IARSCRÍBHINN XXVIII – Treoracha maidir le nochtadh neamhchosaintí ar shuíomhanna urrúsúcháin

**Tábla EU SECA - Ceanglais cháilíochtúla maidir le nochtadh a bhaineann le neamhchosaintí ar urrúsú.** Boscaí téacs saorfhormáide chun faisnéis cháilíochtúil a nochtadh

1. Nochtfaidh institiúidí an fhaisnéis dá dtagraítear i bpointí (a) go (i) d’Airteagal 449 de Rialachán (AE) 575/2013[[1]](#footnote-1)(‘CRR’) trí na treoracha a leanúint a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo chun tábla EU SECA a léirítear in Iarscríbhinn XXVII a ghabhann le réitigh TF ÚBE a chomhlánú.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir thagartha an ró** | **Míniú** |
| (a) | Tuairisc ar na gníomhaíochtaí urrúsúcháin agus ath-urrúsúcháin; lena n‑áirítear a gcuspóirí ó thaobh bainistiú riosca agus ó thaobh infheistíochta i dtaca leis na gníomhaíochtaí sin, a ról in idirbhearta urrúsúcháin agus ath-urrúsúcháin, cé acu a úsáideann nó nach n‑úsáideann siad an Creat Urrúsúcháin Simplí, Trédhearcach agus Caighdeánaithe (STC) agus a mhéid a úsáideann siad idirbhearta urrúsúcháin chun riosca creidmheasa na neamhchosaintí urrúsaithe a aistriú chuig tríú páirtithe agus, ina theannta sin, tabharfar, i gcás inarb infheidhme, tuairisc ar leithligh ar a mbeartas aistrithe riosca i leith urrúsú sintéiseach, i gcomhréir le pointe (a) d’Airteagal 449 de CRR |
| (b) | An cineál riosca ar a mbeidh institiúidí neamhchosanta ina gcuid gníomhaíochtaí urrúsúcháin agus ath-urrúsúcháin de réir leibhéal sinsearachta na suíomhanna urrúsúcháin ábhartha lena ndéanfar idirdhealú idir suíomhanna STC agus neamh-STC agus:  i) an riosca arna choinneáil in idirbhearta féintionscanta;  ii) an riosca arna ghlacadh i ndáil le hidirbhearta arna dtionscnamh ag tríú páirtithe,  i gcomhréir le pointe (b) d’Airteagal 449 de CRR |
| (c) | Cuir chuige institiúidí chun méideanna na neamhchosanta atá ualaithe ó thaobh riosca a ríomh a chuireann siad i bhfeidhm ar a gcuid gníomhaíochtaí urrúsúcháin, lena n‑áirítear na cineálacha suíomhanna urrúsúcháin lena mbaineann gach cur chuige agus déanfar idirdhealú idir suíomhanna STC agus neamh-STC, i gcomhréir le pointe (c) d’Airteagal 449 de CRR |
| (d) | liosta de SSPEnna a thagann faoi aon cheann de na catagóirí seo a leanas, le tuairisc ar chineálacha neamhchosaintí institiúide ar na SSPEnna sin, lena n‑áirítear conarthaí díorthach:  (i) SSPEnna ar a dtagann neamhchosaintí arna dtionscnamh ag na hinstitiúidí;  (ii) SSPEnna arna n‑urrú ag na hinstitiúidí;  (iii) SSPEnna agus eintitis dlíthiúla eile a gcuireann na hinstitiúidí seirbhísí a bhaineann le hurrúsúchán ar fáil dóibh sin, amhail seirbhísí bainistíochta nó seirbhísithe sócmhainní nó seirbhísí comhairleacha;  (iv) SSPEnna a áirítear ar raon feidhme chomhdhlúthú stuamachta na n‑institiúidí,  i gcomhréir le pointe (d) d’Airteagal 449 de CRR |
| (e) | Liosta de na heintitis dhlíthiúla a bhfuil sé nochta ag na hinstitiúidí ina leith gur chuir siad tacaíocht ar fáil i gcomhréir le pointe (e) d’Airteagal 449 de Chaibidil 5 de Theideal II de Chuid a Trí de CRR |
| (f) | Liosta de na heintitis dhlíthiúla atá cleamhnaithe leis na hinstitiúidí agus a infheistíonn in urrúsúcháin arna dtionscnamh ag na hinstitiúidí nó i suíomhanna urrúsúcháin arna n‑eisiúint ag SSPEnna atá urraithe ag na hinstitiúidí, i gcomhréir le pointe (f) d’Airteagal 449 de CRR |
| (g) | Achoimre ar a mbeartais chuntasaíochta maidir le gníomhaíocht urrúsúcháin, lena n‑áirítear idirdhealú idir suíomhanna urrúsúcháin agus ath-urrúsúcháin nuair is iomchuí, i gcomhréir le pointe (g) d’Airteagal 449 de CRR |
| (h) | Ainmneacha na IMCSanna a úsáidtear i gcomhair urrúsúcháin agus na cineálacha neamhchosanta a n‑úsáidtear gach gníomhaireacht ina leith, i gcomhréir le pointe (h) d’Airteagal 449 de CRR |
| (i) | I gcás inarb infheidhme, tuairisc ar Chur Chuige an Mheasúnaithe Inmheánaigh mar a leagtar amach i gCaibidil 5 de Theideal II de Chuid a Trí de CRR, lena n‑áirítear struchtúr an phróisis mheasúnaithe inmheánaigh agus an gaol idir measúnú inmheánach agus rátálacha seachtracha den IMCS ábhartha arna nochtadh i gcomhréir le pointe (h), na sásraí rialaithe don phróiseas measúnaithe inmheánaigh, lena n‑áirítear plé ar neamhspleáchas, ar chuntasacht, agus ar athbhreithniú ar an bpróiseas measúnaithe inmheánaigh, na cineálacha neamhchosanta a gcuirtear an próiseas measúnaithe inmheánaigh i bhfeidhm maidir leo agus na fachtóirí struis a úsáidtear chun leibhéil feabhsaithe creidmheasa a chinneadh, i gcomhréir le pointe (i) d’Airteagal 449 de CRR |

