

EBA/GL/2022/11

---

26 Meán Fómhair 2022

---

## Treoirlínte

---

maidir le hinaistritheacht chun an  
measúnú inréiteachta le haghaidh  
straitéisí aistrithe a chomhlánú

# 1. Comhlíonadh agus oibleagáidí tuairiscithe

---

## Stádas na dtreoirlínte seo

1. Tá treoirlínte sa doiciméad seo a eisíodh de bhun Airteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010<sup>1</sup>. De réir Airteagal 16(3) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, ní mór d'údaráis inniúla agus d'institiúidí airgeadais gach iarracht a dhéanamh na dtreoirlínte a chomhlíonadh.
2. I dtreoirlínte, leagtar amach tuairim ÚBE maidir le cleachtais mhaoirseachta iomchuí laistigh den Chóras Eorpach um Maoirseacht Airgeadais nó maidir le conas ba cheart dlí an Aontais a chur i bhfeidhm i réimse ar leith. Ba cheart d'údaráis inniúla, mar a shainmhínítear iad in Airteagal 4(2) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 lena mbaineann treoirlínte, comhlíonadh trí na dtreoirlínte a ionchorprú ina gcleachtais mar is cuí (e.g. trína gcreat dlíthiúil nó a bpróisis mhaoirseachta a leasú), agus cásanna ina bhfuil na dtreoirlínte dírithe go príomha ar institiúidí san áireamh.

## Ceanglais tuairiscithe

3. De réir Airteagal 16(3) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, ní mór d'údaráis inniúla fógra a thabhairt don ÚBE maidir le cibé an bhfuil nó nach bhfuil na dtreoirlínte seo á gcomhlíonadh acu, nó cibé an bhfuil nó nach bhfuil sé ar intinn acu iad a chomhlíonadh, nó cúiseanna a sholáthar le neamhchomhlíonadh ar shlí eile, faoi 09.03.2023. In éagmais aon fhógra faoin spriocdháta seo, measfaidh an ÚBE go bhfuil údaráis inniúla neamhchomhlíontach. Ba chóir fógraí a sheoladh tríd an bhfoirm atá ar fáil ar shuíomh gréasáin an ÚBE a chur isteach agus an tagairt 'EBA/GL/2022/11' a úsáid. Ba cheart go mbeadh fógraí curtha isteach thar ceann a n-údarás inniúil ag daoine a bhfuil an t-údarás cuí acu chun comhlíonadh a thuairisciú. Ní mór aon athrú ar an stádas comhlíonta a thuairisciú don ÚBE chomh maith.
4. Foilseofar fógraí ar shuíomh gréasáin an ÚBE, de réir Airteagal 16(3).

---

<sup>1</sup> 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).

## 2. Ábhar, raon feidhme agus sainmhíthe

---

### Ábhar

1. Sonraítear leis na treoirlínte seo, ag féachaint d’Airteagal 10(5) agus 11(1) de Threoir (AE) 2014/59<sup>2</sup> na gníomhaíochtaí ar cheart d’institiúidí agus d’údaráis réitigh a dhéanamh chun inríteacht institiúidí a fheabhsú, lena n-áirítear eintitis dá dtagraítear in Airteagal 1(1) (“institiúidí”), grúpaí nó grúpaí réitigh i gcomhthéacs an mheasúnaithe inríteacht de réir Airteagail 15 agus 16 den Treoir sin, go háirithe nuair atá na huirlisí aistrithe á dtuar sa straitéis réitigh.
2. Ba cheart na treoirlínte seo a léamh in éineacht le Treoirlínte 2022/1 an 13 Eanáir 2022 maidir le hinríteacht d’institiúidí agus d’údaráis réitigh a fheabhsú faoi Airteagal 15 agus Airteagal 16 Treoir 2014/59/AE (“Treoirlínte Inríteachta an ÚBE”).

### Raon feidhme an chur chun feidhme

3. Tá feidhm ag na treoirlínte seo i gcás ina bhfuil uirlis aistrithe mar chuid den straitéis réitigh tosaíochta. Ach, féadfaidh údaráis réitigh a chinneadh, áfach, codanna de na treoirlínte seo a bhaineann go sonrach le huirlisí réitigh a chur i bhfeidhm (m.sh. straitéisí aistrithe) ar institiúidí nach bhfuil a straitéis réitigh tosaíochta beartaithe ag brath ar na huirlisí sin, amhail uirlisí aistrithe amháin a áireamh mar straitéis athraitheach, dá dtagraítear in Airteagal 22, an chéad fhomhír, pointe 2(e), de Rialachán Tarmligthe (AE) 2016/1075 ón gCoimisiún<sup>3</sup>.
4. Níl feidhm ag na treoirlínte sin maidir le hinstiúidí atá faoi réir oibleagáidí simplithe maidir le hagaidh pleanáil réitigh i gcomhréir le hAirteagal 4 de Threoir 2014/59/AE.
5. I gcás ina dtarlaíonn athrú straitéise, go háirithe trí uirlis aistrithe a chuimsiú nua sa straitéis réitigh tosaíochta, ba cheart go mbeadh feidhm ag na treoirlínte sin, ina n-iomláine, chomh tapa agus is féidir agus tráth nach déanaí ná trí bliana ón dáta ar formheasadh an plean réitigh lena n-áirítear an straitéis réitigh nua.

---

<sup>2</sup> Treoir 2014/59/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 15 Bealtaine 2014 lena mbunaítear creat do théarnamh agus réiteach institiúidí creidmheasa agus gnólachtaí infheistíochta agus lena leasaítear Treoir 82/891/CEE ón gComhairle agus Treoracha 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/AE, 2012/30/AE agus 2013/36/AE, agus Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 agus Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle (IO L 173, 12.6.2014, Ich. 190)

<sup>3</sup> Rialachán Tarmligthe (AE) 2016/1075 ón gCoimisiún an 23 Márta 2016 lena bhforlíontar Treoir 2014/59/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle a mhéid a bhaineann le caighdeán theicniúla rialála lena sonraítear inneachar na bpleananna téarnaimh, na bpleananna réitigh agus na bpleananna réitigh grúpa, an t-íosmhéid critéir a bheidh le measúnú ag an údarás inniúil maidir le pleananna téarnaimh agus pleananna téarnaimh grúpa, na coinníollacha maidir le tacaíocht airgeadais ghrúpa, na ceanglais maidir le luachálaithe neamhspleácha, aitheantas conarthach cumhachtaí díluachála agus comhshó, nósanna imeachta agus inneachar na gceanglas maidir le fógra a thabhairt agus maidir le fógra fionraíochta agus feidhmiú oibríochtuil na gcoláistí réitigh (IO L 184, 8.7.2016, Ich. 1–71).

6. Féadfaidh na húdaráis réitigh cinneadh a dhéanamh na treoirlínte sin a chur i bhfeidhm go hiomlán nó go páirteach maidir leis na hinstiúidí atá faoi réir oibleagáidí simplithe maidir le pleanáil réitigh nó maidir le hinstiúidí a bhforáiltear ina bplean réitigh go bhfuil siad le foirceannadh ar bhealach ordúil i gcomhréir leis an dlí náisiúnta is infheidhme.
7. I gcás instiúidí nach cuid de ghrúpa iad atá faoi réir maoirseachta comhdhlúite de bhun Airteagal 111 agus Airteagal 112 de Threoir 2013/36/AE<sup>4</sup>, tá feidhm ag na treoirlínte sin ar an leibhéal aonair.
8. I gcás instiúidí ar cuid de ghrúpa iad atá faoi réir maoirseachta comhdhlúite de bhun Airteagal 111 agus Airteagal 112 de Threoir 2013/36/AE, tá feidhm ag na treoirlínte sin ar leibhéal an ghrúpa réitigh iomlán, i.e. na heintitis réitigh agus a bhfochuideachtaí.

## Seolaithe

9. Dírítear na treoirlínte seo chuig údaráis réitigh mar atá sainmhínithe i bpointe (2)(v) (“údaráis réitigh”) d’Airteagal 4 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 agus chuig instiúidí airgeadais ar eintitis iad faoi raon feidhme Threoir 2014/59/AE mar a shainmhínítear i bpointe (1) d’Airteagal 4 de Rialachán Uimh. 1093/2010 (“instiúidí”).

## Sainmhínithe

- Mura sonraítear a mhalairt, tá an bhrí chéanna sna treoirlínte ag téarmaí a úsáidtear agus a shainmhínítear i dTreoir 2014/59/AE agus i dTreoirlínte an ÚBE um Imreiteacht.
- Tagraíonn “straitéisí nó uirlisí aistrithe”, chun críche na dtreoirlínte seo, do dhíol gnó (trí chomhaontú scaireanna nó trí chomhaontú sócmhainní), faoi Airteagal 38 de Threoir 2014/59/AE (“SoB”), droichead-instiúid (ar a dtugtar freisin tarrtháil inmheánach), faoi Airteagal 40 de Threoir 2014/59/AE (“BI”), agus uirlis deighilte sócmhainní, faoi Airteagal 42 de Threoir 2014/59/AE (“AST”).

---

<sup>4</sup> Treoir 2013/36/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle, an 26 Meitheamh 2013, maidir le rochtain ar ghníomhaíocht instiúidí creidmheasa agus maoirseacht stuamachta ar instiúidí creidmheasa, lena leasaítear Treoir 2002/87/CE agus lena n-aisghairtear Treoir 2006/48/CE agus Treoir 2006/49/CE (IO L 176, 27.6.2013, lch. 338).

## 3. Cur chun feidhme

---

### An dáta iarratais

Beidh feidhm leis na treoirlínte ón **1 Eanáir 2024**.

