

Treoirlínte

# TREOIRLÍNTE

maidir le paraiméadair a bhaineann go sonrach  
le gnóthas

EIOPA-BoS-25/249

Arna ghlacadh an 25 Meitheamh 2025



eiopa

European Insurance and  
Occupational Pensions Authority

# TREOIRLÍNTE MAIDIR LE PARAIMÉADAIR A BHAINNEANN GO SONRACH LE GNÓTHAS

## RÉAMHRÁ

1. I gcomhréir le hAirteagal 16 de Rialachán (AE) Uimh. 1094/2010 (Rialachán ÚEÁPC), eisíonn<sup>1</sup> ÚEÁPC Treoirlínte maidir le paraiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthas.
2. Baineann na Treoirlínte le hAirteagail 104(7), 110, 111, 230, 248(2) de Threoir 2009/138/CE (Sócmhainneacht II)<sup>2</sup> chomh maith le hAirteagail 218, 219, 220, 338 agus 356 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35 ón gCoimisiún<sup>3</sup> agus Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 2015/498 ón gCoimisiún.<sup>4</sup>
3. Tá na Treoirlínte seo dírithe ar na húdaráis mhaoirseachta faoi Shócmhainneacht II.
4. Tá Treoirlínte 1 go 9 infheidhme maidir le gnóthais árachais agus athárachais aonair (ar a dtugtar ‘gnóthais’ i dteannta a chéile) agus maidir le ríomh an Cheanglais grúpa um Chaipiteal Sócmhainneachta faoin modh comhdhlúthaithe nó faoi theaghlaim de mhodhanna ar na sonraí comhdhlúite arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 335(1)(a)(b) agus (c) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35 ón gCoimisiún.
5. Mura sainmhínítear iad sna Treoirlínte seo, tá an bhrí a shainmhínítear sna gníomhartha dlí dá dtagraítear sa réamhrá ag na téarmaí.
6. Leis na Treoirlínte déantar na Treoirlínte maidir le paraiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthais (EIOPA-BoS-14-178) a aisghairm agus a ionadú.

## TREOIRLÍNE 1 – RÓL AN BHREITHIÚNAIS Ó SHAINOLAITHE

7. Chun na paraiméadair a bhaineann go sonrach leis an ngnóthas a chinneadh, níor cheart cead a bheith ag gnóthais toimhdí atá bunaithe ar bhreithiúnas saineolaithe a úsáid ach amháin mar choigeartú ar shonraí atá ann cheana agus ní mar mhalairt ar shonraí atá in easnamh.
8. Níor cheart do ghnóthais toimhdí bunaithe ar bhreithiúnas saineolaithe a úsáid ach amháin má chomhlíonann na sonraí coigeartaithe a eascraíonn astu na critéir a leagtar amach in Airteagal 219

---

<sup>1</sup> Rialachán (AE) Uimh. 1094/2010 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 24 Samhain 2010 lena mbunaítear Údaráis Maoirseachta Eorpach (an tÚdaráis Eorpach um Árachas agus Pinsin Cheirde), lena leasaítear Cinneadh Uimh. 716/2009/CE agus lena n-aisghairtear Cinneadh 2009/79/CE ón gCoimisiún (Rialachán EIOPA) (IO L 331, 15.12.2010, lgh. 48–83)

<sup>2</sup> Treoir 2009/138/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 25 Samhain 2009 maidir le dul i mbun ghnó an Árachais agus an Athárachais, agus leanúint den ghnó sin (Sócmhainneacht II) (IO L 335, 17.12.2009, lgh. 1-155)

<sup>3</sup> Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35 ón gCoimisiún an 10 Deireadh Fómhair 2014 lena bhforlíontar Treoir 2009/138/CE (IO L 12, 17.1.2015, lgh. 1-797)

<sup>4</sup> Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 2015/498 ón gCoimisiún an 24 Márta 2015 lena leagtar síos caighdeáin theicniúla cur chun feidhme maidir leis an nós imeachta um fhormheas maoirseachta chun paraiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthas a úsáid i gcomhréir le Treoir 2009/138/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle (IO L 79, 25.3.2015, lgh. 8-11)

de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35 ón gCoimisiún ar leibhéal níos airde agus ba cheart dóibh comhlíontacht den sórt sin a léiriú arna iarraidh sin do na húdaráis mhaoirseachta.

## TREOIRLÍNE 2 – COIGEARTUITHE CHUN LEIBHÉAL NA HOIRIÚNACHTA SNA SONRAÍ A MHÉADÚ

9. Faoi réir Threoirlíne 1, agus paraiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthas á gcinneadh, ba cheart do ghnóthais sonraí stairiúla a choigeartú de réir mar is gá chun deireadh a chur le héifeacht rioscaí nach bhfuil ábhartha ar a laghad sa 12 mhí amach romhainn.

