

Treoirlínte comhpháirteacha ÚMEnna

chun a áirithiú go ndéanfar comhsheasmhacht, breithnithe
fadtéarmacha agus caighdeáin choiteanna le haghaidh
modheolaíochtaí measúnaithe a chomhtháthú i dtástáil struis ar
rioscaí comhshaoil, sóisialta agus rialachais de bhun Airteagal 100(4)
de Threoir 2013/36/AE agus Airteagal 304c(3) de Threoir
2009/138/CE

1. Treoirlínte

Stádas na dtreoirlínte comhpháirteacha seo

1. Tá treoirlínte comhpháirteacha sa doiciméad seo arna n-eisiúint de bhun Airteagal 16 agus Airteagal 56 de 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; Rialachán (AE) Uimh. 1094/2010 lena mbunaítear Údarás Maoirseachta Eorpach (An tÚdarás Eorpach um Árachas agus Pinsin Cheirde); agus Rialachán (AE) Uimh. 1095/2010 lena mbunaítear Údarás Maoirseachta Eorpach (An tÚdarás Eorpach um Urrúis agus Margaí) – ‘na Rialacháin ÚMEnna’. I gcomhréir le hAirteagal 16(3) de na Rialacháin ÚMEnna, ní mór d’údaráis inniúla agus d’institiúidí airgeadais gach iarracht na treoirlínte comhpháirteacha a chomhlíonadh.
2. Leagtar amach i dtreoirlínte comhpháirteacha dearcadh ÚMEnna maidir le cleachtais mhaoirseachta iomchuí laistigh den Chóras Eorpach um Maoirseacht Airgeadais nó maidir leis an gcaoi ar cheart dlí an Aontais a chur i bhfeidhm i réimse ar leith. Ba cheart d’údaráis inniúla a bhfuil feidhm ag na treoirlínte comhpháirteacha maidir leo iad a chomhlíonadh ach iad a ionchorprú ina gcleachtais mhaoirseachta de réir mar is iomchuí (e.g. a gcreat dlíthiúil nó a bpróisis mhaoirseachta a leasú), lena n-áirítear i gcás ina bhfuil na treoirlínte comhpháirteacha dírithe go príomha ar institiúidí.

Ceanglais tuairiscithe

3. I gcomhréir le hAirteagal 16(3) de na Rialacháin ÚMEnna, ní mór d’údaráis inniúla fógra a thabhairt don ÚME faoi seach maidir le cibé an gcomhlíonann siad na treoirlínte comhpháirteacha seo, nó maidir le cúiseanna le neamhchomhlíonadh ar bhealach eile, faoin 31.05.2026 (2 mhí tar éis a n-eisiúna). In éagmais aon fhógra faoin spriocdháta sin, measfaidh an ÚME faoi seach go bhfuil na húdaráis inniúla neamhchomhlíontach. Ba cheart fógraí a sheoladh chuig [compliance@eba.europa.eu, [LINK](#) (EIOPA) agus compliance@esma.europa.eu] leis an tagairt ‘JC/GL/2025/78’. Tá teimpléad le haghaidh fógraí ar fáil ar shuíomhanna gréasáin na ÚMEnna. 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.
4. Foilseofar fógraí ar shuíomhanna gréasáin na ÚMEnna.

Teideal I – Ábhar, raon feidhme agus sainmhínithe

5. Is é is aidhm do na treoirlínte comhpháirteacha seo soiléiriú a dhéanamh ar an gcaoi ar cheart d’údaráis inniúla rioscaí comhshaoil, sóisialta agus rialachais (rioscaí CSR) a chomhtháthú go comhsheasmhach ina ngníomhaíochtaí maoirseachta tástála struis.
6. Is ar údaráis inniúla atá na treoirlínte comhpháirteacha seo dírithe.

7. Níor cheart d'údaráis inniúla na treoirlínte comhpháirteacha seo a chur i bhfeidhm agus tástálacha struis maoirseachta á ndéanamh acu lena ndírítear ar rioscaí CSR, mar chuid den chreat rialála ábhartha nó mar mheasúnú *ad hoc*, i ngach cás ach amháin i gcás inarb infheidhme de réir na reachtaíochta earnálaí.
8. Mura sonraítear a mhalairt, tá an bhrí chéanna leis na téarmaí a úsáidtear sna treoirlínte comhpháirteacha seo agus atá leo sa reachtaíocht earnálach a liostaítear thíos.
9. Ina theannta sin, chun críocha na dtreoirlínte comhpháirteacha seo, beidh feidhm ag na sainmhínithe seo a leanas:
 - i. ciallaíonn 'údarás inniúil' aon cheann díobh seo a leanas:
 - a) na húdaráis inniúla a shainaitheann in Airteagal 4(2), pointe (i) de Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010 lena mbunaítear an tÚdarás Baincéireachta Eorpach ('ÚBE');
 - b) na húdaráis inniúla a shainaitheann in Airteagal 4(2), pointe (i) de Rialachán (AE) Uimh. 1094/2010 lena mbunaítear an tÚdarás Eorpach um Árachas agus Pinsin Cheirde ('ÚEÁPC'), eadhon na húdaráis mhaoirseachta a shainmhínítear i dTreoir 2009/138/CE maidir le dul i mbun ghnó an Árachais agus an Atharachais, agus an gnó sin a shaothrú;
 - ii. ciallaíonn 'reachtaíocht earnálach' i dteannta a chéile:
 - (a) Treoir 2013/36/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle ⁽¹⁾;
 - (b) Treoir 2009/138/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle ⁽²⁾;
 - (c) Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle ⁽³⁾.

