



Comhairle an
Aontais Eorpaigh

An Bhruiséil, 27 Deireadh Fómhair 2022
(OR. en)

14125/22

**Comhad Idirinstiúideach:
2022/0341(COD)**

**EF 324
ECOFIN 1104
CODEC 1615**

NÓTA CLÚDAIGH

| | |
|---------------------------|---|
| ó: | Ardrúnaí an Choimisiúin Eorpaigh, arna s(h)íniú ag Martine DEPREZ, Stiúrthóir |
| dáta a fuarthas: | 27 Deireadh Fómhair 2022 |
| chuig: | Thérèse BLANCHET, Ardrúnaí Chomhairle an Aontais Eorpaigh |
| Uimh. an doic. ón gCoim.: | COM(2022) 546 final |
| Ábhar: | Togra le haghaidh RIALACHÁN Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 agus Rialachán (AE) 2021/1230 a mhéid a bhaineann le haistrithe creidmheasa meandracha in euro |

Gheobhaidh na toscaireachtaí i gceangal leis seo doiciméad COM(2022) 546 final.

Faoi iamh: COM(2022) 546 final



AN COIMISIÚN
EORPACH

An Bhruiséal, 26.10.2022
COM(2022) 546 final

2022/0341 (COD)

Togra le haghaidh

RIALACHÁN Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE

lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 agus Rialachán (AE) 2021/1230 a mhéid a bhaineann le haistriú creidmheasa meandracha in euro

(Téacs atá ábhartha maidir le LEE)

{SEC(2022) 546 final} - {SWD(2022) 546 final} - {SWD(2022) 547 final}

MEABHRÁN MÍNIÚCHÁIN

1. COMHTHÉACS AN TOGRA

• Cúiseanna agus cuspóirí an togra

Is cineál aistrithe creidmheasa iad íocaíochtaí meandracha (IPanna) trína n-aistrítear cistí ó chuntas an íocóra chuig cuntas an íocaí i roinnt soicindí, am ar bith, lá nó oíche, agus ar aon lá den bhliain. Dá bharr, tá idirdhealú idir IPanna agus aistrithe creidmheasa eile, a phróiseálann soláthraithe seirbhíse íocaíochta (PSPanna)¹ le linn uaireanta gnó amháin, agus na cistí curtha chun sochair don íocaí faoi dheireadh an lae gnó dár gcionn amháin.

Is nuálaíocht mhór teicneolaíochta iad IPanna maidir le híocaíochtaí. Ligeann siad cistí atá glasáilte sa chóras airgeadais a scaoileadh, rud a fhágann go bhfuil siad ar fáil láithreach d'úsáideoirí deiridh – tomhaltóirí agus gnóthaí san Aontas Eorpach – le haghaidh tomhais agus infheistíochta. Tugann IPanna deiseanna freisin do bhainc agus do chuideachtaí teicneolaíochta airgeadais (fintechs) réitigh nua a fhorbairt le haghaidh íocaíochtaí ag an bpointe idirghníomhaíochta (POI), cibé acu ag pointí fisiceacha díolacháin nó in idirbhearta ríomhthráchtála (e.g. ag baint úsáid as feidhmchláir íocaíochta móibíleacha ar fhóin chliste). Chuideodh réitigh den sórt sin leis an leibhéal ard comhchruinnithe atá sa mhargadh POI faoi láthair a laghdú, go háirithe maidir le híocaíochtaí trasteorann.

San Aontas Eorpach, tá an ailtireacht le haghaidh IPanna in euro ann cheana féin. Cuimsíonn sé roinnt córas íocaíochta a thairgeann socraíocht mheandarach, agus scéim aistrithe creidmheasa mheandraigh an Limistéir Aonair d'Íocaíochtaí Euro (SEPA) (Scéim Mheandrach SCT) a sheol an Chomhairle Eorpach um Íocaíochtaí (EPC) i mí na Samhna 2017.²

Mar sin féin, le rolladh amach mall agus glacadh íseal na IPanna, cuirtear bac ar na tairbhí suntasacha féideartha a bhaineann le IPanna do thomhaltóirí agus do ghnóthaí san Aontas Eorpach. Ag deireadh 2021, ní raibh ach 11 % de na haistrithe creidmheasa euro a seoladh laistigh den Aontas ina IPanna³. Sainaitnítear na cúiseanna leis seo sa mheasúnú tionchair a ghabhann leis an togra seo (féach thíos).

Sa Teachtaireacht ón gCoimisiún an 5 Nollaig 2018, 'I dtreo ról idirnáisiúnta níos láidre a bheith ag an euro'⁴, thacaigh an Coimisiún le margadh IP lán-chomhtháite san Aontas Eorpach, chun rioscaí agus leochaileachtaí in íocaíochtaí miondíola a laghdú agus chun uathriaíl na réiteach íocaíochta atá ann cheana a mhéadú. Ina Theachtaireacht an 24 Meán Fómhair 2020 'Straitéis Íocaíochtaí Miondíola don Aontas'⁵, d'fhógair an Coimisiún, dá mba iomchuí, go molfadh sé reachtaíocht lena gceanglófaí ar PSPanna san Aontas Eorpach IPanna a thairiscint in euro faoi dheireadh 2021. Leag an Chomhairle, ina Conclúidí an 22 Márta 2021⁶, béim ar úsáid fhorleathan IPanna a chur chun cinn mar chuspóir den straitéis

¹ Is soláthraí seirbhíse íocaíochta é PSP mar a shainmhínítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le Treoir 2015/2366 (PSD2), amhail institiúid creidmheasa, institiúid íocaíochta nó institiúid airgid leictreonaigh.

² Is comhlachas dlí príobháideach de PSPanna é EPC, a bunaíodh in 2002, a fheidhmíonn mar chomhlacht cinnteoireachta agus comhordaithe de thionscal íocaíochtaí na hEorpa, agus a bhfuil an príomh thasc acu an Limistéir Aonair d'Íocaíochtaí Euro a fhorbairt.

³ Foinse: EPC.

⁴ COM(2018) 796 final an 5 Nollaig 2018.

⁵ COM(2020) 592 final an 24 Meán Fómhair 2020.

⁶ 7225/21.

íocaíochtaí miondíola. Ina theannta sin, ina Theachtaireacht an 20 Eanáir 2021, ‘Córas eacnamaíoch agus airgeadais na hEorpa: oscailteacht, neart agus athléimneacht a chothú’⁷, d’athdhearbhaigh an Coimisiún a thábhachtaí atá a straitéis íocaíochtaí miondíola agus a thábhachtaí atá an nuálaíocht dhigiteach san airgeadas mar bhealach chun an margadh aonair do sheirbhísí airgeadais a neartú agus ar an gcaoi sin a neamhspleáchas straitéiseach oscailte a neartú sna réimsí maicreacnamaíocha agus airgeadais. Ina dhiaidh sin, chuir an Coimisiún tionscnamh maidir le IPanna san áireamh i gclár oibre an Choimisiúin do 2022⁸.

Rinne an Chomhairle, ina Conclúidí an 5 Aibreán 2022⁹, dá dtagraítear don rún atá ag an gCoimisiún tionscnamh reachtach maidir le IPanna a thíolacadh, ag meabhrú don chuspóir forbairt réitigh iomaíocha íocaíochtaí bunaithe ar an margadh baile agus uile-Eorpach a chothú, agus cuireadh béim go láidir ar a thábhachtaí atá sé creat le haghaidh neamhspleáchais a shainiú agus a chur chun feidhme go héifeachtach do limistéar Eorpach íocaíochtaí atá éifeachtach, dea-fheidhmiúil, oscailte agus uathrialach.

- **Comhsheasmhacht le forálacha beartais atá ann cheana**

Cuid riachtanach de SEPA a nuashonrú agus a nuachóiriú is ea infhaighteacht uilíoch de IPanna in euro. Le SEPA, ligtear do thomhaltóirí, do ghnóthaí agus do riaracháin phoiblí Eorpacha íocaíochtaí trasteorann in euro a dhéanamh agus a fháil chomh héasca le híocaíochtaí intíre, agus cuireann sé ar chumas an phobail úsáid a bhaint as a gcuntais íocaíochta reatha ina mBallstát baile chun a dtuarastal a fháil nó chun billí a íoc idir Ballstáit éagsúla. Seoladh tionscadal SEPA le tacaíocht ón gCoimisiún in 2002, rud a spreag tionscal baincéireachta na hEorpa chun EPC a chruthú a gheall, arna iarraidh sin ón gCoimisiún agus ón mBanc Ceannais Eorpach (BCE), scéimeanna comhchuibhithe rialacha agus nósanna imeachta a fhorbairt chun íocaíochtaí euro a dhéanamh, i ndlúthphlé leis na geallsealbhóirí go léir (lena n-áirítear ceannaithe agus tomhaltóirí). Seoladh scéim SEPA le haghaidh aistrithe creidmheasa euro in 2008, agus le haghaidh dochar díreach SEPA in 2009. I ndáiríre rinneadh scéimeanna éigeantacha den dá scéim seo maidir le híocaíochtaí in euro faoin Rialachán SEPA 2012¹⁰. Seoladh an Scéim Mheandrach SCT in 2017.

Tá feidhm cheana féin maidir le IPanna ag dhá ghníomh dlí de chuid an Aontais Eorpaigh i réimse na n-íocaíochtaí, Treoir 2015 maidir le seirbhísí íocaíochta sa mhargadh inmheánach (PSD2)¹¹ agus an Rialachán maidir le híocaíochtaí trasteorann¹², agus leanfar d’fheidhm a bheith acu tar éis don togra seo teacht i bhfeidhm. In PSD2, leagtar síos rialacha agus oibleagáidí maidir le PSPanna agus cearta tomhaltóirí maidir le go leor cineálacha íocaíochtaí a úsáidtear go coitianta san Aontas Eorpach, lena n-áirítear aistrithe creidmheasa; tá meastóireacht á déanamh air faoi láthair agus cuirfean an togra seo san áireamh go hiomlán in aon togra le haghaidh leasuithe a d’fhéadfadh teacht chun cinn. Ceanglaítear leis an Rialachán maidir le híocaíochtaí trasteorann go ngearrfar an praghas céanna ar íocaíochtaí trasteorann in euro agus atá ar íocaíochtaí intíre den chineál comhfhreagrach san airgeadra náisiúnta (lena n-áirítear aistrithe creidmheasa agus dá bhrí sin IPanna), arna bpróiseáil ag an PSP céanna

⁷ COM(2021) 32 final an 19 Eanáir 2021.

⁸ COM(2021) 645 final an 19 Deireadh Fómhair 2021.

⁹ 6301/22.

¹⁰ Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 14 Márta 2012 lena mbunaítear ceanglais theicniúla agus gnó le haghaidh aistrithe creidmheasa agus dochair dhíreacha in euro.

¹¹ Treoir (AE) 2015/2366 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 25 Samhain 2015 maidir le seirbhísí íocaíochta sa mhargadh inmheánach.

¹² Rialachán (AE) 2021/1230 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 14 Iúil 2021 maidir le híocaíochtaí trasteorann san Aontas (códú).

(féach thíos le haghaidh míniú breise ar idirghníomhaíocht an Rialacháin maidir le híocaíochtaí trasteorann leis an togra seo).

Agus IPanna á soláthar, faoi mar atá an scéal le haon chineál eile íocaíochta, ní mór do PSPanna a áirithiú go bhfuil uirlisí iomchuí fíor-ama i bhfeidhm acu chun calaois, sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a chosc, i gcomhréir iomlán le reachtaíocht an Aontais atá ann cheana. Níl aon tionchar ag an tionscnamh sin ar stóinseacht seiceálacha AML/CFT. Go háirithe, ní dhéanann meandracht na n-íocaíochtaí sin, laistigh de níos lú ná 10 soicind, difear ar bhealach ar bith don oibleagáid ó eintitis faoi oibleagáid na seiceálacha AML/CFT a cheanglaítear a dhéanamh agus, más gá, tuairiscí ar idirbhearta amhrasacha (STRanna) a thabhairt isteach. Is ceanglais *ex-post* iad sin de ghnáth, murab ionann agus oibleagáidí scagtha smachtbhannaí nach mór a chomhlíonadh sula ndéantar an t-idirbheart (mar sin laistigh de 10 soicind le haghaidh IPanna) agus dá bhrí sin cumhdaítear iad leis an togra seo. Ná ní dhéanann an togra seo difear ar bhealach ar bith d'éifeachtacht agus do thráthúlacht an scrúdaithe a dhéanann na hAonaid um Fhaisnéis Airgeadais (AFAnna) ar na STRanna sin.

