

EBA/GL/2026/01

9. tammikuuta 2026

Ohjeet

asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1
kohdan 18 alakohdassa tarkoitettujen
toimintojen tunnistamista koskevien
kriteerien täsmentämisestä

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä eli siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltujen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 04.05.2026, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, tai muussa tapauksessa syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset tulee tehdä lähettämällä EPV:n verkkosivustolla oleva lomake, ja niissä on mainittava viite ”EBA/GL/2026/01”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava EPV:lle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan EPV:n verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Kohde

5. Näissä ohjeissa täsmennetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 5 kohdan mukaisesti kriteerit asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan 18 alakohdassa tarkoitettujen toimintojen yksilöimiseksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa tarkoitetun oheispalveluyrityksen määrittämistä varten.

Soveltamisala

6. Näitä ohjeita sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 ensimmäisen osan II osastossa säädetyn soveltamisalan mukaisesti.
7. Näitä ohjeita sovelletaan yrityksen luokittelemiseksi ”oheispalveluyritykseksi” asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan 18 alakohdan mukaisesti.

Keitä ohjeet koskevat

8. Nämä ohjeet on osoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i ja viii alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille, asetuksen (EU) 2023/1114 3 artiklan 1 kohdan 35 alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuille finanssilaitoksille.

Määritelmät

9. Ellei toisin määrätä, ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin asetuksessa (EU) N:o 575/2013, direktiivissä 2013/36/EU ja direktiivissä 2013/34/EU käytetyillä ja määritellyillä termeillä.

3. Täytäntöönpano

Voimaantulopäivä

10. Näitä ohjeita sovelletaan 04.05.2026 alkaen.

4. Oheispalveluyrityksiä koskevat ohjeet

4.1. Yleiset säännökset

11. Yritystä ei tulisi pitää oheispalveluyrityksenä, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:
 - a. se on pelkkä teollinen holdingyhtiö, arvopaperistamista varten perustettu erillisyhtiö, direktiivin 2009/138/EY 212 artiklan 1 kohdan f alakohdassa määritelty vakuutushallintayhtiö tai kyseisen direktiivin 212 artiklan 1 kohdan g alakohdassa määritelty sekavakuutushallintayhtiö, paitsi jos sekavakuutushallintayhtiöllä on tytäryrityksenä toimiva laitos, tai
 - b. se kuuluu jo asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 3, 26 ja 27 alakohdassa tarkoitetun laitoksen, rahoituslaitoksen tai finanssialan yhteisön määritelmän piiriin mistä tahansa muusta syystä kuin siksi, että se on oheispalveluyritys.
12. Laitoksen konsolidoituun asemaan sisältyvä oheispalveluyritys katsotaan oheispalveluyritykseksi myös minkä tahansa muun yrityksen osalta.

4.2. Kriteerit, joiden mukaan määritetään toiminnot, jotka katsotaan pankkitoiminnan suoraksi jatkeeksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohdan a alakohdan mukaisesti

13. Toimintoja, jotka ovat keskeisiä direktiivin 2013/36/EU liitteessä I olevassa 1, 2 ja 6 kohdassa tarkoitettujen pankkipalvelujen ydintoimintojen arvoketjussa, tulisi pitää pankkitoiminnan suorana jatkeena. Näihin toimintoihin kuuluvat muun muassa seuraavat:
 - a. yritys- tai asuntoluottojen tai talletusten välitys
 - b. lainanhoito, myös jos sitä harjoittavat direktiivin (EU) 2021/2167 3 artiklan 8 kohdassa tarkoitetut luotonhallinnoijat
 - c. laitoksen tai rahoituslaitoksen yksittäisten asiakkaiden luottokelpoisuuden arviointi
 - d. velkojen perintä
 - e. vakuuden arvostaminen

- f. haltuun otettujen varojen hankinta, omistus, hallinta ja realisointi sekä
 - g. lainojen välitys ja jakelu innovatiivisten kanavien, kuten joukkorahoituspalvelujen, vertaisalustojen tai vertaislainanannon kautta, kun nämä toimet edistävät lainanantoa.
14. Edellä a–f alakohdassa lueteltuja toimintoja on pidettävä pankkitoiminnan suorana jatkeena vain, jos niitä tarjotaan pääasiassa laitoksille tai rahoituslaitoksille tai ne toteutetaan niiden edun mukaisesti.

