



Comhairle an
Aontais Eorpaigh

An Bhruiséil, 8 Nollaig 2022
(OR. en)

Comhaid Idirinstitiúideacha:
2022/0413(COD)
2022/0413(CNS)

15829/22
ADD 1

FISC 257
ECOFIN 1298
IA 216

NÓTA CLÚDAIGH

ó:	Ardrúnaí an Choimisiúin Eorpaigh, arna s(h)íniú ag Martine DEPREZ, Stiúrthóir
dáta a fuarthas:	8 Nollaig 2022
chuig:	Thérèse BLANCHET, Ardrúnaí Chomhairle an Aontais Eorpaigh
Uimh. an doic. ón gCoim.:	COM(2022) 707 final
Ábhar:	IARSCRÍBHINNÍ a ghabhann leis an Togra le haghaidh Treoir ón gComhairle lena leasaítear Treoir 2011/16/AE maidir le comhar riaracháin i réimse an chánachais

Gheobhaidh na toscaireachtaí i gceangal leis seo doiciméad COM(2022) 707 final.

Faoi iamh: COM(2022) 707 final



AN COIMISIÚN
EORPACH

An Bhruiséil, 8.12.2022
COM(2022) 707 final

ANNEXES 1 to 3

IARSCRÍBHINNÍ

a ghabhann leis an

Togra le haghaidh Treoir ón gComhairle

lena leasaítear Treoir 2011/16/AE maidir le comhar riaracháin i réimse an chánachais

{SEC(2022) 438 final} - {SWD(2022) 400 final} - {SWD(2022) 401 final} -
{SWD(2022) 402 final}

IARSCRÍBHINN I

Leasaítear Iarscríbhinn I mar a leanas:

(1) Leasaítear Roinn I mar a leanas:

(a) leasaítear mír A mar a leanas:

‘(i) cuirtear an méid seo a leanas in ionad na míre tosaigh agus na bhfophointí 1 agus 2:

A. Faoi réir mhíreanna C go G, tuairisceoidh gach Institiúid Airgeadais Tuairiscithe d’údarás inniúil a Ballstát.

(1) tuairiscítear an fhaisnéis seo a leanas maidir le gach Cuntas Intuairiscithe d’Institiúid Airgeadais Tuairiscithe den sórt sin:

(a) ainm, seoladh, Ballstát cónaithe, uimhir aitheantais phearsanta agus dáta breithe agus áit bhreithe (i gcás duine aonair) gach Duine Intuairiscithe ar Sealbhóir Cuntais an chuntais é agus cibé acu atá nó nach bhfuil féindeimhniúchán bailí curtha ar fáil ag an Sealbhóir Cuntais;

(b) i gcás aon Eintiteas ar Sealbhóir Cuntais é agus, tar éis na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí i gcomhréir le Ranna V, VI agus VII a chur i bhfeidhm, go n-aithnítear go bhfuil Duine Rialaithe amháin nó níos mó aige ar Duine Intuairiscithe é, ainm, seoladh, Ballstát cónaithe agus TIN an Eintitis agus ainm, seoladh, Ballstát cónaithe, uimhir agus dáta breithe gach Duine Intuairiscithe, chomh maith leis an ról dá bhua sin is Duine Rialaithe de chuid an Eintitis gach Duine Intuairiscithe agus cibé acu atá nó nach bhfuil féindeimhniúchán bailí curtha ar fáil do gach Duine Intuairiscithe;

(c) cibé acu is comhchuntas é an cuntas nó nach ea, lena n-áirítear líon na gComhshealbhóirí Cuntais.

(2) uimhir an chuntais (nó a coibhéis fheidhmiúil in éagmais uimhir chuntais), an cineál cuntais agus cibé acu is Cuntas atá ann cheana é an cuntas nó Cuntas Nua;’;

(ii) cuirtear an fhomhír 6a seo a leanas isteach:

‘6a. i gcás aon Leas Cothromais arna shealbhú in Eintiteas Infheistíochta ar socrú dlíthiúil é, an ról ar dá bhua sin is sealbhóir Leasa Cothromais é an Duine Intuairiscithe; agus.’

(b) leasaítear mír C mar a leanas:

‘C. D’ainneoin fhomhír A(1), i ndáil le gach Cuntas Intuairiscithe ar Cuntas atá ann cheana é, ní gá uimhir aitheantais chánach ná dáta breithe a thuairisciú mura bhfuil an uimhir aitheantais chánach ná an dáta breithe sin i dtaifid na hInstitiúide Airgeadais Tuairiscithe agus nach n-éilítear ar aon bhealach eile ar an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe iad a bhailiú faoin dlí náisiúnta nó faoi aon ionstraim dlí de chuid an Aontais. Mar sin féin, is gá d’Institiúid Airgeadais Tuairiscithe iarrachtaí réasúnacha a dhéanamh chun uimhir aitheantais chánach agus dáta breithe a fháil i ndáil le Cuntais atá ann cheana faoi dheireadh an dara bliain féilire tar éis na bliana inar sainaitníodh na Cuntais atá ann cheana mar Chuntais Intuairiscithe agus cibé uair a chuirtear de cheangal uirthi an

fhaisnéis a bhaineann leis an gCuntas atá ann cheana a thabhairt cothrom le dáta de bhun Nósanna Imeachta AML/KYC.’;

(c) cuirtear an mhír F seo a leanas isteach:

F. D’ainneoin mhír A(5), pointe (b) agus mura roghnaíonn an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe a mhalairt maidir le haon ghrúpa cuntas a shainaithnítear go soiléir, na hollfháltais a fuarthas ó Shócmhainn Airgeadais a dhíol nó a fhuascailt, ní cheanglaítear na hollfháltais sin a thuairisciú a mhéid a dhéanann an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe na hollfháltais sin a fuarthas ó Shócmhainn Airgeadais a dhíol nó a fhuascailt, a mhéid a dhéanann an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe na hollfháltais sin a thuairisciú de réir Airteagal 8ad.

(2) i Roinn VI, mír 2, cuirtear an méid seo a leanas in ionad phointe (b):

‘(b) Daoine Rialaithe atá ag Sealbhóir Cuntais a Chinneadh. Chun Daoine Rialaithe Sealbhóra Cuntais a chinneadh, féadfaidh Institiúid Airgeadais Tuairiscithe brath ar fhaisnéis a bhailítear agus a choimeádtar de bhun Nósanna Imeachta AML/KYC, ar choinníoll go bhfuil na nósanna imeachta sin comhsheasmhach le Treoir (AE) 2015/849. Mura bhfuil ceangal dlíthiúil ar an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe Nósanna Imeachta AML/KYC a chur i bhfeidhm atá comhsheasmhach le Treoir (AE) 2015/849, cuirfidh sí nósanna imeachta atá cosúil go substaintiúil leo i bhfeidhm chun na Daoine Rialaithe a chinneadh.’

(3) i Roinn VII, cuirtear an mhír seo a leanas leis:

‘AA. Easpa sealadach Féindeimhniúcháin. In imthosca eisceachtúla nach féidir le hInstitiúid Airgeadais Tuairiscithe féindeimhniúchán a fháil i ndáil le Cuntas Nua in am chun a hoibleagáidí díchill chuí agus tuairiscithe a chomhlíonadh i ndáil leis an tréimhse tuairiscithe inar osclaíodh an cuntas, cuirfidh an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe na nósanna imeachta díchill chuí do Chuntais atá ann cheana i bhfeidhm, go dtí go bhfaighfear agus go mbailíochtófar an féindeimhniúchán sin.’

(4) Leasaítear Roinn VIII mar a leanas:

(a) cuirtear an méid seo a leanas in ionad fhomhíreanna A(5), A(6) agus A(7):

‘5. Ciallaíonn an téarma ‘Institiúid Taisclairne’ aon Eintiteas:

- (a) a ghlacann taiscí i ngnáthchúrsa gnó baincéireachta nó gnó dá shamhail; nó
- (b) ag a bhfuil Ríomh-Airgead, Licíní Ríomh-Airgid nó Airgeadraí Digiteacha Bainc Ceannais i ar mhaithe le custaiméirí.

6. Ciallaíonn an téarma ‘Eintiteas Infheistíochta’ aon Eintiteas:

- (a) ag a mbíonn ceann amháin nó níos mó de na gníomhaíochtaí nó na hoibríochtaí seo a leanas á ndéanamh mar ghnó do chustaiméir nó thar a cheann go príomha:
 - (i) trádáil in ionstraimí margaidh airgid (seiceanna, billí, deimhnithe taise, díorthaigh, etc.); malairt eachtrach; malartú, ráta úis agus ionstraimí innéacs; urrúis inaistrithe; nó trádáil i dtodhchaíochtaí tráchtearraí;
 - (ii) bainistíocht punainne aonair agus coiteann; nó

- (iii) a mbíonn Sócmhainní Airgeadais, airgead, nó Criptea-Shócmhainní Intuairiscithe á n-infheistiú, á riar, nó á mbainistiú aige ar aon slí eile thar ceann daoine eile; nó
- (b) an t-ollioncam atá inchurtha go príomha i leith infheistiú, athinfheistiú, nó trádáil i Sócmhainní Airgeadais nó i gCriptea-Shócmhainní Intuairiscithe, más rud é go bhfuil an tEintiteas á bhainistiú ag Eintiteas eile ar Institiúid Taisclairne, Institiúid Chumhdaigh, Cuideachta Árachais Shonraithe, nó Eintiteas Infheistíochta é ar a dtugtar tuairisc i bhfomhír A(6), pointe (a).

Caitear le hEintiteas a bhfuil ceann amháin nó níos mó de na gníomhaíochtaí ar a dtugtar tuairisc i bhfomhír A(6), pointe (a) á ndéanamh aige go príomha, nó tá ollioncam Eintitis inchurtha go príomha i leith infheistiú, athinfheistiú, nó trádáil i Sócmhainní Airgeadais nó i gCriptea-Shócmhainní Intuairiscithe chun críocha fhomhír A(6), pointe (b), más rud é go bhfuil ollioncam an Eintitis atá inchurtha i leith na ngníomhaíochtaí ábhartha cothrom le 50 % d'ollioncam an Eintitis nó os a chionn sin le linn cibé tréimhse is giorra de na tréimhsí seo a leanas: (i) an tréimhse 3 bliana dar críoch an 31 Nollaig den bhliain roimh an mbliain ina ndéantar an cinneadh; nó (ii) an tréimhse ar lena linn ab ann don Eintiteas. Chun críocha fhomhír A(6), pointe (a)(iii), ní áirítear leis an téarma 'a mbíonn Sócmhainní Airgeadais, airgead, nó Criptea-Shócmhainní Intuairiscithe á n-infheistiú, á riar, nó á mbainistiú aige ar aon slí eile thar ceann daoine eile' soláthar seirbhísí lena ndéantar Idirbhearta Malairte do chustaiméirí nó thar a gceann. Ní áirítear leis an téarma 'Eintiteas Infheistíochta' Eintiteas ar Eintiteas Neamh-Airgeadais Gníomhach é toisc go gcomhlíonann an tEintiteas sin aon cheann de na critéir i bhfomhíreanna D(8), pointí (d) go (g).

Léirmhíneofar an mhír seo ar bhealach atá comhsheasmhach le teanga chomhchosúil a leagtar amach sa sainmhíniú ar 'institiúid airgeadais' i dTreoir (AE) 2015/849.