## TREOIRLÍNE 3 – SONRAÍ STAIRIÚLA A CHOIGEARTÚ CHUN ÉIFEACTH TEAGMHAS TUBAISTE A DHÍOTHÚ AGUS CHUN NA SOCRUITHE ATHÁRACHAIS REATHA A LÉIRIÚ

10. I gcás inarb ábhartha, ba cheart do ghnóthais beartais agus nósanna imeachta inmheánacha a bhunú:
- (a) caillteanais ó theagmhais thubaisteacha a shainaithint;
  - (b) sonraí a choigeartú i gcomhréir le hlarscríbhinn XVII pointe B.(2)(e) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35 ón gCoimisiún;
  - (c) chun sonraí a choigeartú i gcomhréir le hlarscríbhinn XVII pointe B.(2)(d), pointe C.(2)(c) agus pointe D.(2)(f) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35 ón gCoimisiún.
11. Ba cheart do ghnóthais a áirithiú go ndéanfar athruithe ar choinneáil ar athárachas neamhréireach a mheas go hiomchuí i gcás ina mbeidh tionchar acu ar luaineacht an riosca cúlchiste.

## TREOIRLÍNE 4 – COIGEARTÚ ATHÁRACHAIS NEAMHRÉIREACH A RÍOMH I RAON FEIDHME AN RIOSCA PRÉIMHE

12. Nuair a chinneann gnóthais na fachtóirí coigeartaithe le haghaidh an athárachais neamhréirigh dá dtagraítear in Airteagal 218(1)(a)(iii) agus (1)(c)(iii) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35 ón gCoimisiún, ba cheart dóibh a áirithiú go gcomhlíonann na sonraí comhlána agus na sonraí glan ó athárachas neamhréireach araon le haghaidh an 12 mhí ina dhiaidh sin Treoirlínte 1, 2 agus 3.

## TREOIRLÍNE 5 – COMHLÍONADH LEANÚNACH

13. Ba cheart do ghnóthais faireachán a dhéanamh ar a mhéid a chomhlíonann siad na ceanglais maidir le paraiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthas a úsáid mar chuid den fhéinmheasúnú riosca agus sócmhainneachta.
14. Mar chuid den tuarascáil mhaoirseachta féinmheasúnaithe riosca agus sócmhainneachta, ba cheart do ghnóthais a chur in iúl do na húdaráis mhaoirseachta cé acu a rinneadh nó nach ndearnadh aon athrú ábhartha ar an bhfaisnéis a áirítear san iarratas agus ba cheart dóibh mionsonraí ábhartha a sholáthar maidir le haon athrú ábhartha.
15. Má thagann gnóthais ar an eolas go soláthraíonn modh caighdeánaithe eile toradh níos cruinne chun na ceanglais chalabhrúcháin a áirítear in Airteagal 101(3) de Shócmhainneacht II a

chomhlíonadh, ba cheart dóibh iarratas nua a chur isteach chun an modh caighdeánaithe malartach sin a úsáid.

#### TREOIRLÍNE 6 – NEAMHCHOMHLÍONADH A LEIGHEAS

16. I gcás neamhchomhlíonadh na gceanglas maidir le paraiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthas a úsáid, ba cheart don údarás maoirseachta a chinneadh an ndéanfaí tréimhse 3 mhí don ghnóthas chun an neamhchomhlíonadh a leigheas.
17. Agus an cinneadh á dhéanamh aige, ba cheart don údarás maoirseachta méid agus raon feidhme an neamhchomhlíonta a mheas chomh maith leis an am is gá chun é a leigheas agus na gníomhaíochtaí atá beartaithe ag an ngnóthas a dhéanamh chun comhlíonadh na gceanglas maidir le húsáid paraiméadar a bhaineann go sonrach le gnóthas a athbhunú.
18. I gcás nach féidir an neamhchomhlíonadh a athbhunú laistigh de 3 mhí, ba cheart don údarás maoirseachta an formheas maidir le paraiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthas a úsáid a chúlghairm i gcomhréir le hAirteagal 6(a) de Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 2015/498 ón gCoimisiún.

#### TREOIRLÍNE 7 – DIALL SUNTASACH

19. Agus breithniú á dhéanamh an ann do dhiall suntasach dá dtagraítear in Airteagal 110 de Shócmhainneacht II, ba cheart do na húdaráis mhaoirseachta na tosca ábhartha a chur san áireamh mar a leanas:
  - (a) na torthaí a eascraíonn as an bpróiseas athbhreithnithe maoirseachta;
  - (b) cineál, cineál agus méid an diallais;
  - (c) dóchúlacht agus déine aon drochthionchair ar shealbhóirí polasaí agus ar thairbhíthe;
  - (d) leibhéal íogaireachta na dtoimhdí lena mbaineann an diall;
  - (e) fad agus luaineacht réamh-mheasta an diallta thar fhad an diallta.
20. Ba cheart d'údaráis mhaoirseachta an anailís sin a dhéanamh ar leibhéal gach deighleoise ar féidir paraiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthas a úsáid ina leith.

