh sin ag Parlaimint na hEorpa, ag an gComhairle nó ag an gCoimisiún, nó ar a thionscnamh féin, tuairimí a thabhairt do Pharlaimint na hEorpa, don Chomhairle agus don Choimisiún faoi na saincheisteanna go léir a bhaineann lena réimse inniúlachta.
2. Is féidir comhairliúchán poiblí nó anailís theicniúil a bheith san áireamh san iarraidh dá dtagraítear i mír 1.
3. Féadfaidh an tÚdarás, arna iarraidh sin ag Parlaimint na hEorpa, ag an gComhairle nó ag an gCoimisiún comhairle theicniúil a thabhairt do Pharlaimint na hEorpa, don Chomhairle agus don Choimisiún sna réimsí a leagtar amach sna gníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2).

CAIBIDIL III

EAGRÚ AN ÚDARÁIS

Airteagal 45

Struchtúr riaracháin agus bainistíochta

Beidh struchtúr an Údaráis comhdhéanta díobh seo a leanas:

(1) Bord Ginearálta, a fheidhmeoidh na cúraimí a leagtar amach in Airteagal 49;

(2) Bord Feidhmiúcháin a fheidhmeoidh na cúraimí a leagtar amach in Airteagal 53:

(3) Cathaoirleach an Údaráis, a fheidhmeoidh na cúraimí a leagtar amach in Airteagal 57;

(4) Stiúrthóir Feidhmiúcháin a fheidhmeoidh na cúraimí a leagtar amach in Airteagal 59;

(5) Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin, a fheidhmeoidh na cúraimí agus na feidhmeanna a liostaítear in Airteagal 62.

ROINN 1

AN BORD GINEARÁLTA

Airteagal 46

Comhdhéanamh an Bhoird Ghinearálta

1. Beidh rogha ann do chomhdhéanamh an Bhoird Ghinearálta idir an comhdhéanamh maoirseachta a leagtar síos i mír 2 agus an comhdhéanamh AFA a leagtar síos i mír 3.
2. Beidh an Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta comhdhéanta díobh seo a leanas:

(a) Cathaoirleach an Údaráis ag a mbeidh ceart vótála;

(b) ceannasaithe údaráis mhaoirseachta na n-eintiteas faoi oibleagáid i ngach Ballstát a bhfuil cearta vótála acu;

(c) ionadaí amháin ón gCoimisiún, nach bhfuil ceart vótála aige.

Roinnfidh ceannasaithe na n-údarás maoirseachta dá dtagraítear sa chéad fhomhír, pointe (b) i ngach Ballstát vóta singil eatarthu, agus aontóidh siad ar ionadaí coiteann amháin le haghaidh gach cruinniú agus nós imeachta vótála. An t-ionadaí coiteann sin, is é a bheidh ina chomhalta *ad hoc* ag a mbeidh ceart vótála chun críocha an chruinnithe nó an nóis imeachta vótála sin. Féadfaidh na húdaráis phoiblí i mBallstát aontú freisin ar ionadaí coiteann buan aonair a bheidh ina chomhalta buan ag a mbeidh ceart vótála. I gcás ina mbaineann na míreanna le plé ag an mBord Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta le hinniúlacht roinnt údaráis phoiblí, féadfaidh ionadaí ó dhá údarás phoiblí ar a mhéad a bheith i dteannta leis an gcomhalta *ad hoc* nó buan ag a mbeidh cearta vótála, a bheihd ina chomhalta ach gan ceart vótála aige.

Gach údarás poiblí a bhfuil comhalta ag a bhfuil cearta vótála faoi chomhaontú *ad hoc* nó buan aige, beidh sé freagrach as malartach ardleibhéil a ainmniú óna údarás, agus féadfaidh an malartach sin ionad an chomhalta ag a bhfuil ceart vótála den Bhord Ginearálta dá dtagraítear sa dara fomhír a ghlacadh, i gcás nach féidir leis an duine sin freastal ar chruinniú.

3. Beidh an Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh AFA comhdhéanta díobh seo a leanas:

(a) Cathaoirleach an Údaráis ag a mbeidh ceart vótála;

(b) ceannasaithe na AFAnna ag a bhfuil an ceart vótála;

(c) ionadaí amháin ón gCoimisiún, nach bhfuil ceart vótála aige.

4. Féadfaidh an Bord Ginearálta cinneadh a dhéanamh breathnóirí a ghlacadh isteach. Glacfaidh an Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh AFA isteach mar bhreathnóir go háirithe ionadaí ó OLAF, Europol, Eurojust agus EPPO chuig cruinnithe nuair a thagann ábhair faoina sainorduithe faoi seach. Glacfaidh an Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta isteach ionadaí arna ainmniú ag Bord Maoirseachta an Bhainc Ceannais Eorpaigh agus ionadaithe ó gach ceann de na hÚdaráis Mhaoirseachta Eorpacha, nuair a phléitear ábhair laistigh de raon feidhme a sainorduithe faoi seach.

5. Féadfaidh comhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin páirt a ghlacadh i gcruinnithe an Bhoird Ghinearálta sa dá chomhdhéanamh, gan cearta vótála a bheith acu, i gcás ina bpléitear na míreanna a chlúdaítear faoina réimsí freagrachta de réir mar a chinneann Cathaoirleach an Údaráis agus dá dtagraítear in Airteagal 55(2).

Airteagal 47

Coistí inmheánacha an Bhoird Ghinearálta

Féadfaidh an Bord Ginearálta, ar a thionscnamh féin nó ar iarraidh ó Chathaoirleach an Údaráis, coistí inmheánacha a bhunú le haghaidh cúraimí sonracha a thugtar dó. Féadfaidh an Bord Ginearálta foráil a dhéanamh maidir le cúraimí agus cinntí áirithe atá sainithe go soiléir a tharmligean chuig coistí inmheánacha, chuig an mBord Feidhmiúcháin nó chuig an gCathaoirleach. Féadfaidh an Bord Ginearálta an tarmligean sin a chúlghairm am ar bith.

Airteagal 48

Neamhspleáchas an Bhoird Ghinearálta

1. Nuair a bheidh na cúraimí a thugtar dóibh faoin Rialachán seo á ndéanamh acu, gníomhóidh comhaltaí an Bhoird Ghinearálta sa dá chomhdhéanamh dá dtagraítear in Airteagal 46(2) pointí (a) agus (b) agus (3) pointí (a) agus (b) go neamhspleách agus go hoibiachtúil chun leasa an Aontais ina iomláine, agus chun an leasa sin amháin; agus ní lorgóidh siad ná ní ghlacfaidh siad treoracha ó institiúidí, comhlachtaí, oifigí ná gníomhaireachtaí de chuid an Aontais, ó aon rialtas ná ó aon chomhlacht príobháideach nó poiblí eile.

2. Ní dhéanfaidh na Ballstáit, institiúidí, gníomhaireachtaí, oifigí ná comhlachtaí an Aontais, agus aon chomhlacht poiblí nó príobháideach eile, iarracht tionchar a imirt ar chomhaltaí an Bhoird Ghinearálta i leith chomhlíonadh a gcúraimí.

3. Leagfaidh an Bord Ginearálta síos, ina Rialacha Nós Imeachta, na socruithe praiticiúla maidir leis na socruithe praiticiúla chun coinbhleacht leasa a chosc agus a bhainistiú.

Airteagal 49

Cúraimí an Bhoird Ghinearálta

1. Glacfaidh an Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta na cinntí a bhaineann le cúraimí dá dtagraítear in Airteagail 7 go 10 chomh maith le haon chinntí dá bhforáiltear go sainráite leis an Rialachán seo maidir leis an mBord Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta.

2. Féadfaidh an Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta a chomhairle agus a thuairim a thabhairt i leith aon dréachtchinntí a ullmhaíonn an Bord Feidhmiúcháin a dhírítear chuig eintitis faoi oibleagáid i gcomhréir le Roinn 3 de Chaibidil II.

3. Déanfaidh an Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh AFA na cúraimí agus glacfaidh sé na cinntí de bhun Roinn 6 de Chaibidil II.

4. Glacfaidh an Bord Ginearálta na dréachtchaighdeáin theicniúla cur chun feidhme agus rialála, tuairimí, moltaí, treoirlínte agus cinntí an Údaráis dá dtagraítear i Roinn 7 de Chaibidil II, i gcomhdhéanamh iomchuí, ag brath ar ábhar na hionstraime. I gcás ina mbaineann ionstraim áirithe le hábhair AFA agus le cúrsaí a bhaineann le maoirseacht, éileofar glacadh neamhspleách ag an dá chomhdhéanamh de chuid an Bhoird Ghinearálta. Glacfar na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála agus cur chun feidhme, tuairimí, moltaí, agus treoirlínte bunaithe ar thogra ón gcoiste inmheánach ábhartha.

5. Rachfar i gcomhairle leis an mBord Ginearálta i gceachtar den dá chomhdhéanamh faoi na dréachtchinntí a ghlacfaidh an Bord Feidhmiúcháin de bhun Airteagal 53(4), pointí (a), (c), (e) agus (m). I gcás ina n-imíonn an cinneadh a ghlacfaidh an Bord Feidhmiúcháin ina dhiaidh sin ó thuairim an Bhoird Ghinearálta, cuirfidh an Bord Feidhmiúcháin na cúiseanna leis sin ar fáil i scríbhinn.

6. Glacfaidh an Bord Ginearálta a Rialacha Nós Imeachta agus poibleoidh sé iad.

7. Gan dochar d'Airteagail 52 (3) agus (4) agus d'Airteagal 56 (1) agus (2), is é an Bord Ginearálta a fheidhmeoidh cumhachtaí an údaráis cheapacháin thar an

gCathaoirleach agus an cúigear comhaltaí buana den Bhord Feidhmiúcháin ar feadh a sainordaithe.

Airteagal 50

Rialacha vótála an Bhoird Ghinearálta

1. Déanfar cinntí an Bhoird Ghinearálta a ghlacadh trí thromlach simplí dá chuid comhaltaí. Vóta amháin a bheidh ag gach comhalta ag a bhfuil cearta vótála arna chinneadh le hAirteagal 47(2). I gcás comhionannais vótaí, is ag Cathaoirleach an Údaráis a bheidh an vóta réitigh.

2. Maidir leis na gníomhartha dá dtagraítear in Airteagal 38, 42, 43 agus 44 den Rialachán seo, agus de mhaolú ar mhír 1, déanfaidh an Bord Ginearálta cinntí ar bhonn thromlach cáilithe a chomhaltaí, mar a shainítear in Airteagal 16(4) den CAE.

   Ní vótálfaidh Cathaoirleach an Údaráis ar na cinntí dá dtagraítear sa chéad fhomhír agus ar na cinntí a bhaineann le meastóireacht ar fheidhmíocht an Bhoird Feidhmiúcháin dá dtagraítear in Airteagal 52 (4).

3. Ní fhreastalóidh na comhaltaí nach bhfuil cearta vótála acu agus na breathnóirí ar aon phlé laistigh den Bhord Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta a bhaineann le heintitis aonair faoi oibleagáid, mura bhforáiltear dá mhalairt sna gníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2).

4. Ní bheidh feidhm ag mír 3 maidir le comhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin agus le hionadaí an Bhainc Ceannais Eorpaigh arna ainmniú ag a Bhord Maoirseachta.

5. Beidh an sainchumas ag Cathaoirleach an Údaráis vótáil a ghlaoch tráth ar bith. Gan dochar don chumhacht sin agus d'éifeachtacht nósanna imeachta cinnteoireachta an Údaráis, déanfaidh an Bord Ginearálta a dhícheall teacht ar chomhthoil nuair a bheidh a chinntí á nglacadh.

Airteagal 51

Cruinnithe an Bhoird Ghinearálta

1. Déanfaidh Cathaoirleach an Údaráis cruinnithe an Bhoird Ghinearálta a thionól.

2. Déanfaidh an Bord Ginearálta dhá ghnáthchruinniú ar a laghad a thionól in aghaidh na bliana. Ina theannta sin, tiocfaidh sé le chéile ar thionscnamh a Chathaoirligh, arna iarraidh sin don Choimisiún nó arna iarraidh sin do thrian de na comhaltaí ar a laghad.

3. Féadfaidh an Bord Ginearálta a iarraidh ar aon duine a bhféadfadh a thuairim a bheith ina díol spéise freastal i gcáil breathnóra ar chruinnithe an Bhoird.

4. Faoi réir rialacha nós imeachta an Bhoird Ghinearálta, féadfaidh comhairleoirí nó saineolaithe a bheith de chúnamh ag comhaltaí an Bhoird Ghinearálta nó ag a gcomhaltaí malartacha ag na cruinnithe.

5. Is é an tÚdarás a chuirfidh rúnaíocht ar fáil don Bhord Ginearálta.

6. Ní fhreastalóidh Cathaoirleach an Údaráis agus an cúigear comhaltaí buana den Bhord Feidhmiúcháin ar na cruinnithe sin den Bhord Ginearálta i gcás ina bpléitear nó ina ndéantar cinneadh ar ábhair a bhaineann le feidhmiú a sainordaithe.

ROINN 2

AN BORD FEIDHMIÚCHÁIN

Airteagal 52

Comhdhéanamh agus ceapadh an Bhoird Feidhmiúcháin

1. Beidh an Bord Feidhmiúcháin comhdhéanta díobh seo a leanas:

   (a) Cathaoirleach an Údaráis;

   (b) cúigear comhaltaí lánaimseartha;

   (c) ionadaí ón gCoimisiún i gcás ina ndéanann an Bord Feidhmiúcháin na cúraimí dá dtagraítear in Airteagal 53(4) pointe (a) go (l). Beidh ionadaí ón gCoimisiún i dteideal páirt a ghlacadh sna díospóireachtaí, agus ní bheidh rochtain aige ach amháin ar na doiciméid a bhaineann leis na cúraimí sin.

2. Glacfaidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin páirt i gcruinnithe an Bhoird Feidhmiúcháin, ach ní bheidh an ceart vótála ag an té sin.

3. Roghnófar cúigear comhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin dá dtagraítear i mír 1, pointe (b), tar éis nós imeachta roghnúcháin oscailte a fhoilseofar in Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh. Ceapfaidh an Bord Ginearálta iad bunaithe ar an ngearrliosta arna dhréachtú ag an gCoimisiún. Léireoidh an roghnúchán urraim do phrionsabail na taithí, na cáilíochta, agus, sa mhéid is féidir, na cothromaíochta inscne agus na cothromaíochta geografaí.

4. Mairfidh tréimhse oifige chúigear comhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin ar feadh 4 bliana. Le linn an 12 mhí roimh dheireadh an téarma oifige 4 bliana ag Cathaoirleach an Údaráis agus ag cúigear comhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin, déanfaidh an Bord Ginearálta sa dá chomhdhéanamh nó déanfaidh coiste níos lú a roghnaítear i measc chomhaltaí an Bhoird Ghinearálta, lena n-áirítear ionadaí ón gCoimisiún, measúnú ar fheidhmíocht an Bhoird Feidhmiúcháin. Tabharfar san áireamh sa mheasúnú meastóireacht ar fheidhmíocht chomhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin agus cúraimí agus dúshláin an Údaráis amach anseo. Ar bhonn an mheasúnaithe, féadfaidh an Bord Ginearálta sa dá chomhdhéanamh síneadh a chur lena dtéarma oifige uair amháin.

5. Gníomhóidh comhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin dá dtagraítear i mír 1, pointe (a) agus (b) go neamhspleách agus go hoibiachtúil chun leasa an Aontais ina iomláine, agus ní lorgóidh siad ná ní ghlacfaidh siad treoracha ó institiúidí an Aontais ná ó ghníomhaireachtaí díláraithe an Aontais agus ó chomhlachtaí eile an Aontais, ó aon rialtas ná ó aon chomhlacht príobháideach nó poiblí eile. Léireoidh institiúidí, comhlachtaí, oifigí agus gníomhaireachtaí an Aontais, agus rialtais na mBallstát agus aon chomhlacht eile urraim don neamhspleáchas sin.

6. I gcás nach gcomhlíonfaidh comhalta amháin nó níos mó den Bhord Feidhmiúcháin, seachas Cathaoirleach an Údaráis, a thuilleadh na coinníollacha a cheanglaítear chun a gcuid dualgas a fheidhmiú nó i gcás go bhfuarthas ciontach iad i mí-iompar tromchúiseach, féadfaidh an Bord Ginearálta, ar thogra ón gCoimisiún, aon duine de chomhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin a bhaint as oifig.

7. Le linn tréimhse aon bhliain amháin tar éis éirí as oifig, cuirtear cosc ar iarchomhaltaí den Bhord Feidhmiúcháin, lena n-áirítear Cathaoirleach an Údaráis, a bheith páirteach i ngníomhaíocht ghairme shochrach le

(a) heintiteas roghnaithe faoi oibleagáid;

(b) aon eintiteas eile lena mbaineann coinbhleacht leasa nó ina bhféadfaí coinbhleacht leasa a bhrath.

Ina chuid rialacha maidir le coinbhleachtaí leasa a chosc agus a bhainistiú i ndáil lena chomhaltaí dá dtagraítear in Airteagal 53 (4) pointe (e), sonróidh an Bord Feidhmiúcháin na himthosca ina bhféadfadh coinbhleachta leasa den sórt sin a bheith ann nó a bhrath.

Airteagal 53

Cúraimí an Bhoird Feidhmiúcháin

1. Beidh an Bord Feidhmiúcháin freagrach as pleanáil fhoriomlán agus as cur i gcrích na gcúraimí a thugtar don Údarás de bhun Airteagal 5. Glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin gach cinneadh an Údaráis, cé is moite de na cinntí a ghlacfaidh an Bord Ginearálta i gcomhréir le hAirteagal 49.

2. Glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin gach cinneadh a dhírítear chuig eintitis roghnaithe faoi oibleagáid tar éis togra ó Fhoireann Mhaoirseachta Chomhpháirteach an eintitis roghnaithe faoi oibleagáid dá dtagraítear in Airteagal 15, agus ag tabhairt san áireamh an tuairim a sholáthair an Bord Ginearálta i leith an chinnidh mholta sin. I gcás ina n-imíonn an Bord Feidhmiúcháin ó thuairim mar sin, cuirfidh sé na fáthanna leis sin ar fáil i scríbhinn.

3. Glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin le gach cinneadh a dhírítear chuig na húdaráis phoiblí de bhun Airteagail 28, 31, agus 32.