**EU-SEC1 – Neamhchosaintí ar urrúsú sa leabhar neamhthrádála.** Formáid sheasta.

1. Nochtfaidh institiúidí an fhaisnéis dá dtagraítear i bpointe (j) d’Airteagal 449 CRR trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun teimpléad EU SEC1 a léirítear in Iarscríbhinn XXVII a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo a chomhlánú. Míneoidh institiúidí san insint a ghabhann leis an teimpléad má tá siad laistigh dá gcuid urrúsuithe traidisiúnta, clár páipéar tráchtála bunaithe ar shócmhainní (ABCP), agus, más ann dóibh, méid na n‑idirbheart ABCP.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir thagartha an cholúin** | **Míniú** |
| a - g | **An institiúid ag gníomhú mar thionscnóir**  I gcás ina bhfuil ‘an institiúid ag gníomhú mar thionscnóir’, mar a shainmhínítear i bpointe (13) d’Airteagal 4 (1) de CRR, is suíomhanna coinnithe iad na neamhchosaintí ar urrúsú, fiú i gcás nach bhfuil siad incháilithe don chreat urrúsúcháin i ngeall ar easpa aistrithe riosca shuntasaigh. Déanfar neamhchosaintí ar urrúsú in idirbhearta ina ndearnadh aistriú riosca shuntasaigh (SRT) a chur i láthair ar leithligh.  Nochtfaidh institiúidí tionscnóra suim ghlanluacha ar an dáta nochta na neamhchosaintí ar urrúsú reatha uile atá ina seilbh sna hidirbhearta urrúsúcháin a thionscain siad. Mar sin, nochtfar neamhchosaintí ar urrúsú laistigh den chlár comhardaithe (e.g. bannaí, fo-iasachtaí) chomh maith le neamhchosaintí agus díorthaigh lasmuigh den chlár comhardaithe (e.g. línte creidmheasa fo-ordaithe, saoráidí leachtachta, babhtálacha rátaí úis, babhtálacha mainneachtana creidmheasa, etc.) sna hurrúsúcháin sin. |
| h - k | **An institiúid ag gníomhú mar urraitheoir**  I gcás ina bhfuil ‘an institiúid ag gníomhú mar urraitheoir’ (mar a shainmhínítear i bpointe (4) d’Airteagal 4(1) de CRR) áireofar sna neamhchosaintí ar urrúsú, neamhchosaintí ar chainéil páipéar tráchtála a gcuireann an institiúid feabhsuithe, leachtacht agus saoráidí eile ar fud cláir ar fáil dóibh. I gcás ina bhfuil an institiúid ag gníomhú mar thionscnóir agus mar urraitheoir araon, seachnóidh sí comhaireamh dúbailte. Maidir leis sin, féadfaidh an institiúid an dá cholún ‘an institiúid ag gníomhú mar thionscnóir’ agus ‘an institiúid ag gníomhú mar urraitheoir’ a chumasc agus leas a bhaint as na colúin an ‘an institiúid ag gníomhú mar thionscnóir/urraitheoir’. |
| l - o | **An institiúid ag gníomhú mar infheisteoir**  Is éard atá i neamhchosaintí ar urrúsú i gcás ina bhfuil ‘an institiúid ag gníomhú mar infheisteoir’ na suíomhanna infheistíochta a cheannaítear i gcomhaontuithe tríú páirtí.  Ní thugtar sainmhíniú sainráite ar infheisteoir in CRR. Dá bhrí sin, sa chomhthéacs sin, tuigfear gur institiúid a bhfuil suíomh urrúsúcháin ina seilbh acu in idirbheart urrúsúcháin nach tionscnóir ná urraitheoir í ina leith.  I gcás inar meascán de na cineálacha suíomhanna urrúsúcháin atá sa chomhthiomsú de neamhchosaintí urrúsaithe, cuirfidh an institiúid an cineál is tábhachtaí in iúl. |
