

ÚBE/GL/2024/11

---

4 Iúil 2024

---

## Treoirínite

---

maidir le ceanglais faisnéise i ndáil le haistrithe cistí agus aistrithe cripteashócmhainní áirithe faoi Rialachán (AE) 2023/1113 (“Treoirínite maidir leis an Rialail Taistil”)

# 1. Comhlíonadh agus oibleagáidí tuairiscithe

---

## Stádas na dTreoirínite seo

1. Tá Treoirínite sa doiciméad seo a eisíodh de bhun Airteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010<sup>1</sup>. De réir Airteagal 16(3) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, ní mór d’údaráis inniúla agus d’institiúidí airgeadais gach iarracht a dhéanamh na Treoirínite a chomhlíonadh.
2. I dtreoirínite, leagtar amach tuairim ÚBE maidir le cleachtais mhaoirseachta iomchuí laistigh den Chóras Eorpach um Maoirseacht Airgeadais nó maidir le conas ba cheart dlí an Aontais a chur i bhfeidhm i réimse ar leith. Ba cheart d’údaráis inniúla mar a shainmhínítear iad in Airteagal 4(2) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 ina bhfuil feidhm ag Treoirínite, comhlíonadh trí na Treoirínite a ionchorprú ina gcleachtais de réir mar is iomchuí (e.g. trína gcreat dlíthiúil nó trína bpróisis mhaoirseachta a leasú), lena n-áirítear i gcás ina bhfuil na Treoirínite dírithe go príomha ar institiúidí.

## Ceanglais tuairiscithe

3. De réir Airteagal 16(3) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, ní mór d’údaráis inniúla fógra a thabhairt do ÚBE maidir le cibé an bhfuil na treoirínite seo á gcomhlíonadh acu, nó cibé an bhfuil sé ar intinn acu iad a chomhlíonadh, nó cúiseanna a thabhairt le neamhchomhlíonadh ar shlí eile faoin 27.11.2024. In éagmais aon fhógra faoin spriocdháta seo, measfaidh ÚBE go bhfuil údaráis inniúla neamhchomhlíontach. Ba cheart fógraí a sheoladh tríd an bhfoirm atá ar fáil ar shuíomh gréasáin ÚBE a chur isteach leis an tagairt “ÚBE/GL/2024/11”. Ba cheart go mbeadh fógraí curtha isteach thar ceann a n-údarás inniúil ag daoine a bhfuil an t-údarás cuí acu chun comhlíonadh a thuairisciú. Ní mór aon athrú ar stádas an chomhlíonta a thuairisciú do ÚBE chomh maith.
4. Foilseofar fógraí ar shuíomh gréasáin ÚBE, de réir Airteagal 16(3).

---

<sup>1</sup> Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 24 Samhain 2010 lena mbunaítear Údarás Maoirseachta Eorpach (An tÚdarás Baincéireachta Eorpach), lena leasaítear Cinneadh Uimh. 716/2009/CE agus lena n-aisghairtear Cinneadh 2009/78/CE ón gCoimisiún (IO L 331, 15.12.2010, lch. 12)

## 2. Ábhar, raon feidhme agus sainmhínithe

---

### Ábhar agus raon feidhme

5. Comhlíonann na Treoirlínte seo an sainordú chun treoirlínte a eisiúint i gcomhréir le hAirteagal 36, an chéad fhomhír agus an dara fhomhír, de Rialachán (AE) 2023/1113<sup>2</sup>.
6. Go sonrach, sna Treoirlínte seo:
  - a) na tosca a leagan amach ar cheart do sholáthraithe seirbhísí íocaíochta (SSIInna), soláthraithe seirbhísí íocaíochta idirghabhálacha (SSIIInna), soláthraithe seirbhísí cripteashócmhainní (SSCSanna) agus soláthraithe seirbhísí cripteashócmhainní idirghabhálacha (SSCSIInna) a bhreithniú agus nósanna imeachta á mbunú acu chun aistriú cistí agus cripteashócmhainní nach bhfuil an fhaisnéis is gá faoin íocóir/tionscnóir agus/nó faoin íocaí/tairbhí ina leith a bhrath agus a bhainistiú, agus chun a áirithiú go mbeidh na nósanna imeachta sin éifeachtach;
  - b) a shonrú cad ba cheart do SSIInna, SSCSanna, SSIIInna agus SSCSIInna a dhéanamh chun an riosca sciúrtha airgid (ML) nó maoinithe sceimhlitheoireachta (TF) a bhainistiú i gcás ina bhfuil an fhaisnéis riachtanach faoin íocóir, faoin tionscnóir, faoin íocaí nó faoin tairbhí ar iarraidh nó neamhiomlán;
  - c) gnéithe teicniúla de chur i bhfeidhm Rialachán (AE) 2023/1113 maidir le dochair dhíreacha a shonrú.
7. Ina theannta sin, comhlíonann na Treoirlínte seo an sainordú chun treoirlínte a eisiúint i gcomhréir le hAirteagal 19a(2) de Threoir (AE) 2015/849<sup>3</sup> lena sonraítear bearta i ndáil le sainaitheint agus measúnú a dhéanamh ar na rioscaí sciúrtha airgid agus maoinithe sceimhlitheoireachta a bhaineann le haistriú cripteashócmhainní atá dírithe ar sheoladh féinóstáilte nó ar de thionscnamh seolta fhéinóstáilte é.

### Seolaithe

8. Dírithe na Treoirlínte seo ar:

---

<sup>2</sup> Rialachán (AE) 2023/1113 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 31 Bealtaine 2023 maidir le faisnéis a ghabhann le haistriú cistí agus le cripteashócmhainní áirithe agus lena leasaítear Treoir (AE) 2015/849 (IO L 150, 9.6.2023, lch. 1).

<sup>3</sup> Treoir (AE) 2015/849 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Bealtaine 2015 maidir le cosc a chur ar úsáid an chórais airgeadais chun airgead a sciúradh nó sceimhlitheoireacht a mhaoiniú, lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n-aisghairtear Treoir 2005/60/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus Treoir 2006/70/CE ón gCoimisiún (IO L 141, 5.6.2015, lch 73)

- a) sholáthraithe seirbhísí íocaíochta (SSInna) mar a shainmhínítear in Airteagal 3, pointe (5), de Rialachán (AE) 2023/1113, agus ar sholáthraithe seirbhísí íocaíochta idirghabhálacha (SSCSInna) mar a shainmhínítear in Airteagal 3, pointe (6), de Rialachán (AE) 2023/1113;
- b) sholáthraithe seirbhísí cripteashócmhainní (SSCSanna) mar a shainmhínítear in Airteagal 3, pointe (15), de Rialachán (AE) 2023/1113, agus ar sholáthraí seirbhísí cripteashócmhainní idirghabhálacha (SSCSInna) mar a shainmhínítear in Airteagal 3, pointe (16), de Rialachán (AE) 2023/1113;
- c) údaráis inniúla atá freagrach as maoirseacht a dhéanamh ar SSInna, SSCSInna, SSCSanna agus SSCSInna chun a n-oibleagáidí faoi Rialachán (AE) 2023/1113 a chomhlíonadh.

## Sainmhínithe

9. Mura sonraítear a mhalairt, tá an bhrí chéanna leis na téarmaí a úsáidtear agus a shainmhínítear i dTreoir (AE) 2015/849 agus i Rialachán (AE) 2023/1113 agus atá sna Treoirlínte. Thairis sin, chun críche na dTreoirlínte seo, tá feidhm ag na sainmhínithe seo a leanas:

Riosca	an dóchúlacht go dtarlódh ML/TF agus an tionchar a bheadh leo.
Fachtóirí riosca	athróga a d'fhéadfadh, astu féin nó i dteannta a chéile, an riosca ML/TF a bhaineann le gaolmhaireacht ghnó aonair, idirbheart ócáideach nó aistriú ócáideach a mhéadú nó a laghdú.
Cur chuige rioscabhunaithe	cur chuige trína ndéanann údaráis inniúla, SSInna, SSCSInna, SSCSanna agus SSCSInna na rioscaí ML/TF a bhfuil SSInna, SSCSInna, SSCSanna agus SSCSInna neamhchosanta orthu a shainaithint, a mheasúnú agus a thuiscint agus trína ndéanann siad bearta um an sciúradh airgid agus maoiniú na sceimhlitheoireachta a chomhrac (bearta AML/CFT) atá comhréireach leis na rioscaí sin.
Slabhra aistrithe	seicheamh ó cheann go ceann na bpáirtithe, na bpróiseas agus na n-idirghníomhaíochtaí a bhaineann le haistriú cistí agus aistriú cripteashócmhainní a éascú, mar a shainmhínítear i Rialachán (AE) 2023/1113, ón íocóir nó ón tionscnóir chuig an íocaí nó chuig an tairbhí.

## 3. Cur chun feidhme

---

### An dáta iarratais

10. Beidh feidhm leis na Treoirlínte seo ón 30 Nollaig 2024.

### Aisghairm

11. Déantar na “Treoirlínte Comhpháirteacha faoi Airteagal 25 de Rialachán (AE) 2015/847 maidir leis na bearta ba cheart do sholáthraithe seirbhíse íocaíochta a dhéanamh chun faisnéis faoin íocóir nó faoin íocaí atá ar iarraidh nó neamhiomlán a bhrath, agus na nósanna imeachta ba cheart dóibh a chur i bhfeidhm chun aistriú cistí nach bhfuil an fhaisnéis is gá acu a bhainistiú”<sup>4</sup> a aisghairm le héifeacht ón 30 Nollaig 2024.

---

<sup>4</sup> JC/TL/2017/16.

