



An Bhruiséil, 14 Bealtaine 2024
(OR. en)

9925/24

**Comhad Idirinstitiúideach:
2023/0187(CNS)**

**FISC 115
ECOFIN 577**

TORADH NA nIMEACHTAÍ

ó:	Ardrúnaíocht na Comhairle
chuig:	na toscaireachtaí
Uimh. an doic. roimhe seo:	9786/24
Ábhar:	Treoir ón gComhairle maidir le Faoiseamh Níos Tapúla agus Níos Sábháilte ó Fharasbarr Cánacha Siarchoinneálacha. - Cur chuige ginearálta

Gheobhaidh na toscaireachtaí, i gceangal leis seo, téacs an chur chuige ghinearálta maidir leis an dréacht-Treoir, ar tháinig Comhairle ECOFIN air ag an gcrúinniú a bhí aici an 14 Bealtaine 2024.

DRÉACHT

TREOIR ÓN gCOMHAIRLE

**maidir le Faoiseamh Níos Tapúla agus Níos Sábháilte ó Fharasbarr Cánacha
Siarchoinneálacha**

TÁ COMHAIRLE AN AONTAIS EORPAIGH,

Ag féachaint don Chonradh ar Fheidhmiú an Aontais Eorpaigh, agus go háirithe Airteagal 115 de,

Ag féachaint don togra ón gCoimisiún Eorpach,

Tar éis di an dréachtghníomh reachtach a chur chuig na parlaimintí náisiúnta,

Ag féachaint don tuairim ó Pharlaimint na hEorpa¹,

Ag féachaint don tuairim ó Choiste Eacnamaíoch agus Sóisialta na hEorpa²,

Ag gníomhú di i gcomhréir le nós imeachta reachtach speisialta,

- (1) I measc na bpríomhthosaíochtaí polaitiúla don Aontas Eorpach (AE) tá cánachas cothrom a áirithiú sa mhargadh inmheánach agus dea-fheidhmiú Aontas na Margaí Caipitil (AMC). Sa chomhthéacs sin, tá sé ríthábhachtach constaici ar infheistíocht trasteorann a bhaint, agus calaois chánach agus mí-úsáid chánach a chomhrac an tráth céanna. Is ann do na bacainní sin, mar shampla, i gcás nósanna imeachta atá mí-éifeachtach agus díréireach ó thaobh ualaigh de a úsáidtear chun faoiseamh a thabhairt ó fharasbarr cánacha arna siarchoinneáil ag an bhfoinse ar ioncam díbhinne nó úis a íoctar ar scaireanna nó bannaí arna dtrádáil go poiblí le hinfheisteoirí neamhchónaitheacha. Ina theannta sin, i gcásanna áirithe, tá sé cruthaithe go bhfuil an staid reatha neamhleor chun rioscaí athfhillteacha calaoise, imghabhála agus seachanta chánach a chosc, mar atá léirithe ag na scannail Cum/Ex agus Cum/Cum. Dá bhrí sin, leis an Treoir seo féachtar le nósanna imeachta um cháin shiarchoinneálach a dhéanamh níos éifeachtaí, agus iad a neartú an tráth céanna in aghaidh an riosca a bhaineann le calaois chánach agus mí-úsáid chánach.

¹ IO C , , lch. .

² IO C , , lch. .

- (2) Chun cur le cumas na mBallstát calaois nó mí-úsáid fhéideartha cánach a chosc agus a chomhrac, rud a bhfuil bac á chur air faoi láthair ag easpa ghinearálta faisnéis iontaofa thráthúil maidir le hinfheisteoirí, caithfidh deis a bheith ann creat coiteann um fhaoiseamh ó fharasbarr cánacha siarchoinneálacha ar infheistíochtaí trasteorann in urrúis a leagan síos atá athléimneach in aghaidh riosca calaoise nó mí-úsáide cánach. Ba cheart, de thoradh an chreata seo, cóineasú a bheith ann idir na nósanna imeachta éagsúla faoisimh a chuirtear i bhfeidhm sna Ballstáit agus ag an am céanna trédhearcacht agus cinnteacht a áirithiú maidir le céannacht infheisteoirí le haghaidh eistheoirí urrús, gníomhairí cánach siarchoinneálaí, idirghabhálaithe airgeadais agus le haghaidh na mBallstát, de réir mar a bheidh. Chuige sin, ba cheart don chreat a bheith ag brath ar nósanna imeachta uathoibrithe, mar shampla digiteáil an deimhnithe um chónaí cánach (ó thaobh nós imeachta agus foirme de). Ba cheart an creat sin a bheith solúbtha go leor freisin chun na córais éagsúla is infheidhme i mBallstáit éagsúla a chur san áireamh go cuí agus uirlisí frith-mhí-úsáide iomchuí a sholáthar chun rioscaí calaoise, imghabhála agus seachanta cánach a mhaolú. I ndáil leis sin, is gá seasaimh éagsúla na n-údarás cánach a chur san áireamh, ag brath ar an gcóras faoisimh atá i bhfeidhm. Faoin gcóras um fhaoiseamh ag an bhfoinse, is féidir le húdaráis chánach, tar éis an faoiseamh a chur i bhfeidhm, faisnéis ábhartha a fháil faoi na hinfheisteoirí agus faoin slabhra íocaíochta. Os a choinne sin, i gcás ina gcuirtear córas aisíocaíochta i bhfeidhm, tá sé ríthábhachtach go bhfaighidh na húdaráis chánach faisnéis leordhóthanach chun a mheas ar cheart an faoiseamh adheonú sula gcuirtear an faoiseamh i bhfeidhm. Sa dá chóras faoisimh, bunaítear rialacha maidir le dliteanas an idirghabhálaí airgeadais i gcás aisíocaíocht mhíchuí. Ní chuireann an Treoir seo srian ar chumas na mBallstát na modhanna a rialáil trína ndéanann idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe aon eisíocaíocht a chaitear chun oiriúnú do na hoibleagáidí a leagtar síos sa Treoir nó chun na hoibleagáidí sin a chomhlíonadh a fhorchúiteamh.

- (2a) I bhfianaise na ndifríochoitá sin agus phrionsabal na comhréireachta freisin, níor cheart forálacha na Treorach seo maidir le cláir náisiúnta d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe, ná oibleagáidí chun faisnéis a thuairisciú a bheith ceangailteach ar na Ballstáit sin a bhfuil córas cuimsitheach um fhaoiseamh ag an bhfoinse acu agus cóimheas caipitlithe margaidh atá faoi bhun tairseach áirithe, mar a shainítear sa Treoir seo. Ba cheart a mheas gur baineadh amach an cuspóir maidir le córais éifeachtúla láidre a chur chun cinn i gcomhair faoiseamh ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí ar fud an Mhargaidh Aonair nuair a chomhlíonann na Ballstáit a choinníonn a gcóras náisiúnta faoisimh an dá chritéar sin mar a shainmhínítear sa Treoir seo iad. Ar an gcéad dul síos, tá critéar an chaipitlithe margaidh ag teacht le méid an gheilleagair agus le scála na n-íocaíochtaí díbhinne a d'fhéadfadh a bheith ann. Tugann caipitliú margaidh íseal le tuiscint go bhfuil méideanna ísle íocaíochtaí díbhinní ann agus, dá bhrí sin, go bhfuil riosca níos ísle ann maidir le mí-úsáid cánach. Nuair a shroicheann Ballstát an cóimheas caipitlithe margaidh nó nuair a sháraíonn sé é ar feadh tréimhse áirithe ama, ba cheart feidhm neamh-inchúlghairthe a bheith ag comhrialacha na Treorach seo. Ar an dara dul síos, maidir leis na córais chuimsitheacha um fhaoiseamh ag an bhfoinse lena gceadaítear an ráta cánach iomchuí a chur i bhfeidhm tráth na híocaíochta ar bhealach simplí éifeachtúil, ba cheart a mheas go bhfuil siad coibhéiseach leis an gcóras um fhaoiseamh ag an bhfoinse a leagtar amach sa Treoir seo. Is féidir leis na critéir sin go comhpháirteach a áirithiú go mbeidh rochtain éifeachtach ag infheisteoirí ar fud an Mhargaidh Aonair ar nósanna imeachta éifeachtúla maidir le faoiseamh ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí i ngach Ballstát. I gcás na mBallstát sin a bhfuil stocmhargadh measartha beag acu agus córas náisiúnta atá éifeachtúil go leor, ní mheasfaí go mbeadh modhnuithe ar na córais sin comhréireach. Ina theannta sin, ós rud é go gcumhdófaí an Margadh Aonair ina iomláine beagnach le comhrialacha na Treorach seo, bhainfí cóineasú iomchuí amach dá bhrí sin.

- (2b) Leis an Treoir seo comhchuibhítear an rochtain ar chórais um fhaoiseamh d'infheisteoirí i ngach Ballstát trí rialáil a chur ar fáil maidir leis an gcóras um fhaoiseamh ag an bhfoinse agus maidir leis an gcóras mear-aisíocaíochta, rud a fhágann an deis fós ag na Ballstáit an rialáil náisiúnta a dhéanann siad maidir lena gcórais um fhaoiseamh ag an bhfoinse a choinneáil, faoi choinníollacha áirithe agus na difríochtaí i bhforbairt gheilleagair na mBallstát á gcur san áireamh, agus rochtain ar chórais faoisimh sna Ballstáit á háirithiú ag an am céanna. In aon chás, ag brath ar chritéir mheasúnaithe riosca, féadfaidh na Ballstáit lena mbaineann, a mheasfadh gurb iomchuí, mar shampla, na hionstraimí a neartú chun calaois chánach agus mí-úsáid chánach a chomhrac, na huirlisí dá bhforáiltear sa Treoir seo a chur i bhfeidhm.
- (2c) Chun go measfar gur córas cuimsitheach é an córas náisiúnta um fhaoiseamh ag an bhfoinse, ba cheart roinnt príomhghnéithe sonracha a bheith ann mar a leagtar amach sa Treoir seo. Tugann sé rochtain leathan do dhuine nádúrtha nó d'eintiteas atá i dteideal an fhaoisimh sin. Soláthraíonn an córas náisiúnta faoiseamh má tá an cáiniócoir i dteideal é a fháil, ach amháin i gcás ina mainnítear an fhaisnéis riachtanach arna cinneadh ag an mBallstát a thuairisciú. I bprionsabal, ní féidir leis an bhfaisnéis a éilítear dul thar na sonraí dá dtagraítear in Airteagail 11, 12 nó 13a. Leis an gcóras náisiúnta, tugtar rochtain i gcás infheistíochtaí díreacha agus indíreacha araon agus níor cheart bacainní iontrála breise a bheith ann seachas na bacainní sin dá bhforáiltear in Airteagal 10(2). Dá bhrí sin, ní hamháin gur cheart don chóras náisiúnta deis dhlíthiúil a thabhairt i dtaobh faoisimh, ach ba cheart faoiseamh a dheonú *de facto* freisin, nuair atá an cáiniócoir i dteideal an fhaoisimh sin. Níor cheart don chóras náisiúnta oibleagáid bhreise mar shampla córas comhthreomhar tuairiscithe a fhorchur. Ba cheart don Bhallstát rialacha a leagan síos maidir le dliteanas i leith caillteanas ioncaim cánach ó cháin shiarchoinneálach agus pionóis is infheidhme maidir le sáruithe ar fhorálacha náisiúnta maidir leis an gcóras sin um fhaoiseamh ag an bhfoinse. Maidir le coinníoll an chóimheasa caipitlithe margaidh, ba cheart don Údarás Eorpach um Urrúis agus Margaí na sonraí a éilítear a sholáthar de réir na gcaighdeán teicniúil rialála. I gcás nach gcomhlíonann Ballstát ceann amháin ar a laghad den dá choinníoll thuasluaite (maidir leis an gcóras cuimsitheach um fhaoisimh ag an bhfoinse agus tairseach an chóimheasa caipitlithe margaidh) nó nach gcomhlíonann sé a thuilleadh é, ba cheart dó forálacha uile na Treorach seo a thrasú sa reachtaíocht náisiúnta.

- (3) Chun cur chuige comhréireach a áirithiú, is iad na nósanna imeachta um fhaoiseamh a thabhairt ó fharasbarr cánacha siarchoinneálacha sna Ballstáit sin a chuireann cáin shiarchoinneálach i bhfeidhm ar dhíbhinní airgid nó stoic ag rátaí éagsúla ag brath ar chónaí cánach an infheisteora faoi leith, agus sna Ballstáit sin amháin, is ceart a chumhdach faoin Treoir seo. Sna cásanna sin, ní mór do na Ballstáit faoiseamh a sholáthar i gcás inar cuireadh ráta níos airde i bhfeidhm i gcás ina bhfuil ráta níos ísle infheidhme. Ba cheart an deis a bheith ag na Ballstáit freisin nósanna imeachta comhchosúla a chur chun feidhme maidir le híocaíochtaí úis le neamhchónaitheoirí ar bhannaí arna dtrádáil go poiblí, chun feabhas a chur ar éifeachtúlacht an nós imeachta faoisimh ábhartha agus chun leibhéal níos airde comhlíontachta a áirithiú i gcás na gcáiníocóirí. Na Ballstáit nach bhfuil gá acu le nósanna imeachta faoisimh i ndáil le farasbarr cánacha siarchoinneálacha ar dhíbhinní, agus ús, de réir mar a bheidh, níl na nósanna imeachta dá dtagraítear sa Treoir seo bainteach leo. I gcás ina bhfuil gá le fhaoiseamh ó fharasbarr cánacha siarchoinneálacha, agus chun rochtain choiteann ar fhaoiseamh ó fharasbarr cánacha siarchoinneálacha a áirithiú, ba cheart don Treoir seo córas coiteann um fhaoiseamh ag an bhfoinse agus córas mear-aisíocaíochta a bheidh le cur chun feidhme ag na Ballstáit a rialáil.
- (4) Ós rud é go bhféadfadh infheisteoirí a bheith lonnaithe in aon Bhallstát, ba cheart rialacha maidir le deimhniú coiteann digiteach um chónaí cánach (ríomh-DCC) a bheith infheidhme i ngach Ballstát. Chun a áirithiú go mbeidh rochtain ag cáiníocóirí uile an Aontais ar chruthúnas coiteann, iomchuí agus éifeachtach ar chónaí chun críoch cánach, ba cheart do na Ballstáit úsáid a bhaint as nósanna imeachta uathoibrithe chun deimhnithe cónaithe cánach a eisiúint chun críocha córas um fhaoiseamh ag an bhfoinse, córas cuimsitheach um fhaoiseamh ag an bhfoinse, córas mear-aisíocaíochta nó gnáthchóras aisíocaíochta a chur i bhfeidhm chun faoiseamh a fháil ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí ar dhíbhinní a íoctar as scaireanna arna dtrádáil go poiblí, nó ar leasanna a íoctar ar bhannaí arna dtrádáil go poiblí, más infheidhme. Thairis sin, ba cheart gur san fhoirm dhigiteach inaitheanta inghlactha chéanna a eiseofaí deimhnithe digiteacha um chónaí cánach agus ba cheart gurb é an t-ábhar céanna a bheadh iontu.

Chun éifeachtúlacht níos fearr a áirithiú, ba cheart gur uastréimhse na bliana féilire nó na bliana fiosaí (mar shampla bliain fhioscach shrathrach nó bliain fhioscach is faide ná aon bhliain amháin féilire) dá n-eisítear é a chumhdódh an deimhniú agus ba cheart dó leanúint de bheith bailí chun cónaí a dheimhniú don tréimhse sin a chumhdaítear. Ba cheart do na Ballstáit eisiúna a bheith in ann ríomh-DCC a neamhbhailíochtú go hiomlán nó go páirteach má tá fianaise ag na húdaráis chánach nach cónaitheoir sa Bhallstát eisiúna an cáiniócóir ar feadh na tréimhse uile a chumhdaítear nó ar feadh cuid di. Chun gur féidir eintitis de chuid an Aontais a shainaithint go héifeachtúil, ba cheart a áireamh ar an deimhniú an uimhir aitheantais chánach nó, ina héagmais sin (i gcás nach n-eisíonn an Ballstát lena mbaineann an uimhir sin do cháiniócóirí), coibhéis fheidhmiúil chun críoch cánach agus, i gcás ina bhfuil na sonraí sin ag údarás eisiúna an deimhniú, an tAitheantóir Uathúil Eorpach (AUE) nó an t-aitheantóir eintitis dhlítheanaigh (AED) nó aon uimhir chlárúcháin eintitis dhlítheanaigh atá bailí don tréimhse iomlán a chumhdaítear. Thairis sin, i gcás nach ann d'uimhir aitheantais chánach do dhuine nádúrtha toisc nach n-eisíonn an Ballstát cónaithe an uimhir sin do cháiniócóirí, foráiltear freisin go n-úsáidfear coibhéis fheidhmiúil chun críoch cánach. Ba cheart na haitheantóirí a úsáidtear a bheith bailí don tréimhse iomlán a chumhdaítear. Beidh tagairt sa ríomh-DCC don choinbhinsiún um chánachas dúbailte, a n-iarrann cáiniócóir ina leith go measfaí gur cónaitheoir é chun críoch cánach, i gcás inarb infheidhme. Chun go n-aithneoidh an Ballstát foinseach gur cruthúnas bailí cónaithe é an ríomh-DCC, i gcás ina n-éilítear faoiseamh ó cháin shiarchoinneálach faoi fhorálacha chomhaontú um chánachas dúbailte, tá sé rithábhachtach go luafar an comhaontú um chánachas dúbailte is infheidhme ar an ríomh-DCC. Féadfaidh an t-údarás eisiúna rogha a dhéanamh níos mó ná coinbhinsiún amháin um chánachas dúbailte is infheidhme a lua ar dheimhniú ar leith. Cé gur chun na nósanna imeachta um cháin shiarchoinneálach a chur chun feidhme atá an ríomh-DCC go príomha, féadfaidh raon feidhme níos leithne a bheith aige freisin agus féadfar é a úsáid chun cónaí a chruthú chun críoch cánach lasmuigh de nósanna imeachta um cháin shiarchoinneálach. Chun críoch faoisimh ó nósanna imeachta um cháin shiarchoinneálach, ní féidir aon fhaisnéis bhreise a áireamh sa ríomh-DCC. Tá sé beartaithe gur aon uair amháin le linn na bliana féilire nó aon uair amháin le linn na bliana fiosaí a eiseofaí an ríomh-DCC, fiú nuair a infheistíonn an cáiniócóir céanna sna Ballstáit foinseacha chéanna arís agus arís eile, a fhad agus a fhanann cónaí an cháiniócóra chun críoch cánach mar an gcéanna.

