IARSCRÍBHINN IX

**TREORACHA MAIDIR LE TUAIRISCIÚ AR RISÍOCHTAÍ MÓRA AGUS**

**PRIACAL COMHCHRUINNITHE**

###### Clár Ábhar

[CUID I: TREORACHA GINEARÁLTA 2](#_Toc73027951)

[1. Struchtúr agus gnásanna 2](#_Toc73027952)

[2. Giorrúcháin 2](#_Toc73027953)

[CUID II: TREORACHA A BHAINEANN LE TEIMPLÉID 3](#_Toc73027954)

[1. Raon feidhme agus leibhéal an tuairiscithe LE 3](#_Toc73027955)

[2. Struchtúr theimpléad LE 4](#_Toc73027956)

[3. Sainmhínithe agus treoracha ginearálta chun críocha thuairisciú LE 4](#_Toc73027957)

[4. C 26.00 - Teimpléad le haghaidh Uasteorainneacha LE 5](#_Toc73027958)

[4.1. Treoracha a bhaineann le rónna sonracha 5](#_Toc73027959)

[5. C 27.00 - Aitheantas an chontrapháirtí (LE1) 7](#_Toc73027960)

[5.1. Treoracha a bhaineann le colúin shonracha 7](#_Toc73027961)

[6. C 28.00 - Risíochtaí an leabhair neamhthrádála agus trádála (LE2) 9](#_Toc73027962)

[6.1. Treoracha a bhaineann le colúin shonracha 9](#_Toc73027963)

[7. C 29.00 - Mionsonraí na risíochtaí ar chliaint aonair laistigh de ghrúpaí cliant nasctha (LE3) 18](#_Toc73027964)

[7.1. Treoracha a bhaineann le colúin shonracha 18](#_Toc73027965)

## CUID I: TREORACHA GINEARÁLTA

1. **Struchtúr agus gnásanna**
2. Beidh ceithre theimpléad sa chreat tuairiscithe ar risíochtaí móra (‘LE’) agus an fhaisnéis seo a leanas san áireamh iontu:
   1. uasteorainneacha le haghaidh risíochtaí móra;
   2. aitheantas an chontrapháirtí (teimpléad LE1);
   3. risíochtaí an leabhair neamhthrádála agus trádála (teimpléad LE2);
   4. mionsonraí na risíochtaí ar chliaint aonair laistigh de ghrúpaí cliant nasctha (teimpléad LE3);
3. Áirítear tagairtí dlí leis na treoracha chomh maith le faisnéis mhionsonraithe maidir leis na sonraí a bheidh le tuairisciú i ngach teimpléad.
4. Leis na treoracha agus na rialacha bailíochtaithe seo, agus tagairt á déanamh do cholúin, rónna agus cealla na dteimpléad, leanfar an gnás lipéadaithe a leagtar amach sna míreanna seo a leanas.
5. Úsáidtear an gnás seo a leanas go ginearálta sna treoracha agus sna rialacha bailíochtaithe: {Teimpléad;Ró;Colún}. Úsáidfear réiltín le léiriú go ndéantar an bailíochtú do gach ceann de na rónna a thuairiscítear.
6. I gcás bailíochtuithe laistigh de theimpléad, nach n‑úsáidtear ach pointí sonraí ón teimpléad sin ann, ní thagraítear do theimpléad le nodaireachtaí: {Ró;Colún}.
7. ABS (Luach): an luach absalóideach gan chomhartha. Aon mhéid lena méadaítear na risíochtaí, déanfar é a thuairisciú mar fhigiúr deimhneach. I gcodarsnacht leis sin, aon mhéid lena laghdaítear na risíochtaí, déanfar é a thuairisciú mar fhigiúr faoi bhun an náid. I gcás ina bhfuil comhartha diúltach (-) roimh lipéad ítime, ní thuairisceofar aon fhigiúr deimhneach le haghaidh na hítime sin.
8. **Giorrúcháin**
9. Chun críocha na hIarscríbhinne seo, tagraítear do Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 mar ‘CRR’.