## 4. Ceanglais faisnéise i ndáil le haistrithe cistí agus aistrithe cripteashócmhainní áirithe faoi Rialachán (AE) 2023/1113

---

### 4.1. Forálacha ginearálta

#### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

12. Chun a chinneadh cén fhaisnéis ba cheart a bheith ag gabháil le haistriú cistí nó cripteashócmhainní, agus na bearta ba cheart dóibh a dhéanamh chun Rialachán (AE) 2023/1113 a chomhlíonadh, ba cheart do SSIInna, do SSCSIInna, do SSCSanna agus SSCSIInna a leagan amach ina mbeartais agus ina nósanna imeachta conas a bhunóidh siad do gach aistriú cistí nó cripteashócmhainní cibé acu an ngníomhaíonn siad mar a leanas:

- a) SSI an íocóra, an íocaí nó SSII;
- b) SSCS an tionscnóra, an tairbhí, nó mar SSCSI.

13. Ba cheart do SSIInna, SSCSIInna, SSCSanna agus SSCSIInna a áirithiú go bhfuil na beartais agus na nósanna imeachta atá curtha i bhfeidhm acu chun Airteagail 7(1 agus 2), 8(1), 11(1 agus 2), 12(1), 16(1), 17(1), 20 agus 21(1) de Rialachán (AE) 2023/1113 a chomhlíonadh éifeachtach agus go leanfaidh siad de bheith éifeachtach, mar shampla trí shampla sampla randamach ó gach aistriú próiseáilte a thástáil.

14. Ba cheart do SSIInna, SSCSIInna, SSCSanna agus SSCSIInna a mbeartais agus a nósanna imeachta a choinneáil cothrom le dáta agus iad a fheabhsú de réir mar is gá.

### 4.2. Eisiamh ó raon feidhme Rialachán (AE) 2023/1113 agus maoluithe

#### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

15. Ba cheart do SSIInna agus SSCSanna a leagan amach ina mbeartais agus ina nósanna imeachta conas a chinnfidh siad an gcomhlíontar na coinníollacha maidir le cur i bhfeidhm na n-eisiamh nó na maoluithe a leagtar amach in Airteagal 2 de Rialachán (AE) 2023/1113. Ba cheart do SSIInna agus SSCSanna nach bhfuil in ann a bhunú go gcomhlíontar na coinníollacha sin Rialachán (AE) 2023/1113 a chomhlíonadh i ndáil le gach aistriú cistí agus cripteashócmhainní.

**4.2.1. A chinneadh cé acu a úsáidtear nó nach n-úsáidtear cárta, ionstraim nó feiste go heisiach chun íoc as earraí nó seirbhísí dá dtagraítear in Airteagal 2(3), pointe (a), agus (5), pointe (b), de Rialachán (AE) 2023/1113**

### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

16. Ba cheart do SSIanna agus SSCSanna caitheamh le haistriú cistí nó cripteashócmhainní mar íocaíocht ar earraí nó ar sheirbhísí nuair a dhéantar an t-aistriú ó chustaiméir (ceannaitheoir) chuig ceannaí (díoltóir) mar mhalairt ar earraí a cheannach nó ar sheirbhísí a sholáthar. Chun a chinneadh an úsáidtear cárta, ionstraim nó feiste go heisiach chun íoc as earraí nó seirbhísí, ba cheart do SSIanna agus SSCSanna a bhunú go gcomhlíontar ceann amháin ar a laghad de na coinníollacha seo a leanas:

- a) cé acu atá nó nach bhfuil feidhmiúlacht an chárta, na hionstraime nó na feiste a úsáidtear teoranta chun íoc as earraí nó seirbhísí;
- b) an sanntar cód catagóirithe ceannaí do chustaiméirí, lena n-áirítear Cód Catagóire Ceannaí (MCC) scéimeanna cártaí íocaíochta, a úsáidtear chun an cineál earraí nó seirbhísí a dhíoltar a chatagóiriú;
- c) cibé acu an bhfuil an custaiméir ag gabháil do ghníomhaíocht eacnamaíoch nó ghairmiúil, gan beann ar a fhoirm dhlíthiúil, trí úsáid a bhaint as faisnéis arna bailiú chun críocha Airteagal 13 de Threoir (AE) 2015/849, má tá sí ar fáil, nó as faisnéis atá inrochtana trí sholáthraithe tríú páirtí nó i bhfoinsí atá ar fáil go poiblí; agus
- d) le hanailís SSI nó SSCS ar threochtaí agus iompraíochtaí, lena n-áirítear stair agus patrúin aistrithe, is féidir leis a chinneadh an ndéanann an t-íocóir agus an tionscnóir íocaíochtaí as earraí nó seirbhísí, nó an bhfaigheann an t-íocaí agus an tairbhí íocaíochtaí as earraí nó seirbhísí.

### **4.2.2. Aistrithe nasctha i ndáil leis an tairseach EUR 1 000 dá dtagraítear in Airteagail 2(5), pointe (c), 5(2), 6(2) agus 7(3) de Rialachán (AE) 2023/1113**

#### *Aistriú cistí*

17. Ba cheart beartais agus nósanna imeachta a bheith i bhfeidhm ag SSIanna chun aistrithe a bhfuil an chuma orthu go bhfuil siad nasctha a bhrath.

18. Ba cheart do SSIanna déileáil le haistrithe mar aistrithe nasctha:

- a) a dhéantar in aon oibríocht amháin nó i roinnt idirbheart; agus
- b) seolta ag an íocóir céanna chuig an íocaí céanna, laistigh de thréimhse ghearr; nó
- c) a sheoladh ó íocóir amháin chuig íocaithe éagsúla nó ó íocóirí éagsúla chuig an íocaí céanna laistigh de thréimhse ghearr ama; lena n-áirítear cásanna ina n-úsáidtear cuntais éagsúla ar leis an duine céanna iad nó ina ndéantar idirbhearta éagsúla atá beartaithe don duine céanna, i gcás ina bhfuil an fhaisnéis sin ar eolas ag SSI.

19. Ba cheart do SSIanna an méid seo a leanas a leagan amach ina mbeartais agus ina nósanna imeachta:

- a) cad is tréimhse ghearr ann le haghaidh cineálacha éagsúla aistrithe; Ba cheart do SSIInna an tréimhse ama sin a chinneadh ar bhealach atá i gcomhréir leis an riosca ML/TF ar a bhfuil a ngnó neamhchosanta, bunaithe ar na measúnuithe riosca a rinne siad i gcomhréir le Treoirlínte ÚBE maidir le Fachtóirí Riosca ML/TF;<sup>5</sup>
  - b) conas a shainaithneoidh siad iarrachtaí chun dul timpeall ar an tairseach nó chun brath seachanta a shainaithint; agus
  - c) aon chás eile a d’fhéadfadh a bheith ina chúis le hidirbhearta nasctha freisin.
20. Ba cheart do SSIInna a chinneadh an bhfuil aistriú nasctha an tráth a ordaíodh nó a tionscnaíodh an t-aistriú, agus a dhearbhluchanna á gcur san áireamh, gan beann ar aon mhuirir a thoibhíonn SSI.

### 4.3. Faisnéis a tharchur agus a fháil leis an aistriú i gcomhréir le hAirteagail 4 go 8, 10 go 12, 14 go 17 agus 19 go 21 de Rialachán (AE) 2023/1113

#### 4.3.1. Córais teachtaireachtaí nó córais íocaíochta agus socraíochta

##### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

21. Ba cheart do SSIInna, SSIInna, SSCSanna agus SSCSIInna bonneagair agus seirbhísí a úsáid chun faisnéis a tharchur agus a fháil atá inniúil go teicniúil ar fhaisnéis a tharchur agus a fháil ina hiomláine gan bhearnaí ná earráidí i gcur i láthair na faisnéise mar a shonraítear sna Treoirlínte seo.
22. Ba cheart do SSIInna, SSIInna, SSCSanna agus SSCSIInna a áirithiú go bhfuil a gcórais in ann sláine sonraí a choinneáil ar bun, go háirithe i gcás inar gá faisnéis a thiontú go formáid dhifriúil sula ndéanfar í a tharchur nó tar éis í a fháil. Ba cheart go n-athródh SSIInna, SSIInna, SSCSanna agus SSCSIInna nach féidir leo a áirithiú go bhfuil a gcórais in ann an fhaisnéis a tharchur, a fháil nó a thiontú gan earráid nó easnamh go córas atá in ann é sin a dhéanamh.
23. Ba cheart do SSIInna, SSIInna, SSCSanna agus SSCSIInna a áirithiú go bhfuil na córais a úsáideann siad chun faisnéis a aistriú slán. Ba cheart do SSCSanna an treoir a thugtar do SSIInna i dTreoirlínte ÚBE maidir le TFC agus bainistiú riosca slándála agus i dTreoirlínte ÚBE maidir le socruithe seachfhoinsithe a<sup>6</sup> chur i bhfeidhm freisin.<sup>7</sup>

##### *Aistriú cripteashócmhainní*

---

<sup>5</sup>ÚBE/CP/2023/11.

