

EBA/GL/2026/01

9. ledna 2026

Obecné pokyny

upřesňující kritéria pro určení činností
uvedených v čl. 4 odst. 1 bodě 18 nařízení
(EU) č. 575/2013

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010.¹ V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 bodu 2) nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnosti

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 04.05.2026 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2026/01“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny v souladu s čl. 4 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 upřesňují kritéria pro určení činností uvedených v čl. 4 odst. 1 prvním pododstavci bodě 18 nařízení (EU) č. 575/2013 pro účely určení podniku pomocných služeb ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 18 nařízení (EU) č. 575/2013 („podnik pomocných služeb“).

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se použijí v souladu s úrovní uplatňování stanovenou v hlavě II části první nařízení (EU) č. 575/2013.
7. Tyto obecné pokyny se použijí v souvislosti s určením jakéhokoli podniku jako „podniku pomocných služeb“ podle čl. 4 odst. 1 prvního pododstavce bodu 18 nařízení (EU) č. 575/2013.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

8. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodů i) a viii) nařízení (EU) č. 1093/2010, příslušným orgánům ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 35 nařízení (EU) 2023/1114 a finančním institucím ve smyslu čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010.

Definice

9. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené v nařízení (EU) č. 575/2013, ve směrnici 2013/36/EU a ve směrnici 2014/59/EU mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

3. Provádění

Datum použití

10. Tyto obecné pokyny se použijí od 04.05.2026.

4. Obecné pokyny k podnikům pomocných služeb

4.1. Obecná ustanovení

11. Podnik by neměl být považován za podnik pomocných služeb, pokud je splněna jedna z těchto podmínek:
 - a. podnik je čistě průmyslovou holdingovou společností, sekuritizační jednotkou pro speciální účel, pojišťovací holdingovou společností ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. f) směrnice 2009/138/ES nebo pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. g) uvedené směrnice, s výjimkou případů, kdy má pojišťovací holdingová společnost se smíšenou činností dceřinou instituci; nebo
 - b. podnik již splňuje definici instituce, finanční instituce nebo subjektu finančního sektoru podle čl. 4 odst. 1 bodů 3, 26 a 27 nařízení (EU) č. 575/2013, a to z jakéhokoli jiného důvodu než z důvodu, že je podnikem pomocných služeb.
12. Podnik pomocných služeb zahrnutý do konsolidované situace instituce by měl být považován za podnik pomocných služeb pro jakýkoli jiný podnik.

4.2. Kritéria pro určení činností, které lze považovat za přímé rozšíření bankovní činnosti podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013

13. Za přímé rozšíření bankovní činnosti by měly být považovány činnosti, které jsou zásadní pro hodnotový řetězec základních bankovních služeb uvedených v bodech 1, 2 a 6 přílohy I směrnice 2013/36/EU. Mezi tyto činnosti patří:
 - a. zprostředkování komerčních nebo rezidenčních úvěrů nebo vkladů;
 - b. správa úvěrů, včetně případů, kdy je prováděna správci úvěrů ve smyslu čl. 3 bodu 8 směrnice (EU) 2021/2167;
 - c. posouzení úvěruschopnosti jednotlivých klientů instituce nebo finanční instituce;
 - d. vymáhání pohledávek;
 - e. oceňování kolaterálu;

- f. nabytí, vlastnictví, správa a likvidace aktiv převzatých do vlastnictví; a
 - g. zprostředkování a distribuce úvěrů prostřednictvím inovativních kanálů, jako jsou služby skupinového financování, platformy peer-to-peer nebo poskytování úvěrů na trzích, pokud tyto činnosti přispívají k poskytování úvěrů.
14. Činnosti uvedené v písmenech a) až f) by měly být považovány za přímé rozšíření bankovní činnosti pouze tehdy, jsou-li poskytovány nebo prováděny převážně ve prospěch institucí nebo finančních institucí.

4.3. Kritéria pro určení činností, které lze považovat za doplňkové k bankovní činnosti podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013

Obecná kritéria

15. Činnost by měla být označena jako „doplňková k bankovní činnosti“, pokud podporuje, doplňuje, nebo závisí na poskytování jakékoli služby nebo činnosti uvedené v příloze I bodech 1 až 12 a bodech 15, 16 a 17 směrnice 2013/36/EU a v příloze I oddíle A nebo B směrnice 2014/65/EU, pokud jde o finanční nástroje uvedené v příloze I oddíle C směrnice 2014/65/EU, ze strany instituce nebo finanční instituce („podporuje bankovní činnost, doplňuje bankovní činnost, nebo závisí na bankovní činnosti“).
16. Pro účely posouzení, zda jsou činnosti doplňkové k bankovní činnosti, na základě kritérií stanovených v odstavci 15 by příslušné posouzení mělo být:
- a. omezeno na činnosti vykonávané podniky, které, jsou-li považovány za podniky pomocných služeb, musí nebo mohou podléhat obezřetnostní konsolidaci v souladu s články 11 a 18 nařízení (EU) č. 575/2013 a kritérii stanovenými v nařízení (EU) 2022/676. To zahrnuje mateřské podniky, dceřiné podniky a společná ujednání, jakož i jakékoli jiné situace uvedené v odstavcích 3 a 5 a v bodech a) a b) odstavce 6 článku 18 nařízení (EU) č. 575/2013; a
 - b. provedeno s přihlédnutím k relevanci spojení nebo souvislosti dané činnosti s činnostmi instituce nebo finanční instituce uvedené v odstavci 15.

