



EBA/GL/2023/06

19/07/2023

Treoirlínte

maidir le cumas téarnaimh foriomlán i
bpleanáil téarnaimh



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. 1093/2010¹. 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 do ÚBE maidir le cibé an bhfuil na dtreoirlínte seo á gcomhlíonadh acu nó cibé an bhfuil sé ar intinn acu iad a chomhlíonadh, nó cúiseanna a sholáthar le neamhchomhlíonadh ar shlí eile, faoin 11.12.2023. 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 ÚBE a chur isteach agus an tagairt 'EBA/GL/2023/06' 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 thuirisciú. Ní mór aon athrú ar an stádas comhlíonta a thuirisciú don ÚBE chomh maith.
4. Foilseofar fógraí ar shuíomh gréasáin an ÚBE, de réir Airteagal 16(3).

¹ Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 24 Samhain 2010 lena mbunaítear Údarás Maoirseachta Eorpach (An tÚdarás Baintéireachta 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

5. Sonraítear sna treoirlínte sin conas ba cheart d'institiúidí achoimre ar a gcumas téarnaimh foriomlán a áireamh sna pleananna téarnaimh agus téarnaimh grúpa i gcomhréir le hAirteagail 5 agus 7 agus le hlarscríbhinn, Roinn A, pointe (1) de Threoir 2014/59/AE² agus le Caibidil 1, Roinn II de Rialachán Tarmligthe (AE) 2016/1075 ón gCoimisiún³ agus conas ba cheart d'údaráis inniúla measúnú a dhéanamh ar chumas téarnaimh foriomlán na n-institiúidí i gcomhthéacs an mheasúnaithe ar na pleananna téarnaimh agus téarnaimh grúpa i gcomhréir le hAirteagail 6 agus 8 den Treoir sin agus le Caibidil 1, Roinn III den Rialachán Tarmligthe sin ón gCoimisiún.

Raon feidhme

6. Tá feidhm ag na treoirlínte seo maidir le hinstiúidí mar a shainmhínítear i bpointe 23 d'Airteagal 2(1) de Threoir 2014/59/AE faoi réir na n-oibleagáidí a leagtar amach in Airteagail 5 go 9 den Treoir sin mar a shonraítear tuilleadh in Airteagail 3 go 21 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2016/1075 ón gCoimisiún.
7. I gcás institiúidí nach 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 seo ar an leibhéal aonair.
8. I gcás institiúidí ar cuid de ghrúpa iad atá faoi réir maoirseachta comhdhlúite de bhun Airteagal 111 agus Airteagal 112 de Threoir 2013/36/AE⁴, tá feidhm ag na treoirlínte sin ar leibhéal na n-eintiteas réitigh agus a bhfochuideachtaí araon ('leibhéal an ghrúpa réitigh').

² 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, lch. 190).

³ 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 caighdeáin 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, lch. 1).

⁴ Treoir 2013/36/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le rochtain ar ghníomhaíocht institiúidí creidmheasa agus maoirseacht stuamachta ar institiúidí 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).



9. Féadfaidh na húdaráis inniúla a shonrú conas na treoirlínite sin ina n-iomláine nó i bpáirt a chur i bhfeidhm maidir le hinstiúidí atá faoi réir oibleagáidí simplithe maidir lena bpleananna téarnaimh mar a leagtar amach in Airteagal 4 de Threoir 2014/59/AE.
10. Féadfaidh na húdaráis inniúla cuid de mhír 26, agus de mhír 41 go mír 47, a tharscaoileadh d'instiúidí ar gnólachtaí infheistíochta iad, i gcás nach mbeadh a niarratas iomchuí do phleanáil téarnaimh an ghnólachta infheistíochta nó an ghrúpa gnólachtaí infheistíochta ag féachaint dá shamhail ghnó chomh maith lena struchtúr dlíthiúil, a phróifíl riosca, a mhéid nó a chastacht.

Seolaithe

11. Tá na treoirlínite seo dírithe ar údaráis inniúla mar a shainmhínítear i bpointí (2)(i) agus (2)(viii) d'Airteagal 4 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 agus ar instiúidí airgeadais mar a shainmhínítear i bpointe (1) d'Airteagal 4 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 i gcás ina dtagann na hinstiúidí airgeadais sin faoi raon feidhme na dtreoirlínite seo.