## CUID II: TREORACHA A BHAINEANN LE TEIMPLÉID

1. **Raon feidhme agus leibhéal an tuairiscithe LE**
2. D’fhonn faisnéis ar risíochtaí móra a thuairisciú do chliaint nó do ghrúpaí cliant nasctha i gcomhréir le hAirteagal 394(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ('CRR’) ar bhonn aonair, úsáidfidh institiúidí teimpléid LE1, LE2 agus LE3.
3. D’fhonn faisnéis ar risíochtaí móra a thuairisciú do chliaint nó do ghrúpaí cliant nasctha i gcomhréir le hAirteagal 394(1) de CRR ar bhonn comhdhlúite, úsáidfidh na máthairinstitiúidí i mBallstát teimpléid LE1, LE2 agus LE3.
4. Déanfar gach risíocht mhór a shainítear i gcomhréir le hAirteagal 392 de CRR a thuairisciú, lena n‑áirítear na risíochtaí móra nach measfar le haghaidh comhlíontacht leis an uasteorainn risíochtaí móra a leagtar síos in Airteagal 395 CRR.
5. D’fhonn faisnéis ar an 20 risíocht is mó a thuairisciú do chliaint nó do ghrúpaí cliant nasctha i gcomhréir leis an dara fomhír d’Airteagal 394(1) CRR ar bhonn comhdhlúite, úsáidfidh na máthairinstitiúidí i mBallstát atá faoi réir Chuid a Trí, Teideal II, Caibidil 3, CRR, teimpléid LE1, LE2 agus LE3. Is é an luach risíochta a fhaightear nuair a dhéantar an méid i gcolún 320 (‘Méideanna díolmhaithe’) de theimpléad LE2 a dhealú ón méid i gcolún 210 (‘Iomlán’) den teimpléad céanna sin, an méid a úsáidfear chun an 20 risíocht is mó sin a dheimhniú.
6. D’fhonn faisnéis ar na deich risíocht is mó a thuairisciú d’institiúidí, ar bhonn comhdhlúite, anuas ar thuairisciú ar na deich risíocht is mó ar eintitis scáthbhaincéireachta a mbíonn gníomhaíochtaí baincéireachta á ndéanamh acu lasmuigh den chreat rialáilte ar bhonn comhdhlúite, i gcomhréir le hAirteagal 394(2), pointí (a) go (d), CRR, úsáidfidh na máthairinstitiúidí i mBallstát teimpléid LE1, LE2 agus LE3. Is é an luach risíochta a ríomhtar i gcolún 210 (‘Iomlán’) de theimpléad LE2 an méid a úsáidfear chun an 20 risíocht is mó sin a dheimhniú.
7. D’fhonn faisnéis a thuairisciú ar risíochtaí ag a bhfuil luach níos mó ná EUR 300 milliún nó cothrom leis an méid sin ach ag a bhfuil níos lú ná 10 % de chaipiteal Leibhéal 1 na hinstitiúide ar bhonn comhdhlúite i gcomhréir leis an abairt deiridh d’Airteagal 394(1) CRR, úsáidfidh na máthairinstitiúidí i mBallstát teimpléid LE1, LE2 agus LE3. Is é an luach risíochta a ríomhtar i gcolún 210 (‘Iomlán’) de theimpléad LE2 an méid a úsáidfear chun na risíochtaí sin a dheimhniú.
8. Maidir le sonraí ar na risíochtaí móra agus ar na risíochtaí ábhartha is mó chomh maith leis na sonraí ar risíochtaí ag a bhfuil luach níos mó ná EUR 300 milliún nó cothrom leis sin ach ag a bhfuil níos lú ná 10 % de chaipiteal Leibhéal 1 na hinstitiúide ar chliaint nasctha agus cliaint aonair nach mbaineann le grúpa cliant nasctha, déanfar iad a thuairisciú i dteimpléad LE2 (ina dtuairisceofar grúpa cliant nasctha mar aon risíocht amháin).
9. Tuairisceoidh institiúidí i dteimpléad LE3 sonraí maidir le risíochtaí ar chliaint aonair a bhaineann leis na grúpaí cliant nasctha, a thuairiscítear i dteimpléad LE2. Ní dhéanfar tuairisciú risíochta ar chliant aonair i dteimpléad LE2 a dhúbláil i dteimpléad LE3.
10. **Struchtúr theimpléad LE**
11. Cuirfear i láthair i gcolúin theimpléad LE1 an fhaisnéis a bhaineann le haitheantas na gcliant aonair nó grúpaí cliant nasctha ar a bhfuil institiúid ar ris.
12. Cuirfear na bloic faisnéise seo a leanas in iúl i gcolúin theimpléad LE2 agus LE3:
    1. luach na risíochta sula gcuirtear díolúintí i bhfeidhm agus sula gcuirtear san áireamh éifeacht an mhaolaithe priacail creidmheasa, lena n‑áirítear an risíocht dhíreach agus indíreach agus risíochtaí eile a eascraíonn as idirbhearta i gcás ina bhfuil risíocht ar shócmhainní foluiteacha ann;
    2. éifeacht na ndíolúintí agus na dteicnící um maolú priacail creidmheasa;
    3. luach na risíochta, tar éis na díolúintí a chur i bhfeidhm agus tar éis éifeacht an mhaolaithe priacail creidmheasa arna ríomh chun críche Airteagal 395(1) CRR a chur san áireamh.
13. **Sainmhínithe agus treoracha ginearálta chun críocha thuairisciú LE**
14. Sainmhínítear ‘Grúpa cliant nasctha’ in Airteagal 4(1), pointe (39), CRR.
15. Sainmhínítear ‘Institiúidí’ in Airteagal 4(1), pointe (3), CRR.
16. Tuairisceofar risíochtaí ar ‘chomhlachais dlí shibhialta’. Thairis sin, cuirfidh institiúidí méideanna creidmheasa an chomhlachais dlí shibhialta le féichiúnas gach comhpháirtí. Déanfar risíochtaí ar chomhlachais dlí shibhialta a mbaineann cuótaí leo a roinnt nó a leithdháileadh ar na comhpháirtithe de réir a gcuótaí faoi seach. Ní mór socruithe áirithe (e.g. comhchuntais, pobail oidhrí, iasachtaí i mbréagriocht) a oibríonn i gcomhlachais dlí shibhialta a tuairisciú mar sin.
17. Úsáidfear sócmhainní agus ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe gan ualuithe priacail ná céimeanna priacail i gcomhréir le hAirteagal 389 CRR. Go sonrach, ní chuirfear fachtóirí coinbhéartachta creidmheasa i bhfeidhm ar ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe.
18. Sainmhínítear ‘risíochtaí’ in Airteagal 389 CRR.
    1. is éard is ‘risíochtaí’ ann aon sócmhainn nó ítim lasmuigh den chlár comhardaithe sa leabhar neamhthrádála agus trádála lena n‑áirítear ítimí a leagtar amach in Airteagal 400 de CRR, ach gan ítimí a thagann faoi Airteagal 390(6), pointí (a) go (d), CRR, a chur san áireamh.
    2. is ‘risíochtaí indíreacha’ iad na risíochtaí a shanntar do ráthóir nó d’eisitheoir na comhthaobhachta seachas don iasachtóir láithreach i gcomhréir le hAirteagal 403 CRR. *Ní fhéadfaidh aon difear d’aon saghas a bheith i gceist idir na sainmhínithe anseo agus na sainmhínithe a sholáthraítear sa bhunghníomh.*
19. Ríomhfar risíochtaí ar ghrúpaí cliant nasctha i gcomhréir le hAirteagal 390(1) CRR.
20. Ceadófar na ‘comhaontuithe glanluachála’ a chur san áireamh maidir le héifeachtaí luach risíochta risíochtaí móra mar a leagtar síos in Airteagal 390(3), (4) agus (5) CRR. Maidir leis an luach risíochta a bheidh ag conarthaí díorthacha a liostaítear in Iarscríbhinn II a ghabhann le CRR agus conarthaí díorthacha creidmheasa a dhéantar go díreach le cliant, déanfar é a chinneadh i gcomhréir le Cuid a Trí, Teideal II, Caibidil 6, CRR agus cuirfear san áireamh na héifeachtaí a bheidh ag conarthaí nuachana agus ag comhaontuithe glanluachála eile chun críocha na modhanna sin i gcomhréir le Cuid a Trí, Teideal II, Caibidil 6, Roinn 3 go Roinn 5, CRR. Féadfar an luach risíochta a bheidh ag idirbheart athcheannaigh, ag idirbhearta maidir le hurrúis nó tráchtearraí a iasachtú nó a fháil ar iasacht, ag idirbhearta socraíochta iarchurtha agus ag idirbhearta iasachtaithe corrlaigh a chinneadh i gcomhréir le Cuid a Trí, Teideal II, Caibidil 4 nó Caibidil 6, CRR. I gcomhréir le hAirteagal 296 de CRR, maidir le luach risíochta oibleagáide dlíthiúla aonair a eascraíonn ó chomhaontú glanluachála trastáirgí conarthach le contrapháirtí den institiúid tuairiscithe, déanfar é a tuairisciú mar ‘ghealltanais eile’ i dteimpléid LE.
21. Ríomhfar an ‘luach risíochta’ i gcomhréir le hAirteagal 390 CRR.
22. Sonraítear in Airteagail 399 go 403 CRR éifeacht chur i bhfeidhm iomlán nó páirteach díolúintí agus teicnící um maolú priacail creidmheasa (CRM) incháilithe chun críocha risíochtaí a ríomh chun críche Airteagal 395(1) CRR.
23. Tuairisceoidh institiúidí risíochtaí a thagann chun cinn mar thoradh ar chomhaontuithe athcheannaigh droim ar ais i gcomhréir le hAirteagal 402(3) CRR. Ar choinníoll go gcomhlíontar na critéir in Airteagal 402(3) de CRR, tuairisceoidh an institiúid na risíochtaí móra do gach tríú páirtí i leith mhéid an éilimh a dhéanfaidh an contrapháirtí san idirbheart i gcoinne an tríú pháirtí sin agus ní don mhéid risíochta ar an gcontrapháirtí.
24. **C 26.00 - Teimpléad le haghaidh Uasteorainneacha LE**
    1. Treoracha a bhaineann le rónna sonracha