Podporuje bankovní činnost

17. Pro účely odstavce 15 se má za to, že určitá činnost podporuje bankovní činnost, pokud významně zlepšuje účinnost a efektivitu bankovních procesů nebo umožňuje či usnadňuje poskytování bankovních produktů a/nebo služeb klientům. Poskytování těchto podpůrných služeb jiným podnikům pomocných služeb v rámci skupiny by mělo být považováno za nepřímou podporu.

18. Aniž je dotčen odstavec 17, za činnosti podporující bankovní činnost by měly být považovány tyto činnosti:
- a. provozní podpora, jako je optimalizace procesů a rozvoj a údržba infrastruktury;
 - b. podpora vztahů se zákazníky, jako je usnadnění interakce mezi zákazníky a bankou (např. platformy zákaznických služeb);
 - c. řízení rizik a podpora compliance;
 - d. strategická podpora a podpora konkurenceschopnosti, jako je průzkum trhu, analýza velkých dat, inovace a digitální transformace nebo marketingové činnosti;
 - e. back-office a administrativní podpora, jako je řízení lidských zdrojů nebo správa dokumentů.

Doplňuje bankovní činnost

19. Pro účely odstavce 15 se má za to, že určitá činnosti doplňuje bankovní činnost, pokud:
- a. umožňuje instituci nebo finanční instituci v rámci skupiny prostřednictvím specifických distribučních a marketingových kanálů rozšířit nabídku bankovních služeb a produktů zákazníkům podniku; nebo
 - b. nebankovní služby a produkty podniku jsou prostřednictvím zvláštních distribučních a marketingových kanálů nabízeny a poskytovány klientské základně instituce nebo finanční instituce v rámci skupiny.
20. Rozhodnutí o tom, zda určitá činnost doplňuje bankovní činnost, by mělo vycházet z objektivního a věcného posouzení, a nikoli z abstraktní možnosti, že daná instituce, finanční instituce nebo podnik bude nabízet své služby a produkty stejné zákaznické základně.

Závisí na bankovní činnosti

21. Pro účely odstavce 15 se má za to, že určitá činnost závisí na bankovní činnosti, pokud:
- a. značnou měrou závisí na příslušných bankovních produktech nebo službách poskytovaných institucí nebo finanční institucí v rámci skupiny při vykonávání své činnosti (např. zásada „poznej svého klienta“ (KYC), správa žádostí o úvěr, hodnocení úvěrového rizika). V tomto ohledu by součástí posouzení měly být provozní a personální závislosti; nebo
 - b. značnou měrou závisí na financování poskytovaném institucí nebo finanční institucí v rámci skupiny při financování poskytování produktů nebo služeb, které jsou součástí její činnosti. Instituce by neměly brát v úvahu pouze financování, které

podnik obdržel, ale také by měly posoudit existenci jakéhokoli výslovného závazku k poskytnutí financování.

Operativní leasing

22. Pro účely těchto obecných pokynů by se operativním leasingem měla rozumět leasingová smlouva, která na nájemce fakticky nepřenáší všechna rizika a výhody související s vlastnictvím aktiva, které je předmětem leasingu.
23. V souladu s obecnými kritérii uvedenými v odstavcích 15 až 21 by činnosti v oblasti operativního leasingu měly být považovány za doplňkovou činnost k bankovní činnosti v kterékoli z těchto ilustrativních situací:
 - a. leasing aktiv se poskytuje institucím nebo finančním institucím v rámci skupiny nebo mimo ni (např. pronájem budov nebo prostor);
 - b. leasing aktiv je doplněn opakovaným nabízením a prodejem bankovních produktů nebo služeb nájemci prostřednictvím instituce nebo finanční instituce v rámci skupiny (např. běžný účet nebo platební služby); nebo
 - c. leasing aktiv je do značné míry závislý na bankovní činnosti, včetně situací, kdy podnik:
 - i. značnou měrou závisí na příslušných bankovních produktech nebo službách poskytovaných institucí nebo finanční institucí v rámci skupiny. Například pokud i) zahájení a zpracování smlouvy závisí na posouzení úvěrového rizika provedeném institucí nebo finanční institucí v rámci skupiny nebo ii) výběr leasingových plateb – nebo jakákoli opatření k vymáhání pohledávek z operativního leasingu nebo podkladových aktiv – je řízeno institucí nebo finanční institucí v rámci skupiny; nebo
 - ii. značnou měrou závisí na financování poskytovaném institucemi nebo finančními institucemi v rámci skupiny.