Sainmhínithe

12. Mura sonraítear a mhalairt, na téarmaí a úsáidtear agus a shainmhínítear i dTreoir 2014/59/EU, i dTreoir (AE) 2013/36/EU agus i dTreoir 2019/2034/EU, tá an bhrí chéanna leo sna Treoirlínite.

3. Cur chun feidhme

Dáta cur i bhfeidhm

13. Beidh feidhm leis an treoirlínite seo ar an 11.01.2024.



4. Creat an chumais fhoriomláin téarnaimh (ORC) a shocrú d'institiúidí

14. Ba cheart d'institiúidí, chun an cumas téarnaimh foriomlán (ORC) a chinneadh, na comhpháirteanna seo a leanas a shainiú i gcomhréir le Roinn I de na treoirlínte seo:
- liosta de roghanna aisghabhála atá inchreidte agus indéanta;
 - raon cásanna de dhianstrus maicreacnamaíoch agus airgeadais.
15. De réir an tsainmhínithe ar na comhpháirteanna a bhí ann roimhe seo, ba cheart d'institiúidí an ORC a chinneadh mar raon de na 'cumais téarnaimh chás-sonracha' do na cásanna ábhartha uile de dhianstrus maicreacnamaíoch agus airgeadais a bhreithnítear sa phlean téarnaimh, i gcás ina sainmhínítear an 'cumas téarnaimh chás-sonrach' mar shuim na dtionchar cainníochtúil a bheadh ag gach rogha téarnaimh a bheadh ar fáil agus iomchuí faoi gach cás sonrach, agus iad cainníochtaithe i dtéarmaí táscairí plean téarnaimh ábhartha na n-institiúidí a thagraíonn do chaipiteal (lena náirítear gearáil) agus do leachtacht a liostaítear i mír 26 ('táscairí ábhartha RP').

Roinn I. Comhpháirteanna bunúsacha ORC

Liosta de roghanna aisghabhála atá inchreidte agus indéanta

16. Ba cheart liosta iomlán cuimsitheach de roghanna téarnaimh inchreidte agus indéanta a bheith mar thúsphointe do chinneadh an ORC, agus ba cheart gach ceann acu a mheas go neamhspleách ar na roghanna eile agus gan aon tagairt a dhéanamh do chásanna sonracha an phlean téarnaimh. Ón liosta sin, ba cheart d'institiúidí na roghanna téarnaimh go léir a d'fhéadfaí a úsáid faoi gach cás sonrach a roghnú lena léirítear a 'gcumas téarnaimh chás-sonrach'.
17. Chun a áirithiú go léiríonn an ORC go héifeachtach cumas na n-institiúidí a staid airgeadais a athbhunú tar éis meathlú suntasach, níor cheart ach roghanna téarnaimh a mheasann na n-institiúidí a bheith inchreidte agus indéanta i gcomhréir le Teideal II, Caibidil I, Roinn II de Threoir 2014/59/AE, i gcomhréir le hAirteagail 8 go 12 de Rialachán Tarmligthe 2016/1075 ón gCoimisiún agus i gcomhréir leis na tosca ginearálta a leagtar amach i mír 18 a bhreithniú agus an ORC á chinneadh.