4. Ina theannta sin, beidh ag an mBord Feidhmiúcháin na cúraimí seo a leanas:

(a) dréacht-Doiciméad Clársceidealaithe Aonair a ghlacadh, faoin 30 Samhain gach bliain, ar bhonn togra ón Stiúrthóir Feidhmiúcháin; agus cuirfidh sé faoi bhráid Pharlaimint na hEorpa, na Comhairle agus an Choimisiúin é mar fhaisnéis faoin 31 Eanáir an bhliain dár gcionn, chomh maith le leagan nuashonraithe ar bith eile den doiciméad;

(b) dréachtbhuiséad bliantúil an Údaráis a ghlacadh agus feidhmeanna eile i dtaca le buiséad an Údaráis a fheidhmiú;

(c) tuarascáil bhliantúil chomhdhlúite ar ghníomhaíochtaí maidir le gníomhaíochtaí an Údaráis a mheasúnú agus a ghlacadh, lena n-áirítear forléargas ar a chuid cúraimí, agus cuirfidh sé faoi bhráid Pharlaimint na hEorpa, na Comhairle, agus an Choimisiúin í agus chuig an gCúirt Iniúchóirí faoin 1 Iúil gach bliain agus cuirfidh sé an tuarascáil bhliantúil chomhdhlúite ar ghníomhaíochtaí ar fáil don phobal;

(d) straitéis frithchalaoise a ghlacadh, atá comhréireach leis na rioscaí calaoise agus costais agus tairbhí na mbeart a bheidh le cur chun feidhme á gcur san áireamh;

(e) rialacha a ghlacadh maidir le cosc agus bainistiú coinbhleachtaí leasa i ndáil lena chomhaltaí, chomh maith le comhaltaí an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin;

(f) a rialacha nós imeachta a ghlacadh;

(g) na cumhachtaí a tugadh don Údarás Ceapacháin faoi na Rialacháin Foirne agus don Údarás atá Cumhachtaithe Conradh Fostaíochta a Thabhairt i gCrích faoi Choinníollacha Fostaíochta Seirbhíseach Eile (‘cumhachtaí an údaráis cheapacháin’), na cumhachtaí sin a fheidhmiú i dtaobh bhaill foirne an Údaráis;

(h) rialacha cur chun feidhme a ghlacadh chun feidhm a thabhairt do na Rialacháin Foirne agus do Choinníollacha Fostaíochta Seirbhíseach Eile i gcomhréir le hAirteagal 110(2) de na Rialacháin Foirne;

(i) an Stiúrthóir Feidhmiúcháin a cheapadh agus é nó í a chur as oifig, i gcomhréir le hAirteagal 58;

(j) Oifigeach Cuntasaíochta a cheapadh, faoi réir na Rialachán Foirne agus Choinníollacha Fostaíochta Seirbhíseach Eile, a bheidh neamhspleách go hiomlán i gcomhlíonadh a chuid dualgas, agus féadfaidh sé gurb é Oifigeach Cuntasaíochta an Choimisiúin a bheidh ann;

(k) a áirithiú go ndéanfar obair leantach leordhóthanach ar thorthaí agus ar mholtaí a thagann as na tuarascálacha iniúchóireachta inmheánaí nó as na tuarascálacha iniúchóireachta seachtraí agus as meastóireachtaí inmheánacha nó as meastóireachtaí seachtracha, agus freisin as imscrúduithe arna ndéanamh ag OLAF;

(l) na rialacha airgeadais is infheidhme maidir leis an Údarás a ghlacadh;

(m) cinntí uile a ghlacadh maidir le bunú struchtúir inmheánacha an Údaráis agus, i gcás inar gá, maidir lena modhnú.

5. Roghnóidh an Bord Feidhmiúcháin Leas-Chathaoirleach den Údarás i measc a chomhaltaí ag a bhfuil ceart vótála. Glacfaidh an Leas-Chathaoirleach ionad an Chathaoirligh go huathoibríoch má tharlaíonn nach féidir leis an gCathaoirleach freastal ar a dhualgais.

6. I dtaca leis na cumhachtaí a luaitear i mír 4 pointe (h), glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin, i gcomhréir le hAirteagal 110(2) de na Rialacháin Foirne, cinneadh bunaithe ar Airteagal 2(1) de na Rialacháin Foirne agus ar Airteagal 6 de na Coinníollacha Fostaíochta, lena dtarmligtear cumhachtaí ábhartha an údaráis cheapacháin chuig an Stiúrthóir Feidhmiúcháin. Beidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin údaraithe na cumhachtaí sin a fho-tharmligean.

7. In imthosca eisceachtúla, féadfaidh an Bord Feidhmiúcháin trí chinneadh tarmligean chumhachtaí an údaráis cheapacháin chuig an Stiúrthóir Feidhmiúcháin agus aon fho-tharmligean chumhachtaí an údaráis cheapacháin chuig an Stiúrthóir Feidhmiúcháin sin a chur ar fionraí ar bhonn sealadach, agus iad a chleachtadh é féin nó iad a tharmligean chuig duine dá chomhaltaí nó chuig ball foirne eile seachas an Stiúrthóir Feidhmiúcháin.

Airteagal 54

Clársceidealú bliantúil agus ilbhliantúil

1. Faoin 30 Samhain gach bliain glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin Doiciméad Clársceidealaithe Aonair ina mbeidh an clársceidealú ilbhliantúil agus bliantúil, bunaithe ar dhréacht arna thíolacadh ag an Stiúrthóir Feidhmiúcháin, agus an tuairim ón gCoimisiún á cur san áireamh aige agus, i dtaca leis an gclársceidealú ilbhliantúil, tar éis dó dul i gcomhairle le Parlaimint na hEorpa. Cuirfidh sé ar aghaidh chuig Parlaimint na hEorpa, chuig an gComhairle agus chuig an gCoimisiún é.

   Tiocfaidh an doiciméad clársceidealaithe chun bheith críochnaitheach tar éis ghlacadh deiridh an bhuiséid ghinearálta agus, más gá, déanfar coigeartú air dá réir sin.

2. Beidh sa chlár oibre bliantúil cuspóirí mionsonraithe chomh maith leis na torthaí a bhfuil coinne leo, lena n-áirítear táscairí feidhmíochta. Beidh tuairisc ann freisin ar na gníomhaíochtaí atá le maoiniú agus léiriú ar na hacmhainní airgeadais agus daonna a leithdháilfear ar gach gníomhaíocht, i gcomhréir le prionsabail an bhuiséadaithe agus an bhainistithe de réir gníomhaíochtaí. Beidh an clár oibre bliantúil comhleanúnach leis an gclár oibre ilbhliantúil dá dtagraítear i mír 4. Sonrófar go soiléir ann na cúraimí a cuireadh leis, a athraíodh nó a scriosadh i gcomparáid leis an mbliain airgeadais roimhe.

3. Déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin an clár oibre bliantúil atá glactha a leasú nuair a thabharfar cúram nua don Údarás.

   Is leis an nós imeachta céanna a úsáideadh don chlár oibre bliantúil tosaigh a ghlacfar aon leasú substaintiúil ar an gclár oibre bliantúil. Féadfaidh an Bord Feidhmiúcháin an chumhacht leasuithe neamhshubstainteacha a dhéanamh ar an gclár oibre bliantúil a tharmligean chuig an Stiúrthóir Feidhmiúcháin.

4. Leagfar amach sa chlár oibre ilbhliantúil an clársceidealú straitéiseach foriomlán lena n-áirítear cuspóirí, torthaí a bhfuil coinne leo agus táscairí feidhmíochta. Leagfar amach ann clársceidealú acmhainní freisin, lena n-áirítear an buiséad ilbhliantúil agus an fhoireann.

   Déanfar an clársceidealú acmhainní a thabhairt cothrom le dáta gach bliain. Nuashonrófar an clársceidealú straitéiseach i gcás inarb iomchuí.

Airteagal 55

Rialacha vótála an Bhoird Feidhmiúcháin

1. Déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin cinntí trí thromlach simplí dá chomhaltaí. Beidh vóta amháin ag gach comhalta den Bhord Feidhmiúcháin. I gcás comhionannais vótaí, is ag Cathaoirleach an Údaráis a bheidh an vóta réitigh.

2. Beidh ceart vótála ag ionadaí ón gCoimisiún uair ar bith a phléitear ábhair a bhaineann le hAirteagal 53(4) pointí (a) go (i) agus nuair a dhéantar cinneadh ina leith. Chun na cinntí a dhéanamh dá dtagraítear in Airteagal 53(4), pointí (f) agus (g), beidh vóta amháin ag an ionadaí ón gCoimisiún. Ní féidir na cinntí dá dtagraítear in Airteagal 53(4), pointí (b) go (e) agus (h) go (l) a dhéanamh ach amháin má chaitheann an t-ionadaí ón gCoimisiún vóta deimhneach. Chun na cinntí a dhéanamh dá dtagraítear in Airteagal 53(4), pointe (a), ní bheidh toiliú an ionadaí ón

gCoimisiún de dhíth ach amháin i leith na ngnéithe den chinneadh nach mbaineann le clár oibre bliantúil agus ilbhliantúil an Údaráis.

3. Le rialacha nós imeachta an Bhoird Feidhmiúcháin, leagfar síos socruithe vótála níos mionsonraithe, go háirithe na cúinsí ina bhféadfaidh comhalta gníomhú thar ceann comhalta eile.

ROINN 3

CATHAOIRLEACH AN ÚDARÁIS

Airteagal 56

Ceapachán Chathaoirleach an Údaráis

1. Roghnófar Cathaoirleach an Údaráis ar bhonn tuillteanais, scileanna, eolais, seasaimh aitheanta agus taithí i réimse an fhrithsciúrtha airgid agus an chomhraic in aghaidh maoiniú sceimhlitheoireachta agus cáilíochta ábhartha eile, tar éis nós imeachta roghnúcháin oscailte a fhoilseofar in Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh. Tarraingeoidh an Coimisiún gearrliosta suas ina mbeidh beirt iarrthóirí cáilithe do phost Chathaoirleach an Údaráis. Glacfaidh an Chomhairle, tar éis fhormheas Pharlaimint na hEorpa, cinneadh cur chun feidhme chun Cathaoirleach an Údaráis a cheapadh.

2. I gcás nach gcomhlíonfaidh Cathaoirleach an Údaráis a thuilleadh na coinníollacha a cheanglaítear chun a chuid dualgas a fheidhmiú nó i gcás go bhfuarthas ciontach é i mí-iompar tromchúiseach, féadfaidh an Chomhairle, ar thogra ón mBord Ginearálta i gceachtar den dá chomhdhéanamh, cinneadh cur chun feidhme a ghlacadh chun Cathaoirleach an Údaráis a chur as oifig. Gníomhóidh an Chomhairle trí thromlach cáilithe.

3. Dá n-éireodh an Cathaoirleach as nó mura mbeadh sé in ann freastal ar a chuid dualgas ar chúis ar bith eile, is é an Leas-Chathaoirleach a dhéanfaidh feidhmeanna an Chathaoirligh.

Airteagal 57

Freagrachtaí Chathaoirleach an Údaráis

1. Is é Cathaoirleach an Údaráis a fheidhmeoidh mar ionadaí an Údaráis, agus a bheidh freagrach as obair an Bhoird Ghinearálta agus an Bhoird Feidhmiúcháin a ullmhú, lena n-áirítear an clár oibre a shocrú, na cruinnithe a thionól agus na míreanna a bheidh le cinneadh a chur síos.

2. Is é an Cathaoirleach a shannfaidh do chúigear comhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin réimsí sonracha freagrachta laistigh de raon feidhme chúraimí an Údaráis ar feadh tréimhse a shainordaithe.

ROINN 4

AN STIÚRTHÓIR FEIDHMIÚCHÁIN

Airteagal 58

Ceapachán an Stiúrthóra Feidhmiúcháin

1. Ceapfar an Stiúrthóir Feidhmiúcháin mar ghníomhaire sealadach de chuid na gníomhaireachta faoi Airteagal 2(a) de Choinníollacha Fostaíochta Seirbhíseach Eile.

2. Déanfaidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin a dhualgais a fheidhmiú chun leasa an Aontais, agus go neamhspleách ar aon leas sonrach.

3. Bainisteoidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin an tÚdarás. Beidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin freagrach don Bhord Feidhmiúcháin. Gan dochar do chumhachtaí an Choimisiúin agus an Bhoird Feidhmiúcháin, beidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin neamhspleách i bhfeidhmiú a chuid dualgas agus ní iarrfaidh ná ní ghlacfaidh sé treoracha ó aon rialtas ná ó aon chomhlacht eile.

4. Roghnófar an Stiúrthóir Feidhmiúcháin ar fhorais an tuillteanais agus scileanna ardleibhéil doiciméadaithe riaracháin, buiséadacha agus bainistíochta, tar éis nós imeachta roghnúcháin oscailte a fhoilseofar in Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh, agus, i gcás inarb iomchuí, ar shuíomhanna eile preasa agus idirlín. Ullmhóidh an Coimisiún gearrliosta ina mbeidh beirt iarrthóirí atá cáilithe don phost mar Stiúrthóir Feidhmiúcháin. Is é an Bord Feidhmiúcháin a cheapfaidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin.

5. 5 bliana a bheidh i dtéarma oifige an Stiúrthóra Feidhmiúcháin. Le linn na 9 mí roimh dheireadh théarma oifige an Stiúrthóra Feidhmiúcháin, déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin measúnú ina dtugtar san áireamh meastóireacht ar fheidhmíocht an Stiúrthóra Feidhmiúcháin agus ar chúraimí agus dúshláin na Gníomhaireachta amach anseo. Féadfaidh an Bord Feidhmiúcháin, agus an mheastóireacht dá dtagraítear sa chéad fhomhír á cur san áireamh, téarma oifige an Stiúrthóra Feidhmiúcháin a fhadú uair amháin.

   Féadfaidh an Bord Feidhmiúcháin an Stiúrthóir Feidhmiúcháin a chur as oifig ar thogra ón gCoimisiún.

6. Ní fhéadfaidh Stiúrthóir Feidhmiúcháin, ar cuireadh síneadh lena théarma oifige nó lena téarma oifige, páirt a ghlacadh i nós imeachta roghnúcháin eile don phost céanna ag deireadh an téarma oifige fhoriomláin atá aige nó aici.

Airteagal 59

Cúraimí an Stiúrthóra Feidhmiúcháin

1. Beidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin i gceannas ar bhainistiú laethúil an Údaráis, agus is é a bheidh d'aidhm aige cothromaíocht inscne a áirithiú laistigh den Údarás. Go háirithe, beidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin freagrach as an méid seo a leanas:

   (a) cinntí arna nglacadh ag an mBord Feidhmiúcháin a chur chun feidhme;

(b) an dréacht-Doiciméad Clársceidealaithe Aonair a ullmhú agus é a chur faoi bhráid an Bhoird Feidhmiúcháin tar éis dul i gcomhairle leis an gCoimisiún;

(c) an Doiciméad Clársceidealaithe Aonair a chur chun feidhme agus tuairisc a thabhairt don Bhord Feidhmiúcháin maidir lena chur chun feidhme;

(d) an dréacht-tuarascáil bhliantúil chomhdhlúite ar ghníomhaíochtaí an Údaráis a ullmhú agus í a chur faoi bhráid an Bhoird Feidhmiúcháin lena measúnú agus lena glacadh;

(e) plean gníomhaíochta a ullmhú ag féachaint do chonclúidí na dtuarascálacha agus na meastóireachtaí iniúchóireachta inmheánacha nó seachtracha, agus d'imscrúduithe de chuid na hOifige Eorpaí Frith-chalaoise (OLAF), mar aon le tuairisc a thabhairt maidir leis an dul chun cinn dhá uair sa bhliain don Choimisiún, agus go tráthrialta don Bhord Ginearálta agus don Bhord Feidhmiúcháin;

(f) leasanna airgeadais an Aontais a chosaint trí bhearta coisctheacha a chur i bhfeidhm in aghaidh calaoise, éilliú agus aon ghníomhaíocht neamhdhleathach eile, gan dochar don inniúlacht imscrúdaitheach atá ag OLAF, trí bhíthin seiceálacha éifeachtacha agus, más rud é go mbraitear neamhrialtachtaí, trí mhéideanna a íocadh go mícheart a aisghabháil agus, i gcás inarb iomchuí, trí phionóis riaracháin agus airgeadais a bheidh éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach a chur i bhfeidhm;

(g) straitéis frith-chalaoise a ullmhú le haghaidh an Údaráis agus í a chur faoi bhráid an Bhoird Feidhmiúcháin lena formheas;

(h) dréachtrialacha airgeadais a ullmhú is infheidhme maidir leis an Údarás;

(i) dréachtráiteas an Údaráis ar mheastacháin ioncaim agus caiteachais a ullmhú agus a bhuiséad a chur chun feidhme;

(j) straitéis slándála TF a ullmhú agus a chur chun feidhme, lena n-áirithítear bainistíocht riosca iomchuí don bhonneagar, córais agus seirbhísí TF uile, a fhorbraíonn nó a sholáthraíonn an tÚdarás chomh maith le cistiú slándála TF leordhóthanach.

(k) clár oibre bliantúil an Údaráis a chur chun feidhme faoi rialú an Bhoird Feidhmiúcháin;

(l) dréachtráiteas ar mheastacháin maidir le hioncam agus caiteachas an Údaráis a dhréachtú mar chuid de Dhoiciméad Clársceidealaithe Aonair an Údaráis de bhun Airteagal 66, agus buiséad an Údaráis a chur chun feidhme de bhun Airteagal 67;

(m) dréacht-tuarascáil a ullmhú ina dtugtar tuairisc ar gach gníomhaíocht de chuid an Údaráis, tuarascáil ina mbeidh roinn maidir le cúrsaí airgeadais agus riaracháin.

2. Déanfaidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin na bearta is gá, go háirithe treoracha riaracháin inmheánacha a ghlacadh agus fógraí a fhoilsiú, chun a áirithiú go bhfeidhmeoidh an tÚdarás go cuí, i gcomhréir leis an Rialachán seo.

3. Cinnfidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin an gá ball foirne amháin nó níos mó a bheith lonnaithe i mBallstát amháin nó níos mó chun cúraimí an Údaráis a dhéanamh ar bhealach éifeachtúil éifeachtach. Sula gcinnfidh sé oifig áitiúil a bhunú, gheobhaidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin toiliú roimh ré ón gCoimisiún, ón mBord Feidhmiúcháin

agus ón mBallstát nó ó na Ballstáit lena mbaineann. Sonrófar sa chinneadh raon feidhme na ngníomhaíochtaí a bheidh le déanamh san oifig áitiúil ar bhealach lena seachnófar costais nach bhfuil aon ghá leo agus dúbailt feidhmeanna riaracháin an Údaráis. Déanfar comhaontú ceanncheathrún leis an mBallstát/na Ballstáit lena mbaineann.

ROINN 5

BORD RIARACHÁIN ATHBHREITHNIÚCHÁIN

Airteagal 60

Cruthú agus Comhdhéanamh an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin

1. Bunóidh an tÚdarás Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin chun athbhreithniú riaracháin inmheánach a dhéanamh ar na cinntí atá déanta ag an Údarás i bhfeidhmiú na gcumhachtaí a liostaítear in Airteagail 20, 21 agus 22. Bainfidh raon feidhme an athbhreithniúcháin riaracháin inmheánaigh le comhréireacht nós imeachta agus shubstainteach leis an Rialachán seo agus le cinntí den sórt sin.

2. Beidh an Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin comhdhéanta de chúigear daoine aonair a bhfuil dea-cháil orthu, a bhfuil cuntas teiste cruthaithe d'eolas ábhartha agus taithí ghairmiúil acu, lena n-áirítear taithí mhaoirseachta i réimse an fhrithsciúrtha airgid agus an chomhraic in aghaidh maoiniú sceimhlitheoireachta, cé is moite de bhaill foirne reatha an Údaráis, chomh maith leis an bhfoireann reatha atá ag údaráis mhaoirseachta AML/CFT agus AFAnna nó ag institiúidí, comhlachtaí, oifigí agus gníomhaireachtaí eile náisiúnta nó de chuid an Aontais a mbíonn baint acu le cur i gcrích na gcúraimí a thugtar don Údarás leis an Rialachán seo. Beidh acmhainní agus saineolas dóthanach ag an mBord Riaracháin Athbhreithniúcháin le measúnú a dhéanamh ar fheidhmiú chumhachtaí an Údaráis faoin Rialachán seo.

3. Déanfaidh an Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin cinneadh ar bhonn thromlach triúir ar a laghad dá chúigear comhaltaí.

Airteagal 61

Comhaltaí den Bhord Riaracháin Athbhreithniúcháin

1. Is é an Bord Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta a cheapfaidh comhaltaí an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin agus beirt mhalartach go ceann téarma 5 bliana, is féidir a fhadú uair amháin, tar éis glao poiblí ar léirithe spéise a fhoilsítear in Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh. Ní bheidh siad faoi cheangal ag aon treoir.

2. Gníomhóidh comhaltaí an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin go neamhspleách agus ar mhaithe le leas an phobail, agus ní dhéanfaidh siad aon dualgais eile laistigh den Údarás. Chun na críche sin, tabharfaidh siad dearbhú poiblí gealltanas agus dearbhú poiblí leasanna lena léirítear aon leas díreach nó indíreach a d'fhéadfaí a bhreithniú ina leith gur dochar dá neamhspleáchas é nó lena léirítear nach bhfuil aon leas den sórt sin acu.