|  |  |
| --- | --- |
| **Rónna** | **Tagairtí dlí agus treoracha** |
| **010** | Neamh-institiúidí  Airteagal 395(1), Airteagal 458(2), pointe (d)(ii), Airteagal 458(10) agus Airteagal 459, pointe (b), CRR  Tuairisceofar méid na huasteorann is infheidhme le haghaidh contrapháirtithe seachas institiúidí. Is é atá sa mhéid sin 25 % de chaipiteal Leibhéal 1, a thuairiscítear i ró 015 de theimpléad C 01.00 d’Iarscríbhinn I, mura bhfuil feidhm le céatadán níos sriantaí mar gheall ar chur i bhfeidhm beart náisiúnta i gcomhréir le hAirteagal 458 CRR nó na gníomhartha tarmligthe a ghlactar i gcomhréir le hAirteagal 462 i ndáil leis na ceanglais dá dtagraítear in Airteagal 459, pointe (b), CRR. |
| **020** | Institiúidí  Airteagal 395(1), Airteagal 458(2), pointe (d)(ii), Airteagal 458(10) agus Airteagal 459, pointe (b), CRR  Tuairisceoidh institiúidí méid na huasteorann is infheidhme le haghaidh contrapháirtithe is institiúidí. I gcomhréir le Airteagal 395(1) CRR, is é seo a leanas a bheidh sa mhéid sin:  -más mó an 25 % de chaipiteal Leibhéal 1 ná EUR 150 milliún (nó teorainn níos ísle ná EUR 150 milliún a shocraigh an t‑údarás inniúil i gcomhréir leis an tríú fomhír d’Airteagal 395(1) CRR), déanfar 25 % de chaipiteal Leibhéal 1 a thuairisciú;  -más mó EUR 150 milliún (nó teorainn níos ísle a shocraigh an t‑údarás inniúil i gcomhréir leis an tríú fomhír d’Airteagal 395(1) CRR) ná 25 % de chaipiteal Leibhéal 1 na hinstitiúide, déanfar EUR 150 milliún (nó an teorainn níos ísle má tá sí socruithe ag an údarás inniúil) a thuairisciú. Má tá teorainn níos ísle deimhnithe ag institiúid i dtéarmaí a Caipitil Leibhéal 1, a éilítear sa dara fomhír d’Airteagal 395(1) de CRR, tuairisceofar an teorainn sin.  D’fheadfadh na teorainneacha sin a bheith níos doichte i gcás chur i bhfeidhm beart náisiúnta i gcomhréir le hAirteagal 395(6) nó le hAirteagal 458 CRR nó na gníomhartha tarmligthe a ghlactar i gcomhréir le hAirteagal 462 i ndáil leis na ceanglais dá dtagraítear in Airteagal 459, pointe (b), CRR. |
| **030** | Institiúidí i %  Airteagail 395(1) agus 459, pointe (a), CRR  Is é an méid a thuairisceofar an teorainn dhosháraithe (a thuairiscítear i ró 020) agus é curtha in iúl mar chéatadán de chaipiteal Leibhéal 1. |
| **040** | Institiúidí Domhanda a bhfuil Tábhacht Shistéamach Leo (G-SIInna)  Airteagail 395(1) de CRR  Tuairisceofar méid na huasteorann is infheidhme le haghaidh contrapháirtithe atá ina n‑institiúid nó ina ngrúpa atá aitheanta mar G-SII nó mar G-SII neamh-AE. I gcomhréir le hAirteagal 395(1) CRR, is é seo a leanas a bheidh sa teorainn sin:   * ní thabhóidh G-SII risíocht ar institiúid ná grúpa eile atá aitheanta mar G-SII nó G-SII neamh-AE ar mó luach na risíochta sin, tar éis éifeacht an mhaolaithe priacail creidmheasa a chur san áireamh, ná 15 % dá chaipiteal Leibhéal 1. |