#### TREOIRLÍNE 8 – IARRATAS AR ÚSÁID PARAIMÉADAR A BHAINNEANN GO SONRACH LE GRÚPA A FHORMHEAS

21. San iarratas ar úsáid paraiméadar a bhaineann go sonrach le grúpa a fhormheas, ba cheart an fhaisnéis a cheanglaítear in Airteagal 1(3) agus (4) de Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 2015/498 ón gCoimisiún a áireamh ar a laghad, i gcás inar cheart aon tagairt do 'pharaiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthas' a thuiscint mar thagairt do 'pharaiméadair a bhaineann go sonrach le grúpa'.
22. Ar iarraidh réasúnaithe ón maoirseoir grúpa, ba cheart don ghnóthas árachais nó athárachais rannpháirteach, don chuideachta sealbhaíochta árachais rannpháirteach nó don chuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha rannpháirteach faisnéis bhreise a sholáthar i gcás inar gá chun measúnú a dhéanamh ar an iarratas.

## TREOIRLÍNE 9 – RAON FEIDHME AN GHRÚPA INA N-ÚSÁIDTEAR PARAIMÉADAIR A BHAINNEANN GO SONRACH LEIS AN NGRÚPA

23. Nuair a ríomhtar Ceanglas an ghrúpa maidir le Caipiteal Sócmhainneachta faoi mhodh 1 nó faoi theaghlaim de mhodh 1 agus de mhodh 2, níor cheart don ghnóthas árachais nó athárachais rannpháirteach, don chuideachta sealbhaíochta árachais nó don chuideachta sealbhaíochta airgeadais mheasctha na paraiméadair a bhaineann go sonrach leis an ngrúpa a úsáid ach amháin ar shonraí comhdhlúite arna ríomh i gcomhréir le hAirteagal 335(1)(a), (b) agus (c) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35 ón gCoimisiún.

## TREOIRLÍNE 10 – COMHAIRLIÚCHÁN LAISTIGH DEN CHOLÁISTE MAOIRSEOIRÍ

24. Sa chomhairliúchán a leagtar amach in Airteagal 356(3) de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35 ón gCoimisiún, ba cheart don mhaoirseoir grúpa agus do na húdaráis mhaoirseachta eile laistigh den choláiste maoirseoirí anailís agus plé a dhéanamh *inter alia* ar ionadaíochas na sonraí ar leibhéal an ghrúpa agus ar ábharthacht an mhodha chaighdeánaithe a úsáidtear.

## TREOIRLÍNE 11 – FAISNÉIS DON CHOLÁISTE MAOIRSEOIRÍ

25. I gcás iarratas ar fhorpheas ar úsáid paraiméadar a bhaineann go sonrach le gnóthas ag gnóthas a áirítear i raon feidhme ríomh na grúpshócmhainneachta, ba cheart don údarás maoirseachta a fhaigheann an t-iarratas an coláiste maoirseoirí a chur ar an eolas faoin bhfáil agus faoina chinneadh. Má dhiúltaítear don iarratas, ba cheart dó an coláiste maoirseoirí a chur ar an eolas faoi na príomhchúiseanna lena chinneadh.
26. Sula ndéanfaidh sé a chinneadh críochnaitheach maidir leis an iarratas ar pharaiméadair a bhaineann go sonrach le grúpa a úsáid, ba cheart don mhaoirseoir grúpa breithniú a dhéanamh ar chinntí na n-údarás maoirseachta maidir le hiarratais gnóthas aonair a áirítear i raon feidhme ríomh na grúpshócmhainneachta chun paraiméadair a bhaineann go sonrach le gnóthas a úsáid.

## RIALACHA MAIDIR LE COMHLÍONADH AGUS TUAIRISCIÚ

27. Sa doiciméad seo tá treoirlínte arna n-eisiúint faoi Airteagal 16 de Rialachán ÚEÁPC. I gcomhréir le hAirteagal 16(3) de Rialachán ÚEÁPC, ceanglaítear ar údaráis inniúla agus ar institiúidí airgeadais gach iarracht a dhéanamh treoirlínte agus moltaí a chomhlíonadh.
28. Ba cheart d'údaráis inniúla a chomhlíonann na Treoirlínte seo nó a bhfuil sé beartaithe acu iad a chomhlíonadh iad a ionchorprú ina gcreat rialála nó maoirseachta ar bhealach iomchuí.
29. Ní mór d'údaráis inniúla a dheimhniú do ÚEÁPC an gcomhlíonann siad na Treoirlínte seo nó an bhfuil sé ar intinn acu iad a chomhlíonadh, le cúiseanna le neamhchomhlíonadh, laistigh de 2 mhí tar éis eisiúint na leaganacha aistrithe.
30. In éagmais freagra faoin sprioc-am sin, measfar go bhfuil na húdaráis inniúla neamhchomhlíontach leis an tuairisciú agus déanfar iad a thuairisciú amhlaidh.

## FORÁIL CHRÍOCHNAITHEACH MAIDIR LE HATHBHREITHNIÚ

31. Beidh na Treoirlínte seo faoi réir athbhreithniú ag ÚEÁPC.