3. Ní chuirfear comhaltaí an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin as oifig ná ní bhainfear de liosta na n-iarrthóirí incháilithe iad le linn a dtéarma oifige, mura mbeidh forais thromchúiseacha ann don bhaint sin, agus mura ndéanfaidh an Bord

Ginearálta i gcomhdhéanamh maoirseachta cinneadh chuige sin, ag gníomhú dó ar thogra ón gCoimisiún.

Airteagal 62

Cinntí atá faoi réir athbhreithnithe

1. Is féidir le haon duine nádúrtha nó duine dlítheanach iarraidh ar athbhreithniú a thabhairt os comhair an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin i gcoinne cinntí a dhéanann an tÚdarás de bhun Airteagail 6(1), 20, 21 agus 22; chuig a ndírítear an cinneadh, nó lena mbaineann go díreach agus go leithleach.

2. Déanfar aon iarraidh ar athbhreithniú i scríbhinn, mar aon le ráiteas ar na forais atá leis, agus cuirfear faoi bhráid an Údaráis é laistigh de mhí amháin ón dáta a dtugtar fógra faoin gcinneadh don duine a iarrann an t-athbhreithniú, nó ina éagmais sin, ón lá a tháinig sé chun feasa an duine sin, de réir mar a bheidh.

3. Tar éis rialú maidir le hinghlacthacht an athbhreithnithe, tabharfaidh an Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin tuairim laistigh de thréimhse arb iomchuí do phráinne an cháis é agus faoi thráth nach déanaí ná 2 mhí tar éis fáil na hiarrata agus an cás a tharchur le dréachtchinneadh nua a ullmhú chuig an mBord Feidhmiúcháin. Tabharfaidh an Bord Feidhmiúcháin san áireamh tuairim an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin, agus glacfaidh sé cinneadh nua go pras. Cuirfear ar ceal an cinneadh tosaigh leis an gcinneadh nua, cuirfear cinneadh leis an inneachar céanna ina ionad sin, nó cuirfear cinneadh leasaithe ina ionad.

4. Ní bheidh éifeacht fionraíochta ag iarraidh ar athbhreithniú de bhun mhír 2. Féadfaidh an Bord Feidhmiúcháin, áfach, ar bhonn togra ón mBord Riaracháin Athbhreithniúcháin, má bhreithníonn sé gur gá sin mar gheall ar na himthosca, cur i bhfeidhm an chinnidh atá á chonspóid a chur ar fionraí.

5. An tuairim a thugann an Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin, agus an cinneadh nua a ghlacann an Bord Feidhmiúcháin de bhun an Airteagail seo, beidh siad réasúnaithe agus tabharfar fógra do na páirtithe fúithi.

6. Glacfaidh an tÚdarás cinneadh lena mbunófar Rialacha Nós Imeachta oibriúcháin an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin.

Airteagal 63

Eisiamh agus agóid

1. Ní ghlacfaidh comhaltaí an Bhoird Riaracháin Athbhreithniúcháin páirt in aon imeachtaí athbhreithniúcháin má bhíonn aon leas pearsanta acu sna himeachtaí, má bhí baint acu cheana mar ionadaithe do dhuine de na páirtithe sna himeachtaí, nó má bhí siad rannpháirteach i nglacadh an chinnidh atá faoi athbhreithniú.

2. Má tharlaíonn sé, ar cheann de na cúiseanna a liostaítear i mír 1 nó ar aon chúis eile, go mbreithníonn comhalta den Bhord Riaracháin Athbhreithniúcháin nár cheart dó páirt a ghlacadh in aon imeacht athbhreithniúcháin, cuirfidh sé an méid sin in iúl don Bhord Riaracháin Athbhreithniúcháin dá réir sin.

3. Féadfaidh aon pháirtí sna himeachtaí athbhreithniúcháin agóid a dhéanamh in aghaidh aon chomhalta den Bhord Riaracháin Athbhreithniúcháin ar aon cheann de

na forais a liostaítear i mír 1, nó má tá amhras ann go bhfuil an comhalta sin claonta. Ní bheidh agóid den sórt sin inghlactha, má bhíonn céim den nós imeachta glactha ag an bpáirtí sna himeachtaí achomhairc agus a fhios aige go raibh cúis achomhairc ann. Ní féidir agóid ar bith a dhéanamh bunaithe ar náisiúntacht na gcomhaltaí.

4. Cinnfidh an Bord Riaracháin Athbhreithniúcháin an gníomh a dhéanfar sna cásanna dá dtagraítear i míreanna 2 agus 3 gan an comhalta lena mbaineann a bheith rannpháirteach. Chun an cinneadh sin a dhéanamh, cuirfear malartach an chomhalta lena mbaineann in ionad an chomhalta sin ar an mBord Riaracháin Athbhreithniúcháin.

CAIBIDIL IV

FORÁLACHA AIRGEADAIS

Airteagal 64

Buiséad

1. Ullmhófar meastacháin ar ioncam agus ar chaiteachas uile an Údaráis gach bliain airgeadais, de réir na bliana féilire, agus léireofar i mbuiséad an Údaráis iad.

2. Beidh buiséad an Údaráis comhardaithe i dtéarmaí ioncaim agus caiteachais.

3. Gan dochar d'acmhainní eile, beidh ioncam an Údaráis comhdhéanta de mheascán de na foinsí seo a leanas:

   (a) ranníocaíocht ón Aontas a chuirfear isteach i mbuiséad ginearálta an Aontais Eorpaigh;

   (b) na táillí a íocann na heintitis roghnaithe agus neamhroghnaithe faoi oibleagáid i gcomhréir le hAirteagal 65, le haghaidh cúraimí a luaitear in Airteagal 5(1), pointí (b) agus (c).

   (c) aon ranníocaíocht airgeadais dheonach ó na Ballstáit.

4. Cuirfear luach saothair foirne, costais riaracháin agus bonneagair agus costais oibríochtúla san áireamh i gcaiteachas an Údaráis.

Airteagal 65

Táillí a thoibhítear ar eintitis roghnaithe agus neamhroghnaithe faoi oibleagáid

1. Toibheoidh an tÚdarás táille mhaoirseachta bhliantúil ar gach eintiteas roghnaithe faoi oibleagáid dá dtagraítear in Airteagal 13 agus ar eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid a chomhlíonann critéir Airteagal 12(1), agus nach gcomhlíonann na critéir in Airteagal 13(1) ag Ballstát amháin. Cumhdófar leis na táillí caiteachas a thabhaigh an tÚdarás i ndáil leis na cúraimí a ghabhann leis an maoirseacht agus dá dtagraítear i Ranna 3 agus 4 de Chaibidil II. Ní bheidh na táillí sin níos mó ná an caiteachas a gabhann leis na cúraimí sin. I gcás nach dtugtar lánurraim do na critéir sin in aon bhliain faoi leith, déanfar na coigeartuithe is gá nuair a bheidh na táillí don dá bhliain ina dhiaidh sin á ríomh.

2. Déanfar méid na táille le tobhach ar gach eintiteas faoi oibleagáid dá dtagraítear i mír 1 a ríomh i gcomhréir leis na socruithe atá bunaithe sa ghníomh tarmligthe dá dtagraítear i mír 6.

3. Déanfar na táillí a ríomh ar an leibhéal comhdhlúthaithe is airde san Aontas.

4. An caiteachas i ndáil leis an maoirseacht dhíreach agus indíreach ar na heintitis roghnaithe agus neamhroghnaithe faoi oibleagáid atá faoi réir táillí sa bhliain sin; feidhmeoidh an caiteachas sin mar an bunús do ríomh na táille maoirseachta bliantúla. Féadfaidh an tÚdarás réamhíocaíochtaí a éileamh i ndáil leis an táille mhaoirseachta bhliantúil, a bheidh bunaithe ar mheastachán réasúnach. Tabharfaidh an tÚdarás fógra don mhaoirseoir airgeadais ábhartha sula ndéanfar cinneadh maidir leis an leibhéal táille deiridh ionas go bhfanfaidh an mhaoirseacht costéifeachtach agus réasúnta do gach eintiteas faoi oibleagáid san earnáil airgeadais. Cuirfidh an tÚdarás an bunús do ríomh na táille maoirseachta bliantúla in iúl do na heintitis faoi oibleagáid san earnáil airgeadais faoi seach. Áiritheoidh na Ballstáit go mbeidh an oibleagáid chun na táillí a shonraítear san Airteagal seo infhorghníomhaithe faoin dlí náisiúnta, agus go n-íocfar na táillí dlite ina n-iomláine.

5. Tá an tAirteagal seo gan dochar do cheart na maoirseoirí airgeadais táillí a thobhach i gcomhréir leis an dlí náisiúnta, a mhéid nár deonaíodh cúraimí maoirseachta ar an Údarás, nó i dtaca le costais a bhaineann leis an gcomhoibriú agus an cúnamh leis an Údarás agus ag gníomhú ar a threoracha, i gcomhréir le dlí ábhartha an Aontais.

6. Tugtar de chumhacht don Choimisiún gníomh tarmligthe a ghlacadh i gcomhréir le hAirteagal 86 chun an Rialachán seo a fhorlíonadh ach an mhodheolaíocht a shonrú do ríomh mhéid na táille a thoibhítear ar gach eintiteas roghnaithe agus neamhroghnaithe atá faoi réir táillí i gcomhréir le mír 1, agus an nós imeachta a shonrú do bhailiú na dtáillí sin. Agus an mhodheolaíocht á forbairt chun mhéid aonair na dtáillí a chinneadh, cuirfidh an Coimisiún na nithe seo a leanas san áireamh:

   (a) láimhdeachas iomlán bliantúil nó cineál comhfhreagrach ioncaim na n-eintiteas faoi oibleagáid ar an leibhéal comhdhlúthaithe is airde san Aontas i gcomhréir leis na caighdeáin chuntasaíochta ábhartha;

   (b) aicmiú bunúsach maidir le próifíl riosca AML/CFT na-eintiteas faoi oibleagáid i gcomhréir leis an modheolaíocht dá dtagraítear in Airteagal 12(5);

   (c) tábhacht an eintitis faoi oibleagáid do chobhsaíocht chóras airgeadais nó gheilleagar Ballstát amháin nó níos mó nó den Aontas;

   (d) méid na táille atá le bailiú ó aon eintiteas faoi oibleagáid neamhroghnaithe i gcomhréir lena ioncam nó lena láimhdeachas dá dtagraítear i bpointe (a), nach sáróidh 1/5 de mhéid na táille atá le bailiú ó aon eintiteas faoi oibleagáid roghnaithe i gcoibhneas leis an leibhéal céanna ioncaim nó láimhdeachais.

   Glacfaidh an Coimisiún na gníomhartha tarmligthe dá dtagraítear sa chéad fhomhír faoin 1 Eanáir 2025.

Airteagal 66

An buiséad a Bhunú

1. Déanfaidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin dréachtráiteas a tharraingt suas gach bliain ar mheastacháin ar ioncam agus ar chaiteachas an Údaráis don bhliain airgeadais ina

dhiaidh sin, lena n-áirítear an plean bunaíochta, agus cuirfidh sé chuig an mBord Feidhmiúcháin é.

2. Ar bhonn an dréachta sin, glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin dréachtmheastachán sealadach ar ioncam agus caiteachas an Údaráis don bhliain airgeadais ina dhiaidh sin.

3. Cuirfear an dréachtmheastachán ar ioncam agus ar chaiteachas an Údaráis chuig an gCoimisiún faoin 31 Eanáir gach bliain.

4. Cuirfidh an Coimisiún an ráiteas ar mheastacháin mar aon le dréachtbhuiséad ginearálta an Aontais Eorpaigh chuig an údarás buiséadach.

5. Ar bhonn an ráitis ar mheastacháin, cuirfidh an Coimisiún i ndréachtbhuiséad ginearálta an Aontais Eorpaigh na meastacháin sin a bhreithníonn sé a bheith riachtanach don phlean bunaíochta agus do mhéid an fhóirdheontais a bhainfear as an mbuiséad ginearálta, agus cuirfidh sé faoi bhráid an údaráis bhuiséadaigh é i gcomhréir le hAirteagail 313 agus 314 CFAE.

6. Is é an t-údarás buiséadach a údaróidh na leithreasuithe i gcomhair na ranníocaíochta leis an Údarás.

7. Glacfaidh an t-údarás buiséadach plean bunaíochta an Údaráis.

8. Glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin buiséad an Údaráis. Tiocfaidh sé chun bheith críochnaitheach tar éis buiséad ginearálta an Aontais Eorpaigh a ghlacadh go críochnaitheach. I gcás inar gá, coigeartófar é dá réir.

Airteagal 67

An buiséad a chur chun feidhme

1. Cuirfidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin buiséad an Údaráis chun feidhme agus beidh aird aige ar phrionsabail an gheilleagair, na héifeachtúlachta, na héifeachtachta agus na bainistíochta fónta airgeadais.

2. Gach bliain, déanfaidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin an fhaisnéis uile is ábhartha maidir le torthaí na nósanna imeachta meastóireachta a chur chuig an údarás buiséadach.

Airteagal 68

Na cuntais a thíolacadh agus a urscaoileadh

1. Faoin 1 Márta na bliana airgeadais dár gcionn (bliain N+1), cuirfidh oifigeach cuntasaíochta an Údaráis na cuntais shealadacha don bhliain airgeadais (bliain N) chuig Oifigeach Cuntasaíochta an Choimisiúin agus chuig an gCúirt Iniúchóirí.

2. Faoin 31 Márta den bhliain airgeadais dár gcionn, cuirfidh an tÚdarás an tuarascáil faoin mbainistíocht bhuiséadach agus airgeadais chuig Parlaimint na hEorpa, chuig an gComhairle agus chuig an gCúirt Iniúchóirí.

Faoin 31 Márta den bliain airgeadais dár gcionn, cuirfidh oifigeach cuntasaíochta an Choimisiúin cuntais shealadacha an Údaráis, arna gcomhdhlúthú le cuntais an Choimisiúin, chuig an gCúirt Iniúchóirí.

3. Nuair a fhaightear barúlacha na Cúirte Iniúchóirí ar chuntais shealadacha an Údaráis, de bhun Airteagal 246 de Rialachán (AE, Euratom) 2018/1046 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[23], tabharfaidh an Bord Feidhmiúcháin tuairim faoi chuntais chríochnaitheacha an Údaráis.

4. Faoin 1 Iúil de bhliain N+1, cuirfidh an t-oifigeach cuntasaíochta na cuntais chríochnaitheacha, in éineacht le tuairim an Bhoird Feidhmiúcháin, chuig Parlaimint na hEorpa, chuig an gComhairle, chuig an gCoimisiún agus chuig an gCúirt Iniúchóirí.

5. Faoin 15 Samhain de bhliain N + 1, foilseofar nasc in Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh chuig leathanaigh an tsuímh gréasáin ina bhfuil cuntais chríochnaitheacha an Údaráis.

6. Cuirfidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin freagra chuig an gCúirt Iniúchóirí ar a barúlacha siúd faoin 30 Meán Fómhair de bhliain N+1. Cuirfidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin an freagra sin ar aghaidh chuig an mBord Feidhmiúcháin freisin.

7. Cuirfidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin, ar iarraidh ó Pharlaimint na hEorpa, aon fhaisnéis is gá faoina bráid chun an nós imeachta urscaoilte a chur i bhfeidhm go rianúil do bhliain airgeadais N, i gcomhréir le hAirteagal 261(3) de Rialachán (AE, Euratom) 2018/1046.

8. Déanfaidh Parlaimint na hEorpa, ar mholadh ón gComhairle ag gníomhú di trí thromlach cáilithe, urscaoileadh a thabhairt don Stiúrthóir Feidhmiúcháin roimh an 15 Bealtaine de bhliain N + 2 i dtaca le cur chun feidhme an bhuiséid do bhliain N.

Airteagal 69

Rialacha airgeadais

Déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin na rialacha airgeadais a mbeidh feidhm acu maidir leis an Údarás a ghlacadh tar éis dó dul i gcomhairle leis an gCoimisiún. Ní imeoidh siad ó Rialachán Tarmligthe (AE) Uimh. 2019/715 ón gCoimisiún mura mbeidh gá leis an imeacht sin go sonrach d'oibriú an Údaráis agus mura mbeidh an Coimisiún tar éis toiliú don imeacht sin roimh ré.

Airteagal 70

Bearta frith-chalaoise

1. Chun an chalaois, an t-éilliú agus aon ghníomhaíocht neamhdhleathach eile a chomhrac, beidh feidhm gan aon srian ag Rialachán (AE, Euratom) Uimh. 883/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle, chomh maith le hAirteagal 86 de Rialachán (AE) 2019/715, maidir leis an Údarás.

[23] Rialachán (AE, Euratom) 2018/1046 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 18 Iúil 2018 maidir leis na rialacha airgeadais is infheidhme maidir le buiséad ginearálta an Aontais, lena leasaítear Rialacháin (AE) Uimh. 1296/2013, (AE) Uimh. 1301/2013, (AE) Uimh. 1303/2013, (AE) Uimh. 1304/2013, (AE) Uimh. 1309/2013, (AE) Uimh. 1316/2013, (AE) Uimh. 223/2014, (AE) Uimh. 283/2014, agus Cinneadh Uimh. 541/2014/AE agus lena n-aisghairtear Rialachán (AE, Euratom) Uimh. 966/2012, (IO L 193, 30.7.2018, lch. 1).

2. Aontóidh an tÚdarás don Chomhaontú Idirinstitiúideach a bhaineann le himscrúduithe inmheánacha ag OLAF agus glacfaidh sé forálacha iomchuí láithreach maidir le foireann uile an Údaráis.

3. Maidir leis na cinntí cistiúcháin, na comhaontuithe agus na hionstraimí cur chun feidhme a eascraíonn astu, sonrófar go sainráite iontu go bhféadfaidh an Chúirt Iniúchóirí agus OLAF, i gcás inar gá, seiceálacha ar an láthair a dhéanamh ar thairbhithe an airgid arna eisíoc ag an Údarás.

Airteagal 71

Slándáil TF

1. Bunóidh an tÚdarás rialachas TF inmheánach ar leibhéal an Stiúrthóra Feidhmiúcháin lena ndéanfar an buiséad TF a bhunú agus a bhainistiú agus lena n-áiritheofar tuairisciú tráthrialta don Bhord Feidhmiúcháin maidir le comhlíontacht leis na rialacha agus caighdeáin slándála TF is infheidhme.

2. Áiritheoidh an ghníomhaireacht go ndéanfar ar a laghad 10 % dá chaiteachas TF a leithdháileadh go trédhearcach chun slándáil TF a stiúradh. Is féidir an rannchuidiú le Foireann Práinnfhreagartha Ríomhaire de chuid Institiúidí, Chomhlachtaí agus Ghníomhaireachtaí an Aontais Eorpaigh (CERT-EU) a chur san áireamh sa cheanglas seo maidir le caiteachas íosta.

3. Bunófar seirbhís leordhóthanach faireacháin, braite agus freagartha, agus úsáid á baint as seirbhísí CERT-EU. Ní mór mórtheagmhais a thuairisciú do CERT-EU agus freisin don Choimisiún laistigh de 24 uair an chloig ón tráth a mbraitear iad.

Airteagal 72

Cuntasacht agus tuairisciú

1. Beidh an tÚdarás cuntasach do Pharlaimint na hEorpa agus don Chomhairle maidir le cur chun feidhme an Rialacháin seo.

2. Cuirfidh an tÚdarás tuarascáil maidir le cur i gcrích na gcúraimí a thugtar dó faoin Rialachán seo, lena n-áirítear faisnéis faoin athrú atá beartaithe a chur ar struchtúr agus ar mhéid na dtáillí maoirseachta dá dtagraítear in Airteagal 66, faoi bhráid Pharlaimint na hEorpa, na Comhairle agus an Choimisiúin ar bhonn bliantúil. Cuirfidh Cathaoirleach an Údaráis an tuarascáil sin faoi bhráid Pharlaimint na hEorpa go poiblí.

3. Ar iarraidh ó Pharlaimint na hEorpa, glacfaidh Cathaoirleach an Údaráis páirt in éisteacht maidir le feidhmiú a chúraimí ag coistí inniúla Pharlaimint na hEorpa.