- (5) Chun an cuspoir maidir le faoiseamh níos éifeachtúla ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí a chomhlíonadh, ba cheart nósanna imeachta coiteanna a chur chun feidhme ar fud an Aontais, lena gceadófar faisnéis shoiléir shlán a fháil go tapa maidir le céannacht an infheisteora go háirithe i gcás boinn mhóra infheisteoirí, eadhon, maidir le hinfheistíocht urrús arna dtrádáil go poiblí, i gcás ina bhfuil dúshlán ag baint le céannacht na n-infheisteoirí aonair a shainaithint. Ba cheart a cheadú leis na nósanna imeachta sin freisin, mar dhara céim, an ráta cánach iomchuí a chur i bhfeidhm tráth na híocaíochta (faoiseamh ag an bhfoinse) nó chun aon fharasbarr cánach a íocadh a aisíoc go mear. Ós rud é go mbíonn slabhra íocaíochta idirghabhálaithe airgeadais i gceist le hinfheistíochtaí trasteorann de ghnáth, ba cheart a cheadú freisin le nósanna imeachta ábhartha slabhra na n-idirghabhálaithe a rianú agus a shainaithint agus, mar thoradh air sin, an sreabhadh ioncaim ó eistheoir an urrúis chuig an úinéir cláraithe agus faisnéis faoin infheisteoir foluiteach. I gcás na gcineálacha socruithe infheistíochta is coitianta, is gnách go mbíonn banc taisclainne nó eintiteas infheistíochta eile (mar shampla bróicéir) i gceist, a shealbhaíonn na hurrúis, ina ainm, thar ceann an infheisteora fholluitigh. Sna cineálacha sin socruithe, is é an t-infheisteoir foluiteach a mheasfaí a bheith ina úinéir cláraithe i ndáil leis na hurrúis. Maidir le Ballstáit a chuireann cáin shiarchoinneálach i bhfeidhm ar ioncam ó urrúis agus a sholáthraíonn faoiseamh le haghaidh farasbarr cánach agus nach bhfuil córas cuimsitheach um fhaoiseamh ag an bhfoinse i bhfeidhm acu nó nach bhfuil cóimheas caipitlithe margaidh acu atá cothrom leis an tairseach a leagtar amach sa Treoir seo nó os a chionn, ba cheart dóibh, dá bhrí sin, clár náisiúnta de na hidirghabhálaithe airgeadais sin a bhfuil ról suntasach acu sa slabhra íocaíochta a bhunú agus a choinneáil ar bun. A luaithe a chláraítear iad, ba cheart a cheangal ar na hidirghabhálaithe airgeadais sin an fhaisnéis atá ar fáil dóibh a thuairisciú maidir leis an díbhinn nó na híocaíochtaí úis, más infheidhme, a láimhseálann siad. Ba cheart an fhaisnéis a cheanglaítear a theorannú d'fhaisnéis atá ríthábhachtach chun an slabhra íocaíochta a athchruthú agus a bheadh úsáideach, dá bhrí sin, chun rioscaí calaoise nó mí-úsáide a chosc, a mhéid atá an fhaisnéis sin ar fáil don idirghabhálaí tuairiscithe. Maidir le Ballstáit a chuireann cáin shiarchoinneálach i bhfeidhm ar ús ag rátaí éagsúla agus ar gá dóibh dul i mbun nósanna imeachta faoisimh comhchosúla, nó a bhfuil córas cuimsitheach um fhaoiseamh ag an bhfoinse i bhfeidhm acu le haghaidh íocaíochtaí díbhinne agus a bhfuil cóimheas caipitlithe margaidh acu atá faoi bhun na tairisí a leagtar amach sa Treoir seo, féadfaidh siad féachaint freisin ar an gclár náisiúnta bunaithe a úsáid, de réir mar a bheidh.

- (6) Ós rud é gur institiúidí móra mar a shainmhínítear iad sa Rialachán maidir le Ceanglais Chaipitil (CRR) na hidirghabhálaithe airgeadais is minice a bhíonn páirteach i slabhraí íocaíochta na n-urrús agus na taisclanna lárnacha urrús a sholáthraíonn seirbhísí gníomhairí cánach siarchoinneálaí, ba cheart oibleagáid a bheith ar na heintitis sin a iarraidh go gclárofaí iad ar chláir náisiúnta na mBallstát. I gcás ina n-oibríonn na heintitis sin, a bhfuil oibleagáid chlárúcháin orthu, trí bhrainse nó brainsí nó trí fhochuideachta amháin nó níos mó in aon Bhallstát, ba cheart cead a bheith ag na heintitis sin a roghnú an oibleagáid chlárúcháin a chomhlíonadh i ngach Ballstát foinseach mar idirghabhálaí airgeadais deimhnithe amháin ar leibhéal an ghrúpa nó ar leibhéal an bhrainse aonair nó na fochuideachta aonair nó mar theaghlaim díobh sin. Ba cheart cead a bheith ag idirghabhálaithe airgeadais eile clárú a iarraidh ar chláir náisiúnta na mBallstát dá rogha féin. Sa dá chás, faoi chlárú éigeantach nó deonach, ba cheart an tsolúbthacht a bheith ag idirghabhálaithe airgeadais iad féin a chlárú nó go ndéanfaidh idirghabhálaí airgeadais eile a ghníomhaíonn thar a gceann ionadaíocht orthu chun an t-ualach riaracháin agus an tionchar ar an gcaoi ar mian leo a bheith eagraithe a íoslaghdú. Ba cheart gurb é an t-idirghabhálaí airgeadais féin a iarrfadh an clárú trí iarratas a chur isteach trí Thairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe ar cheart di feidhmiú mar phointe iontrála aonair. Ba cheart na hiarratais sin a chur ar aghaidh, trí Thairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe, chuig na Ballstáit ábhartha. Ina dhiaidh sin, ba cheart do na Ballstáit cinneadh a dhéanamh maidir leis an iarratas ar chlárú. Dá bhrí sin, ba cheart don tairseach feidhmiú mar uirlis lena léirítear cinntí na mBallstát maidir le clárú na n-idirghabhálaithe airgeadais.

Ba cheart foráil a dhéanamh sa treo seo freisin maidir le rialacha i ndáil leis na ceanglais a bhaineann leis an gclárú sin chomh maith le rialacha maidir leis an gclárú sin a dhiúltú. I gcás ina ndiúltaítear clárú a dhéanamh, ba cheart a cheadú fós d'idirghabhálaithe airgeadais iarratas ar chlárú a dhéanamh ag céim níos déanaí, má réitítear na forais don diúltú. Nuair a chláraítear iad, ba cheart idirghabhálaithe airgeadais a mheas a bheith ina 'n-idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe' sa Bhallstát faoi seach agus ba cheart iad a bheith faoi réir na n-oibleagáidí ábhartha tuairiscithe agus na n-oibleagáidí ábhartha maidir le fógra a thabhairt faoin Treoir seo agus an ceart a bheith acu cur i bhfeidhm na nósanna imeachta faoisimh a leagtar amach sa Treoir seo a iarraidh. Ba cheart do na Ballstáit Tairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe a thabhairt cothrom le dáta maidir le clárú idirghabhálaí airgeadais deimhnithe. Ba cheart foráil a dhéanamh sa Treoir seo freisin maidir le rialacha i ndáil le hidirghabhálaithe a bhaint den chlár náisiúnta nó le rochtain a dhiúltú ó na córais faoisimh. I gcás ina gcinneann Ballstát idirghabhálaí a bhaint, rochtain ar chórais faoisimh a dhiúltú nó iarratas ar chlárú a dhiúltú, ba cheart dó Tairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe a nuashonrú dá réir. Is é is cuspóir don fhógra sin deis a thabhairt dóibh meastóireacht a dhéanamh ar na bearta a rinneadh, ar an mbaint nó ar an diúltú agus é a mheas i gcomhthéacs aon iarrata ar chlárú a dhéanfaidh an t-idirghabhálaí airgeadais céanna ina gclár náisiúnta féin amach anseo. Tá feidhm ag reachtaíocht náisiúnta na mBallstát lena mbaineann maidir le cearta agus oibleagáidí na bpáirtithe lena mbaineann, lena n-áirítear an ceart maidir le hachomharc, i ndáil le haon chinneadh arna dhéanamh ag Ballstát maidir le clárú agus baint óna chlár náisiúnta.

- (7) Chun níos mó trédhearcachta a áirithiú maidir le céannacht agus imthosca an infheisteora a fhaigheann íocaíocht díbhinne nó úis agus maidir le sreabhadh na híocaíochta ón eistitheoir, ba cheart d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe tacar ábhartha faisnéise a thuairisciú laistigh d'amlíne shonrach. Ba cheart dhá rogha tuairiscithe a sholáthar sa Treoir seo: tuairisciú díreach agus indíreach. I gcás inar tuairisciú díreach a bheadh i gceist, ba cheart d'idirghabhálaí airgeadais deimhnithe tuairisciú go díreach chuig údarás inniúil an Bhallstáit fhoinsigh. I gcás inar tuairisciú indíreach a bheadh i gceist, ba cheart do na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe an fhaisnéis a sholáthar feadh shlabhra íocaíochta na n-urrús in ord seicheamhach, agus i leith shuíomh na n-idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe sin sa slabhra íocaíochta urrús a bhfuil siad mar chuid de. Is é an toradh ba cheart a bheith air sin go sroicheann an fhaisnéis sin an gníomhaire cánach siarchoinneálaí nó idirghabhálaí airgeadais deimhnithe ainmnithe, a thuairiscíonn an fhaisnéis d'údarás inniúil an Bhallstáit fhoinsigh. Ba cheart a áireamh sna sonraí arna dtuairisciú faisnéis maidir le hincháilitheacht an infheisteora lena mbaineann, ach ba cheart na sonraí a bheith teoranta don fhaisnéis atá ar fáil don idirghabhálaí airgeadais deimhnithe tuairiscithe. Maidir le hidirghabhálaithe airgeadais nach bhfuil faoi oibleagáid clárú mar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe agus a roghnaigh gan clárú amhlaidh, níor cheart aon oibleagáid tuairiscithe a bheith orthu faoin Treoir seo. Mar sin féin, tá faisnéis faoi na híocaíochtaí a láimhseálann na hidirghabhálaithe sin nach idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe iad ábhartha i gcónaí maidir le hatógáil chuí an tslabhra íocaíochta sula gcuirfear na córais faoisimh a leagtar amach sa Treoir seo i bhfeidhm.

- (7a) Chun a áirithiú nach bhfuil aon bhearnaí faisnéise sa slabhra íocaíochta agus chun a chur ar chumas infheisteoirí rochtain a fháil ar na nósanna imeachta faoisimh, ba cheart, leis an Treoir, cead a thabhairt d'idirghabhálaí airgeadais deimhnithe, nach gá go mbeadh baint dhíreach aige le slabhra íocaíochta sonracha, ról idirghabhálaí airgeadais laistigh den slabhra sin, nach idirghabhálaí airgeadais deimhnithe é, a ghlacadh. Tugann sé sin le tuiscint go gcomhlíonann an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe na freagrachtaí agus na dliteanais a bhaineann le tuairisciú faisnéise agus an córas faoisimh a bheadh ag idirghabhálaí airgeadais dá mba idirghabhálaí airgeadais deimhnithe é. Tríd an socrú sin idir idirghabhálaithe airgeadais, ba cheart d'údaráis chánach a bheith in ann an fhaisnéis ábhartha uile a fháil agus faisnéis a réiteach go héifeachtach feadh an tslabhra íocaíochta ar fad, agus ba cheart d'infheisteoirí a bheith in ann rochtain a fháil ar an gcóras faoisimh, fiú i gcásanna ina bhfuil idirghabhálaí airgeadais nach bhfuil cláraithe i mBallstát ná faoi cheangal ag na hoibleagáidí de bhun na Treorach seo bainteach leo.
- (7b) Mar sin féin, níor cheart, leis an Treoir seo, idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a chosc ar na cúraimí a bhaineann le comhlíonadh a n-oibleagáidí faoin Treoir seo a sheachfhoinsiú. Dá bhrí sin, ba cheart cead a bheith ag idirghabhálaí airgeadais deimhnithe brath ar thríú páirtí chun na hoibleagáidí ábhartha maidir le nósanna imeachta um cháin shiarchoinneálach a chomhlíonadh. Ar aon chuma, ba cheart do na hoibleagáidí sin leanúint de bheith faoi fhreagracht an idirghabhálaí airgeadais dheimhnithe a rinne a fhreagrachtaí a sheachfhoinsiú.

- (8) Chun Aontas na Margái Caipitil a dhéanamh níos éifeachtaí agus níos iomaíche, ba cheart nósanna imeachta um fhaoiseamh ó fharasbarr cánacha siarchoinneálacha ar ioncam urrús a éascú agus a luathú, i gcás ina mbeidh faisnéis leordhóthanach curtha ar fáil ag idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe ábhartha, lena n-áirítear faisnéis faoi chéannacht an infheisteora. Is éard atá sna hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe ábhartha na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe sin uile sa slabhra íocaíochta urrús atá idir an t-infheisteoir agus eisitheoir na n-urrús, a bhféadfadh sé a bheith de cheangal orthu faisnéis a sholáthar freisin maidir le híocaíochtaí arna ndéanamh ag idirghabhálaithe airgeadais neamhdheimhnithe sa slabhra. Agus na cineálacha éagsúla cur chuige sna Ballstáit á gcur san áireamh, ba cheart foráil a dhéanamh maidir le dhá chineál nós imeachta. Ar an gcéad dul síos, faoiseamh ag an bhfoinse tríd an ráta cánach iomchuí a chur i bhfeidhm go díreach tráth na siarchoinneála. Ar an dara dul síos, córas mear-aisíocaíochta ina gcuireann an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe an iarraidh sin ar aisíocaíocht isteach agus ina ndéanann údarás cánach an Bhallstáit fhoinsigh é a phróiseáil laistigh de spriocdháta socraithe arna rialú ag an Treoir seo. Nuair nach bpróiseáiltear na haisíocaíochtaí sin laistigh de na spriocdhátaí sin, cuirfear ús ar íocaíocht dhéanach i bhfeidhm i gcás ina bhfuil na forálacha sin ar áireamh sa reachtaíocht náisiúnta. Ba cheart do na Ballstáit a chuireann caibidil III i bhfeidhm a bheith in ann córas faoisimh ag an bhfoinse nó córas mear-aisíocaíochta nó meascán díobh a thabhairt isteach, lena n-áirítear go mbeidh córas amháin ar a laghad ar fáil do gach infheisteoir, de réir cheanglais na Treorach seo. Ba cheart do na Ballstáit sin a bheith in ann úsáid córais a theorannú go haon chóras amháin le haghaidh cásanna sonracha, mar shampla cásanna lena mbaineann riosca íseal, ar choinníoll go mbeidh an córas eile fós ar fáil le haghaidh gach cás eile a chumhdaítear faoi raon feidhme na Treorach. Maidir le híocaíochtaí lasmuigh de raon feidhme na Treorach, mar shampla díbhinní ó chuideachtaí liostaithe a íoctar le húinéirí cláraithe atá ina gcónaí sa Bhallstát foinseach, díbhinní ó chuideachtaí neamhliostaithe nó leasanna i gcás nár roghnaigh Ballstát an Treoir seo a chur i bhfeidhm maidir le híocaíochtaí úis, féadfaidh siad faoiseamh ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí a chur i bhfeidhm fós faoin gcóras náisiúnta is infheidhme maidir leis na nósanna imeachta comhfhreagracha.

I gcás nach gcomhlíontar ceanglais ábhartha na Treorach le haghaidh íocaíochtaí faoi raon feidhme na Treorach, nó i gcás inar mian leis an infheisteoir lena mbaineann, ba cheart do na Ballstáit gnáthnósanna imeachta náisiúnta aisíocaíochta maidir le faoiseamh ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí a chur i bhfeidhm mar chóras cúltaca maidir leis na nósanna imeachta meara a leagtar síos sa Treoir. Ní fhéadfaidh infheisteoirí ná a n-ionadaithe údairithe, atá i dteideal faoisimh, an farasbarr cánach siarchoinneálaí a íocadh i mBallstát a aiséileamh ach amháin nuair nár bhain an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe úsáid as an bhfaoiseamh ag an bhfoinse nó as an nós imeachta mear-aisíocaíochta.

- (8a) Ba cheart do na Ballstáit a bheith in ann bearta frithchalaoise a fhorfheidhmiú agus imscrúduithe críochnúla a dhéanamh i gcás ina bhfuil riosca calaoise nó mí-úsáide cánach ann sula ndéantar iarraidh ar mhear-aisíocaíocht a phróiseáil. Chun é sin a dhéanamh, ba cheart é a bheith de cheart ag na Ballstáit iarraidh ar aisíocaíocht a dhiúltú faoi choinníollacha áirithe. Ba cheart a áireamh ar na coinníollacha sin cásanna nach gcomhlíontar na ceanglais maidir le hiarraidh nó cásanna nach féidir an slabhra íocaíochta a athchruthú. Féadfar diúltú d'iarraidh ar aisíocaíocht freisin i gcás ina gcinnfidh an Ballstát tús a chur le haon nós imeachta fíorúcháin nó iniúchadh cánach atá bunaithe ar chritéir measúnaithe riosca. Féadfar na nósanna imeachta fíorúcháin nó na hiniúchtaí cánach sin a chur i bhfeidhm maidir le haon chás a shainaithnítear mar chás lena mbaineann riosca calaoise nó mí-úsáide cánach.

- (9) Chun na córais le haghaidh faoiseamh ó fharasbarr cánacha siarchoinneálacha a choimirciú, ba cheart do na Ballstáit a choinníonn clár náisiúnta ar bun é a chur de cheangal ar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe incháilitheacht infheisteoirí ar mian leo faoiseamh a éileamh a fhíorú freisin. Go háirithe, ba cheart d'idirghabhálaithe airgeadais deimhniú um chónaí cánach an infheisteora ábhartha a bhailiú, agus dearbhú go bhfuil an t-infheisteoir sin i dteideal faoiseamh cánach siarchoinneálaí a fháil de réir reachtaíocht an Bhallstáit fhoinsigh nó de réir choinbhinsiún um chánachas dúbailte agus, nuair a éilíonn an Ballstát foinseach sin, dearbhú gurb é an t-úinéir tairbhiúil é i ndáil leis an díbhinn nó an íocaíocht úis i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte mar a thuairiscítear sa Tráchtareacht maidir le hAirteagal 10 nó Airteagal 11 de Shamhailchoinbhinsiún Cánach ECFE. Dá bhrí sin, tá de rogha ag na Ballstáit fhoinseacha an dearbhú maidir le húinéireacht thairbhiúil a iarraidh. Ba cheart a cheangal ar na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe an ráta cánach siarchoinneálaí is infheidhme a fhíorú bunaithe ar imthosca sonracha an infheisteora agus a léiriú an bhfuil siad ar an eolas faoi aon socrú airgeadais a bhaineann leis na hurrúis fholuiteacha nár socraíodh, nach ndeachaigh in éag nó nár foirceannadh roimh an dáta ex-dhíbhinne. Sa chomhthéacs sin, ba cheart an oibleagáid sin a thuiscint sa chiall gur cheart don idirghabhálaí airgeadais deimhnithe is gaire don infheisteoir (i.e. a chliant) bearta réasúnacha a dhéanamh chun na seiceálacha sin a dhéanamh de mheon macánta. Mar shampla, ba cheart d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a sheiceáil an bhfuil an fhaisnéis sa ríomh-DCC nó a choibhéis, nó an fhaisnéis i ndearbhú an infheisteora ag teacht salach ar an bhfaisnéis a bhailigh na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe sin faoi ghnáthchúrsa gnó a gcliant mar shampla faisnéis faoi chuntas an infheisteora agus faisnéis eile a d'fhéadfadh a bheith bailithe acu mar thoradh ar na Rialacha is infheidhme maidir le Bíodh Aithne Agat ar do Chustaiméirí a chomhlíonadh. Dá bhrí sin, níor cheart a cheangal ar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe tuilleadh scrúduithe a dhéanamh ná tuilleadh faisnéise a iarraidh agus a bhailiú óna gcustaiméir. Ina theannta sin, ba cheart a cheangal ar an infheisteoir an t-idirghabhálaí airgeadais a chur ar an eolas faoi aon athruithe ina imthosca ábhartha. Féadfaidh na Ballstáit cead a thabhairt ceanglais díchill chuí a dhéanamh ar bhonn bliantúil mura rud é gur eol don idirghabhálaí airgeadais deimhnithe nó go bhfuil cúiseanna ann gur eol dó go bhfuil athrú imthosca ann nó go bhfuil an fhaisnéis mícheart nó neamhiontaofa.