18. Ba cheart a chur san áireamh sna tosca ginearálta maidir le creidiúnacht agus measúnú indéantachta na roghanna téarnaimh a bheidh le meas ag na hinstiúidí agus an ORC á chinneadh acu cineál na rogha, próifíl shonrach ghnó na n-instiúidí agus an timpeallacht leanúnach mhaicreacnamaíoch ina n-oibríonn siad agus ba cheart na gnéithe seo a leanas a áireamh iontu go háirithe:
- an tionchar seachtrach a mheastar a bheidh ar na príomh-gheallsealbhóirí chomh maith le haon tionchar a mheastar a bheidh ag forghníomhú na rogha aisghabhála ar an gcóras airgeadais;
 - taithí roimhe seo ar chur chun feidhme na rogha aisghabhála ag an instiúid nó ag a piaraí ar choinníoll go bhfuil faisnéis ar fáil;
 - leibhéal ullmhachta chun an rogha téarnaimh a chur chun feidhme;
 - measúnú ar leanúnachas oibríochtaí tar éis chur chun feidhme na rogha aisghabhála, lena n-áirítear na socruithe go léir chun rochtain ar mhargaí airgeadais agus feidhmiú na bpróiseas inmheánach a choimeád;
 - an tionchar airgeadais ionchasach ar phróifílí caipitil, leachtachta, brabúsachta agus riosca ábhartha na hinstiúide ar bhonn príomhthoimhdí soiléire agus trédhearcacha lena n-áiríthítear creidiúnacht an mheastacháin;
 - an amlíne a bhfuiltear ag súil léi chun an rogha téarnaimh a chur chun feidhme;
 - aon bhacainní oibríochtúla, dlíthiúla, clú agus airgeadais a bheith ann chomh maith le haon bhacainní eile ar chur chun feidhme na rogha aisghabhála.

Raon cásanna dianstrus maicreacnamaíoch agus airgeadais

19. Is é an chomhpháirt eile den ORC 'raon na gcásanna ina bhfuil dianstrus maicreacnamaíoch agus airgeadais'. Chun an ORC a chinneadh, ba cheart d'instiúidí a gcumas téarnaimh atá sonrach do na cásanna ábhartha atá beartaithe sa phlean téarnaimh a ríomh (i.e. an 'cumas téarnaimh cás-sonrach').
20. Chun 'cumas téarnaimh cás-sonrach' a ríomh, ba cheart d'instiúidí glacadh leis go sáraíonn an cás a gceanglas caipitil iomlán nó cóimheas gearála SREP (TSCR nó TSLRR) mar a shainmhínítear i dtreoirlínte ÚBE maidir le nósanna imeachta comhchoiteanna agus modheolaíochtaí don phróiseas athbhreithnithe agus meastóireachta maoirseachta ('treoirlínte SREP')⁵ nó a n-íoscheanglais leachtachta rialála mar a chinntear le measúnú SREP is déanaí.
21. Sna himthosca eisceachtúla ina náitíonn instiúid nach bhfuil sí in ann dianchás sochreidte a tharraingt suas a mbeadh sárú ar na ceanglais chaipitil nó gearála mar a shonraítear i mír 20 mar thoradh air, ba cheart don instiúid míniú mionsonraithe a thabhairt do na húdaráis inniúla

⁵ EBA/GL/2022/03.



maidir leis an bhfáth ar cheart a mheas go bhfuil an cás sonrath sin fós trom go leor chun a chliseadh a chur i mbaol mura rud é gur cuireadh bearta téarnaimh chun feidhme go tráthúil.

Roinn II. ‘Cumas téarnaimh cás-sonrach’ a ríomh

Pointe tosaigh

22. Ba cheart d’institiúidí a mheas gurb é an pointe tosaigh chun ‘cumas téarnaimh cás-sonrach’ a ríomh an sárú ar aon táscaire maidir le plean téarnaimh a mbeadh de thoradh air, de réir an phlean téarnaimh, cinneadh ón institiúid rogha téarnaimh amháin nó níos mó a chur chun feidhme.

Fráma ama

23. Nuair a bheidh measúnú á dhéanamh ar an gcreat ama a bhfuiltear ag súil leis le haghaidh na rogha téarnaimh dá dtagraítear in Airteagal 12(2)(c) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2016/1075 ón gCoimisiún, chun críocha ‘cumas téarnaimh cás-sonrach’ a ríomh, ba cheart d’institiúidí aird a thabhairt ar ghnéithe sonracha na roghanna téarnaimh agus ar an gcineál teagmhais a áirítear sa chás (e.g. ar fud an chórais, neamhghnách, comhcheangailte).
24. Ba cheart d’institiúidí éifeachtaí chur chun feidhme a roghanna téarnaimh a ríomh maidir le tionchar ar a suíomh caipitil (lena náirítear gearáil) thar thréimhse ama 18 mí agus maidir le tionchar ar an suíomh leachtachta thar thréimhse ama 6 mhí, ón túsphointe a chinntear i gcomhréir le mír 22.
25. Maidir le roghanna téarnaimh a bhfuil creat ama níos faide acu ná na cinn a leagtar amach i mír 24, níor cheart ach an tionchar a breathnaíodh laistigh de na creataí ama sainaitheanta a leagtar amach sa mhír sin a chur san áireamh i ríomh na ‘gcumas téarnaimh cás-sonrach’.

