2025/303

20.2.2025

RIALACHÁN TARMLIGTHE (AE) 2025/303 ÓN gCOIMISIÚN

an 31 Deireadh Fómhair 2024

lena bhforlíontar Rialachán (AE) 2023/1114 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle a mhéid a bhaineann le caighdeáin theicniúla rialála lena sonraítear an fhaisnéis nach mór d'eintitis airgeadais áirithe fógra a thabhairt ina leith maidir leis an rún atá acu seirbhísí cripteashócmhainní a sholáthar

(Téacs atá ábhartha maidir le LEE)

TÁ AN COIMISIÚN EORPACH,

Ag féachaint don Chonradh ar Fheidhmiú an Aontais Eorpaigh,

Ag féachaint do Rialachán (AE) 2023/1114 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 31 Bealtaine 2023 maidir le margaí i gcripteashócmhainní, agus lena leasaítear Rialacháin (AE) Uimh. 1093/2010 agus (AE) Uimh. 1095/2010 agus Treoracha 2013/36/AE agus (AE) 2019/1937 ([1]), agus go háirithe Airteagal 60(13), an tríú fomhír, de,

De bharr an mhéid seo a leanas:

(1) Chun a chur ar a gcumas d'údaráis inniúla a mheas an gcomhlíonann eintitis airgeadais áirithe a bhfuil sé beartaithe acu seirbhísí cripteashócmhainní a sholáthar na ceanglais is infheidhme a leagtar síos i dTeideal V agus, i gcás inarb ábhartha, i dTeideal VI de Rialachán (AE) 2023/1114, ba cheart an fhaisnéis atá le cur in iúl ag eintitis airgeadais áirithe maidir lena rún seirbhísí cripteashócmhainní a sholáthar a bheith mionsonraithe agus cuimsitheach go leor gan ualach míchuí a fhorchur.

(2) I gcomhréir le hAirteagal 60(7), pointe (a) de Rialachán (AE) 2023/1114, ní mór clár oibríochtaí a bheith i bhfógra faoin rún seirbhísí cripteashócmhainní a sholáthar. Chun léargas iomlán a thabhairt ar na hoibríochtaí a bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra tabhairt fúthu, ba cheart tuairisc a bheith sa chlár oibríochtaí ar struchtúr eagraíochtúil an eintitis a thugann fógra, ar a straitéis maidir le seirbhísí cripteashócmhainní a sholáthar dá gcliaint spriocdhírithe, agus ar a n-acmhainneacht oibríochtúil ar feadh na 3 bliana tar éis dháta an fhógra. Maidir leis an straitéis a úsáidtear chun díriú ar chliaint, ba cheart don eintiteas a thugann fógra tuairisc a thabhairt ar na modhanna margaíochta a bheartaíonn sé a úsáid, amhail suíomhanna gréasáin, feidhmchláir fón póca, cruinnithe aghaidh ar aghaidh, preaseisiúintí, nó aon chineál modhanna fisiceacha nó leictreonacha, lena n-áirítear uirlisí feachtais meán sóisialta, fógraí nó meirgí idirlín, athdhíriú fógraíochta, comhaontuithe le tionchairí, comhaontuithe urraíochta, glaonna, seimineáir ghréasáin, cuirí chuig imeachtaí, feachtais chleamhnachta, teicnící cluichithe, cuirí chun foirm freagartha a líonadh isteach nó chun cúrsa oiliúna, cuntais taispeána nó ábhair oideachais a leanúint.

(3) Chun é a chur ar a gcumas d'údaráis inniúla measúnú a dhéanamh ar athléimneacht an eintitis a thugann fógra chun turraingí airgeadais seachtracha a sheasamh, lena n-áirítear iad siúd a bhaineann le luach na gcripteashócmhainní, ba cheart don eintiteas a thugann fógra cásanna struis a áireamh ina bhfógra lena n-ionsamhlaítear teagmhais thromchúiseacha ach shochreidte ina bplean cuntasaíochta réamhaisnéise.

(4) Chun éaradh oibríochtaí a sheachaint toisc go bhféadfadh iarmhairtí móra airgeadais, rialála agus clú a bheith acu don eintiteas a thugann fógra agus, ar bhonn níos ginearálta, do mhargaí cripteashócmhainní i gcoitinne, tá sé ríthábhachtach oibríochtaí nó feidhmeanna riachtanacha soláthraithe seirbhísí cripteashócmhainní ar a laghad a choinneáil ar bun agus aga neamhfhónaimh a íoslaghdú de bharr cur isteach gan choinne, lena n-áirítear cibirionsaithe agus tubaistí nádúrtha. Dá bhrí sin, ba cheart faisnéis mhionsonraithe a bheith i bhfógra maidir le socruithe an eintitis a thugann fógra chun leanúnachas agus rialtacht a áirithiú i soláthar seirbhísí cripteashócmhainní, lena n-áirítear tuairisc mhionsonraithe ar a rioscaí agus ar a phleananna leanúnachais gnó.

([1]) IO L 150, 9.6.2023, lch. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

(5) Tá gá le sásraí, córais agus nósanna imeachta éifeachtacha a chomhlíonann Treoir (AE) 2015/849 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle ([2]) chun a áirithiú go dtabharfaidh eintitis a thugann fógra aghaidh go hiomchuí ar na rioscaí agus ar na cleachtais a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta i soláthar seirbhísí cripteashócmhainní. Dá bhrí sin, ba cheart d'eintitis a thugann fógra faisnéis mhionsonraithe a sholáthar ina bhfógra maidir lena sásraí, a gcórais agus a nósanna imeachta a cuireadh i bhfeidhm chun rioscaí a bhaineann lena ngníomhaíochtaí gnó a chosc i ndáil le, *inter alia*, frithsciúradh airgid agus maoiniú frithsceimhlitheoireachta.

(6) Mar gheall ar chineál dílláraithe agus digiteach na gcripteashócmhainní, tá rioscaí suntasacha cibearshlándála ann do sholáthraithe seirbhísí cripteashócmhainní agus is iomaí cineál riosca cibearshlándála atá ann. Chun a áirithiú go mbeidh an t-eintiteas a thugann fógra in ann sáruithe ar shonraí agus caillteanais airgeadais a d'fhéadfadh a bheith ina gcúis le cibirionsaithe a chosc, ba cheart a áireamh san fhaisnéis maidir le córais TFC imscartha an eintitis a thugann fógra agus socruithe slándála gaolmhara amhail céannacht agus suíomh geografach na soláthraithe, tuairisc ar na gníomhaíochtaí seachfhoinsithe nó na seirbhísí TFC lena bpríomh-shaintréithe, cóip de chomhaontuithe conarthacha, dá dtagraítear in Airteagal 60(7), pointe (c), de Rialachán (AE) 2023/1114, na hacmhainní daonna atá tiomnaithe d'aghaidh a thabhairt ar rioscaí cibearshlándála.