<sup>6</sup>ÚBE/GL/2019/04

<sup>7</sup>ÚBE/GL/2019/02



24. Féadfaidh SSCSanna agus SSCSanna, de mhaolú ar mhír 21 agus go dtí an 31 Iúil 2025, bonnegair nó seirbhísí a úsáid go heisceachtúil i gcás inar gá teorainneacha teicniúla maidir le hiomláine na sonraí a chúiteamh trí chéimeanna teicniúla breise nó trí shocruithe chun na Treoirlínte seo a chomhlíonadh go hiomlán. Ba cheart a áireamh ar na nósanna imeachta breise sin ar a laghad sásraí malartacha chun an fhaisnéis nach féidir a tharchur de bharr teorainneacha teicniúla a bhailiú, a choinneáil agus a chur ar fáil do SSCS fála nó ISSCS fála sa slabhra aistrithe.
25. Agus faisnéis á tarchur i gcomhréir le hAirteagal 14 de Rialachán (AE) 2023/1113, ba cheart do SSCS agus SSCSI an tionscnóra an méid seo a leanas a dhéanamh:
- a) an fhaisnéis a tharchur mar chuid den aistriú ar an mblocshlabhra nó ar ardán teicneolaíochta mórleabhar dailte eile, nó í a ionchorprú san aistriú sin, nó go neamhspleách trí bhealaí cumarsáide éagsúla – lena n-áirítear trí chumarsáid dhíreach idir SSCSanna, comhéadain ríomhchláraithe feidhmchlár (APIInna), réiteach cód a ritheann anuas ar an mblocshlabhra agus réitigh tríú páirtí eile; agus
  - b) an fhaisnéis riachtanach a tharchur láithreach agus go slán agus tráth nach déanaí ná tús an idirbhirt bhlocshlabhra.
26. Agus an córas teachtaireachtaí nó an córas íocaíochta agus socraíochta nó na córais íocaíochta agus socraíochta á roghnú, ba cheart do SSCSanna agus SSCSInna bearta comhréireacha atá fogair ó thaobh riosca de a dhéanamh chun measúnú a dhéanamh ar an méid seo a leanas:
- a) cumas an chórais cumarsáid a dhéanamh le croíchórais inmheánacha eile agus le córais teachtaireachtaí nó íocaíochta agus socraíochta contrapháirtí aistrithe, agus a chomhoiriúnacht le líonraí blocshlabhra eile;
  - b) inrochtaineacht an phrótacail (i.e. éagsúlacht agus cruinneas na gcontrapháirtithe is féidir a bhaint amach trí úsáid a bhaint as an bprótacal – faoi réir mheasúnú díchill chuí SSCS féin – agus ráta na n-aistrithe a sheolfaí go rathúil chuig an tairbhí atá beartaithe nó a gheofaí ón tionscnóir);
  - c) conas a chuireann an córas ar chumas SSCS nó SSCSI aistriú ina bhfuil faisnéis atá ar iarraidh nó neamhiomlán a bhrath;
  - d) cumais chomhtháthaithe sonraí, slándáil sonraí agus iontaofacht sonraí an chórais.

#### **4.3.2. Idirmheánú agus aistrithe trasteorann**

##### *Aistriú cistí*

27. Ba cheart do SSIInna agus SSIInna lena gcumasaítear aistrithe a dhéanamh le dhá SSII nó ní ba mhó ná sin ar bhonn trasteorann tuairisc a thabhairt ina mbeartais agus ina nósanna imeachta ar an gcaoi a dtarchuirtear an fhaisnéis faoin íocóir agus faoin íocaí feadh an tslabhra aistrithe chuig an gcéad SSI eile agus SSII sa slabhra aistrithe.

28. I gcás aistrithe nach ndearnadh baic díobh, ba cheart do SSI nó SSII an méid seo a leanas a dhéanamh:
- a) an slabhra aistrithe (ó dheireadh go deireadh) a mheas mar shlabhra aistrithe lena gcaomhnaítear sreabhadh na faisnéise faoin mbuníocóir agus faoin mbuníocáí;
  - b) i gcás ina ndéantar an t-aistriú ó bhealach trasteorann chuig bealach intíre, an córas intíre a roghnú lena n-uasmhéadaítear trédhearcacht chineál trasteorann an aistrithe agus lena n-áiríthítear gur féidir le gach SSII agus/nó tairbhí an fhaisnéis faoi na páirtithe a tharchuirtear chuig an gcéad SSI eile sa slabhra íocaíochta a thuiscint go héasca;
  - c) i gcásanna amhais, glac leis gur aistriú trasteorann é an t-aistriú, as a n-eascaíonn úsáid bealaí íocaíochta iomchuí a d’fhéadfadh an tarchur faisnéise is gá a éascú.
29. Níl SSIIIna freagrach ach as dul tríd an teachtaireacht íocaíochta agus úsáid á baint as na sonraí a chuir SSI/SSII roimhe seo ar fáil dóibh sa slabhra aistrithe, faoi réir na seiceála sonraí a cheanglaítear le hAirteagail 10 go 13 de Rialachán (AE) 2023/1113.
30. Níor cheart do SSIIna ná SSIIIna déileáil le haistriú ón íocóir chuig an íocaí mar ghluaiseacht leachtachta nó mar shocraíocht ar chuntas SSI agus SSII féin.

#### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

31. I gcás nach bhfaigheann an t-idirghabhálaí an fhaisnéis is gá a bhaineann le haistriú, go háirithe i gcás baic-aistrithe, ba cheart do SSII nó SSCSI an fhaisnéis atá in easnamh a fháil trí shásra cainéil mhalartaigh, lena n-áirítear modhanna amhail APIIna agus réitigh tríú páirtí, chun na ceanglais a leagtar síos i Rialachán (AE) 2023/1113 a chomhlíonadh.

## 4.4. Faisnéis atá le tarchur leis an aistriú i gcomhréir le hAirteagail 4 agus 14 de Rialachán (AE) 2023/1113

#### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

32. Níor cheart do SSIIna ná SSCSanna an aighneacht tosaigh a athrú, ach amháin sna cásanna seo a leanas:
- a) go n-iarrann SSII, SSI an íocaí, SSCSI nó SSCS an tairbhí orthu é sin a dhéanamh, má mheasann SSII, SSI an íocaí, SSCSI nó SSCS an tairbhí go bhfuil cuid den fhaisnéis faoi Airteagail 7, 11, 19 nó 20 de Rialachán (AE) 2023/1113 ar iarraidh; nó
  - b) tar éis an aistrithe, go mbraitheann SSI an íocóra nó SSI an tionscnóra earráid san fhaisnéis a tharchuir siad chun Airteagail 4 agus 14 de Rialachán (AE) 2023/1113 a chomhlíonadh.
33. I gcás, i gcomhthéacs mhír 32, ina bhfuil athrú ar an aighneacht tosaigh, ba cheart do SSI an íocóra nó SSI an tionscnóra an chéad SSI eile agus SSI an tionscnóra sa slabhra aistrithe a chur ar an eolas agus an fhaisnéis cheart a chur isteach. Ba cheart do chéad SSI eile agus an chéad

SSCS eile sa slabhra aistrithe na cúraimí is gá a dhéanamh arís chun an fhaisnéis atá ar iarraidh nó neamhiomlán a bhrath.

**4.4.1. Uimhir chuntais íocaíochta an íocóra a sholáthar i gcomhréir le hAirteagal 4(1), pointe (b), de Rialachán (AE) 2023/1113, agus uimhir chuntais íocaíochta an íocáí a sholáthar (Airteagal 4(2), pointe (b), de Rialachán (AE) 2023/1113)**

*Aistriú cistí*

34. Ba cheart do SSIanna a áirithiú go bhfuil uimhir an chuntais íocaíochta ag gabháil leis an aistriú cistí. I gcás ina ndéantar cistí a aistriú le cárta íocaíochta, is féidir uimhir an chárta sin (Uimhir Phríomhchuntais (PAN)) a chur in ionad uimhir an chuntais íocaíochta, ar choinníoll go gceadaítear leis an uimhir sin an t-aistriú cistí a rianú siar go dtí an t-íocóir nó an t-íocáí.

**4.4.2. Ainm an íocóra, an íocáí, an tionscnóra agus an tairbhí faoi seach a sholáthar i gcomhréir le hAirteagail 4(1), pointe (a), 4(2), pointe (a), 14(1), pointe (a), agus 14(2), pointe (a), de Rialachán (AE) 2023/1113**

*Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

35. Ba cheart do SSI an íocóra nó SSI an tionscnóra an méid seo a leanas a sholáthar:

- a) i gcás daoine nádúrtha, ainmneacha iomlána agus sloinnte an chustaiméara mar atá siad i ndoiciméad aitheantais an chustaiméara, nó sa ríomh-shainaitheantas a chomhlíonann na caighdeáin in Airteagal 13 de Threoir (AE) 2015/849, nó, mura bhfuil ceachtar acu ar fáil ar chúis dhlísteanaigh, doiciméadacht i gcomhréir le Treoir UBE maidir le beartais agus rialuithe chun rioscaí sciúrtha airgid agus maoinithe sceimhlitheoireachta (ML/TF) a bhainistiú go héifeachtach agus rochtain ar sheirbhísí airgeadais a sholáthar<sup>8</sup>. i gcás ina bhfuil teorainneacha teicniúla ann dá dtagraítear i mír 24 lena gcuirtear cosc ar tharchur ainmneacha agus sloinnte an chustaiméara, ba cheart do SSCS an tionscnóra, ar a laghad, an céadainm agus an sloinne deiridh a áireamh.
- b) i gcás daoine dlítheanacha, an t-ainm faoina bhfuil an duine dlítheanach cláraithe. i gcás ina bhfuil teorainneacha teicniúla ann dá dtagraítear i mír 24 lena gcuirtear cosc ar tharchur an ainm dhlíthiúil chláráithe iomláin, ba cheart do SSCS an tionscnóra an t-ainm trádála a tharchur. Ba cheart go bhféadfaí ainmneacha trádála a úsáidtear a rianú siar go haonchiallach chuig an duine dlítheanach agus aon ainmneacha den sórt sin arna dtairfeadh i gclárlanna oifigiúla a mheaitseáil.
- c) i gcás aistrithe ó chomhchuntas, seoladh nó tiachóg, ainmneacha shealbhóirí uile an chuntais, an tseolta nó na tiachóige. i gcás ina bhfuil teorainneacha teicniúla ann dá dtagraítear i mír 24 lena gcuirtear cosc ar tharchur ainmneacha uile na bpáirtithe uile san aistriú, ba cheart do SSCS an tionscnóra ainm shealbhóir an chuntais, an tseolta nó na tiachóige atá ag tionscnamh an aistrithe a tharchur, nó, i gcás nach féidir é sin a

---

<sup>8</sup> ÚBE/GL/2023/04

dhéanamh, ainm an phríomhchuntais, an phríomhsheolta nó phríomhshealbhóir na tiachóige.