7. Áirítear leis an téarma 'Sócmhainn Airgeadais' urrús (mar shampla scair stoic i gcorparáid; comhpháirtíocht nó leas úinéireachta tairbhiúla i gcomhpháirtíocht nó in iontaobhas atá i seilbh fhorleathan nó atá á trádáil go poiblí; nóta, banna, banna neamhurráithe, nó fianaise eile ar fhiachas), leas comhpháirtíochta, tráchtarra, babhtáil (mar shampla babhtálacha rátaí úis, babhtálacha airgeadraí, bonnbabhtálacha, caidhpeanna rátaí úis, íosrátaí úis, babhtálacha tráchtarraí, babhtálacha cothromais, babhtálacha innéacs cothromais, agus comhaontuithe comhchosúla), Conradh Árachais nó Conradh Blianachta, nó aon leas (lena n-áirítear conradh todhchaíochtaí nó conradh réamhcheaptha nó rogha) in urrús, Sócmhainn Intuairiscithe, leas comhpháirtíochta, tráchtarra, babhtáil, Conradh Árachais, nó Conradh Blianachta. Ní áirítear leis an téarma 'Sócmhainn Airgeadais' leas díreach neamhfhiachais i maoin iarbhír.'

- (b) i míreanna A, cuirtear na fomhíreanna seo a leanas leo:

'9. Ciallaíonn an téarma 'Ríomh-Airgead' nó 'R-airgead' Ríomh-Airgead nó R-airgead mar a shainmhínítear i dTreoir 2009/110/CE. Chun críocha na

Treorach seo, ní áirítear leis na téarmaí ‘Ríomh-Airgead’ nó ‘R-airgead’ táirge a chruthaítear chun aistriú cistí ó chustaiméir chuig duine eile a éascú, agus chun na críche sin amháin, de bhun threoracha an chustaiméara. Ní chruthaítear táirge chun aistriú cistí a éascú, agus chuige sin amháin, más rud é, i ngnáthchúrsa gnó an Eintitis is aistritheoir, go bhfuil na cistí a bhaineann leis an táirge sin i seilbh níos faide ná 60 lá tar éis treoracha a fháil chun an t-aistriú a éascú, nó, mura bhfaightear aon treoir, go gcoimeádtar na cistí a bhaineann leis an táirge sin níos faide ná 60 lá tar éis na cistí a fháil.

10. Ciallaíonn an téarma ‘Licín Ríomh-Airgid’ nó ‘Licín R-airgid’ Licín Ríomh-Airgid’ nó ‘Licín R-airgid mar a shainmhínítear i Rialachán XXX.

11. Ciallaíonn an téarma ‘Airgeadra Fiat’ airgeadra oifigiúil dlínse, arna eisiúint ag dlínse nó ag Banc Ceannais nó údarás airgeadaíochta ainmnithe dlínse, mar a léirítear le nótaí bainc nó boinn nó airgead i bhfoirmeacha digiteacha éagsúla, lena n-áirítear cúlchistí bainc, airgead bainc tráchtála, táirgí ríomh-airgid agus Airgeadraí Digiteacha Bainc Ceannais

12. Ciallaíonn an téarma ‘Airgeadra Digiteacha Bainc Ceannais’ aon Airgeadra Fiat digiteach arna eisiúint ag Banc Ceannais nó ag údarás airgeadaíochta eile.

13. Ciallaíonn an téarma ‘Criptea-Shócmhainn’ Criptea-Shócmhainn mar a shainmhínítear i Rialachán XXX.

14. Ciallaíonn an téarma ‘Criptea-Shócmhainn Intuairiscithe’ aon Chriptea-Shócmhainn seachas Airgeadra Digiteach Bainc Ceannais, Ríomh-Airgead, Licín Ríomh-Airgid nó aon Chriptea-Shócmhainn a bhfuil cinneadh leordhóthanach déanta ag an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe ina leith nach féidir é a úsáid chun críche íocaíochta ná infheistíochta.

15. Ciallaíonn an téarma ‘Idirbheart Malairte’:

- (a) aon mhalartú idir Criptea-Shócmhainní Intuairiscithe agus Airgeadraí Fiat;
- (b) aon mhalartú idir foirm amháin nó níos mó de Chriptea-Shócmhainní Intuairiscithe.

(c) cuirtear an méid seo a leanas in ionad fhomhír B(1), pointe (a):

1. Ciallaíonn an téarma ‘Institiúid Airgeadais Neamh-Thuairiscithe’ aon Institiúid Airgeadais:

- (a) eintiteas Rialtais, Eagraíocht Idirnáisiúnta nó Banc Ceannais, seachas:
 - (i) i ndáil le híocaíocht atá díorthaithe ó oibleagáid arna sealbhú i dtaca le gníomhaíocht airgeadais tráchtála de chineál a mbíonn Cuideachta Árachais Shonraithe, Institiúid Cumhdaigh nó Institiúid Taisclainne ag gabháil dó; nó
 - (ii) i ndáil le hAirgeadraí Digiteacha Bainc Ceannais a chothabháil do Shealbhóirí Cuntais nach Institiúidí Airgeadais, Eintitis Rialtais, Eagraíochtaí Idirnáisiúnta ná Bainc Cheannais iad.

(d) cuirtear an méid seo a leanas in ionad fhomhír C(2):

‘2. Áirítear leis an téarma ‘Cuntas Taisclainne’ aon chuntas tráchtála, reatha, coigiltis, ama, nó taisce coigiltis, nó cuntas atá fianaithe le deimhniú taisce, deimhniú taisce coigiltis, deimhniú infheistíochta, deimhniú féichiúnais, nó ionstraim chomhchosúil eile a choimeádann Institiúid Taisclainne. Áirítear an méid seo a leanas le Cuntas Taisclainne chomh maith:

- (a) méid atá ina sheilbh ag cuideachta árachais de bhun conradh maidir le hinfeistíocht ráthaithe nó comhaontú comhchosúil chun ús ar an méid sin a íoc nó a chur chun sochair;
- (b) cuntas nó cuntas barúlach arb ionann é agus an Ríomh-Airgid nó na Licíní Ríomh-Airgid ar fad atá á sealbhú chun tairbhe custaiméara; agus
- (c) cuntas ina bhfuil Airgeadra Digiteach amháin nó níos mó de chuid an Bhainc Ceannais chun tairbhe custaiméara.

(e) cuirtear an méid seo a leanas in ionad fhomhíreanna C(9) agus (10):

‘9. Ciallaíonn an téarma ‘Cuntas atá ann cheana’:

- (a) Cuntas Airgeadais atá á choimeád ag Institiúid Airgeadais Tuairiscithe ón 31 Nollaig 2015 ar aghaidh nó, má chaitear leis an gcuntas mar Chuntas Airgeadais de bhua na leasuithe ar Threoir 2011/16/AE amháin, ón 1 Eanáir 2024 ar aghaidh;
- (b) aon Chuntas Airgeadais Sealbhóra Cuntais, beag beann ar an dáta a osclaíodh an Cuntas Airgeadais sin, más rud é:
 - (i) go bhfuil Cuntas Airgeadais ar Cuntas atá ann cheana é faoi fhomhír C(9), pointe (a) ag an Sealbhóir Cuntais leis an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe freisin (nó le hEintiteas Gaolmhar sa Bhallstát céanna leis an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe);
 - (ii) go gcaitheann an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe (agus, de réir mar is infheidhme, an tEintiteas Gaolmhar sa Bhallstát céanna leis an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe) leis an dá Chuntas Airgeadais thuasluaite, agus le haon Chuntais Airgeadais eile atá ag Sealbhóir Cuntais lena gcaitear mar Chuntais atá ann cheana faoi phointe (b), mar Chuntas Airgeadais amháin chun na ceanglais maidir le heolas a leagtar amach i mír A de Roinn VII a chomhlíonadh, agus chun iarmhéid nó luach aon cheann de na Cuntais Airgeadais a chinneadh agus aon cheann de na tairsí cuntais á gcur i bhfeidhm;
 - (iii) maidir le Cuntas Airgeadais atá faoi réir Nósanna Imeachta AML/KYC, go gceadaítear don Institiúid Airgeadais Tuairiscithe na Nósanna Imeachta AML/KYC sin don Chuntas Airgeadais a chomhlíonadh trí bhrath ar na Nósanna Imeachta AML/KYC arna bhfeidhmiú don Chuntas atá ann cheana ar a dtugtar tuairisc i bhfomhír C(9), pointe (a); agus

- (iv) nach gá don Sealbhóir Cuntais faisnéis nua, bhreise ná leasaithe custaiméara a chur ar fáil seachas chun críocha na Treorach seo ar oscailt an Chuntais Airgeadais.

10. Ciallaíonn an téarma ‘Cuntas Nua’ Cuntas Airgeadais atá á choimeád ag Institiúid Airgeadais Tuairiscithe a osclaíodh an 1 Eanáir 2016 nó ina dhiaidh sin nó, má chaitear leis an gcuntas mar Chuntas Airgeadais de bhua na leasuithe ar Threoir 2011/16/AE amháin, an 1 Eanáir 2024 nó ina dhiaidh sin.’

- (f) i bhfomhír 17, pointe (e) cuirtear isteach an pointe seo a leanas:

‘(v) fondúireacht nó méadú caipitil cuideachta ar choinníoll go gcomhlíonann an cuntas na ceanglais seo a leanas:

- go n-úsáidtear an cuntas go heisiach chun caipiteal a thaisceadh atá le húsáid chun críocha na fondúireachta nó chun críocha caipitil cuideachta a mhéadú, mar a fhorordaítear le dlí;
- déanfar aon mhéid atá sa chuntas a bhlocáil go dtí go bhfaighidh an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe deimhniú neamhspleách maidir leis an bhfondúireacht nó an méadú caipitil;
- déantar an cuntas a dhúnadh nó a chlaohlú i gcuntas faoi ainm na cuideachta tar éis na fondúireachta nó an mhéadaithe caipitil;
- aon aisíocaíocht a eascraíonn as fondúireacht teipthe nó méadú caipitil, glanmhéid an tsoláthraí seirbhísí agus táillí comhchosúla, ní dhéantar iad ach leis na daoine a ranníoc na méideanna; agus
- níor bunaíodh an cuntas níos mó ná 12 mhí ó shin’.

- (g) i mír C(17), cuirtear an pointe (ee) seo a leanas isteach:

‘(ee) Cuntas Taisclainne a léiríonn an Ríomh-Airgead agus na Licíní Ríomh-Airgid ar fad atá á gcoinneáil chun tairbhe custaiméara, murar mhó ná USD 10 000 aon lá i rith na bliana féilire nó i rith tréimhse tuairiscithe iomchuí eile an meánluach rollach 90 lá ag deireadh an lae le linn aon tréimhse 90 lá as a chéile.’

- (h) cuirtear an méid seo a leanas in ionad mhír D(2):

‘2. Ciallaíonn an téarma ‘Duine Intuairiscithe’ Duine Ballstáit seachas (i) Eintiteas a ndéantar a stoc a thrádáil go rialta ar mhargadh urrús bunaithe amháin nó níos mó; (ii) aon Eintiteas arb Eintiteas Gaolmhar é d’Eintiteas ar a dtugtar tuairisc i gclásal (i); (iii) Eintiteas Rialtais; (iv) Eagraíocht Idirnáisiúnta; (v) Banc Ceannais; nó (vi) Institiúid Airgeadais’.

- (i) i mír E, cuirtear isteach an mhír 7 seo a leanas:

‘7. Ciallaíonn an téarma ‘Seirbhís Aitheantais’ próiseas leictreonach a chuireann Ballstát ar fáil saor in aisce d’Institiúid Airgeadais Tuairiscithe chun céannacht agus cónaí chun críoch cánach Sealbhóra Cuntais nó Duine Rialaithe a fhionnadh.’