1. **C 27.00 - Aitheantas an chontrapháirtí (LE1)**
   1. Treoracha a bhaineann le colúin shonracha

|  |  |
| --- | --- |
| **Colún** | **Tagairtí dlí agus treoracha** |
| **010-070** | Aitheantas an Chontrapháirtí:  Tuairisceoidh institiúidí aitheantas aon chontrapháirtí a bhfuil faisnéis air á cur isteach in aon cheann de theimpléid C 28.00 go dtí C 29.00. Ní thuairisceofar aitheantas an ghrúpa cliant nasctha, mura soláthraíonn an córas tuairiscithe náisiúnta cód uathúil don ghrúpa cliant nasctha.  De réir an tríú fomhír d’Airteagal 394(1) CRR, tuairisceoidh institiúidí aitheantas an chontrapháirtí a bhfuil risíochtaí acu ina leith ar luach atá níos mó ná EUR 300 milliún nó cothrom leis an méid sin ach atá níos lú ná 10 % de chaipiteal Leibhéal 1 na hinstitiúide.  De réir Airteagal 394(1), pointe (a), CRR, tuairisceoidh institiúidí aitheantas an chontrapháirtí a bhfuil risíocht mhór, mar a shainmhínítear in Airteagal 392 CRR, acu ina leith.  De réir Airteagal 394(2), pointe (a), CRR, tuairisceoidh institiúidí aitheantas an chontrapháirtí a bhfuil an risíocht is mó acu ina leith (i gcásanna inarb institiúid nó eintiteas scáthbhaincéireachta é an contrapháirtí). |
| **011** | Cód  Ní mór don chód, mar chuid d’aitheantóir ró, a bheith ina chód uathúil i dtaca le gach eintiteas tuairiscithe. I dtaca le hinstitiúidí agus gnóthais árachais, is é cód LEI an cód a bheidh i gceist. I dtaca le heintitis eile, is é cód LEI, nó mura mbeidh sé ar fáil, cód náisiúnta, an cód a bheidh i gceist. Cód uathúil a bheidh i gceist agus úsáidfear go comhsheasmhach trasna na dteimpléad agus thar am é. Beidh luach leis an gcód i gcónaí. |
| **015** | Cineál cóid  Sainaithneoidh na hinstitiúidí an cineál cóid arna thuairisciú i gcolún 010 mar ‘Cód LEI’ nó ‘Cód neamh‑LEI’.  Tuairisceofar an cineál cóid i gcónaí. |
| **021** | Ainm  Beidh an t‑ainm ag freagairt d’ainm an ghrúpa aon uair a thuairiscítear grúpa cliant nasctha. I ngach cás eile, freagróidh an t‑ainm don chontrapháirtí aonair.  Maidir le grúpa cliant nasctha, is é an t‑ainm a thuairisceofar ainm an mháthairghnóthais nó, i gcás nach bhfuil máthairghnóthas ag grúpa cliant nasctha, is é ainm trádála an ghrúpa a thuairisceofar. |
| **035** | Cód náisiúnta  Féadfaidh institiúidí an cód náisiúnta a thuairisciú sa bhreis air sin nuair a thuairiscíonn siad cód LEI mar aitheantóir sa cholún ‘Cód’. |
| **040** | Cónaí an chontrapháirtí  Úsáidfear cód ISO 3166-1-alpha-2 thír ionchorpraithe an chontrapháirtí (lena n‑áirítear bréagchóid ISO le haghaidh eagraíochtaí idirnáisiúnta, atá le fáil sa leagan is déanaí de ‘Vademecum Comhardaithe Íocaíochtaí’ Eurostat)  Ní thuairisceofar aon áit chónaithe i gcás grúpaí cliant nasctha. |
| **050** | Earnáil an chontrapháirtí  Déanfar earnáil amháin a leithdháileadh ar gach contrapháirtí ar bhonn na n‑aicmí earnála eacnamaíche in FINREP, Iarscríbhinn V, Cuid 1, mír 42, agus déanfar corparáidí airgeadais eile a roinnt ina ngnólachtaí infheistíochta agus ina gcorparáidí airgeadais eile mar a leanas:  (i) Bainc Cheannais Náisiúnta;  (ii) Rialtais Ghinearálta;  (iii) Institiúidí creidmheasa;  (iv) Gnólachtaí infheistíochta mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1)(2) CRR;  (v) Corparáidí airgeadais eile (gan gnólachtaí infheistíochta a áireamh);  (vi) Corparáidí neamhairgeadais;  (vii) Teaghlaigh.  Ní thuairisceofar aon earnáil i gcás grúpaí cliant nasctha. |
| **060** | Cód NACE  Maidir leis an earnáil eacnamaíoch, úsáidfear cóid NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = Aicmiú Staidrimh Gníomhaíochtaí Eacnamaíocha san Aontas Eorpach).  Ní bheidh feidhm ag an gcolún seo ach maidir leis na contrapháirtithe ‘Corparáidí airgeadais eile (gan gnólachtaí infheistíochta a áireamh)’ agus ‘Corparáidí neamhairgeadais’. Úsáidfear cóid NACE le haghaidh ‘Corparáidí neamhairgeadais’ le sonraí aon leibhéil amháin (e.g. ‘F – Foirgníocht’) agus le haghaidh ‘Corparáidí airgeadais eile (gan gnólachtaí infheistíochta a áireamh)’ le sonraí dhá leibhéal, lena soláthraítear faisnéis ar leithligh ar ghníomhaíochtaí árachais (e.g. ‘K65 - Árachas, athárachas agus cistiú pinsean, gan slándáil shóisialta éigeantach san áireamh’).  Déanfar na hearnálacha eacnamaíocha le haghaidh ‘Corparáidí airgeadais eile (gan gnólachtaí infheistíochta a áireamh)’ agus ‘Corparáidí neamhairgeadais’ a dhíorthú ó mhiondealú an chontrapháirtí in FINREP.  Ní thuairisceofar aon chód NACE i gcás grúpaí cliant nasctha. |
| **070** | Cineál contrapháirtí  Airteagal 394(2) CRR  Sonrófar an cineál contrapháirtí le haghaidh na ndeich risíocht is mó ar institiúidí agus na ndeich risíocht is mó ar eintitis scáthbhaincéireachta le ‘I’ i dtaca le hinstitiúidí nó ‘S’ i dtaca le heintitis scáthbhaincéireachta, a thugann faoi ghníomhaíochtaí baincéireachta lasmuigh den chreat rialáilte. |