## 4. Sainmhíniú ar imlíne an aistrithe

---

10. Ba cheart do na húdaráis réitigh modheolaíocht a shonrú chun an t-eintiteas nó na heintitis, na línte gnó nó na punanna sócmhainní, cearta agus/nó dliteanais atá le haistriú (“imlíne an aistrithe”) a shainiú, toisc go bhfuil sé fós mar fhreagracht ar na húdaráis réitigh ag an bpointe réitigh.
11. Sa chéim phleanála réitigh, ba cheart go mbeadh institiúidí in ann imlíne aistrithe a mholadh, mar atá sainmhínithe i mír 10. Chuige sin, ba cheart d’institiúidí aon bhacainn a shainaithint agus feabhsuithe féideartha a mholadh, agus ba cheart go mbeadh sé de chumas acu imlíne aistrithe mhalartach nó leasuithe air a mholadh, lena ndírítear ar inchreidteacht agus indéantacht na straitéise nó na huirlise aistrithe a fheabhsú, mar a thuairiscítear sa phlean réitigh.
12. Ba cheart go mbeadh institiúidí in ann, arna iarraidh sin don údarás réitigh:
  - a) comhphárteanna imlíne an aistrithe a shainaithint agus a leithlisiú, mar atá sainmhínithe ag údarás réitigh agus faoi threoir na n-údarás réitigh i gcomhréir le hAirteagal 11 de Threoir 2014/59/AE; agus
  - b) infheidhmeacht imlíne an aistrithe a thástáil faoi chásanna éagsúla arna gcur in iúl ag na húdaráis réitigh i gcomhréir le hAirteagail 10.3., 10.7., pointe (j), agus 12.3 de Threoir 2014/59/AE.
13. Ba cheart d’údarás réitigh, agus an mhodheolaíocht á socrú acu maidir le himlíne an aistrithe a shainiú i bpleananna réitigh, i gcomhréir le hAirteagal 10.1, 10.7., pointe (j), agus pointe (b), de Threoir 2014/59/AE, a mheas. :
  - a. críocha na n-uirlisí (de réir na straitéise réitigh arna sainiú don institiúid) agus gníomhaíochtaí na n-institiúidí. I ndeireadh na dála, ba cheart go mbeadh an croí-imlíne aistrithe comhdhéanta de shócmhainní, cearta agus/nó dliteanais atá bunriachtanach nó ríthábhachtach le haistriú chun cloí leis na cuspóirí réitigh, leis na hoibleagáidí rialála (lena n-áirítear dliteanais chosanta faoi Airteagal 44 de Threoir 2014/59/AE nó leis na hoibleagáidí faoi Airteagal 73 de Threoir 2014/59/AE) agus ba cheart go gcomhfhreagródh críocha na huirlise (“an chéad sraith d’imlíne an aistrithe”) agus a cinneadh le liosta critéar arna scagadh tuilleadh i roinn 4.1. thíos;
  - b. na hidirnaisc laistigh den institiúid. Faoi réir fhomhír (a) roimhe seo, ba cheart na hidirnaisc nach féidir a bhaint gan iarrachtaí am-ídeacha agus costasacha nó mar gheall ar shrianta dlíthiúla (lena n-áirítear iad siúd a bhaineann leis na coimircí a shonraítear in Airteagal 76 go hAirteagal 80 de Threoir 2014/59/AE) a bheith comhtháite le himlíne an aistrithe (“an dara sraith d’imlíne an aistrithe”) i gcomhréir le roinn 4.2 thíos.

14. Ba cheart d'institiúidí bacainní inaistritheachta a chur in iúl d'údaráis réitigh agus sainiú imlíne an aistrithe á chur i bhfeidhm ar a sócmhainní, a gcearta agus/nó a ndliteanais agus maolaitheoirí agus réitigh ionchasacha a mholadh. Ba cheart d'institiúidí oibriú chun na bacainní sin a laghdú le himeacht ama. Ba cheart aird ar leith a thabhairt ar shaincheisteanna trasteorann sa mheasúnú ar na bacainní aistrithe i gcomhréir le roinn 4.3.
15. Agus an mhodheolaíocht á leagan síos chun imlíne an aistrithe a shainiú agus d'fhonn straitéis réitigh a fhorbairt a bhainfidh na cuspóirí réitigh is fearr amach, ba cheart d'údaráis réitigh féachaint an bhféadfaí an imlíne a roinnt ina aonaid éagsúla chun ullmhú do chásanna éagsúla, chun freastal ar chumasc d'uirlisí aistrithe, chun ligean d'aistrithe agus teaghlaim éagsúla leantacha faoin uirlis réitigh chéanna nó chuig faighteoirí iolracha, a d'fhéadfadh a bheith ag teastáil.

## 4.1 Breithnithe sonracha do gach uirlis aistrithe

### 4.1.1 Díol Gnó (SoB)

16. Má áirítear an uirlis SoB i straitéis réitigh, ba cheart d'údaráis réitigh meastóireacht a dhéanamh, mar chuid den phleanáil réitigh, ar an riosca forghníomhaithe a bhaineann le margaí sócmhainní agus scaireanna<sup>5</sup> agus an t-idirbheart is lú cunóraí a mheas, a bhaineann na cuspóirí réitigh amach ar an mbealach fearr i gcomhréir leis na míreanna 10 go 15.
17. Maidir le margaí scaireanna, ba cheart d'institiúidí anailís a dhéanamh ar conas a tharraingíonn imlíne an aistrithe ús an mhargaidh i bhfianaise na haidhme praghas díola imlíne an aistrithe a uasmhéadú, a mhéid is féidir, ag smaoineamh ar obair phleanála téarnaimh, idirbhearta inchomparáide, tagairtí luachála nó treochtaí margaidh. Ba cheart d'institiúidí ansin toradh na hanailíse sin a chur in iúl do na húdaráis réitigh, ionas gur féidir leo é a chur san áireamh ina measúnú inaistritheachta i gcomhthéacs na pleanála réitigh. Ba cheart go mbreithneodh an measúnú seo, nuair atá sé ar fáil, ar ghníomhaíochtaí, ar shamhail ghnó, ar fheidhmíocht airgeadais, ar chaidreamh le cliaint, ar bhealaí dáileacháin agus ar mhiondealú geografach den imlíne aistrithe.
18. Maidir le hidirbhearta sócmhainní, ba cheart d'institiúidí anailís a dhéanamh ar a mhéid a tharraingíonn imlíne an aistrithe ús an mhargaidh, trí ítimí breise a mheas a d'fhágfadh go mbeadh an imlíne níos tarraingtí don cheannaitheoir, lena n-áirítear airgead tirim, sócmhainní leachtacha eile agus iasachtaí tuilmheacha. Ba cheart dóibh ansin toradh na hanailíse sin a chur in iúl do na húdaráis réitigh, ionas gur féidir leo é a chur san áireamh ina measúnú inaistritheachta i gcomhthéacs na pleanála réitigh.

---

<sup>5</sup> Is éard atá i margadh scaireanna aistriú (mar a shainmhínítear in Airteagal 63(1), pointe (c), de phointe (c) de Threoir 2014/59/AE) d'ionstraimí úinéireachta (mar a shainmhínítear in Airteagal 2(1), pointe (61), Treoir 2014/59/AE) chuig faighteoir (mar a shainmhínítear in Airteagal 2(1), pointe (80), Treoir 2014/59/AE), cé gur aistriú atá i margadh sócmhainne (mar atá sainmhínithe in Airteagal 63(61), pointe d, de Threoir 2014/59/AE) de shócmhainní, cearta agus/nó de dhliteanais d'fhaighteoir (mar a shainmhínítear in Airteagal 2(1), pointe (80), de Threoir 2014/59/AE).

19. Ag teacht le mír 11 de na treoirlínte seo, ba cheart d’institiúidí cuidiú le deiseanna atá ar fáil a shainaithint chun sainmhíniú imlíne an aistrithe a fheabhsú d’fhonn cur chun feidhme an aistrithe a éascú. Go háirithe, ba cheart d’institiúidí a mheas cibé an bhféadfaí nó nach bhféadfaí imlíne an aistrithe a shimpliú chun na rioscaí forghníomhaithe i réiteach a laghdú. Ba cheart d’institiúidí machnamh a dhéanamh freisin ar na roghanna atá le cur i bhfeidhm ar shainmhíniú imlíne an aistrithe d’fhonn rath an aistrithe a uasmhéadú amhail ráthaíochtaí ar phunann sócmhainní (Airteagal 101(1), pointe (a), de Threoir 2014/59/AE) nó “gearradh amach” sócmhainní, cearta agus/nó dliteanais áirithe nach bhfuil ag teastáil le haghaidh leanúnachas feidhmeanna criticiúla agus/nó croílínite gnó, agus gearáil ar shainaithint na n-aonad imlíne aistrithe de réir mhír 21.
20. Ba cheart d’institiúidí anailís a dhéanamh freisin ar chumas an mhargaidh chun an imlíne aistrithe a ionsú, agus measúnú á dhéanamh ar infheisteachas tríú páirtí a bhfuil dóthain cistí acu, i gcás institiúidí creidmheasa a bhfuil caipiteal barrachais agus/nó rochtain leordhóthanach acu ar an margadh, taithí ar chomhtháthú roimhe seo agus oiriúnacht maidir le hiomaíocht agus breithnithe straitéiseacha. Ba cheart d’institiúidí ansin toradh na hanailíse sin a chur in iúl do na húdaráis réitigh.
21. Ba cheart d’údaráis réitigh leas a bhaint as an gcleachtadh a bhfuil cur síos air sna míreanna 18 agus 25 de na treoirlínte thuas chun breithniú a dhéanamh ar an bhféidearthacht go mbeadh faighteoírí ionchasacha éagsúla le haghaidh codanna éagsúla den imlíne aistrithe de réir na margaí lena mbaineann, a n-acmhainn ionsúcháin nó thírleolaíocht na ngníomhaíochtaí, d’fhonn an seans a uasmhéadú go n-éireoidh leis an straitéis aistrithe agus d’fhonn tacú le hinréiteacht. I gcás inar gá, i gcomhréir le hAirteagal 39(1) de Threoir 2014/59/AE, ba cheart d’údaráis réitigh breithniú a dhéanamh ar imlíne an aistrithe a roinnt ina aonaid chun an straitéis réitigh a oiriúnú ar bhealach níos fearr do na coinníollacha réitigh nach féidir a thuar agus do na cásanna féideartha éagsúla atá le tástáil.
22. A mhéid is féidir agus d’fhonn inréiteacht a fheabhsú tuilleadh, ba cheart d’institiúidí anailís a dhéanamh ar na haistrithe imlíne ionchasacha a d’fhéadfadh teacht chun cinn agus gnó na hinstiúide i mbun forbartha na dálaí eacnamaíocha i mbun athraithe, agus toradh na hanailíse sin a chur in iúl do na húdaráis réitigh. Ba cheart athruithe struchtúracha agus tionchair intuartha a mheas oiread agus is féidir. Ar a laghad, ba cheart tionchar na roghanna aisghabhála ar shócmhainní, ar chearta agus/nó ar dliteanais atá incháilithe d’imlíne an aistrithe chroíláir (an chéad chiseal) bunaithe ar mhíreanna 13.a, 19 agus 20 thuas, de na treoirlínte seo, a mheas.