Ionadaíocht

26. Ba cheart d’institiúidí a ‘gcumas téarnaimh cás-sonrach’ a chur in iúl do na ‘táscairí ábhartha RP’ seo a leanas ar a laghad⁶:
- cóimheas caipitil de Ghnáthchothromas Leibhéal 1 (CET1);
 - cóimheas caipitil iomlán;
 - cóimheas gearála;
 - cóimheas cumhdaigh ar leachtacht (LCR);
 - cóimheas glanchistiúcháin chobhsaí (NSFR);

⁶ San áireamh in Iarscríbhinn II (‘an liosta íosta de tháscairí an phlean téarnaimh’) i dTreoir ÚBE maidir le táscairí plean téarnaimh faoi Airteagal 9 de Threoir 2014/59/AE (EBA/GL/2021/11).



I gcásanna nár chuir na hinstiúidí na táscairí liostaithe san áireamh ina gcreat táscairí plean téarnaimh bunaithe ar an toimhde infhrisnéise dá bhforáiltear i dTreoirlínte ÚBE maidir le táscairí plean téarnaimh⁷, ba cheart an ‘cumas téarnaimh cás-sonrach’ a shloinneadh i dtéarmaí na dtáscairí ionadacha faoi seach. Ba cheart d’instiúidí na méideanna ainmniúla is bunús le ríomh na dtáscairí ábhartha (uimhreoir agus ainmneoir) a áireamh ina bpleananna téarnaimh chun go mbeidh na húdaráis inniúla in ann na figiúirí tuairiscithe a mheasúnú i gceart agus dúshlán a thabhairt ina gcoinne.

27. Ba cheart d’instiúidí a ‘cumas téarnaimh cás-sonrach’ a chur in iúl trí shuim thionchair na roghanna téarnaimh a thuairisciú mar a shainítear i mír 15 chun a mhéid a mbeidís in ann téarnaimh sa chás sin a chinneadh. Ba cheart na tionchair a léiriú i dtéarmaí na ‘táscairí ábhartha RP’ le himeacht ama, lena náirítear na eatraimh ama ábhartha, i gcomhréir leis an gcreat ama a chinntear i gcomhréir le mír 24.

Roinn III. An ORC a chinneadh

Céim 1 – Roghnú na roghanna a ghnóthú

28. Chun ‘cumas téarnaimh cás-sonrach’ a ríomh, ba cheart do na hinstiúidí na roghanna go léir a bheadh ar fáil agus a bheadh iomchuí faoin gcás sonrach sin a roghnú ó liosta na roghanna téarnaimh atá inchreidte agus indéanta i gcomhréir le mír 16 go mír 18. Níor cheart do na hinstiúidí roghanna téarnaimh lena mbaineann dóchúlacht íseal nó teoranta maidir le cur chun feidhme rathúil a chur san áireamh agus a ‘gcumas téarnaimh cás-sonrach’ á ríomh.

Céim 2 – Coigeartú na roghanna téarnaimh: fachtóirí srianta breise

29. Agus roghanna téarnaimh is iomchuí do chás sonrach á roghnú acu, ba cheart d’instiúidí na fachtóirí srianta breise seo a leanas a bhaineann le cur chun feidhme comhuaineach nó seicheamhach na roghanna téarnaimh a chur san áireamh go háirithe:
- a. Comheisiachas – an bhfuil roinnt roghanna téarnaimh comheisiach;
 - b. idirthuilleamaíochtaí – an bhféadfadh gníomhú rogha aisghabhála amháin difear a dhéanamh do chur chun feidhme rogha eile ina dhiaidh sin nó go comhuaineach;
 - c. cumas oibríochtúil chun an iliomad roghanna téarnaimh a chur chun feidhme go comhuaineach;
 - d. éifeachtaí méadaithe ar chlú – cibé acu a d’fhéadfadh cur chun feidhme roinnt roghanna téarnaimh i dteannta a chéile tionchar na roghanna sin a laghdú agus baic nó éifeachtaí ábhartha clú a bheith mar thoradh orthu;

⁷ Féach Iarscríbhinn II – Íoslíosta táscairí an phlean téarnaimh i dTreoirlínte ÚBE maidir le táscairí an phlean téarnaimh faoi Airteagal 9 de Threoir 2014/59/AE (EBA/GL/2021/11).