1. **C 28.00 - Risíochtaí an leabhair neamhthrádála agus trádála (LE2)**
   1. Treoracha a bhaineann le colúin shonracha

|  |  |
| --- | --- |
| **Colún** | **Tagairtí dlí agus treoracha** |
| **010** | Cód  Maidir le grúpa cliant nasctha, má tá cód uathúil ar fáil ar leibhéal náisiúnta, tuairisceofar an cód sin mar chód an ghrúpa cliant nasctha. I gcás nach ann d’aon chód ar leibhéal náisiúnta, is é cód an mháthairghnóthais in C 27.00 an cód a thuairisceofar.  I gcásanna nach bhfuil máthairghnóthas ag grúpa cliant nasctha, is é cód an eintitis aonair a mheasann an institiúid atá ar an eintiteas is suntasaí laistigh den grúpa cliant nasctha an cód a thuairisceofar. I ngach cás eile, freagróidh an cód don chontrapháirtí aonair.  Úsáidfear na cóid ar bhealach comhsheasmhach thar am.  Braitheann comhdhéanamh an chóid ar an gcóras tuairiscithe náisiúnta, mura bhfuil códú aonfhoirmeach ar fáil in AE. |
| **020** | Grúpa nó duine aonair  Tuairisceoidh an institiúid ‘1’ le haghaidh tuairisciú risíochtaí ar chliaint aonair agus ‘2’ le haghaidh tuairisciú risíochtaí ar ghrúpa cliant nasctha. |
| **030** | Idirbhearta a bhfuil risíocht ar shócmhainní foluiteacha iontu  Airteagal 390(7) CRR  I gcomhréir le tuilleadh sonraíochtaí teicniúla ó na húdaráis náisiúnta inniúla, tuairisceofar comhionann ‘Is ea’ i gcás ina bhfuil risíochtaí ag an institiúid ar an gcontrapháirtí tuairiscithe trí idirbheart ina bhfuil risíocht ar shócmhainní foluiteacha; ‘Ní hea’ a thuairisceofar i gcásanna eile. |
| **040-180** | Risíochtaí tosaigh  Airteagail 24, 389, 390 agus 392 CRR  Tuairisceoidh institiúidí sa bhloc colún seo risíochtaí tosaigh risíochtaí díreacha, risíochtaí indíreacha agus risíochtaí breise a eascraíonn as idirbhearta i gcás ina bhfuil risíocht ar shócmhainní foluiteacha ann.  De réir Airteagal 389 CRR, ní úsáidfear sócmhainní agus ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe gan ualú priacail ná céimeanna priacail. Go sonrach, ní chuirfear fachtóirí coinbhéartachta creidmheasa i bhfeidhm ar ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe.  Beidh an risíocht tosaigh sna cholúin seo, i.e. luach na risíochta gan coigeartuithe luacha agus forálacha a chur san áireamh, a ndéanfar iad a asbhaint i gcolún 210.  Leagtar amach in Airteagail 389 agus 390 CRR sainmhíniú agus ríomh luach na risíochta. Cuirfear luacháil na sócmhainní agus na n‑ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe i bhfeidhm i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta a bhfuil an institiúid faoina réir, de réir Airteagal 24 CRR.  Cuirfear san áireamh sna colúin seo risíochtaí a asbhaineadh ó ítimí Gnáthchothromas Leibhéal 1 nó ítimí Leibhéal 1 Breise, nach risíochtaí iad dá dtagraítear in Airteagal 390(6), pointe (e), CRR. Déanfar na risíochtaí sin a asbhaint i gcolún 200.  Ní chuirfear san áireamh sna colúin seo risíochtaí dá dtagraítear in Airteagal 390(6), pointí (a) go (d), CRR.  Áiritheofar le risíochtaí tosaigh aon sócmhainn agus ítim lasmuigh den chlár comhardaithe. Déanfar na díolúintí a ghabhann le hAirteagal 400 CRR a asbhaint chun críche Airteagal 395(1) CRR i gcolún 320.  Áiritheofar risíochtaí ón leabhar trádála agus ón leabhar neamhthrádála araon.  An suíomh glan a ríomhtar i gcomhréir le pointe (b) d’Airteagal 390(3) CRR, tuairisceofar é mar risíocht dhíreach agus áiritheofar é sa cholún (060 nó 070 nó 080), a chomhfhreagraíonn don chineál ionstraime ceannasaí.  Déanfar an ionstraim cheannasach a dheimhniú bunaithe ar luach an tsuímh ghlain i ngach cineál ionstraime.  Maidir le miondealú na risíochtaí in ionstraimí airgeadais, i gcás inarb í aon risíocht amháin iad risíochtaí éagsúla a eascraíonn as comhaontuithe glanluachála, leithdháilfear an risíocht aonair sin don ionstraim airgeadais a fhreagraíonn don phríomhshócmhainn a áirítear sa chomhaontú glanluachála (thairis sin, féach an chuid tosaigh). |
| **040** | Risíocht tosaigh iomlán  Tuairisceoidh an institiúid suim na risíochtaí díreacha agus indíreacha chomh maith leis na risíochtaí breise a eascraíonn as risíocht ar idirbhearta ina bhfuil risíocht ar shócmhainní foluiteacha. |
| **050** | Lena n‑áirítear: a mhainnigh  Airteagal 178 CRR  Tuairisceoidh an institiúid an chuid den risíocht tosaigh iomlán a fhreagraíonn do risíochtaí a mhainnigh. |
| **060-110** | Risíochtaí díreacha  Ciallóidh risíochtaí díreacha na risíochtaí ar bhonn ‘iasachtóir láithreach’. |
| **060** | Ionstraimí fiachais  Rialachán (AE) Uimh. 1071/2013 (‘BCE/2013/33’) Iarscríbhinn II, Cuid 2, tábla, catagóirí 2 agus 3  Cuirfear urrúis fiachais, agus iasachtaí agus airleacain san áireamh le hionstraimí fiachais.  Is iad na hionstraimí a chuirfear san áireamh sa cholún seo na hionstraimí a cháiligh mar ‘iasachtaí a bhfuil aibíocht tosaigh acu suas le bliain amháin, nó bliain amháin/thar bhliain amháin agus suas le cúig bliana, nó cúig bliana/thar chúig bliana’, nó mar ‘urrúis fiachais’ de réir BCE/2013/33.  Cuirfear idirbhearta athcheannaigh, urrúis nó idirbhearta maidir le hurrúis nó tráchtearraí a iasachtú nó a fháil ar iasacht (idirbhearta maoinithe urrús) agus idirbhearta iasachta corrlaigh san áireamh sa cholún seo. |