- (5) i Mír IX, cuirtear an fhomhír seo a leanas isteach:

‘Taifid dá dtagraítear i bpointe (2) den fhomhír seo, leanfaidh siad de bheith ar fáil tráth nach faide ná mar is gá ach, in aon chás, tráth nach giorra ná 5 bliana chun críocha na Treorach seo a bhaint amach;’

(6) cuirtear an Roinn XI seo a leanas léi:

‘Roinn XI

Bearta Idirthréimhseacha

Faoi fhomhír A(1), pointe (b) agus A (6a) de Roinn I, maidir le gach Cuntas Intuairiscithe a choinníonn Institiúid Airgeadais Tuairiscithe ón 1 Eanáir 2024 ar aghaidh agus le haghaidh tréimhsí tuairiscithe dar críoch an dara bliain féilire tar éis an dáta sin, ní gá faisnéis a thuairisciú maidir leis an ról ar dá bhua sin is Duine Rialaithe nó sealbhóir Leasa Chothromais de chuid an Eintitis é gach Duine Intuairiscithe ach amháin má tá an fhaisnéis sin ar fáil sna sonraí atá inchuardaithe go leictreonach arna gcoimeád ar bun ag an Institiúid Airgeadais Tuairiscithe.’

IARSCRÍBHINN II

leasaítear Iarscríbhinn V mar a leanas:

(1) i Roinn I C. cuirtear an fhomhír seo a leanas isteach:

‘10. Ciallaíonn ‘Seirbhís Aitheantais’ próiseas leictreonach a chuireann Ballstát ar fáil saor in aisce d’Oibreoir Ardán Tuairiscithe chun céannacht agus cónaí chun críoch cánach Díoltóra a fhionnadh.’

(2) i Roinn II cuirtear an méid seo a leanas in ionad fhomhír B(3):

‘3. D’ainneoin fhomhíreanna B(1) agus (2), ní cheanglófar ar an Oibreoir Ardán Tuairiscithe faisnéis dá dtagraítear i bhfomhír B(1), pointí (b) go (e) agus i bhfomhír B(2), pointí (b) go (f) a bhailiú i gcás ina bhfuil sé ag brath ar dheimhniú díreach ar chéannacht agus ar áit chónaithe an Díoltóra trí Sheirbhís Aitheantais a chuireann Ballstát nó an tAontas ar fáil chun céannacht agus áit chónaithe an Díoltóra chun críoch cánach a dhéanamh amach. I gcás ina raibh an tOibreoir Ardán Tuairiscithe ag brath ar Sheirbhís Aitheantais chun céannacht agus cónaí chun críoch cánach Díoltóra Intuairiscithe a fhionnadh, beidh ainm, aitheantóir na Seirbhíse Aitheantais, agus an Ballstát eisiúna ag teastáil;’

(3) i Roinn IV, cuirtear an méid seo a leanas in ionad fhoclaíocht fhomhír F(5):

‘5. Déanfaidh Ballstát an chlárlárúcháin aonair Oibreoir Ardán Tuairiscithe a bhaint den chlárlárnach sna cásanna seo a leanas:

IARSCRÍBHINN III

‘IARSCRÍBHINN VI

NÓSANA IMEACHTA MAIDIR LE DÍCHEALL CUÍ, CEANGLAIS TUAIRISCITHE AGUS RIALACHA EILE MAIDIR LE SOLÁTHRAITHE SEIRBHÍSÍ CRIPTEA- SHÓCMHAINNÍ TUAIRISCITHE

Leagtar síos leis an Iarscríbhinn seo na rialacha maidir le nósanna imeachta maidir le dícheall cuí, ceanglais tuairiscithe agus rialacha eile a chuirfidh na Soláthraithe Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe i bhfeidhm chun go mbeidh na Ballstáit in ann an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 8ad den Treoir seo a chur in iúl, trí mhalartú faisnéise uathoibríoch.

Leagtar síos leis an Iarscríbhinn seo freisin ar na rialacha agus nósanna imeachta riaracháin a bheidh i bhfeidhm sna Ballstáit le cur chun feidhme éifeachtach nósanna imeachta maidir le dícheall cuí agus na gceanglas tuairiscithe a leagtar amach san Iarscríbhinn, agus comhlíonadh na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí agus na gceanglas tuairiscithe sin, a áirithiú.

ROINN I

OIBLEAGÁIDÍ SOLÁTHRAITHE SEIRBHÍSÍ CRIPTEA-SHÓCMHAINNÍ TUAIRISCITHE

A. Tá Soláthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe, mar a shainmhínítear i Roinn IV fomhír B(3), faoi réir na gceanglas maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III i mBallstát, más rud é:

1. gur Eintiteas é atá údaraithe faoi Rialachán XX;
2. tá Eintiteas nó duine aonair ina chónaí i mBallstát chun críoch cánach;
3. gur Eintiteas é (a) atá ionchorpraithe nó eagraithe faoi dhlíthe Ballstáit agus (b) a bhfuil pearsantacht dhlítheanach aige i mBallstát nó a bhfuil oibleagáid air tuairisceáin chánach nó tuairisceáin faisnéise cánach a chomhdú chuig na húdaráis chánach i mBallstát i ndáil le hioncam an Eintitis;
4. gur Eintiteas é atá á bhainistiú ó Bhallstát; nó
5. gur Eintiteas nó duine aonair é a bhfuil gnátháit ghnó aige i mBallstát agus nach Soláthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe Cáilithe é; nó
6. gur Eintiteas nó duine aonair é atá ina chónaí i ndlínse nach dlínse de chuid an Aontais í chun críoch cánach.

B. Tá Soláthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe faoi réir na gceanglas maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III i mBallstát i gcomhréir le fomhír A maidir le hIdirbhearta Intuairiscithe a dhéantar trí Bhrainse atá bunaithe i mBallstát.

C. Ní cheanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe, ar Eintiteas é, na ceanglais maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III a chur i gcrích i mBallstát a bhfuil sé faoina réir de bhun fhomhíreanna A(3), (4) nó (5), má chuireann an Soláthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe sin na ceanglais sin i gcrích in aon Bhallstát eile de bhua é a bheith ina chónaí chun críoch cánach sa Bhallstát sin.

D. Ní cheanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe, ar Eintiteas é, na ceanglais maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III a chur i gcrích i mBallstát a bhfuil sé faoina réir de bhun fomhír A(4) nó (5), má chuireann an Soláthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe sin na ceanglais sin i gcrích in aon Bhallstát eile de bhua gur Eintiteas é (a) atá ionchorpraithe nó eagraithe faoi dhlíthe an Bhallstáit sin agus (b) go bhfuil pearsantacht dhlítheanach aige sa Bhallstát eile nó go bhfuil oibleagáid air tuairisceáin chánach nó tuairisceáin faisnéise cánach a chomhdú chuig na húdaráis chánach sa Bhallstát eile i ndáil le hioncam an eintitis.

E. Ní cheanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe, ar Eintiteas é, na ceanglais maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III a chur i gcrích i mBallstát a bhfuil sé faoina réir de bhun fomhír A(5), má chuireann an Soláthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe sin na ceanglais sin i gcrích in aon Bhallstát eile de bhua é a bheith bainistithe ón mBallstát sin.

F. Ní cheanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Crip-tea-Shócmhainní Tuairiscithe, ar Eintiteas é, na ceanglais maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III a chur i gcrích i mBallstát a bhfuil sé faoina réir de bhun fomhír A(6), má chuireann an Soláthraí Seirbhísí

Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe sin na ceanglais sin i gcrích in aon Dlíne Cháilithe eile Nach Dlíne de chuid an Aontais í de bhua é a bheith bainistithe ón Dlíne Cháilithe sin Nach Dlíne de chuid an Aontais í.

G. Ní cheanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe, ar duine aonair é, na ceanglais maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III a chur i gcrích i mBallstát a bhfuil sé faoina réir de bhun fhomhír A(5), má chuireann an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe sin na ceanglais sin i gcrích in aon Bhallstát eile de bhua é a bheith ina chónaí chun críoch cánach sa Bhallstát sin.

H. Ní cheanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe, ar duine aonair é, na ceanglais maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III a chur i gcrích i mBallstát a bhfuil sé faoina réir de bhun fhomhír A(6), má chuireann an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe sin na ceanglais sin i gcrích in aon Dlíne Cháilithe eile Nach Dlíne de chuid an Aontais í de bhua é a bheith ina chónaí chun críoch cánach sa Dlíne Cháilithe sin Nach Dlíne de chuid an Aontais í.

I. Ní cheanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe na ceanglais maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III a chur i gcrích i mBallstát i ndáil le hIdirbhearta Intuairiscithe a dhéanann sé trí Bhainse in aon Bhallstát eile, má chuireann an Bainse sin na ceanglais sin i gcrích sa Bhallstát sin.

J. Ní cheanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe na ceanglais maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III a chur i gcrích i mBallstát a bhfuil sé faoina réir de bhun fhomhír A(2), (3), (4) (5) nó (6), má tá fógra taiscthe aige le Ballstát i bhformáid arna sonrú ag Ballstát lena ndeimhnítear go bhfuil na ceanglais sin curtha i gcrích ag an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe sin faoi rialacha aon Bhallstáit eile de bhun critéar atá comhchosúil go substaintiúil le fomhíreanna A(2), (3), (4),(5) nó (6), faoi seach.

K. Ní cheanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe na ceanglais maidir le dícheall cuí agus tuairisciú i Ranna II agus III a chur i gcrích i mBallstát a bhfuil sé faoina réir de bhun fhomhír A(1) má tá fógra taiscthe aige le Ballstát i bhformáid arna sonrú ag Ballstát lena ndeimhnítear go bhfuil na ceanglais sin curtha i gcrích ag an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe sin faoi rialacha Comhaontaithe Éifeachtaigh Cháilithigh idir Údaráis Inniúla de bhun cinneadh comhfhreagrais de réir Airteagal 8ad(11).

ROINN II

CEANGLAIS TUAIRISCITHE

A. Déanfaidh Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe, de réir bhrí mhír A de Roinn I, an fhaisnéis a leagtar amach i mír B den Roinn seo a thuairisciú d'údarás inniúil Bhallstát a údaraithe, a chónaí chun críoch cánach nó a chláráithe tráth nach déanaí ná 31 Eanáir na bliana i ndiaidh na bliana féilire ábhartha nó i ndiaidh tréimhse tuairiscithe iomchuí eile den Idirbheart Intuairiscithe.