- e. iarmhairtí dá samhail ghnó nó dá mbrabúsacht nuair a dhéantar níos mó ná rogha téarnaimh amháin nach bhfuil tionchar suntasach acu leo féin a chur i bhfeidhm le chéile nó go seicheamhach le cinn eile (iarmhairtí comhcheangailte).

Céim 3 – ‘cumas téarnaimh cás-sonrach’ a ríomh

30. Agus ‘cumas téarnaimh cás-sonrach’ á ríomh, ba cheart d’institiúidí leas a bhaint as cur chuige dinimiciúil cláir chomhardaithe agus, dá bhrí sin, ba cheart do na tionchair a eascraíonn as roghanna téarnaimh faoi chás sonrach éifeachtaí na roghanna téarnaimh a úsáideadh roimhe seo, más ann dóibh, a chur san áireamh faoin gcás céanna. Go háirithe, ba cheart don éifeacht a bheadh ag eisiúint caipitil bonn iomlán na neamhchosanta ar riosca (TREA) a chur san áireamh tráth a chur chun feidhme faoin gcás struis. Dá ndéanfaí roghanna téarnaimh amhail laghdú riosca roimhe seo faoin gcás céanna, bheadh bonn TREA ní b’fhabhraí.

Céim 4 – Raon an ORC a chinneadh

31. Chun raon an ORC a chinneadh, ba cheart d’institiúidí na ‘cumais téarnaimh chás-sonracha’ ab airde agus ab ísle a chur san áireamh i dtéarmaí caipitil lena n-áireofaí gearáil (ORC caipitil) agus ‘táscairí ábhartha RP’ leachtachta (ORC leachtachta) agus úsáid á baint as na cásanna ábhartha le haghaidh gach cinn de na gnéithe sin. Sa chomhthéacs sin, ba cheart d’institiúidí a mheas gurb ábhartha na cásanna sin inar tharla ‘táscairí ábhartha RP’ maidir le caipiteal lena n-áirítear gearáil (i gcás ORC caipitil) agus/nó leachtacht (i gcás ORC leachtachta).

5. Measúnú na n-údarás inniúil ar an ORC

32. Agus measúnú á dhéanamh ar phleananna téarnaimh, ba cheart do na húdaráis inniúla a áirithiú, ar bhealach a leagtar síos sna míreanna seo a leanas, go gcomhlíonfaidh na hinstiúidí, agus a gcumas téarnaimh foriomlán á chinneadh acu, Teideal 4 de na treoirlínite seo⁸.

Roinn I. Measúnú ar an ‘gcumas téarnaimh cás-sonrach’

33. Chun measúnú a dhéanamh ar an ‘gcumas téarnaimh cás-sonrach’ a chuir na hinstiúidí ar fáil faoi gach dianstrus maicreacnamaíoch agus airgeadais, ba cheart do na húdaráis inniúla athbhreithniú a dhéanamh ar leordhóthanacht fhoriomlán na gcásanna arna gcur chun cinn ag na hinstiúidí i gcomhréir le hAirteagal 5(6) agus Airteagal 7(6) de Threoir 2014/59 mar a shonraítear i dTreoirlínite ÚBE maidir leis an raon cásanna a bheidh le húsáid i bpleananna téarnaimh⁹ agus i gcomhréir le Teideal 4 de na treoirlínite sin.

