



Figure 1. Líon na STRanna a fuarthas ag FIU Ireland in aghaidh na bliana (1995 – 2022)

		2018	2019	2020	2021	2022*
STR **	<i>Accountant</i>	21	17	11	33	9
	<i>Auctioneer</i>	2	4	2	5	0
	<i>Auditor</i>	20	21	25	4	1
	<i>Bank</i>	14,544	15,031	19,322	23,323	18,785
	<i>Bookmakers</i>	87	164	276	299	1,039
	<i>Bureau de Change</i>	203	189	50	46	108
	<i>Car Dealer</i>	132	118	61	86	49
	<i>Casino</i>	137	87	72	259	178
	<i>Credit Union</i>	5,489	6,047	5,829	4,993	4,246
	<i>DHVG</i>	19	35	56	59	130
	<i>eMoney Institution</i>	26	28	351	1,382	931
	<i>Fund</i>	17	13	17	41	26
	<i>Fund Administrator</i>	50	43	35	45	35
	<i>Fund Manager</i>	78	77	48	28	10
	<i>Investment Firm</i>	16	26	17	21	57
	<i>Investment Intermediary</i>	1	1	1	2	2
	<i>Life Assurance Company</i>	608	356	279	123	52
	<i>Money Lender</i>	5	19	4	4	1
	<i>Money Remitter</i>	83	94	91	58	41
	<i>Notary Public</i>	0	0	0	1	1
	<i>Other Financial Services Provider</i>	294	324	316	417	555
	<i>Othe Fund Service Provider</i>	8	7	9	9	18
	<i>Payment Institution</i>	2,017	1,685	2,637	3,247	2,338
	<i>Private Members Club</i>	17	4	1	1	7
	<i>Property Service Provider</i>	0	1	1	0	0
	<i>Retail Credit Firm</i>	28	99	92	428	480
<i>Solicitor</i>	13	8	8	12	13	
<i>Tax Advisor</i>	0	0	0	1	1	
<i>TCSP</i>	15	19	6	12	12	
<i>VASP</i>	0	0	0	300	6,625	
<i>Other</i>	9	4	4	0	1	
		23,939	24,521	29,621	35,239	35,751
STReu ***	<i>eMoney Institution</i>	0	0	0	1,944	4,881
	<i>Fund Manager</i>	0	0	0	51	70
	<i>Investment Firm</i>	0	0	0	0	54
	<i>Life Assurance Company</i>	0	0	0	286	407
	<i>Payment Institution</i>	0	0	0	476	1,120
	<i>VASP</i>	0	0	0	716	5,138
		0	0	0	3,473	11,670
Total		23,939	24,521	29,621	38,712	47,421
% Change		-	2%	21%	31%	22%

* Provisional Figures as of 10 January 2023

** Designation is selected by entity at registration

*** STReu is a specific report, usually submitted by entities located in Ireland and passporting their services to other EU countries, where there is no nexus to Ireland.

Bunaíodh Aonad Faisnéise Airgeadais na hÉireann (FIU) i mBealtaine 1995 tar éis don Treoir ón gComhairle an 10 Meitheamh 1991 a thrasú maidir le húsáid an chórais airgeadais a chosc chun críocha sciúradh airgid 91/308/EEC). Shainigh Treoracha AE ina dhiaidh sin, a raibh tionchar ag moltaí an Tascfhórsa um Ghníomhaíocht Airgeadais (FATF) orthu, ról agus feidhmeanna FIUanna.

Is comhlacht idir-rialtasach domhanda é FATF, a leagann síos caighdeáin agus a chuireann chun feidhme go héifeachtach bearta dlíthiúla, rialála agus oibríochtúla chun troid in aghaidh sciúradh airgid, maoiniú sceimhlitheoireachta agus bagairtí gaolmhara eile. Tá FIU na hÉireann faoi réir monatóireachta agus cigireachta ag an FATF, an AE agus comhlachtaí idirnáisiúnta eile chun a chinntiú go gcomhlíontar na caighdeáin bhunaithe.