| a – d; h, i, l, m | **Idirbhearta traidisiúnta**  I gcomhréir le pointe (13) d’Airteagal 242 de CRR, i dtaca le pointe (9) d’Airteagal 2 de Rialachán (AE) 2017/2402[[2]](#footnote-2), ciallaíonn‘urrúsú traidisiúnta’ urrúsú a bhaineann le haistriú an leasa eacnamaíoch sna neamhchosaintí atá á n‑urrúsú. Déanfar sin trí úinéireacht na neamhchosaintí urrúsaithe a aistriú ón institiúid tionscnóra go SSPE nó trí fho-rannpháirtíocht ag SSPE. Ní sheasann na hurrúis a eisíodh d’oibleagáidí íocaíochta na hinstitiúide tionscnóra.  I gcás urrúsuithe traidisiúnta nach bhfuil aon suíomh ag an tionscnóir, ní mheasfaidh an tionscnóir an t‑urrúsú sin i nochtadh an teimpléid sin. |
| e, f, j, n | **Idirbhearta sintéiseacha**  I gcomhréir le pointe (14) d’Airteagal 242 de CRR, i dtaca le pointe (10) d’Airteagal 2 de Rialachán (AE) 2017/2402, ciallaíonn‘urrúsú sintéiseach’ urrúsú i gcás ina mbaintear aistriú riosca amach trí dhíorthaigh chreidmheasa nó ráthaíochtaí a úsáid, agus go bhfágtar na neamhchosaintí atá á n‑urrúsú mar neamhchosaintí na hinstitiúide tionscnóra.  Má cheannaigh an institiúid cosaint, nochtfaidh sí na glanmhéideanna neamhchosanta ar a bhfuil sé neamhchosanta agus nach bhfuil faoi réir na cosanta ceannaithe faoi na colúin tionscnóra/urraitheora (i.e. an méid nach bhfuil urraithe) den teimpléad seo. Má tá cosaint díolta ag an institiúid, déanfar méid neamhchosanta na cosanta creidmheasa a nochtadh sa cholún ‘infheisteoir’ den teimpléad seo. |
| a, b, h, l, | **Neamhchosaint ar STS**  Méid iomlán na suíomhanna urrúsúcháin STS i gcomhréir leis na critéir a leagtar amach in Airteagail 18 go 26 de Rialachán (AE) 2017/2402 |
| b, d, f | **Neamhchosaint ar SRT**  Méid iomlán na suíomhanna urrúsúcháin ar bhain an institiúid tionscnóra aistriú riosca shuntasaigh (SRT) amach ina leith i gcomhréir le hAirteagail 244 (urrúsú traidisiúnta) agus 245 (urrúsú sintéiseach) de CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir an ró** | **Míniú** |
| 06, 12 | **Ath-urrúsúchán**  Méid iomlán na suíomhanna ath-urrúsúcháin gan íoc mar a shainmhínítear i bpointí (63) agus (64) d’Airteagal 4(1) de CRR  Déanfar gach neamhchosaint ar urrúsú a bhaineann le hathurrúsú a líonadh isteach sna rónna ‘ath-urrúsúchán’, seachas sna rónna roimhe sin (de réir chineál na sócmhainne foluití) nach bhfuil iontu ach neamhchosaintí ar urrúsú seachas ar ath-urrúsú. |