- (9a) Bíonn cur i bhfeidhm nósanna imeachta FASTER ag brath ar chomhchuibheas an choinníll gurb é an t-úinéir cláraithe (duine nádúrtha nó eintiteas, atá incháilithe an díbhinn nó an t-ús a fháil mar shealbhóir na n-urrús) freisin an duine atá i dteideal an fhaoisimh ó cháin shiarchoinneálach i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte, i gcás inarb infheidhme. Nuair is é an t-úinéir cláraithe an té freisin atá i dteideal faoiseamh a fháil, ní bheidh feidhm ach ag na forálacha le haghaidh infheistíochtaí díreacha, agus iadsan amháin. I gcásanna, áfach, nach é an t-úinéir cláraithe an duine atá i dteideal an fhaoisimh, féadfaidh feidhm a bheith ag na forálacha le haghaidh infheistíochtaí díreacha. Déantar foráil maidir leis na forálacha speisialta sin chun faoiseamh a thabhairt i gcásanna ina bhféadfadh gnóthais chomhinfeistíochta áirithe nó na hinfeisteoirí iontu a bheith i dteideal faoisimh ach nach iadsan an t-úinéir cláraithe toisc go bhfuil na hurrúis i seilbh duine dhlítheanaigh eile nó ag gnóthas comhinfeistíochta trédhearcach fíoscach. Áirithítear leis na forálacha le haghaidh hinfeistíochtaí indíreacha go mbeidh rochtain ag infheisteoirí dlisteanacha ar nósanna imeachta na Treorach. Dá bhrí sin, sa léirmhíniú ar ghnóthas comhinfeistíochta, ba cheart do na Ballstáit gnóthais chomhinfeistíochta a áireamh a fhéadfaidh faoiseamh a iarraidh ar fharasbarr cánach siarchoinneálaí thar a gceann féin nó ag na hinfeisteoirí atá ina dteideal a bhfuil cothromas ina seilbh acu i ngnóthas comhinfeistíochta bunaithe ar reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó ar choinbhinsiún um chánachas dúbailte. Nuair is le hinfeistíochtaí indíreacha a bheidh sé bainteach, caithfidh an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe ceanglais an díchill chuí a chomhlíonadh i gcónaí. Ina theannta sin, féadfar an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe a chur faoi dhliteanas i gcás go mbeidh aon chaillteanas cánacha ann.

- (10) Aithnítear gur féidir socruithe airgeadais a úsáid chun úinéireacht urrúis agus/nó rioscaí infheistíochta ábhartha a athrú, go hiomlán nó go páirteach. Tá fianaise ann freisin gur úsáideadh na socruithe sin i scéimeanna arbatráiste díbhinní agus scéimeanna le haghaidh scamhadh díbhinní mar shampla na scéimeanna Cum/Ex agus Cum/Cum, agus é d’aidhm acu aisíocaíochtaí a fháil nuair nach raibh aon teidlíocht ann ina leith nó méid na haisíocaíochta a raibh infheisteoir ina teideal iarbhír a mhéadú, agus chun na gcríoch sin amháin. Féadfar socruithe cur i gcás conarthaí amach anseo, idirbheart athcheannaigh, iasacht urrús agus iasachtaíocht urrús, idirbheart díola aischeannaigh nó idirbheart aischeannaigh díola, díorthaigh, idirbheart iasachta corrlaigh agus conarthaí difríochta a mheas mar shocruithe airgeadais i gcás ina dtugtar le tuiscint leo go bhfuil deighilt shealadach nó bhuan idir an duine nádúrtha nó an t-eintiteas nádúrtha a sheasann rioscaí eacnamaíocha na hinfeistíochta agus úinéir dlíthiúil na scaire nó na gceart foluiteach. Ní samplaí uileghabhálacha iad sin. Thairis sin, tuigtear nach n-aistrítear an úinéireacht chuig ceannaitheoir nó iasachtaí na n-urrús más ar dhíoltóir nó iasachtóir na n-urrús i gcónaí atá an riosca eacnamaíoch trí bhíthin aon idirbhearta dlíthiúla mar shampla iasacht urrús, roghanna nó conarthaí amach anseo. Féadfar aon socrú faoina ndéantar an díbhinn a chúiteamh idir na páirtithe lena mbaineann, a mheas mar shocrú airgeadais.

Ní gá gur in airgead tirim i gcónaí a dhéanfaí na páirtithe sin lena mbaineann a chúiteamh, ach d'fhéadfaí iad a chúiteamh ar bhealaí níos indírí freisin, mar shampla an difríocht sa phraghas in urrúis nó i ndíorthaigh. Tá faisnéis faoi na socruithe airgeadais riachtanach d'údarais chánach chun calaois chánach agus mí-úsáid chánach a chomhrac. Nuair is tuairisciú díreach atá i gceist, níor cheart an fhaisnéis sin a éileamh ach ar na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe sin a bhféadfadh sé, mar gheall ar a suíomh laistigh den slabhra, go raibh baint dhíreach acu leis an socrú airgeadais ábhartha, rud a bheidh amhlaidh i gcás na n-idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a iarrann an faoiseamh. Nuair is tuairisciú indíreach atá i gceist, ní mór gurb é idirghabhálaí airgeadais deimhnithe an úinéara chláraithe a dhéanfaidh an fhaisnéis faoi shocruithe airgeadais a thuairisciú agus ba cheart an fhaisnéis sin a thuairisciú feadh an tslabhra íocaíochta slándála in ord seicheamhach, agus ní mór, mar thoradh air sin, go sroichfidh sí an gníomhaire cánach siarchoinneálaí nó idirghabhálaí airgeadais deimhnithe ainmnithe ar deireadh. Ciallaíonn sé sin nach mór d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe tuairiscithe eile an fhaisnéis faoi na socruithe airgeadais sin a tharchur chuig an ngníomhaire cánach siarchoinneálaí nó chuig idirghabhálaí airgeadais deimhnithe ainmnithe, fiú mura bhfuil baint dhíreach ag na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe tuairiscithe sin leis an socrú airgeadais ábhartha. Níor cheart tuairisciú ar shocruithe airgeadais a éileamh i gcás bannaí agus íocaíochtaí úis.

- (10a) Ba cheart do na Ballstáit a bheith in ann srian a chur le húsáid faoisimh ag an bhfoinse nó nósanna imeachta mear-aisíocaíochta i gcásanna lena mbaineann riosca ardaithe calaoise cánach agus mí-úsáide cánach. Dá bhrí sin, is iomchuí foráil a dhéanamh maidir le liosta de na cásanna sin, i gcás go bhféadfadh Ballstáit iarrataí ar fhaoiseamh a eisiamh agus seiceálacha breise a dhéanamh. Chun na difríochtaí sna córais dlí náisiúnta a chur san áireamh agus, go háirithe, measúnú riosca cánach, níor cheart an liosta sin a bheith éigeantach, agus ba cheart go dtabharfaí lánrogha do na Ballstáit a chinneadh cé acu de na cásanna sin ba cheart a chumhdach leis an ngnáthnós imeachta aisíocaíochta. Ba cheart do na Ballstáit a áirithiú nach gceadaítear leis an reachtaíocht náisiúnta lena dtrasuitear an Treoir seo go bhféadfadh cásanna, a mheasann na Ballstáit go mbaineann riosca ardaithe leo, leas a bhaint as faoiseamh ag an bhfoinse nó as mear-aisíocaíocht. D'áiritheofaí leis an mbeart sin gur fearr a bheadh údarais chánach in ann troid i gcoinne scéimeanna mí-úsáideacha, toisc go bhféadfaidís tuilleadh seiceálacha a dhéanamh chun a chinneadh an bhfuil údar cuí le hiarrataí ar fhaoiseamh agus ar cheart iad a dheonú. Is éard atá i gceann de na cásanna sin tairseach maidir le hollmhéid díbhinne. Ba cheart an tairseach sin a ríomh in aghaidh an úinéara chláraithe, nó in aghaidh an infheisteora atá i dteideal faoiseamh ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí más gnóthas comhinfheistíochta nó duine dlítheanach ainmnithe dá chuid an t-úinéir cláraithe. Níor cheart go mbeadh feidhm ag an tairseach sin nuair atá gnóthas comhinfheistíochta lena mbaineann atá bunaithe agus rialáilte san Aontas, scéim pinsin reachtúil de chuid Ballstáit nó institiúid um sholáthar pinsean ceirde atá cláraithe nó údaraithe i mBallstát i gcomhréir le hAirteagal 9(1) de Threoir (AE) 2016/2341 i dteideal an fhaoisimh. Déantar rialú docht ar na gnóthais, na scéimeanna agus na hinstitiúidí sin agus tá siad faoi réir maoirseachta ag na húdarais náisiúnta inniúla agus rialuithe inmheánacha láidre. Forfheidhmíonn sé sin comhlíonadh na rialachán ábhartha agus íoslaghdaíonn sé an riosca a bhaineann le calaois chánach agus mí-úsáid chánach. Mar sin féin, tá cásanna ann ina bhféadfadh cáiníocóirí an ráta cánach siarchoinneálaí laghdaithe a éileamh bunaithe ar reachtaíocht an Aontais arna cur chun feidhme ag rialacha náisiúnta.

B'amhlaidh a bheadh, go tipiciúil, i gcás ina n-áiritheofaí leis an dlí náisiúnta go ndeonaítear saoirse bhunaíochta nó saorghluaiseacht chaipitil go cothrom do chásanna intíre agus do chásanna inchomparáide nach cásanna intíre iad, nó i gcás ina ndéantar Treoir a thrasú. D'fhéadfadh go n-éileodh na cásanna sin fíoraithe, go háirithe chun measúnú a dhéanamh ar inchomparáideacht cásanna agus ar infheidhmeacht an dlí náisiúnta maidir le cásanna trasteorann. Sna himthosca sin, ba cheart do na Ballstáit a bheith in ann déileáil leis na cásanna sin faoi aon chóras náisiúnta faoisimh ag an bhfoinse atá ann cheana, más rud é go n-éilíonn an córas sin atá ann cheana na fíoraithe sin, agus dá bhrí sin go mbeadh faoiseamh ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí ar an mbealach is tapúla agus is sábháilte sna cásanna sin mar thoradh air.

- (10b) I bhfianaise an róil thábhachtaigh a chuirtear de chúram ar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe faisnéis iomlán agus cheart a thuairisciú, atá mar bhonn le faoiseamh cánach nó aisíocaíocht cánach a shiarchoinneáil, is iomchuí go mbeadh, ar a laghad, na rialacha faoinar féidir idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a chur faoi dhliteanas i leith caillteanas iomlán nó cuid de chaillteanas ioncaim ó cháin arna thabhtú mar gheall ar neamhchomhlíonadh iomlán nó páirteach phríomhoibleagáidí na Treorach seo, i reachtaíocht náisiúnta na mBallstát. Féadfaidh na Ballstáit diandhliteanas agus dliteanas comhpháirteach agus leithleach a bhunú ina reachtaíocht náisiúnta d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a iarrann an faoiseamh. Ina theannta sin, ba cheart leanúint de ghnéithe eile den dliteanas a rialú go hiomlán le reachtaíocht náisiúnta na mBallstát. D'fhéadfaí a áireamh leis sin gníomhairí cánach siarchoinneálaí a ghníomhaíonn go comhpháirteach nó go leithleach, nach bhfuil ag gníomhú mar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe, agus cásanna a bhaineann le dliteanas díreach nó indéach úinéirí cláraithe agus infheisteoirí a chuireann faisnéis neamhiomlán nó mhícheart faoi bhráid idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe. Ní chinntear leis an Treoir seo na rialacha maidir le dliteanas i ndáil leis an ngnáthchóras aisíocaíochta.
- (11) Chun éifeachtacht na rialacha is infheidhme a áirithiú, ba cheart do na Ballstáit rialacha a leagan síos maidir le pionóis ar sháruithe ar fhorálacha náisiúnta arna nglacadh de bhun na Treorach seo. Ba cheart na pionóis sin a bheith éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach.

- (12) Tá trasuí ceart na Treorach seo i ngach Ballstát lena mbaineann ríthábhachtach chun Cónaidhm na mBardas is Forimeallaí ina hiomláine a chur chun cinn agus chun ioncaim cánach na mBallstát a chosaint. Ba cheart do na Ballstáit, dá bhrí sin, faisnéis staitistiúil a chur in iúl don Choimisiún go tráthrialta maidir le cur chun feidhme agus forfheidhmiú beart náisiúnta ina gcríoch féin a ghlactar de bhun na Treorach seo. Ba cheart don Choimisiún meastóireacht a ullmhú ar bhonn na faisnéise arna soláthar ag na Ballstáit agus sonraí eile atá ar fáil chun éifeachtacht na rialacha is infheidhme a mheas. Sa chomhthéacs sin, ba cheart don Choimisiún a mheas an gá na rialacha a tugadh isteach leis an Treoir seo a thabhairt cothrom le dáta.
- (13) Chun coinníollacha aonfhoirmeacha a áirithiú maidir leis an Treoir seo a chur chun feidhme go háirithe maidir leis an deimhniú digiteach um chónaí cánach, Tairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe, tuairisciú ag na hidirghabhálaithe airgeadais, dearbhú an úinéara chláraithe agus an iarraidh ar fhaoiseamh faoin Treoir seo, ba cheart cumhachtaí cur chun feidhme a thabhairt don Choimisiún foirmeacha caighdeánacha a ghlacadh a bhfuil líon teoranta comhpháirteanna acu, lena n-áirítear na socrúithe teanga. Ba cheart na cumhachtaí sin a fheidhmiú i gcomhréir le Rialachán (AE) Uimh. 182/2011 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle³.

³ Rialachán (AE) Uimh. 182/2011 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 16 Feabhra 2011 lena leagtar síos na rialacha agus na prionsabail ghinearálta a bhaineann leis na sásraí maidir le rialú ag na Ballstáit ar fheidhmiú cumhachtaí cur chun feidhme ag an gCoimisiún (IO L 55, 28.2.2011, lgh. 13)

- (14) Ba cheart aon phróiseáil sonraí pearsanta a dhéantar faoi chuimsiú na Treorach seo a bheith i gcomhréir le Rialachán (AE) 2016/679 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle. Chomh maith leis sin, is chun freastal ar leas poiblí ginearálta a leagtar amach próiseáil sonraí sa Treoir seo, eadhon cúrsaí cánachais agus chun calaois chánach, imghabháil cánach agus seachaint cánach a chomhrac, ioncaim chánach a chosaint agus cánachas cothrom a chur chun cinn, lena neartaítear deiseanna maidir le cuimsiú sóisialta, polaitiúil agus eacnamaíoch sna Ballstáit. Dá bhrí sin, chun críocha chur i bhfeidhm ceart na Treorach seo, agus chun na cuspóirí sin maidir le leas ginearálta an phobail a choimirciú, ba cheart an fhéidearthacht a bheith ag na Ballstáit srian a chur le raon feidhme chearta ábhair sonraí áirithe a leagtar amach i Rialachán (AE) 2016/679. Mar sin féin, níor cheart go rachadh na srianta sin thar a bhfuil fíor-riachtanach chun na cuspóirí a luadh cheana a bhaint amach. Maidir leis an bhfaisnéis bhreise a d'fhéadfadh a bheith ag teastáil de bhun na Treorach seo chun áit chónaithe an cháiniócóra a chruthú chun críoch cánach, ba cheart a thuiscint go bhfuil bailiú na faisnéise sin a bhaineann le duine nádúrtha srianta do shainaithint an duine nádúrtha, agus dó sin amháin.
- (15) Ós rud é nach féidir leis na Ballstáit cuspóir na Treorach seo a ghnóthú go leordhóthanach agus, de bharr go bhfuil na hidirbhearta lena mbaineann trasteorann agus go bhfuil gá le costais chomhlíontachta a laghdú sa mhargadh inmheánach ina iomláine, gur fearr is féidir iad a ghnóthú ar leibhéal an Aontais, féadfaidh an tAontas bearta a ghlacadh, i gcomhréir le prionsabal na coimhdeachta 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 Treoir seo thar a bhfuil riachtanach chun an cuspóir sin a ghnóthú.
- (16) Chuathas i gcomhairle leis an Maoirseoir Eorpach ar Chosaint Sonraí i gcomhréir le hAirteagal 42 de Rialachán (AE) Uimh. 2018/1725 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle⁴.

⁴ 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 (IO L 295, 21.11.2018, lch. 39)

CAIBIDIL I

FORÁLACHA GINEARÁLTA

Airteagal 1

Ábhar

Leagtar síos leis an Treoir seo rialacha maidir le heisiúint deimhnithe dhigitigh um chónaí cánach, ag Ballstáit agus an nós imeachta chun faoiseamh a thabhairt ó aon fharasbarr cánach siarchoinneálaí is féidir le Ballstát a choinneáil siar ar dhíbhinní ó scaireanna arna dtrádáil go poiblí agus, i gcás inarb infheidhme, ús ó bhannaí arna dtrádáil go poiblí a íoctar le húinéirí cláraithe a bhfuil cónaí orthu chun críoch cánach lasmuigh den Bhallstát sin.