**4.4.3. Tabhair seoladh an íócóra agus an tionscnóra lena n-áirítear ainm na tíre, uimhir dhoiciméid phearsanta oifigiúil, agus uimhir aitheantais chustaiméara nó, de rogha air sin, dáta breithe agus áit bhreithe an íócóra i gcomhréir le hAirteagail 4(1), pointe (c), agus 14(1), pointe (d), de Rialachán (AE) 2023/1113**

*Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

36. Ba cheart do SSI an íócóra agus SSCS an tionscnóra an méid seo a leanas a sholáthar:

- a) i gcás daoine nádúrtha, gnátháit chónaithe an íócóra nó an tionscnóra nó, i gcás nach bhfuil aon seoladh cónaithe seasta ann, an seoladh poist ag ar féidir teacht ar an duine nádúrtha. i gcás duine leochaileach, dá dtagraítear i mír 19(b) de Threoirlínte ÚBE maidir le beartais agus rialuithe chun rioscaí sciúrtha airgid agus maoinithe sceimhlitheoireachta (ML/TF) a bhainistiú go héifeachtach agus rochtain ar sheirbhísí airgeadais á soláthar, nach féidir a bheith ag súil leis go réasúnach go soláthróidh sé seoladh maidir lena ghnátháit chónaithe, féadfaidh SSI nó SSCS seoladh a úsáid a sholáthraítear i ndoiciméadacht mhalartach dá dtagraítear i mír 19(b) de na Treoirlínte thuas i gcás ina bhfuil seoladh sa doiciméadacht sin agus i gcás ina gceadaítear a húsáid faoi dhlí náisiúnta an íócóra.
- b) i gcás daoine dlítheanacha, seoladh oifige cláraithe nó oifigiúil an íócóra nó an tionscnóra.

37. Ba cheart an seoladh a chur ar fáil, a mhéid is féidir, san ord tosaíochta seo a leanas: ainm iomlán na tíre nó an giorrúchán i gcomhréir leis an gCairdeán Idirnáisiúnta maidir le cóid tíre (ISO 3166) (alfa-2 nó alfa-3), cód poist, cathair, stát agus cúige agus bardas, ainm sráide, uimhir foirgnimh nó ainm foirgnimh.

38. Ba cheart do SSI an íócóra agus SSI an tionscnóra an seoladh poist a sholáthar mar a shonraítear i mír 37. Gan dochar do mhír 25(a), aon rogha mhalartach ar sheoltaí poist, lena n-áirítear uimhreacha bosca oifige poist agus seoltaí fíorúla, níor cheart a mheas go gcomhlíonann sí na ceanglais faoi Airteagal 4(1), pointe (c), agus Airteagal 14(1), pointe (d), de Rialachán (AE) 2023/1113.

39. Ba cheart teaghlaim na n-ítimí faisnéise malartacha atá le soláthar i gcomhréir le hAirteagal 4(1), pointe (c), agus Airteagal 14(1), pointe (d), de Rialachán (AE) 2023/1113 a bheith bunaithe ní hamháin ar infhaighteacht ach freisin ar an tacar faisnéise is fearr lena bhforáiltear do shainaithint gan débhrí an íócóra nó an tionscnóra.

40. I gcás aistrithe ó chomhchuntas, seoladh nó tiachóg, ba cheart faisnéis shealbhóirí uile an chuntais, an tseolta nó na tiachóige a sholáthar. I gcás nach féidir faisnéis faoi seach na bpáirtithe uile a tharchur mar gheall ar theorainneacha teicniúla dá dtagraítear i mír 24, ba cheart do SSI an íócóra agus SSCS an tionscnóra faisnéis shealbhóir an chuntais, an tseolta nó

na tiachóige lena dtionscnaítear an t-aistriú a tharchur, nó, de rogha air sin, faisnéis shealbhóir an phríomhchuntais, an phríomhseolta nó na príomhthiachóige.

#### **4.4.4. Aitheantóir coibhéiseach le haitheantóir eintitis dhlítheanaigh (LEI) an íocóra, an íocaí, an tionscnóra agus an tairbhí a sholáthar i gcomhréir le hAirteagail 4(1), pointe (d), 4(2), pointe (c), 14(1), pointe (e), agus 14(2), pointe (d), de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

41. Níor cheart do SSI an íocóra agus SSCS an tionscnóra ach na haitheantóirí oifigiúla sin a mheas mar aitheantóirí atá coibhéiseach le LEI:

- a) ar cód aitheantais aonair é atá uathúil don eintiteas dlítheanach lena mbaineann;
- b) a fhoilsítear i gclárlanna poiblí;
- c) a eísonn údarás poiblí sa dlínse ina bhfuil an t-eintiteas dlítheanach bunaithe nuair a fhoirmíonn an t-eintiteas iad;
- d) lena gcumasaítear an t-ainm agus an seoladh a shainnithint; agus
- e) lena mbíonn tuairisc ar an gcineál aitheantóra a úsáidtear sa chóras teachtaireachtaí ag gabháil.

#### **4.5. Faisnéis atá in easnamh a bhrath i gcomhréir le hAirteagail 7, 11, 16 agus 20 de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### **4.5.1. Nósanna imeachta chun faisnéis atá ar iarraidh a bhrath i gcomhréir le hAirteagail 7, 11, 16 agus 20 de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

42. Ba cheart an méid seo a leanas ar a laghad a bheith sna nósanna imeachta dá dtagraítear in Airteagail 7 11, 16 agus 20 de Rialachán (AE) 2023/1113:

- a) na céimeanna chun faisnéis atá ar iarraidh, neamhiomlán agus gan bhrí nó carachtair nó ionchuir neamh-inghlactha a bhrath;
- b) meascán de chleachtas faireacháin le linn an aistrithe agus ina dhiaidh i gcomhréir leis an leibhéal riosca ML/TF ar a bhfuil na haistrithe neamhchosanta, arna chinneadh i gcomhréir le Treoirlínte ÚBE maidir le Fachtóirí Riosca ML/TF; agus
- c) na critéir a chuidíonn le SSIanna, SSIInna, SSCSanna agus SSCSInna tosca méadaithe riosca a shainnithint, mar a thuairiscítear i mír 52.

#### **4.5.2. Carachtair inghlactha nó seiceálacha ionchuir ar aistrithe cistí i gcomhréir le hAirteagail 7(1) agus 11(1) de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### *Aistriú cistí*

43. Ba cheart do SSIInna agus SSIInna an méid seo a leanas a áirithiú i ndáil lena gcórais teachtaireachtaí nó íocaíochta agus socraíochta:
- a) go dtuigeann siad rialacha bailíochtaithe an chórais;
  - b) go bhfuil na réimsí uile is gá sa chóras chun an fhaisnéis a cheanglaítear le Rialachán (AE) 2023/1113 a fháil, mar a shonraítear i gCuid 4.4.;
  - c) go gcuireann an córas cosc ar aistrithe a sheoladh nó a fháil i gcás ina mbraitear carachtair nó ionchuir neamh-inghlactha; agus
  - d) go dtugann an córas chun suntais aon aistrithe diúltaithe le haghaidh athbhreithniú agus próiseáil de láimh.
44. I gcás nach gcomhlíonann córas teachtaireachtaí nó córas íocaíochta agus socraíochta SSI nó SSII na critéir go léir a leagtar amach i mír 43, ba cheart do SSI nó SSII rialuithe a chur i bhfeidhm chun na heasnaimh a mhaolú.
45. Ba cheart do SSIInna agus SSIInna an méid seo a leanas a leagan amach ina mbeartais agus ina nósanna imeachta:
- a) conas a bhraithfidh siad an bhfuil na réimsí a bhaineann leis an bhfaisnéis sa chóras teachtaireachtaí nó sa chóras íocaíochta agus socraíochta líonta isteach le carachtair nó le hionchuir a chomhlíonann coinbhinsiúin an chórais sin; agus
  - b) na céimeanna a ghlacfaidh siad i gcás nach bhfuil na carachtair nó na hionchuir i gcomhréir le gnásanna an chórais sin.

