

ÚBE/GL/2023/04

---

27 Samhain 2023

---

## Treoirlínte lena leasaítear Treoirlínte ÚBE/GL/2021/16

---

Maidir le saintréithe cur chuige riosca-bhunaithe maidir le maoirseacht ar fhrithsciúradh airgid agus ar mhaoiniú sceimhlitheoireachta, agus na bearta nach mór a dhéanamh agus an mhaoirseacht á déanamh ar bhonn riosca-íogair faoi Airteagal 48(10) de Threoir (AE) 2015/849 (Na Treoirlínte Maoirseachta Riosca-bhunaithe)

# 1. Comhlíonadh agus oibleagáidí tuairiscithe

---

## Stádas na dtreoirlínte seo

1. Tá treoirlínte 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 dtreoirlínte a chomhlíonadh.
2. I dtreoirlínte, leagtar amach tuairim an 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 lena mbaineann treoirlínte, comhlíonadh trí na dtreoirlínte a ionchorprú ina gcleachtais mar is cuí (e.g. trína gcreat dlíthiúil nó a bpróisis mhaoirseachta a leasú), agus cásanna ina bhfuil na dtreoirlínte dírithe go príomha ar institiúidí san áireamh.

## Ceanglais tuairiscithe

3. De réir Airteagal 16(3) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, ní mór d'údaráis inniúla fógra a thabhairt don ÚBE maidir le cibé an bhfuil nó nach bhfuil na dtreoirlínte seo á gcomhlíonadh acu, nó cibé an bhfuil nó nach bhfuil sé ar intinn acu iad a chomhlíonadh, nó cúiseanna a sholáthar le neamhchomhlíonadh ar shlí eile, faoi 13.05.2024. In éagmais aon fhógra faoin spriocdháta seo, measfaidh an ÚBE go bhfuil údaráis inniúla neamhchomhlíontach. Ba chóir fógraí a sheoladh tríd an bhfoirm atá ar fáil ar shuíomh gréasáin an ÚBE a chur isteach agus an tagairt 'ÚBE/GL/2023/04' a úsáid. 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 an stádas comhlíonta a thuairisciú don 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

---

### Seolaithe

5. Tá na treoirlínte seo dírithe ar údaráis inniúla mar a shainmhínítear in Airteagal 4(2)(i) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010.

## 3. Cur chun feidhme

---

### An dáta iarratais

6. Beidh feidhm leis na treoirlínte ón 30 Nollaig 2024.

## 4. Leasuithe

---

### i. Leasuithe ar ‘Ábhar, raon feidhme agus sainmhínithe’

#### 7. Leasaítear mír 5 mar a leanas:

‘Sonraítear sna treoirlínte seo i gcomhréir le hAirteagal 48(10) de Threoir (AE) 2015/849 agus le hAirteagal 36(3) de Rialachán (AE) 2023/1113 na saintréithe a bhaineann le cur chuige riosca-bhunaithe i leith sciúradh airgid agus cur i gcoinne maoirseacht ar sceimhlitheoireacht a mhaoiniú (AML/CFT) agus na bearta ba cheart d’údaráis inniúla a dhéanamh agus maoirseacht AML/CFT á seoladh acu ar bhonn riosca-íogair.’

#### 8. Leasaítear mír 8 mar a leanas:

‘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 sna treoirlínte. Ina theannta sin, chun críocha na dtreoirlínte seo, tá feidhm ag na sainmhínithe seo a leanas:

### ii. Leasuithe ar ‘Treoirlíne 4.1: An tSamhail RBS a chur chun feidhme’

#### 4.1.3 Ábhair mheasúnaithe

#### 9. Leasaítear mír 19 mar a leanas:

I gcás go bhfuil a fhios ag údarás inniúil, nó go bhfuil forais réasúnta aige lena cheapadh, go bhfuil difríocht shuntasach idir an riosca a bhaineann le hinstitiúid creidmheasa aonair nó le hinstitiúid airgeadais aonair i mbraisle agus an riosca a bhaineann le hinstitiúidí creidmheasa eile nó le hinstitiúidí airgeadais eile sa bhraisle sin, ba cheart don údarás inniúil an institiúid creidmheasa nó an institiúid airgeadais sin a bhaint den bhraisle agus é a mheasúnú ina haonar, nó mar chuid de bhraisle eile d’institiúidí creidmheasa nó d’institiúidí airgeadais, atá neamhchosanta ar leibhéal comhchosúil riosca ML/TF. Ba cheart go n-áireofaí leis an mbaint ó bhraisle, inter alia, imthosca:

- tá an institiúid chreidmheasa nó an institiúid airgeadais faoi úinéireacht thairbhiúil daoine aonair a bhfuil a sláine in amhras mar gheall ar ábhair imní ML/TF; nó
- tá creat rialaithe inmheánaigh na hinstitiúide creidmheasa nó na hinstitiúide airgeadais easnamhach agus a bhfuil tionchar aige ar rátáil riosca iarmharach na hinstitiúide creidmheasa nó na hinstitiúide airgeadais; nó
- tá athruithe suntasacha tugtha isteach ag an institiúid creidmheasa nó ag an institiúid airgeadais ar a táirgí nó ar a seirbhísí, nó féadfaidh sí nó sí na hathruithe sin a chur le chéile le hathruithe ar bhealaí seachadta, ar a bonn custaiméirí nó ar limistéir gheografacha éagsúla ina seachadtar na seirbhísí nó na táirgí.

Agus measúnú á dhéanamh acu ar na pointí sin, ba cheart d’údaráis inniúla measúnuithe oiriúnachta a rinneadh faoi na creataí stuamachta a chur san áireamh, go háirithe, i gcás inarb infheidhme, measúnuithe i ndáil le hoiriúnacht chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta agus i ndáil le hoiriúnacht cheannairí na bhfeidhmeanna rialaithe inmheánaigh, lena n-áirítear na measúnuithe sin a rinneadh faoi threoirlínte comhpháirteacha ESMA agus ÚBE ‘oiriúnach agus cuí’<sup>2</sup> agus faoi Threoirlínte ÚBE maidir le rialachas inmheánach<sup>3</sup>.

I gcás soláthraithe seirbhísí criptea-shócmhainní, ba cheart d’údaráis inniúla breithniú a dhéanamh ar Ranna 1, 2, 3 agus 5 de Theideal II, Roinn 6 de Theideal III, Ranna 8 agus 9 de Theideal IV agus Teideal V de Threoirlínte ÚBE maidir le rialachas inmheánach le<sup>4</sup> haghaidh gnólachtaí infheistíochta chun críocha AML/CFT a chur i bhfeidhm.<sup>5</sup>

#### 4.1.4 Comhar

10. Leasaítear mír 22 mar a leanas:

‘Ba cheart d’údaráis inniúla machnamh a dhéanamh ar chuspóir a gcomhoibrithe agus a malartaithe faisnéise le geallsealbhóirí eile, agus ar an mbonn sin an bealach is éifeachtaí don chomhar sin a chinneadh, toisc go bhféadfadh sé nach mbeadh an cur chuige céanna oiriúnach i ngach cás. Ba cheart d’údaráis inniúla a áirithiú go háirithe go gcomhoibríonn siad go héifeachtach leis na húdaráis sin atá freagrach as stiúradh agus maoirseacht stuamachta an ábhair chéanna measúnaithe.’

#### iii. Leasuithe ar ‘Treoirlíne 4.2: Céim 1 – Tosca riosca agus maolaithe shainaithe’

#### 4.2.2 Foinsí faisnéise

11. Cuirtear na pointí nua seo a leanas isteach i mír 31:

‘K) torthaí na hanailíse ar arduirlis anailísíochta amháin nó níos mó; nó’

‘L) fógraí maidir le soláthraithe seirbhísí íocaíochta nó soláthraithe seirbhísí criptea-shócmhainní a mhainnigh arís agus arís eile, arna gcur faoi bhráid na n-údarás inniúil freagrach i gcomhréir le hAirteagail 8(2), 12(2), 17(2) agus 21(2) de Rialachán (AE) 2023/1113, a mhéid a thagann na soláthraithe sin faoi raon feidhme maoirseachta an údaráis inniúil.’