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

Tá an tionscnamh ag teacht go hiomlán le tionscnaimh eile de chuid an Choimisiúin atá leagtha amach i straitéis an Choimisiúin um airgeadas digiteach don Aontas Eorpach¹³, arna ghlacadh in éineacht leis an straitéis íocaíochta miondíola (RPS), atá dírithe ar chlaochlú digiteach an airgeadais agus gheilleagar an Aontais Eorpaigh a chur chun cinn, agus deireadh a chur leis an ilroinnt sa mhargadh aonair digiteach.

Tá sé ag teacht go hiomlán freisin leis an Teachtaireacht ón gCoimisiún ‘I dtreo ról idirnáisiúnta níos láidre an euro’¹⁴, inar thacaigh an Coimisiún le córas íocaíochta meandraí a bheadh lán-chomhtháite san Aontas, chun rioscaí agus leochaileachtaí i gcórais íocaíochta miondíola a laghdú agus chun uathriail na réitigh íocaíochta atá ann cheana a mhéadú. Tá sé comhsheasmhach freisin le Teachtaireacht 2021 ón gCoimisiún maidir leis an ‘Córas eacnamaíoch agus airgeadais Eorpach: oscailteacht, neart agus athléimneacht a chothú’¹⁵, inar athdhearbháid a thábhachtaí atá a straitéis íocaíochtaí miondíola agus an nuálaíocht dhigiteach san airgeadas chun an margadh aonair do sheirbhísí airgeadais a neartú. Deimhníodh sa Teachtaireacht chéanna go ndéanfadh seirbhísí an Choimisiúin agus BCE athbhreithniú comhphárteach ar an leibhéal teicniúil ar raon leathan ceistanna beartais, dlí agus teicniúla a d’eascair as an bhféidearthacht euro digiteach a thabhairt isteach, agus a sainorduithe faoi seach dá bhforáiltear i gConarthaí an Aontais á gcur san áireamh. Áiríodh tionscnamh reachtach maidir le euro digiteach i gelár oibre an Choimisiúin do 2023 freisin.

Tá imscaradh iomlán IPanna ar cheann de phríomhghnéithe straitéis íocaíochtaí miondíola¹⁶ BCE, a sholáthraíonn an tseirbhís Socraíocht Íocaíochta Meandraí TARGET (TIPS) freisin. Dá bhrí sin, d’fhéadfaí go tabharfar iarraidh do BCE tuairim a thabhairt ar an togra seo.

¹³ COM(2020) 591 final an 24 Meán Fómhair 2020.

¹⁴ COM(2018) 796 final an 5 Nollaig 2018.

¹⁵ COM(2021) 32 final an 19 Eanáir 2021.

¹⁶ <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ecb.eurosystemretailpaymentsstrategy~5a74eb9ac1.en.pdf>

2. BUNÚS DLÍ, COIMHDEACHT AGUS COMHRÉIREACHT

- **Bunús dlí**

Is é an bunús dlí iomchuí Airteagal 114 den Chonradh ar Fheidhmiú an Aontais Eorpaigh (CFAE), a chuireann de chúram ar na hinstiúidí Eorpacha forálacha a leagan síos chun an margadh aonair a bhunú agus chun a fheidhmiú cuí a áirithiú i gcomhréir le hAirteagal 26 CFAE. Is é seo an bunús dlí a úsáidtear do reachtaíocht an Aontais atá ann cheana i réimse na n-íocaíochtaí, amhail Rialachán SEPA, PSD2, agus an Rialachán maidir le híocaíochtaí trasteorann.

- **Coimhdeacht (le haghaidh inniúlachta neamh-eisiataí)**

Ní féidir ach le bearta de chuid an Aontais Eorpaigh a cheangal ar gach PSP ábhartha san Aontas seirbhís seolta agus glactha IP trasteorann a sholáthar. Ní féidir le Ballstáit amháin foráil a dhéanamh do rialacha comhchuibhithe an Aontais maidir le IP trasteorann, bíodh sé maidir le scagadh smachtbhannaí nó cosaint an íocóra i gcás calaoise nó earráidí. Ina theannta sin, le Rialachán de chuid an Aontais bunaíodh SEPA le haghaidh aistrithe creidmheasa neamh-mheandaracha agus dochar díreach agus sa togra seo, déantar tuilleadh forbartha ar SEPA.

- **Comhréireacht**

Ní bhíonn ach PSPanna a thairgeann seirbhís aistrithe creidmheasa in euro dá gcuid custaiméirí clúdaithe ag an gceanglas IPanna a thairiscint in euro. Eisiatar cheana le Rialachán SEPA idirbhearta íocaíochta a dhéantar idir PSPanna agus laistigh díobh, lena n-áirítear a ngníomhairí nó brainsí, dá gcuntas féin. Ina theannta sin, níl instiúidí íocaíochta¹⁷ agus instiúidí airgid leictreonaigh¹⁸ cumhdaithe, toisc nach bhféadfaidís faoi láthair, faoin Treoir maidir le Críochnaitheacht Socraíochta (SFD)¹⁹, a bheith rannpháirteach i gcórais socraíochta arna n-ainmniú faoin Treoir sin, lena n-áirítear go leor córais socraíochta AE a úsáidtear go forleathan le haghaidh aistrithe creidmheasa agus IPanna. Féadfar é seo a athmhachnamh i bhfianaise leasuithe ar SFD amach anseo tar éis athbhreithniú a dhéanamh air. Mar sin féin, faoin togra seo ní bheidh cosc ar instiúidí íocaíochta ná ar instiúidí airgid leictreonaigh IPanna a thairiscint dá gcuid PSUnna ar bhonn deonach. Déantar foráil sa togra freisin do spriocdhátaí céimnithe do sheirbhísí glactha agus seolta IPanna agus do PSPanna laistigh agus lasmuigh den limistéar euro.

- **Rogha na hionstraime**

Ós rud é go leagtar síos le Rialachán SEPA ceanglais theicniúla agus ghnó maidir le gach aistriú creidmheasa in euro agus gur catagóir nua aistrithe creidmheasa in euro iad IPanna in euro, is iomchuí don togra seo an Rialachán sin a leasú.

¹⁷ Mar a shainmhínítear in Airteagal 4(4) PSD2.

¹⁸ Mar a shainmhínítear i bpointe (1) d'Airteagal 2 de Threoir 2009/110/CE (An Treoir um Airgead Leictreonach).

¹⁹ Treoir 98/26/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 19 Bealtaine 1998 maidir le maidir le críochnaitheacht socraíochta i gcórais íocaíochta agus socraíochta urrús.

3. TORTHAÍ NA MEASTÓIREACHTAÍ *EX POST*, NA gCOMHAIRLIÚCHÁN LE PÁIRTITHE LEASMHARA AGUS NA MEASÚNUITHE TIONCHAIR

- **Meastóireachtaí/seiceálacha folláine *ex-post* ar an reachtaíocht atá ann cheana**

An 23 Samhain 2017, thíolaic an Coimisiún tuarascáil ar fheidhmiú Rialachán SEPA i gcomhréir le hAirteagal 15 den Rialachán²⁰. Baineadh de thátal as an tuarascáil go raibh, ar an iomlán, Rialachán SEPA á chur i bhfeidhm i gceart ar fud an Aontais Eorpaigh agus nach raibh gá le togra reachtach leantach.

Mar sin féin, ós rud é nach raibh IPanna ann nuair a glacadh Rialachán SEPA in 2012, ní raibh forálacha sonracha ann maidir leis an gcatagóir nua aistrithe creidmheasa in euro. Trí fhorálacha sonracha maidir le IPanna in euro a chur le Rialachán SEPA, léirítear nuachóiriú na dteicneolaíochtaí aistrithe creidmheasa in euro, rud a cheadaíonn próiseáil mheandrach.

- **Comhairliúcháin le páirtithe leasmhara**

D'fhonn a áirithiú go gcuirfear tuairimí na bpáirtithe leasmhara go léir san áireamh i dtogra an Choimisiúin, bhí an straitéis chomhairliúcháin don tionscnamh seo comhdhéanta de:

- comhairliúchán poiblí chun straitéis íocaíochtaí miondíola (RPS) an Choimisiúin a threorú, a bheidh ar oscailt ón 3 Aibreán go dtí an 26 Meitheamh 2020²¹;
- comhairliúchán poiblí ar an measúnú tionchair tosaigh don tionscnamh seo, a bheidh ar oscailt ó 10 Márta go dtí 7 Aibreán 2021²²;
- comhairliúchán poiblí oscailte, ar oscailt ón 31 Márta go dtí an 23 Meitheamh 2021²³;
- comhairliúchán spriocdhírthe maidir leis an tionscal íocaíochtaí, a bheidh ar oscailt ón 24 Márta go dtí an 12 Meitheamh 2021²⁴;
- comhairliúcháin le páirtithe leasmhara in dhá Ghrúpa Saineolaithe de chuid an Choimisiúin: an grúpa úsáideoirí seirbhísí airgeadais (FSUG), agus an grúpa saineolaithe um mhargadh na gcóras íocaíochta (PSMEG);
- teagmhálacha ad hoc le páirtithe leasmhara éagsúla, ar a dtionscnamh nó ón gCoimisiún;
- seimineár gréasáin ar na tairbhí a d'fhéadfadh a bheith ag IPanna do thomhaltóirí agus do ghnóthaí, arna thabhairt ag Ard-Stiúrthóireacht um Chobhsaíocht Airgeadais, Seirbhísí Airgeadais agus Aontas na Margaí Caipitil sa Choimisiún an 10 Meitheamh 2021²⁵;
- comhairliúcháin le saineolaithe na mBallstát i nGrúpa Saineolaithe an Choimisiúin ar íocaíochtaí baincéireachta agus árachais, agus sa Ghrúpa Saineolaithe ar bhearta

²⁰ https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/171123-report-sepa-requirements_en.pdf

²¹ https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-retail-payments-strategy_en

²² https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-payments_en

²³ https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-Payments/public-consultation_en

²⁴ https://finance.ec.europa.eu/regulation-and-supervision/consultations/2021-instant-payments_en#:~:text=%E2%80%A2%E2%80%A2%E2%80%A2-Target%20group,be%20addressed%20to%20all%20stakeholders

²⁵ https://finance.ec.europa.eu/events/webinar-exploring-potential-instant-payments-eu-consumers-and-businesses-2021-06-10_en

sriantacha an Aontais agus ar cheardlanna seach-chríche agus ad hoc maidir le scagadh smachtbhannaí.

Tá achoimre ar thorthaí na gcomhairliúcháin sin in Iarscríbhinn 2 den mheasúnú tionchair a ghabhann leis an togra seo.