Vlastnictví nebo správa majetku

24. V souladu s obecnými kritérii uvedenými v bodech 15 až 21 by činnosti týkající se vlastnictví nebo správy majetku měly být považovány za doplňkovou činnost k bankovní činnosti v kterékoli z těchto ilustrativních situací:
 - a. činnost podporuje bankovní činnosti, včetně situací, kdy:
 - i. majetek vlastněný nebo spravovaný podnikem je využíván na podporu provozní činnosti v oblasti bankovníctví (např. bankovní pobočky nebo ústředí); nebo
 - ii. vlastnictví majetku podniku vzniká jako přímý důsledek bankovní činnosti.

- b. činnost doplňuje bankovní činnost, včetně situací, kdy:
 - i. podnik aktivně prodává svým klientům doplňkové bankovní produkty nebo služby (např. hypotéky), které podporují strategii křížového prodeje skupiny.
 - ii. instituce nebo finanční instituce v rámci skupiny aktivně nabízejí a prodávají svým klientům investice do realitních fondů nebo investují spravovaná aktiva klientů do takových realitních fondů, jejichž nemovitosti jsou do značné míry spravovány podnikem; nebo
 - iii. služby podniku v oblasti správy majetku (např. správa investičního nemovitého majetku pro klienty) jsou nabízeny jako doplňková služba k bankovním službám (např. správa portfolia).
- c. činnost značnou měrou závisí na bankovní činnosti, včetně situací, kdy:
 - i. v otázce financování nemovitosti ve vlastnictví nebo postavených podnik značnou měrou závisí na financování od institucí nebo finančních institucí v rámci skupiny; nebo
 - ii. podnik při výkonu své činnosti závisí na určitých bankovních produktech nebo službách poskytovaných institucemi nebo finančními institucemi v rámci skupiny. Tyto služby by měly zahrnovat posuzování finančních rizik projektů, řízení rizik, podporu v oblasti compliance nebo jiné služby, které vykazují vysokou míru provázanosti a závislosti podniku.

Poskytování služeb zpracování dat

25. V souladu s obecnými kritérii uvedenými v bodech 15 až 21 by poskytování služeb zpracování údajů mělo být považováno za doplňkovou činnost k bankovní činnosti v kterékoli z těchto ilustrativních situací:
- a. podporuje bankovní činnost a zajišťuje efektivní provádění bankovních operací (např. vývoj a/nebo údržba operačních systémů podporujících bankovní operace). Poskytování takových služeb zpracování dat jiným podnikům pomocných služeb v rámci skupiny by mělo být rovněž považováno za nepřímou podporu bankovní činnosti;
 - b. doplňuje bankovní činnost, například tím, že zvyšuje její přidanou hodnotu, rozšiřuje nebo doplňuje bankovní produkty či služby. V této souvislosti je třeba zohlednit systematické postupy křížového prodeje a společné distribuční kanály; nebo
 - c. značnou měrou závisí na bankovní činnosti, například pokud služby zpracování údajů významnou měrou vycházejí z údajů poskytnutých prostřednictvím bankovní činnosti nebo v souvislosti s ní (např. poskytování analýzy údajů o platbách zákazníků).

4.4. Určení činností, které mají být považovány za podobné činnostem uvedeným v písmenech a) a b) podle čl. 4 odst. 1 bodu 18 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013

26. Pro účely použití čl. 4 odst. 1 bodu 18 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 by příslušné orgány měly bez zbytečného odkladu oznámit orgánu EBA činnost, kterou lze považovat za podobnou činnostem uvedeným v písmenech a) a b), identifikovat příslušný podnik vykonávající tuto činnost a vysvětlit, proč by jeho činnost měla být považována za podobnou i v souladu s těmito obecnými pokyny.
27. Orgán EBA by měl tyto obecné pokyny použít k určení toho, zda je činnost oznámená v souladu s odstavcem 26 podobná činnostem uvedeným v čl. 4 odst. 1 bodě 18 písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013.

4.5. Hlavní činnost podniku pomocných služeb

28. Podnik by měl být považován za podnik, který vykonává činnosti uvedené v čl. 4 odst. 1 bodě 18 písm. a), b) nebo c) nařízení (EU) č. 575/2013 jako hlavní činnost, pokud celkový objem těchto činností pokrývá alespoň 50 % kteréhokoli z následujících ukazatelů:
 - a. aktiva podniku na základě jeho individuální situace;
 - b. výnosy podniku na základě jeho individuální situace;
 - c. zaměstnanců podniku na základě jeho individuální situace.
29. Určitá činnost by měla být považována za hlavní činnost podniku i v případě, že není splněna žádná z prahových hodnot stanovených v odstavci 28, pokud to lze určit případ od případu ke spokojenosti příslušného orgánu.