---

<sup>2</sup> Treoirlínte Comhpháirteacha ÚEUM agus ÚBE maidir le measúnú ar oiriúnacht chomhaltaí an chomhlachta bainistíochta agus shealbhóirí príomhfheidhmanna faoi Threoir 2013/36/AE agus faoi Threoir 2014/65/AE, [ÚBE/GL/2021/06](#).

<sup>3</sup> Treoirlínte ÚBE maidir le rialachas inmheánach faoi Threoir 2013/36/AE, [ÚBE/GL/2021/05](#).

<sup>4</sup> Treoirlínte an ÚBE maidir le Rialachas Inmheánach faoi Threoir (AE) 2019/2034 [ÚBE/GL/2021/14](#).

<sup>5</sup> Tá an méid sin gan dochar d’Airteagal 68 de Rialachán (AE) 2023/1114 (MiCA) maidir le socruithe rialachais le haghaidh soláthraithe seirbhísí criptea-shócmhainní.

#### 4.2.5 Tosca riosca ML/TF ar fud earnálacha

12. Leasaítear mír 4 mar a leanas:

Ba cheart go mbeadh tuiscint mhaith ag údaráis inniúla ar na tosca riosca atá ábhartha do na hearnálacha go léir atá faoina maoirseacht. Chun tosca riosca ábhartha a shainaithint sna hearnálacha ábhartha, ba cheart d'údaráis inniúla na hearnálacha atá faoina maoirseacht a shainiú ar dtús. Chun a dtuairim a chur in iúl do na hearnálacha, ba cheart d'údaráis inniúla eintitis faoi oibleagáid a chatagóiriú i gcomhréir le liosta na n-institiúidí dá bhforáiltear sa sainmhíniú ar institiúidí creidmheasa agus airgeadais faoi Airteagal 3(1) agus (2) de Threoir (AE) 2015/849.'

13. Leasaítear mír 38 mar a leanas:

Ag brath ar mhéid earnála agus ar chineál na n-ábhar measúnaithe laistigh di, ba cheart d'údaráis inniúla smaoineamh ar earnálacha a roinnt ina bhfo-earnálacha. D'fhéadfadh sé go mbeadh sé sin riachtanach i gcás go bhfuil earnáil comhdhéanta d'ábhair mheasúnaithe atá an-éagsúil mar go bhfuil gnéithe agus samhlacha gnó comhchosúla ag sciar suntasach d'ábhair mheasúnaithe a fhágann go seasann siad amach ón gcuid eile den earnáil. Áirítear le gnéithe comhchosúla, ach gan bheith teoranta dóibh, cineál na dtáirgí agus na seirbhísí a thairgtear, na bealaí seachadta a úsáidtear agus an cineál custaiméirí a bhfreastalaíonn siad orthu. Ar shamplaí d'fho-earnálacha tá lacadóirí airgid, bainc phríobháideacha, gnólachtaí bróicéireachta, agus malartuithe criptea-shócmhainní, a sheasann d'fho-earnálacha institiúidí íocaíochta, institiúidí creidmheasa, gnólachtaí infheistíochta, agus soláthraithe seirbhísí criptea-shócmhainní faoi seach. Chun bonn eolais a chur faoina ndearcadh ar earnálacha agus ar fho-earnálacha agus ar a ngnéithe sonracha, ba cheart d'údaráis inniúla féachaint ar Theideal II de Threoirlínte an ÚBE maidir le Tosca Riosca AML/CFT.

#### 4.2.6 Cineál na faisnéise riachtanaí chun tosca riosca a shainaithint

14. I mír 41, cuirtear isteach pointe l):

'l) i gcás ina bhfuil úsáid na teicneolaíochta, amhail teicneolaíocht mórleabhar dáilte (DLT) nó gnéithe feabhsaithe anaithnideachta, fíor-riachtanach do shamhail ghnó agus d'oibriú na hearnála nó na fo-earnála, an éifeacht a bhíonn ag an teicneolaíocht sin ar neamhchosaint riosca ML/TF na hearnála nó na fo-earnála.'