Teideal II – Ceanglais maidir le comhsheasmhacht, breithnithe fadtéarmacha agus caighdeáin choiteanna le haghaidh modheolaíochtaí measúnaithe i dtástáil struis ar rioscaí CSR

Cuspóirí

10. De bhun na reachtaíochta earnálaí, ba cheart do na húdaráis inniúla na treoirlínte comhpháirteacha seo a chur chun feidhme i gcomhréir le prionsabal na comhréireachta⁴.

⁽¹⁾ Treoir 2013/36/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le rochtain ar ghníomhaíocht institiúidí creidmheasa agus maoirseacht stuamachta ar institiúidí creidmheasa agus ar ghnólaigh infheistíochta, lena leasaítear Treoir 2002/87/CE agus lena n-aisghairtear Treoir 2006/48/CE agus Treoir 2006/49/CE (IO L 176, 27.6.2013, Ich. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁽²⁾ 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 Atharachais, agus an gnó sin a shaothrú (Sócmhainneacht II) (IO L 335, 17.12.2009, Ich. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>).

⁽³⁾ 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 gnólaigh infheistíochta, agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012 (IO L 176, 27.6.2013, Ich. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

⁽⁴⁾ Ós rud é go bhfuil na treoirlínte seo dírithe ar údaráis inniúla, ba cheart cur i bhfeidhm na comhréireachta a bheith i gcomhréir leis na ceanglais chomhréireachta a leagtar síos i reachtaíocht earnálach.

11. Ba cheart d'údaráis inniúla na rioscaí uile CSR agus an éabhlóid a d'fhéadfadh a bheith orthu a mheas, agus a gcreat le haghaidh tástáil struis mhaoirseachta á dhearadh acu agus ábharthacht na rioscaí CSR do chreat mar sin a choinneáil faoi athbhreithniú, go háirithe agus dul chun cinn á dhéanamh acu i dtreo an cumhdach a leathnú de réir a chéile chuig gnéithe eile CSR de . Ba cheart d'údaráis inniúla a gcuspóirí a shainiú go beacht agus tástáil struis CSR á déanamh acu, agus dhá phríomhchineál cleachtaí tástála struis á gcur san áireamh:
- tástáil a dhéanamh ar stóinseacht an tsuímh caipitil agus leachtachta agus ar acmhainneacht ionsúcháin caillteanais eintiteas airgeadais i bhfianaise suaití eacnamaíocha agus airgeadais atá nasctha le gach riosca ábhartha lena n-áirítear rioscaí CSR thar thréimhse ghearrthéarmach (e.g. suas le 5 bliana);
 - tástáil a dhéanamh ar athléimneacht straitéis agus shamhail ghnó na n-eintiteas airgeadais i leith raon de chásanna a bhaineann le CSR thar thréimhse fhadtéarmach (10 mbliana ar a laghad⁵)

Measúnú ábharthachta

12. Ba cheart d'údaráis inniúla cur chuige rioscabhunaithe a ghlacadh, ag tosú le measúnú ábharthachta chun na rioscaí is ábhartha agus is mó tionchair a shainaithint agus chun a chinneadh cé acu de na rioscaí ábhartha sin ba cheart a bheith mar chuid de raon feidhme cleachtadh tástála struis.
13. Mar chuid den mheasúnú ábharthachta, ba cheart d'údaráis inniúla na rioscaí CSR is ábhartha d'eintitis airgeadais a shainaithint, agus a samhail ghnó, a bpunanna, a neamhchosaintí geografacha agus a ngníomhaíochtaí earnála thar thréimhse ghearrthéarmach go tréimhse fhadtéarmach á gcur san áireamh acu. Ba cheart d'údaráis inniúla breithniú a dhéanamh, thar na tréimhsí ama éagsúla, ar an dá ghné seo a leanas:
- neamhchosaint na sócmhainní agus na ndliteanas ar rioscaí i dtaobh aistrithe (mar shampla, bunaithe ar a lorg carbóin) agus ar rioscaí fisiceacha (mar shampla, bunaithe ar a suíomh geografach); agus
 - na tionchair a d'fhéadfadh a bheith ag tosca CSR ar chatagóirí traidisiúnta rioscaí airgeadais, i.e. riosca margaidh, riosca creidmheasa, riosca contrapháirtí, riosca frithgheallta, chomh maith le riosca oibriúcháin, riosca clú agus riosca straitéiseach ach na príomhbhealaí tarchurtha a shainaithint.
14. Ba cheart do na húdaráis inniúla breithniú a dhéanamh ar chritéir shoiléire cháilíochtúla agus/nó chainníochtúla agus/nó tairseacha maidir le hábharthacht a úsáid, agus creataí rialála, caighdeáin tionscail agus taithí mhaoirseachta atá ann cheana á ngiaráil acu. Leis an measúnú ábharthachta, ba cheart coigeartuithe a cheadú le himeacht ama de réir mar a fhorbraíonn rioscaí CSR, de réir mar a thagann sonraí nua chun cinn, agus de réir mar a dhéanann eintitis airgeadais a bpróisis aitheantais riosca féin a bheachtú.