| **70** | Ionstraimí cothromais  BCE/2013/33 Iarscríbhinn II, Cuid 2, tábla, catagóirí 4 agus 5  Is iad na hionstraimí a chuirfear san áireamh sa cholún seo na hionstraimí a cháiligh mar ‘Chothromas’ nó mar ‘Scaireanna/aonaid ciste infheistíochta’ i gcomhréir le BCE/2013/33. |
| **080** | Díorthaigh  Airteagal 272(2) agus Iarscríbhinn II CRR  Áirítear sna hionstraimí a thuairisceofar sa cholún seo díorthaigh a liostaítear in Iarscríbhinn II CRR agus idirbhearta socraíochta iarchurtha, mar a shainmhínítear in Airteagal 272(2) CRR.  Cuirfear san áireamh sa cholún seo díorthaigh chreidmheasa atá faoi réir phriacal creidmheasa an chontrapháirtí. |
| **090-110** | Ítimí atá lasmuigh den chlár comhardaithe  Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR  Is é an luach a thuairisceofar sna colúin seo an luach ainmniúil roimh aon laghdú ar choigeartuithe sonracha i leith priacal creidmheasa agus gan na fachtóirí coinbhéartachta a chur i bhfeidhm. |
| **090** | Gealltanais iasachta  Iarscríbhinn I, pointe 1(c) agus (h), pointe 2(b)(ii), pointe 3(b)(i) agus pointe 4(a), CRR  Is éard a bheidh in ‘gealltanais iasachta’, gealltanais dhaingne chun creidmheas a sholáthar faoi théarmaí agus coinníollacha réamhshonraithe, seachas iad sin ar díorthaigh iad mar gheall gur féidir iad a shocrú glan in airgead tirim nó trí bhíthin ionstraim airgeadais eile a sholáthar nó a eisiúint. |
| **100** | Ráthaíochtaí airgeadais  Iarscríbhinn I, pointe 1(a), (b) agus (f), CRR  Is éard atá in ‘ráthaíochtaí airgeadais’ conarthaí a éilíonn ar an eisitheoir íocaíochtaí sonraithe a dhéanamh chun an sealbhóir a aisíoc i ndáil le caillteanas a thabhaíonn an sealbhóir toisc go dteipeann ar fhéichiúnaí sonraithe íocaíocht a dhéanamh agus í dlite i gcomhréir le buntéarmaí nó téarmaí modhnaithe ionstraime fiachais. Tuairisceofar sa cholún seo díorthaigh chreidmheasa nach gcuirtear san áireamh sa cholún ‘díorthaigh’. |
| **110** | Gealltanais eile  Is éard atá i gceist le gealltanais eile na hítimí in Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR nach n‑áirítear sna catagóirí roimhe seo. Maidir le luach risíochta oibleagáide dlíthiúla aonair a eascraíonn ó chomhaontú glanluachála trastáirgí conarthach le contrapháirtí den institiúid, déanfar é a thuairisciú sa cholún seo. |
| **120-170** | Risíochtaí indíreacha  Airteagal 403 de CRR  I gcomhréir le hAirteagal 403CRR, úsáidfidh institiúid creidmheasa an cur chuige ionadaíochta i gcás ina bhfuil risíocht ar chliant ráthaithe ag tríú páirtí, nó urraithe le comhthaobhacht a d’eisigh tríú páirtí.  Tuairisceoidh an institiúid sa bhloc colún seo méideanna na risíochtaí díreacha a athshanntar do ráthóir nó d’eisitheoir na comhthaobhachta ar choinníoll go sannfaí ualú priacail atá cothrom leis an ualú priacail, nó níos ísle ná an t‑ualú priacail, a chuirfí i bhfeidhm ar an gcliant faoi Chuid a Trí, Teideal II, Caibidil 2, CRR. I gcás risíochtaí a urraítear le comhthaobhacht atá eisithe ag tríú páirtí, soláthraítear láimhseáil mhalartach in Airteagal 403(3) CRR.  Déanfar tagairt cosanta na risíochta tosaigh (risíocht dhíreach) a asbhaint ón risíocht ar an iasachtaí tosaigh sna colúin le haghaidh ‘Teicnící um maolú priacail creidmheasa incháilithe’. Méadóidh an risíocht indíreach an risíocht ar ráthóir nó eisitheoir na comhthaobhachta trí éifeacht ionadaíochta. Beidh feidhm aige sin ar ráthaíochtaí a thugtar laistigh de ghrúpa cliant nasctha freisin.  Tuairisceoidh an institiúid méid tosaigh na risíochtaí indíreacha sa cholún a chomhfhreagraíonn don chineál risíochta dírí a ráthaítear nó a urraítear le comhthaobhacht, mar shampla más ionstraim fiachais í an risíocht dhíreach a ráthaítear, tuairisceofar méid na ‘risíochta indírí’ a shanntar don ráthóir faoin gcolún ‘Ionstraimí fiachais’.  Risíochtaí a eascraíonn as nótaí creidmheas-nasctha, tuairisceofar iad sa bhloc colún seo freisin, de réir Airteagal 399 CRR. |
| **120** | Ionstraimí fiachais  Féach colún 060. |
| **130** | Ionstraimí cothromais  Féach colún 070. |
| **140** | Díorthaigh  Féach colún 080. |
| **150-170** | Ítimí atá lasmuigh den chlár comhardaithe  Is é a bheidh i luach na gcolún seo an luach ainmniúil sula gcuirtear i bhfeidhm aon laghdú ar choigeartuithe sonracha i leith priacal creidmheasa agus fachtóirí coinbhéartachta. |
| **150** | Gealltanais iasachta  Féach colún 090. |
| **160** | Ráthaíochtaí airgeadais  Féach colún 100. |
| **170** | Gealltanais eile  Féach colún 110. |
| **180** | Risíochtaí eile a eascraíonn as idirbhearta i gcás ina bhfuil risíocht ar shócmhainní foluiteacha ann  Airteagal 390(7) CRR  Risíochtaí eile a eascraíonn as idirbhearta i gcás ina bhfuil risíocht ar shócmhainní foluiteacha ann. |
