

EBA/GL/2026/01

9. januar 2026

Retningslinjer

med præcisering af kriterierne for
fastlæggelse af aktiviteter omhandlet i
artikel 4, stk. 1, nr. 18), i forordning (EU)
nr. 575/2013

1. Compliance og indberetningspligt

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansieringsinstitutterne bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 04.05.2026 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2026/01". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer præciserer i henhold til artikel 4, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 kriterierne for fastlæggelse af aktiviteter omhandlet i artikel 4, stk. 1, første afsnit, nr. 18, i forordning (EU) nr. 575/2013 med henblik på at fastslå, hvad der forstås ved en accessorisk servicevirksomhed som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 18), i forordning (EU) nr. 575/2013 ("accessorisk servicevirksomhed" – "ASU").

Anvendelsesområde

6. Disse retningslinjer finder anvendelse i overensstemmelse med det anvendelsesomfang, der er fastsat i første del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013.
7. Disse retningslinjer finder anvendelse i forbindelse med klassificeringen af virksomheder som "accessoriske servicevirksomheder" i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, første afsnit, nr. 18), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Adressater

8. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder, der er defineret i artikel 4, stk. 2, litra i) og viii), i forordning (EU) nr. 1093/2010, til de kompetente myndigheder, der er defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 35 i forordning (EU) 2023/1114, og til de finansieringsinstitutter, der er defineret i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Definitioner

9. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) nr. 575/2013, direktiv 2013/36/EU og direktiv 2013/34/EU, samme betydning i retningslinjerne.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

10. Disse retningslinjer finder anvendelse fra 04.05.2026.

4. Retningslinjer om accessoriske servicevirksomheder

4.1. Almindelige bestemmelser

11. En virksomhed bør ikke betragtes som en accessorisk servicevirksomhed, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:
 - a. den er et rent industrielt holdingselskab, en securitiseringsenhed med særligt formål, et forsikringsholdingselskab som defineret i artikel 212, stk. 1, litra f), i direktiv 2009/138/EF eller et blandet forsikringsholdingselskab som defineret i samme direktivs artikel 212, stk. 1, litra g), undtagen hvor et blandet forsikringsholdingselskab har et datterinstitut, eller
 - b. den allerede falder ind under definitionen af institut, finansieringsinstitut eller enhed i den finansielle sektor i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 3), 26) og 27), i forordning (EU) nr. 575/2013 af andre årsager end det forhold, at den er en accessorisk servicevirksomhed.
12. En accessorisk servicevirksomhed, der indgår i et instituts konsoliderede situation, bør af enhver anden virksomhed betragtes som en accessorisk servicevirksomhed.

4.2. Kriterier til fastlæggelse af aktiviteter, der bør betragtes som en direkte forlængelse af bankvirksomhed i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 18), litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013

13. Aktiviteter, der er grundlæggende for værdikæden for kernebankvirksomhed som omhandlet i punkt 1, 2 og 6 i bilag I til direktiv 2013/36/EU, bør betragtes som en direkte udvidelse af bankvirksomhed. Disse aktiviteter omfatter følgende:
 - a. mæglervirksomhed i forbindelse med erhvervs- eller boliglån eller indskud
 - b. låneservicering, herunder når den udføres af kreditservicevirksomheder som omhandlet i artikel 3, stk. 8, i direktiv (EU) 2021/2167
 - c. kreditværdighedsvurdering af individuelle kunder hos et institut eller finansieringsinstitut
 - d. gældsinddrivelse
 - e. værdiansættelse af sikkerhedsstillelse

- f. erhvervelse, besiddelse, forvaltning og afvikling af overtagne aktiver, og
 - g. lånformidling og -distribution gennem innovative kanaler såsom crowdfunding, peer-to-peer-platforme eller markedspladslån, hvor disse aktiviteter bidrager til långivning.
14. De aktiviteter, der er anført i punkt a) - f), bør kun betragtes som en direkte forlængelse af bankvirksomhed, når de fortrinsvis ydes til eller udføres i institutters eller finansieringsinstitutters interesse.

4.3. Kriterier til fastlæggelse af aktiviteter, der bør betragtes som accessoriske til bankvirksomhed i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 18), litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013

Almindelige kriterier

15. En aktivitet bør betragtes som "accessorisk til bankvirksomhed", når den enten understøtter, supplerer eller er afhængig af levering af en tjenesteydelse eller aktivitet, der er opført i punkt 1-12 og punkt 15, 16 og 17 i bilag I til direktiv 2013/36/EU og i afsnit A eller B i bilag I til direktiv 2014/65/EU, i forbindelse med de finansielle instrumenter, der er opført i afsnit C i bilag I til direktiv 2014/65/EU, fra et institut eller finansieringsinstitut ("støtter, supplerer eller er afhængig af bankvirksomhed").
16. Med henblik på at vurdere, om aktiviteter er accessoriske til bankvirksomhed på grundlag af kriterierne i punkt 15, bør vurderingen være:
- a. begrænset til de aktiviteter, der udføres af virksomheder, der, når de betragtes som accessoriske servicevirksomheder, skal eller kan være underlagt tilsynsmæssig konsolidering i overensstemmelse med artikel 11 og 18 i forordning (EU) nr. 575/2013 og kriterierne i forordning (EU) 2022/676. Dette omfatter moderselskaber, datterselskaber og fælles ordninger samt alle andre situationer, der er anført i litra a) og b) i artikel 18, stk. 3 og 5, og stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, og
 - b. udført under hensyntagen til relevansen af aktivitetens forbindelse eller tilknytning til et institut eller finansieringsinstitut som omhandlet i punkt 15.