- **Bailiú agus úsáid saineolais**

Baineadh úsáid as roinnt ionchuir agus foinsí saineolais agus an tionscnamh seo á ullmhú, lena n-áirítear iad seo a leanas:

- fianaise a soláthraíodh trí na comhairliúcháin éagsúla a liostaítear thuas;
- staidéar a rinne conraitheoir, Fidelis Consulting, ‘IPanna, Sochair Reatha agus Intuartha’, seachadta in 2021²⁶;
- faisnéis a sholáthraíonn EPC go rialta ar bhallraíocht agus úsáid na hInstitiúide SCT agus Scéimeanna Meandracha SCT;
- faisnéis a sholáthraíonn BCE agus na coistí náisiúnta íocaíochtaí;
- bunachar sonraí ORBIS;
- clár institiúidí íocaíochta agus airgid leictreonaigh an Údarais Baincéireachta Eorpaigh (ÚBE) faoi PSD2;
- plépháipéar ar réamhbhreithnithe ÚBE ar shonraí roghnaithe calaoise íocaíochta faoin PSD2, de réir mar a thuairiscigh an tionscal;
- fianaise a sholáthair PSPanna agus cineálacha eile soláthraithe, go háirithe maidir le costais, trí chomhairliúcháin spriocdhírithé agus trí theagmhálacha déthaobhacha;
- fianaise a chuir Biúró Eorpach na gCumann Tomhaltóirí (BEUC) ar fáil, go háirithe maidir le praghsáil IPanna in euro.

- **Measúnú tionchair**

Tá measúnú tionchair ag gabháil leis an togra seo²⁷, a cuireadh faoi bhráid an Bhoird um Ghrinnscrúdú Rialála (RSB) an 27 Aibreán 2022 agus, tar éis ath-aighneachta an 8 Iúil 2022, a faomhadh an 7 Meán Fómhair 2022.

Meastar sa mheasúnú tionchair gurb é an phríomhfhadhb ná an glacadh íseal ar IPanna euro, arna thomhas mar chéatadán de na haistrithe creidmheasa uile in euro a sheoltar chuig an Aontas (thart ar 11 %). Tá dhá iarmhairt ag an bhfadhb seo:

- tairbhí neamhréadaithe agus gnóthachain éifeachtúlachta ó IPanna, ar an macraileibhéal agus do chatagóirí sonracha de pháirtithe leasmhara, lena n-áirítear tomhaltóirí, ceannaithe, úsáideoirí corparáideacha, PSPanna agus cuideachtaí teicneolaíochta airgeadais (fintechs), agus riaracháin phoiblí lena n-áirítear údarais chánach;
- rogha theoranta modhanna íocaíochta ag an POI, go háirithe i gcás idirbhearta trasteorann.

²⁶ <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/735d5b9d-0c5e-11ec-adb1-01aa75ed71a1/language-en/format-PDF/source-228471178>

²⁷ Doiciméad inmheánach oibre de chuid an Choimisiúin SWD(2022)546.

Sainaitníodh ceithre spreagthóir fadhbacha, péire ar thaobh an tsoláthair agus an phéire eile ar thaobh an éilimh:

- dreasachtaí neamhleor do PSPanna chun IPanna euro a thairiscint (tiománaí taobh an tsoláthair);
- muirir idirbhearta athchomhairleacha ar IPanna i gcomparáid le modhanna íocaíochta malartacha (spreagthóir ar thaobh an éilimh);
- ráta ard IPanna diúltaithe ar sainaitníodh go mícheart go raibh baint aige le daoine ar liostaí smachtbhannaí an Aontais (spreagthóir ar thaobh an tsoláthair).
- imní an íocóra faoi shlándáil IPanna (spreagthóir ar thaobh an éilimh).

Cuirtear i láthair sa mheasúnú tionchair pacáiste roghanna tosaíochta, a fhreagraíonn do na ceithre fhadhb a sainaitníodh:

- ceanglas ar PSPanna a sholáthraíonn seirbhís aistrithe creidmheasa rialta euro (le heisiaimh spriocdhírthe) chun IPanna a sheoladh agus a fháil in euro a chur ar fáil;
- ceanglas ar PSPanna gan níos mó a ghearradh ar IPanna in euro ná ar aistrithe creidmheasa rialta in euro;
- ceanglas maidir le scagadh smachtbhannaí i bhfoirm seiceáil an-mhinic ar chliaint i gcoinne liostaí smachtbhannaí an Aontais (mar a dhéantar cheana i mBallstáit áirithe maidir le híocaíochtaí intíre), seachas i gcás gach idirbhirt aonair;
- ceanglas ar PSPanna seirbhís a thairiscint a chuireann ar chumas custaiméirí a chur ar an eolas nuair a bhraitear neamhréir idir ainm an íocaí agus uimhir chuntais bainc idirnáisiúnta (IBAN), arna sholáthar ag an íocóir;

Tugtar isteach na ceanglais thuas trí leasú ar Rialachán SEPA lena rialaítear cineálacha eile íocaíochtaí euro freisin, lena n-áirítear aistrithe creidmheasa neamh-mheandracha. Mar sin féin, tá na ceanglais a bhaineann le scagadh smachtbhannaí agus cosaint íocóirí teoranta do IPanna in euro amháin, inar aimsíodh gurb iad na príomhchúiseanna le fadhbanna is mó a raibh tionchar acu orthu. Le IPanna ní féidir le PSPanna a fhíorú laistigh de 10 soicind, cibé an bhfuil daoine ar liostaí smachtbhannaí an Aontais i gceist leis an idirbheart ar tugadh fógra faoi agus, mar thoradh air sin, an bhfuil idirbheart den sórt sin diúltaithe go héagórach. Maidir le haistrithe creidmheasa neamh-mheandracha, ní thagann an fhadhb seo chun cinn. Ina theannta sin, toisc go mothaítear go bhfuil níos mó roghanna ann chun cistí a aisghabháil i gcás calaoise nó earráidí nuair a úsáidtear aistrithe creidmheasa neamh-mheandracha, díspreagtar íocóirí ó IPanna a ghlacadh ar bhealach níos mó ná mar a dhéantar i gcás aistrithe creidmheasa neamh-mheandracha.

Sainaitníodh sa mheasúnú tionchair costais aonuaire ábhartha, ach comhréireacha, cur chun feidhme a bhaineann le IPanna a thairiscint do PSPanna nach ndéanann amhlaidh fós, agus, i gcás fhormhór na PSPanna, chun bealach a sholáthar lena sheiceáil go bhfuil IBAN an íocaí ag teacht le hainm an íocaí. Bheadh teorainn le costais leanúnacha do PSPanna. Ar an iomlán, bheadh an tionchar costais ar PSPanna neodrach le himeacht ama, i bhfianaise coigilteas suntasach ón gcur chuige nua atá beartaithe maidir le scagadh smachtbhannaí, níos lú ama agus iarrachta a chaitear ag leanúint ar aghaidh le calaois agus earráidí, costais laghdaithe a bhaineann le láimhseáil airgid agus seiceanna, agus an t-ionchas as dul in iomaíocht níos éifeachtaí leis na sealbhóirí sa mhargadh POI agus réitigh nuálaíochta POI-bhunaithe a thairiscint, lena n-áirítear íocaíochtaí trasteorann.

Bainfear raon leathan tairbhí as leachtacht fheabhsaithe agus sreabhadh airgid thirim. Fabhróidh siad sin do gach faighteoir IPanna, lena n-áirítear tomhaltóirí, ceannaithe, úsáideoirí corparáideacha agus riaracháin phoiblí, lena n-áirítear údaráis chánach, rud a chuirfidh go mór lena n-éifeachtúlacht eacnamaíoch. Faoi láthair, tá na billiúin euro faoi bhealach i gcórais íocaíochta ag aon am ar leith agus níl siad ar fáil le caitheamh nó le hinfheistiú.

Spreagfar forbairt réiteach íocaíochta nua freisin trí úsáid níos mó a bhaint as IPanna, ionas gur féidir IPanna a úsáid ag an POI chun earraí agus seirbhísí a cheannach, go háirithe in idirbhearta trasteorann. Méadóidh sé sin iomaíocht san earnáil agus laghdófar costais do cheannaithe, ar féidir leo iad a chur ar aghaidh chuig tomhaltóirí.

- **Feidhmiúlacht rialála agus simpliú**

Ní tionscnamh clár um oiriúnacht agus feidhmíocht rialála (REFIT) é an tionscnamh seo. Cé gur leasú é ar Rialachán SEPA, lena leagtar síos ceanglais maidir le haistrithe creidmheasa agus dochar díreach in euro, níl sé bunaithe ar mheastóireacht ar an Rialachán sin, agus ní leasaítear an Rialachán sin thar a bhfuil riachtanach chun forálacha nua maidir le IPanna a chorprú go sonrach.

I gcomhréir leis an bprionsabal ‘ceann amháin isteach, ceann amháin amach’, tá an Coimisiún tiomanta do chostais choigeartaithe tionscnamh nua ‘a chúiteamh a mhéid is féidir’ agus costais riaracháin nua a fhritháireamh trí chostais riaracháin tionscnamh eile a laghdú ar bhealach comhfhreagrach.²⁸ Mar sin féin, níl aon chostais riaracháin ar ghnóthaí, ar shaoránaigh ná ar údaráis phoiblí i gceist leis an togra seo, toisc nach mbeidh aon mhaoirsiú ná aon mhaoirseacht mhéadaithe ar PSPanna, ná oibleagáidí tuairiscithe sonracha, mar thoradh ar an tionscnamh. Níl aon táillí ná muirir rialála ag éirí as an tionscnamh ach an oiread.

Cé nach gá costais choigeartaithe a fhritháireamh de réir an phrionsabail ‘ceann amháin isteach, ceann amháin amach’, is dócha go mbeidh an coigilteas costais athfhillteach do PSPanna ón gcur chuige nua maidir le scagadh smachtbhannaí níos mó ná costais choigeartaithe arna nginiúint ag comhphárteanna eile an togra seo a fhritháireamh, ag tabhairt costais choigeartaithe dhiúltacha (i.e.coigilteas) don tionscnamh ina iomláine²⁹.

- **Ceartha bunúsacha**

Tá an tionscnamh ag teacht le ceartha bunúsacha.

A mhéid is gá sonraí pearsanta a phróiseáil chun an tionscnamh seo a chomhlíonadh, ní mór don phróiseáil a bheith i gcomhréir leis an Rialachán Ginearálta maidir le Cosaint Sonraí (GDPR).³⁰

Sa tionscnamh seo, leagtar síos oibleagáid na neamhréireachtaí idir ainm agus aitheantóir cuntais íocaíochta an íocaí a fhíorú i gcás IPanna in euro. Nuair is daoine nádúrtha iad íocaithe, tá próiseáil a n-ainmneacha agus a n-aitheantóirí cuntais íocaíochta comhréireach

²⁸ Sainmhínear costais riaracháin mar “costais a iompraíonn gnóthaí, saoránaigh, eagraíochtaí na sochaí sibhialta agus údaráis phoiblí mar thoradh ar ghníomhaíochtaí riaracháin a dhéantar chun oibleagáidí riaracháin a áirítear i rialacha dlí a chomhlíonadh”.

²⁹ Féach Doiciméad Inmheánach Oibre de chuid an Choimisiúin SWD(2022) 546

³⁰ Rialachán (AE) 2016/679 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 27 Aibreán 2016 maidir le daoine nádúrtha a chosaint i ndáil le sonraí pearsanta a phróiseáil agus maidir le saorghluaiseacht sonraí den sórt sin.

agus riachtanach chun idirbhearta calaoiseacha a chosc agus earráidí a bhrath. Leagtar síos leis an togra freisin nós imeachta chun a fhíorú cibé an daoine nó eintitis ainmnithe atá faoi réir smachtbhannaí an Aontais Eorpaigh iad aon cheann de chustaiméirí na PSPanna. Bunaítear leis rialacha soiléire maidir le minicíocht fíoruithe den sórt sin agus freagracht astu. Áirithítear leis an tionscnamh go bhfuil aon sonraí pearsanta um fhíoruithe den sórt sin a dhéanamh leordhóthanach, ábhartha agus teoranta don mhéid is gá.

4. IMPLEACHTAÍ BUISÉADACHA

Níl aon impleacht ag an togra seo do bhuiséad an Aontais Eorpaigh.