(7) Le leithscaradh cripteashócmhainní agus cistí cliant, cosnaítear cliaint ar chaillteanais an tsoláthraí seirbhísí cripteashócmhainní agus ar mhí-úsáid a gcripteashócmhainní agus a gcistí. Dá bhrí sin, ceanglaítear le hAirteagal 70 de Rialachán (AE) 2023/1114 ar sholáthraithe seirbhísí cripteashócmhainní socruithe leordhóthanacha a dhéanamh chun cearta úinéireachta na gcliant a choimirciú. Tá feidhm ag an gceanglas sin freisin maidir le soláthraithe seirbhísí cripteashócmhainní nach soláthraíonn seirbhísí cumhdaigh agus riaracháin.

(8) Chun é a chur ar a gcumas d'údaráis inniúla measúnú a dhéanamh ar leordhóthanacht rialacha oibriúcháin an eintitis a thugann fógra dá n-ardáin trádála le haghaidh cripteashócmhainní, ba cheart don eintiteas a thugann fógra eilimintí sonracha a mhionsonrú sa tuairisc ar na rialacha sin. Go háirithe, ba cheart don eintiteas a thugann fógra mionléiriú a dhéanamh ar ghnéithe de na rialacha oibriúcháin a bhaineann le cripteashócmhainní a ligean isteach chun a dtrádála, a thrádáil agus a shocrú. Maidir le cripteashócmhainní a ligean isteach chun a dtrádála, ba cheart d'eintitis a thugann fógra faisnéis mhionsonraithe a sholáthar faoin gcaoi a gcomhlíonann na cripteashócmhainní a ligtear isteach rialacha an eintitis a thugann fógra, faoi na cineálacha cripteashócmhainní nach ligfidh an t-eintiteas a thugann fógra isteach chun a dtrádála ar a ardán trádála agus faoi na cúiseanna atá leis na heisiaimh sin, agus faoi na táillí a bhaineann le cripteashócmhainní a ligean isteach chun a dtrádála. Maidir le trádáil cripteashócmhainní, ba cheart don eintiteas a thugann fógra eilimintí na rialacha oibriúcháin lena rialaítear forghníomhú agus cealú orduithe, trádáil ordúil, trédhearcacht agus coimeád taifead a shonrú. Ar deireadh, ba cheart don eintiteas a thugann fógra na heilimintí lena rialaítear socrú idirbheart i gcripteashócmhainní ar an ardán trádála a áireamh sa tuairisc ar na rialacha oibriúcháin, lena n-áirítear cé acu a thionscnaítear nó nach dtionscnaítear an tsocraíocht trí úsáid a bhaint as teicneolaíocht mórleabhar dáilte (DLT), an tráthchlár ina dtionscnaítear an forghníomhú, an sainmhíniú ar an tráth a mbeidh an tsocraíocht críochnaitheach, na fíoruithe uile is gá chun socrú éifeachtach an idirbhirt a áirithiú agus aon bheart chun teipeanna socraíochta a theorannú.

(9) Ionas go mbeidh na húdaráis inniúla in ann measúnú a dhéanamh ar leordhóthanacht an eintitis a thugann fógra maidir le seirbhísí cripteashócmhainní áirithe a sholáthar amhail cripteashócmhainní a mhalartú le haghaidh cistí nó cripteashócmhainní eile, forghníomhú, comhairle a sholáthar maidir le cripteashócmhainní nó bainistiú punainne cripteashócmhainní agus seirbhísí aistrithe, ba cheart don eintiteas a thugann fógra na mionsonraí a shonrú faoin gcaoi a soláthrófar na seirbhísí cripteashócmhainní sin chomh maith leis na socruithe a cuireadh i bhfeidhm chun a áirithiú go gcomhlíonfaidh an t-eintiteas a thugann fógra forálacha ábhartha Rialachán (AE) 2023/1114 maidir leis na seirbhísí cripteashócmhainní sin a sholáthar.

(10) Comhlíonfaidh aon phróiseáil sonraí pearsanta faoin Rialachán seo ceanglais Rialachán (AE) 2016/679 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle ([3]).

([2]) Treoir (AE) 2015/849 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Bealtaine 2015 chun cosc a chur ar úsáid an chórais airgeadais chun críoch sciúrtha airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta, lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n-aisghairtear Treoir 2005/60/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus Treoir 2006/70/CE ón gCoimisiún (IO L 141, 5.6.2015, lch. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([3]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(11) Tá an Rialachán seo bunaithe ar na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála a chuir an tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí faoi bhráid an Choimisiúin, agus a forbraíodh i ndlúthchomhar leis an Údarás Baincéireachta Eorpach.

(12) Reáchtáil ESMA comhairliúcháin phoiblí oscailte maidir leis na dréachtchaighdeáin theicniúla rialála ar a bhfuil an Rialachán seo bunaithe, rinne sé anailís ar na costais agus ar na tairbhí gaolmhara féideartha agus d'iarr sé comhairle ar an nGrúpa Geallsealbhóirí um Urrúis agus Margaí arna bhunú i gcomhréir le hAirteagal 37 de Rialachán (AE) Uimh. 1095/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle ([4]).

(13) Chuathas i gcomhairle leis an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí i gcomhréir le hAirteagal 42(1) de Rialachán (AE) 2018/1725 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle ([5]) agus thug an Maoirseoir barúlacha foirmiúla an 21 Meitheamh 2024,

TAR ÉIS AN RIALACHÁN SEO A GHLACADH:

Airteagal 1

Clár oibríochtaí

1. Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (a), de Rialachán (AE) 2023/1114, soláthróidh an t-eintiteas a thugann fógra clár na n-oibríochtaí don údarás inniúil ar feadh na 3 bliana tar éis dháta an fhógra, lena n-áirítear an fhaisnéis seo a leanas:

(a) i gcás ina mbaineann an t-eintiteas a thugann fógra le grúpa mar a shainmhínítear in Airteagal 2, pointe (11), de Threoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle ([6]), míniú ar an gcaoi a n-oireann gníomhaíochtaí an eintitis a thugann fógra laistigh den ghrúpstraitéis sin agus ar an gcaoi a n-idirghníomhaíonn siad le gníomhaíochtaí eintitis eile an ghrúpa sin, lena n-áirítear forléargas ar eagrúchán agus struchtúr reatha agus beartaithe an ghrúpa sin;