Raon feidhme na dtosca CSR i dtástáil struis CSR a leathnú de réir a chéile

15. Moltar do na húdaráis inniúla leanúint dá n-iarrachtaí agus dá dtaighde chun síneadh a chur de réir a chéile leis an gcumhdach i gcomparáid le fachtóirí eile CSR i gcur chun feidhme tástálacha

⁽⁵⁾ I gcomhréir leis na cuspóirí atá cumhdaithe i gComhaontú Pháras (2015).

struis CSR, agus tús áite á thabhairt ar dtús do rioscaí comhshaoil. Sa chéad chéim, ba cheart do na húdaráis inniúla díriú ar rioscaí aeráide agus comhshaoil, agus aghaidh á tabhairt acu ar rioscaí fisiceacha (e.g. teagmhais adhaimsire, cailliúint bithéagsúlachta) agus ar rioscaí aistrithe araon (e.g. athruithe beartais, athphraghsáil margaidh) arb é is aidhm dóibh idirdhealú a dhéanamh idir tionchair, fiú más tionchair indíreacha iad, ar na príomh-neamhchosaintí riosca.

16. Ba cheart mionchoigeartú modheolaíochta leanúnach, fothú acmhainní agus rannpháirtíocht páirtithe leasmhara a bheith ag gabháil leis an gcur i bhfeidhm de réir a chéile sin, lena n-áiríteofar go mbeidh eintitis airgeadais agus údaráis inniúla ullmhaithe go leordhóthanach do raon feidhme méadaitheach na measúnuithe riosca CSR.

Tosca CSR a chomhtháthú sna creataí tástála struis atá ann cheana

17. Ba cheart é a bheith d'aidhm ag na húdaráis inniúla tosca CSR a chomhtháthú go hiomlán sa chreat foriomlán tástála struis.
18. Ba cheart d'údaráis inniúla athbhreithniú agus athmhachnamh a dhéanamh de réir mar is iomchuí ar na cineálacha rioscaí CSR a chumhdaítear, agus iad bunaithe freisin ar an gcaoi a bhforbraíonn infhaighteacht sonraí agus úsáid samhlacha le himeacht ama.

Idirnasc/seach-iarmhairt idir earnálacha airgeadais

19. Cé nach gcumhdaítear leis na treoirlínte comhpháirteacha seo tástáil struis ar fud an chórais san earnáil airgeadais, ba cheart d'údaráis inniúla, i gcás inar féidir, comhordú a dhéanamh ar fud na n-earnálacha airgeadais chun cur chuige comhsheasmhach a áirithiú maidir le measúnú riosca CSR agus comhroinnt sonraí a éascú i gcás inarb iomchuí. Ba cheart do na rialtóirí baincéireachta, árachais agus urrúis oibriú i gcomhar le chéile d'fhonn cuidiú le bealaí tarchurtha a shainathint agus a shamhaltú (mar shampla ról an árachais i dtaca le comhthaobhachtaí iasachtaí na mbanc), toimhdí cásanna a ailíniú, agus caochspotaí rialála a chosc.
20. Ba cheart do na húdaráis inniúla a áirithiú, a mhéid is féidir, go gcuirfear idirnasc agus éifeachtaí seach-iarmharta idir na hearnálacha airgeadais san áireamh i dtástálacha struis CSR. Ba cheart dóibh a mheas an chaoi ar féidir le rioscaí a bhaineann le CSR forleathadh tríd an gcóras airgeadais, rud lena méadaítear leochaileachtaí ar fud na n-earnálacha baincéireachta, árachais agus bainistithe sócmhainní, maille le hearnálacha eile airgeadais.

Prionsabail agus breithnithe modheolaíochta

21. Agus na prionsabail agus na breithnithe modheolaíochta á gcinneadh, ba cheart do na húdaráis inniúla cinneadh a dhéanamh maidir leis an dearadh agus na gnéithe is oiriúnaí den tástáil struis bunaithe ar na cuspóirí atá beartaithe léi.

Raon feidhme

22. Ba cheart do na húdaráis inniúla an cumhdach a shainiú go soiléir i dtéarmaí punanna, earnálacha, limistéir gheografacha agus gníomhaíochtaí chun cur chuige cothrom pragmatach a áirithiú lena léirítear aibíocht na modheolaíochtaí agus na sonraí atá ar fáil.