#### **4.5.3. Faireachán ar aistrithe i gcomhréir le hAirteagail 7(2), 11(2), 16(1) agus 20 de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

46. Ba cheart do SSIInna íocaithe, SSIInna, SSCSanna an tairbhí nó SSCSInna a leagan amach ina mbeartais agus ina nósanna imeachta conas a chinneadh siad cé na haistrithe a ndéanfar faireachán orthu le linn an aistrithe nó ina dhiaidh i gcomhréir le hAirteagail 7(2), 11(2), 16 (1) agus 20 de Rialachán (AE) 2023/1113. Ba cheart do SSIInna, SSIInna, SSCSanna agus SSCSInna an méid seo a leanas ar a laghad a leagan amach:
- a) na fachtóirí riosca a chuirfidh siad san áireamh sa mheasúnú seo; agus

- b) na fachtóirí méadaithe riosca, nó meascán d’fhachtóirí méadaithe riosca, a spreagfaidh faireachán i gcónaí le linn an aistrithe, agus a spreagfaidh athbhreithniú spriocdhírthe tar éis an t-aistriú a bheith déanta.
47. Ba cheart do SSIInna, SSIInna, SSCSanna agus SSCSInna na fachtóirí riosca a chinneadh bunaithe orthu sin a leagtar amach i dTreoirilínite ÚBE maidir le Fachtóirí Riosca ML/TF, chomh maith le fachtóirí riosca ábhartha óna measúnú riosca uile-ghnó, agus an measúnú riosca earnála nó náisiúnta a mhéid atá sé sin ar fáil. Ba cheart go n-áireofaí an méid seo a leanas ar a laghad sna fachtóirí riosca:
- a) aistrithe a sháraíonn tairseach luacha réamhshainithe agus meánluach na n-aistrithe a phróiseálann siad go rialta agus cad is aistriú neamhghnách mór ann á gcur san áireamh, bunaithe ar a samhail ghnó ar leith;
- b) aistrithe, i gcás ina bhfuil an t-íocóir, an tionscnóir, an t-íocaí, an tairbhí, SSI an íocóra, SSI an tionscnóra, SSI an íocaí nó SSI an tairbhí lonnaithe i dtíortha nó i gcríocha atá faoi réir bearta sriantacha lena n-áirítear smachtbhannaí airgeadais spriocdhírthe, nó i dtíortha nó i gcríocha lena mbaineann ardriosca go dtiocfar timpeall ar bhearta sriantacha nó smachtbhannaí airgeadais spriocdhírthe;
- c) aistrithe ina bhfuil an t-íocóir, an tionscnóir, an t-íocaí, an tairbhí, SSI an íocóra, SSI an tionscnóra, SSI an íocaí nó SSI an tairbhí bunaithe i dtír a bhfuil ardriosca ML/TF ag baint léi, lena n-áirítear na nithe seo a leanas, ach gan a bheith teoranta dóibh:
- i) tíortha a shainnithin an Coimisiún Eorpach mar thíortha ardriosca i gcomhréir le hAirteagal 9 de Threoir (AE) 2015/849; agus
- ii) tíortha a bhfuil ceanglais AML/CFT acu, ar bhonn foinsí inchreidte amhail meastóireachtaí, meastóireachtaí frithpháirteacha, tuarascálacha measúnaithe nó tuarascálacha leantacha foilsithe, ar ceanglais iad nach bhfuil comhsheasmhach le Treoir (AE) 2015/849 ná le Moltaí FATF agus tíortha nár chuir na ceanglais sin chun feidhme go héifeachtach;
- d) aistrithe i gcás ina bhfuil SSI an íocóra, SSCS an tionscnóra, SSII, SSII, SSI an íocaí nó SSCS an tairbhí lonnaithe i dtír nár chuir chun feidhme go fóill, bunaithe ar fhaisnéis atá ar fáil go poiblí, an oibleagáid faisnéis faoin tionscnóir agus faoin tairbhí a fháil, a choinneáil agus a tharchur agus ríomhaistrithe agus aistrithe sócmhainní fíorúla á ndéanamh;
- e) aistrithe le heintitis atá bunaithe i dtríú tír nach bhfuil córais cheadúnúcháin aici nó nach rialaíonn gníomhaíocht SSI i gcás aistrithe cistí agus gníomhaíochtaí SSCS i gcás aistrithe cripteashócmhainní;
- f) aistrithe le seoltaí féinóstáilte;
- g) aistrithe ó chuntais, seoltaí nó tiachóga, nó chuig cuntais, seoltaí nó tiachóga, arb eol go bhfuil siad nasctha le gníomhaíocht amhrasach;

- h) taifead diúltach comhlíontachta AML/CFT ar SSI, SSII, SSCS nó SSCSI roimhe seo sa slabhra aistrithe, bunaithe ar fhaisnéis phoiblí;
  - i) aistrithe ó SSI, SSII, SSCS nó SSCSI a shainithnítear arís agus arís eile mar theip orthu an fhaisnéis is gá a sholáthar gan cúis chúí, nó ó SSI, SSII, SSCS nó SSCSI arbh eol roimhe seo gur theip orthu an fhaisnéis is gá a sholáthar roinnt uaireanta gan cúis mhaith, fiú murar theip orthu arís agus arís eile é sin a dhéanamh;
  - j) teicnící eile a úsáid chun srathú idirbheart a dhéanamh lena gcuirtear bac ar rianú cripteashócmhainní tríd an gconair ar ais chuig an tionscnóir a cheilt, lena n-áirítear na nithe seo a leanas, ach gan a bheith teoranta dóibh:
    - i) cistí agus cripteashócmhainní a fuarthas agus a aistríodh tuilleadh go tapa, agus ar an gcaoi sin an slabhra aistrithe a leathnú go saorga;
    - ii) teicnící, táirgí nó seirbhísí a fheabhsaíonn anaithnideacht, lena n-áirítear meascthóirí nó rothlóirí, anaithnideoirí Prótacail Idirlín (IP) agus seoltaí faoi choim, ach gan a bheith teoranta dóibh sin amháin.
48. Agus breithniú á dhéanamh ar cé acu a ardaíonn nó nach n-ardaíonn aistriú amhras, ba cheart do SSIInna, SSIIInna, SSCSanna nó SSCSInna dearcadh iomlánaíoch a ghlacadh ar na tosca riosca ML/TF uile a bhaineann leis an aistriú agus a mheas nach n-eascaíonn amhras maidir le ML/TF as faisnéis atá in easnamh nó neamh-inghlactha per se.

#### **4.5.4. Seiceálacha faisnéise atá in easnamh i gcomhréir le hAirteagail 7(2), 11(2), 16 (1) agus 20 de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

49. Ba cheart do SSI an íocaí, SSCS an tairbhí, SSII agus SSCSI caitheamh leis an bhfaisnéis amhail is go bhfuil sí ar iarraidh má fhágtar na réimsí folamh, nó má tá an fhaisnéis a sholáthraítear gan bhrí nó neamhiomlán.
50. Ba cheart do SSI an íocaí, do SSCS an tairbhí, do SSII agus SSCSI caitheamh leis an bhfaisnéis seo a leanas ar a laghad mar fhaisnéis gan bhrí:
- a) teaghráin de charachtair randamacha nó neamhloighciúla (amhail ‘xxxxx’, nó ‘ABCDEFG’);
  - b) teidil (amhail ‘an Dr’ nó ‘Bean’) a úsáid gan ainm an duine;
  - c) ainmniúcháin eile atá neamhleanúnach nó thuigte (amhail ‘An Other’, or ‘My Customer’).
51. I gcás ina n-úsáideann SSIInna, SSCSanna, SSIIInna agus SSCSInna liosta téarmaí a mheastar go coitianta a bheith gan bhrí, ba cheart dóibh athbhreithniú tréimhsiúil a dhéanamh ar an liosta sin chun a áirithiú go leanfaidh sé de bheith ábhartha.



#### 4.6. Aistrithe ina bhfuil faisnéis ar iarraidh nó neamhiomlán i gcomhréir le hAirteagail 8, 12, 17 agus 21 de Rialachán (AE) 2023/1113

##### 4.6.1. Nósanna imeachta rioscabhunaithe chun a chinneadh an ndéanfar aistriú a fhorghníomhú, a dhiúltú nó a chur ar fionraí i gcomhréir le hAirteagail 8(1), 12, 17(1) agus 21(1) de Rialachán (AE) 2023/1113

###### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

52. Ba cheart do SSIInna agus SSCSanna a leagan amach ina mbeartais agus ina nósanna imeachta conas a chinnfidh siad an ndéanfaidh siad aistriú a dhiúltú, a chur ar fionraí nó a fhorghníomhú i gcomhréir le hAirteagail 8(1), 12, 17(1) agus 21 de Rialachán (AE) 2023/1113. Mar chuid de sin, ba cheart do SSIInna agus SSCSanna liosta a dhéanamh de na factóirí riosca a chuirfidh siad san áireamh le haghaidh gach aistrithe.

53. Ba cheart do SSIInna, SSIIInna, SSCSanna, agus SSCSInna na nithe seo a leanas a mheas ina measúnú sula ndéanfaidh siad cinneadh maidir leis an gcur chuige iomchuí:

- a) go bhfágann an fhaisnéis gur féidir ábhair an aistrithe a chinneadh; agus
- b) go sainaithnítear factóir méadaithe riosca amháin nó níos mó a d'fhéadfadh a thabhairt le fios go mbaineann ardriosca ML/TF leis an aistriú nó go bhfuil amhras ann go bhfuil ML/TF ag baint leis.

##### 4.6.2. Aistriú a dhiúltú nó a thabhairt ar ais i gcomhréir le hAirteagal 8(1), pointe (a), 12, pointe (a), 17(1), pointe (a), agus 21(1), pointe (a), de Rialachán (AE) 2023/1113

###### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

54. I gcás ina gcinneadh SSII, SSI an íocaí, SSCSI nó SSCS an tairbhí aistriú a dhiúltú nó ina gcinneadh SSCSI nó SSCS an tairbhí aistriú a chur ar ais in ionad an fhaisnéis atá in easnamh a iarraidh, ba cheart dóibh SSI, SSII, SSCS nó SSCSI a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe a chur ar an eolas gur diúltaíodh don aistriú nó gur cuireadh ar ais é mar gheall ar fhaisnéis atá in easnamh.

###### *Aistriú cripteashócmhainní*

55. I gcás nach féidir an diúltú a dhéanamh go teicniúil, ba cheart an t-aistriú a chur ar ais chuig an tionscnóir. I gcás nach féidir an t-aistriú a chur ar ais chuig an seoladh bunaidh, ba cheart do SSCSanna modhanna malartacha a chur i bhfeidhm. Ba cheart na modhanna malartacha a leagan amach ina mbeartais, agus ba cheart go n-áireofaí leo na sócmhainní a thugtar ar ais a choinneáil i gcuntas slán, leithscartha agus cumarsáid á déanamh leis an tionscnóir chun modh oiriúnach a shocrú chun an tionscnóir a thabhairt ar ais.