**Teimpléad EU SEC2 – Neamhchosaintí ar urrúsú sa leabhar trádála.** Formáid sheasta.

1. Nochtfaidh institiúidí an fhaisnéis dá dtagraítear i bpointe (j) d’Airteagal 449 CRR trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun teimpléad EU SEC2 a léirítear in Iarscríbhinn XXVII a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo a chomhlánú.
2. Tagróidh institiúidí do na treoracha a ghabhann le teimpléad EU SEC1 - Neamhchosaintí ar urrúsú sa leabhar neamhthrádála.

**Teimpléad EU SEC3 – Neamhchosaintí ar urrúsú sa leabhar neamhthrádála agus ceanglais rialála caipitil ghaolmhara - an institiúid ag gníomhú mar urraitheoir.** Formáid sheasta.

1. Nochtfaidh institiúidí an fhaisnéis dá dtagraítear i bpointe (k)(i) d’Airteagal 449 CRR trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun teimpléad EU SEC3 a léirítear in Iarscríbhinn XXVII a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo a chomhlánú.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir thagartha an cholúin** | **Míniú** |
| a go d | **Luachanna na neamhchosanta (de réir bandaí ualaigh riosca / asbhaintí)**  Cinnfear luachanna atá le nochtadh i gcolúin (a) go (d) den teimpléad seo i ndáil le hualaí riosca rialála i gcomhréir le Caibidil 5 de Theideal II de Chuid a Trí de CRR. |
| f go h | **Luachanna na neamhchosanta (de réir an chur chuige rialála)**  Colúin (f) go (h) den teimpléad sin a chomhfhreagraíonn don chur chuige rialála arna úsáid i gcomhréir le hordlathas na gcineálacha cur chuige in Airteagal 254 de CRR |
| J, k, l | **RWEA (tríd an gcur chuige rialála)**  Méid neamhchosanta atá ualaithe ó thaobh riosca (RWEA) tríd an gcur chuige rialála i gcomhréir le Caibidil 5 de Theideal II de Chuid a Trí de CRR, sula gcuirfear an uasteorainn i bhfeidhm |
| n go EU-p | **Muirear caipitil tar éis Uasteorainneacha**  Tagraíonn na colúin seo do mhuirear caipitil tar éis an uasteorainn a chur i bhfeidhm i gcomhréir le hAirteagail 267 agus 268 de CRR. |
| e, i, m, EU-q | **1250 % RW/ asbhaintí**  Tagraíonn colúin d’ítimí:   * Faoi réir ualú riosca 1250 % nó arna n‑asbhaint i gcomhréir le Caibidil 5 de Theideal II de Chuid a Trí de CRR; * Faoi réir ualú riosca 1250 % nó arna n‑asbhaint i gcomhréir le pointe (b) d’Airteagal 244(1) agus le pointe (b) d’Airteagal 245(1) de CRR; * Faoi réir ualú riosca 1250 % i gcomhréir le hAirteagal 254(7) de CRR; * nó arna n‑asbhaint i gcomhréir le hAirteagal 253 de CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir an ró** | **Míniú** |
| 1 | **Iomlán na neamhchosaintí**  Tagróidh iomlán na neamhchosaintí do mhéid iomlán na suíomhanna urrúsúcháin agus ath-urrúsúcháin atá i seilbh na hinstitiúide atá ag gníomhú mar thionscnóir nó mar urraitheoir. Déanfar achoimre sa ró seo ar fhaisnéis maidir le hurrúsú traidisiúnta agus sintéiseach arna nochtadh ag tionscnóirí agus ag urraitheoirí sna rónna ina dhiaidh sin. |
| 2 | **Idirbhearta traidisiúnta**  Féach an míniú ar theimpléad EU SEC1. |
| 3, 10 | **Urrúsú**  Méid iomlán na suíomhanna urrúsúcháin gan íoc mar a shainmhínítear i bpointe (62) d’Airteagal 4(1) de CRR nach suíomhanna ath-urrúsúcháin iad mar a shainmhínítear i bpointe (64) d’Airteagal 4(1) de CRR |
| 5, 7 | **STS**  Féach an míniú ar theimpléad EU SEC1. |
| 8, 13 | **Ath-urrúsúchán**  Féach an míniú ar theimpléad EU SEC1. |
| 9 | **Idirbhearta sintéiseacha**  Féach an míniú ar theimpléad EU SEC1. |