23. I gcás grúpaí airgeadais trasteorann, ba cheart d'údaráis inniúla a áirithiú go gcuirfear na heintitis ábhartha uile san áireamh sa mheasúnú.
24. Bunaithe ar an gcuspóir agus ar an tréimhse ama lena mbaineann, ba cheart do na húdaráis inniúla a áirithiú go mbeidh an chothromaíocht idir faisnéis chainníochtúil agus cháilíochtúil leordhóthanach chun críche an chleachtaidh⁶.

Eatramh ama

25. Ba cheart an t-eatramh ama roghnaithe a ailíniú le cuspóir beartaithe an chleachtaidh:
- Agus measúnú á dhéanamh ar athléimneacht airgeadais in aghaidh suaití díobhálacha ach sochreidte, ba cheart eatramh gearrthéarmach (e.g. suas le 5 bliana) a úsáid, i gcomhréir le cleachtais thraidisiúnta tástála struis;
 - Agus measúnú á dhéanamh ar athléimneacht shamhail ghnó agus straitéis ghnó na n-eintiteas airgeadais, ba cheart eatramh ionchais níos fadtéarmaí a ghlacadh (10 mbliana ar a laghad, ag brath ar an ngníomhaíocht ghnó agus i gcomhréir le gealltanais fhadtéarmacha na n-eintiteas airgeadais).

Dearadh cáis

26. Ba cheart do na húdaráis inniúla cásanna tástála struis a shainaithint agus a roghnú bunaithe ar chuspóirí an chleachtaidh. Ba cheart dóibh breithniú a dhéanamh ar chásanna a úsáid bunaithe ar an eolas eolaíoch is déanaí agus arna mionsaothrú ag eagraíochtaí idirnáisiúnta nó réigiúnacha a aithnítear go forleathan⁷. Moltar dóibh freisin conairí earnála agus réigiúnacha a ghíaráil chun miondealú leordhóthanach ar athróa maicreacnamaíocha a sholáthar d'eintitis airgeadais, agus comhsheasmhacht inmheánach fhoriomlán na gcásanna á coinneáil ar bun an tráth céanna.
27. Nuair is féidir, ba cheart do na húdaráis inniúla breithniú a dhéanamh ar chomhtháthú rioscaí cumaisc, i.e. an tionchar breise a eascraíonn as suaití iomadúla a tharlaíonn go comhuaineach nó i ndiaidh a chéile (cibé acu suaití a bhaineann le CSR nó suaití maicreacnamaíocha níos leithne). Ina theannta sin, agus i gcás inarb ábhartha, ba cheart dóibh a ndícheall a dhéanamh measúnú a dhéanamh ar éifeachtaí an dara babhta, is é sin na hiarmhairtí indíreacha agus aimplithe a eascraíonn as suaití tosaigh CSR, ach iad a ionchorprú go díreach sna cásanna nó mar anailís chomhlántach.
28. D'fhonn rioscaí ábhartha CSR a chomhtháthú i gcleachtaí tástála struis gearrthéarmacha, ba cheart do na húdaráis inniúla, i gcás inarb indéanta agus inarb iomchuí, tógáil ar dhearadh an cháis a úsáidtear i dtástálacha struis traidisiúnta, agus é a oiriúnú chun bealaí tarchurtha a bhaineann go sonrach le CSR a léiriú agus athróa nua atá ábhartha do rioscaí CSR a ionchorprú.

⁽⁶⁾ I bhfianaise na toimhdean is gá maidir leis an gcalabrá cáis agus saincheisteanna ó thaobh an tsamhaltaithe de, mar phrionsabal ginearálta, dá fhaide an tréimhse ama, is ea is airde an spleáchas ar fhaisnéis níos cáilíochtúla seachas faisnéis chainníochtúil (e.g. ní bhíonn coinne le haon athríomh cruinn ar mhéadracht chaipitil agus sócmhainneachta thar thréimhse fhadtéarmach).

⁽⁷⁾ Mar shampla, le haghaidh rioscaí aeráide: an Painéal Idir-Rialtasach ar an Athrú Aeráide (IPCC), an Líonra um Ghlasú an Chórais Airgeadais (NGFS), an Ghníomhaireacht Idirnáisiúnta Fuinnimh (IEA), Clár Comhshaoil na Náisiún Aontaithe (UNEP), Airmheán Comhpháirteach Taighde an Choimisiúin Eorpaigh (JRC AE) nó comhlachtaí rialtais náisiúnta nó neamhrialtasacha;

29. Agus tástáil struis CSR níos fadtéarmaí á déanamh acu, ba cheart do na húdaráis inniúla roinnt cásanna ar leith a mheas lena gcumhdaítear raon leathan d'fhéidearthachtaí éagsúla ó thaobh na todhchaí de agus leibhéil déine (e.g. lena n-áirítear pointí iompaithe). Féadfar leas a bhaint as cás lárnach an eintitis airgeadais féin leis an gcás tagartha, ar féidir leis a bheith ina thagarmharc chun tionchair conairí malartacha, atá difriúil go hábhartha ar straitéis agus ar athléimneacht samhlacha gnó a thástáil (e.g. trí bhíthin meastacháin bhrabúsachta arna gcoigeartú ó thaobh riosca de).
30. Ag brath ar shofaisticiúlacht an chur chuige, d'fhéadfadh cásanna a bheith i bhfoirm insintí simplí nó réamh-mheastacháin chainníochtúla níos mionsonraithe.
31. Féadfaidh údaráis inniúla a chinneadh na cásanna céanna a chur i bhfeidhm maidir le gach eintiteas airgeadais le haghaidh inchomparáideachta nó cásanna a chur in oiriúint do chatagóirí sonracha eintiteas airgeadais, agus a bpróifíil riosca agus a samhlacha gnó á gcur san áireamh.