#### **4.6.3. Faisnéis a cheanglaítear a iarraidh i gcomhréir le hAirteagal 8(1), pointe (b), Airteagal 12(1), pointe (b), Airteagal 17(1), pointe (b), agus Airteagal 21 (1), pointe (b), de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

56. I gcás ina n-iarrann SSI, SSII, SSCS nó SSCSI faisnéis atá ar iarraidh, ba cheart dó sprioc-am réasúnta a leagan síos faoinar cheart an fhaisnéis a sholáthar. Níor cheart an spriocdháta sin a bheith níos faide ná trí lá oibre le haghaidh aistrithe a dhéantar laistigh den Aontas, agus cúig lá oibre le haghaidh aistrithe a fhaightear ó lasmuigh den Aontas, ag tosú ón lá a shainaitníonn SSI, SSCS, SSII nó SSCSI an fhaisnéis atá in easnamh. Féadfar spriocdhátaí níos faide suas le seacht lá a shocrú i gcás ina mbeidh na nithe seo a leanas i gceist le slabhraí aistrithe:
- a) níos mó ná dhá pháirtí sa sreabhadh aistrithe, lena n-áirítear idirghabhálaithe agus neamhbhainc;
  - b) SSI, SSII, SSCS nó SSCSI amháin ar a laghad ó lasmuigh den Aontas.
57. I gcás ina gcinneadh SSI, SSII, SSCS nó SSCSI an fhaisnéis is gá a iarraidh ar SSI, SSII, SSCS nó SSCSI a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe, ba cheart dó fógra a thabhairt do SSI, SSII, SSCS nó SSCSI a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe faoi na gníomhaíochtaí teicniúla a rinneadh maidir leis an aistriú sin mar gheall ar fhaisnéis atá ar iarraidh nó neamhiomlán, de réir mar is infheidhme.
58. Ba cheart aon iarraidh ar fhaisnéis nó ar shoiléiriú a sheoladh tríd an gcóras teachtaireachtaí céanna a úsáideadh chun an fhaisnéis is gá a tharchur nó, i gcás ina bhfuil teorainneacha teicniúla ann dá dtagraítear i mír 24, trí mhodhanna slána teagmhála i gcomhréir le forálacha agus oibleagáidí Rialachán (AE) 2016/679.

##### *Aistriú cistí*

59. Mura bhfuil an fhaisnéis a iarradh ar fáil, ba cheart do SSI nó SSII meabhrúchán a sheoladh chuig SSI nó SSII a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe agus ba cheart dó na gníomhaíochtaí a d'fhéadfadh sé a dhéanamh a chur in iúl do SSI nó SSII a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe i gcás nach gcuirfeadh SSI nó SSII an fhaisnéis a iarradh ar fáil faoin spriocdháta a leagtar síos.
60. I gcás nach soláthraítear an fhaisnéis a iarrtar faoin spriocdháta atá leagtha síos, ba cheart do SSI nó SSII an cinneadh a dhéanamh maidir leis an aistriú a dhiúltú, a chur ar fionraí nó a fhorghníomhú i gcomhréir lena bheartais agus lena nósanna imeachta rioscabhunaithe mar a shonraítear i míreanna 41 agus 42. Sa bhreis ar an gcinneadh sin, ba cheart dó, gan beann ar cé acu a rinneadh nó nach ndearnadh an mhainneachtain arís agus arís eile, breithniú a dhéanamh ar láimhseáil SSI nó SSII a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe chun críocha comhlíontachta AML/CFT amach anseo, lena n-áirítear diúltú d'aon aistrithe amach anseo ó SSI nó ó SSII a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe nó chucu, nó a chaidreamh gnó leis SSI nó leis SSII sin a shrianadh nó a fhoirceannadh.

#### *Aistriú cripteashócmhainní*

61. Mura mbeidh an fhaisnéis a iarradh ar fáil, mar chuid de ghníomhaíochtaí atá le déanamh i gcomhréir le hAirteagail 17 agus 21 de Rialachán (AE) 2023/1113, ba cheart do SSCSanna nó SSCSInna cuimhneamh ar mheabhrúchán a sheoladh chuig SSCS nó SSCSI a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe agus comhairle a chur ar SSCS nó SSCSI a bhí ann roimhe sin i slabhra aistrithe na ngníomhaíochtaí a fhéadfaidh siad a dhéanamh i gcás ina mainneoidh SSCS nó SSCSI an fhaisnéis is gá a sholáthar roimh an sprioc-am a leagtar síos.
62. I gcás nach soláthraítear an fhaisnéis a iarrtar faoin sprioc-am a leagtar síos, ba cheart do SSCS nó SSCSI an cinneadh a dhéanamh maidir leis an aistriú a dhiúltú, a chur ar ais, a chur ar fionraí nó a fhorghníomhú i gcomhréir lena bheartais agus lena nósanna imeachta rioscabhunaithe mar a shonraítear i míreanna 52 agus 53. Sa bhreis ar an gcinneadh sin, ba cheart dó, gan beann ar cé acu a rinneadh nó nach ndearnadh an mhainneachtain arís agus arís eile, breithniú a dhéanamh ar láimhseáil SSCS nó SSCSI a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe amach anseo chun críocha comhlíontachta AML/CFT, lena n-áirítear diúltú d’aon aistriú amach anseo ó SSCS nó ó SSCSI a bhí ann roimhe sin nó chuig an seoladh sin nó chuig an seoladh féinóstáilte sin sa slabhra aistrithe, nó a chaidreamh gnó leis a shrianadh nó a fhoirceannadh.
63. Ba cheart iarrataí ar fhaisnéis nó soiléiriú atá in easnamh maidir le haistrithe ó sheoltaí féinóstáilte nó chucu a sheoladh go díreach chuig custaiméir SSCS.

#### **4.6.4. Aistriú a fhorghníomhú i gcomhréir le hAirteagail 8(1), 12(1), 17(1) agus 21(1) de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

64. I gcás ina dtiocfaidh SSI, SSII, SSCS nó SSCSI ar an eolas go bhfuil an fhaisnéis is gá ar iarraidh, neamhiomlán nó curtha ar fáil agus carachtair neamh-inghlactha á n-úsáid le linn an aistrithe agus ina bhforghníomhóidh sé an t-aistriú, ba cheart dó an chúis atá leis an aistriú sin a dhoiciméadú agus, i gcomhréir lena bheartais agus lena nósanna imeachta rioscabhunaithe, breithniú a dhéanamh ar an gcaoi a ndéileálfar amach anseo le SSI, SSII, SSCS, SSCSI nó seoladh féinóstáilte sa slabhra aistrithe chun críocha comhlíontachta AML/CFT. Mar sin féin, i gcás nach féidir an t-íocóir, an t-íocaí, an tionscnóir nó an tairbhí a shainaithint gan débhrí mar gheall ar fhaisnéis atá ar iarraidh nó neamhiomlán, nó faisnéis a chuirtear ar fáil agus carachtair neamh-inghlactha á n-úsáid, níor cheart do SSI, SSII, SSCS ná SSCSI an t-aistriú a fhorghníomhú.

#### **4.6.5. Faisnéis atá ar iarraidh nó neamhiomlán a bhrath tar éis aistriú a fhorghníomhú i gcomhréir le hAirteagail 8(1), 12(1), 17(1) agus 21(1) de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### *Aistriú cistí*

65. I gcás ina mbraitheann SSI nó SSII *ex post* go raibh an fhaisnéis riachtanach ar iarraidh, neamhiomlán nó curtha ar fáil agus carachtair neamh-inghlactha á n-úsáid, ba cheart dó a iarraidh ar SSI nó ar SSII roimhe sin sa slabhra aistrithe an fhaisnéis atá in easnamh a chur ar

fáil, nó an fhaisnéis sin a chur ar fáil trí charachtair nó ionchuir inghlactha a úsáid, agus Cuid 4.6.3. á cur i bhfeidhm.

#### *Aistriú cripteashócmhainní*

66. I gcás ina ndéanfaidh SSCS nó SSCSI an t-aistriú agus ina mbraithfidh sé *ex post* go bhfuil an fhaisnéis is gá ar iarraidh nó neamhiomlán, ba cheart dó a iarraidh ar SSCS nó ar SSCSI a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe an fhaisnéis atá in easnamh a sholáthar, i gcomhréir le Cuid 4.6.3.

## 4.7. SSIInna, SSCSanna, SSIIInna nó SSCSIInna a dteipeann orthu arís agus arís eile i gcomhréir le hAirteagail 8(2), 12(2), 17(2) agus 21(2) de Rialachán (AE) 2023/1113

### 4.7.1. Láimhseáil SSIInna, SSCSanna, SSIIInna nó SSCSIInna a bhfuil ag cliseadh orthu arís agus arís eile i gcomhréir le hAirteagail 8(2), 12(2), 17(2) agus 21(2) de Rialachán (AE) 2023/1113

#### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

67. Ba cheart do SSIInna agus SSCSanna na critéir chainníochtúla agus cháilíochtúla a úsáidfídh siad a leagan amach ina mbeartais agus ina nósanna imeachta chun a chinneadh an bhfuil SSI, SSII, SSCS nó SSCSI ‘ag teip arís agus arís eile’ agus gach aistriú ina bhfuil faisnéis atá ar iarraidh nó neamhiomlán a dhoiciméadú.

68. Ba cheart na nithe seo a leanas ar a laghad a bheith san áireamh sna critéir chainníochtúla:

- a) céatadán na n-aistrithe ina bhfuil faisnéis ar iarraidh nó neamhiomlán arna seoladh ag SSI, SSII, SSCS nó SSCSI sonracha laistigh de thréimhse ama shonrach; agus
- b) céatadán na n-iarrataí leantacha nár freagraíodh nó nár tugadh freagra leordhóthanach orthu faoi spriocdháta áirithe.