B. I gcás gach bliana féilire ábhartha nó tréimhse tuairiscithe iomchuí eile, agus faoi réir oibleagáidí Soláthraithe Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe i Roinn I agus faoi réir na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí i Roinn III, tuairisceoidh Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe an fhaisnéis seo a leanas dá Úsáideoirí Criptea-Shócmhainní ar Úsáideoirí Intuairiscithe iad nó ag a bhfuil Daoine Rialaithe ar Daoine Intuairiscithe iad:

1. ainm, seoladh, Ballstát cónaithe, TIN agus, i gcás duine aonair, dáta breithe agus áit bhreithe gach Úsáideora Intuairiscithe agus, i gcás aon Eintitis a shaináithnítear, tar éis na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí a leagtar síos i Roinn III d'Iarscríbhinn VI a chur i bhfeidhm, go bhfuil Duine Rialaithe amháin nó níos mó aige ar Duine Intuairiscithe é, ainm, seoladh, Ballstát cónaithe agus TIN an Eintitis agus ainm, seoladh, Ballstát cónaithe, TIN agus dáta breithe agus áit bhreithe gach Duine Intuairiscithe, chomh maith leis an ról ar dá bhua is Duine Rialaithe an Eintitis é gach Duine Intuairiscithe;
2. ainm, seoladh, TIN agus, má tá sí ar fáil, Aitheantóir Domhanda Eintitis Dhlítheanaigh an tSoláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe;
3. le haghaidh gach Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe a bhfuil Idirbhearta Intuairiscithe curtha i bhfeidhm ina leith le linn na bliana féilire ábhartha nó le linn tréimhse tuairiscithe iomchuí eile, i gcás inarb ábhartha:
 - (a) ainm iomlán an chineáil Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe;
 - (b) an méid comhlán comhiomlán a íocadh, líon comhiomlán na n-aonad agus líon na nIdirbheart Intuairiscithe i leith éadálacha in aghaidh Airgeadra Fiat;
 - (c) an méid comhlán comhiomlán a fuarthas, líon comhiomlán na n-aonad agus líon na nIdirbheart Intuairiscithe i leith diúscartha in aghaidh Airgeadra Fiat;
 - (d) an margadhluach cothrom comhiomlán, líon comhiomlán na n-aonad agus líon na nIdirbheart Intuairiscithe i leith éadálacha in aghaidh Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe eile;
 - (e) an margadhluach cothrom comhiomlán, líon comhiomlán na n-aonad agus líon na nIdirbheart Intuairiscithe i leith diúscartha in aghaidh Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe eile;
 - (f) an margadhluach cothrom comhiomlán, líon comhiomlán na n-aonad agus líon na nIdirbheart Íocaíochta Miondíola Intuairiscithe;
 - (g) an margadhluach cothrom comhiomlán, líon comhiomlán na n-aonad agus líon na nIdirbheart Intuairiscithe, agus arna bhforoinnt de réir cineál aistrithe i gcás inarb eol sin don Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, i ndáil le hAistrithe chuig an Úsáideoir Intuairiscithe nach gcumhdaítear le fomhíreanna A(3), pointí (b) agus (d);
 - (h) an margadhluach cothrom comhiomlán, líon comhiomlán na n-aonad agus líon na nIdirbheart Intuairiscithe, agus arna bhforoinnt de réir cineál aistrithe i gcás inarb eol sin don Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, i ndáil le hAistrithe ag an Úsáideoir Intuairiscithe nach gcumhdaítear le fomhíreanna A(3), pointí (c), (e) agus (f); agus
 - (i) an margadhluach cothrom comhiomlán, chomh maith le líon comhiomlán na n-aonad Aistrithe a chuir an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe i bhfeidhm ar sheoltaí mórleabhar dáilte nach eol a bheith bainteach le soláthraí fíorúil seirbhísí sócmhainne nó le hinstitiúid airgeadais.

Chun críocha fhomhíreanna B(3), pointí (b) agus (c), tuairisceofar an méid a íocadh nó a fuarthas san Airgeadra Fiat inar íocadh nó inar fuarthas é. I gcás ina ndearnadh na méideanna a íoc nó a fháil in Airgeadraí Fiat iolracha, tuairisceofar na méideanna in airgeadra aonair, arna n-aistriú tráth gach Idirbhirt Intuairiscithe ar bhealach a chuireann an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe i bhfeidhm go comhsheasmhach.

Chun críocha fhomhíreanna B(3), pointí (d) go (i), déanfar an margadhluach cothrom a chinneadh agus a thuairisciú in airgeadra aonair, arna luacháil tráth gach Idirbhirt Intuairiscithe ar bhealach a chuireann an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe i bhfeidhm go comhsheasmhach.

San fhaisnéis a thuairiscítear, déanfar an t-Airgeadra Fiat ina dtuairiscítear gach méid a shaináithint.

C. Déanfar an fhaisnéis a liostaítear i mír 3 a thuairisciú faoin 31 Eanáir den bhliain féilire tar éis na bliana lena mbaineann an fhaisnéis. Cuirfear an chéad fhaisnéis in iúl don bhliain féilire ábhartha nó do thréimhse tuairiscithe iomchuí eile ón 1 Eanáir 2026 ar aghaidh.

D. D'ainneoin fhomhír (C) den Roinn seo, ní cheanglófar ar Sholáthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní de réir bhrí Roinn I, fómhír A(6) an fhaisnéis a leagtar amach i mír B den Roinn seo a chur ar fáil maidir le Idirbhearta Intuairiscithe Cáilitheacha, a chumhdaítear le Comhaontú Éifeachtach Cáilitheach idir Údaráis Inniúla, lena ndéantar foráil cheana féin do mhalartú uathoibríoch faisnéise comhfhreagraí le Ballstát maidir le hÚsáideoirí Intuairiscithe a bhfuil cónaí orthu sa Bhallstát sin.

ROINN III

NÓSANNA IMEACHTA MAIDIR LE DÍCHEALL CUÍ

Caitear le hÚsáideoir Cripteá-Shócmhainní mar Úsáideoir Intuairiscithe ón dáta a shaináithnítear é mar Úsáideoir den sórt sin de bhun na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí ar a dtugtar tuairisc sa Roinn seo.

A. Nósanna Imeachta maidir le Dícheall Cuí d'Úsáideoirí Aonair Cripteá-Shócmhainní

Tá feidhm ag na nósanna imeachta seo a leanas chun a chinneadh an Úsáideoir Intuairiscithe é an tÚsáideoir Cripteá-Shócmhainní Aonair.

1. Agus an caidreamh leis an Úsáideoir Cripteá-Shócmhainní Aonair á bhunú, nó i ndáil le hÚsáideoirí Cripteá-Shócmhainní Aonair atá ann cheana faoi 12 mhí tar éis theacht i bhfeidhm na Treorach seo, gheobhaidh an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe féindeimhniúchán lena gceadófar don Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe áit chónaithe an Úsáideora Cripteá-Shócmhainne Aonair a chinneadh chun críocha cánach agus deimhneoidh sé réasúntacht an fhéindeimhnithe sin bunaithe ar an bhfaisnéis a fhaigheann an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, lena n-áirítear aon doiciméadacht a bhailítear de bhun Nósanna Imeachta Custaiméara maidir le Dícheall Cuí.
2. Más rud é, tráth ar bith, go n-athraítear imthosca maidir le hÚsáideoir Cripteá-Shócmhainní Aonair, ar athrú é lena dtugtar le fios don Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, nó lena dtugtar cúis dó fios a bheith aige, go bhfuil an féindeimhniúchán bunaidh mícheart nó neamhiontaofa, ní féidir leis an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe brath ar an bhféindeimhniúchán bunaidh agus gheobhaidh sé féindeimhniúchán bailí, nó míniú réasúnach agus, i gcás inarb iomchuí, doiciméadacht a thacaíonn le bailíocht an fhéindeimhniúcháin bhunaidh.

B. Nósanna Imeachta maidir le Dícheall Cuí d'Úsáideoirí Cripteá-Shócmhainní Eintitis

Tá feidhm ag na nósanna imeachta seo a leanas chun a chinneadh an Úsáideoir Intuairiscithe nó Eintiteas é Úsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis, seachas Duine Eisiata nó Eintiteas Gníomhach, agus Duine Rialaithe amháin nó níos mó ann ar Daoine Intuairiscithe iad.

1. A chinneadh an Duine Intuairiscithe é an tÚsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis.
 - (a) Agus an caidreamh leis an Úsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis á bhunú, nó i ndáil le hÚsáideoirí Cripthea-Shócmhainní Eintitis atá ann cheana faoi 12 mhí tar éis theacht i bhfeidhm na Treorach seo, gheobhaidh an Soláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe féindeimhniúchán lena gceadófar don Soláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe áit chónaithe an Úsáideora Cripthea-Shócmhainní Eintiteas a chinneadh chun críocha cánach agus deimhneoidh sé réasúntacht an fhéindeimhnithe sin bunaithe ar an bhfaisnéis a fhaigheann an Soláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe, lena n-áirítear aon doiciméadacht a bhailítear de bhun Nósanna Imeachta Custaiméara maidir le Dícheall Cuí. Má dheimhníonn an tÚsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis nach bhfuil aon áit chónaithe aige chun críoch cánach, féadfaidh an Soláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe brath ar áit bhainistíochta éifeachtaí nó ar sheoladh na príomhoifige chun áit chónaithe an Úsáideora Cripthea-Shócmhainní Eintitis a chinneadh.
 - (b) Má léirítear leis an bhféindeimhniúchán go bhfuil an tÚsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis ina chónaí i mBallstát, caithfidh an Soláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe leis an Úsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis mar Úsáideoir Intuairiscithe, ach amháin má chinneann sé go réasúnach, bunaithe ar an bhféindeimhniúchán nó ar fhaisnéis atá ina sheilbh nó atá ar fáil go poiblí, gur Duine Eisiata é an tÚsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis.
2. A chinneadh an bhfuil Duine Rialaithe amháin nó níos mó ag an Eintiteas ar Daoine Intuairiscithe iad. Maidir le hÚsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis, seachas Duine Eisiata, cinnfidh an Soláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe cé acu atá nó nach bhfuil Duine Rialaithe amháin nó níos mó aige ar Daoine Intuairiscithe iad, ach amháin má chinneann sé gur Eintiteas Gníomhach é an tÚsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis, bunaithe ar fhéindeimhniúchán ón Úsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis.
 - (a) Daoine Rialaithe an Úsáideora Cripthea-Shócmhainní Eintitis a chinneadh. Chun críocha Daoine Rialaithe an Úsáideora Cripthea-Shócmhainní Eintitis a chinneadh, féadfaidh Soláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe brath ar fhaisnéis arna bailiú agus arna cothabháil de bhun Nósanna Imeachta Custaiméara maidir le Dícheall Cuí, ar choinníoll go bhfuil na nósanna imeachta sin comhsheasmhach le Treoir (AE) 2015/849. Mura bhfuil ceangal dlíthiúil ar an Soláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe Nósanna Imeachta maidir le Dícheall Cuí atá comhsheasmhach le Treoir (AE) 2015/849 a chur i bhfeidhm, cuirfidh sé nósanna imeachta atá cosúil go substaintiúil leo i bhfeidhm chun na Daoine Rialaithe a chinneadh.
 - (b) A chinneadh cé acu is Duine Intuairiscithe é Duine Rialaithe Úsáideora Cripthea-Shócmhainní Eintitis nó nach ea. Chun a chinneadh an Duine Intuairiscithe é Duine Rialaithe, beidh Soláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe ag brath ar fhéindeimhniúchán ón Úsáideoir Cripthea-Shócmhainní Eintitis nó ó Dhuine Rialaithe den chineál sin lena gcuirtear ar chumas an tSoláthraí Seirbhísí Cripthea-Shócmhainní Tuairiscithe áit chónaithe an Duine

Rialaithe chun críoch cánach a chinneadh agus réasúntacht an fhéindeimhnithe sin a dheimhniú bunaithe ar an bhfaisnéis a fhaigheann an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, lena n-áirítear aon doiciméadacht a bhailítear de bhun Nósanna Imeachta Custaiméara maidir le Dícheall Cuí.

3. Más rud é, tráth ar bith, go n-athraítear imthosca maidir le hÚsáideoir Cripteá-Shócmhainní Eintitis nó a Dhaoine Rialaithe, ar athrú é lena dtugtar le fios don Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, nó lena dtugtar cúis dó fios a bheith aige, go bhfuil an féindeimhniúchán bunaidh mícheart nó neamhiontaofa, ní féidir leis an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe brath ar an bhféindeimhniúchán bunaidh agus gheobhaidh sé féindeimhniúchán bailí, nó míniú réasúnach agus, i gcás inarb iomchuí, doiciméadacht a thacaíonn le bailíocht an fhéindeimhniúcháin bhunaidh.