Understøtter bankvirksomhed

17. Med henblik på punkt 15 støtter en aktivitet bankvirksomhed, når den i væsentlig grad forbedrer bankprocessernes effektivitet eller muliggør eller letter leveringen af bankprodukter og/eller -tjenester til kunder. Leveringen af sådanne støttende tjenester til andre accessoriske servicevirksomheder i koncernen bør betragtes som indirekte støtte.

18. Uden at dette berører punkt 17, bør følgende betragtes som aktiviteter, der støtter bankvirksomhed:
- a. operationel støtte såsom procesoptimering og udvikling og vedligeholdelse af infrastruktur
 - b. støtte til kunderelationer, f.eks. facilitering af samspillet mellem kunder og banken (f.eks. kundeserviceplatforme)
 - c. risikostyring og støtte til efterlevelse af lovgivningen
 - d. strategisk og konkurrencemæssig støtte såsom markedsundersøgelser, analyse af big data, innovation og digital omstilling, eller markedsføringsaktiviteter
 - e. backoffice- og administrativ støtte såsom personaleadministration eller dokumentstyring.

Supplerer bankvirksomhed

19. Med henblik på punkt 15 supplerer en aktivitet bankvirksomhed, når:
- a. den gør det muligt for et institut eller finansieringsinstitut i koncernen ved hjælp af specifikke distributions- og markedsføringskanaler at udvide udbuddet af banktjenester og -produkter til virksomhedens kunder, eller
 - b. virksomhedens ikkebankmæssige tjenesteydelser og produkter tilbydes og leveres gennem specifikke distributions- og markedsføringskanaler til kundekredsen for et institut eller finansieringsinstitut i koncernen.
20. Afgørelsen af, om en aktivitet supplerer bankvirksomhed, bør baseres på en objektiv og saglig vurdering og ikke på den abstrakte mulighed for, at instituttet, finansieringsinstitutet eller virksomheden tilbyder sine tjenester og produkter til samme kundekreds.

Afhænger af bankvirksomhed

21. Med henblik på punkt 15 er en aktivitet afhængig af bankvirksomhed, når:
- a. den i væsentlig grad er afhængig af relevante bankprodukter eller -tjenester, der leveres af et institut eller finansieringsinstitut i koncernen, til at udføre sine aktiviteter (f.eks. KYC, forvaltning af låneansøgninger, kreditrisikovurdering). I denne henseende bør operationelle og personalemæssige afhængigheder indgå i vurderingen, eller
 - b. den i væsentlig grad er afhængig af finansiering fra et institut eller finansieringsinstitut i koncernen til at finansiere leveringen af produkter eller

tjenesteydelser, der indgår i dens virksomhed. Institutterne bør ikke kun tage hensyn til den finansiering, som virksomheden har modtaget, men også vurdere, om der foreligger en udtrykkelig forpligtelse til at yde finansiering.

Operationel leasing

22. I disse retningslinjer bør operationel leasing forstås som en leasingkontrakt, der ikke i væsentlig grad overfører alle risici og fordele forbundet med ejendomsretten til det leasede aktiv til leasingtager.
23. I overensstemmelse med de generelle kriterier i punkt 15 til 21 bør operationelle leasingaktiviteter betragtes som accessoriske til bankvirksomhed i en af følgende illustrative situationer:
- a. leasingen af aktiver ydes til institutter eller finansieringsinstitutter i eller uden for koncernen (f.eks. leasing af bygninger eller lokaler)
 - b. leasingen af aktiver suppleres af løbende udbud og salg af bankprodukter eller -tjenester til leasingtageren gennem et institut eller finansieringsinstitut i koncernen (f.eks. en anfordringskonto eller betalingstjenester), eller
 - c. leasingen af aktiver i væsentlig grad er afhængig af bankvirksomheden, herunder situationer, hvor virksomheden:
 - i. i væsentlig grad er afhængig af relevante bankprodukter eller -tjenester, der leveres af et institut eller finansieringsinstitut i koncernen. For eksempel hvor i) kontraktindgåelse og -behandling er baseret på en kreditrisikovurdering foretaget af et institut eller finansieringsinstitut i koncernen, eller ii) opkrævningen af leasingydelserne – eller eventuelle foranstaltninger til inddrivelse af operationelle leasingfordringer eller underliggende aktiver – forvaltes af et institut eller finansieringsinstitut i koncernen, eller
 - ii. i væsentlig grad er afhængig af finansiering fra institutter eller finansieringsinstitutter i koncernen.