4. Tabharfaidh an tÚdarás freagra ó bhéal nó freagra i scríbhinn ar aon cheist a chuirfidh Parlaimint na hEorpa air.

CAIBIDIL V

FORÁLACHA GINEARÁLTA AGUS FORÁLACHA CRÍOCHNAITHEACHA

ROINN 1

FOIREANN

Airteagal 73

Foráil ghinearálta

1. Beidh feidhm maidir le foireann an Údaráis agus gach ábhar nach gcumhdaítear leis an Rialachán seo ag na Rialacháin Foirne agus ag Coinníollacha Fostaíochta Seirbhíseach Eile agus ag na rialacha arna nglacadh trí chomhaontú idir institiúidí an Aontais chun éifeacht a thabhairt do na Rialacháin Foirne sin agus do Choinníollacha Fostaíochta Seirbhíseach Eile.

2. De mhaolú ar mhír 1, beidh Cathaoirleach an Údaráis agus an cúigear comhaltaí den Bhord Feidhmiúcháin dá dtagraítear in Airteagal 53, faoi seach, ar aon chéim le Comhalta agus le Cláraitheoir na Cúirte Ginearálta maidir le díolaíochtaí agus aois inphinsin, mar a shainmhínítear iad i Rialachán (AE) 2016/300 ón gComhairle[24]. Maidir le gnéithe nach bhfuil cumhdaithe faoin Rialachán seo ná faoi Rialachán (AE) 2016/300, beidh feidhm ag na Coinníollacha Fostaíochta de réir analaí.

3. Glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin, i gcomhaontú leis an gCoimisiún, na bearta cur chun feidhme is gá, i gcomhréir leis na socruithe dá bhforáiltear in Airteagal 110 de na Rialacháin Foirne.

4. Féadfaidh an tÚdarás úsáid a bhaint as saineolaithe náisiúnta ar iasacht nó as baill foirne eile nach bhfuil fostaithe ag an Údarás, lena n-áirítear toscairí AFA.

5. Glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin rialacha a bhaineann le foireann ó Bhallstáit atá le fostú ar iasacht san Údarás agus tabharfar cothrom le dáta iad de réir mar is gá. Beidh san áireamh, go háirithe, ar na rialacha sin na socruithe airgeadais a bhaineann leis na hiasachtaí sin, lena n-áirítear árachas, agus oiliúint. Cuirfear san áireamh sna rialacha sin go bhfuil an fhoireann ar iasacht agus go bhfuil siad le himlonnú mar fhoireann de chuid an Údaráis. Áireofar leo sin forálacha maidir le coinníollacha an imscartha. I gcás inarb ábhartha, beidh sé mar aidhm ag an mBord Feidhmiúcháin comhsheasmhacht a áirithiú leis na rialacha is infheidhme maidir le speansais mhisin na foirne reachtúla a aisíoc.

[24] Rialachán (AE) 2016/300 ón gComhairle an 29 Feabhra 2016 lena socraítear díolaíochtaí shealbhóirí oifige poiblí ardleibhéil AE (IO L 58, 4.3.2016, lch. 1).

Airteagal 74

Pribhléidí agus díolúintí

Beidh feidhm ag Prótacal (Uimh. 7) ar phribhléidí agus díolúintí CAE agus CFAE maidir leis an Údarás agus maidir lena fhoireann.

Airteagal 75

Oibleagáid maidir le rúndacht ghairmiúil

1. Beidh comhaltaí an Bhoird Ghinearálta agus an Bhoird Feidhmiúcháin, agus comhaltaí uile d'fhoireann an Údaráis, lena n-áirítear oifigigh ar iasacht ó Bhallstáit ar bhonn sealadach, agus gach duine eile a bhfuil cúraimí á ndéanamh aige don Údarás ar bhonn conarthach, faoi réir cheanglais na rúndachta gairmiúla de bhun Airteagal 339 CFAE agus Airteagal 50 [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile leis an AMLD, COM(2021)423], fiú tar éis deireadh a theacht lena ndualgais.

2. Áiritheoidh an Bord Feidhmiúcháin go mbeidh gach duine a sholáthraíonn aon seirbhís, go díreach nó go hindíreach, go buan nó anois is arís, a bhaineann le cúraimí an Údaráis, lena n-áirítear oifigigh agus daoine eile a bheidh údaraithe ag an mBord Feidhmiúcháin nó ceaptha ag na húdaráis inniúla agus AFAnna chun na críche sin, go mbeidh siad faoi réir cheanglais na rúndachta gairmiúla atá coibhéiseach leo sin i mír 1.

3. Chun críocha na cúraimí arna mbronnadh air leis an Rialachán seo a chomhlíonadh, údarófar an tÚdarás, laistigh de na teorainneacha agus faoi na coinníollacha atá leagtha amach sna gníomhartha dá dtagraítear in Airteagal 1(2), faisnéis a mhalartú le húdaráis nó comhlachtaí náisiúnta nó de chuid an Aontais i gcásanna ina gceadaíonn na gníomhartha sin do mhaoirseoirí airgeadais faisnéis a nochtadh leis na heintitis sin nó i gcás ina ndéanann Ballstáit foráil maidir lena a leithéid de nochtadh faoi dhlí ábhartha an Aontais.

4. Déanfaidh an tÚdarás na socruithe praiticiúla maidir le cur chun feidhme na rialacha rúndachta dá dtagraítear i míreanna 1 agus 2.

5. Cuirfidh an tÚdarás Cinneadh (AE, Euratom) 2015/444 ón gCoimisiún i bhfeidhm.[25]

Airteagal 76

Rialacha slándála maidir le faisnéis rúnaicmithe agus faisnéis neamh-rúnaicmithe íogair a chosaint

1. Glacfaidh an tÚdarás a rialacha slándála féin a bheidh coibhéiseach le rialacha slándála an Choimisiúin chun Faisnéis Rúnaicmithe an Aontais Eorpaigh (FRAE) agus faisnéis íogair neamh-rúnaicmithe a chosaint, mar a leagtar amach i gCinntí (AE, Euratom) 2015/443[26] agus (AE, Euratom) 2015/444 ón gCoimisiún. Cuimseoidh rialacha slándála an Údaráis, inter alia, forálacha chun faisnéis den sórt

[25] Cinneadh (AE, Euratom) 2015/444 ón gCoimisiún an 13 Márta 2015 maidir leis na rialacha slándála chun faisnéis rúnaicmithe an Aontais Eorpaigh a chosaint (IO L 72, 17.3.2015, lch. 53).

[26] Cinneadh (AE, Euratom) 2015/443 ón gCoimisiún an 13 Márta 2015 maidir le slándáil sa Choimisiún (IO L 72, 17.3.2015, lch. 41).

sin a mhalartú, a phróiseáil agus a stóráil. Glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin rialacha slándála an Údaráis tar éis don Choimisiún iad a fhormheas.

2. Aon socrú riaracháin maidir le malartú faisnéis rún-aicmithe le húdaráis ábhartha tríú tír nó, in éagmais comhshocrú den sórt sin, aon eisiúint ad-hoc FRAE chuig na húdaráis sin, beidh sé nó sí faoi réir formheas a fháil roimh ré ón gCoimisiún.

ROINN 2

COMHAR

Airteagal 77

Comhar idir na hÚdaráis Mhaoirseachta Eorpacha agus an Bord Eorpach um Chosaint Sonraí

1. Déanfaidh an tÚdarás dlúthchomhar a bhunú agus a choimeád ar bun leis an Údarás Baincéireachta Eorpach, leis an Údarás Eorpach um Árachas agus Pinsin Cheirde agus leis an Údarás Eorpach um Urrúis agus Margaí.

2. Agus treoirlínte agus moltaí á ndréachtú aige i gcomhréir le hAirteagal 43, a mbeidh tionchar suntasach acu maidir le sonraí pearsanta a chosaint, oibreoidh an tÚdarás i ndlúthchomhar leis an mBord Eorpach um Chosaint Sonraí arna bhunú le Rialachán (AE) 2016/679 chun dúbláil, neamhréireachtaí agus éiginnteacht dhlíthiúil a sheachaint i réimse na cosanta sonraí.

Airteagal 78

Comhar le húdaráis nach údaráis AML/CFT iad

1. I gcás inar gá chun a chúraimí a liostaítear in Airteagal 5 a chomhlíonadh, oibreoidh an tÚdarás i gcomhar, de réir mar is iomchuí, leis na húdaráis nach údaráis AML/CFT iad.

2. I gcás inar gá, déanfaidh an an tÚdarás meabhrán tuisceana a thabhairt i gcrích leis na húdaráis dá dtagraítear i mír 1 ina leagfar amach na téarmaí ginearálta maidir leis an tslí a rachaidh siad i gcomhar agus a malartóidh siad faisnéis i bhfeidhmiú a gcúraimí maoirseachta faoi dhlí an Aontais i ndáil le heintitis roghnaithe faoi oibleagáid.

3. Áiritheoidh an tÚdarás comhar agus malartú faisnéise éifeachtach idir na maoirseoirí airgeadais uile sa chóras maoirseachta AML/CFT agus na húdaráis ábhartha nach údaráis AML/CFT iad dá dtagraítear i mír 1, lena n-áirítear maidir le rochtain ar aon fhaisnéis agus sonraí i mbunachar sonraí lárnach AML/CFT dá dtagraítear in Airteagal 11.

Airteagal 79

Comhar i gcomhthéacs comhpháirtíochtaí príobháideacha poiblí (CPPanna)

I gcás inarb ábhartha chun na cúraimí dá dtagraítear i Roinn 3 agus i Roinn 6 a chomhlíonadh, féadfaidh an tÚdarás a bheith rannpháirteach i socruithe comhair atá ann cheana féin agus atá curtha ar bun i mBallstát amháin nó thar roinnt Ballstát ag údaráis mhaoirseachta nó AFAnna,

i gcás ina mbaineann socruithe den sórt sin, inter alia, le comhar agus malartú faisnéise idir na húdaráis a luadh roimhe seo agus eintitis roghnaithe faoi oibleagáid. Beidh rannpháirtíocht an Údaráis faoi réir ag toiliú ón údarás náisiúnta ábhartha a bhfuil socrú den sórt sin bunaithe aige.

Airteagal 80

Comhar le OLAF, Europol, Eurojust agus OIPE (Oifig an Ionchúisitheora Phoiblí Eorpaigh)

1. Féadfaidh an tÚdarás socruithe oibre a thabhairt i gcrích le hinstitiúidí an Aontais, le gníomhaireachtaí díláraithe an Aontais agus le comhlachtaí eile an Aontais a ghníomhaíonn sa réimse forfheidhmiú an dlí agus comhar breithiúnach. Féadfaidh na socruithe oibre sin a bheith de chineál straitéiseach nó teicniúil agus beidh mar aidhm shonrach leo comhar agus malartú faisnéise a éascú idir na páirtithe lena mbaineann. Ní bheidh na socruithe oibre ina mbunús chun malartú sonraí pearsanta a cheadú agus ní bheidh siad ina gceangal ar an Aontas ná ar a Bhallstáit.
2. Déanfaidh an tÚdarás caidreamh dlúth a bhunú agus a choimeád le OLAF, Europol, Eurojust agus OIPE. Chun na críche sin, tabharfaidh an tÚdarás socruithe oibre ar leithligh chun críche le OLAF, Europol, Eurojust agus OIPE ina leagfar amach mionsonraí maidir lena gcomhar. Beidh mar aidhm leis an gcaidreamh go háirithe a áirithiú go malartófar faisnéis straitéiseach agus treochtaí i ndáil leis na bagairtí um sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta atá roimh an Aontas.

Airteagal 81

Comhar le tríú tíortha agus le heagraíochtaí idirnáisiúnta

1. Chun na cuspóirí a leagtar amach sa Rialachán seo a bhaint amach, agus gan dochar d'inniúlachtaí na mBallstát agus institiúidí an Aontais faoi seach, féadfaidh an tÚdarás teagmhálacha a fhorbairt agus socruithe riaracháin a dhéanamh le húdaráis AML/CFT i dtríú tíortha ag a bhfuil inniúlachtaí rialála, maoirseachta agus inniúlachtaí a bhaineann le AFA sa réimse frithsciúradh airgid agus maoiniú frithsceimhlitheoireachta, agus le heagraíochtaí idirnáisiúnta agus le lucht riaracháin tríú tír. Ní chruthófar oibleagáidí dlíthiúla leis na socruithe sin i dtaca leis an Aontas agus lena Bhallstáit, ná ní choiscfidh siad Ballstáit agus a gcuid údarás inniúil ó shocruithe déthaobhacha nó ó shocruithe iltaobhacha a thabhairt i gcrích leis na tríú tíortha sin.
2. Féadfaidh an tÚdarás socruithe riaracháin samplacha a fhorbairt d'fhonn cleachtais chomhsheasmhacha, éifeachtúla agus éifeachtacha a chur ar bun san Aontas agus d'fhonn comhordú agus comhar idirnáisiúnta sa chomhrac in aghaidh sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a threisiú. Déanfaidh na húdaráis phoiblí agus na AFAnna a ndícheall socruithe samplacha den sórt sin a leanúint.
3. I gcásanna ina bhfuil baint ag idirghníomhaíocht údarás poiblí éagsúil ón Aontas agus AFAnna le húdaráis tríú tíortha le hábhair laistigh de raon feidhme chúraimí an Údaráis mar a shainmhínítear iad in Airteagal 5, beidh ról ceannasach ag an Údarás chun idirghníomhaíocht den sórt sin a éascú i gcás inar gá. Beidh ról sin an Údaráis gan dochar d'idirghníomhaíochtaí tráthrialta idir údaráis inniúla agus údaráis tríú tíortha.

4. Cuirfidh an tÚdarás, laistigh de na cumhachtaí atá aige de bhun an Rialacháin seo agus de bhun na ngníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2), cuirfidh sé le hionadaíocht aontaithe, chomhchoiteann, chomhsheasmhach agus éifeachtach leasanna an Aontais sna fóraim idirnáisiúnta, lena n-áirítear trí bhíthin cúnamh a thabhairt don Choimisiún lena chúraimí a bhaineann le comhaltacht an Choimisiúin sa Tascfhórsa um Ghníomhaíocht Airgeadais agus trí bhíthin tacú le hobair agus le cuspóirí Egmont Group of Financial Intelligence Units.

ROINN 3

FORÁLACHA GINEARÁLTA AGUS FORÁLACHA CRÍOCHNAITHEACHA

Airteagal 82

Rochtain ar dhoiciméid

1. Beidh feidhm ag Rialachán (CE) Uimh. 1049/2001 maidir le doiciméid atá i seilbh an Údaráis.

2. Féadfaidh cinntí a dhéanfaidh an tÚdarás faoi Airteagal 8 de Rialachán (CE) Uimh. 1049/2001 a bheith ina n-ábhar gearáin chuig an Ombudsman nó ina n-ábhar caingne os comhair Chúirt Bhreithiúnais an Aontais Eorpaigh, faoi na coinníollacha a leagtar síos in Airteagal 228 agus in Airteagal 263 den CFAE faoi seach.

3. Ní shínfidh an ceart rochtana ar dhoiciméid chuig faisnéis rúnda ina gcuimseofar:

   (a) faisnéis nó sonraí an Údaráis, na maoirseoirí airgeadais, ná na heintitis faoi oibleagáid a fhaightear le linn na cúraimí agus na gníomhaíochtaí dá dtagraítear in Airteagal 5(2) agus i Roinn 3 de Chaibidil II a dhéanamh;

   (b) aon sonraí oibriúcháin agus aon fhaisnéis a bhaineann le sonraí oibriúcháin den sórt sin de chuid an Údaráis agus na AFAnna atá i seilbh an Údaráis mar thoradh ar na cúraimí agus na gníomhaíochtaí dá dtagraítear in Airteagal 5(5) agus i Roinn 6 de Chaibidil II.

4. Is féidir an fhaisnéis rúnda dá dtagraítear i mír 3, pointe (a), a bhaineann le nós imeachta maoirseachta, a nochtadh go hiomlán nó i bpáirt do na heintitis faoi oibleagáid ar páirtithe iad sa nós imeachta maoirseachta sin, faoi réir leas dlisteanach daoine nádúrtha agus dlítheanacha seachas an páirtí ábhartha, i gcosaint a rún gnó. Ní shínfidh an rochtain sin chomh fada le doiciméid inmheánacha an Údaráis, maoirseoirí airgeadais ná comhfhreagras eatarthu.

5. Glacfaidh an Bord Feidhmiúcháin bearta praiticiúla chun Rialachán (CE) Uimh. 1049/2001 agus na rialacha maidir le nochtadh faisnéise a bhaineann le nósanna imeachta maoirseachta a chur i bhfeidhm.

Airteagal 83

Socruithe teanga ginearálta

1. Beidh feidhm ag Rialachán Uimh. 1 ón gComhairle maidir leis an Údarás.

2. Déanfaidh an Bord Feidhmiúcháin cinneadh maidir le socruithe inmheánacha teanga an Údaráis, agus beidh siad ag teacht leis na socruithe teanga don mhaoirseacht dhíreach, arna nglacadh de bhun Airteagal 27.

3. Soláthróidh Lárionad Aistriúcháin Chomhlachtaí an Aontais Eorpaigh na seirbhísí aistriúcháin a theastóidh i ndáil le feidhmiú an Údaráis, mar a bhunaítear le Rialachán (CE) Uimh. 2965/94[27].

Airteagal 84

Cosaint sonraí

1. Déanfar próiseáil sonraí pearsanta ar bhonn an Rialacháin seo chun críocha sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc amhail dá dtagraítear in Airteagal 53 [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile leis an AMLD, COM(2021)423] agus in Airteagal 55 de [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an chéad uimhir eile leis an AMLR, COM(2021)420] a bhreithniú mar ábhar is gá chun cúram a fheidhmiú a dhéantar ar mhaithe le leas an phobail nó i bhfeidhmiú údaráis oifigiúil atá dílsithe don Údarás faoi Airteagal 5 de Rialachán (AE) 2018/1725 agus faoi Airteagal 6 de Rialachán (AE) 2016/679.

   Agus treoirlínte agus moltaí á ndréachtú aige i gcomhréir le hAirteagal 43, a mbeidh tionchar suntasach acu maidir le sonraí pearsanta a chosaint, rachaidh an tÚdarás i gcomhairle leis an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí arna bhunú le Rialachán (AE) 2018/1725, i ndiaidh údarú a fháil ón gCoimisiún. Féadfaidh an tÚdarás a iarraidh ar údaráis náisiúnta cosanta sonraí a bheith ina mbreathnóirí sa phróiseas chun treoirlínte agus moltaí den sórt sin a dhréachtú.

2. I gcomhréir le hAirteagal 25 de Rialachán (AE) 2018/1725, glacfaidh an tÚdarás rialacha inmheánacha a d'fhéadfadh srian a chur ar chur i bhfeidhm cearta na n-ábhar sonraí i gcás inar gá srianta den sórt sin chun na cúraimí dá dtagraítear in Airteagal 53 [AMLD] agus in Airteagal 55 de [AMLR] a fheidhmiú.

Airteagal 85

Dliteanas an Údaráis

1. I gcás dliteanais neamhchonarthaigh, déanfaidh an tÚdarás, i gcomhréir leis na prionsabail ghinearálta is coiteann do dhlíthe na mBallstát, aon damáiste arb é féin nó arb é a fhoireann is cúis leis i bhfeidhmiú a gcuid feidhmeanna a shlánú. Beidh dlínse ag Cúirt Bhreithiúnais an Aontais Eorpaigh in aon díospóid a bhaineann le damáiste den sórt sin a leigheas.

2. Beidh dliteanas pearsanta airgeadais agus dliteanas araíonachta fhoireann an Údaráis i leith an Údaráis faoi rialú ag na forálacha ábhartha a bhfuil feidhm acu maidir le foireann an Údaráis.