C. Ceanglais maidir le bailíocht féindeimhniúchán

1. Níl féindeimhniúchán a sholáthraíonn Úsáideoir Cripteá-Shócmhainní Aonair nó Duine Rialaithe Aonair bailí ach amháin má dhéanann an tÚsáideoir Cripteá-Shócmhainní Aonair nó Duine Rialaithe Aonair é a shíniú nó a dhearbhu go dearfach ar shlí eile, má dhéantar é a dhátú an dáta a fhaightear é ar a dhéanaí agus má tá an fhaisnéis seo a leanas ann maidir leis an Úsáideoir Aonair Cripteá-Shócmhainní nó an Duine Rialaithe:
 - (a) céadainm agus sloinne;
 - (b) seoladh cónaithe;
 - (c) An Ballstát cónaithe chun críoch cánach;
 - (d) maidir le gach Duine Intuairiscithe, an TIN i leith gach Ballstáit;
 - (e) dáta breithe.
2. Níl féindeimhniúchán a sholáthraíonn Úsáideoir Cripteá-Shócmhainní Eintitis bailí ach amháin má dhéanann an tÚsáideoir Cripteá-Shócmhainní Eintitis é a shíniú nó a dhearbhu go dearfach ar shlí eile, má dhéantar é a dhátú an dáta a fhaightear é ar a dhéanaí agus má tá an fhaisnéis seo a leanas ann maidir leis an Úsáideoir Cripteá-Shócmhainní Eintitis:
 - (a) ainm dlíthiúil;
 - (b) seoladh;
 - (c) An Ballstát cónaithe chun críoch cánach;
 - (d) maidir le gach Duine Intuairiscithe, an TIN i leith gach Ballstáit;
 - (e) i gcás Úsáideora Cripteá-Shócmhainní Eintitis seachas Eintiteas Gníomhach nó Duine Eisiata, an fhaisnéis a thuairiscítear i bhfomhír C(1) maidir le gach Duine Rialaithe an Úsáideora Cripteá-Shócmhainní Eintitis, chomh maith leis an ról ar dá bhua is Duine Rialaithe de chuid an Eintitis é gach Úsáideoir Intuairiscithe, mura bhfuil sé cinntithe cheana féin ar bhonn Nósanna Imeachta Custaiméara maidir le Dícheall Cuí;
 - (f) más infheidhme, faisnéis maidir leis na critéir a chomhlíonann sí chun go gcaithfear léi mar Eintiteas Gníomhach nó mar Dhuine Eisiata.
3. D'ainneoin fhomhír C(1) agus fhomhír C(2), ní cheanglófar ar an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe an fhaisnéis dá dtagraítear i bhfomhír C(1), i bpointí (b) go (e), agus i mír C(2), pointí (b) go (f), a bhailiú, i gcás ina mbraitheann

sé ar fhéindeimhniúchán an Úsáideora Chripteá-Shócmhainne trí Sheirbhís Aitheantais a chuireann Ballstát nó an tAontas ar fáil chun céannacht agus cónaí chun críoch cánach an Úsáideora Chripteá-Shócmhainne a fhionnadh, i gcás ina mbeidh an tOibreoir Ardán Tuairiscithe ag brath ar Sheirbhís Aitheantais chun céannacht agus cónaí chun críoch cánach Úsáideora Chripteá-Shócmhainne Intuairiscithe, ainm, aitheantóir Seirbhíse Aitheantais, agus an Ballstát eisiúna a fhionnadh.

D. Ceanglais ghinearálta maidir le dícheall cuí

1. Féadfaidh Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, ar Institiúid Airgeadais é freisin chun críocha na Treorach seo, brath ar na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí a chuirtear i gcrích de bhun Ranna IV agus VI d'Iarscríbhinn I a ghabhann leis an Treoir seo chun críocha na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí de bhun na Roinne seo. Féadfaidh Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe brath ar fhéindeimhniúchán a bailíodh cheana chun críocha cánach eile, ar choinníoll go gcomhlíonann an féindeimhniúchán sin ceanglais mhír C den Roinn seo.
2. Féadfaidh Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe brath ar thríú páirtí chun na hoibleagáidí maidir le dícheall cuí a leagtar amach i Roinn III seo a chomhlíonadh, ach is é an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe atá freagrach i gcónaí as na hoibleagáidí sin.

ROINN IV

TÉARMAÍ SAINMHÍNITHE

Tá an bhrí a leagtar amach thíos ag na Téarmaí seo a leanas:

A. Cripteá-Shócmhainn Tuairiscithe

1. Ciallaíonn ‘Cripteá-Shócmhainn’ Cripteá-Shócmhainn mar a shainmhínítear i Rialachán XXX.
2. Ciallaíonn ‘Airgeadra Digiteacha Bainc Ceannais’ aon Airgeadra Fiat digiteach arna eisiúint ag Banc Ceannais nó ag údarás airgeadaíochta eile.
3. Ciallaíonn ‘Banc Ceannais’ institiúid arb í, de réir an dlí nó de réir an rialtais, an príomhúdarás í, seachas rialtas na dlínse féin, a eisiúint ionstraimí atá ceaptha le bheith i gcúrsaíocht mar airgeadra. Féadfar ionstraimeacht a áireamh le hinstitiúid den sórt sin atá ar leithligh ó rialtas na dlínse, cibé acu atá nó nach bhfuil sí ar lánúinéireacht nó ar pháirtúinéireacht ag an dlínse.
4. Ciallaíonn ‘Cripteá-Shócmhainn Intuairiscithe’ aon Chripteá-Shócmhainn seachas Airgeadra Digiteach Bainc Ceannais, Ríomh-Airgead, Licín Ríomh-Airgid nó aon Chripteá-Shócmhainn a bhfuil cinneadh leordhóthanach déanta ag an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe ina leith nach féidir é a úsáid chun críche íocaíochta ná infheistíochta.
5. Ciallaíonn ‘Ríomh-Airgead’ nó ‘R-airgead’ Ríomh-Airgead nó R-airgead mar a shainmhínítear i dTreoir 2009/110/CE. Chun críocha na Treorach seo, ní áirítear leis an téarma ‘Ríomh-Airgead’ nó ‘R-airgead’ táirge a chruthaítear chun aistriú cistí ó chustaiméir chuig duine eile a éascú, agus chun na críche sin amháin, de bhun

threoracha an chustaiméara. Ní chruthaítear táirge chun aistriú cistí a éascú, agus chuige sin amháin, más rud é, i ngnáthchúrsa gnó an Eintitis is aistritheoir, go bhfuil na cistí a bhaineann leis an táirge sin i seilbh níos faide ná 60 lá tar éis treoracha a fháil chun an t-aistriú a éascú, nó, mura bhfaightear aon treoir, go gcoimeádtar na cistí a bhaineann leis an táirge sin níos faide ná 60 lá tar éis na cistí a fháil.

6. Ciallaíonn ‘Licín Ríomh-Airgid’ nó ‘Licín R-airgid’ Licín Ríomh-Airgid’ nó ‘Licín R-airgid’ mar a shainmhínítear i Rialachán XXX.
7. Ciallaíonn ‘Teicneolaíocht Mórleabhar Dáilte (DLT)’ Teicneolaíocht Mórleabhar Dáilte nó DLT mar a shainmhínítear i Rialachán XXX.

B. Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe

1. Ciallaíonn ‘Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní’ Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní mar a shainmhínítear i Rialachán XXX.
2. Ciallaíonn ‘Oibreoir Cripteá-Shócmhainní’ soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní seachas Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní.
3. Ciallaíonn ‘Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe’ aon Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní agus aon Oibreoir Cripteá-Shócmhainní a dhéanann Seirbhís Chripteá-Shócmhainne amháin nó níos mó a cheadaíonn d’Úsáideoirí Intuairiscithe Idirbheart Malairte a chur i gcrích agus ní Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe Cáilithe é.
4. Ciallaíonn ‘Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní’ Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní mar a shainmhínítear i Rialachán XXX lena n-áirítear gabháil agus iasachtú.

C. Idirbheart Intuairiscithe

1. Ciallaíonn ‘Idirbheart Intuairiscithe’ aon
 - (a) Idirbheart Malartaithe; agus
 - (b) Aistriú Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe.
2. Ciallaíonn ‘Idirbheart Malartaithe’ aon:
 - (a) Mhalartú idir Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe agus Airgeadraí Fiat; agus
 - (b) Mhalartú idir Cripteá-Shócmhainn Intuairiscithe amháin nó níos mó.
3. Ciallaíonn ‘Idirbheart Intuairiscithe Cáilithe’ na hIdirbhearta Intuairiscithe go léir a chumhdaítear leis an uathmhalartú de bhun Comhaontú Éifeachtach Cáilitheach idir Údaráis Inniúla.
4. Ciallaíonn ‘Idirbheart Íocaíochta Miondíola Intuairiscithe’ Aistriú Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe i gcomaoin earraí nó seirbhísí ar mó ná EUR50 000 an luach atá orthu.
5. Ciallaíonn ‘aistriú’ idirbheart a aistríonn Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe ó sheoladh nó cuntas Úsáideora Cripteá-Shócmhainní amháin nó chuig seoladh nó cuntas Úsáideora Cripteá-Shócmhainní amháin, seachas an t-idirbheart a choinníonn an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe thar ceann an Úsáideora Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, i gcás, bunaithe ar an eolas atá ar fáil don Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe tráth an idirbhirt, nach féidir leis an Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe a chinneadh gur Idirbheart Malartaithe é an t-idirbheart.

6. Ciallaíonn ‘Airgeadra Fiat’ airgeadra oifigiúil dlínse, arna eisiúint ag dlínse nó ag Banc Ceannais nó údarás airgeadaíochta ainmnithe dlínse, mar a léirítear le nótaí bainc nó boinn nó airgead i bhfoirmeacha digiteacha éagsúla, lena n-áirítear cúlchistí bainc, nó Airgeadraí Digiteacha Bainc Ceannais. Áirítear leis an téarma freisin airgead bainc thráchtála agus táirgí ríomh-airgid (lena n-áirítear Ríomh-Airgead agus Licíní Ríomh-Airgid).