69. Ba cheart an méid seo a leanas ar a laghad a bheith san áireamh sna critéir cháilíochtúla:

- a) leibhéal comhair SSI, SSII, SSCS nó SSCSI a iarradh maidir le hiarrataí roimhe sin ar fhaisnéis atá in easnamh;
- b) comhaontú a bheith ann leis SSI, leis SSII, leis SSCS nó leis SSCSI lena n-éilítear níos mó ama chun an fhaisnéis a sholáthar;
- c) an cineál faisnéise atá in easnamh nó neamhiomlán agus an chúis a thug SSI, SSII, SSCS nó SSCSI gan an fhaisnéis a sholáthar.

70. Leis an rabhadh i gcomhréir le hAirteagal 8(2), pointe (a), Airteagal 12(2), pointe (a), Airteagal 17(2), pointe (a), agus Airteagal 21(2), pointe (a), de Rialachán (AE) 2023/1113, ba

cheart SSI, SSII, SSCS nó SSCSI a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe a chur ar an eolas faoi na céimeanna a chuirfear i bhfeidhm, i gcás ina leanfaidh sé de bheith ag mainneachtain an fhaisnéis is gá a sholáthar, lena n-áirítear sprioc-amanna.

71. Ba cheart do SSIInna agus SSCSanna breithniú a dhéanamh ar rabhadh breise a eisiúint do SSI, SSII, SSCS nó SSCSI a bhí ann roimhe seo sa slabhra aistrithe go ndiúltófar d’aon aistrithe amach anseo.
72. Maidir leis an láimhseáil faoi Airteagail 8(2), pointe (b), 12(2), pointe (b), 17(2), pointe (b), agus 21(2), pointe (b), de Rialachán (AE) 2023/1113, ba cheart do SSIInna agus SSCSanna breithniú a dhéanamh ar conas a dhéanann mainneachtain arís agus arís eile SSI, SSII, SSCS nó SSCSI roimhe seo sa slabhra aistrithe faisnéis a sholáthar agus dearcadh SSI agus SSCS maidir le freagairt d’iarrataí den sórt sin difear don riosca ML/TF atá bainteach leis SSI nó SSCS sin, agus, i gcás inarb iomchuí, faireachán fíor-ama a dhéanamh ar gach idirbheart a fhaightear uathu.
73. Sula ndéanfar an cinneadh caidreamh gnó a fhoirceannadh, go háirithe i gcás inar contrapháirtí is freagróir ó thrú tír é SSI, SSII, SSCS nó SSCSI a bhí ann roimhe sin sa slabhra aistrithe, ba cheart do SSIInna, do SSCSIInna, do SSCSanna agus SSCSIInna a mheas an féidir an riosca a bhainistiú ar bhealaí eile, lena n-áirítear *ex ante* trí bhearta díchill chuí feabhsaithe a chur i bhfeidhm i gcomhréir le hAirteagal 19 de Threoir (AE) 2015/849.

#### **4.7.2. Tuairisciú a dhéanamh arís agus arís eile ar SSIInna, SSCSanna, SSIIInna nó SSCSIInna a bhfuil ag cliseadh orthu don údarás inniúil i gcomhréir le hAirteagail 8(2), 12(2), 17(2) agus 21(2) de Rialachán (AE) 2023/1113**

##### *Aistriú cistí agus cripteashócmhainní*

74. Ba cheart do na SSIInna, na SSIIInna, na SSCSanna agus na SSCSIInna an tuarascáil a chur faoi bhráid an údaráis inniúil dá dtagraítear in Airteagail 8(2), 12(2), 17(2) agus 21 de Rialachán (AE) 2023/1113 gan moill mhíchúí, agus tráth nach déanaí ná 3 mhí tar éis dóibh SSI, SSII, SSCS nó SSCSI atá ag cliseadh arís agus arís eile a shainaithint. Ba cheart tuairisciú a dhéanamh gan beann ar na cúiseanna a thugtar leis SSI ‘mainneachtain arís agus arís eile’, SSII, SSCS nó SSCSI, más ann dóibh, chun údar a thabhairt leis an sárú sin, nó lena suíomh san Aontas nó lasmuigh de.
75. Ba cheart an méid seo a leanas a áireamh sa tuarascáil:
  - a) ainm SSI, SSII, SSCS nó SSCSI a shainaithnítear mar theip arís agus arís eile an fhaisnéis is gá a sholáthar;
  - b) an tír ina n-údaraítear SSI, SSII, SSCS nó SSCSI;
  - c) cineál an tsáraithe, lena n-áirítear;
    - i. minicíocht na n-aistrithe ina bhfuil faisnéis in easnamh;

- ii. an tréimhse ama ar lena linn a sainaitheodh na sárúithe; agus
  - iii. aon chúiseanna a d’fhéadfadh a bheith tugtha ag SSI, SSII, SSCS nó SSCSI chun údar a thabhairt lena mainneachtain arís agus arís eile an fhaisnéis is gá a sholáthar;
- d) sonraí na gcéimeanna a ghlac SSI tuairiscithe, SSII tuairiscithe, SSCS tuairiscithe nó SSCSI tuairiscithe.

#### 4.8. Aistrithe cripteashócmhainní arna ndéanamh ó sheoltaí féinóstáilte nó chuig seoltaí féinóstáilte i gcomhréir le hAirteagail 14(5) agus 16(2) de Rialachán (AE) 2023/1113

##### 4.8.1. Aistrithe ó sheoltaí féinóstáilte nó chuig seoltaí féinóstáilte a shainaitheint go haonarach i gcomhréir le hAirteagail 14(5) agus 16(2) de Rialachán (AE) 2023/1113

76. Ba cheart do SSCSanna agus SSCSInna aistriú cripteashócmhainne a mheas mar aistriú a shainaitheintear go haonarach sna cásanna seo a leanas:
- a) úsáidtear aitheantóir uathúil le haghaidh gach aistrithe, amhail hais aistrithe nó uimhir thagartha; nó
  - b) Cuirtear faisnéis bhreise san áireamh san aistriú chun cabhrú leis an aistriú a shainaitheint.

##### 4.8.2. Aistriú ó sheoladh féinóstáilte nó chuig seoladh féinóstáilte a shainaitheint

77. Chun a chinneadh cé acu a úsáidtear nó nach n-úsáidtear seoladh féinóstáilte ar an taobh eile d’aistriú, ba cheart do SSCS an tionscnóra agus SSCS an tairbhí brath ar na modhanna teicniúla atá ar fáil, lena n-áirítear anailísíocht bhlocshlabhra, soláthraithe sonraí tríú páirtí agus aitheantóirí a úsáideann córais teachtaireachtaí, ach gan a bheith teoranta dóibh sin amháin.
78. Mura féidir an fhaisnéis sin a aisghabháil trí mhodhanna teicniúla, ba cheart do SSCS an tionscnóra agus SSCS an tairbhí an fhaisnéis sin a fháil go díreach óna chustaiméir. Más rud é, sa chás sin, go mbunaíonn SSCS an tionscnóra agus SSCS an tairbhí go ndéantar an t-aistriú chuig SSCS eile nó ó SSCS eile, ba cheart do SSCS an tionscnóra agus SSCS an tairbhí na bearta is gá a dhéanamh chun an contrapháirtí a shainaitheint go cruinn.
79. Ba cheart do SSCS an tionscnóra an measúnú sin a dhéanamh sula dtionscnófar an t-aistriú agus sula dtarchuirfeadh an fhaisnéis i gcomhréir le hAirteagal 14(5) de Rialachán (AE) 2023/1113; ba cheart do SSCS an tairbhí an measúnú sin a dhéanamh sula gcuirfeadh na cripteashócmhainní ar fáil don tairbhí i gcomhréir le hAirteagal 16(2) den Rialachán sin.

#### **4.8.3. An tionscnóir agus an tairbhí a shainaithe in aistriú ó sheoladh féinóstáilte nó chuig seoladh féinóstáilte**

80. I gcás ina n-úsáidtear seoladh féinóstáilte ar an taobh eile den aistriú, ba cheart do SSCSanna an fhaisnéis faoin tionscnóir nó faoin tairbhí a bhailiú óna gcustaiméir.

#### **4.8.4. Aistrithe os cionn EUR 1 000 agus cruthúnas ar úinéireacht nó ar rialú seolta féinóstáilte**

81. Ba cheart do SSCSanna a chinneadh an ionann aistriú lena mbaineann seoladh féinóstáilte agus EUR 1 000 nó an mó ná sin é:

- a) tráth a ordaíodh nó a tionscnaíodh an t-aistriú, i gcás SSCS an tionscnóra; nó
- b) tráth na fála, i gcás SSCS an tairbhí.

82. Chun a chinneadh an bhfuil luach na n-aistrithe ó sheoltaí féinóstáilte nó chucu os cionn EUR 1 000, ba cheart do na SSCSanna ráta malairte na cripteashócmhainne atá á haistriú a úsáid chun a luach in euro tráth an aistrithe a chinneadh, agus gan beann ar aon táillí idirbhirt.