Cur chuige ó bharr anuas i gcomparáid le cur chuige ó bhun aníos

32. Ba cheart d'údaráis inniúla measúnú a dhéanamh ar fhiúntas cur chuige ó bharr anuas i gcomparáid le cur chuige ó bhun aníos, agus an modh is oiriúnaí á roghnú acu bunaithe ar na cuspóirí sonracha, ar aibíocht eintiteas airgeadais i dtástáil struis CSR, agus ar chineál na neamhchosaintí a chumhdaítear leis an measúnú, agus na breithnithe seo a leanas á gcur san áireamh:
- Le cur chuige ó bharr anuas, ina ndéanann údaráis inniúla tionchair na gcásanna tástála struis a ríomh go lárnach, áirithítear leibhéal áirithe inchomparáideachta ar fud na n-eintiteas airgeadais agus cuirtear smacht níos láidre ar an bpróiseas agus ar an modheolaíocht ar fáil d'údaráis inniúla, rud lena laghdaítear an t-ualach ar an tionscal.
 - Le cur chuige ó bhun aníos, ina ríomhtar eintitis airgeadais tionchar na gcásanna tástála struis iad féin, cuirtear leibhéal níos airde gráinneachta ar fáil, rud a fhágann gur féidir eilimintí neamhghnácha a bhaineann go sonracha le roinnt punanna, contrapháirtithe agus neamhchosaintí a ghabháil. Cothaíonn sé freisin rannpháirtíocht níos mó sa phróiseas tástála struis agus cuidíonn sé le fothú acmhainní na n-eintiteas airgeadais a fheabhsú.
33. Agus cur chuige ó bhun aníos á úsáid acu, ba cheart d'údaráis inniúla creataí modheolaíochta soiléire a bhunú chun comhsheasmhacht agus cothrom iomaíochta a áirithiú ar fud na n-eintiteas airgeadais, lena n-áirítear breithnithe comhréireachta maidir leis na hionchais i dtaca le sofaisticiúlacht a ríomhaíonn tionchair.
34. D'fhéadfaí smaoineamh ar chur chuige hibrídeach a ghlacadh, d'fhonn láidreachtaí an dá mhodheolaíocht a ghiorrú. Féadfaidh na húdaráis inniúla cinneadh a dhéanamh maidir leis an gcur chuige iomchuí bunaithe ar infhaighteacht sonraí agus ar úinéireacht na sampla, ag cur san áireamh go bhféadfadh gá a bheith le sonraí agus samhltú níos mionsonraithe i bpunanna nó i ngníomhaíochtaí sonracha, amhail riosca frithgheallta, mar shampla, ná mar is féidir i gcás cur chuige ó bharr anuas.

Leibhéal gráinneachta

35. Agus cinneadh á dhéanamh acu maidir leis an leibhéal gráinneachta, ba cheart do na húdaráis inniúla cothromaíocht iomchuí a bhaint amach idir simplíocht agus beachtas, agus infhaighteacht sonraí, cáilíocht agus aibíocht mhodheolaíochta á gcur san áireamh. D'fhéadfadh sé go mbeadh gá le sonraí ní ba mhionsonraithe chun, mar shampla, tionchair riosca aistrithe ar leibhéal na gníomhaíochta nó an eintitis nó tionchair réigiúnacha/áitiúla rioscaí fisiceacha a ghabháil go hiomchuí.
36. Ar a laghad, ba cheart do na húdaráis inniúla na gnéithe gráinneachta seo a leanas a mheas:
- a. Leibhéal punainne: Dífreáil de réir cineál sócmhainní (e.g. iasachtaí corparáideacha, morgáistí, neamhchosaintí ceannasacha, sealúchais cothromais agus bannaí corparáideacha).
 - b. Leibhéal earnála: Aicmiú bunaithe ar earnáil tionscail (e.g. tionscail ardcharbóin, fuinneamh, réadmhaoin, talmhaíocht). I gcás earnálacha sonracha, féadfar iniúchadh a dhéanamh ar ghráinneacht níos airde (e.g. cumhacht leictreach, earnáil a mbíonn tionchar ag teicneolaíocht cheannródaíoch uirthi, tionscail atá bunaithe ar bhreoslaí iontaise). I gcás réadmhaoin, féadfar idirdhealú a fhiosrú idir neamhchosaintí ar eastát réadach tráchtála agus cónaithe.
 - c. Leibhéal geografach: Idirdhealú de réir réigiúin (e.g. leibhéal NUTS 3 [aicmiú comhchoiteann na n-aonad críche maidir le staidreamh]) chun measúnú a dhéanamh ar neamhchosaint ar rioscaí CSR a bhaineann go sonrach le suíomh, go háirithe rioscaí fisiceacha.
 - d. Leibhéal an chontrapháirtí: Gráinneacht de réir oibleagáideoir aonair nó grúpaí oibleagáideoirí i gcás inarb ann do rioscaí comhchruinnithe suntasacha.
 - e. Catagóir riosca: Rioscaí fisiceacha (guaiseacha aeráide géara agus ainsealacha), rioscaí aistrithe (athruithe beartais, teicneolaíochta agus margaidh), agus tosca comhshaoil, sóisialta agus rialachais eile (e.g. cailliúint bithéagsúlachta, truailliú, rioscaí sóisialta agus rialachais) a shainaithint ar leithligh.
37. Ba cheart d'údarais inniúla cinneadh a dhéanamh maidir leis an leibhéal iomchuí gráinneachta sonraí ag brath ar an gcineál sócmhainne/punainne agus ar chuspóir an chleachtaidh. Mar shampla, i gcás neamhchosaintí ceannasacha d'fhéadfadh leibhéal tíre a bheith leordhóthanach, agus i gcás punanna iasachtaithe nó frithgheallta, ba cheart iniúchadh a dhéanamh ar ghráinneacht réigiúnach suas le sonraí geoshúimh ar a laghad chun measúnú a dhéanamh ar riosca fisiciúil.
38. Chun anailís a dhéanamh ar chistí, féadfaidh údarais inniúla breithniú a dhéanamh, nuair is féidir agus nuair atá sé comhsheasmhach leis an rialachán earnála is infheidhme, ach cur chuige na trédhearcachta a ghlacadh maidir le sealúchais cistí.