15. Leasaítear mír 44 pointe c) agus pointe f) mar a leanas:

'c) cineál agus castacht na dtáirgí agus na seirbhísí a sholáthraítear agus na cineálacha idirbheart a dhéantar;'

'f) limistéar geografach na ngníomhaíochtaí gnó, go háirithe i gcás ina bhfuil tríú tíortha ardriosca i gceist leo, lena n-áirítear<sup>6</sup>, i gcás inarb infheidhme, na tíortha tionscnaimh nó na tíortha bunaíochta ina bhfuil cuid shuntasach de chustaiméirí an ábhair measúnaithe agus naisc gheografacha a chuid custaiméirí cáilitheacha; scairshealbhóirí nó úinéirí tairbhiúla;'

16. I mír 45 pointe a), cuirtear isteach an fhleasc seo a leanas:

'V) ó arduirlisí anailísíochta agus ardáin ina soláthraítear seirbhísí ábhar an mheasúnaithe trí úsáid a bhaint as teicneolaíocht DLT nó blocshlabhra.'

**iv. Leasuithe ar 'Treoirlíne 4.3: Céim 2 – Measúnú riosca'**

**4.3.3 Measúnuithe riosca aonair**

17. Leasaítear pointe a) de mhír 59 mar a leanas:

'a) go bhfuil na córais agus na rialuithe AML/CFT atá liostaithe in Airteagal 8(4) agus in Airteagal 19a de Threoir (AE) 2015/849 curtha i bhfeidhm agus á gcur i bhfeidhm. Ba cheart go mbeadh na rialuithe sin sách cuimsitheach agus ar comhréir leis na rioscaí ML/TF;

**v. Leasuithe ar 'Treoirlíne 4.4: Céim 3 – Maoirseacht'**

**4.4.2 Straitéis mhaoirseachta**

18. Leasaítear mír 78, pointe (e), mar a leanas:

na hacmhainní maoirseachta is gá chun an straitéis mhaoirseachta a chur chun feidhme a chinneadh agus a áirithiú go bhfuil acmhainní leordhóthanacha ar fáil dóibh; Agus na hacmhainní is gá á gcinneadh acu, ba cheart do na húdaráis inniúla na hacmhainní teicneolaíochta a theastaíonn uathu chun a bhfeidhmeanna a chomhlíonadh go héifeachtach a chur san áireamh freisin, go háirithe i gcás ina bhfuil an teicneolaíocht riachtanach don chaoi a n-oibríonn na hearnálacha sonracha;'

**4.4.4 Ciallaíonn uirlisí maoirseachta**

19. Leasaítear mír 94 mar a leanas:

I roinnt cásanna, ba cheart d'údarás inniúla a mheas an mbeadh an meascán de dhá uirlis nó níos mó níos éifeachtaí. Áirítear leis sin cásanna ina bhfuil imní ar an údarás inniúil faoi chruinneas na faisnéise a fuarthas le linn athbhreithnithe as an láithreán nó mar chuid de thuarisceáin AML/CFT. I gcúinsí dá leithéid, d'fhéadfadh go mbeadh sé riachtanach d'údarás

---

<sup>6</sup> Treoirlínte maidir le dícheall cuí don chustaiméir agus na fachtóirí ba cheart d'institiúidí creidmheasa agus airgeadais a chur san áireamh nuair a bhíonn measúnú á dhéanamh ar an riosca um sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a bhaineann le caidreamh gnó aonair agus idirbhearta ócáideacha ('Na Treoirlínte maidir le Fachtóirí Riosca ML/TF') faoi Airteagal 17 agus Airteagal 18(4) de Threoir (AE) 2015/849, [ÚBE/GL/2021/02](#).