5. GNÉITHE EILE

• Pleananna chur chun feidhme agus socruithe monatóireachta, meastóireachta agus tuairiscithe

Féadtar faireachán a dhéanamh ar bhonn leanúnach ar an gcuspóir ginearálta líon na IPanna in euro a mhéadú i gcomparáid le gach aistriú creidmheasa euro bunaithe ar shonraí ó EPC, a bhainistíonn na scéimeanna SCT agus SCT meandrach. Chun monatóireacht a dhéanamh ar ghlacadh IPanna euro i gcásanna úsáide éagsúla (lena n-áirítear ag an POI) agus ar mhéideanna IPanna in euro i gcomparáid le hairgead tirim nó cártaí, beidh gá le sonraí a shintéisiú ó roinnt foinsí éagsúla, le cúnadh ó BCE agus ó ÚBE. Ní bheidh aon ceanglas tuairiscithe nua ann do PSPanna.

• Míniú mionsonraithe ar fhorálacha sonracha an togra

Ábhar, raon feidhme agus sainmhínithe

Leis an togra, tugtar forálacha breise isteach i Rialachán SEPA maidir le IPanna in euro agus sonraítear na PSPanna nach mór dóibh na forálacha sin a chomhlíonadh.

Tugtar isteach ceithre shainmhíniú nua:

- ‘aistriú láithreach creidmheasa’, lena leagtar amach príomhcheanglais theicniúla agus lena soiléirítear gur fochatagóir é d’aistrithe creidmheasa in euro;
- ‘comhéadan PSU’ (comhéadan úsáideora na seirbhíse íocaíochta), lena soiléirítear a thuilleadh forálacha maidir le ceart úsáideoirí seirbhísí íocaíochta IPanna a thionscnamh trí na bealaí céanna a úsáideann siad chun aistrithe creidmheasa eile a thionscnamh, agus forálacha maidir le muirir ar idirbhearta aistrithe creidmheasa comhfhreagracha in euro;
- ‘aitheantóir cuntais íocaíochta’, a shoiléiríonn gur cheart ‘aitheantóir cuntais íocaíochta’ dá dtagraítear in Airteagal 5, pointe 1(a), de Rialachán SEPA agus in Airteagal 5c den togra seo, a mheas mar an t-aitheantóir uathúil dá dtagraítear in Airteagal 88 de PSD2 agus sainmhínithe in Airteagal 4, pointe (33) den Treoir sin; agus
- ‘daoine nó eintitis liostaithe’, a shoiléiríonn gur cheart do PSPanna an nós imeachta atá leagtha síos in Airteagal 5d den togra seo a leanúint chun a áirithiú go gcomhlíonann siad smachtbhannaí an Aontais Eorpaigh maidir leis an oibleagáid sócmhainní daoine aonair nó eintitis aonair a chalcadh agus gan cistí a dhéanamh ná acmhainní eacnamaíocha atá ar fáil go díreach nó go hindíreach dóibh.

Ina theannta sin, leasaítear an sainmhíniú atá ann cheana ar ‘chóras íocaíochta miondíola’ chun bealaí éagsúla a léiriú chun idirbhearta íocaíochta miondíola a shocrú, lena n-áirítear

socraíocht neamh-bhaisce (in aghaidh an idirbhirt aonair) agus forfheidhmiú de IPanna i bhfíor-am ag am ar bith.

Soláthar éigeantach aistrithe creidmheasa meandracha in euro (Airteagal 5a)

Ceanglófar ar PSPanna a sholáthraíonn aistrithe creidmheasa in euro an tseirbhís seolta agus glactha IPanna in euro a thairiscint. Tá roinnt sonraíochtaí teicniúla leagtha síos don tseirbhís seo, lena n-áirítear an ceanglas chun orduithe íocaíochta a fháil agus a bheith inrochtana do IPanna 24 uair sa lá, 365 lá sa bhliain, gan aon deis a bheith ann amanna scoite a shocrú ná teorainn a chur le próiseáil IPanna go laethanta gnó amháin. Eisiatar institiúidí íocaíochta agus institiúidí airgid leictreonaigh ón gceanglas seo toisc go bhfuil rochtain theoranta acu ar chórais íocaíochta.

Ní mór do chomhéadain custaiméirí (PSU) trína bhféadfar orduithe le haghaidh aistrithe creidmheasa a chur isteach, ligean freisin d'orduithe le haghaidh IPanna a chur isteach. I gcás ina soláthraíonn PSP an rogha chun orduithe íocaíochta iolracha a chur isteach le haghaidh aistrithe creidmheasa atá pacáistithe le chéile ar an mórchóir, ní mór di an tseirbhís chéanna a thairiscint do IPanna in euro.

Beidh tabhairt isteach na gceanglas seo céimnithe, le ceithre dháta ar leith mar a leanas:

- IPanna a fháil in euro le haghaidh PSPanna i limistéar an euro: 6 mhí tar éis theacht i bhfeidhm an Rialacháin;
- seoladh IPanna in euro do PSPanna i limistéar an euro: 12 mhí tar éis theacht i;
- IPanna a fháil in euro do PSPanna lasmuigh den limistéar euro: 30 mhí tar éis theacht i;
- IPanna a sheoladh in euro do PSPanna lasmuigh de limistéar an Euro: 36 mhí tar éis theacht i bhfeidhm.

Muirir ar IPanna (Airteagal 5b agus leasú ar Rialachán (AE) 2021/1230)

Níor cheart go mbeadh na táillí a ghearrann PSPanna as IPanna euro a sheoladh nó a fháil níos airde ná na muirir chéanna ar an PSP as aistriú creidmheasa neamh-mheandracha in euro a sheoladh nó a fháil. Beidh feidhm ag an gceanglas seo maidir le gach PSP a thairgeann IPanna euro, lena n-áirítear iad siúd nach gceanglaítear orthu IPanna a thairiscint (amhail institiúidí íocaíochta agus institiúidí airgid leictreonaigh). Beidh feidhm aige maidir le PSPanna sa limistéar euro amhail ó 6 mhí tar éis theacht i bhfeidhm an Rialacháin, agus maidir le PSPanna lasmuigh den limistéar euro amhail ó 30 mí tar éis dóibh teacht i bhfeidhm.

I gcás idirbheart IP euro áirithe, eadhon IPanna trasteorann euro arna bhforghníomhú ag PSP atá lonnaithe i mBallstát nach bhfuil sa limistéar euro, d'fhéadfadh muirear níos airde a bheith mar thoradh ar chur i bhfeidhm Rialachán (AE) 2021/1230 maidir le híocaíochtaí trasteorann, is é sin níos airde ná mar a cheanglaítear leis an togra seo. Foráiltear le hAirteagal 3(1) de Rialachán (AE) 2021/1230, 'Beidh na muirir a thoirbheoidh soláthraí seirbhíse íocaíochta ar úsáideoir seirbhíse íocaíochta i leith íocaíochtaí trasteorann in euro mar an gcéanna leis na muirir a ghearrfaidh soláthraí na seirbhíse íocaíochta sin le haghaidh íocaíochtaí náisiúnta comhfhreagracha ar an luach céanna in airgeadra náisiúnta an Bhallstáit ina bhfuil soláthraí seirbhíse íocaíochta an úsáideora seirbhíse íocaíochta lonnaithe'. Íocaíochtaí comhfhreagracha den sórt sin a bheadh in IP trasteorann euro agus IP intíre san airgeadra náisiúnta.

Agus IP trasteorann euro á phraghsáil, bheadh sé d'oibleagáid ar PSP atá lonnaithe lasmuigh den limistéar euro, faoin togra reatha, an méid céanna a ghearrann sé nó níos lú ná an méid a ghearrann sé ar aistriú creidmheasa neamh-mheandrach trasteorann in euro a ghearradh, agus,

faoin Rialachán maidir le híocaíochtaí trasteorann, díreach mar an gcéanna le IP intíre atá ainmnithe san airgeadra náisiúnta. Mar sin féin, ní bheifí in ann an dá cheanglas a chomhlíonadh i gcás ina gcuireann PSP dá leithéid muirir níos airde i bhfeidhm faoi láthair ar IP intíre san airgeadra náisiúnta ná ar aistrithe creidmheasa neamhthráchtála in euro trasteorann.

D'fhonn an cuspóir maidir le PSUnna a stiúradh i dtreo IPanna in euro a bhaint amach go hiomlán, leasaítear Rialachán (AE) 2021/1230 chun a áirithiú gur cheart IP trasteorann in euro a phraghsáil ar an leibhéal céanna nó ar leibhéal níos ísle ná an aistriú creidmheasa rialta comhfhreagrach trasteorann in euro, fiú má chiallaíonn sé seo nach bhfuil an praghas ar IP trasteorann den sórt sin mar an gcéanna leis an bpraghas ar IP intíre comhfhreagrach san airgeadra náisiúnta.

Neamhréireachtaí idir ainm agus aitheantóir cuntais íocaíochta an íocaí (Airteagal 5c)

Ceanglaítear ar gach PSP a thairgeann an tseirbhís seolta IPanna euro (lena n-áirítear iad siúd nach bhfuil faoi oibleagáid amhlaidh a dhéanamh) seirbhís a sholáthar dá PSUnna ag seiceáil go bhfuil IBAN an íocaí³¹ ag teacht le hainm an íocaí agus ag cur in iúl don PSU maidir le haon neamhréireacht a braitheadh. Ní mór an fógra a thabhairt sula dtugann an t-íocóir an t-ordú íocaíochta IP chun críche agus sula ndéanann na PSPanna an IP a fhorghníomhú. Tá sairse fós ag an úsáideoir cinneadh a dhéanamh cibé an gcuirfidh nó nach gcuirfidh sé nó sí isteach an t-ordú íocaíochta le haghaidh IP i ngach cás.

Ní dhéanann úsáid seirbhís den sórt sin ag úsáideoir difear do dhliteanas an PSP maidir le neamh-fhorghníomhú, forghníomhú lochtach nó forghníomhú déanach de IPanna, mar atá leagtha síos in Airteagail 88 agus 89 de PSD2.

Ba cheart do PSPanna PSUnna a chur ar an eolas maidir le haon neamhréireacht a braitheadh idir ainm an íocaí agus aitheantóir an chuntais íocaíochta, mar a sholáthraíonn an t-íocóir, le haghaidh aistrithe creidmheasa láithreacha náisiúnta agus trasteorann in euro. Ní chuireann an togra seo cosc ar PSPanna seirbhís den sórt sin a thairiscint maidir le cineálacha eile aistrithe creidmheasa agus ní hamháin aistrithe creidmheasa meandracha.

Féadfaidh PSPanna táille a ghearradh as seirbhís den sórt sin a úsáid agus níl aon oibleagáid ar PSUnna í a úsáid.

Beidh feidhm ag an gceanglas seo maidir le PSPanna sa limistéar euro amhail ó 12 mhí tar éis dóibh teacht i bhfeidhm, agus maidir le PSPanna lasmuigh den limistéar euro amhail ó 36 mí tar éis dóibh teacht i bhfeidhm. Tá na spriocdhátaí seo ailínithe go hiomlán leis na dátaí chun an ceanglas a thabhairt isteach seirbhís seolta IPanna euro a thairiscint.

IPanna a scagadh le haghaidh smachtbhannaí an Aontais (Airteagal 5d)

Ceanglaítear ar PSPanna cur chuige comhchuibhithe a leanúint ionas gur féidir smachtbhannaí an Aontais Eorpaigh a chur i bhfeidhm gan na dúbailtí, na neamhéifeachtúlachtaí agus na frithchuimilte a eascraíonn as sin nuair a chuireann PSPanna próisis scagtha éagsúla i bhfeidhm. Baineann an cur chuige comhchuibhithe leis na cineálacha sonracha smachtbhannaí is infheidhme maidir le daoine aonair agus eintitis aonair, i.e. an ceanglas sócmhainní a chalcadh agus gan cistí ná acmhainní eacnamaíocha a chur ar fáil do dhaoine agus d'eintitis

³¹ Feidhmíonn IBAN mar aitheantóir uathúil mar atá sainmhínithe in Airteagal 4(33) de PSD2 agus mar aitheantóir cuntais íocaíochta dá dtagraítear in Airteagal 5 de Rialachán (AE) Uimh. 260/2012.

den sórt sin. Coinníonn seirbhísí an Choimisiúin liosta comhdhlúite de na daoine agus na heintitis sin³².