| **190** | (-) Coigeartuithe lucha agus forálacha  Airteagail 34, 24, 110 agus 111 CRR  Maidir leis an gcoigeartú luacha agus na forálacha a áirítear sa chreat cuntasaíochta comhfhreagrach (Treoir 86/635/CEE nó Rialachán (CE) Uimh. 1606/2002) a dhéanann difear do luacháil na risíochtaí, déanfar iad a chinneadh i gcomhréir le hAirteagail 24 agus 110 CRR.  Tuairisceofar sa cholún seo coigeartuithe luacha agus forálacha in aghaidh na risíochta comhiomláine a thugtar i gcolún 040. |
| **200** | (-) Risíochtaí a asbhaintear ó ítimí Ghnáthchothromas Leibhéal 1 nó Chaipiteal Breise Leibhéal 1  Airteagal 390(6), pointe (e), CRR  Tuairisceofar risíochtaí a asbhaintear ó ítimí Ghnáthchothromas Leibhéal 1 nó Chaipiteal Breise Leibhéal 1, a chuirfear san áireamh sna colúin éagsúla de Risíocht tosaigh iomlán. |
| **210-230** | Luach risíochta sula gcuirtear díolúintí agus CRM i bhfeidhm  Airteagal 394(1), pointe (b), CRR  Tuairisceoidh na hinstitiúidí luach na risíochta sula gcuirtear san áireamh éifeacht an mhaolaithe priacail creidmheasa, i gcás inarb infheidhme. |
| **210** | Iomlán  Is é an luach risíochta atá le tuairisciú sa cholún seo an méid a úsáidtear le cinneadh an risíocht mhór í an risíocht de réir an tsainmhínithe in Airteagal 392 de CRR.  Áireofar leis sin an risíocht tosaigh tar éis coigeartuithe luacha agus forálacha a asbhaint agus méid na risíochtaí a asbhaintear ó ítimí Ghnáthchothromas Leibhéal 1 nó Chaipiteal Breise Leibhéal 1. |
| **220** | Lena n‑áirítear: Leabhar neamhthrádála  Méid an leabhair neamhthrádála ón risíocht iomlán roimh dhíolúintí agus CRM |
| **230** | % de Chaipiteal Leibhéal 1  Airteagail 392 agus 395 CRR  Is é an méid a thuairisceofar céatadán an luacha risíochta sula gcuirtear i bhfeidhm na díolúintí agus CRM a bhaineann le caipiteal Leibhéal 1 na hinstitiúide, mar a shainmhínítear in Airteagal 25 CRR. |
| **240-310** | (-) Teicnící um maolú priacail creidmheasa (CRM) incháilithe  Airteagal 399 agus Airteagail 401 go 403 CRR; Teicnící CRM mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (57), CRR  Úsáidfear na teicnící CRM a aithnítear i gCuid a Trí, Teideal II, Caibidlí 3 agus 4, CRRi gcomhréir le hAirteagail 401 go 403, CRR.  D’fhéadfadh trí éifeacht éagsúla a bheith ag teicnící CRM ar chóras LE: éifeacht ionadaíochta; cosaint cistithe creidmheasa seachas an éifeacht ionadaíochta; agus láimhseáil réadmhaoine. |
| **240-290** | (-) Éifeacht ionadaíochta teicnící um maolú priacail creidmheasa incháilithe  Airteagal 403 CRR  Comhfhreagróidh an méid cosanta cistithe agus neamhchistithe creidmheasa a thuairisceofar sna colúin seo do na risíochtaí atá ráthaithe ag tríú páirtí, nó urraithe ag comhthaobhacht a eisíonn tríú páirtí, i gcás ina láimhseálann an institiúid an chuid den risíocht a ráthaítear agus/nó a chomhthaobhaítear le luach margaidh na comhthaobhachta aitheanta mar a bheith tabhaithe ag ráthóir nó eisitheoir na comhthaobhachta. |
| **240** | (-) Ionstraimí fiachais  Féach colún 060. |
| **250** | (-) Ionstraimí cothromais  Féach colún 070. |
| **260** | (-) Díorthaigh  Féach colún 080. |
| **270-290** | (-) Ítimí atá lasmuigh den chlár comhardaithe  Is é a bheidh i luach na gcolún seo an luach gan fachtóirí coinbhéartachta a chur i bhfeidhm. |
| **270** | (-) Gealltanais iasachta  Féach colún 090. |
| **280** | (-) Ráthaíochtaí airgeadais  Féach colún 100. |
| **290** | (-) Gealltanais eile  Féach colún 110. |
| **300** | (-) Cosaint cistithe creidmheasa seachas an éifeacht ionadaíochta  Airteagal 401 CRR  Tuairisceoidh an institiúid méideanna na cosanta cistithe creidmheasa, mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1), pointe (58), CRR, a asbhaintear ón luach risíochta mar gheall ar chur i bhfeidhm Airteagal 401 CRR.  I gcomhréir le hAirteagal 401(1) CRR, cuirfear coigeartuithe luaineachta i bhfeidhm ar an luach risíochta agus déanfar iad a thuairisciú mar mhéadú sa luach risíochta. |
| **310** | (-) Réadmhaoin  Airteagal 402 CRR  Tuairisceoidh an institiúid méideanna a asbhaintear ón luach risíochta mar gheall ar chur i bhfeidhm Airteagal 402 CRR. |
| **320** | (-) Méideanna a bhfuil díolúine acu  Airteagal 400 CRR  Tuairisceoidh an institiúid na méideanna a bhfuil díolúine acu ón chóras LE. |
| **330-350** | Luach Risíochta tar éis chur i bhfeidhm na ndíolúintí agus CRM  Airteagal 394(1), pointe (d), CRR  Tuairisceoidh an institiúid luach na risíochta, tar éis éifeacht na ndíolúintí agus an mhaolaithe priacail creidmheasa arna ríomh chun críche Airteagal 395(1) CRR a chur san áireamh. |
| **330** | Iomlán  Áireofar sa cholún seo an méid atá le cur san áireamh chun teorainn na risíochtaí móra a leagtar amach in Airteagal 395 CRR a chomhlíonadh. |
| **340** | Lena n‑áirítear: Leabhar neamhthrádála  Tuairisceoidh an institiúid an risíocht iomlán tar éis éifeacht na ndíolúintí a chur i bhfeidhm agus tar éis éifeacht CRM atá sa leabhar neamhthrádála a chur san áireamh. |
| **350** | % de Chaipiteal Leibhéal 1  Tuairisceoidh an institiúid céatadán an luacha risíochta tar éis na díolúintí agus CRM a bhaineann le caipiteal Leibhéal 1 na hinstitiúide, mar a shainmhínítear in Airteagal 25 CRR a chur i bhfeidhm. |