Airteagal 2

Raon feidhme

1. Beidh feidhm ag Caibidil I agus ag Caibidil IV maidir le gach Ballstát. Beidh feidhm ag Caibidil II maidir le gach Ballstát i dtaca le gach duine nádúrtha agus eintiteas a bhfuil cónaí orthu chun críoch cánach ina ndlínse.
2. Beidh feidhm go neamh-inchúlghairthe ag Caibidil III maidir leis na Ballstáit uile a thugann faoiseamh ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí ar dhíbhinní a íoctar as scaireanna arna dtrádáil go poiblí arna n-eisiúint ag cónaitheoir ina ndlínse mura bhfuil córas cuimsitheach um fhaoiseamh ag an bhfoinse acu is infheidhme sna cásanna sin nó más ionann a gcóimheas caipitlithe margaidh agus 1.5 % nó níos mó ar feadh gach ceann de na 4 bliana as a chéile, mar a leagtar amach sna ceithre fhoilseachán is déanaí ón Údarás Eorpach um Urrúis agus Margáí atá ar fáil faoin spriocdháta chun an Treoir seo a thrasuí.
3. [scriosta]

4. Ballstáit ag a bhfuil córas cuimsitheach um fhaoiseamh ag an bhfoinse is infheidhme maidir le farasbarr cánach siarchoinneálaí ar dhíbhiní a íoctar as scaireanna arna dtrádáil go poiblí arna n-eisiúint ag cónaitheoir ina ndlínse, féadfaidh siad Caibidil III a chur i bhfeidhm go neamh-inchúlghairthe más lú ná 1.5 % a gcóimheas caipitlithe margaidh ar feadh ar a laghad bliana amháin de na 4 bliana as a chéile, mar a leagtar amach sna ceithre fhoilseachán is déanaí ón Údarás Eorpach um Urrúis agus Margaí atá ar fáil faoin spriocdháta chun an Treoir seo a thrasú.
5. Cuirfidh na Ballstáit Caibidil III i bhfeidhm go neamh-inchúlghairthe laistigh de 1.5 bliana ón gceathrú foilseachán as a chéile ar na sonraí ag an Údarás Eorpach um Urrúis agus Margaí ina dtaispeánfar go sroicheadh, nó gur sáraíodh, a gcóimheas caipitlithe margaidh de 1.5 % le linn na 4 bliana as a chéile.
6. Féadfaidh Ballstáit a thugann faoiseamh ó fharasbarr cánach siarchoinneálaí a íoctar ar bhannaí arna dtrádáil go poiblí arna n-eisiúint ag cónaitheoir ina ndlínse, Caibidil III a chur i bhfeidhm.

Airteagal 3

Sainmhínithe

Chun críocha na Treorach seo, beidh feidhm ag na sainmhínithe seo a leanas:

- (1) ciallaíonn ‘farasbarr cánach siarchoinneálaí’ an difríocht idir an méid cánach siarchoinneálaí arna thobhach ag Ballstát ar íocaíochtaí le húinéirí neamhchónaitheacha díbhinní nó úis ó urrúis tríd an ráta ginearálta intíre a chur i bhfeidhm agus an méid cánach siarchoinneálaí is ísle is infheidhme ag an mBallstát sin ar na díbhinní nó ar an ús céanna i gcomhréir le coinbhinsiún um chánachas dúbailte nó le reachtaíocht shainiúil náisiúnta, de réir mar a bheidh.
- (2) ciallaíonn ‘scair arna trádáil go poiblí’ scair arna ligean isteach chun a trádála ar mhargadh rialáilte nó a thrádáiltear ar shaoráid trádála iltaobhach mar a shainmhínítear faoi phointí 21 agus 22 d’Airteagal 4(1) de Threoir 2014/65/AE an 15 Bealtaine 2014.

- (3) ciallaíonn ‘banna arna thrádáil go poiblí’ banna arna ligean isteach chun a thrádála ar mhargadh rialáilte nó a thrádáiltear ar shaoráid trádála iltaobhach nó ar shaoráid trádála eagraithe mar a shainmhínítear faoi phointí 21, 22 agus 23 d’Airteagal 4(1) de Threoir 2014/65/AE an 15 Bealtaine 2014 faoi seach.
- (4) ciallaíonn ‘idirghabhálaí airgeadais’ taisclann urrús lárnach mar a shainmhínítear in Airteagal 2(1) de Rialachán (AE) 909/2014 an 23 Iúil 2014, institiúid chreidmheasa mar a shainmhínítear i bpointe (1) d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 nó gnólacht infheistíochta, mar a shainmhínítear i bpointe (1) d’Airteagal 4(1) i dTreoir 2014/65/AE, nó brainse de na heintitis sin, nó duine dlítheanach tríú tír atá údaraithe chun seirbhísí a sholáthar atá inchomparáide leis na seirbhísí sin a sholáthraíonn taisclann urrús lárnach, institiúid chreidmheasa nó gnólacht infheistíochta, nó brainse de na heintitis sin, faoi reachtaíocht inchomparáide tríú tír chónaithe, atá mar chuid den slabhra íocaíochta urrús idir an t-eintiteas a eisiúnn urrúis agus an t-úinéir cláraithe a fhaigheann íocaíochtaí ar na hurrúis sin.
- (4a) Ciallaíonn ‘eintiteas’ duine dlítheanach nó comhshocrú dlíthiúil, lena n-áirítear corparáid, comhpháirtíocht, iontaobhas nó fondúireacht, ach gan a bheith teoranta dóibh.
- (4b) Ciallaíonn ‘gnóthas comhinfeistíochta’ gnóthas le haghaidh comhinfeistíochta in urrúis inaistrithe (GCU) mar a shainítear in Airteagal 1(2) de Threoir 2009/65/CE, ciste infheistíochta malartach atá bunaithe san Aontas Eorpach (CIM AE) nó ciste infheistíochta malartach arna bhainistiú ag bainisteoir ciste infheistíochta mhalartaigh arna bhunú san Aontas Eorpach (BCIM AE) mar a shainítear in Airteagal 4(1)(k) agus in Airteagal 4(1)(l), de Threoir 2011/61/AE, faoi seach, nó aon mheán comhinfeistíochta eile atá, bunaithe ar reachtaíocht an Bhallstáit fhoinsigh nó atá bunaithe ar choinbhinsiún um chánachas dúbailte, i dteideal faoiseamh a fháil i leith farasbarr cánach siarchoinneálaí nó meán comhinfeistíochta a bhfuil na hinfeisteoirí foluiteacha ann i dteideal an faoiseamh sin a fháil ar féidir é a iarraidh thar a gceann. I gcás ina bhfuil an meán comhinfeistíochta sin bunaithe i dtríú tír, agus i gcás ina bhfuil an chomhinfeistíocht féin nó na hinfeisteoirí foluiteacha ann i dteideal faoiseamh a fháil i leith farasbarr cánach siarchoinneálaí, ní féidir an meán comhinfeistíochta, a bhainisteoir ná a thaiscí a bheith bunaithe i dtríú tír a liostaítear in Iarscríbhinn I de liosta an Aontais mar dhlínsí neamh-chomhoibríocha chun críoch cánach nó i dTábla I den Iarscríbhinn a ghabhann le Rialachán Tarmligthe (AE) 2016/1675.

- (4c) ciallaíonn ‘institiúidí um sholáthar pinsean ceirde’ institiúid mar a shainmhínítear in Airteagal 6, pointe (1), de Threoir (AE) 2016/2341 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle⁵.
- (5) ciallaíonn ‘AUE’ an tAitheantóir Uathúil Eorpach do chuideachtaí dá dtagraítear in Airteagal 16 de Threoir (AE) 2017/1132 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle.
- (6) ciallaíonn ‘uimhir aitheantais cánach nó UAC’ an t-aitheantóir uathúil chun críoch cánach atá ag úinéir atá cláraithe amhlaidh i mBallstát.
- (7) ciallaíonn ‘nós imeachta um fhaoiseamh cánach siarchoinneálaí’ nós imeachta trína dtugtar, d’úinéir cláraithe a fhaigheann díbhinní nó ús ó urrúis is féidir a bheith faoi réir farasbarr cánach siarchoinneálaí, faoiseamh nó aisíocaíocht i leith an fharasbairr cánach sin.
- (8) ciallaíonn ‘údarás inniúil’ an t-údarás atá ainmnithe ag Ballstát i gcomhréir le hAirteagal 5 agus folaíonn sé aon duine atá údaraithe i gcomhréir le rialacha náisiúnta ag an údarás sin gníomhú thar a cheann chun críocha na Treorach seo.
- (9) ciallaíonn ‘urrús’ scair arna trádáil go poiblí nó banna arna thrádáil go poiblí.
- (9a) ciallaíonn ‘admháil taisclainne’ ionstraimí airgeadais atá soshanta ar mhargadh caipitil Ballstáit nó tríú tír agus arb ionann iad agus úinéireacht ar urrúis eisitheora laistigh den Aontas Eorpach agus iad á dtrádáil ar ionad trádála i mBallstát nó i dtríú tír agus a thrádáiltear go neamhspleách ar urrúis an eisitheora.
- (10) Ciallaíonn ‘institiúid mhór’ institiúid mhór mar a shainítear i bpointe (146) d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.
- (10a) ciallaíonn ‘grúpa airgeadais’ grúpa mar a shainmhínítear in Airteagal 2(12) de Threoir (AE) 2002/87/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle.

⁵ Treoir (AE) 2016/2341 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 14 Nollaig 2016 maidir le gníomhaíochtaí institiúidí um sholáthar pinsean ceirde (IORPanna) agus maoirseacht a dhéanamh ar na h-institiúidí sin (athmhúnlú) (IO L 354, 23.12.2016, lch. 37).

- (11) ciallaíonn ‘gníomhaire cánach siarchoinneálaí’ eintiteas atá freagrach faoi reachtaíocht an Bhallstáit fhoinsigh nó údaraithe ag an mBallstát foinseach as cáin shiarchoinneálach a asbhaint as íocaíocht díbhinní nó as úis ó urrúis agus freagracht agus as an gcáin shiarchoinneálach sin a aistriú chuig údarás cánach an Bhallstáit fhoinsigh.
- (12) ciallaíonn ‘dáta taifid’ an dáta arna shocrú ag eisitheoir urrúis, ar a gcinnfear céannacht shealbhóir an urrúis sin agus na cearta a eascraíonn as, bunaithe ar na suíomhanna socraithe atá bainte amach i leabhair an idirghabhálaí airgeadais de réir na gcuntas reatha ag a dheireadh gnó.
- (13) ciallaíonn ‘socraíocht’ idirbheart urrús a chur i gcrích i gcás ina dtabharfar i gcrích é agus é d’aidhm aige oibleagáid na bpáirtithe san idirbheart sin a urscaoileadh trí airgead tirim nó urrúis nó an dá rud a aistriú, mar a shainítear i bpointe (7) d’Airteagal 2(1) de Rialachán (AE) 909/2014 ón gComhairle an 23 Iúil 2014.
- (14) ciallaíonn ‘úinéir cláraithe’ aon duine nádúrtha nó eintiteas atá i dteideal ioncam díbhinne nó úis a fháil ó urrúis atá faoi réir cáin arna siarchoinneáil ag an bhfoinse i mBallstát mar shealbhóir na n-urrús ar an dáta taifid, gan dochar do na coigeartuithe ar idirbhearta atá ag feitheamh ar shocraíocht a d’fhéadfaí a dhéanamh i gcomhréir le dlí an Bhallstáit fhoinsigh, agus nach idirghabhálaí airgeadais é atá ag gníomhú do chuntas daoine eile i leith na díbhinne nó an ioncaim úis sin. Féadfaidh na Ballstáit foinseacha a mheas, i gcomhréir lena reachtaíocht náisiúnta, gurb é sealbhóir na n-admhálacha taisclainne an t-úinéir cláraithe, seachas shealbhóir na n-urrús foluiteach, amhail is dá mbeadh infheistíocht dhíreach déanta ag an sealbhóir sin sna hurrúis sin.

- (15) ciallaíonn ‘cuntas infheistíochta’ an cuntas nó na cuntais a sholáthraíonn idirghabhálaithe airgeadais d’úinéirí cláraithe trína sealbhaítear nó trína gcláraítear a n-urrúis.
- (15a) ciallaíonn ‘cuntas airgid’ an cuntas nó na cuntais lena ndéantar na híocaíochtaí a bhaineann leis na hurrúis atá i seilbh an chuntais infheistíochta nó cláraithe ann.
- (16) ciallaíonn ‘dáta ex-dhíbhinne’ an dáta óna dtrádáiltear na scaireanna gan na cearta a eascraíonn as na scaireanna, lena n-áirítear an ceart chun páirt a ghlacadh agus vótáil i gcruinniú ginearálta, i gcás inarb ábhartha.
- (16a) ciallaíonn ‘dáta íocaíochta’ an dáta ar a bhfuil an íocaíocht maidir le díbhinn scaire arna trádáil go poiblí nó leas banna a thrádáiltear go poiblí dlite don úinéir cláraithe.
- (17) ciallaíonn ‘socrú airgeadais’ aon socrú nó aon sraith socruithe, nó oibleagáid chonarthach:
- trína ndéantar, nó trína bhféadfaí, aon chuid d’úinéireacht na scaire arna trádáil go poiblí, ar a n-íoctar díbhinn, a aistriú go buan nó go sealadach chuig páirtí gaolmhar nó neamhspleách; nó
 - Trína ndéantar an díbhinn a chúiteamh go hiomlán nó go páirteach, idir páirtithe gaolmhara nó neamhspleácha, in airgead tirim nó in aon fhoirm eile.

- (18) ciallaíonn ‘slabhra íocaíochta urrús’ an seicheamh idirghabhálaithe airgeadais a láimhseálann íocaíocht díbhinní nó úis ar urrúis idir eistheoir na n-urrús agus úinéir cláraithe lena n-íoctar díbhinní nó ús ó na hurrúis sin. Bróicéirí ar gnólachtaí infheistíochta arna n-údarú faoi Threoir 2014/65/AE, nó institiúidí creidmheasa arna n-údarú faoi Threoir 2013/36/AE, agus seirbhís infheistíochta amháin nó níos mó á soláthar acu nó gníomhaíochtaí infheistíochta á ndéanamh acu, chomh maith le daoine dlítheanacha tríú tír arna n-údarú faoi reachtaíocht inchomparáide i dtríú tír chónaithe agus seirbhísí infheistíochta á soláthar acu nó gníomhaíochtaí infheistíochta á ndéanamh acu, meastar gur cuid den slabhra íocaíochta urrús iad nuair a bhíonn íocaíocht díbhinní nó úis á láimhseáil acu.
- (19) ciallaíonn ‘coinbhinsiún um chánachas dúbailte’ comhaontú nó coinbhinsiún lena ndéantar foráil maidir le deireadh a chur le cánachas dúbailte ar ioncam, agus i gcás inarb infheidhme, ar chaipiteal, ar comhaontú nó coinbhinsiún é atá i bhfeidhm idir dhá dhlínse (nó níos mó).
- (20) ciallaíonn ‘Ballstát foinseach’ an Ballstát ina bhfuil eistheoir an urrúis a íocann díbhinn nó ús.
- (21) ciallaíonn ‘córas mear-aisíocaíochta’ córas ina ndéantar díbhinn nó ús a íoc agus an ráta ginearálta cánach siarchoinneálaí intíre á chur san áireamh agus ina ndéantar ina dhiaidh sin iarraidh ar aisíoc an fharasbairr cánach siarchoinneálaí laistigh den tréimhse ama a leagtar amach in Airteagal 13.
- (22) ciallaíonn ‘córas um fhaoiseamh ag an bhfoinse’ córas ina gcuirtear an ráta cánach siarchoinneálaí iomchuí i bhfeidhm, i gcomhréir leis na rialacha intíre is infheidhme nó le comhaontuithe idirnáisiúnta, mar shampla an coinbhinsiún ábhartha um chánachas dúbailte, tráth a íoctar díbhinní nó ús.

- (22a) ciallaíonn ‘córas cuimsitheach um fhaoiseamh ag an bhfoinse’ córas um fhaoiseamh ag an bhfoinse a chuireann Ballstát i bhfeidhm agus a chomhlíonann gach ceann de na coinníollacha seo a leanas:
- (a) tugann sé rochtain ar fhaoiseamh d’aon duine nádúrtha nó d’aon eintiteas atá i dteideal faoisimh i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte, de réir mar is infheidhme;
 - (aa) má táthar ina theideal, soláthraíonn sé faoiseamh ar an dáta íocaíochta, ach amháin i gcás ina mainnítear an fhaisnéis riachtanach arna cinneadh ag an mBallstát a thuairisciú maidir leis an bhfaoiseamh sin a chur i bhfeidhm;
 - (b) ní dhéanann an Ballstát sin iarrataí ar fhaoiseamh a eisiamh seachas sna himthosca a leagtar amach in Airteagal 10(2);
 - (c) seachas sna himthosca a leagtar amach in Airteagal 10(2), ní éilíonn sé faisnéis bhreise ón duine nádúrtha ná ón eintiteas atá i dteideal an fhaoisimh, ná ní fhorchuireann sé oibleagáidí breise air ná ar an idirghabhálaí airgeadais seachas an gníomhaire cánach siarchoinneálaí, seachas an fhaisnéis agus na hoibleagáidí dá bhforáiltear in Airteagail 11, 12, agus 13a, de réir mar is infheidhme;
 - (d) tá rialacha leagtha síos ag an mBallstát sin maidir le dliteanas i leith caillteanas iomlán nó cuid den chaillteanas ioncaim ó cháin shiarchoinneálach arna thabhtú ag an mBallstát sin mar thoradh ar an gcóras um fhaoiseamh ag an bhfoinse sin a chur i bhfeidhm; agus
 - (e) tá rialacha leagtha síos ag an mBallstát maidir le pionóis éifeachtacha, comhréireacha, agus athchomhairleacha is infheidhme maidir le sáruithe ar fhorálacha náisiúnta maidir leis an gcóras um fhaoiseamh sin ag an bhfoinse.

- (22b) ciallaíonn ‘caipitliú margaidh’ luach iomlán scaireanna arna dtrádáil go poiblí de chuid na gcuideachtaí liostaithe a ndéantar ionadaíocht dóibh i mBallstát arna bhfoilsíú go bliantúil agus arna soláthar ag an Údarás Eorpach um Urrúis agus Margái.
- (22c) ciallaíonn ‘cóimheas caipitlithe margaidh’ cóimheas arna shloinneadh mar chéatadán de chaipitliú margaidh Ballstáit an 31 Nollaig le caipitliú margaidh foriomlán an Aontais Eorpaigh an 31 Nollaig, in aon bhliain ar leith.
- (23) ciallaíonn ‘gnáthchóras aisíocaíochta’ córas ina ndéantar díbhinní nó ús a íoc agus an ráta ginearálta cánach siarchoinneálaí intíre á chur san áireamh agus ina ndéantar ina dhiaidh sin iarraidh ar aisíoc an fharasbairr cánach siarchoinneálaí lasmuigh den nós imeachta a leagtar amach in Airteagal 13.