Ceanglaítear ar PSPanna a fhíorú uair amháin sa lá ar a laghad cibé acu an bhfuil aon cheann dá gcustaiméirí ina ndaoine nó ina n-eintitis ainmnithe atá faoi réir smachtbhannaí an Aontais Eorpaigh, agus in aon chás díreach tar éis teacht i bhfeidhm aon ainmniúcháin nua nó leasaithe.

Soláthraíonn cur chuige comhchuibhithe deimhneacht dhlíthiúil do PSPanna a bhfuil géarghá léi agus dá bhrí sin cuireann sé deireadh le frithchuimilte lena gcuirtear cosc ar fhorghníomhú éifeachtach IPanna euro, agus gan dochar a dhéanamh d'éifeachtacht iomlán scagadh smachtbhannaí.

I gcás ina mainníonn PSP íocóra nó íocaí an fíorú riachtanach a dhéanamh agus go bhfuil baint aige ina dhiaidh sin le forghníomhú IP d'íocóir nó d'íocaí atá faoi réir smachtbhannaí an Aontais, tá sé faoi dhliteanas i leith aon damáiste airgeadais don PSP eile atá bainteach leis an IP de bharr pionóis faoi rialacháin smachtbhannaí an Aontais. Beidh feidhm ag an gceanglas seo maidir le gach PSP a chumhdaítear le hAirteagal 5d amhail ó 6 mhí tar éis theacht i bhfeidhm.

Pionóis (Airteagal 11)

Is ar na Ballstáit atá an fhreagracht pionóis as neamh-chomhlíonadh PSPanna na gceanglas dlí atá sa togra seo. Ní mór do phionóis a bheith éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach. Leagtar síos i mír 1b nua d'Airteagal 11 de Rialachán SEPA na híosleibhéil do na pionóis a fhéadfaidh údaráis náisiúnta a ghearradh as mainneachtain oibleagáidí smachtbhannaí an Aontais a chomhlíonadh. Ní mór do na Ballstáit fógra a thabhairt don Choimisiún faoi na pionóis is infheidhme ina ndlínse.

³² <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>

Togra le haghaidh

RIALACHÁN Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE

lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 agus Rialachán (AE) 2021/1230 a mhéid a bhaineann le haistriú creidmheasa meandracha in euro

(Téacs atá ábhartha maidir le LEE)

TÁ PARLAIMINT NA hEORPA AGUS COMHAIRLE AN AONTAIS EORPAIGH,

Ag féachaint don Chonradh ar Fheidhmiú an Aontais Eorpaigh, agus go háirithe Airteagal 114 de,

Ag féachaint don togra ón gCoimisiún Eorpach,

Tar éis an dréachtghníomh reachtach a tharchur chuig na Parlaimintí náisiúnta,

Ag féachaint don tuairim ó Choiste Eacnamaíoch agus Sóisialta na hEorpa³³,

Ag féachaint don tuairim ón mBanc Ceannais Eorpach³⁴,

Ag gníomhú dóibh i gcomhréir leis an ngnáthnós imeachta reachtach,

De bharr an mhéid seo a leanas:

- (1) Le Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle³⁵ foráiltear don bhunús le haghaidh an limistéir aonair d'íocaíochtaí euro (SEPA). Chun coinníollacha fabhracha a chruthú maidir le hiomaíocht mhéadaithe, go háirithe maidir le híocaíochtaí ag an bpointe idirghníomhaíochta (POI), ba cheart tionscadal SEPA a nuashonrú go leanúnach chun nuálaíocht agus forbairtí margaidh in íocaíochtaí a léiriú, forbairt táirgí íocaíochta nua uile-Aontais a chur chun cinn, agus rochtain a éascú d'iontrálaithe nua sa mhargadh.
- (2) In 2017, comhaontaíodh scéim uile-Aontais chun aistriú creidmheasa in euro a chur i gcrích láithreach idir soláthraithe seirbhíse íocaíochta (PSPanna) faoi choimirce na Comhairle Eorpaí um Íocaíochtaí. Níor leor iarrachtaí thionscal íocaíochtaí na hEorpa chun glacadh ard ar leibhéal an Aontais d'aistriú creidmheasa meandracha in euro a áirithiú. Ní fhéadtar ach méadú forleathan tapa ar an nglacadh sin éifeachtaí líonra lánsála na n-aistriú creidmheasa meandracha in euro a scaoileadh, rud as a dtiocfaidh sochair agus gnóthachain éifeachtúlachta eacnamaíochta d'úsáideoirí seirbhíse íocaíochtaí (PSUnna) agus do sholáthraithe, comhchruinniú laghdaithe sa mhargadh, méadú ar iomaíocht agus rogha íocaíochtaí leictreonacha, go háirithe i gcás íocaíochtaí trasteorann ag POI.

³³ IO C [...], [...], lch. [...].

³⁴ IO C [...], [...], lch. [...].

³⁵ Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 14 Márta 2012 lena mbunaítear ceanglais theicniúla agus gnó le haghaidh aistriú creidmheasa agus dochair dhíreacha in euro agus lena leasaítear Rialachán (CE) Uimh. 924/2009 (IO L 94, 30.3.2012, lch. 22).

- (3) Le Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 bunaíodh ceanglais theicniúla agus ghnó maidir le haistrithe creidmheasa agus dochar díreach in euro. Is catagóir réasúnta nua d'aistrithe creidmheasa in euro iad aistrithe creidmheasa meandracha in euro a tháinig chun cinn ar an margadh tar éis an Rialachán sin a ghlacadh. Is gá, dá bhrí sin, foráil a dhéanamh maidir le ceanglais shonracha maidir le haistrithe creidmheasa meandracha in euro, de bhreis ar na ceanglais ghinearálta is infheidhme maidir le gach aistriú creidmheasa.
- (4) Glacadh nó beartaíodh roinnt réitigh rialála náisiúnta cheana féin chun líon na n-aistrithe creidmheasa meandracha in euro a mhéadú, lena n-áirítear trí chosaint PSUnna ar chistí a sheoladh chuig íocaí neamhbheartaithe a neartú nó próiseas comhlíonta na n-oibleagáidí a eascraíonn as smachtbhannaí an Aontais a shonrú. Tá riosca ilroinnte sa mhargadh inmheánach ag baint leis na réitigh rialála náisiúnta sin, rud a mhéadaíonn na costais chomhlíonta de bharr tacair éagsúla de cheanglais rialála náisiúnta, agus bheith mar chúis le deacracht aistrithe creidmheasa láithreacha trasteorann a dhéanamh.
- (5) Sular tháinig aistrithe creidmheasa meandracha chun cinn, ba ghnách le PSPanna idirbhearta íocaíochta a chuach agus a chur faoi bhráid chóras íocaíochta miondíola chun críocha imréitigh agus socraíochta ag amanna réamhshonraithe. Mar sin féin, i gcórais íocaíochta miondíola a úsáidtear faoi láthair chun aistrithe creidmheasa meandracha in euro a phróiseáil, cuirtear idirbhearta íocaíochta isteach ina n-aonar, a phróiseáiltear i bhfíor-am agus ag am ar bith. Chun é sin a léiriú, is gá an sainmhíniú ar 'córas íocaíochta miondíola' a leasú.
- (6) Is réamhchoinníoll é a áirithiú go mbeidh gach PSU san Aontas in ann orduithe íocaíochta a dhéanamh le haghaidh aistrithe creidmheasa meandracha in euro agus iad a fháil d'fhonn méadú a chur ar ghlacadh na n-idirbheart sin. Faoi láthair, ní thairgeann trian ar a laghad de na PSPanna san Aontas aistrithe creidmheasa meandracha in euro. Ina theannta sin, le blianta beaga anuas, tá an ráta ag a bhfuil PSPanna ag cur aistrithe creidmheasa meandracha chuig a gcuid seirbhísí ró-mhall, rud a chuireann bac ar chomhtháthú breise ar mhargadh íocaíochtaí inmheánacha an Aontais. Dá bhrí sin, ba cheart go gceanglófaí ar PSPanna an tseirbhís aistrithe creidmheasa meandracha a sheoladh agus a fháil in euro a thairiscint.
- (7) D'fhonn margadh comhtháite a chruthú le haghaidh aistrithe creidmheasa meandracha in euro, tá sé fíor-riachtanach idirbhearta den sórt sin a phróiseáil i gcomhréir le comhshraith rialacha agus ceanglas. Trí aistriú creidmheasa meandrach in euro, féadtar cistí a chur chun sochair do chuntas an íocaí laistigh de chúpla soicind agus ag am ar bith. Gné intreach d'aistrithe creidmheasa meandracha is ea an infhaighteacht ag am ar bith gach lá den bhliain. Dá bhrí sin, maidir leis an am a fhaightear orduithe íocaíochta, próiseáil, creidiúnú agus dátú luacha, is iomchuí gur do na coinníollacha ba cheart do na haistrithe creidmheasa a chomhlíonadh a thagraítear sa sainmhíniú ar aistrithe creidmheasa meandracha.
- (8) Tá comhéadain éagsúla ann trína bhféadfaidh PSUnna ordú íocaíochta a dhéanamh le haghaidh aistriú creidmheasa in euro, lena n-áirítear trí bhaincéireacht ar líne, feidhmchlár soghluaiste, meaisín áiritheora uathoibríthe, i mbrainse, nó ar an bhfón. Chun a áirithiú go mbeidh rochtain ag gach PSU ar aistrithe creidmheasa meandracha in euro, níor cheart go mbeadh aon difríocht ann maidir leis na comhéadain trína bhféadfaidh PSUnna orduithe íocaíochta a dhéanamh le haghaidh idirbheart aistrithe creidmheasa meandrach agus cineálacha eile idirbheart aistrithe creidmheasa. Ina theannta sin, i gcás inar féidir le PSU orduithe íocaíochta le haghaidh aistrithe creidmheasa atá pacáistithe le chéile a chur faoi bhráid PSP, ba cheart go mbeadh an

deis chéanna ar fáil freisin maidir le haistrithe creidmheasa meandracha in euro. Ba cheart go mbeadh sé de chumas ar PSPanna gach aistriú creidmheasa in euro arna dtionscnamh ag a PSUnna a thairiscint mar réamhshocrú láithreach.