#### **4.1.2 Droichead-Institiúid (BI)**

23. Ba cheart d’údaráis réitigh cuspóirí agus straitéis scoir na droichead-institiúide a bhreithniú, i bhfianaise an cháis a breithníodh, agus an mhodheolaíocht á socrú maidir leis an imlíne a shainiú atá le haistriú chuig droichead-institiúid, faoi réir mhíreanna 10 go 13 de na treoirlínte seo. Go háirithe, féadfar imlíne an chroiaistrithe (an chéad chiseal) a shainiú ar bhealach difriúil má chuirtear an droichead-institiúid ar bun chun an deighilt is gá a chur chun feidhme tuilleadh laistigh den institiúid, nó chun sócmhainní, cearta agus dliteanais a bhailiú ó institiúidí éagsúla



faoi réir réitigh i gcomhréir le hAirteagal 40(1) de Threoir 2014/59/AE, nó má tá an droichead-institiúid le díol ina iomláine nó ina phíosaí i gcomhréir le hAirteagal 41(2) de Threoir 2014/59/AE.

24. Ba cheart d'institiúidí tacú le húdaráis réitigh tríd an infheidhmeacht a thástáil (faoi mhír 12(b) agus 15 de na treoirlínte seo) den sainmhíniú ar imlíne an aistrithe, tacú leis an measúnú riosca ar chur i gcrích, comhairle a thabhairt maidir le feabhsú féideartha imlíne an aistrithe agus measúnú a dhéanamh ar inghlacthacht an mhargaidh agus ar chumas an imlíne aistrithe a ionsú. Cuidíonn sé sin le húdaráis réitigh indíoltacht na droichead-institiúide a uasmhéadú agus tacaíonn sé le rogha na huirlise réitigh sin i bpleananna réitigh.
25. Ba cheart d'institiúidí próifíl riosca na sócmhainní, na gceart agus na ndliteanas incháilithe imlíne an aistrithe a mheasúnú agus tacú le meastóireacht na n-údarás réitigh ar a gcomhoiriúnacht le hinmharthanacht na droichead-institiúide, atá ceaptha chun leanúint d'fheidhmeanna criticiúla a chur ar fáil. I ndeireadh na dála, níor cheart go gcuirfí inmharthanacht na droichead-institiúide i mbaol de bharr próifíl riosca (lena n-áirítear rioscaí creidmheasa, rioscaí margaidh nó rioscaí oibriúcháin) an imlíne aistrithe, sula mbeidh sé faoi réir an phróisis díola.
26. Más rud é go bhfuil an droichead-institiúid ceaptha chun tacú le hinstitiúid amháin, ba cheart don institiúid tacú leis an údarás réitigh agus í ag déanamh measúnú ar chalabhrú an tsuímh chaipitil agus leachtachta ar imlíne an aistrithe, lena n-áiríthítear go bhfuil luach na ndliteanas, i gcomhréir le hAirteagal 40(3) de Threoir 2014/59/AE, nach sáraíonn sé luach na sócmhainní arna n-aistriú ón institiúid faoi réiteach nó arna soláthar ag foinsí eile, agus ba cheart don údarás réitigh measúnú a dhéanamh ar thionchar imlíne an aistrithe ar shuímh chaipitil agus leachtachta na droichead-institiúide. Ar an gcaoi chéanna, chun suíomh leachtachta cothromaithe na droichead-institiúide a áirithiú, ba cheart go mbeadh próifíl aibíochta na sócmhainní i gcomhréir le haibíocht na ndliteanas agus ba cheart aird ar leith a thabhairt ar ualú iomlán an ráta úis ar na dliteanais i gcomparáid leis an ráta úis iomlán a eascraíonn as na sócmhainní.
27. D'fhonn inréiteacht a fheabhsú tuilleadh, ba cheart d'institiúidí tacú le húdaráis réitigh measúnú a dhéanamh ar na hathruithe imlíne a d'fhéadfadh a bheith ann ar aon dul leis na prionsabail a leagtar síos i mír 22 de na treoirlínte seo ar dócha go mbeidh tionchar acu ar imlíne an aistrithe mar atá sainmhínithe sna míreanna 13.a agus 23 go 26 de na treoirlínte seo.
28. Ba cheart do na húdaráis réitigh breithniú a dhéanamh ar na coinníollacha faoina mbeadh gá le haistrithe ar ais chuig an institiúid agus/nó faoina mbeadh sé ina bhuntáiste maidir leis an straitéis réitigh. Ba cheart go mbeadh feidhm ag an gcomaoin seo ar leibhéal an aonaid imlíne aistrithe.
29. Ba cheart d'údaráis réitigh a mheas cibé an bhfuil sé nó nach bhfuil sé indéanta margadh scaireanna a oibriú faoi fheidhmiú na droichead-institiúide.

### 4.1.3 Uirlis Deighilte Sócmhainne (AST)

30. Ba cheart d'institiúidí, fógra a thabhairt do na húdaráis, bunaithe ar an bhfaisnéis arna cur in iúl ag údaráis réitigh, na sócmhainní, na cearta agus/nó na dliteanas a chomhlíonann coinníollacha Airteagal 42(5) de Threoir 2014/59/AE agus na prionsabail a leagtar síos i dtreoirlínte an ÚBE maidir leis an uirlis deighilte sócmhainne<sup>6</sup> chun scrúdú a dhéanamh ar a mhéid is féidir an AST a chur i bhfeidhm de réir Airteagal 12(3), pointe (b), de Threoir 2014/59/AE.
31. Ba cheart d'institiúidí, bunaithe ar threoir ó údaráis réitigh, míreanna a shainithint atá le cur san imlíne aistrithe ionas go n-oireann siad do shaintréithe na cuideachta bainistíochta sócmhainní (AMC) mar atá sainmhínithe ag údaráis réitigh. Ar an ábhar sin, i gcomhréir le hAirteagal 42(5), pointe (c), de Threoir 2014/59/AE, ba cheart d'údaráis réitigh measúnú a dhéanamh cibé an bhfuil nó nach bhfuil gá leis an aistriú chun fáltais leachtaithe a uasmhéadú, agus dá bhrí sin níor cheart neamhaird a dhéanamh do shamhail ghnó agus straitéis scoir an AMC Go háirithe, ba cheart do na húdaráis réitigh a áirithiú:
- go bhfuil imlíne an aistrithe ag teacht le samhail ghnó AMC, má tá sé bunaithe cheana féin, nó breithniú ar shamhail ghnó AMC atá le bunú. go bhféadtar AMCanna a dheardh le bheith dírithe ar shócmhainn aonair nó le bheith speisialaithe i limistéar geografach;
  - go háirithe i gcás AMC a bhfuiltear ag súil leis punanna agus gníomhaíochtaí ó institiúidí éagsúla a ionsú, go bhfuil comhleanúnachas idir imlíne an aistrithe agus an straitéis diúscartha lena n-áirithítear uasmhéadú na bhfáltas leachtaithe, ag seachaint scrios luacha agus ag spreagadh éifeachtaí ar scála;
  - go gceadaítear le himlíne an aistrithe, oiread agus is féidir, don AMC méid ríthábhachtach a bhaint amach chun leas a bhaint as barainneachtaí scála. Go hidéalach, ba cheart go bhfanfadh an méid criticiúil laistigh de chomhréireanna an mhargaidh ina n-oibríonn sé;
  - go cuirtear an AMC, le himlíne an aistrithe, ar a chumas luach fadtéarmach níos mó ná an luach margaidh ar an dáta luachála a ghnóthú i gcomhréir le mír 32 de na treoirlínte seo, rud a chiallaíonn gur cheart punanna a bhfuil ionchais dhiúltacha fhadtéarmacha acu a mheas go cúramach.
32. Ba cheart do na húdaráis réitigh modheolaíocht a leagan amach ionas go bhféadfaidh na hinstiúidí an imlíne aistrithe atá beartaithe don AMC faoin AST a struchtúru sa chaoi is go mbeidh luach fadtéarmach na himlíne os cionn a luach margaidh, d'fhonn scrios luacha a sheachaint, costas an réitigh a íoslaghdú agus cistí poiblí a chosaint (Airteagal 31(2) de Threoir 2014/59/AE). Is féidir an luach fadtéarmach a mheas bunaithe ar an luach margaidh reatha do phunanna feidhmíochta. Ach, tagann an tsaincheist chun cinn, áfach, i gcás punanna lagaithe nó neamhthuillmheacha, agus i gcásanna inar cheart do na húdaráis measúnú a dhéanamh ar pheirspictíochtaí feabhsaithe na bpunann agus na margáí lena mbaineann a thagann ó anailísí

---

<sup>6</sup> Treoirlínte ÚBE maidir le cinneadh a dhéanamh cathain a bhféadfadh drochthionchar a bheith ag leachtú sócmhainní nó dliteanas faoi ghnáthimeachtaí dócmhainneachta ar mhargadh airgeadais amháin nó níos mó faoi Airteagal 42(14) de Threoir 2014/59/AE (EBA/GL/2015/05).

margaidh atá ar fáil, gearáil ar mheasúnú na maoirseoirí agus measúnú a dhéanamh ar theaghlaim fhéideartha le sócmhainní feidhmíochta (teaghlaim aonad éagsúil de réir na míre 15 de na treoirlínte seo) tionchar dearfach a bheith acu ar phróifíl fhoriomlán imlíne an aistrithe.

33. D'fhonn inréiteacht a fheabhsú tuilleadh, ba cheart d'institiúidí tacú le húdaráis réitigh measúnú a dhéanamh ar na hathruithe imlíne a d'fhéadfadh a bheith ann ar aon dul le mír 22 de na treoirlínte seo a d'fhéadfadh cur isteach ar imlíne an aistrithe.
34. Ba cheart do na húdaráis réitigh breithniú a dhéanamh ar na coinníollacha faoina mbeadh gá le haistrithe ar ais chuig an institiúid agus/nó faoina mbeadh sé ina bhuntáiste maidir leis an straitéis réitigh. Ba cheart go mbeadh feidhm ag an gcomaoin sin ar leibhéal an aonaid imlíne aistrithe.