[27] Rialachán (CE) Uimh. 2965/94 ón gComhairle an 28 Samhain 1994 lena mbunaítear Lárionad Aistriúcháin do chomhlachtaí an Aontais Eorpaigh (IO L 314, 7.12.1994, lch. 1).

Airteagal 86

Gníomhartha tarmligthe

1. Is faoi réir na gcoinníollacha a leagtar síos san Airteagal seo a thugtar an chumhacht don Choimisiún chun gníomhartha tarmligthe a ghlacadh.

2. Déanfar an chumhacht chun gníomhartha tarmligthe a ghlacadh dá dtagraítear in Airteagal 25 agus in Airteagal 65 a thabhairt don Choimisiún go ceann tréimhse neamhchinntithe ama amhail ó [Oifig na bhFoilseachán: cuir isteach an dáta = 6 mhí ó theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo].

3. Féadfaidh Parlaimint na hEorpa nó an Chomhairle an chumhacht chun gníomhartha tarmligthe a ghlacadh dá dtagraítear in Airteagal 25 agus in Airteagal 65 a chúlghairm tráth ar bith. Le cinneadh chun cúlghairm a dhéanamh, cuirfear deireadh le tarmligean na cumhachta atá sonraithe sa chinneadh sin. Gabhfaidh éifeacht leis an lá tar éis fhoilsiú an chinnidh in *Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh* nó ar dháta is déanaí a shonrófar sa chinneadh. Ní dhéanfaidh sé difear do bhailíocht aon ghnímh tharmligthe atá i bhfeidhm cheana.

4. Sula nglacfaidh sé gníomh tarmligthe, rachaidh an Coimisiún i mbun comhairliúchán le saineolaithe arna n-ainmniú ag gach Ballstát i gcomhréir leis na prionsabail a leagtar síos i gComhaontú Idirinstitiúideach an 13 Aibreán 2016 maidir le Reachtóireacht Níos Fearr.

5. A luaithe a ghlacfaidh sé gníomh tarmligthe, tabharfaidh an Coimisiún fógra, an tráth céanna, do Pharlaimint na hEorpa agus don Chomhairle faoi.

6. Ní thiocfaidh gníomh tarmligthe a ghlactar de bhun Airteagal 25 agus Airteagal 65 i bhfeidhm ach amháin mura mbeidh aon agóid curtha in iúl ag Parlaimint na hEorpa nó ag an gComhairle laistigh de thréimhse 1 mhí amháin tar éis fógra faoin ngníomh sin a thabhairt do Pharlaimint na hEorpa agus don Chomhairle nó más rud é, roimh dhul in éag na tréimhse sin, go mbeidh Parlaimint na hEorpa agus an Chomhairle araon tar éis a chur in iúl don Choimisiún nach ndéanfaidh siad aon agóid. Déanfar an tréimhse sin a fhadú 1 mhí amháin ar thionscnamh Pharlaimint na hEorpa nó na Comhairle.

Airteagal 87

Comhaontú maidir le ceanncheathrú agus coinníollacha oibríochta

1. Beidh socruithe riachtanacha maidir leis an gcóiríocht a sholáthrófar don Údarás sa Bhallstát ina bhfuil a oifig chláraithe suite agus na háiseanna a chuirfidh an Ballstát sin ar fáil, mar aon leis na rialacha sonracha is infheidhme sa Bhallstát sin maidir le foireann an Údaráis agus le baill dá dteaghlach, leagtha síos i gcomhaontú maidir le ceanncheathrú idir an tÚdarás agus an Ballstát sin, agus atá tugtha i gcrích acu tar éis formheas an Bhoird Feidhmiúcháin a fháil.

2. Soláthróidh an Ballstát óstach an Údaráis na coinníollacha is fearr is féidir lena áirithiú go bhfeidhmeoidh an tÚdarás mar is cuí, lena n-áirítear scolaíocht ilteangach atá dírithe ar an Eoraip agus naisc iompair iomchuí.

Meastóireacht agus athbhreithniú

3. Faoin 31 Nollaig 2029, agus gach 5 bliana ina dhiaidh sin, déanfaidh an Coimisiún measúnú ar fheidhmíocht an Údaráis i leith a chuspóirí, a shainordú, a chúraimí agus a shuíomh(anna), i gcomhréir le treoirlínte ón gCoimisiún. Tabharfar aghaidh sa mheastóireacht ar na nithe seo a leanas, go háirithe:

   (a) an gá a d'fhéadfadh a bheith ann sainordú an Údaráis a leasú, agus impleachtaí airgeadais aon leasú den sórt sin;

   (b) tionchar gníomhaíochtaí maoirseachta agus cúraimí uile an Údaráis ar mhaithe le leas an Aontais ina iomláine, agus go sonrach éifeachtacht maidir le:

      (i) cúraimí maoirseachta agus gníomhaíochtaí a bhaineann le maoirseacht dhíreach ar eintitis roghnaithe faoi oibleagáid;

      (ii) maoirseacht indíreach ar eintitis neamhroghnaithe faoi oibleagáid;

      (iii) formhaoirseacht indíreach ar eintitis eile faoi oibleagáid;

   (c) tionchar na ngníomhaíochtaí a bhaineann le tacaíocht agus comhordú AFAnna, agus go háirithe comhordú na hanailíse comhpháirtí ar ghníomhaíochtaí agus idirbhearta trasteorann arna ndéanamh ag AFAnna;

   (d) neamhchlaontacht, oibiachtúlacht agus uathriail an Údaráis;

   (e) Oiriúnacht socruithe rialachais, lena n-áirítear comhdhéanamh an Bhoird Feidhmiúcháin, na socruithe vótála ann agus an bhaint atá aige leis an mBord Ginearálta,

   (f) cost-éifeachtacht an Údaráis, más iomchuí, ar leithligh i ndáil lena fhoinsí áirithe maoinithe;

   (g) éifeachtacht an tsásra iontaofa in aghaidh chinntí an Údaráis agus na socruithe neamhspleáchais agus cuntasachta is infheidhme maidir leis an Údarás;

   (h) éifeachtacht socruithe comhair agus comhroinnt faisnéise idir an tÚdarás agus údaráis neamh-AML;

   (i) an t-idirghníomhú idir an tÚdarás agus údaráis agus comhlachtaí maoirseachta eile an Aontais, lena n-áirítear ÚBE, Europol, Eurojust, OLAF agus OIPE;

   (j) éifeachtacht chumhachtaí maoirseachta agus smachtbhannaí an Údaráis;

   (k) an éifeachtacht agus an cóineasú arna bhaint amach ag na húdaráis inniúla i dtaca le cleachtais mhaoirseachta agus ról an Údaráis iontu.

4. Scrúdófar na nithe seo a leanas sa tuarascáil dá dtagraítear i mír 1 chomh maith:

   (a) an leor acmhainní an Údaráis chun a chuid freagrachtaí a chomhall;

   (b) is iomchuí cúraimí maoirseachta breise a thabhairt maidir le heintitis faoi oibleagáid san earnáil neamhairgeadais, agus na cineálacha eintiteas is ceart a bheith faoi réir ag cúraimí maoirseachta breise a shonrú, de réir mar is iomchuí.

   (c) is iomchuí cúraimí breise a thabhairt sa réimse maidir le hobair na AFAnna a chomhordú agus tacú léi;

   (d) is iomchuí cumhachtaí smachtbhannaí breise a thabhairt don Údarás.

5. Tráth gach dara meastóireachta, déanfar measúnú ar na torthaí a bhain an Ghníomhaireacht amach ag féachaint dá cuspóirí, dá sainordú agus dá cúraimí, lena n-áirítear meastóireacht ina bpléifear an bhfuil bonn cirt fós leis ó thaobh na gcuspóirí, an tsainordaithe agus na gcúraimí sin go leanfaí ar aghaidh leis an Údarás.

6. Déanfar an tuarascáil agus aon togra a ghabhann léi, de réir mar is iomchuí, a chur ar aghaidh chuig Parlaimint na hEorpa agus chuig an gComhairle.

Airteagal 89

Leasuithe ar Rialachán (AE) Uimh. 1093*/2010*

Leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 mar a leanas:

(1) Leasaítear Airteagal 1 mar a leanas:

(a) scriostar an dara fomhír i mír 2;

(b) i mír 5, scriostar pointe (h);

(2) Leasaítear Airteagal 4 mar a leanas:

(a) scriostar pointe (1a);

(b) I bpointe 2, scriostar pointe (iii);

(3) In Airteagal 8(1), scriostar pointe (l);

(4) Scriostar Airteagail 9a agus 9b;

(5) in Airteagal 17, cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 6:

‘6. Gan dochar do chumhachtaí an Choimisiúin de bhun Airteagal 258 CFAE, más rud é nach gcomhlíonann údarás inniúil an tuairim fhoirmiúil dá dtagraítear i mír 4 den Airteagal seo laistigh den tréimhse ama a shonraítear sa tuairim sin, agus i gcás inar gá an neamhchomhlíonadh sin a leigheas ar shlí thráthúil chun coinníollacha neodracha iomaíochta sa mhargadh a choimeád nó a aischur nó chun feidhmiú ordúil agus sláine an chórais airgeadais a áirithiú, féadfaidh an tÚdarás, i gcás ina bhfuil ceanglais ábhartha na ngníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2) den Rialachán seo infheidhme go díreach maidir le hinstitiúidí airgeadais, cinneadh ar leithligh a ghlacadh a bheidh dírithe ar institiúid airgeadais á cheangal go ndéanfaidh an institiúid gach gníomhaíocht is gá chun a cuid oibleagáidí faoi dhlí an Aontais a chomhlíonadh, lena n-áirítear scor d’aon chleachtas.

Beidh cinneadh an Údaráis ar comhréir leis an tuairim fhoirmiúil arna heisiúint ag an gCoimisiún de bhun mhír 4.

(6) in Airteagal 19, cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír 4:

‘4. Gan dochar do chumhachtaí an Choimisiúin faoi Airteagal 258 CFAE, i gcás nach gcomhlíonann údarás inniúil cinneadh an Údaráis agus, ar an dóigh sin, go mainníonn sé a áirithiú go gcomhlíonann institiúid airgeadais na ceanglais atá infheidhme go díreach maidir léi, de bhua na ngníomhartha reachtacha dá dtagraítear in Airteagal 1(2) den Rialachán seo, féadfaidh an tÚdarás cinneadh ar leithligh a ghlacadh a bheidh dírithe ar institiúid airgeadais sin á cheangal go ndéanfar gach gníomhaíocht is gá a dhéanamh chun a cuid oibleagáidí faoi dhlí an Aontais a chomhlíonadh, lena n-áirítear scor d’aon chleachtas áirithe.’;

(7) in Airteagal 33(1), scriostar an dara fomhír;

(8) in Airteagal 40(1), cuirtear isteach an pointe (g) a leanas:

‘(g) ionadaí amháin ar an Údarás um Fhrithsciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac, nach mbeidh vóta aige/aici.’;

(9) in Airteagal 81, scriostar mír 2b.

Airteagal 90

Leasuithe ar Rialachán (AE) Uimh. 1094/2010

Leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 1094/2010 mar a leanas:

(1) in Airteagal 1(2), scriostar an dara fomhír;

(2) in Airteagal 40(1), cuirtear isteach an pointe a leanas:

‘(f) ionadaí amháin ar an Údarás um Fhrithsciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac, nach mbeidh vóta aige/aici.’;

(3) In Airteagal 54, scriostar mír 2a.

Airteagal 91

Leasuithe ar Rialachán (AE) Uimh. 1095/2010

Leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 1095/2010 mar a leanas:

(1) in Airteagal 1(2), scriostar an dara fomhír;

(2) in Airteagal 40(1), cuirtear isteach an pointe a leanas:

‘(f) ionadaí amháin ar an Údarás um Fhrithsciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac, nach mbeidh vóta aige/aici.’

(3) In Airteagal 54, scriostar mír 2a.

Airteagal 92

Tús a chur le gníomhaíochtaí an Údaráis

Beidh an Coimisiún freagrach as bunú agus as oibriú tosaigh an Údaráis go dtí an dáta ar a rachaidh an tÚdarás i mbun feidhme, arb é an 1 Eanáir 2024, i gcomhréir le hAirteagal 93. Chun na críche sin:

(a) féadfaidh an Coimisiún oifigeach ón gCoimisiún a ainmniú le gníomhú mar Stiúrthóir Feidhmiúcháin eatramhach agus na dualgais a shanntar don Stiúrthóir Feidhmiúcháin a fheidhmiú go dtí go rachaidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin i mbun dualgas tar éis don Bhord Feidhmiúcháin é nó í a cheapadh i gcomhréir le hAirteagal 58;

(b) de mhaolú ó Airteagal 53(4) agus go dtí go nglacfar cinneadh dá dtagraítear in Airteagal 58, feidhmeoidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin eatramhach cumhachtaí an údaráis cheapacháin;

(c) féadfaidh an Coimisiún cúnamh a thairiscint don Údarás, go háirithe trí oifigigh ón gCoimisiún a thabhairt ar iasacht chun gníomhaíochtaí an Údaráis a chur i gcrích faoi fhreagracht an Stiúrthóra Feidhmiúcháin eatramhaigh nó an Stiúrthóra Feidhmiúcháin;

(d) féadfaidh an Stiúrthóir Feidhmiúcháin eatramhach na híocaíochtaí go léir a chumhdófar le leithreasuithe a iontráladh i mbuiséad an Údaráis a údarú tar éis formheas a fháil ón mBord Feidhmiúcháin agus féadfaidh an duine sin conarthaí a thabhairt i gcrích, lena n-áirítear conarthaí foirne, tar éis plean bunaíochta an Údaráis a ghlacadh.

Airteagal 93

Teacht i bhfeidhm agus cur i bhfeidhm

Tiocfaidh an Rialachán seo i bhfeidhm an fichiú lá tar éis lá a fhoilsithe in *Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh*.

Beidh feidhm aige ón 1 Eanáir 2024.

Mar sin féin, beidh feidhm ag Airteagail 1, 4, 38, 42, 43, 44, 46, 56, 58, 86 agus Airteagal 87 ón 1 Eanáir 2023.

Beidh an Rialachán seo ina cheangal go huile agus go hiomlán agus beidh sé infheidhme go díreach i ngach Ballstát.

Arna dhéanamh sa Bhruiséil,

Thar ceann Pharlaimint na hEorpa	*Thar ceann na Comhairle*
An tUachtarán	*An tUachtarán*

RÁITEAS AIRGEADAIS REACHTACH

1. LEAGAN AMACH AN TOGRA/TIONSCNAIMH

1.1. Teideal an togra/tionscnaimh

Dreácht-Rialachán ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle lena mbunaítear Gníomhaireacht um Fhrithsciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta a Chomhrac, anseo feasta ‘an tÚdarás’

1.2. Réimsí beartais lena mbaineann

Réimse beartais: Cobhsaíocht airgeadais, seirbhísí airgeadais agus Aontas na Margaí Caipitil

Gníomhaíocht: Cobhsaíocht airgeadais

1.3. Baineann an togra le

✓beart nua

☐ beart nua a leanann treoirthionscadal/réamhbheart[1]

☐ síneadh ar bheart atá ann cheana

☐ beart nó bearta a chumasc i dtreo beart eile/beart nua

1.4. Cuspóirí

1.4.1. Cuspóirí ginearálta

2. Geilleagar a fhóireann do dhaoine

1.4.2. Cuspóirí sonracha

Cuspóir Sonrach Uimh. 1.2

Déantar cobhsaíocht airgeadais a chaomhnú agus a fheabhsú trí bhíthin sásraí éifeachtúla maoirseachta agus bainistiú géarchéime, trí bhíthin modhanna chun suaití a sheasamh agus chun rioscaí a éagsúlú, agus tá cur chuige cuimsitheach ar bun chun dul i ngleic le sciúradh airgid agus le maoiniú gníomhaíochtaí sceimhlitheoireachta.

[1] Dá dtagraítear in Airteagal 58(2)(a) nó (b) den Rialachán Airgeadais.

1.4.3. An toradh agus an tionchar a mheastar a bheidh ann

Sonraigh an tionchar a bheadh ag an togra/tionscnamh ar na tairbhithe/grúpaí ar a bhfuil sé dírithe.

I réimse na maoirseachta, tá sé beartaithe go bhfeabhsóidh an tÚdarás cáilíocht fhoriomlán na maoirseachta AML/CFT a dhéantar san Aontas, trí bhíthin maoirseacht a dhéanamh é féin ar líon teoranta de na heintitis trasteorann san earnáil airgeadais is mó lena mbaineann riosca (agus ar eintitis áirithe eile, b'fhéidir, a bhféadfadh sé freagracht maoirseachta a ghlacadh ina leith i gcás éigeandála), i bpáirt, agus trí bhíthin formhaoirseacht agus comhordú a dhéanamh ar mhaoirseoirí náisiúnta, maidir le heintitis faoi oibleagáid san earnáil airgeadais agus san earnáil neamhairgeadais faoi reachtaíocht an Aontais maidir le AML/CFT.

I réimse na nAonad um Fhaisnéis Airgeadais ('AFAnna'), déanfaidh an tÚdarás níos mó éifeachtúlachta agus comhair idir AFAnna a chur chun cinn, lena n-áirítear trí bhíthin teimpléid chomhchuibhithe chun faisnéis a thuairisciú agus a mhalartú a ghlacadh, trí bhíthin anailís a dhéanamh i gcomhpháirt le AFAnna, agus trí bhíthin óstáil bonneagar atá ann cheana féin chun faisnéis a mhalartú, FIU.net, a ghlacadh chuige féin.

Ba cheart don dá chuspóir sin rannchuidiú go hindíreach le méadú a chur ar an méid gníomhaíochta maidir le sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta san Aontas a dhéantar a bhrath nó a chosc, trí bhíthin díspreagadh agus dóchúlacht níos airde go mbraithfear í.

1.4.4. Táscairí feidhmíochta

Sonraigh na táscairí chun faireachán a dhéanamh ar dhul chun cinn agus ar ghnóthachain.

Táscairí ginearálta

• Cóimheas an bhuiséid arna mholadh leis an mbuiséad deiridh arna ghlacadh (in aghaidh na bliana)

Maoirseacht agus comhordú indíreach ar mhaoirseoirí

• Líon na gcaighdeán teicniúil arna nglacadh i gcomparáid leis na caighdeáin is gá a fhorbairt

• Líon na ndréachtchaighdeán teicniúil arna gcur faoi bhráid an Choimisiúin lena bhformhuiniú faoi na sprioc-amanna

• Líon na gcaighdeán teicniúil a moladh agus ar dhiúltaigh an Coimisiún dóibh

• Líon na moltaí neamhcheangailteacha arna nglacadh i gcomparáid leis na cinn is gá a fhorbairt

• Líon na n-uaireanta oiliúna do mhaoirseoirí

• An líon foirne a dhéanann malartuithe nó a théann ar iasacht

• Líon na n-athbhreithnithe piaraí a dhéantar

• Líon na mbac ar chóineasú a shainaithnítear agus a chuirtear as an mbealach

• Uirlisí agus gléasanna nua praiticiúla chun cóineasú a chur chun cinn

• Líon na mbunachar sonraí atá pobalaithe

• Maoirseacht dhíreach ar eintitis áirithe faoi oibleagáid

• Líon na n-iniúchtaí ar an láthair agus na n-imscrúduithe tiomnaithe

• Líon na gcruinnithe le heintitis atá faoi mhaoirsiú • Líon na gcinntí a dhíreofar chuig eintitis atá faoi mhaoirsiú • Líon na smachtbhannaí a chuirtear ar eintitis atá faoi mhaoirsiú Líon na ngearán nó achomharc ó chuideachtaí atá faoi mhaoirsiú Aonaid Faisnéise Airgeadais a Chomhordú agus Tacú leo • Líon na n-anailísí comhpháirteacha a dhéantar • Líon na gcaighdeán teicniúil a nglactar leo • Líon na treoraíochta/moltaí a thugtar do AFAnna.