(b) míniú ar an gcaoi a bhfuil coinne leis go mbeidh tionchar ag gníomhaíochtaí na n-eintiteas atá cleamhnaithe leis an eintiteas a thugann fógra, lena n-áirítear i gcás ina bhfuil eintitis rialáilte sa ghrúpa, ar ghníomhaíochtaí an eintitis a thugann fógra, lena n-áirítear liosta de na heintitis atá cleamhnaithe leis an eintiteas a thugann fógra agus faisnéis fúthu, agus i gcás ina bhfuil eintitis rialáilte ann, na seirbhísí a sholáthraíonn na heintitis sin agus ainmneacha fearainn gach suímh gréasáin arna oibriú ag na heintitis sin;

(c) liosta de sheirbhísí cripteashócmhainní a bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra iad a sholáthar agus na cineálacha cripteashócmhainní lena mbainfidh na seirbhísí cripteashócmhainní;

(d) gníomhaíochtaí beartaithe eile, arna rialáil i gcomhréir le dlí an Aontais nó leis an dlí náisiúnta nó neamhrialáilte, lena n-áirítear aon seirbhís eile seachas seirbhísí cripteashócmhainní, a bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra iad a sholáthar;

(e) an bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra criptea-shócmhainní a thairiscint don phobal nó an iarrann sé go ligfí isteach cripteashócmhainní chun a dtrádála agus, má tá, cén cineál cripteashócmhainní atá i gceist;

(f) liosta dlínsí, san Aontas agus i dtríú tíortha araon, ina bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra seirbhísí cripteashócmhainní a sholáthar, lena n-áirítear faisnéis maidir le sprioclíon cliant de réir limistéir gheografaigh;

(g) cineálacha cliant ionchasach a ndírítear seirbhísí cripteashócmhainní an eintitis a thugann fógra orthu;

([4]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([5]) 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, ELI http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

([6]) 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 de chuid chineálacha áirithe gnóthais, lena leasaítear Treoir 2006/43/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n-aisghairtear Treoir 78/660/CEE agus Treoir 83/349/CEE ón gComhairle (IO L 182, 29.6.2013, lch. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(h) tuairisc ar na modhanna rochtana atá ag cliaint ar sheirbhísí cripteashócmhainní an eintitis a thugann fógra, lena n-áiríteargach ceann díobh seo a leanas:

(i) na hainmneacha fearainn le haghaidh gach suímh gréasáin nó feidhmchláir eile atá bunaithe ar TFC trína soláthróidh an t-eintiteas a thugann fógra na seirbhísí cripteashócmhainní agus faisnéis faoi na teangacha ina mbeidh an suíomh gréasáin nó feidhmchlár eile atá bunaithe ar TFC ar fáil, na cineálacha seirbhísí cripteashócmhainní a mbeidh rochtain orthu tríd an suíomh gréasáin sin nó trí fheidhmchlár eile atá bunaithe ar TFC agus, i gcás inarb infheidhme, óna mbeidh rochtain ag na Ballstáit ar an suíomh gréasáin nó ar fheidhmchlár eile atá bunaithe ar TFC;

(ii) ainm aon fheidhmchláir TFC-bhunaithe atá ar fáil do chliaint chun rochtain a fháil ar na seirbhísí cripteashócmhainní, na teangacha ina bhfuil an feidhmchlár TFC-bhunaithe sin ar fáil agus na seirbhísí cripteashócmhainní ar féidir rochtain a fháil orthu tríd an bhfeidhmchlár TFC-bhunaithe sin;

(i) na gníomhaíochtaí agus na socruithe margaíochta agus cur chun cinn atá beartaithe le haghaidh na seirbhísí cripteashócmhainní, lena n-áirítear an méid seo a leanas:

(i) gach modh margaíochta a úsáidfear le haghaidh gach ceann de na seirbhísí;

(ii) na modhanna sainaitheantais atá beartaithe don eintiteas a thugann fógra;

(iii) faisnéis maidir leis an gcatagóir ábhartha cliant a bhfuiltear ag díriú orthu;

(iv) cineálacha cripteashócmhainní;

(v) na teangacha a úsáidfear le haghaidh na ngníomhaíochtaí margaíochta agus cur chun cinn;

(j) tuairisc mhionsonraithe ar na hacmhainní daonna, airgeadais agus TFC a leithdháiltear ar na seirbhísí cripteashócmhainní atá beartaithe, agus ar a suíomh geografach;

(k) beartas seachfhoinsithe an eintitis a thugann fógra agus conas a cuireadh in oiriúint é do sheirbhísí cripteashócmhainní chomh maith le tuairisc mhionsonraithe ar na socruithe seachfhoinsithe atá beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra, lena n-áirítear socruithe inghrúpa, agus ar an gcaoi a gcomhlíonfaidh an t-eintiteas a thugann fógra Airteagal 73 de Rialachán (AE) 2023/1114, lena n-áirítear faisnéis faoin bhfeidhm nó faoin duine atá freagrach as seachfhoinsiú, faoi na hacmhainní daonna agus TFC a leithdháiltear ar rialú fheidhmeanna, sheirbhísí nó ghníomhaíochtaí seachfhoinsithe na socruithe gaolmhara agus faoin measúnú riosca a bhaineann leis an seachfhoinsiú;

(l) liosta na n-eintiteas a soláthróidh seirbhísí seachfhoinsithe chun seirbhísí cripteashócmhainní a soláthar, a suíomh geografach agus na seirbhísí ábhartha seachfhoinsithe;

(m) plean cuntasaíochta réamhaisnéise lena n-áirítear cásanna struis ar leibhéal aonair agus, i gcás inarb infheidhme, ar leibhéal grúpa comhdhlúite agus fo-chomhdhlúite i gcomhréir le Treoir 2013/34/AE, agus aon iasacht inghrúpa arna deonú nó atá le deonú ag an eintiteas a thugann fógra agus don eintiteas a thugann fógra á gcur san áireamh;

(n) aon mhalartú cripteashócmhainní le haghaidh cistí agus gníomhaíochtaí cripteashócmhainní eile a bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra tabhairt fúthu, lena n-áirítear trí aon fheidhmchlár airgeadais dhíláraithe lena bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra idirghníomhú ar a chuntas féin.