## 4.2 Idirnaisc a mheasúnú

35. Chun tacú leis an gceanglas dá dtagraítear i míreanna 99 go 101 de threoirlínte inréiteachta an ÚBE agus chun leanúnachas imlíne an aistrithe a áirithiú a luaithe a bheidh sé scartha ón gcuid eile den ghrúpa de réir mhír 13.b de na treoirlínte seo, ba cheart go mbeadh institiúidí in ann a mhíniú d'údaráis réitigh an anailís chúlra a thacaíonn le sainathint na faisnéise a chumhdaítear le mír 15, mír 16 agus mír 44 de threoirlínte inréiteachta an ÚBE agus trína dtugtar tacaíocht don phleanáil réitigh. Go háirithe, faoi réir na comhréireachta, ba cheart go mbeadh institiúidí in ann:
  - briseadh síos croílínte gnó agus feidhmeanna rithábhachtacha ina bpróisis fheidhmiúla<sup>7</sup> agus iad a mhapáil chuig aonaid eagraíochtúla de réir mar is cuí;
  - measúnú a dhéanamh ar ról na n-aonad eagraíochtúil agus na seirbhísí a sholáthraíonn siad;
  - na heilimintí comhfhreagracha a shainathint, amhail sócmhainní, dliteanais, foireann, acmhainní, córais agus feidhmeanna, a bhaineann leis na haonaid eagraíochtúla de réir mar is ábhartha.
36. Ba cheart d'institiúidí aird a tharraingt ar na saincheistean a d'fhéadfadh a bheith ann maidir le heilimintí na n-aonad eagraíochtúil a scaradh ó na comhphárteanna imlíne aistrithe croí (an chéad chiseal) (coinbhleachtaí inscarthachta), toisc nach féidir iad a chur ina n-ionad go héasca, toisc go bhféadfadh rioscaí breise agus díréireacha a bheith i gceist leo, nó toisc go mbeadh a gcuid deighilte fo-optamach maidir leis na cuspóirí réitigh. Ba cheart go mbreithneodh an próiseas sainaitheanta coinbhleachta féideartha inscarthachta na heilimintí atá leagtha síos sna míreanna 37 go 49 de na treoirlínte seo agus ba cheart go mbainfidís an oiread úsáide agus is féidir as obair phleanála téarnaimh. Ba cheart go gcuirfí toradh leis an sainmhíniú ar imlíne an aistrithe sa phlean réitigh agus sa mheasúnú féidearthachta ar an straitéis réitigh. Ag brath ar

---

<sup>7</sup> Féadtar próisis fheidhmiúla a shainmhíniú mar na gníomhaíochtaí laethúla a thacaíonn leis na línte gnó.

mhéid na n-idirnasca agus ar éagsúlacht na gcásanna réitigh, féadfar an measúnú ar idirnasca a chur ar bun le himeacht ama.

### Idirnasca Airgeadais

37. I gcomhréir le mír 100 de na treoirlínte inréiteachta, ba cheart d’institiúidí sainaitheint na naisc, arna gcosaint le hAirteagail 76 go 80 de Threoir 2014/59/AE, a sholáthar d’údaráis réitigh.

38. Chun (i) cur isteach airgeadais nach bhfuil gá leo a sheachaint agus chun iontaofacht na seirbhísí airgeadais arna soláthar ag imlíne an aistrithe a áirithiú nó (ii) teorainn a chur le héagobhsaíochtaí maoinithe na ngníomhaíochtaí atá le leanúint (lena n-áirítear faoi AST don eintiteas leagáide), ba cheart don croiaistriú imlíne, nuair is féidir agus faoi réir mhír 41 de na treoirlínte seo, a aistriú leis na hoibleagáidí agus na cosaintí airgeadais a bhaineann leo. Dá bhrí sin, sa phleanáil réitigh, ba cheart d’institiúidí a bhfuil straitéisí aistrithe acu atá san áireamh ina bpleananna réitigh:

- naisc airgeadais a shainaitheint idir risíochtaí agus dliteanais lasmuigh den chlár comhardaithe agus ar an gclár comhardaithe agus, go háirithe, ráthaíochtaí (lena n-áirítear, i gcás inarb ábhartha, tagairtí do: raon feidhme<sup>8</sup>; ré ; cearta luathfhoirceanta; athrú ar chlásail rialaithe nó tras-mhainneachtana; nó an dlí is infheidhme) a tugadh agus ráthaíochtaí seachtracha idirdhealaitheacha agus ráthaíochtaí laistigh de ghrúpa a fuarthas. Ba cheart ráthaíochtaí inghrúpa<sup>9</sup> a mheasúnú go háirithe chun a mheas ar cheart iad a aistriú nó a chur ar ceal gan dochar nach dteastaíonn a chruthú;
- idirbhearta falúcháin atá ann cheana féin nach bhfuil gafa cheana féin ag na cosaintí dá dtagraítear thuas a aithint;
- na haonaid eagraíochtúla atá freagrach as maoiniú a sholáthar agus a n-idirnasca chonartha le haonaid eile a shainaitheint, agus insreafaí agus eis-sreafaí airgid thirim agus cumas frithchomhardaithe á gcur san áireamh;
- socruithe a fhorbairt, nuair is gá, lena n-áirítear cothabháil na gcomhaontuithe atá ann cheana laistigh agus tar éis an réitigh, leanúnachas idirbheart i ndiaidh idirbhirt na n-aonad deighilte, rochtain na n-aonad deighilte ar airgeadraí.

### Idirnasca Dhlíthiúla

39. D’fhonn tacú le húdaráis réitigh, ba cheart d’institiúidí idirnasca dhlíthiúla a shainaitheint idir an croí-imlíne aistrithe agus an chuid eile den institiúid lena n-áirítear, ach gan a bheith teoranta do:

---

<sup>8</sup> Mar shampla, litreacha sóláis.

<sup>9</sup> I gcomhthéacs na dtreoirlínte seo, ní mór ráthaíochtaí laistigh de ghrúpa a thuiscint go ginearálta mar shásraí aistrithe caillteanais.

- a. Ar leibhéal idir-eintitis: (i) ionstraimí úinéireachta tras-eintitis; (ii) naisc chánacha; (iii) oibleagáidí i leith na gcomhaltaí comharchumainn eile, nuair is ábhartha; (iv) caidreamh dlíthiúil idir na heintitis agus aon sásra dlúthpháirtíochta nó scéimeanna cosanta institiúideacha (IPS); (v) conarthaí ábhartha a bhfuil clásail eisiaimh acu, amhail comhfhiontair nó comhpháirtíochtaí eile, mar shampla, le cuideachtaí árachais.
- b. Ar leibhéal na n-aonad eagraíochtúil: idirnaisc dhlíthiúla mar gheall ar oibleagáidí seirbhíse atá ann cheana faoi chomhaontuithe leibhéal seirbhíse nó nach bhfuil, conarthaí fostaithe agus comhaontú comhchoiteann<sup>10</sup>, agus forálacha conarthacha a ghabhann le sócmhainní agus dlíteanais de gach aonad.

40. Ba cheart d'institiúidí coinbhleachtaí inscartha féidearthachta a bhaineann leis na heilimintí thuasluaite a shainiú agus an fhaisnéis uile is gá a sholáthar d'údaráis réitigh chun na heilimintí seo a leanas a shoiléiriú:

(i) na hiarmhairtí a d'fhéadfadh a bheith ag sainiú an imlíne aistrithe ar struchtúr úinéireachta na hinstiúide agus ar neamhspleáchas an fhaighteora;

(ii) cibé an bhféadfaí nó nach bhféadfaí an dara sraith den imlíne aistrithe a struchtúru ar bhealach nach n-eascródh cailteanais gan ghá mar gheall ar chúiseanna cánach;

(iii) cibé ar cheart nó nár cheart leanúint le socruithe comhoibritheacha agus cé arbh fhéidir leo leas a bhaint as an imlíne aistrithe;

(iv) cibé an bhféadtar nó nach bhféadtar leanúint den bhallaíocht i IPS, comhlachas nó socruithe dlúthpháirtíochta comhchosúla ar feadh imlíne an aistrithe agus na hoibleagáidí gaolmhara ionchasacha a ghabhann le himlíne an aistrithe, agus measúnú á dhéanamh freisin, i gcás inarb infheidhme, cibé an bhfuil nó nach bhfuil tarscaoiltí don IPS/comhlachas (amhail na cinn dá bhforáiltear faoi Airteagail 113(7) agus 49(3) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013) á leanúint nó á bhfoirceannadh i réiteach agus cad iad na himpleachtaí a bheadh ann;

(v) cibé an bhfuil nó nach bhfuil agus a mhéid a mheáigh rioscaí féideartha dlíthíochta (lena n-áirítear rioscaí dlíthíochta a eascraíonn as an ngníomh réitigh féin faoi threoir na n-údarás réitigh) ar an imlíne aistrithe.

41. Ba cheart d'údaráis réitigh measúnú a dhéanamh ar a mhéid a d'fhéadfaí cumhachtaí faoi Airteagal 64(1) de Threoir 2014/59/AE maidir le conarthaí a leasú nó a chealú a úsáid chun an dara sraith den imlíne aistrithe a shainiú níos fearr agus chun idirnaisc neamhriachtanacha a bhaint.

---

<sup>10</sup> De bhun airteagal 5(1) den Treoir maidir le hAistrithe Gnóthais 2001/23/CE (TUPE) agus Airteagal 34(4) de Threoir 2014/59/AE, d'fhéadfaí nach mbeadh feidhm ag uathúlacht aistrithe conarthaí fostaithe faoi aistriú ag baint úsáide as aon uirlis droichead-institiúide, díolta gnó, nó deighilte sócmhainní.

## Idirnaisc Oibriúcháin

42. Chomh maith le coibhéisí lánaimseartha (FTEnna) a mhapáil chuig na comhpháirteanna imlíne aistrithe (féach mír 35 de na treoirlínthe seo), ba cheart d’institiúidí faisnéis a sholáthar faoin saineolas is gá chun na gníomhaíochtaí a áirítear san imlíne aistrithe a chomhlíonadh. I ndeireadh na dála, is é tuiscint an tsaineolais a bheidh mar chuid den mheasúnú ar ionadaitheacht na foirne agus de mhaolú na gcoinbhleachtaí indeighilteachta.

## Idirnaisc Ghnó

43. Ba cheart d’institiúidí idirnaisc ghnó a shainaithint, amhail aon nasc tras-eagraíochta aonaid ina n-oibrítear líne gnó trí aonaid eagraíochtúla iolracha nó a bhfuil a n-ioncam á thiomáint ag gníomhaíochtaí a fheidhmíonn aonaid eagraíochtúla éagsúla, lena n-áirítear sineirgí nó custaiméirí trasghníomhaíochta.