83. Chun measúnú a dhéanamh ar cé acu atá nó nach bhfuil an seoladh féinóstáilte faoi úinéireacht nó faoi rialú an tionscnóra nó an tairbhí, faoi seach, ba cheart do SSCSanna ceann amháin ar a laghad de na modhanna fíorúcháin seo a leanas a úsáid:

- a) fíorúcháin gan duine ina bhfeighil mar a shonraítear sna Treoirínte maidir le húsáid réiteach ionduchtaithe custaiméara chianda faoi Airteagal 13(1) de Threoir (AE) 2015/849<sup>9</sup> lena dtaispeántar an seoladh;
- b) fíorúcháin a bhfuil duine ina bhfeighil mar a shonraítear sna Treoirínte maidir le húsáid réiteach ionduchtaithe custaiméara chianda a úsáid faoi Airteagal 13(1) de Threoir (AE) 2015/849;
- c) méid réamhshainithe a sheoladh (an ainmníocht is lú de chripteashócmhainn ar leith más féidir), arna shocrú ag SSCS, ón seoladh féinóstáilte chuig cuntas SSCS agus chuig an seoladh féinóstáilte sin;
- d) iarraidh ar an gcustaiméir teachtaireacht shonrach a shíniú go digiteach isteach i mbogearraí an chuntais agus na tiachóige leis an eochair a chomhfhreagraíonn don seoladh sin;
- e) modhanna teicniúla oiriúnacha eile chomh fada agus a cheadaíonn siad measúnú iontaoifa agus slán agus go bhfuil SSCS lánsásta go bhfuil a fhios aige cé leis an seoladh nó cé a rialaíonn é.

---

<sup>9</sup> ÚBE/GL/2022/15

84. Ba cheart an cinneadh maidir leis an modh/na modhanna atá le roghnú a bheith ag brath ar an méid seo a leanas:
- a) cumais theicniúla an tseolta fhéinóstáilte;
  - b) stóinseacht an mheasúnaithe is féidir le gach modh a chur ar fáil; agus
  - c) an riosca ML/TF.
85. I gcás nach bhfuil modh amháin as féin iontaofa go leor chun úinéireacht nó rialú seolta fhéinóstáilte a fhionnadh go réasúnach, ba cheart do SSCS meascán de mhodhanna a úsáid.
86. I gcás ina mbeidh SSCS go hiomlán sásta go bhfuil an seoladh féinóstáilte faoi úinéireacht nó faoi rialú a chustaiméara, ba cheart do SSCS an méid sin a dhoiciméadú ina chórais agus d’fhéadfadh sé nach mbeadh air na bearta thuas a chur i bhfeidhm arís maidir le hidirbhearta ina dhiaidh sin ón seoladh céanna nó chuig an seoladh céanna (‘liostú bán’). Ba cheart rialuithe a bheith i bhfeidhm ag SSCS a bhaineann úsáid as geallíostú chun athruithe ar riosca ML/TF an tseolta fhéinóstáilte agus a úinéireachta nó a rialaithe a shainaithint. I gcás ina suífidh SSCS go bhfuil athrú tagtha ar riosca ML/TF an tseolta fhéinóstáilte nó go bhfuil tásca ann nach bhfuil an seoladh féinóstáilte faoi úinéireacht ná faoi rialú a chustaiméara a thuilleadh, ba cheart dó an seoladh sin a bhaint dá liosta bán.

#### **4.8.5. Bearta maolaitheacha atá le cur i bhfeidhm maidir le haistrithe ó sheoladh féinóstáilte nó chuig seoladh féinóstáilte**

87. Ba cheart do SSCSanna measúnú a dhéanamh ar an riosca a bhaineann le haistrithe ó sheoladh féinóstáilte nó chuig seoladh féinóstáilte mar a leagtar amach i gCuid 4.5.3. agus i gcomhréir le Treoirlínte ÚBE maidir le Fachtóirí Riosca ML/TF, agus úsáid á baint as an bhfaisnéis uile a bhaineann le tionscnóirí agus tairbhíthe, patrúin agus limistéir gheografacha, agus faisnéis ó rialtóirí, ó fhorfheidhmiú an dlí agus ó thríú páirtithe.
88. Ba cheart do SSCSanna ceann amháin ar a laghad de na bearta maolaithe riosca a chur i bhfeidhm mar a shainaithnítear in Airteagal 19a(1) de Threoir (AE) 2015/849 atá i gcomhréir leis na rioscaí a shainaithnítear, lena n-áirítear i gcás ina ndéanann SSCS an méid seo a leanas:
- a) go bhfuil sé ar an eolas, nó go dtagann sé ar an eolas, go bhfuil an fhaisnéis faoin tionscnóir nó faoin tairbhí a úsáideann an seoladh féinóstáilte míchruinn; nó
  - b) má bhíonn taithí aige ar phatrúin neamhghnácha nó amhrasacha idirbheart nó ar chásanna ina bhfuil riosca ML/TF níos airde a bhaineann le haistrithe lena mbaineann seoltaí féinóstáilte, i gcomhréir le Treoirlínte ÚBE maidir le Fachtóirí Riosca ML/TF.
89. I gcás ina bhunaítear, mar thoradh ar an measúnú i gCuid 4.8.4., go bhfuil an seoladh féinóstáilte faoi úinéireacht nó faoi rialú tríú duine in ionad chustaiméir SSCS, is féidir a mheas gur tharla an fíorú dá dtagraítear in Airteagal 19a(1), pointe (a), de Threoir (AE) 2015/849 sna cásanna seo a leanas:



- a) bailíonn SSCS sonraí breise ó fhoinsí eile chun an fhaisnéis a cuireadh isteach a fhíorú, lena n-áirítear sonraí anailíseacha blocshlabhra, sonraí tríú páirtí, sonraí údarás aitheanta agus faisnéis atá ar fáil go poiblí, ach gan a bheith teoranta dóibh sin, fad is atá siad sin iontaofa agus neamhspleách.
  - b) úsáideann SSCS oiriúnacha eile fad is atá SSCS lánsásta gurb eol dó céannacht an tionscnóra nó an tairbhí agus gur féidir leis é sin a léiriú dá údarás inniúil.
90. I gcás ina n-ardaíonn aistriú den sórt sin amhras faoi ML/TF, ba cheart do SSCSanna tuairisciú do AFA i gcomhréir le Treoir (AE) 2015/849.

## 4.5. Oibleagáidí ar SSI an íócóra, ar SSI an íocaí agus ar SSIanna an íocaí i gcás ina bhfuil aistriú ina dhochar díreach

### *Aistriú cistí*

91. I gcás ina bhfuil aistriú cistí ina dhochar díreach, ba cheart do SSI an íocaí an fhaisnéis is gá faoin íocóir agus faoin íocaí a sheoladh chuig SSI an íócóra mar chuid de bhailiú an dochair dhíreach. Ar fháil na faisnéise sin do SSI an íócóra, ba cheart do SSI agus SSI an íocaí a mheas go bhfuil na ceanglais faisnéise in Airteagal 4, pointí (2) agus (4), agus Airteagal 5, pointí (1) agus (2), de Rialachán (AE) 2023/1113 á gcomhlíonadh.
92. Chun críoch mhír 91:
- a) ba cheart na hoibleagáidí a leagtar amach in Airteagail 4, 5 agus 6 de Rialachán (AE) 2023/1113 a chur i bhfeidhm maidir le SSI an íocaí;
  - b) ba cheart do SSI an íocaí fíorú in Airteagal 4(4) de Rialachán (AE) 2023/1113 a dhéanamh ar fhaisnéis an íocaí, sula seolfaidh sé an bailiú dochair dhíreach;
  - c) ba cheart na hoibleagáidí a leagtar amach in Airteagail 7, 8 agus 9 de Rialachán (AE) 2023/1113 a chur i bhfeidhm maidir le SSI an íócóra (SSI an fhéichiúnaí);
  - d) ba cheart do SSI (SSI an fhéichiúnaí) an íócóra an fíorú in Airteagal 7(3) agus (4) de Rialachán (AE) 2023/1113 a dhéanamh ar fhaisnéis an íócóra sula gcuirfear cuntas an íócóra chun dochair.
93. I gcás ina bhfaigheann SSI an íócóra amach, agus é ag fáil na mbailiúchán dochair dhíreach, go bhfuil an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagail 4, 5 agus 6 de Rialachán (AE) 2023/1113 ar iarraidh nó neamhiomlán, nó nach bhfuil sí líonta isteach agus carachtair nó ionchuir atá inghlactha i gcomhréir le cleachtais an chórais teachtaireachtaí nó an chórais íocaíochta agus socraíochta dá dtagraítear in Airteagal 7(1) den Rialachán sin á n-úsáid, ba cheart do SSI an íócóra na roghanna a leagtar amach in Airteagal 8(1), an dara fómhír, den Rialachán sin a chur i bhfeidhm. Ba cheart do SSI an íócóra a roghnú an fhaisnéis is gá faoin íocóir agus faoin íocaí a iarraidh sula gcuirfear cuntas an íócóra do dhochar nó ina dhiaidh sin, i gcur chuige rioscabhunaithe. Go háirithe, ba cheart dó a mheas ar cheart an íocaíochta a chreidiúnú fós i gcás ina bhfuil faisnéis ar iarraidh nó ar cheart cistí a chur ar fáil don íocaí a bhraitheann ar

fhaisnéis a fhaightear ón íocóir agus a fhíoraítear mar chuid de phróiseas díchill chuí an chustaiméara, i gcomhréir le Cuid 4.4.

94. Ba cheart do SSI an íocóra na bealaí cumarsáide atá ar fáil a ghíaráil chun dul i dteagmháil le SSI aon íocaí a dteipeann air arís agus arís eile sula ndéanfaidh sé bearta breise chun íocaíochtaí a shrianadh nó a dhiúltú. I gcás ina mbraitheann SSIanna ar fhaisnéis a fhaightear roimh na hidirbhearta, ba cheart go gcuirfí san áireamh ina mbeartais agus ina nósanna imeachta athruithe a d’fhéadfaí a dhéanamh ar fhaisnéis le himeacht ama, go háirithe lena n-áirítear ainm agus seoladh.