2. I gcás ina bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra glacadh agus tarchur orduithe le haghaidh cripteashócmhainní a sholáthar thar ceann cliant, soláthróidh sé don údarás inniúil cóip de na nósanna imeachta agus tuairisc ar na socruithe lena n-áirithítear comhlíonadh Airteagal 80 de Rialachán (AE) 2023/1114.

3. I gcás ina bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra an tseirbhís lena socraítear cripteashócmhainní a sholáthar, soláthróidh sé cóip de nósanna imeachta don údarás inniúil chun coinbhleachtaí leasa a shainaithint, a chosc, a bhainistiú agus a nochtadh agus tuairisc ar na socruithe atá i bhfeidhm chun Airteagal 79 de Rialachán (AE) 2023/1114 agus Rialachán Tarmligthe ón gCoimisiún lena mbunaítear caighdeáin theicniúla arna nglacadh de bhun Airteagal 72(5) de Rialachán (AE) 2023/1114.

Airteagal 2

Plean leanúnachais gnó

1. Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (b) (iii), de Rialachán (AE) 2023/1114, cuirfidh an t-eintiteas a thugann fógra tuairisc mhionsonraithe faoi bhráid an údaráis inniúil ar a phlean leanúnachais gnó, lena n-áirítear na bearta atá le déanamh chun leanúnachas agus rialtacht a áirithiú maidir le soláthar a sheirbhísí cripteashócmhainní.

2. Áireofar an méid seo a leanas sa tuairisc dá dtagraítear i mír 1:

(a) mionsonraí lena léirítear gurb iomchuí an plean leanúnachais gnó bunaíochta agus go gcuirtear socruithe ar bun chun an plean sin a choinneáil ar bun agus a thástáil go tréimhsiúil;

(b) maidir le feidhmeanna criticiúla nó tábhachtacha a fhaigheann tacaíocht ó sholáthraithe seirbhíse tríú páirtí, mionsonraí maidir leis an gcaoi a n-áirithítear leanúnachas gnó i gcás ina dtiocfaidh meath ar cháilíocht sholáthar na bhfeidhmeanna sin go leibhéal do-ghlactha nó i gcás ina dteipfidh air;

(c) faisnéis faoin gcaoi a n-áirithítear leanúnachas gnó i gcás bás duine lena mbaineann príomhtháibhacht agus, i gcás inarb ábhartha, rioscaí polaitiúla i ndlínsí an tsoláthraí seirbhíse.

Airteagal 3

Sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a bhrath agus a chosc

Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (b), (i) agus (ii), de Rialachán (AE) 2023/1114, soláthróidh an t-eintiteas a thugann fógra faisnéis don údarás inniúil maidir lena shásraí rialaithe inmheánaigh, a bheartais agus a nósanna imeachta chun comhlíonadh fhorálacha an dlí náisiúnta lena dtrasuitear Treoir (AE) 2015/849 a áirithiú agus maidir leis an gcreat measúnaithe riosca chun rioscaí a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a bhainistiú, lena n-áirítear an méid seo a leanas:

(a) measúnú an eintitis a thugann fógra ar na rioscaí bunúsacha agus iarmharacha a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a bhaineann lena sholáthar seirbhísí cripteashócmhainní, lena n-áirítear na rioscaí a bhaineann leis an méid seo a leanas:

  (i) bonn custaiméirí an eintitis a thugann fógra;

  (ii) na seirbhísí a sholáthraítear;

  (iii) na bealaí dáileacháin a úsáidtear;

  (iv) limistéir gheografacha na hoibríochta;

(b) na bearta atá curtha i bhfeidhm ag an eintiteas a thugann fógra nó a chuirfidh sé i bhfeidhm chun na rioscaí sainaitheanta a chosc agus chun na ceanglais is infheidhme maidir le frithsciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhlíonadh, lena n-áirítear próiseas measúnaithe riosca an eintitis a thugann fógra, na beartais agus na nósanna imeachta chun ceanglais díchill chuí custaiméara a chomhlíonadh, agus na beartais agus na nósanna imeachta chun idirbhearta nó gníomhaíochtaí amhrasacha a bhrath agus a thuairisciú;

(c) faisnéis mhionsonraithe maidir leis an gcaoi a bhfuil sásraí, beartais agus nósanna imeachta rialaithe inmheánaigh leordhóthanach agus comhréireach leis an scála, leis an gcineál agus leis an riosca bunúsach a bhaineann le sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta, lena n-áirítear an raon seirbhísí cripteashócmhainní a sholáthraítear, castacht na samhla gnó agus an chaoi a n-áirithíonn an t-eintiteas a thugann fógra go gcomhlíonann sé Treoir (AE) 2015/849 agus Rialachán (AE) 2023/1113 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle ([7]);

(d) céannacht an duine atá i gceannas ar a áirithiú go gcomhlíonann an t-eintiteas a thugann fógra na ceanglais maidir le frithsciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chomhrac, lena n-áirítear fianaise ar scileanna agus ar shaineolas an duine sin;

(e) socruithe, acmhainní daonna agus airgeadais atá dírithe ar a áirithiú, bunaithe ar thásca bliantúla, go gcuirfear oiliúint iomchuí ar fhoireann an eintitis a thugann fógra maidir le cúrsaí frithsciúrtha airgid agus frithmhaoinithe sceimhlitheoireachta agus maidir le rioscaí sonracha a bhaineann le cripteashócmhainní;

([7]) Rialachán (AE) 2023/1113 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 31 Bealtaine 2023 maidir le faisnéis a ghabhann le haistrithe cistí agus le cripteashócmhainní áirithe agus lena leasaítear Treoir (AE) 2015/849 (IO L 150, 9.6.2023, lch. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(f) cóip de bheartais, nósanna imeachta agus córais an eintitis a thugann fógra maidir leis an sciúradh airgid agus an fhrithsceimhlitheoireacht a chomhrac;

(g) doiciméad achomair ina leagtar amach na hathruithe a rinneadh ar nósanna imeachta agus córais an eintitis a thugann fógra maidir le frithsciúradh airgid agus frithsceimhlitheoireacht mar iarmhairt ar na seirbhísí cripteashócmhainní atá beartaithe;

(h) minicíocht an mheasúnaithe ar leordhóthanacht agus éifeachtacht na sásraí, na gcóras agus na nósanna imeachta rialaithe inmheánaigh, lena n-áirítear céannacht an duine nó na feidhme atá freagrach as an measúnú sin.