44. Ba cheart d’údaráis réitigh breithniú a dhéanamh ar an modheolaíocht chun an imlíne aistrithe a shainiú i bhfianaise idirnaisc ghnó, ionas (i) nach mbeidh tionchar diúltach ag an imlíne atá le haistriú chuig an AMC ar shaincheadúnas an ghnó (lena n-áirítear feidhmeanna criticiúla agus croílínthe gnó) fanacht leis an institiúid faoi réir rúin atá beartaithe leanúint ar aghaidh (ii) nó de rogha air sin nach mbeadh sé díobhálach, aonaid an institiúid a fhágáil, do shaincheadúnas an ghnó (lena n-áirítear feidhmeanna criticiúla agus croílínthe gnó) a aistrítear chuig an bhfaighteoir ionchasach nó chuig bhfaighteoirí ionchasacha nó chuig an droichead-institiúid.

## 4.3 Measúnú ar ghnéithe trasteorann

45. Ba cheart d’institiúidí údaráis réitigh a chur ar an eolas faoin dlí rialaithe agus faoi shainiúlachtaí náisiúnta na sócmhainní, na n-ítimí, na ngnóthas agus na n-eintiteas a thagann faoin imlíne aistrithe arna iarraidh sin dóibh.

46. Ba cheart d’institiúidí fógra a thabhairt faoi ítimí a thagann faoin imlíne aistrithe nó arna iarraidh sin dóibh, nach bhfuil inaistrithe ach laistigh den Bhallstát céanna agus fadhbanna féideartha a shainaithint.

47. D’fhonn Airteagal 67 de Threoir 2014/59/AE agus Airteagal 30 Rialachán Tarmlogthe (AE) 2016/1075 ón gCoimisiún a chomhlíonadh, ba cheart d’údaráis réitigh plé le linn na céime pleanála réitigh le húdaráis tríú tír maidir leis an bhféidearthacht cumhachtaí aistrithe a fheidhmiú i leith míreanna arna rialú ag dlí an tríú tír. Bunaithe ar thoradh an phlé, beidh ar an údarás réitigh a mheasúnú cibé an bhfuil nó nach bhfuil na roghanna seo a leanas indéanta:

- (i) Aithneoidh an t-údarás tríú tír cumhachtaí aistrithe an údaráis réitigh;
- (ii) Ní aithneoidh an t-údarás tríú tír cumhachtaí aistrithe an údaráis réitigh, ach ní dhéanfaidh sé agóid i gcoinne aistrithe arna bhailíochtú ag an eintiteas atá faoi réir réitigh;
- (iii) Ní bheifear in ann an t-aistriú a dhéanamh ach amháin tar éis costais agus ama shuntasach a chaitheamh i réiteach.

48. D'fhonn tacú le húdaráis réitigh ina measúnú faoin mír roimhe seo, ba cheart d'institiúidí, bunaithe ar shaintréithe dlíthiúla eilimintí an imlíne aistrithe, anailís a dhéanamh ar indéantacht/inchreidteacht na nithe seo a leanas agus iad a chur in iúl do na húdaráis réitigh:

- comhaontú deimhniúcháin arna shíniú ag an institiúid atá faoi réir rúin lena n-aithnítear an t-aistriú chuig an bhfaighteoir (an ceannaitheoir, an droichead-institiúid nó an chuideachta bainistíochta sócmhainní) lena bhfianaítear an t-aistriú sna téarmaí agus sna coinníollacha arna socrú ag an údarás réitigh (i gcomhréir le hAirteagal 67(1), pointe (a), de Threoir 2014/59/AE);
- clásail atá athléimneach maidir le réiteach sna conarthaí chun an contrapháirtí a aithint agus a chur ar an eolas go bhféadfadh an Conradh a bheith faoi réir fheidhmiú cumhachtaí réitigh (i gcomhréir le hAirteagal 67(1), pointe (a), de Threoir 2014/59/AE);
- aistriú na n-ítimí arna rialú ag dlí tríú tír chuig eintiteas ad hoc (amhail feithicil shainchuspóireach) faoin dlí rialaithe intíre agus ionstraimí úinéireachta eintitis le bheith aistrithe mar chuid den imlíne aistrithe.

49. Ba cheart d'institiúidí aird na n-údarás a thabhairt ar aon chás dlí tríú tír a chuireann iallach ar na h-institiúidí sin tacú lena bhfochuideachta, faoina gcaithfear míreanna tríú tíortha a áireamh san imlíne aistrithe.

## 5. Aistriú oibriúcháin

---

50. Níl i sainiú imlíne an aistrithe ach céim amháin de chur i bhfeidhm na huirlise aistrithe. Ba cheart go mbeadh ullmhú don aistriú oibríochtúil ina phríomhghné den mheasúnú inréiteachta le haghaidh straitéisí aistrithe. I dtaca leis sin, ba cheart go mbeadh socruithe i bhfeidhm ag údaráis réitigh agus ag institiúidí chun ullmhú do dhíol imlíne an aistrithe mar atá sainmhínithe i roinn 4 agus, sa chaoi sin:
- a. Ba cheart d'údaráis réitigh próiseas díolacháin a fhorbairt (roinn 5.1.1) chun tacú leis an SoB, agus bearta ullmhúcháin breise a imscrúdú (roinn 5.1.2) chun tacú le feidhmiú na n-uirlisí aistrithe.
  - b. Ba cheart d'institiúidí agus d'údaráis réitigh araon cumais a fhorbairt chun coinbhleachtaí indeighilteachta a shainiú faoi roinn 4.2 a réiteach agus an t-aistriú a chur i bhfeidhm go tráthúil (roinn 5.2).
  - c. Ba cheart d'institiúidí próisis a bhunú chun iarmhairtí oibríochtúla an aistrithe a láimhseáil agus ba cheart dóibh a léiriú d'údaráis réitigh cé chomh hiontaofa agus atá na próisis sin (roinn 5.3).
51. Nuair is iad AST agus BI na huirlisí réitigh dá bhforáiltear sa straitéis réitigh, ba cheart go mbeadh próisis i bhfeidhm ag údaráis réitigh chun AMC a bhunú faoi seach de réir Airteagal 42 de Threoir 2014/59/AE agus droichead-institiúid de réir Airteagal 41 de Threoir. 2014/59/AE, laistigh d'amlíne leordhóthanach.

### 5.1 Ullmhú díolacháin

#### 5.1.1 Ullmhú an phróisis díolacháin

52. Ba cheart do na húdaráis réitigh a leagan síos sna pleananna réitigh nó in aon doiciméad tacaíochta conas is féidir leo an próiseas díolacháin dá dtagraítear i mír 50.a a chur i gcrích go rianúil ar bhealach chomh trédhearcach agus is féidir.
53. D'fhonn indéantacht/inchreidteacht an SoB mar uirlis réitigh a áirithiú, ba cheart don údarás réitigh, le tacaíocht ó institiúidí, liosta critéar a réamshainiú a bhféadfaí a bheith ag súil go gcomhlíonfaidh faighteoírí ionchasacha bunaithe ar ghnéithe an imlíne aistrithe agus i bhfianaise shaintréithe na n-imreoirí margaidh atá ann cheana chomh maith le fachtóirí seachtracha (amhail breithnithe rialála maidir le comhdhlúthacht an mhargaidh, an gá atá le ceadúnais agus údarú; agus aon bhacainn ar iontráil sa mhargadh). Ba cheart go mbeadh na húdaráis réitigh in ann gearáil a dhéanamh ar an bhfaisnéis atá ar fáil do mhaoirseoirí agus sna pleananna téarnaimh.



54. Cé go mbeidh an straitéis díolacháin ag brath ar shainiú an imlíne aistrithe (sonrach d'institiúid agus do chás-shonrach), ba cheart d'údaráis réitigh próiseas díolacháin a fhorbairt agus na gnéithe seo a leanas ar a laghad á gcur san áireamh:
- Amlíne an phróisis díolacháin: clár ama le clocha míle agus táirgí insoláthartha;
  - Sainiú na bhfophróisis oibríochtúla le leithdháileadh soiléir de chúraimí i measc na bhfoirne agus na saineolaithe éagsúla a chumhdaíonn na húdaráis réitigh, na hinstiúidí, na húdaráis inniúla agus na gníomhaithe ábhartha go léir i gcomhréir le míreanna 56 agus 57;
  - Comhdhéanamh agus ról na bhfoirne agus na gcomhlachtaí;
  - Na doiciméid a thacaíonn leis an gcreat díolacháin agus an próiseas margaíochta (lena n-áirítear, ach gan a bheith teoranta do bileoga téarmaí agus coinníollacha; NDA agus doiciméid dlí eile; teimpléid atá ar fáil do thairgeoirí; bileoga measúnaithe tairiscintí; liosta critéar; doiciméid soláthair agus sainorduithe do chomhairleoirí seachtracha; agus teimpléid le haghaidh cumarsáide leis na meáin);
  - Bealach/bealaí cumarsáide rúnda, plean(anna) cumarsáide agus faisnéis, sonraí agus tuarascálacha.
55. Agus amlíne á sainiú i gcomhréir le hAirteagal 10(7), pointe (d) agus pointe (j), de Threoir 2014/59/AE, ba cheart d'údaráis réitigh na garspriocanna éagsúla a bhaineann le haistrithe a mheas agus go háirithe an dáta tagartha maidir le pleanáil réitigh<sup>11</sup>, an dáta luachála<sup>12</sup>, an dáta réitigh<sup>13</sup> agus dáta(i) an aistrithe.
56. Ba cheart do na húdaráis réitigh na formheasanna nó na toilithe nach dtiocfadh faoi na díolúintí dá dtagraítear in Airteagal 63(2) de Threoir 2014/59/AE a shainiú agus a áirithiú go dtugtar aghaidh orthu sa phróiseas díolacháin. Féadfar a áireamh orthu sin formheas ón gCoimisiún Eorpach maidir le comhchruinniú gné Eorpach i gcomhréir le Rialachán (CE) Uimh. 139/2004 ón gComhairle an 20 Eanáir 2004 maidir le rialú comhchruinnithe idir gnóthais (rialacha um Rialú Cumaisc an AE-EUMR-)<sup>14</sup>. Ba cheart d'údaráis réitigh breithniú a dhéanamh ar idirghníomhaíochtaí le húdaráis an mhargaidh agus le haon údaráis eile a bhfuiltear ag súil go ndéanfaidh siad idirghabháil sa phróiseas díolacháin. Ba cheart go dtarlódh amhail idirghníomhaíochtaí le húdaráis eile ar bhonn tráthúil agus níor cheart go bhféadfadh sé go mbeadh an t-amlíne díolacháin míchuí maidir le hinréiteacht.