Toimhdí maidir leis an gclár comhardaithe

39. Maidir le tástálacha struis CSR, ba cheart d'údarais inniúla tosú trí chur chuige an chlár comhardaithe stataigh a ghlacadh, ar cur chuige é a chuirtear i bhfeidhm go coitianta i dtástálacha struis traidisiúnta. Mar sin féin, féadfaidh siad tionchair struchtúracha phlean aistrithe na n-eintiteas airgeadais a mheas, i gcás inarb indéanta agus inarb infheidhme, ag brath ar an tréimhse ama.

40. Maidir le cleachtaí a bhfuil tréimhsí ama meántéarmacha agus fadtéarmacha acu, d'fhéadfaí cur chuige dinimiciúil i leith an chláir comhardaithe (le srianta nó gan iad) a ghlacadh chun réadúlacht ní b'fhearr a áirithiú, a d'fhéadfadh díriú ar phríomhghnéanna an chláir comhardaithe, lena léirítear athruithe ar chomhdhéanamh punainne (neamhchosaintí atá ag teacht chun cinn, ath-leithdháileadh sócmhainní agus gníomhaíochtaí maolaithe riosca mar fhreagairt ar shuaití a bhaineann le CSR).
41. I bhfianaise na héiginnteachta a bhaineann le conairí aistrithe, forbairtí beartais agus freagairtí margaidh, ba cheart do na húdaráis inniúla breithniú a dhéanamh ar cheangal a chur ar eintitis airgeadais údar a thabhairt lena bhfreagairtí pleanáilte, lena n-áiritheofar go mbeidh coigeartuithe ar an gclár comhardaithe – amhail athdháileadh punainne, athruithe ar bheartais iasachtaithe nó frithgheallta, nó athruithe ar struchtúir chistiúcháin – réadúil agus comhsheasmhach lena straitéisí aistrithe a nochtar go poiblí.
42. Ba cheart measúnú a dhéanamh ar aon ghníomhaíocht bhainistíochta a aithníonn eintitis airgeadais bunaithe ar a n-indéantacht, ar a dtráthúlacht agus ar na hiarmhairtí neamhbheartaithe a d'fhéadfadh a bheith ann, agus spleáchas iomarcach ar thiomhdí dóchasacha á sheachaint. Ba cheart do na húdaráis inniúla a áirithiú go gcuirfear feabhas ar réalachas agus ar chineál réamhbhreathnaitheach na dtástálacha struis CSR le cur chuige dinimiciúil i leith an chláir comhardaithe le srianta ach pleananna inchreidte agus freagairtí bainistíochta a ionchorprú, agus coimircí fosta á gcoinneáil i gcoinne solúbthacht iomarcach i dtiomhdí agus inchomparáideacht i dtaobh thorthaí na dtástálacha struis á bhfeabhsú ag an am céanna.

Sampla d'eintitis airgeadais

43. Ba cheart do na húdaráis inniúla sampla iomchuí na n-eintiteas airgeadais a shainiú chun páirt a ghlacadh i dtástáil struis CSR agus/nó in anailís ar chásanna CSR, lena n-áiritheofar cumhdach leordhóthanach eárnála/margaidh, agus na cuspóirí sonraithe agus, i gcás measúnuithe téamacha, fócas an chleachtaidh á gcur san áireamh. Ba cheart dearadh na tástála struis a oiriúnú, i gcás inar gá, chun saintréithe na gcatagóirí éagsúla d'eintitis airgeadais a léiriú.
44. Ba cheart d'údaráis inniúla breithniú a dhéanamh freisin ar chleachtaí spriocdhírithe a dhéanamh ar fhothacair shonracha eintiteas d'fhonn aghaidh a thabhairt ar leochaileachtaí ar leith nó ar threochtaí riosca CSR atá ag teacht chun cinn.