- (9) Ní bheadh sé comhréireach oibleagáid a fhorchur ar institiúidí íocaíochta agus ar institiúidí airgid leictreonaigh seirbhís seolta agus glactha aistrithe creidmheasa in euro a thairiscint, toisc nach féidir na hinstitiúidí sin a ligean isteach mar rannpháirtithe i gcóras íocaíochta arna ainmniú i gcomhréir le Treoir 98/26/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle³⁶. D'fhéadfadh deacrachtaí a bheith ag na hinstitiúidí sin, dá bhrí sin, maidir le rochtain a fháil ar an mbonneagar is gá chun aistrithe creidmheasa láithreacha a dhéanamh. Is iomchuí, dá bhrí sin, institiúidí íocaíochta agus institiúidí airgid leictreonaigh a eisiáimh ón oibleagáid seirbhís aistrithe creidmheasa in euro a sheoladh agus a fháil ar bhonn meandrach a thairiscint.
- (10) Tá PSUnna an-íogair maidir le leibhéal na muirear ar mhodhanna íocaíochta ionadaithe.. Mar sin is féidir le leibhéal na muirear iad a stiúradh i dtreo modh íocaíochta ar leith nó ar shiúl uaidh. Sna margaí náisiúnta sin inar cuireadh muirir níos airde ar leibhéal na n-idirbheart ar aistrithe creidmheasa meandracha in euro i gcomparáid le muirir ar chineálacha eile aistrithe creidmheasa in euro i bhfeidhm, is beag an líon a ghlahtar le haistrithe creidmheasa meandracha. Chuir sé sin bac ar bhaint amach mais chriticiúil na n-aistrithe creidmheasa meandracha in euro atá riachtanach chun éifeachtaí líonra iomlán do PSPanna agus PSUnna araon a bhaint amach. Níor cheart, dá bhrí sin, go sáródh gach cineál muirear a chuirtear i bhfeidhm ar íocóirí agus íocaithe as aistrithe creidmheasa meandracha in euro, lena n-áirítear muirir in aghaidh an idirbhirt nó muirear cnapshuime, na muirir sin a chuirtear i bhfeidhm ar an PSU céanna le haghaidh cineálacha comhfhreagracha aistrithe creidmheasa eile in euro. Agus cineálacha comhfhreagracha aistrithe creidmheasa á sainathint, ba cheart go bhféadfaí critéir a úsáid lena n-áirítear an comhéadan PSU nó an ionstraim íocaíochta a úsáidtear chun an íocaíocht a thionscnamh, stádas custaiméara agus, i gcás inarb ábhartha, cibé acu an íocaíocht náisiúnta nó trasteorann í.
- (11) Tá slándáil aistrithe creidmheasa meandracha in euro ríthábhachtach chun muinín PSUnna as seirbhísí den sórt sin a mhéadú agus chun a n-úsáid a chinntiú. D'fhéadfadh íocóirí a bheartaíonn aistriú creidmheasa a sheoladh chuig íocaí ar leith, mar thoradh ar chalaíocht nó earráid, aitheantóir cuntais íocaíochta a sholáthar nach bhfreagraíonn do chuntas atá i seilbh an íocaí sin. Faoi Threoir (AE) 2015/2366 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle³⁷, is é an t-aitheantóir uathúil an t-aon chinntitheach a bhaineann le cur i gcrích ceart an idirbhirt maidir leis an íocaí, agus ní cheanglaítear ar PSPanna ainm an íocaí a fhíorú. I gcás aistrithe creidmheasa meandracha, ní bhíonn go leor ama ag an íocóir tarlú calaoise nó earráide a fhíorú agus iarracht a dhéanamh na cistí a aisghabháil sula gcuirtear chun sochair chuntas an íocaí iad. Ba cheart do PSPanna a fhíorú dá bhrí sin an bhfuil aon neamhréireacht idir aitheantóir uathúil an íocaí agus ainm an íocaí a sholáthair an t-íocóir, agus fógra a thabhairt don íocóir atá ag déanamh ordú íocaíochta le haghaidh aistriú creidmheasa

³⁶ Treoir 98/26/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 19 Bealtaine 1998 maidir le críochnaitheacht socraíochta i gcórais íocaíochta agus socraíochta urrús (IO L 166, 11.6.1998, lch. 45).

³⁷ Treoir (AE) 2015/2366 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 25 Samhain 2015 maidir le seirbhísí íocaíochta sa mhargadh inmheánach, lena leasaítear Treoracha 2002/65/CE, 2009/110/CE agus 2013/36/AE agus Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, agus lena n-aisghairtear Treoir 2007/64/CE (IO L 337, 23.12.2015, lch. 35).

meandrach in euro faoi aon neamhréireacht den sórt sin a bhraitear. D'fhonn frithchuimilte míchuí nó moilleanna míchuí i bpróiseáil an idirbhirt mheandraigh a sheachaint, ba cheart do PSP an íocóra fógra den sórt sin a sholáthar laistigh de chúpla soicind ar a laghad ón nóiméad a chuir an t-íocóir an fhaisnéis ar fáil. Ionas gur féidir leis an íocóir cinneadh a dhéanamh maidir le leanúint ar aghaidh leis an idirbheart atá beartaithe, ba cheart do PSP an íocóra fógra den sórt sin a sholáthar sula n-údaráíonn an t-íocóir an t-idirbheart.

- (12) D'fhéadfadh tréithe áirithe d'ainm an íocaí ar mian leis an íocóir aistriú creidmheasa láithreach a dhéanamh dá chuntas cur leis an dóchúlacht go n-aimseoidh an PSP neamhréireacht, lena n-áirítear láithreach diacriticí nó traslitríthe féideartha difriúla ainmneacha in aibítir éagsúla, difríochtaí idir ainmneacha a úsáidtear de ghnáth agus ainmneacha arna léiriú ar dhoiciméid fhoirmiúla aitheantais i gcás daoine nádúrtha, nó difríochtaí idir ainmneacha tráchtála agus dlítheanacha i gcás daoine dlítheanacha. D'fhonn frithchuimilte míchuí a sheachaint i bpróiseáil aistrithe creidmheasa meandracha in euro agus chun cinneadh an íocóra a éascú maidir le leanúint ar aghaidh leis an idirbheart atá beartaithe, ba cheart do PSPanna méid na neamhréire sin a léiriú, lena n-áirítear trína léiriú san fhógra nach bhfuil aon mheaitseáil ann ná 'meaitseáil beagnach'.
- (13) Idirbheart íocaíochta a údarú sa chás go bhfuil neamhréireacht aimsithe ag an PSP agus gur chuir sé in iúl go bhféadfadh sé go n-aistreofar na cistí chuig íocaí neamhbheartaithe de bharr neamhréire leis an PSU. I gcásanna den sórt sin, níor cheart go mbeadh PSPanna faoi dhliteanas as an idirbheart a chur i gcrích chuig íocaí neamhbheartaithe, mar a leagtar síos in Airteagal 88 de Threoir (AE) 2015/2366. Ba cheart do PSPanna PSUnna a chur ar an eolas faoi na himpleachtaí do dhliteanas PSP agus cearta aisíocaíochta PSU dá rogha féin chun neamhaird a thabhairt ar neamhréireacht a fógraíodh. Ba cheart PSUnna a bheith in ann rogha a dhéanamh gan an tseirbhís sin a úsáid ag am ar bith le linn a gcaidrimh chonarthaigh leis an PSP. Tar éis dóibh rogha a dhéanamh gan í a úsáid, ba cheart é a bheith de chumas ag PSUnna rogha a dhéanamh í a úsáid chun leas a bhaint as an tseirbhís arís.
- (14) Tá sé ríthábhachtach go gcomhlíonfaidh PSPanna go héifeachtach a n-oibleagáidí a eascraíonn as smachtbhannaí an Aontais in aghaidh daoine, comhlachtaí nó eintiteas atá faoi réir calcadh sócmhainní nó faoi thoirmeasc cistí nó acmhainní eacnamaíochta a chur ar fáil dó, nó a chur chun sochair dó, go díreach nó go hindíreach, de bhun bearta sriantacha arna nglacadh i gcomhréir le hAirteagal 215 CFAE (daoine nó eintitis liostaithe). Ní leagtar síos le dlí an Aontais, áfach, rialacha maidir leis an nós imeachta nó na huirlisí atá le húsáid ag PSPanna chun a áirithiú go gcomhlíonfaidh siad na hoibleagáidí sin. Mar sin cuireann PSPanna modhanna éagsúla i bhfeidhm, bunaithe ar a rogha féin nó ar an treoir a sholáthraíonn na húdaráis náisiúnta lena mbaineann. Mar thoradh ar chleachtas comhlíonadh na n-oibleagáidí a eascraíonn as smachtbhannaí an Aontais tríd an íocóir agus an t-íocaí a bhfuil baint acu le gach idirbheart aistrithe creidmheasa, náisiúnta nó trasteorann, a scagadh, léirítear líon an-ard aistrithe creidmheasa mar aistrithe creidmheasa a bhféadfadh baint a bheith acu le daoine nó eintitis liostaithe. Mar sin féin, tar éis an fhíoraithe, ní bheidh baint ag formhór mór na n-idirbheart den sórt sin ar tugadh fógra fúthu, le daoine ná eintitis ar bith den sórt sin. Mar gheall ar nádúr na n-aistrithe creidmheasa meandracha, ní fhéadfaidh PSPanna idirbhearta den sórt sin ar tugadh fógra fúthu a fhíorú láithreach, laistigh de theorainneacha gearra ama, agus, dá bharr sin, diúltaítear dóibh. Cruthaíonn an staid sin dúshlán oibriúcháin do PSPanna chun aistrithe creidmheasa láithreacha a thairiscint chuig a gcuid PSUnna ar fud an Aontais ar bhealach iontaofa agus intuártha.

D'fhonn foráil a dhéanamh maidir le deimhneacht dhlíthiúil níos fearr agus d'fhonn cur le héifeachtúlacht iarrachtaí na PSPanna a n-oibleagáidí a chomhlíonadh a eascraíonn as smachtbhannaí an Aontais i gcomhthéacs aistrithe creidmheasa meandracha in euro, agus chun bac gan ghá ar idirbhearta den sórt sin a chosc, ba cheart do PSPanna a fhíorú mar sin, go laethúil ar a laghad, cibé acu an duine nó eintiteas liostaithe atá ina gcuid PSUnna, agus níor cheart dóibh scagadh bunaithe ar idirbheart a chur i bhfeidhm a thuilleadh.

- (15) D'fhonn cosc a chur ar aistrithe creidmheasa meandracha ó chuntais íocaíochta ar le daoine nó eintitis liostaithe iad agus chun cistí a sheoltar chuig cuntais den sórt sin a chalcadh láithreach, ba cheart do PSPanna fíoruithe a dhéanamh ar a gcuid PSUnna a luaithe is féidir tar éis theacht i bhfeidhm beart nua sriantach arna ghlacadh, i gcomhréir le hAirteagal 215 CFAE lena bhforáiltear do chalcadh sócmhainní nó do thoirmeasc ar chistí nó acmhainní eacnamaíocha a chur ar fáil, lena n-áirithítear ar an gcaoi sin go gcomhlíonann PSPanna a n-oibleagáidí a eascraíonn as smachtbhannaí an Aontais ar bhealach éifeachtach.
- (16) Má theipeann ar PSP amháin fíoruithe tráthúla ar a PSUnna a dhéanamh, d'fhéadfadh sé tarlú go gclisfeadh ar an PSP eile a bhfuil baint aige leis an idirbheart aistrithe creidmheasa meandrach céanna a dhéanamh chun cistí duine nó eintitis liostaithe a chalcadh nó gan cistí nó acmhainní eacnamaíocha a chur ar fáil do dhuine nó eintiteas den sórt sin. Ba PSPanna pionóis a chúiteamh, ar phionóis iad a thabhaítear mar gheall ar neamh-chomhlíonadh a n-oibleagáidí a eascraíonn as smachtbhannaí an Aontais mar gheall ar mhainneachtain PSP eile fíoruithe tráthúla a dhéanamh ar a PSUnna.
- (17) Ba cheart go mbeadh sárúithe an Rialacháin seo faoi réir pionóis, arna bhforchur ag údaráis inniúla na mBallstát. Ba cheart go mbeadh pionóis den sórt sin éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach. D'fhonn muinín fhrithpháirteach PSPanna agus na n-údarás inniúil ábhartha a éascú i gcur chun feidhme aonfhoirmeach agus críochnúil cur chuige comhchuibhithe maidir le comhlíonadh oibleagáidí PSP a eascraíonn as smachtbhannaí an Aontais, is iomchuí go háirithe na híosleibhéil do phionóis as an sárú ag PSPanna a chomhchuibhiú ar fud an Aontais faoina n-oibleagáidí a fhíorú cibé an bhfuil nó nach bhfuil a gcuid PSUnna ina ndaoine nó ina n-eintitis liostaithe.
- (18) Teastaíonn dóthain ama ó na PSPanna chun na hoibleagáidí a leagtar síos sa Rialachán seo a chomhlíonadh. Is iomchuí, dá bhrí sin, na hoibleagáidí sin a thabhairt isteach de réir a chéile, chun go bhféadfaidh PSPanna úsáid níos éifeachtúla a bhaint as a gcuid acmhainní. Ba cheart, dá bhrí sin, go mbeadh feidhm ag an oibleagáid maidir le seirbhís aistrithe creidmheasa mheandraigh a thairiscint níos déanaí, agus an oibleagáid roimhe sin an tseirbhís a thairiscint a bhaineann le haistrithe creidmheasa meandracha a fháil, ós rud é gur minic go mbíonn an dá sheirbhís níos costasaí agus níos casta ag seoladh aistrithe creidmheasa mheandraigh agus mar sin teastaíonn níos mó ama. Ní bhaineann an tseirbhís ina dtugtar fógra maidir le neamhréireachtaí a braitheadh idir ainm agus aitheantóir chuntas íocaíochta an íocaí don íocóir ach amháin i gcás PSPanna a thairgeann an tseirbhís aistrithe creidmheasa meandracha. Ba cheart, dá bhrí sin, go mbeadh feidhm ag an oibleagáid an tseirbhís sin a thairiscint ón tráth céanna leis an oibleagáid chun an tseirbhís aistrithe creidmheasa a sheoladh láithreach a thairiscint. Ba cheart feidhm a bheith ag na hoibleagáidí a bhaineann le muirir agus le nós imeachta comhchuibhithe chun a áirithiú go gcomhlíonfar oibleagáidí a eascraíonn as smachtbhannaí an Aontais a luaithe a bheidh sé d'oibleagáid ar PSPanna an tseirbhís a fhaigheann aistrithe creidmheasa meandracha a thairiscint. Ionas go bhféadfaidh PSPanna atá lonnaithe i mBallstáit nach bhfuil an