D. Úsáideoir Intuairiscithe

1. Ciallaíonn ‘Úsáideoir Intuairiscithe’ Úsáideoir Criptea-Shócmhainní ar Duine Intuairiscithe é a bhfuil cónaí air i mBallstát.
2. Ciallaíonn ‘Úsáideoir Criptea-Shócmhainní’ duine aonair nó Eintiteas ar custaiméir é de Sholáthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe chun Idirbhearta Intuairiscithe a dhéanamh. Ní chaitear le duine aonair nó Eintiteas, seachas Institiúid Airgeadais nó Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe a ghníomhaíonn mar Úsáideoir Criptea-Shócmhainní ar mhaithe le duine aonair nó Eintiteas eile mar ghníomhaire, coimeádaí, ainmnitheach, sínitheoir, comhairleoir infheistíochta, nó idirghabhálaí, mar Úsáideoir Criptea-Shócmhainní, agus caitear leis an duine aonair nó Eintiteas eile sin mar an t-Úsáideoir Criptea-Shócmhainní. I gcás ina soláthraíonn Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe seirbhís lena ndéantar Idirbhearta Íocaíochta Miondíola Intuairiscithe do cheannaí nó thar a cheann, caithfidh an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe leis an gcustaiméir arb é contrapháirtí an cheannaí iad le haghaidh Idirbhearta Íocaíochta Miondíola Intuairiscithe den sórt sin mar Úsáideoirí Criptea-Shócmhainní maidir le hIdirbheart Íocaíochta Miondíola Intuairiscithe den sórt sin, ar choinníoll go gceanglaítear ar an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shocraithe Tuairiscithe céannacht an chustaiméara sin a fhíorú de bhua an Idirbhirt Íocaíochta Miondíola Intuairiscithe de bhun na rialacha baile maidir le sciúradh airgid.
3. Ciallaíonn ‘Úsáideoir Criptea-Shócmhainní Aonair’ Úsáideoir Criptea-Shócmhainní ar duine aonair é.
4. Ciallaíonn ‘Úsáideoir Criptea-Shócmhainní Aonair atá ann cheana’ Úsáideoir Criptea-Shócmhainní Aonair a bhfuil caidreamh bunaithe aige leis an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe ón 31 Nollaig 2025 ar aghaidh
5. Ciallaíonn ‘Úsáideoir Criptea-Shócmhainní Eintitis’ Úsáideoir Criptea-Shócmhainní ar Eintiteas é.
6. Ciallaíonn ‘Úsáideoir Criptea-Shócmhainní Eintitis atá ann cheana’ Úsáideoir Criptea-Shócmhainní Eintitis a bhfuil caidreamh bunaithe aige leis an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe ón 31 Nollaig 2025 ar aghaidh.
7. Ciallaíonn ‘Duine Intuairiscithe’ Duine Ballstáit seachas Duine Eisiata.
8. Ciallaíonn ‘Duine de chuid Ballstáit’ i ndáil le gach Ballstát Eintiteas nó duine aonair a bhfuil cónaí air in aon Bhallstát eile faoi dhlíthe cánach an Bhallstáit eile sin, nó eastát éagaigh a raibh cónaí air in aon Bhallstát eile. Chun na críche sin, maidir le hEintiteas amhail comhpháirtíocht, comhpháirtíocht faoi dhliteanas teoranta nó comhshocrú dlíthiúil comhchosúil, nach bhfuil aon chónaí air chun críoch cánach, caithfear leis an Eintiteas sin amhail is go bhfuil cónaí air sa dlínse ina bhfuil a áit bhainistíochta éifeachtaí lonnaithe.
9. Ciallaíonn ‘Daoine Rialaithe’ na daoine nádúrtha a fheidhmíonn rialú ar Eintiteas. I gcás iontaobhais, ciallaíonn an téarma sin an socraitheoir (na socraitheoirí), an

t-iontaobhaí (na hiontaobhaithe), an cosantóir (na cosantóirí) (más ann dó/dóibh), an tairbhí (na tairbhíthe) nó an aicme (na haicmí) tairbhíthe, agus duine (daoine) nádúrtha ar bith eile a fheidhmíonn rialú éifeachtach deiridh ar an iontaobhas, agus i gcás comhshocrú dlíthiúil seachas iontaobhas, ciallaíonn an téarma sin daoine i gcásanna coibhéiseacha nó comhchosúla. Déanfar an téarma ‘Daoine Rialaithe’ a léirmhíniú ar bhealach atá comhsheasmhach leis an téarma ‘úinéir tairbhíúil’ mar a shainmhínítear i dTreoir (AE) 2015/849 a bhaineann le Soláthraithe Seirbhísí Criptea-Shócmhainní.

10. Ciallaíonn ‘Eintiteas Gníomhach’ aon Eintiteas a chomhlíonann aon cheann de na critéir seo a leanas:

- (a) is ioncam éighníomhach é níos lú ná 50 % d’ollioncam an Eintitis don bhliain féilire nó do thréimhse tuairiscithe iomchuí eile roimhe sin agus is sócmhainní iad lena dtáirgtear ioncam éighníomhach nó a shealbhaítear chun ioncam éighníomhach a tháirgeadh níos lú ná 50 % de na sócmhainní a bhí á sealbhú ag an Eintiteas i rith na bliana airgeadais nó na tréimhse tuairiscithe iomchuí eile roimhe sin;
- (b) is é atá i ngníomhaíochtaí uile an Eintitis, nach mór, an stoc amuigh d’fhochuideachta amháin nó níos mó a shealbhú (go hiomlán nó i bpáirt), nó maoiniú agus seirbhísí a chur ar fáil d’fhochuideachta amháin nó níos mó den sórt sin, a bhíonn i mbun trádála nó gnó seachas gnó Institiúide Airgeadais, ach amháin nach gcáilíonn Eintiteas don stádas sin má fheidhmíonn an tEintiteas mar chiste infheistíochta (nó má chuireann sé in iúl gur ciste infheistíochta é) amhail ciste cothromais phríobháidigh, ciste caipitil fiontair, ciste ceannaigh thar barr amach le gearáil, nó aon mheán infheistíochta arb é is cuspóir leis cuideachtaí a fháil nó a chistiú agus ansin leasanna a shealbhú sna cuideachtaí sin mar shócmhainní caipitiúla chun críoch infheistíochta;
- (c) níl gnó á fheidhmiú ag an Eintiteas go fóill agus ní raibh gnó á fheidhmiú aige roimhe seo, ach tá caipiteal á infheistiú i sócmhainní aige agus é mar chuspóir aige gnó a fheidhmiú seachas gnó Institiúide Airgeadais, ar choinníoll nach gcáilíonn an tEintiteas don eisceacht seo tar éis an dáta atá 24 mí tar éis dháta eagraithe tosaigh an Eintitis;
- (d) ní raibh an tEintiteas ina Institiúid Airgeadais sna 5 bliana seo a chuaigh thart, agus tá a shócmhainní á leachtú aige nó tá sé i mbun atheagrú faoi láthair agus é mar aidhm aige oibríochtaí a atosú i ngnó seachas gnó Institiúid Airgeadais;
- (e) bíonn idirbhearta maoinithe agus fálaithe ar siúl ag an Eintiteas go príomha le hEintitis Ghaolmhara nach Institiúidí Airgeadais iad, nó ar a son, agus ní chuireann sé seirbhísí maoinithe ná fálaithe ar fáil d’aon Eintiteas nach Eintiteas Gaolmhar é, ar choinníoll go bhfuil an grúpa Eintiteas Gaolmhar sin i mbun gnó go príomha seachas gnó Institiúid Airgeadais; nó
- (f) comhlíonann an tEintiteas gach ceann de na ceanglais seo a leanas:
 - (i) tá sé bunaithe agus á fheidhmiú ina dhlínse chónaithe chun críoch creidimh, carthanais, eolaíochta, ealaíne, cultúir, lúthchleasaíochta, nó oideachais, agus chun na gcríoch sin amháin; nó tá sé bunaithe agus á fheidhmiú ina dhlínse chónaithe agus tá sé ina eagraíocht ghairmiúil, cumann gnó, comhlachas tráchtála, eagraíocht saothair, eagraíocht talmhaíochta nó ghairneoireachta, cumann sibhialta, nó eagraíocht atá á feidhmiú go heisiach chun an leas sóisialta a chur chun cinn;

- (ii) tá sé díolmhaithe ó cháin ioncaim ina dhlínse chónaithe;
- (iii) níl aon scairshealbhóirí ná comhaltaí aige ag a bhfuil leas dílsithe nó tairbhiúil ina ioncam ná ina shócmhainní;
- (iv) ní cheadaítear leis na dlíthe is infheidhme i ndlínse chónaithe an Eintitis ná le doiciméid chruthaithe an Eintitis ioncam nó sócmhainní ar bith de chuid an Eintitis a dháileadh ar dhuine príobháideach ná ar Eintiteas neamhcharthanúil, ná a chur i bhfeidhm chun a leasa siúd, seachas chun gníomhaíochtaí carthanúla an Eintitis a fheidhmiú, nó mar íocaíocht as cúiteamh réasúnach i leith seirbhísí arna soláthar, nó mar íocaíocht lena léirítear margadhluach cothrom maoinne atá ceannaithe ag an Eintiteas; agus
- (v) ceanglaítear leis na dlíthe is infheidhme i ndlínse chónaithe an Eintitis nó le doiciméid chruthaithe an Eintitis, ar leachtú nó ar dhíscaoileadh an Eintitis, go ndéanfar a shócmhainní uile a dháileadh ar Eintiteas Rialtais nó ar eagraíocht neamhbhrabúsach eile, nó go n-eisátann siad chun rialtas dhlínse chónaithe an Eintitis nó chun aon fhoroinne polaitiúla de sin.

E. Duine Eisiata

1. Ciallaíonn ‘Duine Eisiata’ (a) Eintiteas a dtrádáiltear a stoc go rialta ar mhargadh urrús bunaithe amháin nó níos mó; (b) aon Eintiteas arb Eintiteas Gaolmhar é d’Eintiteas ar a dtugtar tuairisc i gclásal (a); (c) Eintiteas Rialtais; (d) Eagraíocht Idirnáisiúnta; (e) Banc Ceannais; nó (f) Institiúid Airgeadais seachas Eintiteas Infheistíochta a thuairiscítear i Roinn IV, fomhír E(5), pointe (b).
2. Ciallaíonn ‘Institiúid Airgeadais’ Institiúid Chumhdaigh, Institiúid Taisclainne, Eintiteas Infheistíochta, nó Cuideachta Árachais Shonraithe.
3. Ciallaíonn ‘Institiúid Chumhdaigh’ aon Eintiteas a shealbhaíonn, mar chuid mhór dá ghnó, Sócmhainní Airgeadais do chuntas daoine nó eintiteas eile. Sealbhaíonn Eintiteas Sócmhainní Airgeadais do chuntas daoine nó eintiteas eile mar sciar mór dá ghnó más mó ollioncam an Eintitis atá inchurtha i leith sealbhú Sócmhainní Airgeadais agus seirbhísí airgeadais gaolmhara ná 20 % d’ollioncam an Eintitis le linn cibé tréimhse is giorra de na tréimhsí seo a leanas: (i) an tréimhse 3 bliana dar críoch an 31 Nollaig (nó an lá deiridh de thréimhse chuntasaíochta nach bliain féilire í) roimh an mbliain ina bhfuil an cinneadh á dhéanamh; nó (ii) an tréimhse ar lena linn a bhí an tEintiteas ar marthain.
4. Ciallaíonn ‘Institiúid Taisclainne’ aon Eintiteas:
 - (a) a ghlacann taiscí i ngnáthchúrsa gnó baincéireachta nó gnó dá shamhail; nó
 - (b) ag a bhfuil Táirgí Ríomh-Airgid Sonraithe nó Airgeadraí Digiteacha Bainc Ceannais i ar mhaithe le custaiméirí.
5. Ciallaíonn ‘Eintiteas Infheistíochta’ aon Eintiteas:
 - (a) ag a mbíonn ceann amháin nó níos mó de na gníomhaíochtaí nó na hoibríochtaí seo a leanas á ndéanamh go príomha mar ghnó do chustaiméir nó thar a cheann:
 - (i) trádáil in ionstraimí margaidh airgid (seiceanna, billí, deimhnithe taisce, díorthaigh, etc.); malairt eachtrach; malartú, ráta úis agus ionstraimí innéacs; urrúis inaistrithe; nó trádáil i dtodhchaíochtaí tráchtarraí;

- (ii) bainistíocht punainne aonair agus coiteann; nó
 - (iii) a mbíonn Sócmhainní Airgeadais, nó airgead, nó Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe á n-infheistiú, á riar, nó á mbainistiú aige ar aon slí eile thar ceann daoine eile; nó
- (b) an t-ollioncam atá inchurtha go príomha i leith infheistiú, athinfheistiú, nó trádáil i Sócmhainní Airgeadais, más rud é go bhfuil an tEintiteas á bhainistiú ag Eintiteas eile ar Institiúid Taisclainne, Institiúid Chumhdaigh, Cuideachta Árachais Shonraithe, nó Eintiteas Infheistíochta é a thuairiscítear i bhfómhír E(5), pointe (a).