Airteagal 4

Córais TFC agus socruithe slándála gaolmhara

Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (c), de Rialachán (AE) 2023/1114, soláthróidh an t-eintiteas a thugann fógra an fhaisnéis seo a leanas don údarás inniúil:

(a) doiciméadacht theicniúil na gcóras TFC, an bhonneagair DLT a mbraitear air, i gcás inarb ábhartha, agus na socruithe slándála, lena n-áirítear tuairisc ar na socruithe agus ar na hacmhainní TFC agus ar na hacmhainní daonna a imscaradh arna mbunú chun Rialachán (AE) 2022/2554 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle a chomhlíonadh ([8]) lena n-áirítear an méid seo a leanas:

(i) tuairisc ar an gcaoi a n-áirithíonn an t-eintiteas a thugann fógra creat bainistíochta riosca TFC atá fónta, cuimsitheach agus dea-dhoiciméadaithe mar chuid dá chóras bainistíochta riosca foriomlán, lena n-áirítear tuairisc mhionsonraithe ar chórais, ar phrótacail agus ar uirlisí TFC agus ar an gcaoi a ndéanfaidh nósanna imeachta, beartais agus córais an eintitis a thugann fógra slándáil, sláine, infhaighteacht, barántúlacht agus rúndacht sonraí a choimirciú i gcomhréir le Rialachán (AE) 2022/2554 agus Rialachán (AE) 2016/679;

(ii) sainaithint seirbhísí TFC lena dtacaítear le feidhmeanna criticiúla nó tábhachtacha, arna bhforbairt nó arna gcoinneáil ar bun ag an eintiteas a thugann fógra, chomh maith leo siúd arna soláthar ag soláthraithe seirbhíse tríú páirtí, tuairisc ar na socruithe conarthacha sin agus ar an gcaoi a gcomhlíonann na socruithe sin Airteagal 73 de Rialachán (AE) 2023/1114 agus Caibidil V de Rialachán (AE) 2022/2554;

(iii) tuairisc ar nósanna imeachta, beartais, socruithe agus córais an eintitis a thugann fógra maidir le slándáil agus bainistiú teagmhas;

(b) má tá sí ar fáil, tuairisc ar iniúchadh cibearshlándála arna dhéanamh ag iniúchóir cibearshlándála tríú páirtí a bhfuil taithí leordhóthanach aige i gcomhréir le Rialachán Tarmligthe lena mbunaítear caighdeáin theicniúla de bhun Airteagal 26(11), an ceathrú fomhír de Rialachán (AE)2022/2554 lena gcumhdaítear, go hidéalach, na hiniúchtaí nó na tástálacha seo a leanas a dhéanann páirtithe neamhspleacha:

(i) socruithe eagraíochtúla cibearshlándála, slándála fisiciúla agus socruithe slána maidir le saolré forbartha bogearraí;

(ii) measúnuithe leochaileachta agus measúnuithe ar shlándáil an ghréasáin;

(iii) athbhreithnithe cumraíochta ar shócmhainní TFC lena dtacaítear le feidhmeanna criticiúla agus tábhachtacha mar a shainmhínítear in Airteagal 3, pointe (22) de Rialachán (AE) 2022/2554;

(iv) tástálacha treáite ar shócmhainní TFC lena dtacaítear le feidhmeanna criticiúla agus tábhachtacha mar a shainmhínítear in Airteagal 3, pointe (17) de Rialachán (AE) 2022/2554, i gcomhréir leis na cuir chuige tástála iniúchóireachta uile seo a leanas:

(1) bosca dubh: níl aon fhaisnéis ag an iniúchóir seachas na seoltaí IP agus na URLanna a bhaineann leis an sprioc iniúchta. Is iondúil go n-aimsítear faisnéis agus go sainaithnítear an sprioc roimh an gcéim sin trí chuardach a dhéanamh ar sheirbhísí an chórais ainmneacha fearainn (DNS), trí chalafoirt oscailte a scanadh, trí threalamh scagtha a aimsiú;

([8]) Rialachán (AE) 2022/2554 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 14 Nollaig 2022 maidir le hathléimneacht dhigiteach oibríochtúil don earnáil airgeadais agus lena leasaítear Rialacháin (CE) Uimh. 1060/2009, (AE) Uimh. 648/2012, (AE) Uimh. 600/2014, (AE) Uimh. 909/2014 agus (AE) 2016/1011 (IO L 333, 27.12.2022, lch. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(2) céim an bhosca léith: tá an t-eolas ag iniúchóirí ar úsáideoir caighdeánach an chórais faisnéise (fíordheimhniú dlisteanach, stáisiún oibre 'caighdeánach'). Is féidir leis na haitheantóirí baint a bheith acu le próifílí úsáideora éagsúla chun leibhéil phribhléide éagsúla a thástáil;

(3) céim an bhosca bháin: tá an oiread faisnéise teicniúla agus is féidir ag iniúchóirí (ailtireacht, cód foinseach, teagmhálacha teileafóin, aitheantóirí, etc.) sula dtosaíonn siad ar an anailís agus sula mbíonn rochtain acu freisin ar theagmhálacha teicniúla a bhaineann leis an sprioc;

(v) i gcás ina n-úsáideann agus/nó ina bhforbraíonn an t-eintiteas a thugann fógra conarthaí cliste, athbhreithniú ar chód foinseach cibearshlándála ina leith.

(c) tuairisc ar na hiniúchtaí a rinneadh ar na córais TFC, más ann dóibh, lena n-áirítear bonneagar DLT úsáidte agus socruithe slándála;

(d) tuairisc ar an bhfaisnéis ábhartha dá dtagraítear i bpointe (a) agus i bpointe (b) i dteanga neamhtheicniúil.

Airteagal 5

Cripteashócmhainní agus cistí cliant a leithscaradh agus a choimeád slán

1. Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (d), de Rialachán (AE) 2023/1114, déanfaidh an t-eintiteas a thugann fógra a bhfuil sé beartaithe aige cripteashócmhainní ar le cliaint iad nó na modhanna rochtana ar chripteashócmhainní den sórt sin a shealbhú, nó cistí cliant seachas comharthaí ríomh-airgid, tuairisc mhionsonraithe a sholáthar don údarás inniúil ar a nósanna imeachta maidir le leithscaradh chripteashócmhainní agus chistí na gcliant, lena n-áirítear an méid seo a leanas:

(a) an chaoi a n-áirithíonn an t-eintiteas a thugann fógra an méid seo a leanas:

(i) nach n-úsáidtear cistí cliant dá chuntas féin;

(ii) nach n-úsáidtear cripteashócmhainní ar leis na cliaint iad dá chuntas féin;

(iii) nach ionann na tiachóga a bhfuil cripteashócmhainní cliant ina seilbh acu agus tiachóga an eintitis féin a thugann fógra;