**Teimpléad EU SEC4 – Neamhchosaintí ar urrúsú sa leabhar neamhthrádála agus ceanglais chaipitil rialála ghaolmhara – an institiúid ag gníomhú mar infheisteoir.** Formáid sheasta.

1. Nochtfaidh institiúidí an fhaisnéis dá dtagraítear i bpointe (k)(ii) d’Airteagal 449 CRR trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun teimpléad EU SEC4 a léirítear in Iarscríbhinn XXVII a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo a chomhlánú.
2. Tagróidh institiúidí do na treoracha a ghabhann le teimpléad EUSEC3 – Neamhchosaintí ar urrúsú sa leabhar neamhthrádála agus ceanglais rialála caipitil ghaolmhara – an institiúid ag gníomhú mar thionscnóir nó urraitheoir.

**Teimpléad EU SEC5 – Neamhchosaintí arna n‑urrúsú ag an institiúid – Neamhchosaintí ar mhainneachtain agus coigeartuithe sonracha i leith riosca creidmheasa.** Formáid sheasta.

1. Nochtfaidh institiúidí an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 449(1) de CRR de réir chineál na neamhchosanta ar urrúsú, trí na treoracha a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo a leanúint chun teimpléad EU SEC5 a léirítear in Iarscríbhinn XXVII a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo a chomhlánú.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir thagartha an cholúin** | **Míniú** |
| a | **Iomlán an mhéid ainmniúil gan íoc**  Iomlán mhéid ainmniúil gan íoc na neamhchosaintí atá urrúsaithe ag an institiúid (an institiúid ag gníomhú mar thionscnóir nó mar urraitheoir), arna miondealú de réir chineál na neamhchosanta ar urrúsú |
| b | **Iomlán an mhéid ainmniúil gan íoc – Ar a bhfuil neamhchosaintí ar mhainneachtain**  Iomlán mhéid ainmniúil gan íoc na neamhchosaintí atá urrúsaithe ag an institiúid (an institiúid ag gníomhú mar thionscnóir nó mar urraitheoir) arna n‑aicmiú mar ‘neamhchosaintí a mhainnigh’ i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR, arna mhiondealú de réir chineál na neamhchosanta ar urrúsú |
| c | **Coigeartuithe sonracha i leith riosca creidmheasa arna ndéanamh le linn na tréimhse**  Méid na gcoigeartuithe sonracha i leith riosca creidmheasa a rinneadh le linn na tréimhse, i gcomhréir le hAirteagal 110 de CRR, ar na neamhchosaintí atá urrúsaithe ag an institiúid (an institiúid ag gníomhú mar thionscnóir nó mar urraitheoir), arna miondealú de réir chineál na neamhchosanta ar urrúsú |

1. Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le ceanglais stuamachta i gcomhair institiúidí creidmheasa agus gnólachtaí infheistíochta agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 2024/1623 ([IO L 176, 27.6.2013, lch. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rialachán - AE - 2024/1623 - GA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/GA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. RIALACHÁN (AE) 2017/2402 Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE an 12 Nollaig 2017 lena leagtar síos creat ginearálta maidir le hurrúsú agus lena gcruthaítear creat sonrach maidir le hurrúsú simplí trédhearcach caighdeánaithe, agus lena leasaítear Treoir 2009/65/CE, Treoir 2009/138/CE agus Treoir 2011/61/AE, agus Rialachán (CE) Uimh. 1060/2009 agus Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 (IO L 347, 28.12.2017, Ich. 35). [↑](#footnote-ref-2)