Caitear le hEintiteas a bhfuil ceann amháin nó níos mó de na gníomhaíochtaí ar a dtugtar tuairisc i mír E(6), pointe (a) á ndéanamh aige go príomha, nó tá ollioncam Eintitis inchurtha go príomha i leith infheistiú, athinfheistiú, nó trádáil i Sócmhainní Airgeadais nó i gCripteá-Shócmhainní Intuairiscithe chun críocha mhír E(5), pointe (b), más rud é go bhfuil ollioncam an Eintitis atá inchurtha i leith na gníomhaíochtaí ábhartha cothrom le 50 % d'ollioncam an Eintitis nó os a chionn sin le linn cibé tréimhse is giorra de na tréimhsí seo a leanas: (i) an tréimhse 3 bliana dar críoch an 31 Nollaig den bhliain roimh an mbliain ina ndéantar an cinneadh; nó (ii) an tréimhse ar lena linn a bhí an tEintiteas ar marthain. Chun críocha mhír E(5), pointe (a)(iii), ní áirítear leis an téarma 'a mbíonn Sócmhainní Airgeadais, airgead, nó Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe á n-infheistiú, á riar, nó á mbainistiú aige ar aon slí eile thar ceann daoine eile' soláthar seirbhísí lena ndéantar Idirbhearta Malairte do chustaiméirí nó thar a gceann. Ní áirítear leis an téarma 'Eintiteas Infheistíochta' Eintiteas ar Eintiteas Gníomhach é toisc go gcomhlíonann sé aon cheann de na critéir i bhfómhíreanna D(11), pointí (b) go (e).

Léirmhíneofar an mhír seo ar bhealach atá comhsheasmhach le teanga chomhchosúil a leagtar amach sa sainmhíniú ar 'institiúid airgeadais' i dTreoir (AE) 2015/849.

6. Ciallaíonn 'Cuideachta Árachais Shonraithe' aon Eintiteas ar cuideachta árachais é (nó ar cuideachta shealbhaíochta de chuideachta árachais é) a eisiúnn Conradh Árachais ar Luach in Airgead Tirim nó Conradh Blianachta, nó a bhfuil ceangal air íocaíochtaí a dhéanamh ina leith sin.
7. Ciallaíonn 'Eintiteas Rialtais' rialtas dlínse, foroinn pholaitiúil dlínse (a n-áirítear leis, chun amhras a sheachaint, stát, cúige, contae, nó bardas), nó aon ghníomhaireacht nó ionstraimeacht atá faoi lánúinéireacht dlínse nó aon cheann amháin nó níos mó de na nithe thuasluaite. Is é atá sa chatagóir seo na codanna dílse, eintitis rialaithe, agus foranna polaitiúla de chuid dlínse.
 - (a) Ciallaíonn 'cuid dhílis' de dhlínse aon duine, eagraíocht, gníomhaireacht, biúró, ciste, ionstraimeacht, nó comhlacht eile, cibé ainm atá air, arb údarás ceannais dlínse é. Cuirfear glantuilleamh an údaráis ceannais a chur chun sochair a chuntais féin nó chun sochair cuntais eile de chuid na dlínse, agus gan aon chuid de ag dul chun tairbhe d'aon duine príobháideach. Ní áirítear le cuid dhílis aon duine aonair ar ceannasaí, oifigeach nó riarthóir é ag gníomhú i gcáil phríobháideach nó phearsanta.
 - (b) Ciallaíonn 'eintiteas rialaithe' eintiteas atá ar leithligh ó thaobh a fhoirme de ón dlínse nó arb eintiteas dlíthiúil leithleach ar aon slí eile é, ar choinníoll:

- (i) go bhfuil an tEintiteas faoi lánúinéireacht agus á rialú go díreach ag Eintiteas Rialtais amháin nó níos mó nó trí eintiteas rialaithe amháin nó níos mó;
 - (ii) go gcuirtear glantuilleamh an Eintitis chun sochair a chuntais féin nó chun sochair cuntais Eintitis Rialtais amháin nó níos mó, agus gan aon chuid dá ioncam ag dul chun tairbhe aon duine phríobháidigh; agus
 - (iii) go ndílseofar sócmhainní an Eintitis in Eintiteas Rialtais amháin nó níos mó ar a dhíscaoileadh.
- (c) Ní théann ioncam chun tairbhe daoine príobháideacha más rud é go bhfuil na daoine sin ina dtairbhíthe beartaithe de chlár rialtais, agus go bhfeidhmítear gníomhaíochtaí an chláir ar mhaithe leis an bpobal i gcoitinne i ndáil leis an leas coiteann nó go mbaineann siad le riar céim éigin den rialtas. D’ainneoin an mhéid roimhe sin, áfach, meastar go dtéann ioncam chun tairbhe do dhaoine príobháideacha má dhíorthaítear an t-ioncam ó úsáid eintitis rialtais chun gnó tráchtála a dhéanamh, amhail gnó baincéireachta tráchtála, lena gcuirtear seirbhísí airgeadais ar fáil do dhaoine príobháideacha.
8. Ciallaíonn ‘Eagraíocht Idirnáisiúnta’ aon eagraíocht idirnáisiúnta nó aon ghníomhaireacht nó ionstraimeacht faoi lánúinéireacht eagraíochta den sórt sin. Áirítear leis an gcatagóir sin aon eagraíocht idir-rialtasach (lena n-áirítear eagraíocht fhornáisiúnta) (a) atá comhdhéanta de rialtais go príomha; (b) a rinne comhaontú faoi cheanncheathrú i ndáiríre nó a rinne comhaontú an-chomhchosúil leis an dlínse; agus (c) nach dtéann a hioncam chun tairbhe do dhaoine príobháideacha.
9. Áirítear le ‘Sócmhainn Airgeadais’ urrús (mar shampla, scair stoic i gcorparáid; comhpháirtíocht nó leas úinéireachta tairbhiúla i gcomhpháirtíocht nó in iontaobhas atá i seilbh fhorleathan nó atá á trádáil go poiblí; nóta, banna, banna neamhurraithe, nó fianaise eile ar fhiachas), leas comhpháirtíochta, tráchtearra, babhtáil (mar shampla babhtálacha rátaí úis, babhtálacha airgeadraí, bonnhabhtálacha, caidhpeanna rátaí úis, íosrátaí úis, babhtálacha tráchtearraí, babhtálacha cothromais, babhtálacha innéacs cothromais, agus comhaontuithe comhchosúla), Conradh Árachais nó Conradh Blianachta, nó aon leas (lena n-áirítear conradh todhcháíochtaí nó conradh réamhcheaptha nó rogha) in urrús, Sócmhainn Intuairiscithe, leas comhpháirtíochta, tráchtearra, babhtáil, Conradh Árachais, nó Conradh Blianachta. Ní áirítear leis an téarma ‘Sócmhainn Airgeadais’ leas díreach neamhfhiachais i maoin iarbhír.
10. Ciallaíonn ‘Leas Cothromais’, i gcás comhpháirtíocht ar Institiúid Airgeadais í, leas caipitil nó brabúis sa chomhpháirtíocht. I gcás iontaobhas arb Institiúid Airgeadais é, meastar go bhfuil Leas Cothromais ag aon duine lena gcaitear mar shocraitheoir nó mar thairbhí an iontaobhais uile nó cuid de, nó aon duine nádúrtha eile a fheidhmíonn rialú éifeachtach deiridh ar an iontaobhas. Caithfear le Duine Intuairiscithe mar thairbhí iontaobhais más rud é go bhfuil an ceart ag an Duine Intuairiscithe sin dáileadh éigeantach a fháil go díreach nó go hindíreach (trí ainmnitheach, mar shampla) nó go bhféadfaidh sé dáileadh lánroghnach a fháil go díreach nó go hindíreach ón iontaobhas.
11. Ciallaíonn ‘Conradh Árachais’ conradh (seachas Conradh Blianachta), faoina n-aontaíonn an t-eisitheoir méid a íoc tráth a tharlaíonn teagmhas sonraithe lena mbaineann bás, galracht, timpiste, dliteanas, nó riosca maoin.

12. Ciallaíonn ‘Conradh Blianachta’ conradh faoina n-aontaíonn an t-eisitheoir íocaíochtaí a dhéanamh ar feadh tréimhse ama a chinntear go hiomlán nó i bpáirt faoi threoir ionchas saoil duine aonair amháin nó níos mó. Áirítear leis an téarma freisin conradh a mheastar gur Conradh Blianachta é i gcomhréir le dlí, rialachán, nó cleachtas na dlínse eile inar eisíodh an conradh, agus faoina n-aontaíonn an t-eisitheoir íocaíochtaí a dhéanamh ar feadh tréimhse blianta.
13. Ciallaíonn ‘Conradh Grúpárachais ar Luach in Airgead Tirim’ Conradh Árachais (seachas conradh athárachais slánaíochta idir dhá chuideachta árachais) a bhfuil Luach in Airgead Tirim aige.
14. Ciallaíonn ‘Luach in Airgead Tirim’ an ceann is mó (i) den mhéid a bhfuil an sealbhóir polasaí i dteideal a fháil ar ghéilleadh nó ar fhoirceannadh an chonartha (arna chinneadh gan laghdú de dheasca táille ghéilliúna ná iasacht pholasaí), agus (ii) den mhéid is féidir leis an sealbhóir polasaí a fháil ar iasacht faoin gconradh nó maidir leis an gconradh. D’ainneoin an mhéid sin, ní áirítear leis an téarma ‘Luach in Airgead Tirim’ méid is iníochta faoi Chonradh Árachais:
 - (a) de dheasca bás duine árachaithe faoi chonradh árachais saoil, agus dá dheasca sin amháin;
 - (b) mar shochar i leith díobháil phearsanta nó breoiteachta nó mar shochar eile lena slánaítear cailteanas eacnamaíoch a thabhaítear tráth a tharlaíonn an teagmhas faoi árachas;
 - (c) mar aisíocaíocht phréimhe a íocadh roimhe sin (lúide costas na muirear árachais cibé acu a gearradh nó nár gearradh iad go hiarbhír) faoi Chonradh Árachais (seachas conradh árachais saoil atá infheistíocht-nasctha nó conradh blianachta) de dheasca chealú nó fhoirceannadh an chonartha, laghdú ar an neamhchosaint ar riosca i rith thréimhse éifeachtach an chonartha, nó ag éirí as ceartú postála nó earráide comhchosúla i ndáil leis an bpréimh don chonradh;
 - (d) mar dhíbhinn sealbhóra polasaí (seachas díbhinn ar fhoirceannadh) ar choinníoll go mbaineann an díbhinn le Conradh Árachais faoinarb iad na sochair iníochta na sochair sin a thuairiscítear i mír E(14), pointe (b), agus na sochair sin amháin; nó
 - (e) mar thoradh ar réamhphréimh nó ar thaisce phréimhe do Chonradh Árachais a bhfuil an phréimh iníochta ina leith go bliantúil ar a laghad más rud é nach mó méid na réamhphréimhe nó méid na taisce préimhe ná an chéad phréimh bhliantúil eile a bheidh iníochta faoin gconradh.