CAIBIDIL II

DEIMHNIÚ DIGITEACH UM CHÓNAÍ CÁNACH

Airteagal 4

Deimhniú digiteach um chónaí cánach (ríomh-DCC)

1. Déanfaidh na Ballstáit foráil maidir le próiseas uathoibrithe chun deimhnithe digiteacha um chónaí cánach (ríomh-DCC) a eisiúint do dhuine nádúrtha nó d’eintiteas a mheastar a bheith ina chónaí ina dhlínse chun críoch cánach.
2. Eiseoidh na Ballstáit an ríomh-DCC, bunaithe ar an bhfaisnéis, a bhfuil eolas ag an údarás eisiúna uirthi, maidir leis an dáta eisiúna, laistigh de 14 lá féilire ón iarraidh a chur isteach, faoi réir mhír 4. Comhlíonfaidh ríomh-DCC ceanglais theicniúla in Iarscríbhinn I agus áireofar leis an fhaisnéis seo a leanas:
 - (a) más duine nádúrtha é an cáiníocóir, an céadainm agus an sloinne, an dáta breithe agus an uimhir aitheantais chánach nó, ina éagmais sin, aon choibhéis fheidhmiúil a úsáidtear chun críoch cánach;

- (b) más eintiteas é an cáiníocóir, an t-ainm, an uimhir aitheantais chánach nó, ina éagmais sin, aon choibhéis fheidhmiúil a úsáidtear chun críoch cánach, agus i gcás ina mbeidh fáil air, an tAitheantóir Uathúil Eorpach (AUE) nó an t-aitheantóir eintitis dhlítheanaigh (AED) nó aon chlárúimhir eintitis dhlítheanaigh atá bailí don tréimhse iomlán a chumhdaítear;
- (c) seoladh an cháiníocóra;
- (d) dáta eisiúna;
- (e) an tréimhse a chumhdaítear;
- (f) sainaitheint an údaráis chánach a eisiúnn an deimhniú;
- (fa) coinbhinsiún amháin nó níos mó um chánachas dúbailte ar dá mbun a iarrann an cáiníocóir go measfaí cónaí chun críoch cánach a bheith air sa Bhallstát eisiúna, i gcás inarb infheidhme;
- (g) aon fhaisnéis bhreise is gá chun áit chónaithe an cháiníocóra chun críoch cánach a chruthú sa mhéid nach n-úsáidfear an deimhniú le haghaidh faoiseamh cánach siarchoinneálaí laistigh den Aontas.

3. Maidir leis an ríomh-DCC:

- (a) cumhdófar leis tréimhse nach faide ná an bhliain féilire nó tréimhse bliana fioscaí dá n-eisítear é, de réir mar is infheidhme sa Bhallstát eisiúna; agus
- (b) beidh sé bailí chun an áit chónaithe sa tréimhse chumhdaithe sin a dheimhniú ach amháin má tá fianaise ag an mBallstát a eisiúnn an ríomh-DCC nach bhfuil an duine dá dtagraíonn an ríomh-DCC ina chónaí chun críoch cánach ina dhlínse le linn na tréimhse sin ar fad nó le linn cuid di agus go ndéanann an Ballstát sin an ríomh-DCC a neamhbhailíochtú go hiomlán nó go páirteach.

4. Más gá níos mó ná 14 lá féilire chun cónaí chun críoch cánach cáiniócóra ar leith a fhíorú, cuirfidh an Ballstát an duine nádúrtha nó an t-eintiteas a iarrfaidh an deimhniú ar an eolas faoin am breise is gá agus faoi chúiseanna na moille.
5. Aithneoidh na Ballstáit ríomh-DCC arna eisiúint ag Ballstát eile mar chruthúnas ar chónaí cáiniócóra sa Bhallstát eile sin i gcomhréir le mír 3, gan dochar don fhéidearthacht atá ag na Ballstáit a chruthú go bhfuil cónaí ar an gcáiniócóir ina ndlínse chun críoch cánach.
 - 5a. Déanfaidh na Ballstáit na bearta iomchuí chun a cheangal ar dhuine nádúrtha nó ar eintiteas a mheastar a bheith ina chónaí ina ndlínse chun críoch cánach na húdaráis chánach a eisiúint ríomh-DCC a chur ar an eolas faoi aon athrú a d'fhéadfadh difear a dhéanamh do bhailíocht nó d'ábhar ríomh-DCC.
 - 5b. Déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá chun a cheangal go gcuirfear ríomh-DCC ar fáil, i gcás ina n-éilítear cruthúnas ar chónaí chun críoch cánach do dhuine nádúrtha nó d'eintiteas a mheastar a bheith ina chónaí chun críoch cánach i mBallstát, chun críoch córas um fhaoiseamh ag an bhfoinse nó córas mear-aisíocaíochta a chur i bhfeidhm chun faoiseamh a fháil i leith farasbarr cánach siarchoinneálaí ar dhíbhinní a íoctar as scaireanna a thrádáiltear go poiblí, nó ar úis a íoctar ar bhannaí a thrádáiltear go poiblí, más infheidhme, arna n-eisiúint ag cónaitheoir ina ndlínse.
6. Glacfaidh an Coimisiún gníomhartha cur chun feidhme lena leagfar síos ríomhfhoirmeacha caighdeánacha, lena n-áirítear na socruithe teanga, agus na prótacail theicniúla, lena n-áirítear caighdeáin slándála, chun ríomh-DCC a eisiúint. Déanfar na gníomhartha cur chun feidhme sin a ghlacadh i gcomhréir leis an nós imeachta scrúdúcháin dá dtagraítear in Airteagal 18.

CAIBIDIL III

AN NÓS IMEACHTA UM FHAOISEAMH CÁNACH SIARCHOINNEÁLAÍ

ROINN 1

IDIRGHABHÁLAITHE AIRGEADAIS DEIMHNITHE

Airteagal 5

Clár náisiúnta d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe

1. Bunóidh na Ballstáit dá dtagraítear in Airteagal 2, míreanna 2 agus 5, clár náisiúnta d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe.
- 1a. Na Ballstáit dá dtagraítear in Airteagal 2, míreanna 4 agus 6, a roghnaíonn Caibidil III a chur i bhfeidhm, bunóidh siad clár náisiúnta d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe.
2. [scriosta]
3. Maidir le Ballstáit a bhunaíonn clár náisiúnta de réir mhír 1 agus 1a, ainmneoidh siad údarás inniúil a bheidh freagrach as an gclár sin a chothabháil agus a nuashonrú.
4. Áireofar sa chlár náisiúnta an fhaisnéis seo a leanas maidir leis na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe:
 - (a) ainm an idirghabhálaí airgeadais deimhnithe;
 - (b) an dáta clárúcháin;
 - (c) sonraí teagmhála agus aon suíomh gréasáin atá ag an idirghabhálaí airgeadais deimhnithe faoi láthair;
 - (d) an AUE, nó, i gcás nach bhfuil uimhir den sórt sin ag an idirghabhálaí airgeadais deimhnithe, aitheantóir eintitis dhlítheanaigh (AED) nó aon chlárúimhir eintitis dhlítheanaigh arna heisiúint ag a thír chónaithe.

- 4a. Chun críocha an Airteagail seo agus Airteagail 9 go 13a, ceadóidh na Ballstáit d'idirghabhálaí airgeadais deimhnithe na hoibleagáidí agus na freagrachtaí a leagtar amach in Airteagail 9 go 13a a ghlacadh air féin maidir le staid idirghabhálaí airgeadais ar cuid é den slabhra íocaíochta urrús agus nach idirghabhálaí airgeadais deimhnithe é más rud é gur chomhaontaigh an dá idirghabhálaí airgeadais air.
5. Cuirfear na cláir náisiúnta ar fáil don phobal ar thairseach thiomnaithe ar shuíomh gréasáin de chuid an Choimisiúin (Tairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe) agus déanfar í a nuashonrú uair sa mhí ar a laghad.
6. Leanfaidh na Ballstáit de bheith freagrach as aon chinntí maidir le clárú, diúltú, baint agus bearta arna bhforchur ar idirghabhálaithe airgeadais óna gcláir náisiúnta.
7. Aon chearta agus oibleagáidí a eascraíonn as na cinntí dá dtagraítear i mír 6, tiocfaidh siad ón bhfógra a thug an Ballstát comhfhreagrach don idirghabhálaí airgeadais lena mbaineann.
8. Ní chuirfear an Coimisiún faoi dhliteanas in imthosca ar bith maidir leis an inneachar ar Thairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe ná maidir le mainneachtain faisnéis a mhalartú idir Ballstáit maidir le hidirghabhálaí airgeadais deimhnithe a chlárú, a dhiúltú nó a bhaint nó maidir leis na bearta arna bhforchur ar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe.

Forbairt agus oibriú Thairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe

1. Déanfaidh an Coimisiún Tairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe a fhorbairt agus a oibriú ar a acmhainn féin nó trí thríú páirtí.
2. Má chinneann an Coimisiún Tairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe a fhorbairt nó é a oibriú trí thríú páirtí, is i gcomhréir le Rialachán (AE, Euratom) 2018/1046 a roghnófar an tríú páirtí agus a fhorfheidhmeoidh an Coimisiún an comhaontú a tugadh i gcrích leis an tríú páirtí sin.
3. Feidhmeoidh Tairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe mar an pointe rochtana leictreonach d'idirghabhálaithe airgeadais chun iarratas a dhéanamh ar chlárú i gclár na mBallstát. Freastalófar sa tairseach ar mhalartú faisnéise idir na Ballstáit maidir le clárú, diúltú, baint idirghabhálaí airgeadais nó na mbeart arna bhforchur ar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe.
4. Áiritheoidh na Ballstáit go soláthrófar an fhaisnéis de bhun Airteagail 6, 7 agus 8 den Treoir seo do Thairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe agus idir-inoibritheacht a gclár laistigh den tairseach seo.
5. Glacfaidh an Coimisiún gníomhartha cur chun feidhme lena leagtar síos na sonraíochtaí teicniúla maidir le hoibriú Thairseach Eorpach na nIdirghabhálaithe Airgeadais Deimhnithe. Déanfar na gníomhartha cur chun feidhme sin a ghlacadh i gcomhréir leis an nós imeachta scrúdúcháin dá dtagraítear in Airteagal 18.

Airteagal 6

Ceanglas maidir le clárú mar idirghabhálaí airgeadais deimhnithe

1. Na Ballstáit a choinníonn clár náisiúnta ar bun i gcomhréir le hAirteagal 5, cuirfidh siad de cheangal ar gach institiúid mhór a láimhseálann íocaíochtaí díbhinní agus, i gcás inarb ábhartha, ús ar urrúis arna n-eisiúint ag cónaitheoir ina ndlínse, agus ar gach taisclann lárnach urrús dá dtagraítear in Airteagal 3(4) a sholáthraíonn seirbhísí gníomhaire cánach siarchoinneálaí le haghaidh na n-íocaíochtaí céanna, clárú lena gclár náisiúnta.
2. Cuirfidh na Ballstáit a choinníonn clár náisiúnta ar bun i gcomhréir le hAirteagal 5, de chumas ar aon idirghabhálaí airgeadais a chomhlíonfaidh ceanglais Airteagal 7 clárú sa chlár sin.

Nós imeachta clárúcháin

1. Áiritheoidh na Ballstáit go gclárófar idirghabhálaí airgeadais ina gclár náisiúnta d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe laistigh de 3 mhí ó iarratas arna chur isteach ag idirghabhálaí airgeadais a sholáthraíonn fianaise ar gach ceann de na ceanglais seo a leanas:
 - (a) cónaí chun críoch cánach i mBallstát nó i ndlínse tríú tír nach n-áirítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le liosta an Aontais de dhlínsí neamh-chomhoibríocha chun críoch cánach ná i dTábla I den Iarscríbhinn a ghabhann le Rialachán Tarmligthe (AE) 2016/1675;
 - (b) más institiúid creidmheasa nó gnólacht infheistíochta an t-idirghabhálaí airgeadais iarrthach, údarú ón údarás inniúil ábhartha sa dlínse chónaithe chun críoch cánach chun gníomhaíochtaí coinneála a dhéanamh; nó más taisclann lárnach urrús é an t-idirghabhálaí airgeadais iarrthach, údarú ón údarás inniúil ábhartha sa dlínse chónaithe chun críoch cánach chun na gníomhaíochtaí a dhéanamh amhlaidh. I gcás ina bhfuair an t-idirghabhálaí airgeadais iarrthach, a bhfuil cónaí air chun críoch cánach i ndlínse tríú tír, an t-údarú sin faoi reachtaíocht nach measann Ballstát é a bheith inchomparáide le Treoir 2013/36/AE nó Treoir 2014/65/AE, de réir mar is infheidhme, féadfaidh an Ballstát sin a mheas nár comhlíonadh an ceanglas sin;
 - (c) dearbhú maidir le comhlíonadh fhorálacha Threoir 2015/849/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle de réir mar is infheidhme nó le reachtaíocht inchomparáide dlínse tríú tír nach n-áirítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le liosta an Aontais de dhlínsí neamh-chomhoibríocha chun críoch cánach ná i dTábla 1 den Iarscríbhinn a ghabhann le Rialachán Tarmligthe (AE) 2016/1675.

- 1bis. Ceadóidh na Ballstáit d'idirghabhálaí airgeadais deimhnithe gníomhú thar ceann idirghabhálaí airgeadais eile atá mar chuid den ghrúpa airgeadais céanna agus an oibleagáid a leagtar amach in Airteagal 6 agus na hoibleagáidí agus na freagrachtaí a leagtar amach in Airteagail 9 go 13a a ghlacadh air féin.
- 1a. Más rud é go bhfuil an t-idirghabhálaí airgeadais a chuireann an iarraidh ar chlárú isteach ina chónaí chun críoch cánach i ndlínse tríú tír nach bhfuil feidhm ag Treoir 2010/24/AE nó ag coinbhinsiún lena soláthraítear cúnamh i mbailiú cánacha maidir le caillteanas iomlán ioncaim ó cháin shiarchoinneálach nó cuid de a aisghabháil de réir Airteagal 16, féadfaidh na Ballstáit ráthaíochtaí leordhóthanacha agus comhréireacha a éileamh chun a áirithiú go n-íocfar as an gcaillteanas sin i ndáil leis na hiarrataí ar fhaoiseamh.
- 1b. Féadfaidh na Ballstáit an t-iarratas ar chlárú a dhiúltú más rud é:
- (i) go ndearna na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe lena mbaineann cion nó sárú amháin nó níos mó faoi reachtaíocht náisiúnta Bhallstáit nó dlínse eile i gcás inar cailleadh ioncam ó cháin shiarchoinneálach mar thoradh ar na cionta nó na sáruithe sin. Ní féidir leis an mBallstát foinseach na cionta nó na sáruithe sin arna ndéanamh ag idirghabhálaithe airgeadais a chur san áireamh ach sa mhéid go raibh siad ar an eolas fúthu tráth nach faide ná 10 mbliana roimh an iarratas ar chlárú; nó
 - (ii) go n-osclaíonn Ballstát nó dlínse eile fiosrúchán, i ndáil leis an idirghabhálaí airgeadais lena mbaineann, maidir le calaois nó mí-úsáid fhéideartha chánach a bhféadfadh caillteanas cánach siarchoinneálaí a bheith mar thoradh orthu.
2. Tabharfaidh idirghabhálaithe airgeadais fógra gan moill mhíchuí d'údarás inniúil an Bhallstáit faoi aon athrú ar an bhfaisnéis a sholáthraítear faoi phointí (a) go (c).
3. [scriosta]
4. Áiritheoidh na Ballstáit go gceadófar don idirghabhálaí airgeadais a diúltaíodh de bhun mhír 1b athiarratas a dhéanamh ar chlárú, i gcás inar chinn na Ballstáit go ndearnadh an cás ba chúis leis an diúltú a leigheas.

Baint den chlár náisiúnta

1. Bainfidh na Ballstáit óna gclár náisiúnta aon idirghabhálaí airgeadais deimhnithe nach idirghabhálaí airgeadais deimhnithe é ar bhonn Airteagal 6(1), i gcás ina ndéanann an t-idirghabhálaí an méid seo a leanas:
 - (a) go n-iarrann sé an bhaint sin; nó
 - (b) nach gcomhlíonann sé ceanglais Airteagal 7 a thuilleadh.
2. Féadfaidh na Ballstáit aon idirghabhálaí airgeadais deimhnithe nach idirghabhálaí airgeadais deimhnithe é ar bhonn Airteagal 6(1) a bhaint óna gclár náisiúnta, sna cásanna seo a leanas:
 - (a) inar fionnadh nár chomhlíon an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe sin a oibleagáidí faoin Treoir seo nó faoi Threoir 2015/849/AE nó faoi reachtaíocht inchomparáide de chuid tríú tír chónaithe chun críoch cánach; nó
 - (b) i gcás inar fionnadh go ndearna an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe sin cion nó sárú amháin nó níos mó faoi reachtaíocht náisiúnta Bhallstáit nó dlínse eile i gcás inar cailleadh ioncam ó cháin shiarchoinneálach mar thoradh ar na cionta nó na sáruithe sin. Ní féidir leis an mBallstát foinseach na cionta nó na sáruithe sin arna ndéanamh ag idirghabhálaithe airgeadais a chur san áireamh ach sa mhéid go raibh siad ar an eolas fúthu tráth nach faide ná 10 mbliana roimh an bhaint; nó
 - (c) i gcás ina n-osclaíonn Ballstát nó dlínse eile fiosrúchán, i ndáil leis an idirghabhálaí airgeadais deimhnithe lena mbaineann, maidir le calaois nó mí-úsáid fhéideartha chánach a bhféadfadh caillteanas cánach siarchoinneálaí a bheith mar thoradh orthu.

2a. Féadfaidh na Ballstáit toirmeasc a chur ar aon idirghabhálaí airgeadais deimhnithe, ar bhonn Airteagal 6(1), faoiseamh a iarraidh faoin Treoir seo:

- (a) i gcás inar fionnadh nár chomhlíon an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe sin a oibleagáidí faoin Treoir seo nó faoi Threoir 2015/849/AE nó faoi reachtaíocht inchomparáide de chuid tríú tír chónaithe chun críoch cánach; nó
- (b) i gcás inar fionnadh go ndearna an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe sin cion nó sárú amháin nó níos mó faoi reachtaíocht náisiúnta Bhallstáit nó dlínse eile i gcás inar cailleadh ioncam ó cháin shiarchoinneálach mar thoradh ar na cionta nó na sáruithe sin. Ní féidir leis an mBallstát foinseach na cionta nó na sáruithe sin arna ndéanamh ag idirghabhálaithe airgeadais a chur san áireamh ach sa mhéid go raibh siad ar eolas fúthu tráth nach déanaí ná 10 mbliana roimh an toirmeasc ar fhaoiseamh a iarraidh; nó
- (c) nuair a osclaíonn Ballstát nó dlínse eile fiosrúchán, i ndáil leis an idirghabhálaí airgeadais deimhnithe lena mbaineann, maidir le calaois nó mí-úsáid fhéideartha chánach a bhféadfadh caillteanas cánach siarchoinneálaí a bheith mar thoradh orthu.