(b) tuairisc mhionsonraithe ar an gcóras formheasa le haghaidh eochracha cripteagrafacha agus coimirciú eochracha cripteagrafacha lena n-áirítear tiachóga ilsínithe;

(c) an chaoi a ndéanann an t-eintiteas a thugann fógra cripteashócmhainní cliant a leithscaradh, lena n-áirítear ó chripteashócmhainní cliant eile i gcás ina gcoimeádtar tiachóga ina bhfuil cripteashócmhainní de chuid níos mó ná cliant amháin i gcuntais omnibus;

(d) tuairisc ar an nós imeachta lena n-áirithítear go ndéantar cistí cliant seachas comharthaí ríomh-airgid a thaisceadh le banc ceannais nó le hinstitiúid creidmheasa faoi dheireadh an lae gnó tar éis an lae a fuarthas iad agus go sealbhaítear iad i gcuntas atá inaitheanta ar leithligh ó aon chuntas a úsáidtear chun cistí ar leis an eintiteas a thugann fógra iad a shealbhú;

(e) i gcás nach bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra cistí a thaisceadh leis an mbanc ceannais ábhartha, rud a chuireann an t-eintiteas a thugann fógra san áireamh chun na hinstitiúidí creidmheasa a roghnú lena dtaiscfear cistí cliant, lena n-áirítear beartas éagsúlaithe an eintitis a thugann fógra, i gcás ina mbeidh sé ar fáil, agus minicíocht an athbhreithnithe ar roghnú na n-institiúidí creidmheasa lena dtaiscfear cistí cliant;

(f) an chaoi a n-áirithíonn an t-eintiteas a thugann fógra go gcuirtear cliaint ar an eolas i dteanga shoiléir bheacht neamhtheicniúil faoi na príomhghnéithe de chórais, beartais agus nósanna imeachta an eintitis a thugann fógra chun Airteagal 70(1), (2) agus (3) de Rialachán (AE) 2023/1114 a chomhlíonadh.

2. I gcomhréir le hAirteagal 70(5) de Rialachán (AE) 2023/1114, ní sholáthróidh soláthraithe seirbhísí cripteashócmhainní ar institiúidí ríomh-airgid nó institiúidí creidmheasa iad ach an fhaisnéis a leagtar amach i mír 1 den Airteagal seo.

Airteagal 6

Beartas cumhdaigh agus riaracháin

Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (e), de Rialachán (AE) 2023/1114, soláthróidh an t-eintiteas a thugann fógra an fhaisnéis seo a leanas don údarás inniúil:

(a) tuairisc ar na socruithe a bhaineann leis an gcineál cumhdaigh a thairgtear do chliaint, cóip de chomhaontú caighdeánach an eintitis a thugann fógra maidir le cripteashócmhainní a chumhdach agus a riar thar ceann cliant de bhun Airteagal 75(1) de Rialachán (AE) 2023/1114 agus cóip den achoimre ar an mbeartas cumhdaigh a chuirtear ar fáil do chliaint i gcomhréir le hAirteagal 75(3), an tríú fomhír, den Rialachán sin;

(b) beartas cumhdaigh agus riaracháin an eintitis a thugann fógra, lena n-áirítear tuairisc ar fhoinsí sainaitheanta rioscaí oibríochtúla agus TFC chun na cripteashócmhainní a choimeád slán agus a rialú nó na modhanna rochtana ar chripteashócmhainní cliant, mar aon leis an méid seo a leanas:

(i) na beartais agus na nósanna imeachta, agus tuairisc ar na socruithe chun Airteagal 75(8) de Rialachán (AE) 2023/1114 a chomhlíonadh;

(ii) na beartais agus na nósanna imeachta, agus tuairisc ar na córais agus na rialuithe, chun na rioscaí oibríochtúla agus TFC a bhainistiú, lena n-áirítear i gcás ina ndéantar cumhdach agus riar cripteashócmhainní thar ceann cliant a sheachfhoinsiú chuig tríú páirtí;

(iii) na beartais agus na nósanna imeachta a bhaineann leis na córais, agus tuairisc orthu, chun feidhmiú na gceart a ghabhann leis na cripteashócmhainní ag na cliaint a áirithiú;

(iv) na beartais agus na nósanna imeachta a bhaineann leis na córais lena n-áirithítear go dtabharfar cripteashócmhainní ar ais nó na modhanna rochtana do na cliaint, agus tuairisc orthu;

(c) faisnéis faoin gcaoi a sainaithnítear na cripteashócmhainní agus na modhanna rochtana ar chripteashócmhainní na gcliant;

(d) faisnéis faoi shocruithe chun an riosca go gcaillfí cripteashócmhainní nó modhanna rochtana ar chripteashócmhainní a íoslaghdú;

(e) i gcás ina bhfuil soláthar cumhdaigh agus riar cripteashócmhainní thar ceann cliant tarmligthe ag an soláthraí seirbhísí cripteashócmhainní do thríú páirtí:

(i) faisnéis maidir le céannacht aon tríú páirtí a sholáthraíonn an tseirbhís cumhdaigh agus riaracháin cripteashócmhainní agus a stádas i gcomhréir le hAirteagal 59 nó le hAirteagal 60 de Rialachán (AE) 2023/1114;

(ii) tuairisc ar aon fheidhm a bhaineann le cripteashócmhainní arna dtarmligean ag an soláthraí seirbhísí cripteashócmhainní a chumhdach agus a riar, liosta d'aon tairmligean agus fo-tharmligean, de réir mar is infheidhme, agus aon choinbhleacht leasa a d'fhéadfadh eascairt as tarmligean den sórt sin;

(iii) tuairisc ar an gcaoi a bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra maoirseacht a dhéanamh ar na tarmligin nó ar na fo-tharmligin.