D. Ilghnéitheach

1. Ciallaíonn ‘Nósanna Imeachta Custaiméara maidir le Dícheall Cuí’ na nósanna imeachta custaiméara maidir le dícheall cuí atá ag Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe de bhun Threoir (AE) 2015/849 maidir le cosc a chur ar úsáid an chórais airgeadais chun críocha sciúradh airgid nó maoiniú sceimhlitheoireachta, agus lena leasaítear Treoir 2009/138/CE agus Treoir 2013/36/AE, arna leasú le Treoir (AE) 2018/843 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 30 Bealtaine 2018 nó ceanglais chomhchosúla a bhfuil an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe sin faoina réir.
2. Ciallaíonn ‘Eintiteas’ duine dlítheanach nó comhshocrú dlíthiúil, amhail corparáid, comhpháirtíocht, iontaobhas nó fondúireacht.

3. Is ‘Eintiteas Gaolmhar’ é Eintiteas má rialaíonn ceachtar den dá Eintiteas sin an ceann eile, nó má tá an dá Eintiteas faoi chomhrialú. Chun na críche sin, cuimsítear le rialú úinéireacht dhíreach nó indíreach ar bhreis is 50 % den vóta agus den luach in Eintiteas.
4. Ciallaíonn aibrainse’ aonad, gnó nó oifig Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe a láimhseáiltear mar bhrainse faoi chóras rialála dlínse nó a rialaítear ar shlí eile faoi dhlíthe dlínse mar bhrainse ar leithligh ó oifigí, aonaid nó brainsí eile den Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe. Déileálfar le gach aonad, gnólacht nó oifig de chuid Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe in aon dlínse amháin mar bhrainse amháin.
5. Ciallaíonn ‘Comhaontú Éifeachtach Cáilitheach idir Údaráis Inniúla’ comhaontú idir údaráis inniúla Ballstáit agus dlínse nach dlínse de chuid an Aontais í lena gceanglaítear go ndéantar malartú faisnéise uathoibríoch, atá coibhéiseach leis an bhfaisnéis a shonraítear i mír B de Roinn II den Iarscríbhinn seo, mar a dheimhnítear le gníomh cur chun feidhme i gcomhréir le hAirteagal 8ad(11).
6. Ciallaíonn ‘Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe Cáilithe nach bhfuil san Aontas’ Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe ar Idirbhearta Intuairiscithe iad gach Idirbheart Intuairiscithe agus atá ina chónaí chun críoch cánach i nDlínse Cháilithe nach Dlínse de chuid an Aontais í nó, i gcás nach bhfuil cónaí ar an Soláthraí Seirbhísí Criptea-Shócmhainní Tuairiscithe sin chun críocha cánach i nDlínse Cháilithe nach Dlínse de chuid an Aontais í, comhlíonann sé aon cheann de na coinníollacha seo a leanas:
 - (a) tá sé ionchorpraithe faoi dhlíthe Dlínse Cháilithe Nach Dlínse de chuid an Aontais í; nó
 - (b) tá a áit bhainistíochta (lena n-áirítear bainistíocht éifeachtach) lonnaithe i nDlínse Cháilithe Nach Dlínse de chuid an Aontais í.
7. Ciallaíonn ‘Dlínse Cháilithe Nach Dlínse de chuid an Aontais í’ dlínse nach dlínse de chuid an Aontais í a rinne Comhaontú Éifeachtach Cáilitheach idir Údaráis Inniúla le húdaráis inniúla na mBallstát uile a shaináithnítear mar dhlínsí intuairiscithe i liosta a d’fhoilsigh an dlínse nach dlínse de chuid an Aontais í.
8. Ciallaíonn ‘TIN’ Uimhir Aitheantais Chánach (nó a coibhéis fheidhmiúil in éagmais Uimhreach Aitheantais Cánach). Is é an TIN aon uimhir nó aon chód a úsáideann údarás inniúil chun cáiniócóir a shaináithint.
9. Ciallaíonn ‘Seirbhís Aitheantais’ próiseas leictreonach a chuireann Ballstát ar fáil saor in aisce d’Oibreoir Ardán Tuairiscithe chun céannacht agus cónaí chun críoch cánach Úsáideora Criptea-Shócmhainní a fhionnadh.

ROINN V

CUR CHUN FEIDHME ÉIFEACHTACH

A. Rialacha chun na ceanglais bailithe agus fíoraithe a leagtar síos i Roinn III a fhorfheidhmiú.

1. Déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá chun a cheangal ar Sholáthraithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe na ceanglais bailithe agus fíoraithe faoi Roinn III a fhorfheidhmiú i ndáil lena nÚsáideoirí Cripteá-Shócmhainní.
2. I gcás nach soláthraíonn Úsáideoir Cripteá-Shócmhainní an fhaisnéis a cheanglaítear faoi Roinn III tar éis dhá mheabhrúchán i ndiaidh an chéad iarraidh a fháil ón Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, ach ní roimh dheireadh 60 lá, cuirfidh na Soláthraithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe cosc ar an Úsáideoir Cripteá-Shócmhainní Idirbhearta Malartaithe a dhéanamh.

B. Rialacha lena gceanglaítear ar Sholáthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe taifid a choimeád de na bearta a ghlactar agus ar aon fhaisnéis ar a mbraitear le haghaidh fheidhmiú na gceanglas tuairiscithe na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí agus bearta leordhóthanacha a dhéanamh chun na taifid sin a fháil.

1. Déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá le ceangal a chur ar Sholáthraithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe taifid a choimeád ar na bearta a ghlactar agus ar aon fhaisnéis ar a mbraitear le haghaidh fheidhmiú na gceanglas tuairiscithe na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí a leagtar amach i Ranna II agus III. Beidh na taifid sin fós ar fáil le haghaidh tréimhse a bheidh fada go leor agus in aon chás; le haghaidh tréimhse nach lú na 5 bliana ach nach faide ná 10 mbliana tar éis dheireadh na Tréimhse Intuairiscithe lena mbaineann.
2. Déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá, lena n-áireofar an fhéidearthacht ordú tuairiscithe a sheoladh chuig Soláthraithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe, chun a áirithiú go dtuairisceofar an fhaisnéis uile is gá don údarás inniúil chun gur féidir leis an údarás sin an oibleagáid maidir le faisnéis a chur in iúl i gcomhréir le hAirteagal 8ad(3) a chomhlíonadh.

C. Nósanna imeachta riaracháin chun a fhíorú go gcomhlíonann Soláthraithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe na ceanglais tuairiscithe agus na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí

Leagfaidh na Ballstáit síos nósanna imeachta riaracháin chun a fhíorú go gcomhlíonann Soláthraithe Tuairiscithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní na ceanglais tuairiscithe agus na nósanna imeachta maidir le dícheall cuí a leagtar amach i Ranna II agus III.

D. Nósanna imeachta riaracháin chun obair leantach a dhéanamh le Soláthraithe Tuairiscithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní i gcás ina dtuairiscítear faisnéis neamhiomlán nó mhíchruinn

Leagfaidh na Ballstáit síos nósanna imeachta leantacha maidir le Soláthraithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe i gcás ina mbeidh an fhaisnéis a thuairisceofar míchruinn nó easnamhach.

E. Níos imeachta riaracháin maidir le húdarú Soláthraí Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní Tuairiscithe

Déanfaidh an Ballstát baile a thugann údarú do Sholáthraithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní i gcomhréir le Rialachán XXX liosta de na Soláthraithe Seirbhísí Cripteá-Shócmhainní údaraithe uile a chur in iúl don údarás inniúil ar bhonn rialta agus ar a dhéanaí roimh an 31 Nollaig.

F. Níos imeachta riaracháin maidir le clárú aonair Oibreora Cripteá-Shócmhainní

De réir bhrí Roinn IV, fómhír B(2) den Iarscríbhinn seo, déanfaidh Oibreoir Cripteá-Shócmhainní clárú le húdarás inniúil aon Bhallstáit de bhun Airteagal 8ad(7).

1. Roimh thús gach bliana fiosaí, cuirfidh an tOibreoir Cripteá-Shócmhainní an fhaisnéis seo a leanas in iúl do Bhallstát a chlárúithe aonair:
 - (a) ainm;
 - (b) seoladh poist;
 - (c) seoltaí ríomhphoist, lena n-áirítear suíomhanna gréasáin;
 - (d) aon TIN a eisítear do na hOibreoirí Cripteá-Shócmhainní;
 - (e) Na Ballstáit ina bhfuil Úsáideoirí Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe ina gcónaitheoirí de réir bhrí Roinn III, míreanna A agus B.
2. Tabharfaidh an tOibreoir Cripteá-Shócmhainní fógra do Bhallstát an chlárúcháin aonair maidir le haon athrú ar an bhfaisnéis dá bhforáiltear faoi fhomhír F(1).
3. Déanfaidh Ballstát an chlárúcháin aonair uimhir aitheantais aonair a leithdháileadh ar an Oibreoir Cripteá-Shócmhainní agus tabharfaidh sé fógra ina leith d'údaráis inniúla na mBallstát uile trí mheáin leictreonacha.
4. Beidh Ballstát an chlárúcháin aonair in ann Oibreoir Cripteá-Shócmhainní a bhaint den chlár lárnach sna cásanna seo a leanas:
 - (a) tugann an tOibreoir Cripteá-Shócmhainní fógra don Bhallstát sin nach bhfuil Úsáideoirí Cripteá-Shócmhainní Intuairiscithe aige san Aontas a thuilleadh;
 - (b) in éagmais fógra de bhun phointe (a), tá forais ann glacadh leis go bhfuil gníomhaíocht an Oibreora Cripteá-Shócmhainní scortha;
 - (c) ní chomhlíonann an tOibreoir Cripteá-Shócmhainní na coinníollacha a leagtar síos i Roinn IV, fómhír B(2) a thuilleadh; chúlghair na Ballstáit an clárú lena údarás inniúil de bhun fhomhír F(7).
5. Aon Oibreoir Cripteá-Shócmhainní, de réir bhrí Roinn IV, fómhír B(2), ag a bhfuil Úsáideoirí Cripteá-Shócmhainní ina gcónaí san Aontas gan é féin a chlárú de bhun na míre seo, tabharfaidh gach Ballstát fógra láithreach don Choimisiún ina leith sin. I gcás nach gcomhlíonann Oibreoir Cripteá-Shócmhainní an oibleagáid maidir le clárú nó i gcás inar cúlghaireadh a chlárú i gcomhréir le fómhír F(7) den Roinn seo, déanfaidh na Ballstáit, gan dochar d'Airteagal 25a, bearta a bheidh éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach chun comhlíonadh laistigh dá ndlínse a fhorfheidhmiú. Leanfaidh rogha na mbearta sin de bheith faoi rogha na mBallstát. Déanfaidh na Ballstáit a ndícheall chomh maith a gcuid gníomhaíochtaí a chomhordú, gníomhaíochtaí arb é is aidhm dóibh comhlíontacht a fhorfheidhmiú, lena n-áirítear, mar rogha deiridh, cosc a chur ar Oibreoir Cripteá-Shócmhainní a bheith in ann oibriú laistigh den Aontas.
6. I gcás nach gcomhlíonann Oibreoir Cripteá-Shócmhainní an oibleagáid maidir le tuairisciú i gcomhréir le fómhír B de Roinn II den Iarscríbhinn seo tar éis dhá mheabhrúchán ó Bhallstát an chlárúcháin aonair, déanfaidh an Ballstát, gan dochar d'Airteagal 25a, na bearta is gá chun clárú an Oibreora Cripteá-Shócmhainní a rinneadh de bhun Airteagal 8ad(7) a chúlghairm. Cúlghairfear an clárú tráth nach déanaí ná 90 lá ach tráth nach luaithe ná 30 lá tar éis an dara meabhrúchán.