inniúla an fhaisnéis sin a fhíorú trí chigireacht ar an láithreán, ina mbíonn gnéithe den sórt sin de ghnáth, ar nós sampláil idirbheart agus comhaid chustaiméirí, agus agallaimh le príomhphearsanra agus le comhaltaí an chomhlachta bainistíochta. Ba cheart go mbeadh údaráis inniúla ábalta cigireachtaí ad hoc a dhéanamh nuair is gá, nach cuid dá straitéis agus dá bplean maoirseachta iad. D'fhéadfadh imeacht sonracha a bheith mar chúis leis an ngá le cigireachtaí den sórt sin, rud a d'fhéadfadh an earnáil/fo-earnáil nó na hábhair measúnaithe a chur faoi lé riosca méadaithe ML/TF, nó athruithe suntasacha ar risíocht riosca ML/TF na hearnála/fo-earnála nó na n-ábhar measúnú, nó féadfaidh sé tarlú mar thoradh ar fhaisnéis áirithe a bheith aimsithe ag an údarás inniúil, lena n-áirítear trí thuarascálacha sceithreachta, líomhaintí forleathana poiblí maidir le héagóra, faisnéis ó údaráis phoiblí intíre nó eachtrannacha eile, tíopeolaíocht ML/TF nua nó fionnachtana maoirseachta a bhaineann le Córais agus rialuithe AML/CFT nó creat rialuithe inmheánacha níos leithne. I gcás gur chinn an t-údarás inniúil go dteastaíonn cigireacht ad hoc, ba cheart dó raon feidhme na cigireachta a chinneadh, fócas na cigireachta agus an mbeidh aon ghnéithe ar an láithreán i gceist leis agus an bhfuil gá le rannpháirtíocht agus comhoibriú maoirseoirí eile.

#### 4.4.5 Cleachtais mhaoirseachta agus an lámhleabhar maoirseachta.

20. Leasaítear fleasc i mír 101 pointe c) mar a leanas:

'i) leordhóthanacht na mbeartas agus na nósanna imeachta ábhartha agus an bhfuil siad nasctha leis an measúnú riosca ar fud an ghnó agus an ndéantar athbhreithniú ar na beartais agus na nósanna imeachta sin agus, más gá, a thabhairt cothrom le dáta aon uair a thagann athrú ar an measúnú riosca ar fud an ghnó;'

#### 4.4.8 Iarmhaoirseacht

21. Leasaítear mír 117 mar a leanas:

I gcás go gceapann údaráis inniúla go ndearnadh an mhainneachtain córais agus rialuithe éifeachtacha a chur chun feidhme d'aon ghnó, ba cheart dóibh beart leantach níos láidre a bhreithniú, lena n-áirítear go scoirfeadh an t-ábhar measúnaithe láithreach den iompar sin. In imthosca den sórt sin, ba cheart do na húdaráis inniúla comhoibriú le maoirseoirí stuamachta agus faisnéis a mhalartú maidir leo agus, i gcás inar gá, gníomhaíochtaí a chomhordú maidir le cliseadh an mheasúnaithe le maoirseoirí stuamachta.'

#### 4.4.9 Aiseolas don earnáil

22. I mír 125, cuirtear isteach pointe f):

'f) inní faoi cháilíocht agus faoi úsáideacht na dtuarascálacha ar idirbhearta amhrasacha.'

23. Leasaítear mír 126 pointe a) agus pointe b) mar a leanas:

‘a) éascaíonn agus tacaíonn sé le cur chun feidhme cur chuige éifeachtach rioscabhunaithe, trí ábhair mheasúnaithe, lena n-áirítear trí dhea-chleachtais a shaináithnítear san earnáil a fhoilsiú;’

‘b) nach gcothaíonn ná nach n-éillíonn sé go díreach nó go hindíreach dí-riosca gan údar na gcatagóirí custaiméirí ar fad i gcomhréir leis na Treoirínte maidir le beartais agus rialuithe i dtaca le bainistiú éifeachtach rioscaí sciúrtha airgid agus maoinithe sceimhlitheoireachta (ML/TF) agus rochtain ar sheirbhísí airgeadais á soláthar aige faoi Threoir (AE) 2015/849 agus faoi Threoirínte ÚBE maidir le Fachtóir Riosca ML/TF agus go háirithe treoirínte 4.9., 4.10. agus 4.11.<sup>7</sup>;’

24. I mír 126, cuirtear isteach pointe c):

‘c) i gcás ina bhfuil údarais inniúla iomadúla freagrach as maoirseacht AML/CFT ar ábhair mheasúnaithe san earnáil chéanna sa Bhallstát, ba cheart do na húdarais inniúla sin a ngníomhaíochtaí a chomhordú agus machnamh a dhéanamh ar threoir chomhpháirteach a eisiúint chun ionchais chomhsheasmhacha a shocrú. Ba cheart d’údarais inniúla breithniú a dhéanamh i dtaobh an bhféadfadh údarais eile a bheith freagrach as treoir a eisiúint maidir le hábhair ghaolmhara agus, más amhlaidh atá, ba cheart dóibh comhordú a dhéanamh leis na húdarais sin de réir mar is iomchuí.’