I gcás ina gcuirfear beart mar sin i bhfeidhm maidir leis an idirghabhálaí airgeadais deimhnithe, ar iarratas a dhéanamh air, beidh an beart mar chuid den fhaisnéis a bhaineann leis an idirghabhálaí airgeadais deimhnithe sin sa chlár náisiúnta a choinníonn an Ballstát a ghlac an beart sin.

3. [scriosta]

4. Áiritheoidh na Ballstáit go ndéanfar an t-idirghabhálaí airgeadais a baineadh den chlár náisiúnta de bhun mhíreanna 1 nó 2, nó ar cuireadh toirmeasc air faoiseamh a iarraidh de bhun mhír 2a, a athchlárú, nó go mbeidh sé in ann faoiseamh a iarraidh an athuair, i gcás inar chinn na Ballstáit go ndearnadh an imthoisc ba chúis leis a leigheas.

ROINN 2

TUAIRISCIÚ

Airteagal 9

Oibleagáid maidir le tuairisciú

1. Déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá chun a cheangal ar na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe atá ina gclár náisiúnta an fhaisnéis dá dtagraítear faoi cheannteideal A go E d'Iarscríbhinn II a thuairisciú dá n-údarás inniúil laistigh den dara mí tar éis na míosa ina dtitfidh an dáta íocaíochta. Má tá treoir socraíochta i leith aon chuid d'idirbheart ar feitheamh, léireoidh idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe an chuid a bhfuil socraíocht ar feitheamh ina leith.
- 1bis. Chomh maith leis an bhfaisnéis dá dtagraítear i mír 1, d'fhéadfadh na Ballstáit a cheangal ar na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe atá ina gclár náisiúnta an fhaisnéis dá dtagraítear faoi cheannteideal F, agus i gcás inarb infheidhme, faoi cheannteideal G d'Iarscríbhinn II, a thuairisciú dá n-údarás inniúil laistigh den dara mí tar éis na míosa ina dtitfidh an dáta íocaíochta.
- 1a. Déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá chun a cheangal go dtuairisceoidh an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe dá dtagraítear in Airteagal 5(4a) dá n-údarás inniúil an fhaisnéis dá dtagraítear i mír 1 agus, nuair is infheidhme, mír 1bis i ndáil le cuid den slabhra íocaíochta urrús nach idirghabhálaí airgeadais deimhnithe é an t-idirghabhálaí airgeadais láimhseála.
- 1b. [scriosta]

- 1c. D'ainneoin mhíreanna 1, *1bis* agus 1a, féadfaidh na Ballstáit na bearta is gá a dhéanamh chun a cheangal nach ndéanfaidh ach an gníomhaire cánach siarchoinneálaí nó idirghabhálaí airgeadais deimhnithe sa slabhra ábhartha íocaíochta slándála, arna cheapadh ag a n-údarás inniúil nó arna ainmniú faoin reachtaíocht náisiúnta, an fhaisnéis a thuairisciú don údarás inniúil de réir na míreanna sin. Soláthraíonn na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe an fhaisnéis sin feadh shlabhra íocaíochta na n-urrús in ord seicheamhach, agus de réir na háite ina bhfuil na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe sin sa slabhra íocaíochta urrús a bhfuil siad mar chuid de, agus mar thoradh air sin, faigheann an gníomhaire cánach siarchoinneálaí nó an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe lena mbaineann an fhaisnéis sin ar deireadh.
2. [scriosta]
3. Ní cheanglóidh na Ballstáit dá dtagraítear in Airteagal 2, mír 6, a roghnaíonn Caibidil III a chur i bhfeidhm agus a choinníonn clár náisiúnta arna bhunú i gcomhréir le hAirteagal 5, go ndéanfar faisnéis a thuairisciú faoi cheannnteideal E d'Iarscríbhinn II.
4. Glacfaidh an Coimisiún gníomhartha cur chun feidhme lena leagfar síos ríomhfhoirmeacha caighdeánacha, lena n-áirítear na socruithe teanga, agus ceanglais maidir leis na bealaí cumarsáide, chun faisnéis a thuairisciú dá dtagraítear in Iarscríbhinn II. Déanfar na gníomhartha cur chun feidhme sin a ghlacadh i gcomhréir leis an nós imeachta scrúdúcháin dá dtagraítear in Airteagal 18.
5. Cuirfidh na Ballstáit de cheangal ar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe atá ina gclár náisiúnta an doiciméadacht lena dtacaítear leis an bhfaisnéis arna tuairisciú a choimeád ar feadh 10 mbliana agus rochtain a sholáthar ar aon fhaisnéis eile atá riachtanach chun na rialacha maidir le cánacha a shiarchoinneáil a chur i bhfeidhm mar is ceart agus cuirfidh siad de cheangal ar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe aon sonraí pearsanta a chuimsítear sa doiciméadacht sin a scriosadh nó a anaithnidiú a luaith a bheidh an t-iniúchadh críochnaithe agus, ar a dhéanaí, 10 mbliana tar éis an tuairiscithe.
6. [scriosta]

ROINN 3

CÓRAIS FAOISIMH

Airteagal 10

Iarratas ar fhaoiseamh ag an bhfoinse nó ar mhear-aisíocaíocht

1. Cuirfidh na Ballstáit foinseacha de cheangal ar idirghabhálaí airgeadais deimhnithe, a choimeádann cuntas infheistíochta úinéara chláraithe agus a bhfuil íocaíochtaí díbhinní nó ús arna íoc ag cónaitheoir sa Bhallstát foinseach á bhfáil aige, faoiseamh a iarraidh de bhun Airteagail 12 nó 13, mar is infheidhme, thar ceann an úinéara chláraithe sin, má chomhlíontar na coinníollacha seo a leanas:
 - (a) d'údaraigh an t-úinéir cláraithe don idirghabhálaí airgeadais deimhnithe faoiseamh a iarraidh thar a cheann; agus
 - (b) go ndearna an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe incháilitheacht an úinéara a fhíorú agus a shuí i gcomhréir le hAirteagail 11 nó 13a, de réir mar is infheidhme.

2. D'ainneoin mhír 1, féadfaidh na Ballstáit iarrataí ar fhaoiseamh faoi na córais mar a fhoráiltear dóibh in Airteagail 12 agus 13 le haghaidh iarrata a eisiamh, go hiomlán nó go páirteach, i gcás inarb ann do na cúinsí seo a leanas:
- (a) gur íocadh an díbhinn ar scair arna trádáil go poiblí a fuair an t-úinéir cláraithe in idirbheart arna chur i gcrích laistigh de thréimhse 5 lá roimh an dáta ex-dhíbhinne;
 - (b) go bhfuil an íocaíocht díbhinne ar an urrús foluiteach a n-iarrtar faoiseamh ina leith nasctha le socrú airgeadais nár socraíodh, nach ndeachaigh in éag nó nár foirceannadh ar aon bhealach eile roimh an dáta ex-dhíbhinne;
 - (c) nach idirghabhálaí airgeadais deimhnithe ceann amháin ar a laghad de na hidirghabhálaithe airgeadais sa slabhra íocaíochta urrús agus nár ghlac aon idirghabhálaí airgeadais deimhnithe staid an idirghabhálaí airgeadais sin chun críche Airteagal 9 de réir Airteagal 5(4a).
 - (d) go n-éilítear díolúine ón gcáin shiarchoinneálach;
 - (e) go n-éilítear ráta cánach siarchoinneálaí laghdaithe nach dtagann ó choinbhinsiúin um chánachas dúbailte;
 - (f) go bhfuil an íocaíocht díbhinne níos mó ná méid comhlán [EUR 100 000] ar a laghad, in aghaidh an úinéara chláraithe agus in aghaidh an dáta íocaíochta. Cinnfear an méid sin de réir ollmhéid díbhinne in aghaidh an infheisteora a choinníonn cothromas i ngnóthas comhinfheistíochta nuair atá an t-infheisteoir foluiteach sin i dteideal an faoiseamh a fháil de bhun Airteagal 13a(1a)(i) nó Airteagal 13a(1a)(ii) de réir mar is infheidhme.

Ní bheidh feidhm ag an bpointe seo nuair is ceann díobh seo a leanas é an té atá i dteideal faoiseamh ón bhfarasbarr cánach siarchoinneálaí:

- i. scéim pinsin reachtúil Bhallstáit nó institiúid um chóir ar scor ceirde atá cláraithe nó údaraithe i mBallstát i gcomhréir le hAirteagal 9(1) de Threoir (AE) 2016/2341; nó
- ii. gnóthas comhinfheistíochta, ar gnóthas é le haghaidh comhinfheistíochta in urrúis inaistrithe (GCUI) mar a shainmhínítear in Airteagal 1(2) agus a bhunaítear i gcomhréir le hAirteagal 1(1) de Threoir 2009/65/CE, ciste infheistíochta malartach a bhunaítear san Aontas Eorpach (CIM AE) nó ciste infheistíochta malartach arna bhainistiú ag bainisteoir cistí infheistíochta malartacha a bhunaítear san Aontas Eorpach (BCIM AE) mar a shainmhínítear in Airteagal 4(1)(k) agus in Airteagal 4(1)(l), de Threoir 2011/61/AE, faoi seach.

Beidh cur i bhfeidhm na míre seo mar thoradh ar aon socrú trína ndéantar an íocaíocht díbhinne a dheighilt nó aon ghnóthas comhinfheistíochta, seachas mar a luaitear i mír 2(f)(ii), a bunaíodh chun go mbeidh sí níos lú ná an méid sin agus chuige sin amháin.

4. D'ainneoin mhír 1, i gcás nach idirghabhálaí airgeadais deimhnithe é idirghabhálaí airgeadais a choimeádann cuntas infheistíochta úinéara chláraithe, ceadóidh na Ballstáit d'idirghabhálaí airgeadais deimhnithe faoiseamh a iarraidh de bhun Airteagail 12 nó 13, de réir mar is infheidhme, faoi réir fhorálacha Airteagail 5(4a) agus 9.
5. Ní laghdófar leis na córais faoisimh de bhun Airteagail 12 agus 13, de réir mar is infheidhme, cumhachtaí rialaithe na mBallstát, de réir a reachtaíochta náisiúnta, i ndáil leis an ioncam inchánach ar cuireadh an faoiseamh sin i bhfeidhm maidir leis, agus ní dhéanfaidh siad difear do chearta cánachais na mBallstát.
6. I gcás ina bhfuil córas i ndáil le faoiseamh ag an bhfoinse nó córas mear-aisíocaíochta, nó meascán díobh sin, ag Ballstát roimh theacht i bhfeidhm na Treorach seo agus i gcás ina gcuireann an Ballstát sin Caibidil III i bhfeidhm de bhun Airteagal 2, áiríteoidh an Ballstát sin go gcomhlíonfaidh a chóras reatha na forálacha a leagtar amach i gCaibidil III maidir le haon iarraidh ar fhaoiseamh a chumhdaítear leis an Treoir seo, ar díbhinní iad a eascraíonn as scaireanna arna dtrádáil go poiblí agus, i gcás ina gcinneann na Ballstáit é sin agus sa chás sin amháin, ús ó bhannaí arna dtrádáil go poiblí a íoctar le neamhchónaitheoirí. Féadfaidh na Ballstáit córas náisiúnta faoisimh ag an bhfoinse atá ann cheana a choimeád ar bun agus a chur i bhfeidhm maidir le cásanna dá dtagraítear i mír 2(e) ina ndéantar fíoruithe chun:
 - i. cóir chomhionann a áirithiú idir cásanna intíre agus trasteorann chun Caibidlí 2 agus 4 de Theideal IV CFAE a chomhlíonadh; nó
 - ii. na rátaí cánach siarchoinneálaí laghdaithe a chur i bhfeidhm i gcomhréir le Treoir 2003/49/CE nó Treoir 2011/96/AE.

Dícheall cuí maidir le hincháilitheacht úinéara chláraithe

1. Déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá chun a cheangal go bhfaighidh an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe a iarrfaidh faoiseamh thar ceann úinéir cláraithe faoi Airteagal 12 agus Airteagal 13, de réir mar is infheidhme, dearbhú ón úinéir cláraithe sin gur fíor an méid seo a leanas i dtaca leis an úinéir cláraithe:
 - (a) go bhfuil sé i dteideal faoisimh ón gcáin shiarchoinneálach i leith na díbhinne nó an úis i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte, i gcás inarb infheidhme, lena n-áirítear an bunús dlí agus an ráta cánach siarchoinneálaí is infheidhme; agus
 - (aa) gurb é an t-úinéir tairbhiúil é, nuair cheanglaíonn an Ballstát foinseach amhlaidh, a mhéid a bhaineann leis an díbhinn nó leis an ús i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte, i gcás inarb infheidhme; agus
 - (b) go ndearna nó nach ndearna sé socrú airgeadais atá nasctha leis an scair fholuiteach arna trádáil go poiblí nár socraíodh, nach ndeachaigh in éag nó nár foirceannadh ar aon bhealach eile ar an dáta ex-dhíbhinne; agus
 - (c) go gcuirfidh sé aon athrú ar a imthosca in iúl don idirghabhálaí airgeadais deimhnithe gan moill mhíchuí.

2. Déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá chun a cheangal ar na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a iarrfaidh faoiseamh thar ceann úinéir cláraithe faoi Airteagal 12 agus Airteagal 13, de réir mar is infheidhme, an méid seo a leanas a fhíorú, bunaithe ar an bhfaisnéis atá ar fáil do na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe sin:
- (a) ríomh-DCC an úinéara chláraithe nó cruthúnas ar chónaí chun críoch cánach i dtríú tír a mheasfaidh an Ballstát foinseach a bheith iomchuí. Chun na gcríoch sin, is féidir leis an mBallstát foinseach deimhniú um chónaí cánach ina bhfuil ábhar atá coibhéiseach lena bhforáiltear in Airteagal 4(2) agus a chomhlíonann na ceanglais theicniúla in Iarscríbhinn I, mír 1, a mheas mar chruthúnas iomchuí ar chónaí chun críoch cánach i dtríú tír;
 - (aa) d’ainneoin phointe (a) den mhír seo, an doiciméadacht a mheasann an Ballstát foinseach a bheith iomchuí, i gcásanna inar eintiteas é úinéir cláraithe nach féidir ríomh-DCC a eisiúint ina leith nó nach féidir leis cruthúnas ar chónaí chun críoch cánach a fháil i dtríú tír toisc go ndéantar neamhaird ar an eintiteas chun críoch cánach agus go ngearrtar cáin ar a ioncam (nó ar chuid di) ar leibhéal na ndaoine a bhfuil leas acu san eintiteas sin, ach go bhfuil sé i dteideal faoiseamh ón gcáin shiarchoinneálach i leith na díbhinne nó an úis i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte, i gcás inarb infheidhme;

- (b) dearbhú agus áit chónaithe chun críoch cánach an úinéara chláraithe, in aghaidh na faisnéise a fuair an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe nó a bhfuil sé d'oibleagáid air í a fháil, lena n-áirítear an fhaisnéis a bhailítear chun críoch cánach eile, ach gan a bheith teoranta don fhaisnéis sin, nó ar bhonn ceanglais maidir leis an sciúradh airgid a chomhrac, a bhfuil an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe faoina réir faoi Threoir (AE) 2015/849, nó faisnéis inchomparáide a cheanglaítear i dtríú tíortha;
- (c) teidlíocht an úinéara chláraithe i leith ráta sonrach laghdaithe cánach siarchoinneálaí i gcomhréir le coinbhinsiún um chánachas dúbailte idir an Ballstát foinseach agus na dlínsí ina bhfuil an t-úinéir cláraithe ina chónaí chun críoch cánach nó le reachtaíocht náisiúnta shonrach an Bhallstáit fhoinsigh;
- (d) i gcás íocaíocht díbhinne, gur féidir gur ann d'aon socrú airgeadais nár socraíodh, nach ndeachaigh in éag nó nár foirceannadh ar bhealach eile ar an dáta ex-díbhinne;
- (e) i gcás íocaíocht díbhinne, go bhfuair an t-úinéir cláraithe an scair fholuiteach in idirbheart a rinneadh níos luaithe nó laistigh de thréimhse 5 lá roimh an dáta ex-díbhinne.

- 2a. Féadfaidh na Ballstáit cead a thabhairt d'idirghabhálaí airgeadais deimhnithe an dearbhú dá dtagraítear i mír 1 den Airteagal seo a fháil agus na fíoruithe dá bhforáiltear i mír 2, pointí (a) go (c), den Airteagal seo a dhéanamh ar bhonn bliantúil mura rud é gur eol don idirghabhálaí airgeadais deimhnithe, nó go bhfuil cúiseanna ann gur eol dó, go bhfuil athrú imthosca ann nó go bhfuil an dearbhú nó an fhaisnéis atá le fíorú mícheart nó neamhiontaofa.
3. [scriosta]
4. Sa chás dá bhforáiltear in Airteagal 5(4a), ceadóidh na Ballstáit don idirghabhálaí airgeadais deimhnithe brath ar dhoiciméadacht arna bailiú agus ar fhaisnéis arna fíorú ag an idirghabhálaí airgeadais a bhfuil cuntas infheistíochta úinéara chláraithe á choinneáil aige de réir an Airteagail seo, gan dochar don fhíoras gurb é an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe atá freagrach i gcónaí as na hoibleagáidí sin.
5. Ceanglóidh na Ballstáit ar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a bhfuil faoiseamh á iarraidh acu faoi Airteagail 12 agus 13, de réir mar is infheidhme, an doiciméadacht tacaíochta ar fad a choinneáil agus rochtain uirthi a chur ar fáil i gcomhréir le hAirteagal 9, mír 5.
6. Glacfaidh an Coimisiún gníomhartha cur chun feidhme lena leagfar síos teimpléid chaighdeánacha ríomhfhoirmeacha le haghaidh an dearbhaithe dá dtagraítear san Airteagal seo, na socruithe teanga san áireamh. Cuimseofar sna teimpléid sin an fhaisnéis a leagtar síos faoi litir (a), (b) agus (c) d'Airteagal 11(1) agus beidh na Ballstáit in ann faisnéis bhreise shonrach a iarraidh. Déanfar na gníomhartha cur chun feidhme sin a ghlacadh i gcomhréir leis an nós imeachta scrúdúcháin dá dtagraítear in Airteagal 18.

Córas um fhaoiseamh ag an bhfoinse

1. Féadfaidh na Ballstáit córas a bhunú chun ligean d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a choinníonn cuntas infheistíochta úinéara chláraithe ar bun faoiseamh ag an bhfoinse a iarraidh thar ceann úinéara chláraithe i gcomhréir le hAirteagal 10 tríd an bhfaisnéis seo a leanas a sholáthar don ghníomhaire cánach siarchoinneálaí:
 - (a) áit chónaithe an úinéara chláraithe chun críoch cánach nó an fhaisnéis atá sa doiciméadacht dá dtagraítear i bpointe (aa) d'Airteagal 11, mír 2, i gcás inarb infheidhme; agus
 - (b) an ráta cánach siarchoinneálaí is infheidhme maidir leis an íocaíocht i gcomhréir le coinbhinsiún um chánachas dúbailte nó le reachtaíocht náisiúnta shonrach.