euro mar airgeadra acu na hacmhainní is gá chun aistrithe creidmheasa meandracha in euro a chur chun feidhme a leithdháileadh go héifeachtach, ba cheart feidhm a bheith ag na hoibleagáidí a leagtar síos sa Rialachán seo maidir le PSPanna den sórt sin amhail ar dháta níos déanaí ná maidir le PSPanna atá lonnaithe i mBallstáit a bhfuil an euro mar airgeadra acu a bhfuil an cur chuige céimneach céanna acu chun oibleagáidí éagsúla a thabhairt isteach agus atá i gcás PSPanna atá lonnaithe sa limistéar euro.

- (19) Faoi Airteagal 3 de Rialachán (AE) 2021/1230 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle³⁸, beidh na muirir arna gcur i bhfeidhm ag PSP atá lonnaithe i mBallstát nach bhfuil an euro mar airgeadra aige i leith aistrithe creidmheasa trasteorann in euro mar an gcéanna le muirir arna gcur i bhfeidhm ag an PSP sin i leith aistrithe creidmheasa náisiúnta in airgeadra náisiúnta an Bhallstáit. I gcásanna ina gcuireann PSP den sórt sin muirir níos airde i bhfeidhm ar aistrithe creidmheasa meandracha náisiúnta san airgeadra náisiúnta ná ar aistrithe creidmheasa neamh-mheandaracha náisiúnta san airgeadra náisiúnta, agus dá bhrí sin muirir níos airde freisin ná mar atá ar aistrithe creidmheasa neamhthráchtála trasteorann in euro, an bheadh leibhéal na muirear a gceanglófaí ar PSP den sórt sin a chur i bhfeidhm faoi Airteagal 3 de Rialachán (AE) 2021/1230 maidir le haistrithe creidmheasa láithreacha trasteorann in euro níos airde ná na muirir ar aistrithe creidmheasa neamhthráchtála trasteorann in euro. I gcásanna den sórt sin, chun ceanglais a thagann salach ar a chéile a sheachaint agus ag cur san áireamh an príomhchuspóir maidir le PSUnna a stiúradh i dtreo aistrithe creidmheasa meandracha in euro, is iomchuí a cheangal nach sáróidh na muirir a chuirtear i bhfeidhm ar íocóirí agus ar íocaithe as aistrithe creidmheasa meandracha trasteorann in euro na muirir a chuirtear i bhfeidhm ar aistrithe creidmheasa neamh-mheandaracha trasteorann in euro.
- (20) Dá bhrí sin ba cheart Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 agus Rialachán (AE) 2021/1230 a leasú dá réir sin.
- (21) Ba cheart go mbeadh aon phróiseáil ar shonraí pearsanta i gcomhthéacs aistrithe creidmheasa meandracha a sholáthar, nó an tseirbhís a bhrath agus fógra a thabhairt maidir le neamhréireachtaí idir ainm agus aitheantóir cuntais íocaíochta íocaí, chomh maith le fíorú cibé an bhfuil PSUnna ina ndaoine nó ina n-eintitis liostaithe, i gcomhréir leis an Rialachán (AE) 2016/679 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle³⁹. Tá próiseáil ainmneacha agus aitheantóirí cuntais íocaíochta daoine nádúrtha comhréireach agus riachtanach chun idirbhearta calaoiseacha a chosc, chun earráidí a bhrath agus chun a áirithiú go gcomhlíontar bearta sriantacha arna nglacadh i gcomhréir le hAirteagal 215 CFAE lena ndéantar foráil maidir le calcadh sócmhainní nó maidir le toirmeasc ar chistí nó acmhainní eacnamaíoch a chur ar fáil.
- (22) Ós rud é nach féidir leis na Ballstáit cuspóirí an Rialacháin seo, eadhon na rialacha aonfhoirmeacha is gá a sholáthar maidir le haistrithe creidmheasa meandracha trasteorann in euro ar leibhéal an Aontais agus glacadh foriomlán na n-aistrithe creidmheasa meandracha in euro a mhéadú, a bhaint amach go leordhóthanach toisc nach féidir leo oibleagáidí a fhorchur ar PSPanna atá lonnaithe i mBallstáit eile, ach go bhféadfaidís, de bharr scála, iad a bhaint amach níos fearr ar leibhéal an Aontais, féadfaidh an tAontas bearta a ghlacadh, i gcomhréir le prionsabal na coimhdeachta

³⁸ Rialachán (AE) 2021/1230 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 14 Iúil 2021 maidir le híocaíochtaí trasteorann san Aontas (IO L 274, 30.7.2021, lch. 20).

³⁹ Rialachán (AE) 2016/679 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 27 Aibreán 2016 maidir le daoine nádúrtha a chosaint i ndáil le sonraí pearsanta a phróiseáil agus maidir le saorghluaiseacht sonraí den sórt sin.

mar a leagtar amach in Airteagal 5 den Chonradh ar an Aontas Eorpach. I gcomhréir le prionsabal na comhréireachta a leagtar amach san Airteagal sin, ní théann an Rialachán seo thar a bhfuil riachtanach chun a chuspóir a bhaint amach.

- (23) Chuathas i gcomhairle leis an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí i gcomhréir le hAirteagal 42(1) de Rialachán (AE) 2018/1725 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle⁴⁰ agus thug sé tuairim an [XX XX 2022]⁴¹,

TAR ÉIS AN RIALACHÁN SEO A GHLACADH:

Airteagal 1
Leasuithe ar Rialachán (AE) Uimh. 260/2012

Leasaítear mar seo a leanas Rialachán (AE) Uimh. 260/2012:

- (1) Leasaítear Airteagal 2 mar seo a leanas:
- (a) cuirtear na pointí seo a leanas (1a) agus (1d) isteach:
- ‘(1a) ciallaíonn ‘aistriú creidmheasa meandrach’ aistriú creidmheasa a chomhlíonann na coinníollacha seo a leanas go léir:
- (a) is é an tráth a bhfaightear an t-ordú íocaíochta le haghaidh aistrithe creidmheasa den sórt sin an tráth a n-ordóidh an t-íocóir dá PSP an t-aistriú creidmheasa sin a dhéanamh, beag beann ar an lá nó ar an uair;
- (b) déanann PSP an íocóra an t-ordú íocaíochta le haghaidh aistrithe creidmheasa den sórt sin a phróiseáil láithreach, beag beann ar an lá nó ar an uair;
- (c) cuirtear an méid a aistrítear chun sochair do chuntas íocaíochta an íocaí laistigh de 10 soicind tar éis an t-ordú íocaíochta a fháil;
- (d) is é an dáta luacha creidmheasa do chuntas íocaíochta an íocaí an dáta céanna leis an dáta a gcuirtear an méid a aistrítear chun sochair chuntas íocaíochta an íocaí;
- (1b) Ciallaíonn ‘comhéadan PSU’ aon mhodh, feiste nó nós imeachta trínar féidir leis an íocóir ordú íocaíochta páipéarbhunaithe nó leictreonach a chur chuig a PSP le haghaidh aistrithe creidmheasa, lena n-áirítear baincéireacht ar líne, feidhmchlár baincéireachta soghluaiste, meaisín áiritheora uathoibríthe, nó ar aon shlí eile, ar áitreabh an PSP;
- (1c) ciallaíonn ‘aitheantóir cuntais íocaíochta’ aitheantóir uathúil mar a shainmhínítear in Airteagal 4, pointe (33), de Threoir (AE) 2015/2366 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle^{*1};

⁴⁰ Rialachán (AE) 2018/1725 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 23 Deireadh Fómhair 2018 maidir le daoine nádúrtha a chosaint i ndáil le sonraí pearsanta a phróiseáil ag institiúidí, comhlachtaí, oifigí agus gníomhaireachtaí an Aontais agus maidir le saorghluaiseacht sonraí den sórt sin, agus lena n-aisghairtear Rialachán (CE) Uimh. 45/2001 agus Cinneadh Uimh. 1247/2002/CE (Téacs atá ábhartha maidir le LEE) (IO L 295, 21.11.2018, lgh. 39–98).

⁴¹ IO C [...], [...], lch. [...].

- (1d) ciallaíonn ‘daoine nó eintitis liostaithe’ daoine nádúrtha nó dlítheanacha, comhlachtaí nó eintitis atá faoi réir calcadh sócmhainní nó faoi thoirmeasc cistí nó acmhainní eacnamaíocha a chur ar fáil dó, nó chun sochair dó, go díreach nó go hindíreach, de bhun bearta sriantacha arna nglacadh i gcomhréir le hAirteagal 215 CFAE;

*1 Treoir (AE) 2015/2366 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 25 Samhain 2015 maidir le seirbhísí íocaíochta sa mhargadh inmheánach, lena leasaítear Treoracha 2002/65/CE, 2009/110/CE agus 2013/36/AE agus Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, agus lena n-aisghairtear Treoir 2007/64/CE (IO L 337, 23.12.2015, lch. 35).’;

- (b) cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (22):

‘(22) ciallaíonn ‘córas íocaíochta miondíola’ córas íocaíochta arb é a phríomhchuspóir aistrithe creidmheasa nó dochair dhíreacha ar méideanna beaga go príomha iad, agus nach córas íocaíochta mórluach é, a phróiseáil, a imréiteach nó a shocrú.’;

- (2) cuirtear na hAirteagail 5a go 5d seo a leanas isteach:

‘Airteagal 5a

Idirbhearta aistrithe creidmheasa meandracha

1. Déanfaidh PSPanna a thairgeann seirbhís íocaíochta seolta agus glactha aistrithe creidmheasa dá gcuid PSUnna seirbhís íocaíochta a thairiscint dá gcuid PSUnna uile chun aistrithe creidmheasa meandracha a sheoladh agus a fháil.

Ní bheidh feidhm ag an mír seo, áfach, maidir le hinstitiúidí airgid leictreonaigh mar a shainmhínítear in Airteagal 2, pointe (1), de Threoir 2009/110/CE agus maidir le hinstitiúidí íocaíochta mar a shainmhínítear in Airteagal 4, pointe (4), de Threoir (AE) 2015/2366.