1. **C 29.00 - Mionsonraí na risíochtaí ar chliaint aonair laistigh de ghrúpaí cliant nasctha (LE3)**
   1. Treoracha a bhaineann le colúin shonracha

|  |  |
| --- | --- |
| **Colún** | **Tagairtí dlí agus treoracha** |
| **010-360** | Tuairisceoidh institiúidí i dteimpléad LE3 sonraí na gcliant aonair a bhaineann leis na grúpaí cliant nasctha sna rónna de theimpléad LE2. |
| **010** | Cód  Is sainaitheantóirí ró ilchodacha iad colún 010 agus 020, agus ní mór dóibh, le chéile, a bheith uathúil le haghaidh gach ró sa tábla.  Tuairisceofar cód an chontrapháirtí aonair a bhaineann leis na grúpaí cliant nasctha.  Úsáidfear na cóid ar bhealach comhsheasmhach thar am. |
| **020** | Cód grúpa  Is sainaitheantóirí ró ilchodacha iad colún 010 agus 020, agus ní mór dóibh, le chéile, a bheith uathúil le haghaidh gach ró sa tábla.  Má tá cód uathúil le haghaidh grúpa cliant nasctha ar fáil ar leibhéal náisiúnta, tuairisceofar an cód sin. I gcás nach ann d’aon chód ar leibhéal náisiúnta, tuairisceofar an cód a úsáidtear chun risíochtaí a thuairisciú don Ghrúpa Cliant Nasctha in C 28.00 (LE2).  I gcás ina mbaineann cliant le roinnt grúpaí cliant nasctha, déanfar é a thuairisciú mar bhall de gach ceann de na grúpaí cliant nasctha. |
| **030** | Idirbhearta a bhfuil risíocht ar shócmhainní foluiteacha iontu  Féach colún 030 de theimpléad LE2. |
| **050-360** | Nuair a sholáthraítear ionstraimí airgeadais i dteimpléad LE2 do ghrúpa uile na gcliant nasctha, déanfar iad a leithdháileadh ar na contrapháirtithe aonair i dteimpléad LE3 i gcomhréir le critéir ghnó na hinstitiúide.  Tá na treoracha eile mar an gcéanna leis na treoracha le haghaidh theimpléad LE2. |