1.5. Forais an togra/tionscnaimh

1.5.1. Na ceanglais is gá a chomhlíonadh sa ghearrthéarma nó san fhadtéarma, lena n-áirítear amlíne mhionsonraithe maidir le cur chun feidhme céimneach an tionscnaimh.

Mar a ndearnadh anailís orthu sa mheasúnú tionchair a ghabhann leis an togra reachtach seo, is iad an dá phríomhfhadhb ar aidhm leis an tionscnamh dul i ngleic leo ná maoirseacht neamhréireach AML/CFT ar fud an mhargaidh inmheánaigh, agus comhordú agus malartú neamhleor faisnéise i measc Aonad um Fhaisnéis Airgid. Maidir le maoirseacht, tá éagsúlacht in éifeachtacht an fhorfheidhmithe i measc Ballstát, de bharr difríochtaí in acmhainní agus i gcleachtais. Faoi láthair, níl modhanna agus teimpléid chomhchuibhithe i gcoiteann ag AFAnna, rud a chuireann isteach ar chomh-anailísiú, agus an toradh air sin ná nach mbraitear go rómhaith idirbhearta agus gníomhaíochtaí a d'fhéadfadh a bheith bainteach le sciúradh airgid agus le maoiniú sceimhlitheoireachta.

1.5.2. Breisluach a bhaineann le rannpháirteachas AE (d'fhéadfadh an breisluach a bheith ann mar thoradh ar fhachtóirí éagsúla, e.g. deimhneacht dhlíthiúil, breis éifeachtachta, comhlántachtaí, nó gnóthachain de thoradh comhordú). Chun críocha an phointe seo, is é a chiallaíonn 'breisluach a bhaineann le rannpháirteachas AE' an luach a thagann as idirghabháil an Aontais ar luach é atá sa bhreis ar an luach a bheadh ann dá mbeadh na Ballstáit ag feidhmiú leo féin.

Le pacáiste AML 2019 a ghlac an Coimisiún cuireadh i dtábhacht an bealach a bhí coirpigh in ann teacht i dtír ar na difríochtaí atá ann i measc chórais AML/CFT de chuid na mBallstát. Fágann an cineál trasteorann a bhaineann le cuid mhór sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta go bhfuil an dea-chomhar idir maoirseoirí náisiúnta agus AFAnna fíor-riachtanach chun na coireanna sin a chosc. Tá gníomhaíochtaí trasteorann ag roinnt eintiteas atá faoi réir oibleagáidí AML, agus de dheasca cuir chuige éagsúla maoirseoirí náisiúnta agus AFAnna cuirtear bac orthu na cleachtais AML/CFT is fearr a bhaint amach ar leibhéal an ghrúpa. Tá gá le comhordú níos mó ar leibhéal an Aontais, lena n-áirítear gné de mhaoirseacht dhíreach an Aontais ar na heintitis is mó lena mbaineann riosca, chun déileáil leis na ceisteanna trasteorann sin agus chun an leas is mó is féidir a bhaint as inniúlacht chóras airgeadais an Aontais chun ML/TF a chosc agus a bhrath. Tá an togra maidir le hÚdarás AML san Aontas á ghlacadh i gcomhar le togra maidir le leabhar rialacha AML/CFT don Aontas, i bhfoirm Rialachán de chuid AE. Le chéile, tá an dá thionscnamh sin beartaithe méadú suntasach a chur ar chóineasú mhaoirseacht agus fhorfheidhmiú AML/CFT ar feadh na mBallstát agus chun déine na maoirseachta a threisiú, go háirithe trí bhíthin maoirseacht ar leibhéal an Aontais a bhunú do na heintitis trasteorann is mó lena mbaineann riosca. Beidh comhar trasteorann níos fearr idir AFAnna agus cleachtais intíre

feabhsaithe, ó ghinearálú dea-chleachtas, mar fhreagra iomchuí ar chineál trasteorann ML agus TF.

1.5.3. Ceachtanna a foghlaimíodh ó thaithí eile den sórt sin san am a chuaigh thart

Áirítear le taithí ábhartha roimhe seo na trí Údarás Maoirseachta Eorpach (ÚMEanna) a cruthaíodh le haghaidh seirbhísí airgeadais, an Sásra Maoirseachta Aonair le haghaidh banc (SMA, nach gníomhaireacht de chuid AE é ach brainse den Bhanc Ceannais Eorpach), agus Oifig an Ionchúisitheora Phoiblí Eorpaigh.

Mar thoradh ar thaithí na nÚdarás Maoirseachta Eorpach, táthar den bharúil gur chasta é meascán acmhainní ó bhuiséad an Aontais agus go díreach ó Bhallstáit trí bhíthin maoirseoirí náisiúnta a oibriú, agus go bhféadann sé ualach a chur ar mhaoirseoirí as Ballstáit níos lú; féadann sé cur isteach ar neamhspleáchas Údaráis chomh maith. Dá bhrí sin, níl sé beartaithe maoiniú díreach a fháil ó na Ballstáit don Údarás.

Breithníodh ón SMA gur féidir maoirseacht éifeachtach a dhéanamh ar eintitis a ndéantar maoirseacht dhíreach orthu trí bhíthin Comhfhoirne Maoirseachta a úsáid, faoi stiúir fhoireann mhaoirseoir an Aontais atá lonnaithe i mBallstát eintiteas a ndéantar maoirseacht dhíreach air, agus foireann an mhaoirseora náisiúnta. Tá an tsamhail sin curtha i bhfeidhm maidir le gníomhaíocht mhaoirseachta dírí an Údaráis.

Breithníodh ón OIPE (Oifig an Ionchúisitheora Phoiblí Eorpaigh) go bhféadann tréimhse shuntasach ama a bheith de dhíth sula mbaineann comhlacht nua neamhspleáchas riaracháin agus buiséid amach, agus ní mór pleanáil a dhéanamh dó sin, le tacaíocht ón gCoimisiún i rith na tréimhse sin, lena n-áirítear Stiúrthóir Feidhmiúcháin eatramhach ar iasacht.

1.5.4. Comhoiriúnacht don Chreat Airgeadais Ilbhliantúil agus sineirgí a d'fhéadfadh a bheith ann le hionstraimí iomchuí eile

Beidh gá le líne bhuiséid nua a chruthú, ag teacht le gníomhaireacht AE nua a bhunú. Ina theannta sin, caithfear an Creat Airgeadais Ilbhliantúil 2021-2027 a leagan amach sa dóigh is go ndéanfar foráil do na hacmhainní a éilítear le haghaidh cur chun feidhme na reachtaíochta seo.

1.5.5. Measúnú ar na roghanna éagsúla maoinithe atá ar fáil, lena n-áirítear na féidearthachtaí athshannadh a dhéanamh

I gcásanna ina ndéanann comhlacht an Aontais maoirseacht dhíreach ar eintitis san earnáil phríobháideach, is minic a mhaoinítear maoirseacht den sórt sin le táillí a íocann na heintitis faoi mhaoirseacht. Is amhlaidh an cás leis an SMA agus le maoirseacht a dhéanann ÚEUM (an tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí) ar stórtha trádála chontrapháirtithe lárnacha an Aontais agus ar ghníomhaireachtaí rátála creidmheasa. I gcás SMA, tacaítear le táillí den sórt sin ní hamháin ag bainc faoi mhaoirseacht dhíreach, ach ag gach banc os cionn méid agus tairseach ghníomhaíochta áirithe, nach ndéanann an SMA maoirseacht dhíreach orthu.

Aisghairtear leis an dréacht-rialachán seo foráil Rialachán (AE) 2019/2175, lenar sannadh inniúlachtaí áirithe le haghaidh AML/CFT don Údarás Baincéireachta Eorpach (ÚBE) trí bhíthin a Rialachán bunaidh a leasú (Rialachán 2010/1093) agus lena n-athsanntar na hinniúlachtaí céanna don Údarás. Bhí Ráiteas Airgeadais Reachtach ag gabháil leis an Rialachán sin, lenar sannadh 4 ghníomhaire shealadacha agus 4 ghníomhaire chonarthacha ar ÚBE, chomh maith leis an ranníocaíocht chomhfhreagrach a bhí riachtanach, EUR 529 000, arbh ionann é agus 40 % den chostas, i bhfianaise shamhail mhaoinithe do na ÚMEanna

[Údaráis Náisiúnta Inniúla na mBallstát a d'íoc an 60 % eile den chostas]. Tá sé beartaithe an buiséad seo a athshannadh ó ÚBE go dtí an tÚdarás AML.

Is líonra cumarsáide idir AFAnna an Aontais é FIU.net, atá á óstáil ag Europol faoi láthair, ach atá le haistriú chuig an gCoimisiún go luath (roimh mhí Mheán Fómhair 2021) ar bhonn sealadach, go dtí go gcruthófar an tÚdarás; leanann sin as cinneadh an Mhaoirseora Eorpaigh ar Chosaint Sonraí ó mhí na Nollag 2019 ar dá réir a théann óstáil FIU.net ag Europol thar shainordú Europol ó thaobh próiseáil sonraí pearsanta. Tá buiséad €2 mhilliún do chostas bliantúil FIU.net a óstáil sa Choimisiún, i ndiaidh an t-aistriú ó Europol go dtí an Coimisiún a chur i gcrích, agus sanntar é do DG FISMA an Choimisiúin. Moltar an ghníomhaíocht sin a mhaoiniú ó bhuiséad an Aontais, mar ní íocfaidh an Coimisiún an costas níos mó. Ní bheidh an éifeacht fhoriomlán ar bhuiséad an Aontais neodrach go cruinn ó thaobh buiséid de, áfach, mar gheall go ndéanfadh an tÚdarás AML tuilleadh forbartha ar FIU.net as a leanfadh costas bliantúil méadaithe ar coibhéiseach é le EUR 3 mhilliún i bpraghsanna 2021.

1.6. Fad an togra/tionscnaimh agus an tionchar airgeadais a mheastar a bheidh aige

✓ **tréimhse theoranta**

☐ Togra/tionscnamh i bhfeidhm ón [LL/MM]BBBB go dtí an [LL/MM]BBBB

☐ Tionchar airgeadais ó BBBB go BBBB

✓**tréimhse neamhtheoranta**

☐ Cuirfear chun feidhme é le linn na tréimhse tosaigh 2023 go 2025,

agus cuirfear ag feidhmiú go hiomlán ina dhiaidh sin é.

1.7. Modhanna bainistíochta atá beartaithe[2]

✓ **Bainistíocht dhíreach** a dhéanann an Coimisiún trí

☐ na gníomhaireachtaí feidhmiúcháin

☐ Bainistíocht atá comhroinnte leis na Ballstáit

✓**Bainistíocht indíreach** trí chúraimí a bhaineann le cur chun feidhme an bhuiséid a shannadh dóibh seo a leanas:

☐ eagraíochtaí idirnáisiúnta agus a ngníomhaireachtaí (tabhair sonraí);

☐BEI agus an Ciste Eorpach Infheistíochta;

✓comhlachtaí dá dtagraítear in Airteagail 70 agus 71;

☐ comhlachtaí dlí phoiblí;

☐ comhlachtaí arna rialú ag an dlí príobháideach agus a bhfuil misean seirbhíse poiblí acu a mhéid a sholáthraíonn siad ráthaíochtaí leordhóthanacha airgeadais;

☐ comhlachtaí arna rialú ag dlí príobháideach Ballstáit, a gcuirtear de chúram orthu comhpháirtíocht phríobháideach phoiblí a chur chun feidhme, agus a sholáthraíonn ráthaíochtaí leordhóthanacha airgeadais;

☐ daoine a gcuirtear de chúram orthu bearta sonracha a chur chun feidhme in CBES de bhun Theideal V de CAE, ar daoine iad a aithnítear sa bhunghníomh ábhartha.

Nótaí

Dada

[2] Is féidir mionsonraí ar na modhanna bainistíochta agus tagairtí don Rialachán Airgeadais a fheiceáil ar shuíomh gréasáin Ard-Stiúrthóireacht an Bhuiséid: https://myintracomm.ec.europa.eu/budgweb/GA/man/budgmanag/Pages/budgmanag.aspx.

2. BEARTA BAINISTÍOCHTA

2.1. Rialacha faireacháin agus tuairiscithe

Sonraigh minicíocht na mbeart agus na coinníollacha atá leo

I gcomhréir le socruithe caighdeánacha arna gcleachtadh i ngníomhaireachtaí reatha, ullmhóidh an tÚdarás AML tuarascálacha rialta ar a ghníomhaíochtaí (lena n-áirítear tuairisciú inmheánach don Bhainistíocht Shinsearach, tuairisciú do Bhoird agus tuarascáil bhliantúil a fhoilsiú), agus beidh siad faoi réir iniúchtaí ag Cúirt na nIniúchóirí agus ag Seirbhís um Iniúchóireacht Inmheánach an Choimisiúin maidir le húsáid acmhainní agus feidhmíocht.

2.2. Córas bainistíochta agus rialaithe

2.2.1. An bonn cirt atá leis na modhanna bainistíochta, le sásraí cur chun feidhme an mhaoinithe, leis na coinníollacha íocaíochta agus leis an straitéis rialaithe atá beartaithe

Déantar foráil do chórais bhainistithe agus rialaithe i gCaibidil IV den dréacht-Rialachán lena mbunaítear an tÚdarás AML. Áiritheoidh an tÚdarás go gcloítear leis na caighdeáin iomchuí i ngach réimse den chreat rialaithe inmheánaigh. Ina theannta sin, gach bliain airgeadais, deonaíonn Parlaimint na hEorpa, tar éis moladh ón gComhairle, urscaoileadh ar gach gníomhaireacht de chuid an Aontais chun a bhuiséad a chur chun feidhme; beidh feidhm ag an nós imeachta sin freisin maidir leis an Údarás AML.

2.2.2. Faisnéis faoi na rioscaí a aithníodh agus na córais rialaithe inmheánacha a cuireadh ar bun chun na rioscaí a mhaolú

Is tosaíocht don Údarás AML a bheidh sé creat rialaithe inmheánach a bhunú láithreach i ndiaidh a bhunú.

Áirítear ar na rioscaí a sainaithníodh sular glacadh an dréacht-rialachán lena cruthaíodh an tÚdarás AML:

- mainneachtain ag Eintitis faoi Oibleagáid táillí atá dlite don Údarás a bhailiú go tráthúil;
- Cásanna de sciúradh airgid a tharla in Eintitis faoi Oibleagáid faoi mhaoirseacht dhíreach an Údaráis AML le linn na maoirseachta sin.

2.2.3. Meastachán ar chost-éifeachtúlacht na rialuithe agus an bonn cirt atá leis sin (cóimheas 'costais rialaithe ÷ luach na gcistí gaolmhara arna mbainistiú') agus measúnú ar an leibhéal riosca earráide a mheastar a bheidh ann (tráth an íocaíocht a dhéanamh agus tráth an clár a dhúnadh)

Tá na meastacháin atá á ndéanamh anseo bunaithe ar thaithí AS FISMA le formhaoirseacht ar na trí Ghníomhaireacht Maoirseachta Eorpach le haghaidh seirbhísí airgeadais (ÚBE, ÚEÁPC, ÚEUM), ar gníomhaireachtaí rialála díláraithe iad go léir, mar a shamhlaítear a bheidh in Údarás AML freisin.

Costais na rialuithe – Maoirseacht gníomhaireachtaí

Go stairiúil, measadh gurb ionann costais AS FISMA chun maoirseacht fhoriomlán a dhéanamh ar an Údarás agus 0.5 % de na ranníocaíochtaí bliantúla a íoctar leo. Áirítear ar chostais den sórt sin, mar shampla ach ní go heisiach, na costais a bhaineann le measúnú a dhéanamh ar chlársceidealú agus ar bhuiséad bliantúil, rannpháirtíocht ionadaithe AS FISMA ar Bhoird Bhainistíochta agus ar Bhoird Mhaoirseoirí, agus an obair ullmhúcháin lena mbaineann.

Costas na rialuithe - ranníocaíochtaí bliantúla a íoc

Tá na costais rialaithe a bhaineann go sonrach le próiseáil na n-íocaíochtaí bliantúla a dhéantar leis an Údarás bunaithe ar an modheolaíocht a úsáidtear chun na costais a bhaineann le hidirbhearta airgeadais eile in AS FISMA a ríomh. Is ionann iad agus cuid fíorbheag agus neamhábhartha de na híocaíochtaí a dhéantar.

2.3. Bearta chun calaois agus neamhrialtachtaí a chosc

Sonraigh na bearta coisctheacha agus cosanta atá ann cheana nó atá beartaithe, e.g. ón Straitéis Frithchalaoise.

Chun críocha calaois, éilliú agus aon ghníomhaíocht neamhdhleathach eile a chomhrac, beidh feidhm gan aon srian maidir le an Údarás AML ag forálacha Rialachán (AE, Euratom) Uimh. 883/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 11 Meán Fómhair 2013 maidir le himscrúduithe arna ndéanamh ag an Oifig Eorpach Frith-Chalaoise (OLAF).

Beidh straitéis thiomnaithe frith-chalaoise ag an Údarás agus plean gníomhaíochta dá thoradh sin. Ní mór dá ghníomhaíochtaí sa réimse frith-chalaoise a bheith i gcomhréir leis na rialacha agus leis an treoir dá bhforáiltear leis an Rialachán Airgeadais (bearta frithchalaoise mar chuid de bhainistíocht fhónta airgeadais), le beartais OLAF um chosc calaoise, leis na forálacha dá bhforáiltear le Straitéis Frithchalaoise an Choimisiúin: gníomhaíocht fheabhsaithe chun buiséad an Aontais a chosaint (COM(2019)196 final) chomh maith le mar a leagtar amach leis an gCur Chuige Coiteann i ndáil le gníomhaireachtaí díláraithe an Aontais (mí Iúil 2012) agus sa treochlár gaolmhar.

Ina theannta sin, leagtar amach sa Rialachán beartaithe lena mbunaítear ÚFA na forálacha maidir le cur chun feidhme agus rialú a bhuiséid agus rialacha airgeadais is infheidhme, lena n-áirítear iad sin atá dírithe ar chalaois agus neamhrialtachtaí a chosc. Tabharfar breac-chuntas níos mionsonraithe air sin sa Rialachán Airgeadais inmheánach dá chuid amach anseo.

3. AN TIONCHAR AIRGEADAIS A MHEASTAR A BHEIDH AG AN TOGRA/TIONSCNAMH

3.1. Ceannteidil an chreata airgeadais ilbhliantúil agus na línte buiséid ar a n-imreofar tionchar

- Línte buiséid atá ann cheana féin

In ord ceannteidil agus línte buiséid an chreata airgeadais ilbhliantúil.

Ceannteideal an chreata airgeadais ilbhliantúil	Líne buiséid	Type of caiteachas	Ranníocaíocht			
	Uimhir	LD/LN.[1]	ó thíortha de chuid CSTE[2]	ó thíortha is iarrthóirí[3]	ó thríú tíortha	de réir bhrí Airteagal 21(2)(b) den Rialachán Airgeadais
7	20.020101.01-C1-PMO(FISMA) 20.020601.01-C1-FISMA	Neamhdhif.	NÍL	NÍL	NÍL	NÍL
1	03.020106-C1-FISMA	LD	TÁ	NÍL	NÍL	NÍL
1	03.100200-C1-FISMA	LD	NÍL	NÍL	NÍL	NÍL

- Línte nua buiséid atá á n-iarraidh

In ord ceannteidil agus línte buiséid an chreata airgeadais ilbhliantúil.

[1] LD = Leithreasuithe difreáilte / LN = Leithreasuithe neamhdhifreáilte.
[2] CSTE: Comhlachas Saorthrádála na hEorpa.
[3] Tíortha is iarrthóirí agus, i gcás inarb infheidhme, tíortha ó na Balcáin Thiar a d'fhéadfadh a bheith ina n-iarrthóirí.