Córas mear-aisíocaíochta

1. Féadfaidh na Ballstáit córas a bhunú chun ligean d'idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a choinníonn cuntas infheistíochta úinéara chláraithe ar bun mear-aisíoc an fharasbairr cánach siarchoinneálaí a iarraidh, thar ceann an úinéara chláraithe sin i gcomhréir le hAirteagal 10 má sholáthraítear an fhaisnéis dá dtagraítear i mír 3 den Airteagal sin laistigh den dara mí tar éis na míosa ina dtitfidh an dáta ar a n-íoctar an díbhinn nó an t-ús.
2. Gan dochar do mhír 3a den Airteagal seo, próiseálfaidh na Ballstáit iarraidh ar aisíocaíocht arna déanamh i gcomhréir le mír 1 laistigh de 60 lá féilire tar éis dheireadh na tréimhse chun an mhear-aisíocaíocht a iarraidh. Cuirfidh na Ballstáit ús i bhfeidhm i gcomhréir le hAirteagal 14 ar mhéid na haisíocaíochta sin le haghaidh gach lae moille tar éis an 60ú lá.
3. Soláthróidh idirghabhálaí airgeadais deimhnithe a iarrann mear-aisíocaíocht an fhaisnéis seo a leanas don Bhallstát ábhartha:
 - (a1) sainaitheint an úinéara chláraithe dá dtagraítear in Iarscríbhinn II, ceannteideal B;
 - (a) sainaitheint na híocaíochta díbhinne nó úis dá dtagraítear in Iarscríbhinn II, ceannteideal D agus G, i gcás inarb infheidhme;
 - (b) bunús an ráta cánach siarchoinneálaí is infheidhme agus méid iomlán an fharasbairr cánach atá le haisíoc;
 - (c) áit chónaithe an úinéara chláraithe chun críoch cánach, lena n-áirítear an cód fíoraithe ríomh-DCC, i gcás inarb infheidhme, nó an fhaisnéis atá sa doiciméadacht dá dtagraítear i bpointe (aa) d'Airteagal 11, mír 2, i gcás inarb infheidhme;
 - (d) dearbhú an úinéara chláraithe i gcomhréir le hAirteagal 11.

- 3a. Féadfaidh na Ballstáit iarraidh ar aisíocaíocht arna déanamh faoin Airteagal seo a dhiúltú in aon cheann de na cásanna seo a leanas:
- (a) ní chomhlíontar na ceanglais dá bhforáiltear i míreanna 1 nó 3 den Airteagal seo nó in Airteagail 10 nó 11;
 - (b) níor cuireadh an fhaisnéis is gá chun an slabhra íocaíochta urrús ábhartha a athchruthú agus dá dtagraítear in Iarscríbhinn II ar fáil go hiomlán agus i gceart ag deireadh na tréimhse a leagtar amach i mír 1 den Airteagal seo;
 - (c) tionscnaíonn an Ballstát, bunaithe ar chritéir mheasúnaithe riosca, aon nós imeachta fíoraithe nó iniúchadh cánach de réir a reachtaíochta náisiúnta i ndáil leis an iarraidh ar aisíocaíocht. Ní chuirfidh an diúltú sin bac ar ús a fhorchur ar íocaíocht dhéanach i gcomhréir le mír 2 i gcás ina dtugtar an aisíocaíocht ar deireadh agus nach ann do na himthosca dá bhforáiltear i bhfomhíreanna (a) nó (b).
- 3b. Cuirfear in iúl don idirghabhálaí airgeadais deimhnithe a bhfuil an iarraidh ar aisíocaíocht á déanamh aige gur diúltaíodh a iarraidh, ar bhonn phointí (a) agus (b) de mhír 3a den Airteagal seo, agus nach gcuirfear bac leis sin, ar an iarraidh ar aisíocaíocht faoin ngnáthchóras aisíocaíochta a bhunaítear sa reachtaíocht náisiúnta.
4. Glacfaidh an Coimisiún gníomhartha cur chun feidhme lena leagfar síos ríomhfhoirmeacha caighdeánacha, lena n-áirítear na socruithe teanga, agus ceanglais maidir leis na cainéil chumarsáide chun iarrataí a chur isteach faoin Airteagal seo. Déanfar na gníomhartha cur chun feidhme sin a ghlacadh i gcomhréir leis an nós imeachta scrúdúcháin dá dtagraítear in Airteagal 18.

Forálacha speisialta maidir le hinfheistíochtaí indíreacha

1. Ceadóidh na Ballstáit d'dirghabhálaí airgeadais deimhnithe a choimeádann cuntas infheistíochta úinéara chláraithe agus a fhaigheann díbhinní nó ús faoiseamh a iarraidh de bhun Airteagail 12 agus 13, mar is infheidhme, thar ceann an úinéara chláraithe sin, ar choinníoll go gcomhlíontar na ceanglais a leagtar amach i míreanna 1a go 1d den Airteagal seo.
 - 1a. Chun críocha mhír 1 den Airteagal seo, beidh an méid seo a leanas fíor i gcás an úinéara chláraithe:
 - (i) is gnóthas comhinfheistíochta é, a choinníonn urrúis do chuntas infheisteoirí atá i dteideal faoiseamh a fháil ón gcáin shiarchoinneálach i leith na ndíbhinní nó an úis i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte, i gcás inarb infheidhme; nó
 - (ii) is duine dlítheanach ainmnithe é laistigh de rialacha an chiste, ionstraimí corpraithe nó réamheolaire gnóthais chomhinfheistíochta a shealbhaíonn na hurrúis sa chuntas infheistíochta as a dtagann an díbhinn nó an t-ús, agus a choimeádann taifid inmheánacha lenar féidir na hurrúis sin a leithdháileadh ina n-aonair ar an ngnóthas comhinfheistíochta sin nó ar na hinfheisteoirí sa ghnóthas comhinfheistíochta sin, mar is infheidhme, i gcás ina bhfuil an gnóthas comhinfheistíochta nó na hinfheisteoirí i ngnóthas comhinfheistíochta i dteideal faoisimh ón bhfarasbarr cánach siarchoinneálaí i leith na díbhinne nó an úis sin i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte, i gcás inarb infheidhme.

- 1b. Chun críocha mhír 1 den Airteagal seo, gheobhaidh an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe a bhfuil iarraidh á déanamh aige ar an bhfaoiseamh dearbhú ó:
- (a) gach gnóthas comhinfheistíochta atá i dteideal an fhaoisimh nó gach infheisteoir sa ghnóthas comhinfheistíochta atá i dteideal an fhaoisimh a fháil, de réir mar is infheidhme, agus a bhfuil a n-urrúis i seilbh an úinéara chláraithe:
 - (i) go bhfuil siad i dteideal faoiseamh ón gcáin shiarchoinneálach i leith na díbhinne nó an úis i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte, i gcás inarb infheidhme, lena n-áirítear an bunús dlí agus an ráta cánach siarchoinneálaí is infheidhme; agus
 - (ia) gurb iad an t-úinéir tairbhiúil iad, nuair cheanglaíonn an Ballstát foinseach amhlaidh, i ndáil leis an díbhinn nó leis an ús i gcomhréir le reachtaíocht náisiúnta an Bhallstáit fhoinsigh nó le coinbhinsiún um chánachas dúbailte, i gcás inarb infheidhme; agus
 - (ii) gur údaraigh siad go ndéanfaí iarraidh ar an bhfaoiseamh thar a gceann faoin Airteagal seo; agus
 - (iii) má dheonaítear an faoiseamh, go dtarscaoileann siad a gceart faoiseamh a iarraidh go neamhspleách ar an mBallstát foinseach faoin Treoir seo nó faoi na córais de bhun reachtaíocht náisiúnta na mBallstát;
 - (b) an t-úinéir cláraithe dá dtagraítear i bpointe (i) de mhír 1d den Airteagal seo, lena léirítear na rátaí cánach siarchoinneálaí is infheidhme maidir leis an díbhinn nó an t-ús a íoctar;

- (c) an t-úinéir cláraithe dá dtagraítear i bpointe (ii) de mhír 1a den Airteagal seo, lena sainithnítear an gnóthas comhinfheistíochta ar ina leith a shealbhaítear na hurrúis as a n-eascaíonn an díbhinn nó an t-ús, i gcomhréir lena thaifid inmheánacha, agus lena léirítear na rátaí cánach siarchoinneálaí is infheidhme i ndáil leis an díbhinn nó leis an ús a íoctar;
- (d) an t-úinéir cláraithe ag a bhfuil an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 11(1), pointí (b) agus (c).

- 1c. Chun críocha mhír 1, soláthróidh an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe a bhfuil faoiseamh ag an bhfoinse á iarraidh aige de bhun Airteagal 12 don ghníomhaire cánach siarchoinneálaí an fhaisnéis dá dtagraítear i mír 1b(b) nó 1b(c), de réir mar is infheidhme, agus áit chónaithe cánach nó an fhaisnéis atá sa doiciméadacht dá dtagraítear in Airteagal 11(2)(aa) de chuid an ghnóthais comhinfheistíochta nó na n-infheisteoirí i ngnóthas comhinfheistíochta, de réir mar is infheidhme, a sholáthar, de réir mar is infheidhme, in ionad na faisnéise dá dtagraítear in Airteagal 12, agus, i gcás ina mbeidh na hinfheisteoirí i ngnóthas comhinfheistíochta i dteideal faoisimh, méid na ndíbhinní nó an úis is féidir a chur i leith gach infheisteora atá i dteideal faoisimh de bhun Airteagal 13a(1a)(i) nó Airteagal 13a(1a)(ii) de réir mar is infheidhme.
- 1d. Chun críocha mhír 1, soláthróidh an t-idirghabhálaí airgeadais deimhnithe a bhfuil faoiseamh á iarraidh aige de bhun Airteagal 13 don Bhallstát foinseach an fhaisnéis dá dtagraítear i mír 1b, agus áit chónaithe chánach an ghnóthais comhinfheistíochta nó na n-infheisteoirí i ngnóthas comhinfheistíochta, lena n-áirítear an cód fíoraithe ríomh-DCC nó an fhaisnéis atá sa doiciméadacht dá dtagraítear in Airteagal 11(2)(aa), de réir mar is infheidhme, in ionad na faisnéise dá dtagraítear in Airteagal 13(3) (c) agus (d), agus, nuair atá na hinfheisteoirí i ngnóthas comhinfheistíochta i dteideal an fhaoisimh, méid na ndíbhinní nó an úis is féidir a chur i leith gach infheisteora atá i dteideal faoisimh i ngnóthas comhinfheistíochta de bhun Airteagal 13a(1a)(i) nó Airteagal 13a(1a)(ii) de réir mar is infheidhme.

2. Bunaithe ar an bhfaisnéis atá ar fáil do na hidirghabhálaithe airgeadais deimhnithe, déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá chun a cheangal ar idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe a bhfuil faoiseamh á iarraidh acu faoin Airteagal seo an méid seo a leanas a fhíorú:
- (a) an doiciméadacht dá dtagraítear in Airteagal 11(2) pointe (a) nó (aa) i ndáil le gach gnóthas comhinfheistíochta nó gach infheisteoir i ngnóthas comhinfheistíochta, de réir mar is infheidhme, atá i dteideal an fhaoisimh;
 - (b) go bhfuil an gnóthas comhinfheistíochta nó na hinfheisteoirí i ngnóthas comhinfheistíochta, de réir mar is infheidhme, i dteideal díolúine shonrach nó ráta cánach siarchoinneálaí laghdaithe sonrach i gcomhréir le coinbhinsiún um chánachas dúbailte idir an Ballstát foinseach agus dlínse an chónaithe chun críoch cánach nó le reachtaíocht náisiúnta shonrach an Bhallstáit fhoinsigh;
 - (c) i gcás íocaíocht díbhinne, gur féidir gur ann do shocrú airgeadais nár socraíodh, nach ndeachaigh in éag nó nár foirceannadh roimh an dáta ex-díbhinne.
3. [scriosta]
4. [scriosta]
5. Ní bheidh feidhm ag forálacha mhíreanna 1, 2 agus 2a d’Airteagal 11 i gcás gur de bhun an Airteagail seo a iarrtar an faoiseamh.
6. Glacfaidh an Coimisiún gníomhartha cur chun feidhme lena leagfar síos ríomhfhoirmeacha caighdeánacha, lena n-áirítear na socruithe teanga, agus ceanglais maidir leis na cainéil chumarsáide chun iarrataí a chur isteach faoi mhír 1d. Déanfar na gníomhartha cur chun feidhme sin a ghlacadh i gcomhréir leis an nós imeachta scrúdúcháin dá dtagraítear in Airteagal 18.

Airteagal 14

Ús íocaíochta déanaí

De bhun Airteagal 13(2), i gcás ina n-áirítear forálacha den sórt sin sa reachtaíocht náisiúnta, cuirfidh na Ballstáit ús i bhfeidhm ag ráta atá comhionann leis an ús nó le muirear coibhéiseach a chuireann an Ballstát i bhfeidhm ar íocaíochtaí déanacha aisíocaíochtaí cánach siarchoinneálaí a bhaineann le cáin a ghearradh ar dhíbhinní nó ar ús, de réir mar is infheidhme.

Airteagal 15

Gnáthchóras aisíocaíochta

1. Áiritheoidh na Ballstáit go mbeidh gnáthchóras aisíocaíochta i bhfeidhm agus infheidhme i gcás ina n-eisiatar ó na córais faoi Airteagal 12 agus Airteagal 13, de réir mar is infheidhme, iarrataí ar fhaoiseamh a thagann faoi raon feidhme na Treorach.
2. Déanfaidh na Ballstáit na bearta is gá chun a cheangal orthu siúd atá i dteideal na haisíocaíochta nó ar a n-ionadaí údaráithe a bhfuil aisíoc an fharasbairr cánach siarchoinneálaí ar dhíbhinní á hiarraidh acu, i gcás nach bhfuil feidhm ag Airteagal 12 agus Airteagal 13, i gcás inarb infheidhme, maidir leis na díbhinní sin toisc nach bhfuil na coinníollacha a leagtar amach sa Treoir seo á gcomhlíonadh, an fhaisnéis a cheanglaítear faoi Iarscríbhinn II, ceannteideal E, ar laghad a sholáthar, ach amháin má cuireadh an fhaisnéis sin ar fáil cheana i gcomhréir leis na hoibleagáidí de bhun Airteagal 9.

Airteagal 16

Dliteanas

1. Déanfaidh na Ballstáit bearta iomchuí ina reachtaíocht náisiúnta, chun a áirithiú go mbeidh idirghabhálaí airgeadais deimhnithe nach gcomhlíonann, go hiomlán nó go páirteach, a chuid oibleagáidí faoi Airteagail 9, 10, 11, 12, 13 agus 13a, faoi dhliteanas i leith chaillteanas iomlán na cánach siarchoinneálaí nó cuid de.
2. [scriosta]

CAIBIDIL IV

PIONÓIS AGUS FORÁLACHA CRÍOCHNAITHEACHA

Airteagal 17

Pionóis

Leagfaidh na Ballstáit síos na rialacha a bhaineann leis na pionóis is infheidhme maidir le sáruithe ar fhorálacha náisiúnta arna nglacadh de bhun na Treorach seo agus glacfaidh siad gach beart is gá lena áirithiú go gcuirfear chun feidhme iad. Beidh na pionóis sin éifeachtach, comhréireach agus athchomhairleach.

Airteagal 17a

Foilseacháin ón Údarás Eorpach um Urrúis agus Margaí

1. Foilseoidh an tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí, ar bhonn bliantúil, agus laistigh de 120 lá oibre ó thús gach bliana, ag tosú in 2026 ar a dhéanaí, caipitliú margaidh agus cóimheas caipitlithe margaidh gach Ballstáit don bhliain roimhe sin ar a laghad. Forbróidh an tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí dréachtchaighdeán theicniúla rialála maidir leis an modheolaíocht chun caipitliú margaidh agus cóimheas caipitlithe margaidh a ríomh mar a shainmhínítear in Airteagal 3 (22b) agus (22c) faoi seach. Cuirfidh an tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí na dréachtchaighdeán theicniúla rialála sin faoi bhráid an Choimisiúin faoi cheann 9 mí tar éis theacht i bhfeidhm na Treorach.
2. Tarmligtear an chumhacht chuig an gCoimisiún na caighdeán theicniúla rialála dá dtagraítear i mír 1 a ghlacadh i gcomhréir leis an nós imeachta a leagtar síos in Airteagal 10 go 14 de Rialachán (AE) Uimh. 1095/2010.

Airteagal 18

Nós imeachta coiste

1. Tabharfaidh coiste cúnamh don Choimisiún. Beidh an coiste sin ina choiste de réir bhrí Rialachán (AE) Uimh. 182/2011 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle⁶.
2. I gcás ina ndéantar tagairt don mhír seo, beidh feidhm ag Airteagal 5 de Rialachán (AE) Uimh. 182/2011.

Airteagal 19

Meastóireacht

1. Déanfaidh an Coimisiún, faoin 31 Nollaig 2032, meastóireacht ar an tionchar ar bhaint amach chuspóirí na Treorach maidir le sásraí tuairiscithe Airteagal 9 agus ar an gcás nach ndéanann na Ballstáit sin a bhfuil coinníollacha Airteagal 2(4) á gcomhlíonadh acu, Caibidil III a chur i bhfeidhm. Cuirfidh an Coimisiún, laistigh den tréimhse chéanna, tuarascáil faoi bhráid Pharlaimint na hEorpa agus na Comhairle.
- 1a. Déanfaidh an Coimisiún, faoin 31 Nollaig 2034 agus gach 5 bliana ina dhiaidh sin, feidhmiú na Treorach seo a scrúdú agus a mheas, lena n-áirítear an gá forálacha sonracha a leasú, agus cuirfidh sé tuarascáil faoi bhráid Pharlaimint na hEorpa agus na Comhairle.
2. Cuirfidh na Ballstáit, i gcomhréir le mír 3, faisnéis staidrimh bhliantúil ábhartha in iúl don Choimisiún chun meastóireacht a dhéanamh ar an Treoir d'fhonn nósanna imeachta faoisimh cánach siarchoinneálaí a fheabhsú chun cánachas dubailte a laghdú chomh maith le mí-úsáid chánach a chomhrac, i gcomhréir le mír 3.