25. Leasaítear mír 127 mar a leanas:

Ba cheart d’údarais inniúla smaoineamh ar oibriú le hábhair mheasúnaithe agus le geallsealbhóirí ábhartha eile agus treoir mhaoriseachta á forbairt acu agus ba cheart dóibh an bealach is éifeachtaí don fhor-rochtain sin a chinneadh. Féadfar a áireamh ar an rannpháirtíocht sin, i measc nithe eile, próiseas comhairliúcháin phoiblí, rannpháirtíocht leis an earnáil, go háirithe i gcás ina bhfuil earnáil nua i mbun rialála nó maoirseachta, rannpháirtíocht le comhlachais trádála, aonaid um fhaisnéis airgeadais, údarais forfheidhmithe dlí, údarais inniúla eile nó gníomhaireachtaí rialtais, nó rannpháirtíocht i bhfóraim chomhairleacha. Ba cheart d’údarais inniúla a áirithiú go gcuimseofar ina bhfor-rochtain cion leordhóthanach geallsealbhóirí a mbeidh tionchar ag an treoir orthu agus go leithdháilfear dóthain ama ar gheallsealbhóirí lena gcuid tuairimí a chur in iúl.

26. Leasaítear mír 128 mar a leanas:

‘Ba cheart d’údarais inniúla measúnú tréimhsiúil a dhéanamh ar leordhóthanacht na treorach atá acu cheana a thugtar don earnáil, go háirithe i gcás ina bhfuil earnáil nua i mbun rialála nó

---

<sup>7</sup> Treoirínte an ÚBE maidir le tosca riosca ML/TF ar dhícheall cuí custaiméirí agus na tosca ba cheart d’institiúidí creidmheasa agus airgeadais a chur san áireamh agus an riosca um sciúradh airgid agus maoiniú sceimhlitheoireachta a bhaineann le caidreamh gnó aonair agus idirbhearta ócáideacha (‘Na Treoir maidir le Tosca Riosca ML/TF’) á measúnú acu faoi Airteagal 17 agus Airteagal 18(4) de Threoir (AE) 2015/849, [ÚBE/GL/2021/02](#).

maoirseachta. Ba cheart measúnú den sórt sin a dhéanamh go rialta nó ar bhonn ad hoc, agus d'fhéadfadh imeachtaí áirithe é a spreagadh, lena n-áirítear athruithe ar an reachtaíocht náisiúnta nó Eorpach nó leasuithe ar an measúnú riosca náisiúnta nó fornáisiúnta, nó d'fhéadfadh sé a bheith bunaithe ar aiseolas ón earnáil. . I gcás go gcinnfeadh údaráis inniúla nach bhfuil an treoir atá ann cheana cothrom le dáta nó ábhartha a thuilleadh, ba cheart dóibh na leasuithe is gá a chur in iúl don earnáil gan mhoill mhíchuí.

#### 4.4.10 Oiliúint ar bhail foirne údaráis inniúil

27. Leasaítear mír 133 mar a leanas:

‘Ba cheart d’údaráis inniúla clár oiliúna a fhorbairt, ar cheart é a choigeartú chun riachtanais feidhmeanna sonracha laistigh den údarás inniúil a chomhlíonadh, agus saintréithe na n-earnálacha atá faoina maoirseacht, a bhfreagrachtaí poist, sinsearach agus taithí na foirne á gcur san áireamh. Ba cheart do na húdaráis inniúla an clár oiliúna sin a choinneáil cothrom le dáta agus é a athbhreithniú go rialta chun a áirithiú go leanfaidh sé de bheith ábhartha.

Ba cheart do na húdaráis inniúla a áirithiú go bhfuil an oiliúint a chuirtear ar fáil cuimsitheach go leor ionas go mbeidh saeolas teicniúil leordhóthanach ag na baill foirne ábhartha chun maoirseacht a dhéanamh ar na hábhair mheasúnaithe. Más gá, ba cheart do na húdaráis inniúla soláthraí oiliúna seachtrach a fhostú.