2. Agus aistrithe creidmheasa meandracha á ndéanamh acu, comhlíonfaidh PSPanna, i dteannta na gceanglas a leagtar amach in Airteagal 5, na ceanglais seo a leanas:

- (a) áiritheoidh siad go mbeidh íocóirí in ann ordú íocaíochta a dhéanamh ar aistriú creidmheasa meandrach trí na comhéadain PSU céanna leis na comhéadain trína bhféadfaidh na híocóirí sin ordú íocaíochta a dhéanamh le haghaidh aistrithe creidmheasa eile;
- (b) tar éis dóibh ordú íocaíochta a fháil le haghaidh aistriú creidmheasa meandrach fíoróidh siad láithreach an bhfuil na coinníollacha uile is gá chun an íocaíocht a phróiseáil á gcomhlíonadh agus an bhfuil na cistí riachtanacha ar fáil, déanfaidh siad an méid a fhorchoimeád ar chuntas an íocóra agus a sheoladh láithreach an idirbheart íocaíochta chuig PSP an íocáí;
- (c) áiritheoidh siad go mbeidh na cuntais íocaíochta go léir a choinníonn siad insroichte le haghaidh aistrithe creidmheasa meandracha 24 uair sa lá agus ar aon lá féilire;
- (d) tar éis dóibh aistriú creidmheasa meandrach a fháil, cuirfidh siad méid an idirbhirt sin ar fáil láithreach i gcuntas íocaíochta an íocáí.

3. Agus aistrithe creidmheasa meandracha in euro á soláthar acu, tairgfídh PSPanna an deis dá gcuid PSUnna orduithe íocaíochta iolracha a chur isteach mar phacáiste

má thairgeann siad an fhéidearthacht sin dá gcuid PSUnna le haghaidh cineálacha eile aistrithe creidmheasa.

4. Déanfaidh PSPanna dá dtagraítear i mír 1 atá lonnaithe i mBallstát a bhfuil an euro mar airgeadra aige seirbhís aistrithe creidmheasa mheandarach in euro a thairiscint do PSUnna faoin ... [PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 6 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo], agus an tseirbhís maidir le haistrithe creidmheasa meandracha a sheoladh in euro faoin ... [PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 12 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo].

Déanfaidh PSPanna dá dtagraítear i mír 1 atá lonnaithe i mBallstát nach bhfuil an euro mar airgeadra aige seirbhís aistrithe creidmheasa mheandarach in euro a thairiscint do PSUnna faoin ... [PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 30 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo], agus an tseirbhís maidir le haistrithe creidmheasa meandracha a sheoladh in euro faoin ... [PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 36 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo].

Airteagal 5b

Muirir i leith aistrithe creidmheasa meandracha

1. Ní bheidh aon mhuirir a ghearrann PSP ar íocóirí agus íocaithe maidir le seoladh agus glacadh idirbhearta aistrithe creidmheasa meandracha in euro níos airde ná na muirir arna gcur i bhfeidhm ag an PSP sin maidir le hidirbhearta aistrithe creidmheasa comhfhreagracha eile in euro a sheoladh agus a fháil.

2. Comhlíonfaidh PSPanna atá lonnaithe i mBallstát a bhfuil an euro mar airgeadra aige an tAirteagal seo faoin ... [PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 6 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo].

Comhlíonfaidh PSPanna atá lonnaithe i mBallstát nach bhfuil an euro mar airgeadra aige an tAirteagal seo faoin ... [PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 30 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo].

Airteagal 5c

Neamhréireachtaí idir ainm agus aitheantóir cuntais íocaíochta íocaí i gcás aistrithe creidmheasa meandracha

1. Maidir le haistrithe creidmheasa meandracha, fíoróidh PSP íocóra cé acu a mheitseálann nó nach mheitseálann aitheantóir an chuntais íocaíochta agus ainm an íocaí a sholáthair an t-íocóir. I gcás nach ionann iad, tabharfaidh an PSP sin fógra don íocóir faoi aon neamhréireacht a braitheadh agus faoi mhéid aon neamhréire den sórt sin.

Soláthróidh PSPanna an tseirbhís sin díreach tar éis don íocóir aitheantóir cuntais íocaíochta an íocaí agus ainm an íocaí a sholáthar dá PSP, agus sula dtabharfar an deis don íocóir an t-aistriú creidmheasa meandrach a údarú.

2. Áiritheoidh PSPanna nach gcuirfear cosc ar íocóirí an t-aistriú creidmheasa meandrach lena mbaineann a údarú trí neamhréiteach dá dtagraítear i mír 1 a bhrath agus a fhógairt.

3. Áiritheoidh na PSPanna go mbeidh an ceart ag PSUnna rogha an diúltaithe ón tseirbhís dá dtagraítear i mír 1 a fháil agus cuirfidh siad a gcuid PSUnna ar an eolas faoi na modhanna atá ann chun an ceart rogha an diúltaithe a chur in iúl.

Áiritheoidh PSPanna freisin go mbeidh sé de cheart ag na PSUnna a roghnaigh an tseirbhís dá dtagraítear i mír 1 a fháil, glacadh leis an tseirbhís sin a fháil.

4. Cuirfidh PSPanna a gcuid PSUnna ar an eolas go bhféadfadh sé go n-aistreofaí cistí chuig cuntas íocaíochta nach bhfuil i seilbh an íocaí a shonraigh an t-íocóir má údaraítear idirbheart d'ainneoin neamhréireachta a bhraitear agus a dtugtar fógra ina leith nó rogha a dhéanamh gan an tseirbhís dá dtagraítear i mír 1 a fháil. Soláthróidh PSPanna an fhaisnéis sin ag an am céanna leis an bhfógra maidir le neamhréireachtaí dá dtagraítear i mír 1 nó nuair a dhiúltaíonn PSU an tseirbhís dá dtagraítear sa mhír sin a fháil.

5. Soláthrófar an tseirbhís dá dtagraítear i mír 1 don íocóir beag beann ar an gcomhéadan PSU a úsáideann an t-íocóir chun ordú íocaíochta a dhéanamh le haghaidh aistrithe creidmheasa mheandraigh.

6. Comhlíonfaidh PSPanna atá lonnaithe i mBallstát a bhfuil an euro mar airgeadra aige an tAirteagal seo faoin ...[PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 12 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo].

Comhlíonfaidh PSPanna atá lonnaithe i mBallstát nach bhfuil an euro mar airgeadra aige an tAirteagal seo faoin ...[PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 36 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo].

Airteagal 5d

Scagadh PSUnna maidir le smachtbhannaí an Aontais i gcás aistrithe creidmheasa mheandraigh

1. Déanfaidh PSPanna a dhéanann aistrithe creidmheasa meandracha fíorú cibé an daoine nó eintitis liostaithe aon cheann dá gcuid PSUnna.

Déanfaidh PSPanna fíoruithe den sórt sin díreach tar éis teacht i bhfeidhm aon bhearta sriantacha nua nó leasaithe arna nglacadh i gcomhréir le hAirteagal 215 CFAE lena ndéantar foráil do chalcadh sócmhainní nó do thoirmeasc ar chistí nó acmhainní eacnamaíocha a chur ar fáil, agus ar a laghad uair amháin gach lá féilire.

2. Le linn aistriú creidmheasa meandrach a chur i gcrích, ní dhéanfaidh PSP an íocóra PSP an íocaí a bhfuil baint acu le haistriú den sórt sin a chur i gcrích a fhíorú cibé an bhfuil nó nach an t-íocóir nó an t-íocaí a n-úsáidtear a chuntais íocaíochta chun an t-aistriú creidmheasa meandrach sin a chur i gcrích ina ndaoine nó ina n-eintitis liostaithe sa bhreis ar fhíoruithe a dhéanamh faoi mhír 1.

3. Maidir le PSP a mhainnigh na fíoruithe dá dtagraítear i mír 1 a dhéanamh agus a dhéanann aistriú creidmheasa meandrach a chur i gcrích rud is cúis le PSP eile a bhfuil baint aige le cur i gcrích an idirbheart creidmheasa mheandraigh sin go mainneoidh sí sócmhainní daoine nó eintiteas liostaithe a chalcadh, nó cistí nó acmhainní eacnamaíocha a chur ar fáil do dhaoine nó d'eintitis den sórt sin, tabharfaidh sé cúiteamh ar an damáiste airgeadais a rinneadh don PSP eile de thoradh pionóis a fhorchuirtear ar an PSP eile sin faoi bhearta sriantacha arna nglacadh i gcomhréir le hAirteagal 215 CFAE lena bhforáiltear do chalcadh sócmhainní nó do thoirmeasc ar chistí nó acmhainní eacnamaíocha a chur ar fáil.

4. Comhlíonfaidh PSPanna an tAirteagal seo faoin ...[PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 6 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo].'

(3) in Airteagal 11, cuirtear isteach mír 1a agus mír 1b seo a leanas:

‘1a. De mhaolú ar mhír 1, déanfaidh na Ballstáit faoin ... [PO cuir isteach, le do thoil, an dáta = 4 mhí tar éis dháta theacht i bhfeidhm an Rialacháin seo] rialacha a leagan síos maidir leis na pionóis is infheidhme maidir le sáruithe ar Airteagail 5a go 5d agus glacfaidh siad na bearta uile is gá chun a áirithiú go gcuirfear chun feidhme iad. Beidh na pionóis sin éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach.

Tabharfaidh na Ballstáit fógra don Choimisiún faoi na rialacha agus na bearta sin faoin ... [PO cuir isteach an = 8 mí tar éis an dáta a dtiocfaidh siad i bhfeidhm] agus tabharfaidh siad fógra dó gan mhoill maidir le haon leasú ina dhiaidh sin a dhéanfaidh difear dóibh.

1b. Maidir leis na pionóis is infheidhme maidir le sáruithe ar Airteagal 5d, áiritheoidh na Ballstáit go n-áireofar sna pionóis sin:

- (a) i gcás duine dhlítheanaigh, fineálacha riaracháin nach lú ná 10 % de ghlanláimhdeachas bliantúil iomlán an duine dhlítheanaigh sin sa bhliain ghnó roimhe sin;
- (b) i gcás duine nádúrtha, fineálacha riaracháin nach lú ná EUR 5 000 000, nó sna Ballstáit nach bhfuil an euro mar airgeadra acu, an luach comhfhreagrach san airgeadra náisiúnta an ...[PO cuir isteach, le do thoil, an dáta iontrála i bhfeidhm an Rialacháin seo].

Chun críocha phointe (a), i gcás inar fochuideachta de mháthairghnóthas an duine dlítheanach mar a shainmhínítear i Airteagal 2, pointe (9), de Threoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle^{*2} nó aon ghnóthas a bhfuil tionchar ceannasach aige go héifeachtach ar an duine dlítheanach sin, is é a bheidh sa láimhdeachas ábhartha an láimhdeachas a thig ó chuntais chomhdhlúite an mháthairghnóthais deiridh sa bhliain ghnó roimhe sin.

^{*2} Treoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir leis na ráitis airgeadais bhliantúla, na ráitis airgeadais chomhdhlúite agus na tuarascálacha gaolmhara de chuid cineálacha áirithe gnóthas, lena leasaítear Treoir 2006/43/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n-aisghairtear Treoir 78/660/CEE agus Treoir 83/349/CEE ón gComhairle (IO L 182, 29.6.2013, lch. 19).

Airteagal 2 ***Leasú ar Rialachán (AE) 2021/1230***

In Airteagal 3 de Rialachán (AE) 2021/1230, cuirtear isteach mír 5 seo a leanas:

‘5. Ní bheidh feidhm ag mír 1 den Airteagal seo i gcás ina gceanglaítear le hAirteagal 5b(1) de Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 ar sholáthraí seirbhíse íocaíochta atá lonnaithe i mBallstát nach bhfuil an euro mar airgeadra aige, maidir le haistriú creidmheasa meandrach, muirear a thobhach a bheadh níos ísle ná an muirear a thobheofaí, maidir leis an aistriú céanna, dá gcuirfí mír 1 den Airteagal seo i bhfeidhm.

Chun críocha na chéad fhomhíre, ciallaíonn aistriú creidmheasa meandrach aistriú creidmheasa meandrach mar atá sainmhínithe in Airteagal 2, pointe (1a) de Rialachán (AE) Uimh. 260/2012 atá trasteorann agus in euro.’

Airteagal 3
Teacht i bhfeidhm

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

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

Arna dhéanamh sa Bhruiséil,

Thar ceann Pharlaimint na hEorpa
An tUachtarán

Thar ceann na Comhairle
An tUachtarán