Besiddelse eller forvaltning af ejendomme

24. I overensstemmelse med de generelle kriterier i punkt 15 til 21 bør besiddelse eller forvaltning af ejendomme betragtes som accessorisk til bankvirksomhed i alle følgende illustrative eksempler:
- a. aktiviteten understøtter bankvirksomhed, herunder situationer, hvor:
 - i. de ejendomme, der ejes eller forvaltes af virksomheden, anvendes til at støtte driften af bankvirksomhed (f.eks. bankfilialer eller hovedkontorer), eller

- ii. virksomhedens ejendomsbesiddelser opstår som et direkte resultat af bankvirksomhed.
- b. aktiviteten supplerer bankvirksomhed, herunder situationer, hvor:
 - i. virksomheden aktivt markedsfører supplerende bankprodukter eller -tjenester (f.eks. realkreditlån), der understøtter koncernens krydssalgsstrategi, til sine kunder
 - ii. institutter eller finansieringsinstitutter i koncernen aktivt tilbyder og sælger investeringer i ejendomsfonde til deres kunder eller investerer kundernes forvaltede aktiver i sådanne ejendomsfonde, hvis ejendomme i vid udstrækning forvaltes af virksomheden, eller
 - iii. virksomhedens ejendomsforvaltningstjenester (f.eks. forvaltning af investeringsejendomme for kunder) markedsføres som en supplerende tjeneste til banktjenester (f.eks. porteføljepleje).
- c. aktiviteten i væsentlig grad er afhængig af bankvirksomhed, herunder situationer, hvor:
 - i. virksomheden til finansiering af ejendomme, som den ejer eller udvikler, i væsentlig grad er afhængig af finansiering fra institutter eller finansieringsinstitutter i koncernen, eller
 - ii. virksomheden er afhængig af visse bankprodukter eller -tjenester, der leveres af institutter eller finansieringsinstitutter i koncernen, til at kunne udøve sine aktiviteter. Disse tjenester bør omfatte vurdering af finansielle risici for projekter, risikostyring, støtte til overholdelse af lovgivningen eller andre tjenester, der viser en høj grad af indbyrdes forbundethed og afhængighed af virksomheden.

Levering af databehandlingstjenester

25. I overensstemmelse med de generelle kriterier i punkt 15 til 21 bør databehandlingstjenester anses for at være accessoriske til bankvirksomhed i følgende illustrative situationer:
- a. de støtter bankvirksomhed og sikrer, at banktransaktioner gennemføres effektivt (f.eks. udvikling og/eller vedligeholdelse af operativsystemer til støtte for banktransaktioner). Leveringen af sådanne databehandlingsydelser til andre accessoriske servicevirksomheder i koncernen bør også betragtes som indirekte støtte til bankvirksomhed.

- b. de supplerer bankvirksomhed, f.eks. ved at forbedre, tilføje værdi til eller supplere bankprodukter eller -tjenester. Der bør i den forbindelse tages hensyn til systematisk krydssalg og fælles distributionskanaler, eller
- c. de i høj grad er afhængige af bankvirksomhed, f.eks. hvis databehandlingstjenesterne i væsentlig grad er afhængige af data, der leveres af eller er knyttet til bankaktiviteterne (f.eks. analyse af kundebetalingsdata).

4.4. Fastlæggelse af aktiviteter, der kan anses for at svare til dem i litra a) og b) i artikel 4, stk. 1, nr. 18, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013

- 26. Med henblik på anvendelsen af artikel 4, stk. 1, nr. 18), litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 bør de kompetente myndigheder uden unødigt forsinkelse underrette EBA om en aktivitet, der kan anses for at svare til dem, der er omhandlet i litra a) og b), identificere den relevante virksomhed, der udfører aktiviteten, og forklare, hvorfor dens aktivitet også bør betragtes som tilsvarende i overensstemmelse med disse retningslinjer.
- 27. EBA bør anvende disse retningslinjer til at fastslå, om den aktivitet, der er indberettet i overensstemmelse med punkt 26, svarer til de aktiviteter, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 18), litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

4.5. En accessorisk servicevirksomheds hovedaktivitet

- 28. En virksomhed bør anses for at udføre aktiviteter, der er omhandlet i litra a), b) eller c) i artikel 4, stk. 1, nr. 18), i forordning (EU) nr. 575/2013, som hovedaktivitet, hvis disse aktiviteter samlet set dækker mindst 50 % af en eller flere af følgende indikatorer:
 - a. virksomhedens aktiver baseret på dens individuelle situation
 - b. virksomhedens indtægter baseret på dens individuelle situation
 - c. virksomhedens personale baseret på dens individuelle situation.
- 29. En aktivitet bør også betragtes som en virksomheds hovedaktivitet, hvis ingen af tærsklerne i punkt 28 er opfyldt, når dette i konkrete tilfælde kan fastslås til den kompetente myndigheds tilfredshed.