<sup>11</sup> I gcomhréir le hAirteagal 5 Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 2018/1624 ón gCoimisiún an 23 Deireadh Fómhair 2018 lena leagtar síos caighdeáin theicniúla cur chun feidhme maidir le nósanna imeachta agus foirmeacha caighdeánacha agus teimpléid chun faisnéis a sholáthar chun críoch pleananna réitigh le haghaidh institiúidí creidmheasa agus gnólachtaí infheistíochta de bhun Threoir 2014/59/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle, agus lena n-aisghairtear Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 2016/1066 ón gCoimisiún (IO L 277, 7.11.2018, Ich. 1–6).

<sup>12</sup> Mar a léirítear i lámhleabhar an ÚBE ar luacháil chun críocha réitigh (Lámhleabhar luachála ÚBE).

<sup>13</sup> Mar a shainmhínítear faoi Airteagal 1(j) Rialachán Tarmhligthe ón gCoimisiún 2018/345.

<sup>14</sup> Rialachán (CE) Uimh. 139/2004 ón gComhairle an 20 Eanáir 2004 maidir le comhchruinnithe a rialú idir gnóthais (Rialachán um Chumaisc CE) (IO L 024, 29/01/2004 Ich. 0001 - 0022).

57. I gcás grúpaí trasteorann, imlíne aistrithe trasteorann nó idirbhearta trasteorann, ba cheart d'údaráis réitigh a gcreat díolacháin a phlé, de réir mar is ábhartha, le húdaráis réitigh eile agus le húdaráis inniúla d'fhonn comhaontú ar leithdháileadh cúraimí, ar an malartú faisnéise agus ar an amlíne, an creat díolacháin ar bhonn rialta a thabhairt cothrom le dáta, agus a áirithiú go bhfuil línte cumarsáide rúnda ann. Féadtar plé a dhéanamh mar shampla i gcoláistí réitigh mar a bhfuil siad, nó i nGrúpaí Bainistíochta Géarchéime (CMGanna) áit a bhfuil siad ann (do G-SIInna), nó eile, ar bhonn ad hoc agus nach bhfuil chomh foirmiúil.
58. Ba cheart d'údaráis réitigh a áirithiú go bhfuil a bpróiseas díolacháin infheidhme faoi dhá chás ar a laghad: an díolachán a leanann próiseas margaíochta faoi Airteagal 39 de Threoir 2014/59/AE (a fhéadfadh a a cháiliú mar 'SoB Straitéiseach') agus an díolachán gan próiseas margaíochta mar dá bhforáiltear le hAirteagal 39(3) de Threoir 2014/59/AE (a fhéadfadh a cháiliú mar 'SoB Luathaithe').
59. Ba cheart go mbeadh an t-údarás réitigh réidh chun measúnú a dhéanamh, a luaithe is féidir agus tráth nach déanaí ná an dearbhú faoina bheith i mbéal cliseadh nó ar dóigh di cliseadh (FOLTF), ar indéantacht an phróisis mhargaíochta i gcomhréir le treoirlínte ÚBE maidir le héifeachtacht na huirlise díolta gnó.<sup>15</sup>
60. Ba cheart go bhforáilfaí san phróiseas díolta do fhorghníomhú rianúil SoB Luathaithe thar dheireadh seachtaine réitigh. D'fhonn é sin a dhéanamh, ba cheart go mbeadh an t-údarás réitigh in ann nuashonrú a dhéanamh (trí, mar shampla, feidhmíocht gníomhaíochtaí faireacháin mhargaidh; rochtain atá ann cheana ar shonraí ábhartha margaidh atá cothrom le dáta nó próisis atá ann cheana chun cúnamh ó shaineolaithe a éileamh san ábhar), i gcomhréir le dálaí an mhargaidh agus leis an imlíne aistrithe ar dháta atá an institiúid i mbéal cliseadh nó ar dóigh di cliseadh, liosta na gcritéar lena gcomhlíonfaidh faighteoírí ionchasacha agus liosta réamhshainithe na bhfaighteoírí ionchasacha bunaithe ar mhír 19 de na treoirlínte seo. Ba cheart don údarás réitigh measúnú a dhéanamh a luaithe is féidir ar na himpleachtaí a d'fhéadfadh a bheith ag SoB Luathaithe i leith rialacha Státchabhrach agus a áirithiú go ndéanfar an díolachán luathaithe a íoslaghdaíonn na himpleachtaí sin a fhorghníomhú<sup>16</sup>.
61. I gcás SoB Straitéiseach, ba cheart go mbeadh na húdaráis réitigh in ann liosta na gcritéar a thabhairt cothrom le dáta do na faighteoírí ionchasacha bunaithe ar roinn 4.1. agus mír 19 de na treoirlínte seo. Ba cheart go ndéanfaí foráil sa phróiseas díolacháin do chur i gcrích rianúil SoB straitéiseach lena n-áiritheofaí próiseas margaíochta atá oscailte, trédhearcach agus neamh-idirdhealaitheach (ceanglais mhargaíochta), lena ndírítear ar an bpraghas díola a uasmhéadú agus lena saináithnítear aon choinbhleacht leasa a d'fhéadfadh a bheith ann. Ba cheart go n-áireofaí ar na critéir sin táscairí éagsúla a bhaineann le láidreacht airgeadais, dhlíthiúil agus oibríochtúil na bhfaighteoírí ionchasacha ar cheart dóibh a bheith i ndáil leis an imlíne aistrithe agus nach bhfuil ceaptha chun buntáiste a bhaint as na ceannaitheoirí

<sup>15</sup> Treoirlínte ÚBE ar imthosca fíorasacha arb ionann iad agus bagairt ábhartha ar chobhsaíocht airgeadais agus ar na gnéithe a bhaineann le héifeachtúlacht na huirlise díolta gnó faoi Airteagal 39(4) de Threoir 2014/59/AE (EBA/GL/2015/04).

<sup>16</sup> Ag teacht le Q&A críochnaitheach an ÚBE 2015\_2339.

ionchasacha arna sainaitheant ex-ante. Féadfaidh an t-údarás réitigh pleananna a iarraidh lena leagfar síos an próiseas comhtháthaithe ar an imlíne aistrithe ón gceannaitheoir ionchasach agus ina leagfar béim ar na cumais is gá.

62. Ba cheart d'údarás réitigh ullmhú don iarraidh ar chúnamh seachtrach (lena n-áirítear sainchomhairleoirí, comhairleoirí dlí nó iniúchóirí) laistigh den phróiseas díolacháin nó le haghaidh an phróisis mhargaíochta a tharmligean. Níor cheart an fhreagracht a thiteann ar an údarás réitigh a tharmligean, agus ba cheart go mbeadh próiseas bunaithe ag an údarás réitigh chun sainchomhairleoirí seachtracha a roghnú agus a cheapadh bunaithe ar chritéir réamhshainithe faoi shainordú sainithe, iad a rialú agus athbhreithniú a dhéanamh ar a n-ionchur, agus a áirithiú nach mbeidh coinbhleacht leas ann agus go dtabharfaí urraim do rúndacht. Ba cheart go saineofaí go soiléir sa sainordú, i measc nithe eile, na cuspóirí agus na táirgí insóláthartha, an saineolas agus na hacmhainní a bhfuiltear ag súil leo, an t-amlíne nó na táillí.

### 5.1.2 Leithscaradh inmheánach

63. Tá an measúnú inréiteachta dá dtagraítear i roinn C den larscríbhinn de Threoir 2014/59/AE le tógáil ar an measúnú ar struchtúir dhlíthiúla agus chorparáideacha na hinstitiúide (pointe (2) de Roinn C sin san larscríbhinn de Threoir 2014/59/AE), castacht an struchtúir seo agus an deacracht a bhaineann le línte gnó a ailíniú le grúpeintitis (pointe (16) de Roinn C san larscríbhinn a ghabhann le Treoir 2014/59/AE), agus comhoiriúnacht an struchtúir seo leis an uirlis/na huirlisí réitigh roghnaithe (pointe (21) de Roinn C in larscríbhinn Threoir 2014/59/AE). Dá bhrí sin, ba cheart d'údarás réitigh a mheas conas is fearr ullmhú don AST ós rud é go bhféadfadh sé nach mbeadh go leor de na comhpháirteanna imlíne aistrithe laistigh d'eintiteas dlítheanach amháin nó de líne ghnó amháin, agus gur cheart dóibh, nuair is gá agus gan dochar do chumhachtaí faoi Airteagal 17 de Threoir 2014/59/AE, deighilt punanna a chur chun cinn trí:
- iarraidh ar institiúidí leabhair imeartha a bheith acu (féach mír 75) lena leagtar síos conas a d'fhéadfaidís sócmhainní suaite a scaradh<sup>17</sup> i líne gnó amháin nó in aon eintiteas dlítheanach amháin nuair a chuirtear an AST san áireamh sa straitéis réitigh agus nuair a bhíonn punanna atá incháilithe don AST scaipthe ar fud an ghrúpa;
  - Measúnú a dhéanamh ar an gcaoi a bhféadfadh roghanna aisghabhála faoi phointe (14) de Roinn A san larscríbhinn de Threoir 2014/59/AE tacú le scaradh sócmhainní anacra ón gcuid eile den ghrúpa.
64. Arna n-iarraidh sin, a léiriú conas is féidir leo sócmhainní cráite a leithscaradh, ba cheart d'institiúidí béim a leagan ar an gcaoi a ndéanfaidh a ngníomhartha:
- Éascú a dhéanamh ar aon chleachtadh diagnóiseach dá dtagraítear i dtreoirilínte ÚBE maidir le tástálacha, athbhreithnithe nó cleachtaí a bhféadfadh bearta tacaíochta a bheith mar

---

<sup>17</sup> Maidir leis na treoirilínte seo, tuigfear sócmhainní suaite mar shócmhainní lagaithe nó tearcfheidhmíochta mar a luaitear in aithris 59 de Threoir 2014/59/AE.

thoradh orthu<sup>18</sup> toisc go ndéanfaí an chuid is mó de na sócmhainní anásta a lárnú in aonad gnó tiomnaithe amháin;

- Cead a thabhairt do bhacainní conarthacha, na ceanglais dhlíthiúla a bhaineann leis na sócmhainní anásta agus cineálacha eile bacainní aistrithe a shainaitint;
- Foráil a dhéanamh do luacháil níos éasca ar na sócmhainní anásta (agus dá réir sin ar na línte gnó neamhanásta a thacaíonn le rogha na huirlise réitigh chomhlántaigh);
- Ardleibhéal saineolais a chruthú laistigh den aonad gnó chun déileáil le sócmhainní anásta;
- Forbairt tacair sonraí tiomnaithe a threorú trína gcumhdaítear na saincheisteanna comhthaobhachta agus cearta a bhaineann leis na sócmhainní anásta;
- Béim a chur ar na seirbhísí sonracha a theastaíonn le haghaidh na míreanna seo agus tús a chur leis na socruithe a chur chun feidhme chun iad a bhainistiú;
- Roinnt na n-acmhainní riachtanacha (lena n-áirítear acmhainní airgeadais nó foireann) a threorú, a d'fhéadfaí a aistriú níos éasca ag an bpointe réitigh go háirithe le cabhair ó shocruithe seirbhíse.