FIU póilíní-bhunaithe isea FIU na hÉireann atá lonnaithe laistigh de Bhiúró Náisiúnta an Gharda Síochána um Choireacht Eacnamaíoch (GNECB). Cuireadh ar bhonn reachtúil é i 2018 le hachtú an Achta um Cheartas Coiriúil (Sciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta) (Leasú) 2018. Tá an Bleachtaire Ard-Cheannfort, GNECB, i gceannas air agus tá fostaithe de chuid An Garda Síochána ina fhoireann; mar sin féin, tá a fhéinriail agus a neamhspleáchas oibríochtúil aige maidir lena fheidhmeanna a chomhlíonadh, agus ar an gcaoi sin comhlíonadh an FIU le Moladh 29 FATF a fheabhsú.

Comhlíonann FIU na hÉireann gach ceann de na 4ú feidhmeanna FIU de chuid an AE maidir le Treoir Frith-Sciúradh Airgid (4AMLDD) FIU thar ceann Stát na hÉireann. Feidhmíonn an FIU agus déanann sé gach cinneadh de réir na nAchtanna um Cheartas Coiriúil (Sciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta) 2010 go 2021. Cuireann baill foirne an FIU le forbairt an bheartais Náisiúnta agus Eorpach agus suíonn siad freisin ar an gCoiste Stiúrtha in aghaidh Sciúradh Airgid (AMLSC) agus déanann siad ionadaíocht ar Éirinn ag fóraim idirnáisiúnta éagsúla lena n-áirítear Cruinnithe Iomlánacha an AE, FATF agus Egmont, cruinnithe Ardáin FIU an AE, 7rl.

Is é FIU na hÉireann an pointe fáiltithe lárnach do gach Tuarascáil ar Idirbheartha Amhrasacha (STRanna) ó 'Dhaoine Ainmnithe' faoi alt 42 de na hAchtanna um Cheartas Coiriúil (Sciúradh Airgid agus Maoiniú Sceimhlitheoireachta) 2010 go 2021. Tá sé tábhachtach a thabhairt le fios go bhfaigheann na Coimisinéirí Ioncaim cóip freisin de gach STR a chuirtear isteach mar go bhfuil córas dé-thuairiscithe in Éirinn.

Déanann FIU na hÉireann anailís ar gach STR agus faisnéis eile a bhaineann le sciúradh airgid (ML) & maoiniú sceimhlitheoireachta (TF) chun ML/TF féideartha a chosc, a bhrath agus a imscrúdú. Is éard atá ina fheidhm anailíse anailís oibríochtúil a dhéanamh ar chásanna aonair, spriocanna agus faisnéis eile a roghnaítear go cuí, agus anailís straitéiseach a thugann aghaidh ar threochtaí agus pátrúin ML/TF níos leithne. Más cosúil go bhfuil amhras ann, is é sin le rá má dhealraíonn sé go bhfuil comhartha coiriúil i STR, tá oibleagáid ar FIU na hÉireann an fhaisnéis sin a sheoladh chuig an údaráis imscrúdaithe inniúil, An Garda Síochána de ghnáth ach freisin chuig an mBiúró um Shócmhainní Coiriúla (CAB), An Roinn Gnóthaí Fostaíochta & Coimirce Sóisialaí, 7rl.

Tá STRanna faoi rún.

I bhfianaise nádúr tras-dlínse ML & TF, comhlíonann FIU na hÉireann a oibleagáidí faoi Airteagal 52 & 53 den 4AMLD trína chomhoibriú láidir le FIUanna eile an AE, agus oibríonn sé go dlúth le FIUanna eile ar fud an domhain. I bhfeidhmiú na feidhme seo, comhlíonann FIU na hÉireann iarratais ar fhaisnéis ó FIUanna eile agus seolann sé iarratais ar fhaisnéis agus anailís á dhéanamh ar STRanna agus ar thuarascálacha eile. Úsáideann FIU na hÉireann córas slán díláraithe ar a dtugtar FIU.Net chun faisnéis a bhaineann le STR a roinnt go sábháilte le FIUanna eile an AE agus le Gréasán Slán Egmont (ESW) agus iad ag déanamh cumarsáide le FIUanna neamh-AE. Úsáideann FIU na hÉireann bogearraí speisialaithe (GoAML) chun freastal ar a riachtanais bailithe sonraí, bainistíochta, anailíseacha, bainistíochta doiciméad, sreabhadh oibre agus staidrimh.