Comhréireacht

45. Ba cheart do na húdaráis inniúla prionsabail na comhréireachta a chur i bhfeidhm, lena gceadaítear simplithe modheolaíochta i dtaca le méid, cineál agus castacht ghníomhaíochtaí na n-eintiteas airgeadais, chomh maith le hábharthacht na rioscaí. Ba cheart prionsabal na comhréireachta a leathnú chuig ceanglais tuairiscithe, dearadh cásanna agus ionchais samhaltaithe, lena n-áiritheofar cothromaíocht leordhóthanach idir stóinseacht anailiseach agus indéantacht phraiticiúil.
46. I bhfianaise na luathchéime d'fhorbairt shamhaltú tástála struis CSR agus na hinfhaighteacht sonraí, féadfaidh na húdaráis inniúla breithniú a dhéanamh ar raon feidhme na hanailíse a

theorannú, cothromaíocht leordhóthanach costais is tairbhe a áirithiú d'údaráis inniúla agus do na heintitis airgeadais araon.

Teorainneacha na samhla

47. Ba cheart d'údaráis inniúla a aithint go bhfuil teorainneacha bunúsacha ag baint le gach samhail, agus tá feidhm aige sin go háirithe maidir le samhlacha CSR atá ag teacht chun cinn. I gcás tástáil struis ó bhun aníos, chun na teorainneacha sin a mhaolú, agus chun stóinseacht agus inchreidteacht thástáil struis agus anailís athléimneachta CSR a fheabhsú, ba cheart anailís chomhlántach a úsáid chun torthaí a chros-bhailíochtú agus a n-inchreidteacht a áirithiú, teicnící tagarmharcála a úsáid, agus torthaí a chros-bhailíochtú le modheolaíochtaí malartacha.

Socruithe eagraíochtúla agus rialachais

Leithdháileadh acmhainní

48. Ba cheart d'údaráis inniúla a áirithiú go ndéantar acmhainní daonna agus ábhartha leordhóthanacha a shannadh don phróiseas. Áirítear leis sin rannpháirtíocht bhuan nó *ad hoc* foirne a bhfuil saineolas acu ar mheasúnú riosca CSR, ar mhodheolaíochtaí tástála struis, agus ar mhaoirseacht airgeadais.
49. Ba cheart cumais bhainistíochta agus bailithe sonraí a bheith ag na húdaráis inniúla lena dtacaítear le rochtain ar shonraí ardcháilíochta CSR. Ba cheart dóibh freisin bonneagar TF a fhorbairt agus a chothabháil lena féidir sonraí a bhailiú go héifeachtúil, cás leordhóthanach a chinneadh, agus anailís a dhéanamh ar thorthaí.

Amlínte don chleachtadh

50. Ba cheart do na húdaráis inniúla amlínte iomchuí a leagan síos chun tástálacha struis CSR agus anailísí ar chásanna a dhéanamh, agus cothromaíocht á baint amach idir an gá atá le hiomláine agus cruinneas agus ceanglais an phróisis cinnteoireachta. Ba cheart am leordhóthanach um ullmhúchán a thabhairt d'eintitis airgeadais chun faisnéis ábhartha a thiomsú agus a measúnuithe a dhéanamh agus, ag an am céanna, é a chur ar a gcumas d'údaráis inniúla athbhreithniú cuimsitheach a dhéanamh agus tuairisciú cruinn a áirithiú.
51. Ba cheart an próiseas a struchtúró d'fhonn anailís éifeachtúil, cumarsáid chomhsheasmhach torthaí agus comhtháthú sa chreat maoirseachta níos leithne a éascú.

Bailiú sonraí

52. I gcás cleachtaí ó bharr anuas, ba cheart do na húdaráis inniúla brath, a mhéid is féidir, ar thuairisciú rialála agus creataí nochta atá ann cheana agus acmhainní seachtracha a ghíaráil i gcás inarb ábhartha. Féadfaidh siad bailiúcháin sonraí *ad hoc* a mheas mar fhoinsé riachtanach chomhlántach faisnéise. Ba cheart an fhaisnéis a bhailítear a bheith teoranta don fhaisnéis a úsáidtear le haghaidh na n-anailísí agus an bhailíochtaithe.

53. I gcás inarb ann do bhearnaí sonraí, ba cheart do na húdaráis inniúla úsáid ionadaí réasúnta, meastachán réasúnta agus breithiúnas saineolach a chur chun cinn, agus eintitis airgeadais á spreagadh ag an am céanna chun feabhas a chur ar chumais sonraí inmheánacha le himeacht ama.