65. Nuair is ábhartha, ba cheart d'institiúidí a gcumas a léiriú freisin chun eintitis dhlíthiúla a chruthú i gcomhréir le mír 48 de na treoirlínte sin.

## 5.2 Socruithe chun scaradh réidh a chinntiú

### 5.2.1 Gnéithe dlíthiúla

66. I gcomhréir le hAirteagal 67(1), pointe (a), de Threoir 2014/59/AE, ba cheart d'institiúidí measúnú a dhéanamh, nuair is infheidhme, ar a mhéid atá feidhm éifeachtach ag dlí Ballstáit AE maidir le conradh arna rialú ag dlí tríú tír agus cur i bhfeidhm éifeachtach na gcumhachtaí réitigh<sup>19</sup>.

67. Ba cheart d'institiúidí measúnú a dhéanamh ar a mhéid a d'fhéadfaí gnéithe conarthacha a leasú chun fógra agus formheasanna nach bhfuil díolmhaithe cheana faoi Threoir 2014/59/AE a sheachaint.

68. Ba cheart d'institiúidí tacú le húdarais réitigh aon athrú ar an airteagal comhlachais nó ar an bhfoirm dhlíthiúil a bhaineann le haistriú na himlíne aistrithe sainithe a shainaitint, ós rud é

<sup>18</sup> Treoirlínte ÚBE maidir leis na cineálacha tástálacha, athbhreithnithe nó cleachtaí a bhféadfadh bearta tacaíochta a bheith mar thoradh orthu faoi Airteagal 32(4), pointe (d)(iii) den Treoir maidir le Téarnamh agus Réiteach na mBanc (EBA/GL/2014/09).

<sup>19</sup> Táthar ag súil cheana féin go ndéantar foráil shainráite i gconarthaí tríú tíortha atá mar bhonn agus mar thaca le haistriú dlíthiúil sócmhainní, cearta agus/nó dliteanais ábhartha do na gnéithe atá athléimneach ó thaobh réitigh de agus go n-aithneoidh siad agus go gcuirfidh siad in iúl don chontrapháirtí go bhféadfadh an conradh a bheith faoi réir fheidhmiú na gcumhachtaí réitigh a cearta nó oibleagáidí a chur ar fionraí nó srian a chur leo (“cumhachtaí um bac ar imeachtaí”) faoi Threoir 2014/59/AE.

go bhféadfadh sé nach mbeadh eintiteas inaistrithe faoina fhoirm dhlíthiúil reatha chuig faighteoir a bhfuil foirm dhlíthiúil éagsúil aige nó d'fhéadfadh go mbeadh forálacha contrártha san airteagal comhlachais. Ba cheart go leagfaí síos sa phlean réitigh an próiseas agus na gníomhartha a theastaíonn chun aghaidh a thabhairt ar na saincheisteanna sin ar bhealach tráthúil.

### 5.2.2 Gnéithe airgeadais

69. Nuair a éilíonn leanúnachas an imlíne aistrithe rochtain ar airgeadraí nó leanúnachas na n-idirbheart i ndiaidh idirbhirt mar a aibhsítear sa mheasúnú a luaitear i mír 69 de threoirlínte inréiteachta an ÚBE, ba cheart d'institiúidí a áirithiú go bhfuil socruithe i bhfeidhm chun an leanúnachas sin a áirithiú, i gcomhréir le hionchais an údaráis réitigh. Mar shampla, d'fhéadfaí comhaontuithe baincéireachta comhfhreagracha a dhréachtú roimh ré chun a áirithiú go leantar d'implíne an aistrithe, nuair is gá, a sheirbhísiú sna hairgeadraí is gá. Ba cheart comhaontuithe atá ann cheana a bheith inaistrithe freisin faoi Threoir 2014/59/AE.
70. Ba cheart d'institiúidí tacú leis na húdaráis réitigh chun ról na sásraí dlúthpháirtíochta (institiúidí a bhfuil comhlacht lárnach acu) nó aon IPS atá ann cheana a shainaithint i gcur chun feidhme na huirlise aistrithe agus chun deighilt agus inréiteacht thapa a áirithiú.

### 5.2.3 Gnéithe oibríochtúla

71. I gcás aistrithe pháirtigh chuig faighteoirí éagsúla (amhail AMC agus droichead-institiúid) nó chuig faighteoir ach gan an institiúid atá faoi réir réitigh a fhoirceannadh (nuair, mar shampla, tarrtháil isteach agus AST á chomhcheangal), b'fhéidir nach mbeidh an chumhacht á rialú ag Airteagal 64(1), pointe (d), de Threoir 2014/59/AE sách láidir chun na rochtain seirbhíse go léir a choinneáil. Dá bhrí sin, ba cheart d'institiúidí údaráis réitigh a chur ar an eolas maidir leis an bhféidearthacht clásail rochtana thríthaobhacha a áireamh sa chonradh le soláthraí seirbhíse.
72. *[Cuideachta Seirbhíse Comhroinnte]* Ba cheart d'údaráis réitigh measúnú a dhéanamh cibé an bhfuil nó nach bhfuil tionchar ag an tsamhail seachadta seirbhíse reatha ar indeighilteacht an imlíne aistrithe agus breithniú a dhéanamh ar shocruithe a fhorfheidhmiú a leagtar síos i mír 34 de threoirlínte inréiteacht an ÚBE.
73. *[Pleananna teagmhasacha FMI]* Sa bhreis ar an treoir dá dtagraítear i roinn 4.1.2 (agus go háirithe mír 50) de threoirlínte inréiteachta an ÚBE, ba cheart d'institiúidí:
- Measúnú a dhéanamh ar an gcaoi a n-aistrefar an rochtain FMIanna riachtanacha chuig an eintiteas arb é an cuspóir atá aige ná an fheidhm chriticiúil/leanúnachas croíline gnó a chothabháil agus/nó conas a fhéadtar rochtain indéreach a bhunú. Más rud é go dtiocfaidh an institiúid atá faoi réir réitigh chun bheith ina eintiteas foirceanta (tar éis an uirlis aistrithe a chur i bhfeidhm i gcomhréir le hAirteagal 37(6) de Threoir 2014/59/AE) nó i gcás an AMC, féadtar rochtain ar FMI a theorannú. Dá bhrí sin, ba cheart rochtain indéreach tríd an eintiteas leanúnach a dheonú agus ba cheart socruithe a dhéanamh chun na críche sin, lena

n-áirítear, ba cheart don eintiteas leanúnach BIC, nascacht agus seirbhísí cumarsáide na hinstitiúide faoi réiteach a choinneáil.

- Measúnú a dhéanamh ar na meicníochtaí trasdula atá ann cheana féin, ar na próisis iarratais ar rochtain FMI brostaithe, nó ar na féidearthachtaí chun cumhacht aturnae a dheonú chun leanúnachas rochtana FMI a choinneáil don imlíne aistrithe.
- Arna iarraidh sin do na húdaráis réitigh, measúnú a dhéanamh ar thionchar an aistrithe ar na seirbhísí a sholáthraíonn an institiúid chuig FMIanna agus/nó páirtithe eile.

### 5.3 Próisis taoibh a fhorghníomhú

74. Chun an t-implíne aistrithe a dhíol, beidh gá le gníomhaíochtaí breise sa bhreis ar ullmhúchán an phróisis díolacháin agus/nó spreagar fo-iarmhairtí, ar cheart iad a bhainistiú agus ullmhú dóibh chun aistriú rianúil a áirithiú ag an institiúid agus ag an údarás réitigh araon.

#### Gnéithe sonracha a bhaineann le forghníomhú an aistrithe don institiúid

75. Ba cheart d'institiúidí próisis inmheánacha agus bearta ullmhúcháin a fhorbairt chun cur i gcrích an aistrithe a dhéanamh inchreidte agus indéanta. Ba cheart go gcuimseofaí sna próisis sin socruithe rialachais lena n-áirítear léiriú soiléir ar fhreagrachtaí, línte tuairiscithe agus róil na gcoistí, chomh maith le sainmhíniú ar chéimeanna nós imeachta agus bailíochtaithe, an socrú cumarsáide agus tuairisc ar an MIS ábhartha atá i gceannas ar na próisis agus an fhaisnéis bhreise atá ag teastáil ó thríú páirtithe. Ba cheart na próisis sin a thiomnú i leabhair imeartha thiomnaithe arna iarraidh sin do na húdaráis réitigh agus faoi réir tréimhsí trialacha chun a áirithiú go bhfuil na próisis ag feidhmiú. Ba cheart na heilimintí a leagtar síos anseo thíos a lánpháirtíú i liosta na bpróiseas atá le clúdach.
76. *[Coigeartú ar an gclár comhardaithe]* Déanfar an t-aistriú a chomhcheangal le díluacháil agus comhshó na n-ionstraimí caipitil (WDCCI) agus féadfar é a chomhcheangal le tarrtháil isteach. Éilítear leis an SoB go mbeidh an gnó indéanta. Ba cheart d'institiúidí nósanna imeachta a fhorbairt chun coigeartuithe cuntasaíochta a chur chun feidhme agus eadhon na cailleanais a aithint go tráthúil roimh an aistriú ionas nach gcuirfear ar aghaidh chuig an eintiteas leanúnach iad.
77. Más rud é go leanfar ar aghaidh le hinstitiúidí atá faoi réir réitigh, ba cheart go mbeadh siad in ann tacú le clár comhardaithe iar-réitigh a chur ar fáil don imlíne aistrithe a dhí-aithint agus chun a fáltais sna caighdeáin chuntasaíochta réamhaontaithe. Ní iarrtar cláir comhardaithe den sórt sin a thabhairt cothrom le dáta go buan sa chéim réamhréitigh, ach ba cheart d'institiúidí a léiriú go bhfuil sé de chumas orthu cláir comhardaithe iar-réitigh a fhreagraíonn don imlíne aistrithe arna sainaitheint ag na húdaráis réitigh a sholáthar go tapa do na húdaráis réitigh le cúnamh ó na hinstitiúidí.