Airteagal 7

Rialacha oibriúcháin an ardáin trádála agus brath drochúsáide margaidh

1. Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (f), de Rialachán (AE) 2023/1114, soláthróidh an t-eintiteas a thugann fógra a bhfuil sé beartaithe aige ardán trádála le haghaidh cripteashócmhainní a oibriú an fhaisnéis seo a leanas don údarás inniúil:

(a) na rialacha maidir le cripteashócmhainní a ligean isteach chun a dtrádála;

(b) an próiseas formheasa chun cripteashócmhainní a ligean isteach chun a dtrádála, lena n-áirítear an dícheall cuí custaiméara a dhéantar i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849;

(c) an liosta d'aon chatagóir cripteashócmhainní nach ligfear isteach chun a dtrádála agus na cúiseanna atá leis an eisiamh sin;

(d) na beartais, na nósanna imeachta agus na táillí maidir le ligean isteach chun trádála, mar aon le tuairisc, i gcás inarb ábhartha, ar bhallraíocht, ar lacáistí agus ar na coinníollacha gaolmhara;

(e) na rialacha lena rialaítear forghníomhú orduithe, lena n-áirítear aon nós imeachta cealaithe maidir le horduithe forghníomhaithe agus maidir leis an bhfaisnéis sin a nochtadh do rannpháirtithe sa mhargadh;

(f) na modhanna a cuireadh i bhfeidhm chun measúnú a dhéanamh ar oiriúnacht na gcripteashócmhainní i gcomhréir le hAirteagal 76(2) de Rialachán (AE) 2023/1114;

(g) na córais, na nósanna imeachta agus na socruithe a cuireadh i bhfeidhm chun Airteagal 76(7) de Rialachán (AE) 2023/1114 a chomhlíonadh;

(h) an bealach chun aon tairiscint a phoibliú agus praghsanna a iarraidh, leibhéal na leasanna trádála ag na praghsanna sin a fhógraítear le haghaidh cripteashócmhainní trína n-ardán trádála agus praghas, méid agus am na n-idirbheart a fhorghníomhaítear i leith cripteashócmhainní a thrádáiltear ar a n-ardán trádála, i gcomhréir le hAirteagal 76(9) agus (10) de Rialachán (AE) 2023/1114;

(i) struchtúir na dtáillí agus údar leis an gcaoi a gcomhlíonann na struchtúir sin Airteagal 76(13) de Rialachán (AE) 2023/1114;

(j) na córais, na nósanna imeachta agus na socruithe a cuireadh i bhfeidhm chun sonraí a bhaineann le gach ordú a choimeád ar fáil don údarás inniúil nó don sásra lena áirithiú go mbeidh rochtain ag an údarás inniúil ar an leabhar orduithe agus ar aon chóras trádála eile;

(k) maidir le socrú na n-idirbheart:

(i) cibé acu a thionscnaítear socraíocht chríochnaitheach na n-idirbheart ar an mórleabhar dáilte nó lasmuigh den mhórleabhar dáilte;

(ii) an tréimhse ama ina dtionscnaítear socraíocht chríochnaitheach na n-idirbheart cripteashócmhainní;

(iii) an bealach chun infhaighteacht cistí agus cripteashócmhainní a fhíorú;

(iv) an bealach chun mionsonraí ábhartha na n-idirbheart a dheimhniú;

(v) na bearta dá bhforáiltear chun teipeanna socraíochta a theorannú;

(vi) an tráth a mbeidh an tsocraíocht críochnaitheach agus an tráth a thionscnófar an tsocraíocht chríochnaitheach tar éis fhorghníomhú an idirbhirt;

(l) na nósanna imeachta agus na córais a cuireadh i bhfeidhm chun drochúsáid mhargaidh a bhrath agus a chosc, lena n-áirítear faisnéis faoin gcumarsáid leis an údarás inniúil maidir le cásanna drochúsáide margaidh a d'fhéadfadh a bheith ann.

2. Déanfaidh eintitis a thugann fógra agus a bhfuil sé beartaithe acu ardán trádála le haghaidh cripteashócmhainní a oibriú cóip de rialacha oibriúcháin an ardáin trádála agus d'aon nós imeachta chun drochúsáid mhargaidh a bhrath agus a chosc a sholáthar don údarás inniúil.

Airteagal 8

Cripteashócmhainní a mhalartú ar chistí nó ar chripteashócmhainní eile

Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (g), de Rialachán (AE) 2023/1114, an t-eintiteas a thugann fógra a bhfuil sé beartaithe aige cripteashócmhainní a mhalartú ar chistí nó ar chriptea-shócmhainní eile, soláthróidh sé an fhaisnéis seo a leanas don údarás inniúil:

(a) tuairisc ar an mbeartas tráchtála a bunaíodh i gcomhréir le hAirteagal 77(1) de Rialachán (AE) 2023/1114;

(b) an modh lena gcinntear praghas na gcripteashócmhainní a bheartaíonn an t-eintiteas a thugann fógra a mhalartú ar chistí nó ar chripteashócmhainní eile i gcomhréir le hAirteagal 77(2) de Rialachán (AE) 2023/1114, lena n-áirítear an tionchar a bhíonn ag méid agus luaineacht mhargaidh na gcripteashócmhainní ar an sásra praghsála.

Airteagal 9

Beartas forghníomhaithe

Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (h), de Rialachán (AE) 2023/1114, déanfaidh an t-eintiteas a thugann fógra agus a bhfuil sé beartaithe aige orduithe le haghaidh cripteashócmhainní a fhorghníomhú thar ceann cliant a bheartas forghníomhaithe a sholáthar don údarás inniúil, lena n-áirítear an fhaisnéis seo a leanas:

(a) na socruithe lena n-áirithítear gur thug an cliant toiliú maidir leis an mbeartas forghníomhaithe roimh fhorghníomhú an ordaithe;

(b) liosta de na hardáin trádála le haghaidh cripteashócmhainní ar a mbeidh an t-eintiteas a thugann fógra ag brath chun orduithe a fhorghníomhú agus na critéir chun measúnú a dhéanamh ar ionaid forghníomhaithe a áirítear sa bheartas forghníomhaithe i gcomhréir le hAirteagal 78(6) de Rialachán (AE) 2023/1114;

(c) na hardáin trádála a bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra a úsáid le haghaidh gach cineál cripteashócmhainní agus deimhniú nach bhfaighidh an t-eintiteas a thugann fógra aon chineál luacha saothair, lascaine ná sochair neamhairgeadaíochta mar mhalairt ar orduithe a fhaightear a ródú chuig ardán trádála ar leith le haghaidh cripteashócmhainní;

(d) an chaoi a gcuirtear san áireamh san fhorghníomhú praghas, costas, luas, dóchúlacht an fhorghníomhaithe agus na socraíochta, méid, cineál, coinníollacha cumhdaigh na gcripteashócmhainní nó aon tosca ábhartha eile a mheastar mar chuid de na céimeanna uile is gá chun an toradh is fearr is féidir a fháil don chliant;

(e) i gcás inarb infheidhme, na socruithe maidir le cliaint a chur ar an eolas go ndéanfaidh an t-eintiteas a thugann fógra orduithe a fhorghníomhú lasmuigh d'ardán trádála agus conas a gheobhaidh an t-eintiteas a thugann fógra toiliú sainráite roimh ré óna chliant sula bhforghníomhóidh sé na horduithe sin;