34. Go háirithe, ba cheart do na húdaráis inniúla a mheas an bhfuil cásanna dian go leor i ndáil leis na critéir a shainítear i mír 20. Sa chás eisceachtúil faoi mhír 21, ba cheart do na húdaráis inniúla measúnú a dhéanamh ar an míniú mionsonraithe a chuir na hinstiúidí ar fáil (chun cás den sórt sin a mheas fós sách mór) agus cinneadh a dhéanamh an bhfuil déine an cháis leordhóthanach i bhfianaise, *inter alia*, phróifíl fhoriomlán riosca na ninstiúidí. I gcásanna ina measann na húdaráis inniúla nach bhfuil an cás atá beartaithe ag na hinstiúidí dian go leor, d’fhéadfaidís a chur de cheangal ar instiúidí, i gcás inarb iomchuí, coigeartuithe a dhéanamh, lena n-áirítear an plean téarnaimh a chur isteach arís mar thoradh ar an measúnú ábhartha ar an easnamh i gcomhréir le hAirteagal 6 de Threoir 2014/59/AE. Níor cheart d’údaráis inniúla ‘cumas téarnaimh cás-sonrach’ na ninstiúidí a chur san áireamh bunaithe ar chás den sórt sin agus measúnú á dhéanamh acu ar an ORC.

35. Ba cheart do na húdaráis inniúla measúnú a dhéanamh ar inchreidteacht agus indéantacht, lena n-áirítear an tráthchlár, tionchair agus aon tosca sriantacha na roghanna téarnaimh arna roghnú ag na hinstiúidí agus ba cheart dóibh, i gcomhthéacs an struis mhaicreacnamaíocha agus airgeadais thromchúisigh, a mhéid a bheadh instiúidí in ann a n-inmharthanacht agus a staid airgeadais a athbhunú.

⁸ Teideal 4. Creat an chumais fhoriomlán téarnaimh (ORC) a shocrú d’instiúidí.

⁹ EBA/GL/2014/06 an 18 Iúil 2014.



36. Ba cheart do na húdaráis inniúla athbhreithniú a dhéanamh, i gcás inarb iomchuí agus inarb indéanta, ar an measúnú agus ar an ríomh a dhéanann na hinstiúidí, lena gcumhdaítear go háirithe na réimsí seo a leanas:
- féidearthacht/dóchúlacht go gcuirfí rogha aisghabhála chun feidhme go rathúil, lena náirítear trí athbhreithniú a dhéanamh ar indéantacht na roghanna aisghabhála i gcás ina nglactar leis go bhfuil siad neamhréadúil nó nach bhfuil siad bunaithe ar mheasúnú cuí i gcomhréir le mír 16 go mír 18;
 - an tréimhse ama chun na roghanna téarnaimh a chur chun feidhme, lena náirítear trí shíneadh ama a chur leis an tréimhse ama a bhfuiltear ag súil leis dá gcur chun feidhme má mheastar measúnú na hinstiúide a bheith neamhréadúil. I gcásanna ina mbeadh tréimhse ama na roghanna aisghabhála ní b'fhaide ná an tréimhse ama a shainítear i mír 24, níor cheart ach na héifeachtaí a breathnaíodh laistigh de na frámaí ama ábhartha a mheas le haghaidh mheasúnú ORC ag an údarás inniúil;
 - measúnú ar thionchar cainníochtúil na roghanna téarnaimh, lena n-áirítear tríd an tionchar a íslíú nó trí chaolchorraigh a chur i bhfeidhm ar an gcainníochtú a chuireann instiúidí ar fáil i gcás nach bhfuil tionchar dóchúil na roghanna téarnaimh bunaithe ar thiomhdí agus cainníochtaithe réalaíocha agus sochreidte;
 - fachtóirí srianta breise a bhaineann le cur chun feidhme comhuaineach nó seicheamhach na roghanna téarnaimh, mar a shonraítear i mír 29, lena náirítear trí thionchar roghanna sonracha a bhaint anuas nó a choigeartú síos i gcás ina mbraitear idirnascaid idir cuid acu, agus tosaíocht á tabhairt, *inter alia*, do roghanna ag a bhfuil an leibhéal féidearthachta is airde agus/nó ag a bhfuil an tionchar is ábhartha sa tréimhse cur chun feidhme ar leith.
37. Ba cheart d'údaráis inniúla anailís phiarghrúpa a chur san áireamh, i gcás inarb iomchuí agus i gcás ina bhfuil sí ar fáil, d'fhonn an méid seo a leanas, i measc nithe eile, a éascú:
- comparáid thrasinstiúideach idir na cineálacha roghanna téarnaimh atá le cur chun feidhme faoi na cásanna éagsúla, agus ar an gcaoi sin a shainnithint ar chaill instiúid roinnt cineálacha sonracha roghanna;
 - comparáid idir piarghrúpaí ar an tionchar airgeadais a bhfuiltear ag súil leis ó gach cineál rogha téarnaimh faoi chásanna éagsúla struis;
 - comparáid thrasinstiúideach idir an t-am a bhfuiltear ag súil leis chun rogha aisghabhála a chur chun feidhme agus na tairbhí a bhaineann léi a réadú;
 - comparáid thrasinstiúideach idir na baic agus na bearta ullmhúcháin a bhfuiltear ag súil leo maidir le gach cineál rogha aisghabhála.