78. *[Léirmheas dlí]* Ba cheart d’institiúidí athbhreithniú dlíthiúil a dhéanamh ar na conarthaí atá mapáilte go dtí an imlíne aistrithe agus tacú leis an measúnú dá dtagraítear i mír 40. Ba cheart aird a tharraingt in athbhreithniú dlíthiúil ar na conarthaí:
- Clásail chonarthacha lena gcuirtear agóid i gcoinne an aistrithe a d’fhéadfadh nó nach bhféadfadh an t-údarás réitigh a leasú faoi Airteagal 64 de Threoir 2014/59/AE agus lena bhforchuirtear oibleagáid go dlíthiúil (lena n-áirítear cumarsáid shonrach le cliant nó údarás; formheas; nó ceanglais chlárúcháin) i gcás le haistriú nó d’fhonn bheith aistrithe;
  - Gealltáin iolracha atá ann cheana (nuair a gheall cliant an chomhthaobhacht chéanna le haghaidh conarthaí éagsúla);
  - Rialachán náisiúnta sonrach is infheidhme amhail rialachán maidir le bannaí faoi chumhdach, a d’fhéadfadh coinníollacha áirithe a fhorchur maidir leis an aistriú (féach ar roinn 4.3 de na treoirlínte seo);
  - Na dlíthíochtaí atá ann cheana agus na forálacha conarthacha a d’fhéadfadh a bheith ina gcúis le dlíthíocht le linn réitigh nó ina dhiaidh.
79. *[An imlíne aistrithe a chur chun feidhme]* Ba cheart d’institiúidí próiseas a fhorbairt chun an mhodheolaíocht sainmhínithe imlíne aistrithe arna sainiú ag an údarás réitigh a chur chun feidhme, chun a oibleagáidí riaracháin agus dlíthiúla a shainaitheint agus a chur chun feidhme (amhail, mar shampla, clárú).
80. *[Impleachtaí cánach a shainaitheint]* Ba cheart don institiúid impleachtaí cánach uile an aistrithe a shainaitheint agus a mheas agus an t-údarás réitigh a chur ar an eolas dá réir. D’fhéadfadh saincheisteanna cánachais a bheith mar thoradh ar aistriú scaireanna nó sócmhainní.
81. *[Leanúnachas seirbhíse]* Ba cheart go n-áireodh institiúidí ina gcuid leabhair imeartha aistrithe pleananna trasdula lena leagtar síos, i measc socrúithe eile, próisis chun comhaontuithe seirbhíse idirthréimhseacha (TSAanna) nó comhaontuithe seirbhíse (SLAanna) a tháirgeadh arna iarraidh sin de réir mhír 22 de threoirlínte inréiteachta an ÚBE, chun socrúithe leanúnachais seirbhíse FMI a chur chun feidhme agus na socrúithe aistrithe atá le cur i bhfeidhm ar an eintiteas leagáide i gcomhréir le hionchais na n-údarás réitigh.
82. *[Plean gnó]* Ba cheart d’institiúidí pleananna gnó nó a leithéidí a tharraingt suas agus a chur isteach go tráthúil má éilíonn na húdarás réitigh iad. I gcás comhaontaithe scaireanna SoB, is dócha go mbeidh plean gnó riachtanach mar aon le raon leathan sonraí chun an imlíne aistrithe a mhargú. Ba cheart na hionchais maidir le hábhar an phlean gnó sin a shainiú leis an údarás réitigh.

### Gnéithe sonracha a bhaineann le forghníomhú an aistrithe don údarás

83. Ba cheart do na húdaráis réitigh próisis a shainiú chun an t-aistriú a chur chun feidhme go rianúil i réiteach agus go háirithe:
- na rialacha mionsonraithe agus an próiseas cinnteoireachta chun cumhachtaí a úsáid faoi Airteagal 63 agus faoi Airteagal 64 de Threoir 2014/59/AE;
  - feidhmiú na gcoigeartuithe ar imlíne an aistrithe, go háirithe tar éis na tuarascála luachála deiridh, chun aistrithe féideartha ar ais chuig an institiúid arna réiteach a áirithiú;
  - aon oibleagáid eile a bhaineann go sonrach le tír.

## 5.4 cumais MIS

84. Ba cheart go mbeadh institiúidí in ann faisnéis thráthúil agus chruinn a chur faoi bhráid na n-údarás réitigh ionas gur féidir leo cinntí eolasacha a dhéanamh roimh ré, le linn agus tar éis réitigh. Ba cheart go mbeadh Córais Faisnéise Bainistíochta leordhóthanacha (MIS) agus bonneagair theicneolaíochta leordhóthanacha ag institiúidí chun an straitéis réitigh a chur chun feidhme go tráthúil i gcomhréir le hAirteagal 11 de Threoir 2014/59/AE.
85. I gcomhréir le prionsabal na comhréireachta agus chun tacú leis na próisis dá dtagraítear i mír 75 de na treoirlínte sin, ba cheart go mbeadh institiúidí in ann, arna iarraidh sin do na húdaráis réitigh, faisnéis ghráinneach a sholáthar maidir le comhpháirteanna imlíne an aistrithe agus na sonraí is gá don aistriú a nuashonrú; ba cheart go mbeadh an difríocht ama idir scoithdháta na faisnéise agus an dáta réitigh chomh beag agus is féidir. Ba cheart go bhféadfaí na míreanna aistrithe a luacháil ar leithligh ó na míreanna atá fágtha de bharr leibhéal na gráinneachta agus go gceadófaí don údarás réitigh cinneadh a dhéanamh maidir le sonraíochtaí an idirscartha agus an aistrithe agus míreanna aistrithe a shainaithint i gcomhréir leis an méid is gá don acht náisiúnta cur chun feidhme.

### Faisnéis chun an croí-implíne aistrithe a shainaithint

86. Ba cheart d'institiúidí tacú le sainaithint an imlíne aistrithe le faisnéis faoi leibhéal na míreanna aonair (dliteanais, sócmhainní agus cearta), lena n-áirítear:
- Feidhmeanna criticiúla agus croílinnte gnó a mhapáil do gach mír;
  - Aicmiú míreanna (amhail an cineál sócmhainní/dliteanais; faisnéis chontrapháirtí, agus cineál na comhthaobhachta);
  - Cáilíocht sócmhainní agus táscairí riosca (amhail aicmiú PL/NPL, RWA agus faisnéis chomhthaobhachta, sócmhainn leachtach ardchaighdeán);



- Gnéithe dlíthiúla (lena n-áirítear an dlí rialaithe agus aithint cumhachtaí aistrithe Threoir 2014/59/AE agus aon bhac conarthach a d'fhéadfadh a bheith ann ar inaistritheacht na hionstraime ábhartha);
- Faisnéis chuntasaíochta (amhail suim tugtha anonn, méid lasmuigh den chlár comhardaithe agus méid an tsoláthair caillteanais iasachta), nuair is cuí.

87. Ba cheart d'údarás réitigh ionchais a fhorbairt i dtéarmaí sonraí maidir leis an aistriú agus na huirlisí aistrithe a mheastar a bheith mar chomhlánú ar an mír roimhe seo i gcomhréir le prionsabal na comhréireachta arna chur chun cinn le Treoir 2014/59/AE.

88. I gcás AST, ba cheart d'institiúidí cumais a fhorbairt chun cleachtadh diagnóiseach a dhéanamh mar atá sainmhínithe ag an údarás réitigh i gcomhréir leis na prionsabail a leagtar síos i dtreoirlínte ÚBE maidir le tástálacha, athbhreithnithe nó cleachtaí a bhféadfadh bearta tacaíochta a bheith mar thoradh orthu<sup>20</sup>.

### Sonraí chun idirnaisc a mheas

89. Ba cheart go mbeadh institiúidí, i gcomhréir le roinn 4.2 de na treoirlínte seo, ábalta na nithe seo a leanas a shainiú freisin:

- Idirnaisc arna gcosaint le hAirteagail 76 go 80 de Threoir 2014/59/AE – lena n-áirítear: comhaontuithe glanluachála agus fritháirimh a mhapáil agus dliteanais urraithe agus comhthaobhachtaí comhfhreagracha a mhapáil.
- Idirnaisc, nach bhfuil cosanta go sainráite le Treoir 2014/59/AE – amhail, mar shampla: saoráidí a mhapáil, IDanna conartha, míreanna faoin gconradh céanna a shainiú agus naisc idir eintitis dhlíthiúla éagsúla amhail litir chompond.
- Naisc eacnamaíochta agus gnó – amhail, mar shampla: faisnéis faoi chaidrimh fálaíthe agus custaiméirí; nó
- Rioscaí dlíthíochta.

### Treoir shonrach maidir leis an uirlis díolta gnó

90. I leabhair imeartha aistrithe, ba cheart d'institiúidí a mhíniú conas is féidir leo seomra fóruil sonraí a chur ar bun go tapa ina bhfuil dóthain faisnéise an chun dícheall cuí an cheannaitheora a dhéanamh ar imlíne an aistrithe agus chun ionchais phróiseas díolacháin an údarás réitigh a chomhlíonadh.

91. Tá na hinstiúidí chun socruithe a fhorbairt a thacóidh le táirgeadh pleannanna gnó, a d'fhéadfadh a bheith riachtanach freisin a roinnt idir plean don phunann aistrithe agus plean don phunann atá fágtha san institiúid leagáide.

---

<sup>20</sup> ÚBE/GL/2014/09.

### MIS chun leanúnachas oibriúcháin a áirithiú

92. Ba cheart d'institiúidí a léiriú conas is féidir an deighilt, a thacaíonn le forfheidhmiú oibríochtúil an aistrithe, a chur chun feidhme go tapa i gcórais an bhainc, chun leanúnachas cumais MIS a sholáthar don eintiteas oidhreachta agus don eintiteas faighteora (amhail, mar shampla, scaradh na n-iontrálacha cuntasáíochta) nuair a fhoráiltear sa straitéis réitigh agus i gcomhréir le mír 81 de na treoirlínte seo<sup>21</sup>.

### Cumais MIS eile

93. Ba cheart go mbeadh MIS sách solúbtha ionas go bhféadfaidh coigeartuithe a dhéanamh ar an imlíne aistrithe tar éis réitigh (ath-aistrithe). Mar shampla, bheadh gá le coigeartuithe den sórt sin a léiriú gan uaim sna cuntais bhainistíochta.

---

<sup>21</sup> Chomh maith le pointe (11) de Roinn C san Iarscríbhinn de Threoir 2014/59/AE.