Próiseas dearbhaithe cáilíochta

54. Ba cheart dianphróiseas dearbhaithe cáilíochta a chur chun feidhme chun cruinneas, comhsheasmhacht agus iontaofacht thorthaí na tástála struis a fhíorú. Ba cheart do na húdaráis inniúla sásraí athbhreithnithe a bhunú (e.g. tagarmharcáil nó athbhreithnithe piaraí) chun measúnú a dhéanamh ar cháilíocht sonraí, ar stóinseacht modheolaíochta, agus, i gcás inarb iomchuí, ar leordhóthanacht cáis. I gcás inar gá, ba cheart breithiúnas saineolaithe a bheith ina chomhlánú ar thorthaí cainníochtúla d'fhonn teorainneacha samhla a mhaolú.

Idirphlé éifeachtach le heintitis airgeadais

55. Ba cheart d'údaráis inniúla idirphlé éifeachtach agus struchtúrtha a choinneáil ar bun le heintitis airgeadais le linn an phróisis tástála struis. Áirítear leis sin treoraíocht shoiléir a sholáthar maidir le hionchais, rannpháirtíocht ag príomhchéimeanna a éascú, agus a áirithiú go mbeidh an deis ag eintitis airgeadais gnéithe modheolaíochta a shoiléiriú. Le hidirghníomhaíocht thráthrialta, cuirfear feabhas ar inchreidteacht an chleachtaidh agus ar chumas eintiteas airgeadais breithnithe riosca CSR a ionchorprú ina gcreataí bainistíochta riosca féin.

Comhordú trasteorann agus comhordú ar fud an chórais

56. I gcás inarb ábhartha agus inar féidir, ba cheart d'údaráis inniúla comhordú a dhéanamh ar fud dlínsí chun cur chuige comhchuibhithe a cheadú maidir le tástáil struis CSR do ghrúpaí airgeadais trasteorann. Áirítear leis sin comhoibriú le húdaráis mhaoirseachta eile chun modheolaíochtaí a ailíniú, dea-chleachtais a roinnt, agus ilroinnt rialála a sheachaint.
57. I gcás inarb ábhartha, ba cheart comhordú uile-chórais a shaothrú freisin chun a áirithiú go gcuirfear rioscaí níos leithne don chobhsaíocht airgeadais agus éifeachtaí seach-iarmharta a d'fhéadfadh a bheith ann ar fud na n-earnálacha san áireamh i dtástálacha struis CSR.

Comhtháthú sa phróiseas maoirseachta

58. Ba cheart torthaí tástála struis CSR a chomhtháthú, a mhéid is féidir, sa phróiseas maoirseachta níos leithne. De réir mar a fhorbraíonn gné mhodheolaíochta agus infhaighteacht sonraí le himeacht ama, ba cheart d'údaráis inniúla na torthaí a úsáid chun bonn eolais a chur faoi mheasúnuithe riosca, athbhreithnithe ar leordhóthanacht caipitil, agus/nó plé straitéiseach le heintitis airgeadais.
59. Ba cheart na torthaí a bheith ina dtreoir freisin do bhearta leantacha maoirseachta agus do mholtaí beartais i gcás ina sainaitnítear gur dócha go mbeidh rioscaí CSR ina mbagairtí ábhartha ar an gcobhsaíocht airgeadais.

Nochtadh poiblí faisnéise

60. Ba cheart foilsiú na dtorthaí a bheith i gcomhréir leis an rialáil earnála agus leis an gcleachtas maoirseachta ábhartha. Agus rogha déanta torthaí a fhoilsiú, ba cheart do na húdaráis inniúla na tairbhí comparáideacha a bhaineann le torthaí aonair nó comhiomlána a fhoilsiú a mheas. Ba cheart leibhéal an nochta a chalabhrú bunaithe ar iontaofacht na modheolaíochta agus ar cháilíocht na sonraí. Ba cheart d'údaráis inniúla a mheas go gcuireann trédhearcacht feabhas ar smacht an mhargaidh, ar mhuinín na bpáirtithe leasmhara agus ar chuntasacht. Ba cheart dóibh a áirithiú freisin go ndéanfar faisnéis a léirmhíniú i gceart agus nach mbeidh saobhadh neamhbheartaithe ar an margadh mar thoradh uirthi. D'fhéadfadh méadú teacht ar an nochtheadh de réir mar a éiríonn na torthaí níos láidre.

Athbhreithniú rialta agus éabhlóid na tástála struis CSR

61. I bhfianaise chineál athraitheach na rioscaí CSR agus na modheolaíochtaí tástála struis, ba cheart do na húdaráis inniúla athbhreithniú agus beachtú rialta a dhéanamh ar a gcreataí tástála struis. Ba cheart ceachtanna a foghlaimíodh ó chleachtaí roimhe seo a ionchorprú sna cinn seo a leanas, agus ba cheart dea-chleachtais atá ag teacht chun cinn, ceanglais rialála nua, agus dul chun cinn i sonraí CSR agus i dteicnící samhaltaithe a léiriú sna nuashonruithe.

Teideal II – Cur chun feidhme

62. Beidh feidhm ag na treoirlínte comhpháirteacha seo ón 1 Eanáir 2027