Roinn II. Measúnú ar ORC – ‘ORC coigeartaithe’

38. Ba cheart do na húdaráis inniúla a áirithiú go ríomhfadh na hinstiúidí an ORC mar an raon idir an ‘cumas téarnaimh cás-sonrach’ ab ísle agus ab airde i dtéarmaí caipitil (lena náirítear gearáil) agus ‘táscairí ábhartha RP’ leachtachta i gcomhréir leis na critéir a leagtar amach i mír 31.



39. Bunaithe ar an measúnú ar 'chumas téarnaimh cás-sonrach' na n-institiúidí, ba cheart do na húdaráis inniúla 'ORC coigeartaithe' na n-institiúidí a chinneadh mar raon i dtéarmaí caipitil ('ORC coigeartaithe') agus leachtachta ('ORC coigeartaithe') araon agus measúnú cainníochtúil agus cáilíochtúil foriomlán ar an ORC a chur i gcrích.
40. Ba cheart go léireodh an 'ORC coigeartaithe' measúnú na n-údarás inniúil ar ORC na n-institiúidí tar éis breithniú agus athbhreithniú a dhéanamh ar na gnéithe ábhartha den bhunús atá lena chinneadh. Bunaithe ar thoradh an mheasúnaithe sin, ba cheart an 'ORC coigeartaithe' na n-údarás inniúil a bheith b'ísle ná nó cothrom leis an ORC a chinn na n-institiúidí.

Scór ORC

41. Ba cheart do na húdaráis inniúla measúnú a dhéanamh ar 'ORC coigeartaithe' a shonraítear i gcomhréir le mír 39 agus le mír 40, agus na leibhéil seo a leanas á sannadh acu i bhfianaise na dtairseach 'táscairí ábhartha RP' agus na gceanglas rialála gaolmhar:
 - a. 'sásúil' – i gcásanna ina mbíonn 'táscairí ábhartha RP' na n-institiúidí tar éis 'ORC coigeartaithe' a áireamh os cionn na dtairseach a shainítear i gcomhréir leis na Treoirlínte maidir le táscairí an phlean téarnaimh;
 - b. 'leordhóthanach ach d'fhéadfaí feabhas a chur air' – i gcásanna ina dteipfeadh ar 'táscairí ábhartha RP' na n-institiúidí tar éis 'ORC coigeartaithe' a chur isteach a bheith os cionn na dtairseach a shainítear i gcomhréir leis na Treoirlínte maidir le táscairí an phlean téarnaimh, ach a bheadh fós comhionann le nó ní b'airde ná caipiteal institiúidí, lena náirítear i dtaobh ceanglais rialála gearála agus leachtachta dá dtagraítear i mír 20 agus na maoláin rialála uile ab infheidhme á gcur leis;
 - c. 'lag' – i gcásanna ina dteipfeadh ar 'táscairí ábhartha RP' na n-institiúidí tar éis an 'ORC coigeartaithe' a chur san áireamh, ceanglais chaipitil (lena náirítear gearáil) agus rialála leachtachta na n-institiúidí dá dtagraítear i mír 20 a chomhlíonadh agus gach maolán rialála ab infheidhme á chur leis.
42. I gcásanna ina mbeadh an 'ORC coigeartaithe' mar thoradh ar leibhéil éagsúla faoi mhír 41, ba cheart do na húdaráis inniúla an taicmiú is iomchuí a roghnú ag cur san áireamh, go háirithe, déine na gcásanna agus líon na 'dtáscairí ábhartha RP' atá suite ar na leibhéil éagsúla.
43. Chun a measúnú ar an ORC a chomhlánú, ba cheart d'údaráis inniúla breithnithe cáilíochtúla ginearálta, nach bhfuil léirithe cheana san 'ORC coigeartaithe', a chur san áireamh maidir leis an gcreat ORC. D'fhéadfaí go mbeifí mar thoradh air sin go ndéanfadh na húdaráis inniúla coigeartú suas nó síos ar an scóráil tháscach faoi mhír 41 nuair a mheasann siad nach léiríonn sé go hiomlán seasamh ORC na n-institiúidí, agus na gnéithe seo a leanas go háirithe á gcur san áireamh:
 - a. an difríocht idir cinneadh na n-institiúidí maidir leis an ORC agus 'ORC coigeartaithe' na n-údarás inniúil;