Ba cheart d’údaráis inniúla faireachán a dhéanamh ar an leibhéal oiliúna atá curtha i gcrích baill foirne aonair nó foirne iomlána de réir mar is iomchuí.

28. Cuirtear isteach mír 133A nua:

‘133A. I gcás ina n-úsáideann údaráis inniúla seirbhísí páirtithe seachtracha chun a bplean maoirseachta nó cúram maoirseachta sonracha dá dtagraítear i Roinn 4.4.7 a dhéanamh, nó chun cúraimí maoirseachta a tharmligean chuig údaráis mhaoirseachta eile ar bhealach eile, ba cheart d’údaráis inniúla breithniú a dhéanamh freisin ar aon pháirtí seachtrach den sórt sin a áireamh ina gclár oiliúna.’

29. Leasaítear mír 134 pointe c) agus pointe d) mar a leanas:

‘c) measúnú a dhéanamh ar leordhóthanacht, comhréireacht agus éifeachtúlacht bheartais agus nósanna imeachta AML/CFT agus socruithe rialachais agus rialuithe inmheánacha i gcoitinne an ábhair measúnaithe i bhfianaise mheasúnú riosca an ábhair measúnaithe;’

‘d) tuiscint a fháil ar tháirgí, seirbhísí agus ionstraimí airgeadais éagsúla, agus ar na rioscaí a bhfuil siad neamhchosanta orthu, lena n-áirítear iad siúd a bhaineann leis na

bun-teicneolaíochtaí a úsáidtear chun na táirgí, na seirbhísí agus na hionstraimí sin a sholáthar;’

30. I mír 134, cuirtear isteach pointe g):

‘g) tuiscint a fháil ar an teicneolaíocht atá mar bhonn taca faoi shamhlacha gnó, oibríochtaí agus rialuithe na n-ábhar measúnaithe chun a bheith in ann na rioscaí agus na rialuithe a mheasúnú agus chun gur féidir uirlisí maoirseachta (atá cumasaithe don teicneolaíocht) a chur in úsáid go hiomchuí.’

31. Leasaítear mír 135 mar a leanas:

Ba cheart oiliúint a chur in oiriúint do fhreagrachtaí AML/CFT na mball foirne ábhartha, agus an lucht bainistíochta sinsearaí, agus d’fhéadfadh sé go n-áireofaí léi cúrsaí oiliúna agus comhdhálacha inmheánacha agus seachtracha, cúrsaí ríomhfhoghlama, nuachtlitreacha, plé ar chás-staidéir, earcaíocht, aiseolas ar chúraimí críochnaithe agus foirmeacha eile den ‘fhoghlaim trí ghníomhaíocht’. I gcás inar gá agus inarb iomchuí, ba cheart do na húdaráis inniúla breithniú a dhéanamh freisin ar bhearnaí eolais atá ann cheana a líonadh trí fhrúilíú straitéiseach nó tarraingt ar thacaíocht ó speisialtóirí inmheánacha amhail speisialtóirí TF.’

32. Cuirtear isteach mír 135A nua:

‘135A. I gcás ina bhfuil údarás inniúla éagsúla freagrach as maoirseacht AML/CFT ar an earnáil chéanna sa Bhallstát, ba cheart d’údarás inniúla breithniú a dhéanamh ar oiliúint chomhpháirteach a sholáthar, chun comhthuisct a bhaint amach ar an gcreat is infheidhme agus ar an gcaoi ar cheart é a chur i bhfeidhm, agus cur chuige maoirseachta comhsheasmhach. Féadfaidh údarás inniúla leas a bhaint freisin as comhroinnt eolais i measc údarás inniúla agus le húdaráis ábhartha intíre agus eachtrannacha eile, amhail maoirseoirí stuamachta, an FIU, comhlachtaí AE ábhartha, agus maoirseoirí AML/CFT tíortha eile.’’

**vi. Leasuithe ar ‘Treoirlíne 4.5: Céim 4 – Faireachán agus nuashonrú ar an tSamhail RBS.’**

#### **4.5.2 Athbhreithniú ar an tSamhail RBS AML/CFT.**

33. Leasaítear mír 148 pointe a) mar a leanas:

‘a) Saineolas gairmiúil agus teicniúil;’