⁶ Rialachán (AE) Uimh. 182/2011 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 16 Feabhra 2011 lena leagtar síos na rialacha agus na prionsabail ghinearálta a bhaineann leis na sásraí maidir le rialú ag na Ballstáit ar fheidhmiú cumhachtaí cur chun feidhme ag an gCoimisiún (IO L 55, 28.2.2011, lgh. 13-18)

3. Cinnfidh an Coimisiún, i gcomhréir leis an nós imeachta dá dtagraítear in Airteagal 18(2), cad iad na sonraí staidrimh a chuirfidh na Ballstáit ar fáil ionas gur féidir meastóireacht a dhéanamh ar an Treoir seo, chomh maith le formáid agus coinníollacha tharchur na faisnéise sin.
4. I gcomhréir leis na forálacha is infheidhme maidir le hinstitiúidí an Aontais, coinneoidh an Coimisiún faoi rún faisnéis a chuirfear faoi bhráid an Choimisiúin de bhun na Treorach seo.
5. Is féidir aon fhaisnéis a chuireann Ballstát in iúl don Choimisiún faoi mhí 2, mar aon le haon tuarascáil nó doiciméad a chuireann an Coimisiún le chéile agus leas á bhaint as an bhfaisnéis, a tharchur chuig na Ballstáit eile. Déanfar an fhaisnéis tharchurtha a chumhdach leis an oibleagáid maidir le rúndacht oifigiúil agus bainfear leas as an gcosaint a thugtar d'fhaisnéis den chineál céanna faoi dhlí náisiúnta an Bhallstáit a fuair í.

Airteagal 20

Cosaint sonraí pearsanta

1. Déanfaidh na Ballstáit, chun an Treoir seo a chur i bhfeidhm i gceart, raon feidhme na n-oibleagáidí agus na gceart dá bhforáiltear in Airteagail 13 go 19 de Rialachán (AE) 2016/679 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle⁷ a shrianadh a mhéid is gá chun na leasanna dá dtagraítear i bpointe (e) d'Airteagal 23(1) den Rialachán sin a choimirciú a mhéid a d'fhéadfadh na hoibleagáidí sin nó feidhmiú na gceart sin coimirce na leasanna sin a chur i mbaol.
2. Agus sonraí pearsanta á bpróiseáil, measfar gur rialaitheoirí iad idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe agus údaráis inniúla na mBallstát, de réir bhrí Airteagal 4, mír 7 de Rialachán (AE) 2016/679, laistigh de raon feidhme a ngníomhaíochtaí faoi seach faoin Treoir seo.
3. Ní dhéanfar faisnéis, lena n-áirítear faisnéis phearsanta, a phróiseáiltear i gcomhréir leis an Treoir seo a choimeád ar feadh tréimhse is faide ná an tréimhse atá riachtanach chun críocha na Treorach seo a bhaint amach, agus, i gcás ar bith, i gcomhréir le rialacha intíre gach rialaitheora sonraí maidir le reacht na dtréimhsí.

Airteagal 21

Fógra a thabhairt

Ballstát a bhunaíonn agus a choinníonn clár náisiúnta ar bun de bhun Airteagal 5, cuirfidh sé an Coimisiún ar an eolas faoi sin agus faoi aon athruithe ina dhiaidh sin ar na rialacha lena rialaítear an clár sin. Foilseoidh an Coimisiún an fhaisnéis sin in *Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh* agus tabharfaidh sé an fhaisnéis cothrom le dáta mar is gá.

⁷ 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 lena n-aisghairtear Treoir 95/46/CE (IO L 119, 4.5.2016, lch. 1).

Tras-suíomh

1. Na forálacha reachtaíochta, rialúcháin agus riaracháin is gá chun an Treoir seo a chomhlíonadh, glacfaidh agus foilseoidh na Ballstáit iad faoin 31 Nollaig 2028. Cuirfidh siad an Coimisiún ar an eolas faoin méid sin láithreach.

Cuirfidh siad na forálacha sin i bhfeidhm ón 1 Eanáir 2030.

Nuair a ghlacfaidh na Ballstáit na forálacha sin, beidh tagairt iontu don Treoir seo nó beidh an tagairt sin ag gabháil leo tráth a bhfoilsithe oifigiúil. Leagfaidh na Ballstáit síos an bealach a ndéanfar an tagairt sin.

2. Déanfaidh na Ballstáit téacs phríomhfhorálacha an dlí náisiúnta a ghlacfaidh siad sa réimse a chumhdaítear leis an Treoir seo a chur in iúl don Choimisiún.
3. Na Ballstáit a chomhlíonann coinníollacha Airteagal 2(4) tráth thrasú na Treorach agus nach roghnaíonn Caibidil III a chur i bhfeidhm, tabharfaidh siad fógra don Choimisiún faoin 31 Nollaig 2028. Cuirfidh siad in iúl don Choimisiún, gan mhoill, aon athrú ina dhiaidh sin ar a gcóras náisiúnta faoisimh ag an bhfoinse a bhaineann leis na coinníollacha faoi Airteagal 3 (22a).

Glacfaidh agus foilseoidh na Ballstáit sin na forálacha reachtaíochta, rialúcháin agus riaracháin is gá chun Caibidil III den Treoir seo a chomhlíonadh mar a leagtar amach in Airteagal 2(4) nó laistigh de 5 bliana ón gceathrú foilseachán as a chéile de na sonraí arna dhéanamh ag an Údarás Eorpach um Urrúis agus Margaí, mar a leagtar amach in Airteagal 2(5) lena dtaispeánfar go bhfuil an tairseach cóimheasa caipitlithe margaidh á baint amach acu nó go bhfuil an tairseach sin á sárú acu mar a fhoráiltear in Airteagal 2.

Airteagal 23

Teacht i bhfeidhm

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

Airteagal 24

Seolaithe

Is chuig na Ballstáit a dhírítear an Treoir seo.

IARSCRÍBHINN I

DEIMHNIÚ DIGITEACH UM CHÓNAÍ CÁNACH DÁ dTAGRAÍTEAR IN AIRTEAGAL 4

Ceanglais theicniúla

1. Is amhlaidh an méid seo a leanas maidir leis an deimhniú digiteach um chónaí cánach:
 - eiseofar é agus ríomhshéala air i gcomhréir le Rialachán (AE) Uimh. 910/2014 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle⁸;
 - beidh an deis ann leaganacha den deimhniú digiteach um chónaí cánach a chur i láthair i bhformáid a bheidh inléite ag an duine agus ag meaisín araon agus doiciméid PDF nó formáidí eile comhchosúla ann ar féidir iad a úsáid sna córais uathoibrithe;
 - beifear in ann é a phriontáil;
 - beidh bosca téacs oscailte sa deimhniú chun faisnéis a áireamh ann faoi Airteagal 4(g).
2. Má chomhlíontar na ceanglais dhlíthiúla agus theicniúla san Aontas, féadfaidh na Ballstáit próiseas fíorúcháin a thabhairt isteach bunaithe ar an Tiachóg Céannachta Digití Eorpaí⁹.

Tabharfaidh Coiste tacaíocht don Choimisiún maidir leis an deimhniú digiteach um chónaí cánach a bheith á chur chun feidhme ag na Ballstáit. Ina theannta sin, féadfaidh an Coiste tacaíocht theicniúil a sholáthar maidir le haon athrú a d'fhéadfaí a dhéanamh ar bhonn teicniúil an deimhnithe dhigitigh um chónaí cánach nó forbairtí teicniúla nua.

⁸ Rialachán (AE) Uimh. 910/2014 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 23 Iúil 2014 maidir le ríomh-shainitheantas agus seirbhísí iontaoibhe le haghaidh ríomh-idirbheart sa mhargadh inmheánach agus lena n-aisghairtear Treoir 1999/93/CE (IO L 257, 28.8.2014, lch. 73)

⁹ Rialachán (AE) 2024/1183 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 11 Aibreán 2024 lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 910/2014 a mhéid a bhaineann leis an gCreat Eorpach um Chéannacht Dhigiteach a bhunú

IARSCRÍBHINN II

TUAIRISCIÚ DÁ dTAGRAÍTEAR IN AIRTEAGAIL 9 agus 15

Soláthróidh idirghabhálaithe airgeadais deimhnithe an fhaisnéis seo a leanas i bhformáid xml chomhfhreagrach:

An cineál faisnéise	Sonraíocht
A. Faisnéis maidir leis an duine a bhfuil an fhaisnéis á soláthar aige	
Ainm an idirghabhálaí airgeadais dheimhnithe nó, i gcás inarb infheidhme, an ghníomhaire cánach siarchoinneálaí	
Aitheantóir Uathúil Eorpach (AUE), Aitheantóir Eintitis Dhlítheanaigh (AED) nó rogha eile	
Seoladh oifigiúil	
Sonraí ábhartha eile	Uimhir aitheantais chánach (UAC) arna sannadh ag an mBallstát foinseach, má tá sí ar fáil, agus an uimhir aitheantais chánach arna sannadh ag an dlínse chónaithe chun críoch cánach. An dlínse/na dlínsí a d'eisigh UAC Seoladh ríomhphoist agus uimhir theileafóin
Sonrú i gcás inar de bhun Airteagal 9.1a atá an fhaisnéis á soláthar	Sainaithint an idirghabhálaí airgeadais nach idirghabhálaí airgeadais deimhnithe é (ainm agus AUE, Aitheantóir Eintitis Dhlítheanaigh (AED) nó aitheantóir malartach)

B. Faisnéis maidir le faighteoir na híocaíochta díbhinne nó úis	
Sainaithint an idirghabhálaí airgeadais nó an cháiníocóra deiridh a fhaigheann an íocaíocht díbhinne nó úis Nuair is infheidhme an rogha tuairiscithe in Airteagal 9, §1c: ceanglaítear ar an ngníomhaire cánach siarchoinneálaí nó ar an idirghabhálaí airgeadais deimhnithe ainmnithe an fhaisnéis faoin infheisteoir deiridh a fhaigheann an díbhinn nó an íocaíocht úis a thuairisciú	
Duine nádúrtha	Ainm, UAC (uimhir aitheantais chánach arna sannadh ag an mBallstát foinseach, má tá sí ar fáil, agus an uimhir aitheantais chánach arna sannadh ag an dlínse chónaithe chun críoch cánach), an dlínse/na dlínsí a d’eisigh UAC, dáta breithe, seoladh
Eintiteas	Ainm, UAC (uimhir aitheantais chánach arna sannadh ag an mBallstát foinseach, má tá sí ar fáil, agus an uimhir aitheantais chánach arna sannadh ag an dlínse chónaithe chun críoch cánach), an dlínse/na dlínsí a d’eisigh UAC, seoladh AED, i gcás inarb infheidhme, AUE, i gcás inarb infheidhme. In éagmais uimhir aitheantais, foirm dhlíthiúil agus dáta corpraithe.

Faisnéis faoin áit chónaithe chun críoch cánach <i>(le comhlánú nuair is é an duine i roinn A idirghabhálaí airgeadais deimhnithe an úinéara chláraithe)</i>	cód fíoraithe ríomh-DCC nó an fhaisnéis atá i bpointe (aa) d’Airteagal 11, mír 2, i gcás inarb infheidhme
	Ainm na tíre cónaithe chun críoch cánach
Uimhir cuntais infheistíochta	Uimhir an chuntais shiarchoinneálaigh i gcás inar i seilbh an idirghabhálaí airgeadais/an infheisteora a fhaigheann an íocaíocht atá na hurrúis

Cineál cuntais	An cineál cuntais de réir Airteagal 38 de Rialachán (AE) 909/2014 agus cuntais eile: A – Cuntas dílis (arna chothabháil ag rannpháirtí sa taisclann lárnach urrús de chuid chlár bunaidh na n-urrús) B – Cuntas ginearálta tríú páirtí (arna chothabháil ag rannpháirtí i dtaisclann lárnach urrús de chuid chlár bunaidh na n-urrús le haghaidh chuntas na gcliant) C – Cuntas aonair tríú páirtí (arna chothabháil ag rannpháirtí sa taisclann lárnach urrús de chuid chlár bunaidh na n-urrús thar ceann cliant) D – Cuntas clár mionsonraithe de chuid cuntais ghinearálta tríú páirtí (urrús cliant a áirítear i gcuntas ginearálta tríú páirtí arna chothabháil ag rannpháirtí sa taisclann lárnach urrús de chuid chlár bunaidh na n-urrús) E – Cuntas domhanda tríú páirtí nach de chineál B é F – Cuntas aonair sealbhóra urrús nach de chineál D nó C é G – Cineál eile cuntais
----------------	---

C. Faisnéis maidir le híocóir na híocaíochta díbhinne nó úis	
Sainaithint an idirghabhálaí airgeadais óna bhfaigheann an tuairisceoir an íocaíocht díbhinne nó úis Nuair is infheidhme an rogha tuairiscithe in Airteagal 9, §1c: tá faisnéis i Roinn C faoi gach idirghabhálaí airgeadais deimhnithe ar cuid é den slabhra íocaíochta slándála. Baineann an fhaisnéis sin le slabhra íocaíochta seicheamhach na n-idirghabhálaithe airgeadais.	
Duine dlítheanach	Ainm, AEF, UAC (uimhir aitheantais chánach arna sannadh ag an mBallstát foinseach, má tá sí ar fáil, agus an uimhir aitheantais chánach arna sannadh ag an dlínse chónaithe chun críoch cánach), an dlínse/na dlínsí a d'eisigh UAC, seoladh, AUE, i gcás inarb infheidhme.
Uimhir cuntais infheistíochta	Uimhir an chuntais shiarchoinneálaigh i gcás inar i seilbh an idirghabhálaí airgeadais a sheolann an íocaíocht a bhí na hurrúis

Cineál cuntais	An cineál cuntais de réir Airteagal 38 de Rialachán (AE) 909/2014 agus cuntais eile: A – Cuntas dílis (arna chothabháil ag rannpháirtí sa taisclann lárnach urrús de chuid chlár bunaidh na n-urrús) B – Cuntas ginearálta tríú páirtí (arna chothabháil ag rannpháirtí i dtaisclann lárnach urrús de chuid chlár bunaidh na n-urrús le haghaidh chuntas na gcliant) C – Cuntas aonair tríú páirtí (arna chothabháil ag rannpháirtí sa taisclann lárnach urrús de chuid chlár bunaidh na n-urrús thar ceann cliaint) D – Cuntas clár mionsonraithe de chuid cuntais ghinearálta tríú páirtí (urrús cliaint a áirítear i gcuntas ginearálta tríú páirtí arna chothabháil ag rannpháirtí sa taisclann lárnach urrús de chuid chlár bunaidh na n-urrús) E – Cuntas domhanda tríú páirtí nach de chineál B é F – Cuntas aonair sealbhóra urrús nach de chineál D nó C é G – Cineál eile cuntais
----------------	---

D. Faisnéis maidir leis an íocaíocht díbhinne nó úis	
Eisitheoir	Ainm, UAC nó, ina éagmais sin, AED nó AUE, seoladh oifigiúil
Taisclann lárnach urrús	Sainaithint na taisclainne lárnach urrús a chothabhálann clár bunaidh na n-urrús
Uimhir ISIN	Sainaithint an urrúis
Cineál urrúis	An cineál scaire, foluí admhála taisclainne, banna
Líon na n-urrús lena dtugtar ceart an íocaíocht a fháil	Líon na n-urrús a socraíodh
	Líon na n-urrús nár socraíodh fós
Cineál íocaíochta	Airgead Scaireanna (le sonrú más ó dhíbhinn scrípte iad agus an uimhir aitheantais urrús idirnáisiúnta)
Aitheantóir Oifigiúil Teagmhais Gníomhaíochta Chorporáidigh nó, mura bhfuil sé ar fáil, faisnéis mhionsonraithe ar an dáileadh	Sainaithint an imeachta (dáileadh díbhinní/úis)
Dátaí ábhartha	Dáta ex-díbhinne, dáta taifid, dáta íocaíochta
Méid na díbhinne nó an úis a fuarthas/atá le fáil agus an t-airgeadra	Ollmhéid, glanmhéid

Faisnéis faoin gcáin shiarchoinneálach	Ráta cánach siarchoinneálaí a chuirtear i bhfeidhm nó atá le cur i bhfeidhm, an méid a coinníodh siar, méid agus ráta an fhormhuirir más infheidhme
	Bunús dlí an ráta cánach siarchoinneálaí is infheidhme <i>(le comhlánú nuair is é an duine i roinn A idirghabhálaí airgeadais deimhnithe an úinéara chláraithe)</i>
IBAN an chuntais airgid	IBAN an chuntais ar chuige a aistríodh an íocaíocht

E. Faisnéis maidir le bearta frith-mhí-úsáide a chur i bhfeidhm atá le comhlíonadh ag an idirghabhálaí airgeadais deimhnithe ag a bhfuil an faoiseamh á iarraidh	
Faisnéis maidir le tréimhse sealbhaíochta scaireanna foluiteacha arna dtrádáil go poiblí	Dhá bhosca: 1) le haghaidh scaireanna foluiteacha a fuarthas níos mó ná cúig lá roimh an dáta ex-díbhinne – líon na scaireanna 2) le haghaidh scaireanna foluiteacha a fuarthas laistigh de thréimhse 5 lá roimh an dáta ex-díbhinne – líon na scaireanna (Foirmle an ceann is túisce isteach, is túisce amach (FIFO) le húsáid i gcás gnáthshuíomhanna trádála)
Faisnéis maidir le socrú airgeadais	Sonraigh fianaise ar aon socrú airgeadais lena mbaineann scair fholuiteach arna trádáil go poiblí nár socraíodh, nach ndeachaigh in éag nó nár foirceannadh ar aon bhealach eile ar an dáta ex-díbhinne
	Le haghaidh scaireanna foluiteacha atá nasctha le socrú airgeadais – líon na scaireanna
	Le haghaidh scaireanna foluiteacha nach bhfuil nasctha le socrú airgeadais – líon na scaireanna

F. Faisnéis maidir le hidirbhearta a fhéadfaidh an Ballstát foinseach a iarraidh i gcomhréir le hAirteagal 9(1bis)	
Faisnéis faoi idirbhearta na n-urrús foluiteacha dar tús 1 bhliain amháin roimh an dáta taifid suas le 45 lá tar éis an dáta taifid, agus an dáta sin san áireamh.	Dátaí trádála
	Dátaí socraíochta conarthacha nó comhaontaithe
	Dátaí socraíochta iarbhír
	Líon faoi seach na n-urrús atá faoi réir a dtrádála
	An cineál idirbhirt: ceannach, díol, iasacht, aistriú, eile

G. Faisnéis maidir le hadmhálacha taisclainne a fhéadfaidh an Ballstát foinseach a iarraidh i gcomhréir le hAirteagal 9(1bis)	
Nuair a bhaineann sé le híocaíocht díbhinne a eascraíonn as admháil taisclainne	Ainm, uimhir aitheantais urrús idirnáisiúnta (mar shampla ISIN) na n-admhálacha taisclainne agus na scaireanna foluiteacha
	Ainm an bhainc ina bhfuil na gnáthscaireanna i dtaisce
	Cóimheas na n-admhálacha taisclainne leis na gnáthscaireanna
	Líon na n-admhálacha taisclainne arna sealbhú ag an úinéir cláraithe lena dtugtar ceart an íocaíocht díbhinne a fháil
	Dáta íocaíochta na díbhinne a eascraíonn as admháil taisclainne
	Líon iomlán na n-admhálacha taisclainne a eisíodh ar an dáta taifid
	Líon iomlán na scaireanna foluiteacha le haghaidh na n-admhálacha taisclainne uile arna n-eisiúint ar an dáta taifid