Ceannteideal an chreata airgeadais ilbhliantúil	Líne buiséid	Type of caiteachas	Ranníocaíocht			
	Uimhir	LD/LN	ó thíortha de chuid CSTE	ó thíortha is iarrthóirí	ó thríú tíortha	de réir bhrí Airteagal 21(2)(b) den Rialachán Airgeadais
1	03.10.YY.YY – Gníomhaireacht an Aontais um Fhrithsciúradh Airgid	Difreáilte	NÍL	NÍL	NÍL	NÍL

3.2. An tionchar a mheastar a bheidh ag an togra/tionscnamh ar chaiteachas

3.2.1. Achoimre ar an tionchar a mheastar a bheidh ag an togra/tionscnamh ar chaiteachas

EUR milliúin (go dtí an tríú deachúil): Praghsanna reatha

Ceannteideal an chreata airgeadais ilbhliantúil:	Uimhir	1 Margadh Aonair, Nuálaíocht agus Digiteach

03.10.YY.YY: Údarás an Aontais um Fhrithsciúradh Airgid (ÚFA)			2023	2024	2025	2026	2027	**IOMLÁN Creat Airgeadais Ilbhliantúil 2021 – 2027**
Teideal 1:	Gealltanais	(1)	0.809	7.489	19.148	7.094	7.236	**41.776**
	Íocaíochtaí	(2)	0.809	7.489	19.148	7.094	7.236	**41.776**
Teideal 2:	Gealltanais	(1a)	0.252	3.974	4.742	1.726	1.761	**12.455**
	Íocaíochtaí	(2a)	0.252	3.974	4.742	1.726	1.761	**12.455**
Teideal 3:	Gealltanais	(3a)		4.245	6.522	4.030	4.110	**18.907**
	Íocaíochtaí	(3b)		4.245	6.522	4.030	4.110	**18.907**
IOMLÁN na leithreasuithe le haghaidh ÚFA	Gealltanais	=1+1a +3a	**1.061**	**15.708**	**30.412**	**12.850**	**13.107**	**73.138**
	Íocaíochtaí	=2+2a +3b	**1.061**	**15.708**	**30.412**	**12.850**	**13.107**	**73.138**

EUR milliúin (go dtí an tríú deachúil): Praghsanna reatha

Mionsonraí faoi fhoinsí athdháiltí leithreasaí faoi chomhair oibleagáidí			2023	2024	2025	2026	2027	**IOMLÁN** **Creat Airgeadais Ilbhliantúil 2021 – 2027**
03.02.01.06 Cur chun feidhme agus forbairt an mhargaidh inmheánaigh le haghaidh seirbhísí airgeadais (praghsanna reatha) – re. FIU.net	Gealltanais	4			1.000	2.000	2.000	**5.000**
03.10.02 an tÚdarás Baincéireachta Eorpach (ÚBE)	Gealltanais	5		0.550	0.561	0.573	0.584	**2.268**
Corrlach Cheannteideal 1a	Gealltanais	6	1.061	15.158	28.851	10.277	10.523	**65.870**
Athdháiltí IOMLÁNA	Gealltanais	=4+5+6	**1.061**	**15.708**	**30.412**	**12.850**	**13.107**	**73.138**

Ceannteideal an chreata airgeadais ilbhliantúil:	**7**	‘Caiteachas riaracháin’

EUR milliúin (go dtí an tríú deachúil): Praghsanna Tairiseacha 2021

		2023	2024	2025	2026	2027	**IOMLÁN Creat Airgeadais Ilbhliantúil 2021 - 2027**
Ard-Stiúrthóireacht: FISMA							
• Oifigigh		1.216	1.216				**2.432**
• Baill foirne ar conradh		0.328	0.328				**0.656**
• Caiteachas riaracháin eile – Misin		0.040	0.090				**0.130**
IOMLÁN AS FISMA	Leasruithe	1.584	1.634				**3.218**

IOMLÁN na leithreasuithe faoi CHEANNTEIDEAL 7 den chreat airgeadais ilbhliantúil	(Iomlán gealltanas = Iomlán íocaíochtaí)	1 584	1 634				**3.218**

Soláthrófar na leithreasuithe riaracháin is gá leis na leithreasuithe a bhfuil bainistíocht an bhirt faoina gcúram cheana agus/nó ar athshannadh a gcúraimí, mar aon le haon leithdháileadh breise a d'fhéadfaí a thabhairt don Ard-Stiúrthóireacht atá i mbun bainistíochta faoi chuimsiú an nós imeachta maidir le leithdháileadh bliantúil i bhfianaise na srianta buiséadacha reatha.

EUR milliúin (go dtí an tríú deachúil):

	2023[1]	2024	2025	2026	2027	**IOMLÁN Creat Airgeadais Ilbhliantúil 2021 –**

[1] Comhfhogasú le haghaidh 2023 agus 2024 i bhfianaise na mbonn difriúil (arna léiriú thuas) a éilítear a chur i bhfeidhm le haghaidh chaiteachas cheannteideal 1 agus cheannteideal 7.

							2027
IOMLÁN na leithreasuithe faoi CHEANNTEIDIL 1 go 7 den chreat airgeadais ilbhliantúil	Gealltanais	**2.645**	**17.342**	**30.412**	**12.850**	**13.107**	**76.356**
	Íocaíochtaí	**2.645**	**17.342**	**30.412**	**12.850**	**13.107**	**76.356**

3.2.2. An tionchar a mheastar a bheidh ag an togra/tionscnamh ar leithreasuithe ÚFA

☐ Ní éilíonn an togra/tionscnamh go n-úsáidfear leithreasuithe faoi chomhair oibríochtaí

✓ Éilíonn an togra/tionscnamh go n-úsáidfear leithreasuithe faoi chomhair oibríochtaí mar a mhínítear thíos:

Leithreasuithe faoi chomhair gealltanas in EUR milliúin (go dtí an tríú deachúil): Praghsanna reatha

Sonraigh cuspóirí agus aschuir ⇩			2023		2024		2025		2026		2027		**IOMLÁN Creat Airgeadais Ilbhliantúil 2021 – 2027**
	ASCHUIR												
	Cineál[1]	Meánch ostas	Líon	Costas	Líon	Costas	Líon	Costas	Líon	Costas	Líon	Costas	Costas iomlán
CUSPÓIR SONRACH Uimh. 1[2]…													
- Bunachair sonraí agus córais TF (lena n-áirítear costais idirthréimhseacha)	Bunachar sonraí / TF					2.918		3.951		3.312		3.379	13.560
- Aistriúchán	Aistriúchán					0.265		0.406		0.110		0.113	0.894
- Misin	Misin					1.062		1.624		0.442		0.450	3.578
- Ionadaíocht dhlíthiúil	Comhairleoi reacht sheachtrach							0.541		0.166		0.168	0.875
COSTAS IOMLÁN						**4.245**		**6.522**		**4.030**		**4.110**	**18.907**

[1] Is éard atá i gceist le haschuir táirgí agus seirbhísí atá le soláthar (e.g.: an líon malartuithe mac léinn a maoiníodh, líon km de bhóithre a tógadh, etc.).

[2] Mar a thuairiscítear i bpointe 1.4.2. ‘Cuspóir(í) sonrach(a)...’

3.2.3. An tionchar a mheastar a bheidh ag an togra/tionscnamh ar acmhainní daonna ÚFA

3.2.3.1. Achoimre

☐ Ní éilíonn an togra/tionscnamh cur chun feidhme leithreasuithe de chineál riaracháin

✓ Éilíonn an togra/tionscnamh cur chun feidhme leithreasuithe de chineál riaracháin, mar a mhínítear thíos:

EUR milliúin (go dtí an tríú deachúil): Praghsanna reatha – An méid arna mhaoiniú ag an Aontas agus sin amháin

	2023	2024	2025	2026	2027	**IOMLÁN Creat Airgeadais Ilbhliantúil 2021 – 2027**
Foirne sealadacha (Gráid AD)	0.518	5.682	14.354	5.362	5.468	**31.384**
Foirne sealadacha (gráid AST)		0.462	2.493	0.962	0.982	**4.899**
Baill foirne ar conradh	0.291	1.186	1.815	0.308	0.315	**3.915**
Saineolaithe Náisiúnta ar Iasacht		0.159	0.486	0.462	0.471	**1.578**
IOMLÁN	**0.809**	**7.489**	**19.148**	**7.094**	**7.236**	**41.776**

Riachtanais foirne (FTE): Líon iomlán na bpost arna gcistiú ag an Aontas agus arna gcistiú ag táillí nó muirir

	2023	2024	2025	2026[1]	2027	**IOMLÁN[2]**
Foirne sealadacha (Gráid AD)	8	58	155	180	180	**180**

[1] **Ó 2026 ar aghaidh, déanfar 192 cheann den líon iomlán de 250 post (i.e. 77 %) a chistiú ó tháillí/muirir, ar Gníomhairí Sealadacha a bheidh i 164 díobh (141 ADS agus 23 AST), ar Gníomhairí Conartha a bheidh i 25 díobh agus ar Saineolaithe Náisiúnta ar Iasacht a bheidh i 3 cinn díobh**

[2] **Iomlán amhail foireann iomlán a réamh-mheastar a bheidh ann.**

Foirne sealadacha (gráid AST)		7	30	30	30	**30**
Baill foirne ar conradh	10	30	30	30	30	**30**
Saineolaithe Náisiúnta ar Iasacht		5	10	10	10	**10**
IOMLÁN	**18**	**100**	**225**	**250**	**250**	**250**

Glactar leis go n-oibreoidh an fhoireann go léir a fhostófar in 2023 ar feadh 6 mhí, agus go gcuirfear tús leis an nós imeachta earcaíochta sula mbunófar an Ghníomhaireacht go dlíthiúil, ionas go bhféadfar conarthaí a shíniú chomh luath agus a bheidh an ghníomhaireacht bunaithe. Ar an gcaoi chéanna, glactar leis go n-oibreoidh 20 TA a rachaidh i mbun a bpoist in 2024 an bhliain ar fad, agus go ndéanfar an earcaíocht in 2023. Glactar leis go bhfostófar an fhoireann bhreise go léir le linn na bliana agus luaitear meánchostas leo arb ionann é agus 50 % de na poist. Glactar leis, mar sin, go mbainfear an fhoireann iomlán amach faoi lár 2026.

Mionsonraí maidir le hathdháileadh ón Údarás Baincéireachta Eorpach

Riachtanais foirne (FTE):

	2023	2024	2025	2026	2027	**IOMLÁN**
Foirne sealadacha (Gráid AD)		4	4	4	4	**4**
Foirne sealadacha (gráid AST)						
Baill foirne ar conradh		4	4	4	4	**4**
Saineolaithe Náisiúnta ar Iasacht						
IOMLÁN		**8**	**8**			**8**

Laghdófar an leithdháileadh foirne don Údarás Baincéireachta Eorpach (poist don Phlean Bunaíochta agus leithdháiltí Gníomhairí Conartha) faoi 4 Ghníomhaire Shealadacha (AD7) agus 4 Ghníomhaire Conartha (FGIV) mar gheall gurb é ÚFA a dhéanfaidh na cúraimí um Fhrithsciúradh Airgid arna sannadh do ÚBE i gcomhthéacs an Athbhreithnithe ar ÚMEanna.

3.2.3.2. Ceanglais mheasta na n-acmhainní daonna a mheastar don (mháthair)-Ard-Stiúrthóireacht

☐ Ní éilíonn an togra/tionscnamh go n-úsáidfear acmhainní daonna.

✓ Éilíonn an togra/tionscnamh go n-úsáidfear acmhainní daonna mar a mhínítear thíos:

Sloinnfear an meastachán i méideanna iomlána (nó go dtí ionad deachúlach amháin ar a mhéad)

		2023	2024	2025	2026	**2027**
•Poist don phlean bunaíochta (oifigigh agus foireann shealadach)						
20 01 02 01 agus 20 01 02 02 (Ceanncheathrú agus Oifigí Ionadaíocht an Choimisiúin)		8	8			
20 01 02 03 (Toscaireachtaí)						
01 01 01 01 (Taighde indíreach)						
10 01 05 01 (Taighde díreach)						
• Foireann sheachtrach (i gCoibhéis Lánaimseartha: FTE)[1]						
20 02 01 (CA, SNE, INT ón ‘imchlúdach iomlánaíoch’)		4	4			
20 02 03 (CA, LA, SNE, INT agus JPD sna toscaireachtaí)						
Líne/línte buiséid (sonraigh) [2]	- sa cheanncheathrú[3]					
	- i dtoscaireachtaí					
01 01 01 02 (CA, SNE, INT – Taighde indíreach)						
10 01 05 02 (AC, END, INT						

1 AC = Baill foirne ar conradh; AL = Ball foirne áitiúil; END = Saineolaí Náisiúnta ar Iasacht; INT= Ball foirne gníomhaireachta; JPD = Gairmithe sóisearacha i dtoscaireachtaí.

2 Fo-uasteorainn d'fhoireann sheachtrach arna cumhdach ag leithreasuithe faoi chomhair oibríochtaí (seanlínte ‘BA’).

3 Le haghaidh Chistí Bheartas Comhtháthaithe an Aontais Eorpaigh, an Chiste Eorpaigh Talmhaíochta um Fhorbairt Tuaithe (CETFT) agus an Chiste Eorpaigh Mhuirí, Iascaigh agus Dobharshaothraithe go príomha.

– Taighde díreach)					
Línte buiséid eile (sonraigh)					
IOMLÁN	**12**	**12**			

Soláthrófar na hacmhainní daonna is gá le baill foirne ón Ard-Stiúrthóireacht a bhfuil bainistíocht an bhirt faoina gcúram cheana agus/nó ar athshannadh a gcúraimí laistigh den Ard-Stiúrthóireacht, mar aon le haon leithdháileadh breise a d'fhéadfaí a thabhairt don Ard-Stiúrthóireacht atá i mbun bainistíochta faoi chuimsiú an nós imeachta maidir le leithdháileadh bliantúil i bhfianaise na srianta buiséadacha.

Tuairisc ar na cúraimí a bheidh le déanamh:

Oifigigh agus pearsanra sealadach	Beidh gá le ‘tascfhórsa’ de 12 (ar Oifigigh nó Gníomhairí Sealadacha 8 díobh agus ar Gníomhairí Conartha 4 díobh) a bhunú in AS FISMA lena áirithiú go gcuirfear Gníomhaireacht Frithsciúradh Airgid an Aontais Eorpaigh (ÚFA) ar bun agus i bhfeidhm go mear. Rannchuideoidh an tascfhórsa chun foireann ÚFA a earcú go mear, chomh maith leis na nósanna imeachta riaracháin, lóistíochta, acmhainní daonna, buiséid agus airgeadais a bhunú, agus na córais is gá lena áirithiú go mbeidh an maoiniú riachtanach ó tháillí/muirir ar fáil do ÚFA amhail an tráth a meastar go mbeidh gá leo. In éagmais an tascfhórsa sin a bhunú, ní bheadh sé indéanta ÚFA a bhunú go hiomlán agus é a réiteach le tabhairt faoina chúraimí maoirseachta uile, chomh maith lena chúraimí comhordúcháin faoi thús 2026.
Pearsanra seachtrach	Beidh gá le ‘tascfhórsa’ de 12 (ar Oifigigh nó Gníomhairí Sealadacha 8 díobh agus ar Gníomhairí Conartha 4 díobh) a bhunú in AS FISMA lena áirithiú go gcuirfear Gníomhaireacht Frithsciúradh Airgid an Aontais Eorpaigh (ÚFA) ar bun agus i bhfeidhm go mear. Rannchuideoidh an tascfhórsa chun foireann ÚFA a earcú go mear, chomh maith leis na nósanna imeachta riaracháin, lóistíochta, acmhainní daonna, buiséid agus airgeadais a bhunú, agus na córais is gá lena áirithiú go mbeidh an maoiniú riachtanach ó tháillí/muirir ar fáil do ÚFA amhail an tráth a meastar go mbeidh gá leo. In éagmais an tascfhórsa sin a bhunú, ní bheadh sé indéanta ÚFA a bhunú go hiomlán agus é a réiteach le tabhairt faoina chúraimí maoirseachta uile, chomh maith lena chúraimí comhordúcháin faoi thús 2026.

Ba cheart tuairisc ar ríomh na gcostas le haghaidh aonaid FTE a áireamh in Iarscríbhinn V, roinn 3.

3.2.4. Comhoiriúnacht don chreat airgeadais ilbhliantúil reatha

☐ Tá an togra/tionscnamh comhoiriúnach leis an gcreat airgeadais ilbhliantúil reatha.

✓ Is éard a bheidh sa togra/tionscnamh athshannadh an cheannteidil ábhartha sa chreat airgeadais ilbhliantúil.

Mínigh cén t-athshannadh a bhfuil gá leis, agus sonraigh na línte buiséid lena mbaineann agus na méideanna comhfhreagracha.

Beidh gá le líne bhuiséid nua a chruthú, ag teacht le gníomhaireacht AE nua a bhunú. Ina theannta sin, beidh gá leis an gCreat Airgeadais Ilbhliantúil 2021-2027 a chlársceidealú ionas go gcuirfear na hacmhainní riachtanacha ar fáil chun an reachtaíocht seo a chur chun feidhme. Go háirithe, mar a leagtar amach thuas, maoineofar an buiséad breise beartaithe trí bhíthin cuid bheag de ranníocaíocht (agus poist) an Aontais ón Údarás Baincéireachta Eorpach (ÚBE) a athdháileadh, trí athdháileadh beag ón leithdháileadh do Chlár an Mhargaidh Aonair (i ndáil le costas óstála chóras TF FIU.net) agus trí úsáid a bhaint as an gcorrlach faoi Cheannteideal 1, go príomha.

☐ Éilítear leis an togra/tionscnamh go gcuirfear an ionstraim sholúbthachta i bhfeidhm nó go ndéanfar athbhreithniú ar an gcreat airgeadais ilbhliantúil[1].

Mínigh an méid a bhfuil gá leis, agus sonraigh na ceannteidil agus na línte buiséid lena mbaineann agus na méideanna comhfhreagracha.

3.2.5. Ranníocaíochtaí ó thríú páirtithe

☐ Ní dhéantar foráil sa togra/tionscnamh maidir le cómhaoiniú le tríú páirtithe.

✓ Déantar foráil sa togra/tionscnamh maidir leis an gcómhaoiniú atá measta thíos:

EUR milliúin (go dtí an tríú deachúil)

	2023	2024	2025	2026	2027	Iomlán 2021 – 2027
Táillí ó eintitis a ndéantar maoirseacht dhíreach orthu agus táillí/tobhaigh arna ngearradh ar mhaoirseacht indíreach ar institiúidí airgeadais[2]				36.179	39.302	75.481

[1] Féach Airteagail 12 agus 13 de Rialachán (AE, Euratom) Uimh. 2093/2020 ón gComhairle an 17 Nollaig 2020 ina leagtar síos an creat airgeadais ilbhliantúil i gcomhair na mblianta 2021 go 2027.

[2] **Costas iomlán na foirne (lena n-áirítear costais ghaolmhara theideal II agus ranníocaíochtaí pinsin) agus na costais oibriúcháin a leanfaidh as gníomhaíochtaí maoirseachta agus maoirseacht indíreach ar institiúidí airgeadais.**

IOMLÁN leithreasuithe cómhaoinithe				36.179	39.302	75.481

An tionchar a mheastar a bheidh ar ioncam

- ✓ Ní bheidh tionchar airgeadais ar bith ag an togra/tionscnamh ar ioncam.
- ☐ Beidh an tionchar airgeadais seo a leanas ag an togra/tionscnamh:
- ☐ ar acmhainní dílse
- ☐ ar ioncam eile
- ☐ má tá an t-ioncam sannta do línte caiteachais, sonraigh sin

EUR milliúin (go dtí an tríú deachúil)

Líne buiséid ioncaim:	Leithreasuithe atá ar fáil don bhliain airgeadais reatha	Tionchar an togra/tionscnaimh[3]						
		Year **N**	Year **N+1**	Year **N+2**	Year **N+3**	Iontráil na blianta ar fad a theastaíonn le fad an tionchair a thaispeáint (féach pointe 1.6)		
Airteagal …….								

I gcás ioncam ilghnéitheach atá ‘sannta’, sonraigh na línte buiséid caiteachais dá ndéanfar difear.