- b. fianaise fhoriomlán nó easpa taithí ar chur chun feidhme roimhe seo;
 - c. aon bheart ullmhúcháin a bheith ann nó gan é a bheith ann roimh chur chun feidhme na roghanna;
 - d. faisnéis bhreise a bhaineann le leibhéal an chomhchruinnithe, an tréimhse ama don chur chun feidhme, indéantacht agus inchreidteacht na roghanna téarnaimh chomh maith leis an leibhéal struis a chuireann na hinstiúidí i bhfeidhm;
 - e. cumas na n-instiúidí maidir le hinfhaighteacht, cáilíocht agus comhiomlánú sonraí chomh maith le rialachas na n-instiúidí ó thaobh ullmhachta i leith bainistiú géarchéime de.
44. Ba cheart measúnú ar easnamh ábhartha sa phlean téarnaimh i gcomhréir le hAirteagal 6 de Threoir 2014/59/AE nó sainaitheint réimse shonraigh feabhsúcháin a bhaineann le ORC a bheith mar thoradh ar 'lag' ORC i measúnú na n-údarás inniúil ar phlean téarnaimh na n-instiúidí.
45. D'fhéadfaí go n-aithneofaí réimse sonracha feabhsúcháin a bhainfeadh leis an ORC i gcás ORC a bheadh 'leordhóthanach ach a bhféadfaí feabhas a chur air' i measúnú na n-údarás inniúil ar phlean téarnaimh na n-instiúidí.
46. Agus measúnú á dhéanamh acu ar shainaitheint easnamh ábhartha nó réimse sonracha feabhsúcháin sa phlean téarnaimh a bhaineann le ORC de réir mhír 44 agus mhír 45, ba cheart do na húdaráis inniúla na cásanna neamh-uileghabhálacha seo a leanas a chur san áireamh:
- a. cibé an bhfuil an instiúid ag oibriú cheana féin faoi dhálaí dianstruis, lena n-áirítear i gcás inar iarradh plean caomhnaithe caipitil i gcomhréir le hAirteagal 142 de Threoir 2013/36/AE;
 - b. cibé an ndearna an instiúid ORC a fheabhsú cheana féin i gcomparáid le pleananna téarnaimh a bhí ann roimhe seo agus nach féidir feabhas a chur ar ORC a thuilleadh i bhfianaise mhéid, shamhail ghnó agus phróifíl riosca na hinstiúide;
 - c. cibé an léiríonn suíomh caipitil, gearála agus/nó leachtachta na hinstiúide spás cloiginn fóna maidir leis na ceanglais rialála agus, dá bhrí sin, na cásanna a úsáideann an instiúid, an bhfuil siad thar a bheith dian agus, dá bhrí sin, ró-phionósú maidir le piaraí.
47. Ba cheart go dtacódh an taicmiú dá dtagraítear i míreanna 41 go 43 leis an measúnú a dhéanann údaráis inniúla ar ORC mar chuid ábhartha den mheasúnú ar an bplean téarnaimh foriomlán.