(f) an chaoi a bhfuil rabhadh á thabhairt don chliant go bhféadfadh aon treoir shonrach ó chliant cosc a chur ar an eintiteas a thugann fógra na bearta is gá a dhéanamh, i gcomhréir leis na socruithe atá bunaithe agus curtha chun feidhme ag an eintiteas a thugann fógra ina bheartas forghníomhaithe, chun an toradh is fearr is féidir a fháil ar fhorghníomhú na n-orduithe sin i leith na n-eilimintí a chumhdaítear leis na treoracha sin;

(g) an próiseas roghnúcháin le haghaidh ionaid trádála, na straitéisí forghníomhaithe a úsáidtear, na socruithe a úsáidtear chun anailís a dhéanamh ar cháilíocht an fhorghníomhaithe a fhaightear agus conas a dhéanann an t-eintiteas a thugann fógra faireachán agus fíorú go bhfuarthas na torthaí is fearr is féidir do chliaint;

(h) na socruithe chun cosc a chur ar mhí-úsáid aon fhaisnéise a bhaineann le horduithe cliant ag fostaithe an eintitis a thugann fógra;

(i) na socruithe agus na nósanna imeachta maidir leis an gcaoi a nochtfaidh an t-eintiteas a thugann fógra faisnéis do chliaint maidir lena bheartas forghníomhaithe orduithe agus an chaoi a dtabharfaidh sé fógra dóibh faoi aon athrú ábhartha ar a bheartas forghníomhúcháin orduithe;

(j) na socruithe chun comhlíonadh Airteagal 78 de Rialachán (AE) 2023/1114 a léiriú don údarás inniúil, arna iarraidh sin don údarás inniúil sin.

Airteagal 10

Comhairle a sholáthar maidir le cripteashócmhainní nó bainistiú punainne cripteashócmhainní

Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (i), de Rialachán (AE) 2023/1114, déanfaidh an t-eintiteas a thugann fógra agus a bhfuil sé beartaithe aige comhairle a sholáthar maidir le cripteashócmhainní nó bainistiú punainne cripteashócmhainní, an fhaisnéis seo a leanas a sholáthar don údarás inniúil:

(a) tuairisc mhionsonraithe ar na socruithe a chuir an t-eintiteas a thugann fógra i bhfeidhm chun comhlíontacht le hAirteagal 81(7) de Rialachán (AE) 2023/1114 a áirithiú, lena n-áirítear an méid seo a leanas:

  (i) na sásraí chun eolas agus saineolas na ndaoine nádúrtha a sholáthraíonn comhairle maidir le cripteashócmhainní nó a bhainistíonn punanna cripteashócmhainní a rialú, a mheasúnú agus a chothabháil go héifeachtach;

  (ii) na socruithe lena n-áirithítear go bhfuil daoine nádúrtha a bhfuil baint acu le comhairle a sholáthar nó le bainistiú punainne ar an eolas faoi bheartais inmheánacha agus nósanna imeachta inmheánacha an eintitis a thugann fógra, go dtuigeann siad iad agus go gcuireann siad i bhfeidhm iad, ar beartais agus nósanna imeachta inmheánacha iad arna mbunú chun Rialachán (AE) 2023/1114 a chomhlíonadh, go háirithe Airteagal 81(1) den Rialachán sin agus Treoir (AE) 2015/849;

(iii) an méid acmhainní daonna agus airgeadais a bheartaíonn an t-eintiteas a thugann fógra a thiomnú ar bhonn bliantúil d'fhorbairt ghairmiúil agus d'oiliúint ghairmiúil na foirne a sholáthraíonn comhairle maidir le cripteashócmhainní nó a bhainistíonn punanna cripteashócmhainní;

(b) na sásraí chun rialú, measúnú agus coimeád ar bun go bhfuil an t-eolas agus an saineolas is gá ag na daoine nádúrtha a thugann comhairle thar ceann an eintitis a thugann fógra, de réir na gcritéar le haghaidh measúnú den sórt sin a úsáidtear sa reachtaíocht náisiúnta, chun measúnú a dhéanamh ar an oiriúnacht dá dtagraítear in Airteagal 81(1) de Rialachán (AE) 2023/1114.

Airteagal 11

Seirbhísí aistrithe

Chun críocha Airteagal 60(7), pointe (k), de Rialachán (AE) 2023/1114, déanfaidh an t-eintiteas a thugann fógra agus a bhfuil sé beartaithe aige seirbhísí aistrithe le haghaidh cripteashócmhainní a sholáthar thar ceann cliant an fhaisnéis seo a leanas a sholáthar don údarás inniúil:

(a) mionsonraí maidir leis na cineálacha cripteashócmhainní a bhfuil sé beartaithe ag an eintiteas a thugann fógra seirbhísí aistrithe a sholáthar ina leith;

(b) tuairisc mhionsonraithe ar na socruithe arna gcur i bhfeidhm ag an eintiteas a thugann fógra chun Airteagal 82 de Rialachán (AE) 2023/1114 a chomhlíonadh, lena n-áirítear faisnéis mhionsonraithe maidir le socruithe an eintitis a thugann fógra agus maidir le TFC agus acmhainní daonna arna n-imscaradh chun aghaidh a thabhairt ar rioscaí go pras, go héifeachtúil agus go críochnúil le linn seirbhísí aistrithe do chripteashócmhainní a sholáthar thar ceann cliant, agus teipeanna oibríochtúla agus rioscaí cibearshlándála a d'fhéadfadh a bheith ann á gcur san áireamh;

(c) i gcás ina mbeidh sé ar fáil, tuairisc ar pholasaí árachais an eintitis a thugann fógra, lena n-áirítear ar chumhdach an árachais a dhéanann díobháil do chripteashócmhainní an chliaint a d'fhéadfadh a bheith mar thoradh ar rioscaí cibearshlándála;

(d) socruithe chun a áirithiú go gcuirtear cliaint ar an eolas go leordhóthanach faoi na socruithe dá dtagraítear i bpointe (b).

Airteagal 12

Teacht i bhfeidhm

Tiocfaidh an Rialachán seo i bhfeidhm an fichiú lá tar éis lá a fhoilsithe in *Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh*.

Beidh an Rialachán seo ina cheangal go huile agus go hiomlán agus beidh sé infheidhme go díreach i ngach Ballstát.

Arna dhéanamh sa Bhruiséil, an 31 Deireadh Fómhair 2024.

Thar ceann an Choimisiúin
An tUachtarán
Ursula VON DER LEYEN