Sonraigh an modh chun an tionchar a mheastar a bheidh ag an togra/tionscnamh ar ioncam a ríomh.

[3] A mhéid a bhaineann le hacmhainní dílse traidisiúnta (dleachtanna custaim, tobhaigh siúcra), ní mór na méideanna a luaitear a bheith ina nglanmhéideanna, i.e. méideanna comhlána agus 20 % bainte astu le haghaidh chostais an bhailithe.

IARSCRÍBHINN - TOIMHDÍ

1. Toimhdí Ginearálta

Údarás AMLA

Teideal I – Caiteachas ar phearsanra

Cuireadh na toimhdí sonracha seo a leanas i bhfeidhm agus caiteachas ar phearsanra á ríomh bunaithe ar na riachtanais foirne sainaitheanta a mhínítear thíos:

- An dáta a bheidh ag bunú dlíthiúil an Údaráis ná an dáta a thiocfaidh an Rialachán seo i bhfeidhm (go luath in 2023, is dócha), ach ní dhéanfaidh an tÚdarás aon chúram oibriúcháin in 2023, ní dhéanfaidh sé ach na cúraimí riaracháin a bhainfidh lena bhunú. Foireann riaracháin agus acmhainní daonna a bheidh san fhoireann uile a earcófar in 2023 (18 nduine).
- Cuirfear tús le maoirseacht dhíreach ar na heintitis roghnaithe go léir in 2026, agus dá bhrí sin, ní mór go mbeidh gach duine den 100 ball foirne don mhaoirseacht dhíreach fostaithe faoi dheireadh 2025.
- Faoi lár na bliana 2025, beidh an próiseas chun eintitis a roghnú le haghaidh maoirseacht dhíreach, agus cinneadh táillí/tobhach, tugtha chun críche (beidh an liosta eintiteas a bheidh faoi réir tháillí/tobhaigh níos mó ná na cinn a bheidh faoi réir mhaoirseacht dhíreach). Ó 2026 ar aghaidh, is le táillí/tobhaigh is mó a chisteofaí an tÚdarás.
- Maidir le gníomhaíochtaí oibriúcháin seachas maoirseacht dhíreach, tosóidh an tÚdarás dá fheidhmeanna a fheidhmiú in 2024, agus fostófar an líon iomlán ball foirne thar thréimhse 3 bliana, agus an fhoireann iomlán le bheith bainte amach faoi dheireadh 2026. Oibreoidh ball foirne a earcófar i rith 2026 ar mhaoirseacht indíreach ar an earnáil neamhairgeadais agus ar thacú le AFAnna. Dá bhrí sin, is é 2027 an chéad bhliain ina mbeidh foireann iomlán ag an Údarás thar bhliain iomlán.
- Costáiltear an fhoireann nua a fhostófar in 2023, 2024, 2025 agus 2026 ar feadh 6 mhí, i bhfianaise an t-am a mheastar a bheidh ag teastáil chun an fhoireann bhreise a earcú. Mar sin féin, costáiltear 20 ball foirne nua a ghlacfaidh lena bpoist ag tús 2024 ar feadh 12 mhí iomlána, mar gheall gur in 2023 a dhéanfaí an nós imeachta earcaíochta;
- Is é an meánchostas bliantúil do Ghníomhaire Sealadach le haghaidh 2021 EUR 152 000, EUR 82 000 do Ghníomhaire Conartha agus EUR 86 000 do shaineolaí náisiúnta ar iasacht, agus EUR 25 000 de chostas ‘habillage’ faoi Theideal II (Foirgnimh, TF, etc.) san áireamh leo go léir, agus tá na figiúirí sin innéacsaithe ag 2 % in aghaidh na bliana ó 2023 ar aghaidh ionas go bhféadfar an Ráiteas Airgeadais Reachtach a chur i láthair i bpraghsanna reatha;
- Ní chuirtear aon chomhéifeacht cheartúcháin dearfach ná diúltach i bhfeidhm, ó tharla nach eol do shuíomh an Údaráis (is gnách go bhfágtar láthair an tsuímh bán i dtogra ón gCoimisiún maidir le gníomhaireacht nua a bhunú);
- Bunaíodh ranníocaíochtaí pinsin an fhostóra do Ghníomhairí Sealadacha agus do Ghníomhairí Conartha ar na buntuarastail chaighdeánacha a áirítear sna meánchostais chaighdeánacha bhliantúla, i.e. EUR 96 724 agus EUR 54 200 faoi seach, arís agus iad innéacsaithe ag 2 % in aghaidh na bliana ó 2023 ar aghaidh chun teacht ar phraghsanna reatha.

Teideal II – Caiteachas bonneagair agus oibríochtúil

Bunaítear costais tríd an líon baill foirne a iolrú faoi chomhréir na bliana a fhostaítear iad faoin gcostas caighdeánach le haghaidh 'habillage', i.e. EUR 25 000 móide EUR 2 500 in aghaidh an bhaill foirne[4] chun costais riaracháin eile a chlúdach, méideanna i bpraghsanna 2021 agus méideanna innéacsaithe chun teacht ar phraghsanna reatha.

Mar sin féin, beidh gá le spás oifige a bheidh sách mór do líon iomlán ball foirne an Údaráis a fháil ar cíos i rith bhliain 1 d'oibríochtaí éifeachtacha (2024). Dá bhrí sin, sa bhreis ar an ríomh caighdeánach habillage (EUR 25 000 iolraithe faoi 82.5 ball foirne FTE) tá EUR 2 mhilliún (i bpraghsanna reatha) curtha sa bhuiséad chun foráil a dhéanamh do chostais chíosa agus feisithe foirgneamh.

An Coimisiún

Bunaithe ar an taithí a fuarthas le déanaí ar ghníomhaireachtaí nua a chur ar bun, beidh Tascfhórsa fad cinnte de 12 dhuine (8 oifigeach AD agus 4 Ghníomhaire Conartha) ag teastáil le haghaidh 2023 agus 2024 chun an tÚdarás a chur ar bun go héifeachtúil agus go mear, lena n-áirítear Stiúrthóir Feidhmiúcháin ar iasacht ón gCoimisiún, agus foireann speisialtóirí in acmhainní daonna, TF, airgeadas agus soláthar. Cuirfear na daoine sin ar fáil trí bhíthin ath-imlonnú inmheánach laistigh den Choimisiún Eorpach. Is gá gur bhaill foirne ar conradh a bheidh i roinnt d'fhoireann an Tascfhórsa (ceathrar sa mheastachán seo), de bharr nádúr gearrthéarmach an Tascfhórsa. Beidh gá le misin, go háirithe i ndiaidh don Údarás tús a chur lena oibríochtaí ina shuíomh ó 2024 ar aghaidh. An costas a luadh leis an bhfoireann don tascfhórsa seo ná an meánmhéid le haghaidh 2021, eadhon EUR 152 000 in aghaidh an bhaill foirne i gcás Oifigigh (ráta a chuimsíonn costais foirgneamh agus TF, ar a dtugtar 'habillage') agus EUR 82 000 i gcás Gníomhaire Conartha.

2. Faisnéis shonrach

Méid foirne

Beartaítear gur 250 a bheidh sa mhéid iomlán foirne a bheidh ag an Údarás agus acmhainní iomlána aige, mar a luaitear in Iarscríbhinn 5 den mheasúnú tionchair a ghabhann leis an togra seo, agus 100 ball foirne díobh sin i mbun maoirseachta dírí ar Eintitis áirithe faoi Oibleagáid. Mar sin féin, i gcás go mbeidh an tÚdarás lonnaithe gar do Ghníomhaireacht atá ann cheana féin san Aontas lena bhféadfaidh sé feidhmeanna tacaíochta a roinnt, ansin d'fhéadfadh an méid foirne iomlán a bheith beagán níos lú ná 250; más amhlaidh an cás, ba cheart an LFS seo a leasú i rith an phróisis reachtaigh.

Tá an líon foirne atá i mbun maoirseachta dírí - 100 - bunaithe ar líon measta eintiteas atá faoi mhaoirseacht dhíreach an Údaráis; idir 12 agus 20, agus ar meánlíon foirne Údaráis atá ag obair ar gach eintiteas atá faoi mhaoirseacht dhíreach; idir 5 agus 8. Beidh beagnach gach duine den 100 ball foirne lonnaithe i mBallstáit, ní ag suíomh an Údaráis, mar go mbeidh siad i gceannas ar Chomhfhoirne Maoirseachta le rannpháirtíocht bhaill foirne de mhaoirseoirí náisiúnta AML/CFT.

Maidir leis an 150 ball foirne nach mbeidh i mbun maoirseachta dírí, tá an líon daoine sin socraithe ag an leibhéal íosta is gá chun raon iomlán cúraimí an Údaráis a chur i gcrích. Tá sé sin cuid mhaith faoi bhun an mheánmhéid foirne in 2020 a bhí ag na trí ÚME. Is féidir an 150 ball foirne maoirseachta neamhdhírí a mhiondealú mar na gníomhaíochtaí a leanas:

[4] Ina mbuiséid le haghaidh 2021, athraíonn costais Theideal II do na ÚMEanna, gan foirgnimh agus TFC san áireamh, ó EUR 1 700 go dtí beagnach EUR 5 000 in aghaidh an fhostaí.

- Comhaltaí an Bhoird Feidhmiúcháin, an Stiúrthóir Feidhmiúcháin agus an Cathaoirleach (7 FTE);
- Foireann lárnach riaracháin agus tacaíochta (buiséad, soláthar, acmhainní daonna, TF, dlí, etc.);

– Maoirseacht indíreach (comhordú agus formhaoirseacht ar mhaoirseoirí náisiúnta) san earnáil airgeadais;

– Maoirseacht indíreach (comhordú agus formhaoirseacht ar mhaoirseoirí náisiúnta) san earnáil neamhairgeadais;

- Comhordú agus tacaíocht d'obair AFAnna.

Leis an dréacht-rialachán lena mbunaítear an tÚdarás, leagtar síos an líon comhaltaí ar an mBord Feidhmiúcháin mar 5, móide an Cathaoirleach; ní bheidh siad ina gcomhaltaí buana den Údarás ach ina sealbhóirí oifige poiblí lánaimseartha neamhspleácha. Bunaithe ar thaithí ag na ÚMEanna, is féidir an líon ball foirne lárnaí riaracháin agus tacaíochta a mheas mar 20 (ní lú i gcás go roinntear seirbhísí tacaíochta le Gníomhaireacht eile). Cuirfear leithdháileadh beacht an 123 eile thar na ngníomhaíochtaí eile faoi iontaoibh an Údaráis féin, ach meastar go mbeidh tuairim is 70 ag obair ar mhaoirseacht indíreach ar an earnáil airgeadais (is ábhartha sin ó thaobh táillí/tobhaigh – féach thíos).

Costais Theideal III – caiteachas oibriúcháin

Meastar costais faoi réir na dtoimhdí ginearálta a leanas:

- Meastar gur díreach os cionn €0.5 mhilliún in aghaidh na bliana, i bpraghsanna 2021 a bheidh i gcostais aistriúcháin ar an leibhéal oibríochtúil iomlán, agus iad innéacsaithe chun teacht ar phraghsanna reatha. Meastar gur 50 % agus 75 % díobh sin faoi seach a bheidh sna rátaí le haghaidh 2024 agus 2025;
- Áirítear ar chostais TF idirthréimhseacha: na costais TF aonuaire a bhaineann le córais TF a aistriú chuig ÚFA agus costais thionscanta TF eile le haghaidh ÚFA a meastar gur EUR 1 mhilliún a bheidh iontu in 2023 agus EUR 400 000 in 2024 (an dá fhigiúr sin i bpraghsanna 2021).
- Meastar go bhfuil costais mhaoirseachta ar an láthair cothrom le EUR 2 500 in aghaidh an duine. An buiséad misin €2 mhilliún (i bpraghsanna 2021) ar an leibhéal oibríochtúil iomlán (i.e. ó 2027 ar aghaidh) a éascaíonn 800 misean ar leithligh (is ionann an buiséad misin do 2024 agus 50 % den bhuiséad ar an leibhéal oibríochtúil iomlán agus 75 % ar an leibhéal oibríochtúil in 2025).
- Baineann costais dlíthíochta le comhairleoireacht sheachtach a úsáid don dlíthíocht le heintitis faoi mhaoirseacht dhíreach maidir le cinntí a dhírítear chucu, agus bíonn na heintitis faoi réir táillí/tobhaigh i ndáil leis an leibhéal táillí/tobhaigh, agus le maoirseoirí náisiúnta i gcás ina bhfaigheann an tÚdarás go bhfuil siad easnamhach ó thaobh maoirseacht a dhéanamh ar eintiteas agus ina molann sé inniúlacht mhaoirseachta a aistriú chuig an Údarás. Meastar gurb ionann an costas dlíthíochta agus €0.75 mhilliún ar an leibhéal oibríochtúil iomlán (i bpraghsanna 2021).

Glacfaidh an tÚdarás an bunachar sonraí AML ar láimh ó ÚBE, ar tugadh sainordú do ÚBE a tháirgeadh le Rialachán AE 2019/2175 (an rialachán maidir leis an athbhreithniú ar CCE), dá dtagraítear in Airteagal 9a de Rialachán ÚBE (féach pointe 1.5.5. san LFS), lenar deonaíodh inniúlachtaí AML do ÚBE sa chéad ásc, in éineacht leis na 8 bpost a leithdháileadh ar ÚBE don AML sa reachtaíocht sin. Ba é an méid a measadh do ÚBE in LFS thogra an Choimisiúin lenar tugadh na cumhachtaí breise sin do ÚBE (COM(2018) 646 final), €0.53 mhilliún in

aghaidh na bliana ó bhuiséad an Aontais ar bhonn leanúnach (40 % den chostas iomlán, de bharr chineál cistiúcháin measctha na ÚMEanna). D'aistreofaí an maoiniú sin (agus é innéacsaithe go hiomchuí) chuig an Údarás AML.

Glacfaidh Údarás AML óstáil an chórais um malartú faisnéise do AFAnna, ar a dtugtar FIU.net, ar láimh ón gCoimisiún freisin. Tá óstáil an líonra seo á haistriú ó Europol chuig an gCoimisiún le linn 2021, ach samhlaítear go mbeidh an Coimisiún ina óstach sealadach go dtí go bhféadfaidh an tÚdarás óstáil bhuan a ghlacadh ar láimh. Baineann costas óstála FIU.net, taobh amuigh de na costais a bhaineann leis an aistriú, le costais TF go bunúsach (crua-earraí agus bogearraí slána a chothabháil ar mhaithe le malartú trasteorann faisnéise íogair idir AFAnna). Thart ar €2 mhilliún an costas bliantúil chun FIU.net a óstáil agus é sa Choimisiún, ach is meastachán coimeádach é sin nach mbaineann ach le córas slán a dhaingniú don am i láthair. Beidh ar an Údarás feidhmiúlachtaí breise a fhorbairt chun uirlisí éifeachtacha a sholáthar d'fhonn faisnéis a mhalartú idir AFAnna agus, dá bharr sin, is ionann an buiséad measta don chóras FIU.net anseo agus €3 mhilliún (i bpraghsanna 2021), a mbeidh tuairim is €2 mhilliún de sin (i bpraghsanna reatha) ag teacht le sábháil i mbuiséad an Aontais mar thoradh ar aistriú FIU.net ón gCoimisiún chuig ÚFA amhail ó lár 2025 (an chéad bhliain a bheidh aistriú FIU.net ón gCoimisiún chuig an Údarás indéanta go réadúil).

Ioncam ó tháillí/thobhaigh

Is iad na gníomhaíochtaí de chuid an Údaráis atá le cistiú ag táillí/tobhaigh ná costais a bhaineann le maoirseacht dhíreach agus le maoirseacht indíreach ar an earnáil airgeadais. Maidir le Teideal I agus Teideal II, meastar gur 192 an líon iomlán foirne FTE ar an leibhéal oibríochtúil iomlán a bheidh i mbun an dá ghníomhaíocht sin. Maidir le Teideal III, is iad na costais a bhreithnítear mar chostais atá sa chatagóir seo costais Theideal III ar fad, seachas oibriú FIU.net agus 20 % de na costais le haghaidh aistriúcháin, misean agus dlíthíocht. Is ionann na costais sin, le haghaidh bliain ar leibhéal oibríochtúil iomlán, agus €4.9 milliún as €9 milliún ar Theideal III (an dá mhéid sin i bpraghsanna reatha). Tríd is tríd, tugann na meastacháin sin ioncam ó tháillí de thart ar €40 milliún i mbliain ar leibhéal oibríochtúil iomlán, méid atá ag teacht le thart ar 75 % de chostais an Údaráis, rud a fhágann díreach os cionn €13.3 mhilliún de chostais do bhuiséad an Aontais.

I mblianta 1 agus 2 d'oibríochtaí éifeachtacha (2024 agus 2025), is ioncam nialasach ó tháillí/tobhaigh atá beartaithe, de bharr nach mbeidh an tÚdarás in ann táillí/tobhaigh a ghearradh go fóill. caithfidh an tÚdarás an chéad bhliain go leith ag roghnú eintitis a bheidh faoi réir tháillí/tobhaigh. Foilseofar an liosta eintiteas i mí Lúnasa 2025 agus seolfar sonraisc le haghaidh ranníocaíochtaí ex-ante i gcomhair 2026 díreach ina dhiaidh sin. Is é an éifeacht fhoriomlán atá ag na toimhdí sin ná gur díreach os cionn €1 mhilliún in 2023, díreach faoi bhun €16 mhilliún in 2024, agus €30 milliún in 2025 atá i gcostas an Údaráis i mbuiséad an Aontais (seachas costas thascfhórsa sealadach an Choimisiúin a mbeadh gá lena bhunú chun an tÚdarás a chur ar bun), agus go dtitfidh sé go dtí €12.8 milliún in 2026 agus díreach os cionn €13 mhilliún in 2027 agus ina dhiaidh sin.

Déanfar táillí/tobhaigh a thagann le caiteachas incháilithe i mbliain N a bhailiú i mbliain N-1 bunaithe ar an dréacht-bhuiséad le haghaidh bhliain N. I gcás go mbeidh an caiteachas measta ar mhaoirseacht dhíreach i mbliain áirithe níos airde nó níos ísle ná mar a bhí sa bhuiséad, ba cheart na táillí/tobhaigh arna ngearradh sa bhliain ina dhiaidh sin a leasú chun é sin a chur ina cheart.

Maidir leis na hEintitis faoi Oibleagáid atá faoi réir tháillí/tobhaigh, eisítear Eintitis faoi oibleagáid san earnáil neamhairgeadais leis an dréacht-rialachán lena mbunaítear an tÚdarás,

agus déantar táillí/tobhaigh a theorannú d'eintitis áirithe san earnáil airgeadais, atá le cinneadh i ngníomh tarmligthe ón gCoimisiún.

Tugtar achoimre ar éabhlóidiú pleanáilte an ioncaim don Údarás ó tháillí/tobhaigh sa tábla thíos.

Údarás an Aontais um Fhrithsciúradh Airgid (ÚFA) – Maoiniú ó Tháillí agus Tobhaigh			2024	2025	2026	2027	**IOMLÁN 2023 – 2027**
Teideal 1: (lena n-áirítear ranníocaíochtaí pinsin fostóra)	Gealltanais	(1)			26.033	28.573	**54.606**
	Íocaíochtaí	(2)			26.033	28.573	**54.606**
Teideal 2:	Gealltanais	(1a)			5.343	5.830	**11.173**
	Íocaíochtaí	(2a)			5.343	5.830	**11.173**
Teideal 3:	Gealltanais	(3a)			4.803	4.899	**9.702**
	Íocaíochtaí	(3b)			4.803	4.899	**9.702**
IOMLÁN Táille agus leithreasuithe arna chistiú le tobhaigh le haghaidh ÚFA	Gealltanais	=1+1a +3a			36.179	39.302	**75.481**
	Íocaíochtaí	=2+2a +3b			36.179	39.302	**75.481**