4.3. Kriteerit niiden toimintojen määrittämiseksi, jotka katsotaan pankkitoiminnan oheistoiminnaksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohdan b alakohdan mukaisesti

Yleiset arviointikriteerit

15. Toiminto tulisi määritellä ”pankkitoiminnan oheistoiminnaksi”, kun se direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevassa C osassa lueteltujen rahoitusvälineiden osalta joko tukee tai täydentää direktiivin 2013/36/EU liitteessä I olevassa 1–12 ja 15, 16 ja 17 kohdassa ja direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevassa A tai B osassa lueteltujen palvelujen tai toimintojen tarjoamista tai perustuu niihin ja kun sen tarjoaa laitos tai rahoituslaitos (”tukee tai täydentää pankkitoimintaa tai perustuu pankkitoimintaan”).
16. Arvioitaessa 15 kohdassa esitettyjen kriteerien perusteella, ovatko toiminnot pankkitoiminnan oheistoimintaa, arviointi tulisi
- a. rajoittaa sellaisten yritysten harjoittamaan toimintaan, joihin on – jos niiden katsotaan olevan oheispalveluyrityksiä – sovellettava tai joihin voidaan soveltaa varovaisuusperiaatteen mukaista konsolidointia asetuksen (EU) N:o 575/2013 11 ja 18 artiklan sekä asetuksessa (EU) 2022/676 säädettyjen perusteiden mukaisesti. Tämä sisältää emoyhtiöt, tytäryhtiöt ja yhteisjärjestelyt sekä muut tilanteet, jotka on määritelty asetuksen (EU) N:o 575/2013 18 artiklan 3 ja 5 kohdassa sekä 6 kohdan a ja b alakohdassa ja
 - b. suorittaa ottaen huomioon toiminnon ja 15 kohdassa tarkoitetun laitoksen tai rahoituslaitoksen välisen yhteyden merkityksellisyys.

Tukee pankkitoimintaa

17. Sovellettaessa 15 kohtaa toiminto tukee pankkitoimintaa, kun se parantaa merkittävästi pankkiprosessien tehokkuutta ja vaikuttavuutta tai mahdollistaa tai helpottaa pankkituotteiden ja/tai -palvelujen toimittamista asiakkaille. Tällaisten tukipalvelujen tarjoaminen ryhmän muille oheispalveluyrityksille tulisi katsoa välilliseksi tueksi.

18. Rajoittamatta 17 kohdan soveltamista, seuraavia toimintoja tulisi pitää pankkitoimintaa tukevinä toimintoina:
- a. operatiivinen tuki, kuten prosessin optimointi sekä infrastruktuurin kehittäminen ja ylläpito
 - b. asiakassuhteiden tukeminen, kuten asiakkaiden ja pankin välisen vuorovaikutuksen helpottaminen (esim. asiakaspalvelualustat)
 - c. riskienhallinta ja lainsäädännön noudattamisen tuki
 - d. strateginen ja kilpailukykyä edistävä tuki, kuten markkinatutkimus, massadata-analytiikka, innovointi ja digitaalisatio tai markkinointitoimet
 - e. back-office -toiminnot ja hallinnollinen tuki, kuten henkilöstöhallinto tai asiakirjahallinto.

Täydentää pankkitoimintaa

19. Sovellettaessa 15 kohtaa toiminto täydentää pankkitoimintaa, kun
- a. se antaa ryhmään kuuluvalla laitokselle tai rahoituslaitokselle mahdollisuuden laajentaa erityisten jakelu- ja markkinointikanavien avulla pankkipalvelujensa ja -tuotteidensa tarjontaa yrityksen asiakkaille tai
 - b. yrityksen pankkitoimintaan liittymättömät palvelut ja tuotteet tarjotaan ja toimitetaan ryhmään kuuluvan laitoksen tai rahoituslaitoksen asiakaskunnalle erityisten jakelu- ja markkinointikanavien kautta.
20. Sen määrittämisen, täydentääkö toiminta pankkitoimintaa, perustana tulisi olla objektiivinen ja tosiseikkoihin perustuva arviointi. Määrittämisen ei tulisi perustua laitoksen tai rahoituslaitoksen tai yrityksen teoreettiseen mahdollisuuteen tarjota palvelujaan ja tuotteitaan samalle asiakaskunnalle.

Perustuu pankkitoimintaan

21. Sovellettaessa 15 kohtaa toiminto perustuu pankkitoimintaan, kun
- a. se on merkittävässä määrin riippuvainen ryhmän laitoksen tai rahoituslaitoksen tarjoamista asianomaisista pankkituotteista tai -palveluista (esim. asiakkaan tunteminen, lainahakemusten hallinta, luottoriskin arviointi). Tässä suhteessa operatiiviset ja henkilöstöön liittyvät riippuvuudet tulisi ottaa huomioon arvioinnissa; tai
 - b. se on merkittävässä määrin riippuvainen ryhmän laitoksen tai rahoituslaitoksen myöntämästä rahoituksesta rahoittaakseen toimintaansa kuuluvien tuotteiden tai

palvelujen tarjoamisen. Laitosten ei tulisi ottaa huomioon ainoastaan yrityksen saamaa rahoitusta, vaan niiden tulisi arvioida myös, onko olemassa nimenomaista sitoumusta rahoituksen myöntämiseen.

Operatiivinen vuokrasopimus

22. Näissä ohjeissa operatiivisella vuokrasopimuksella tarkoitetaan vuokrasopimusta, joka ei olennaisesti siirrä vuokralle ottajalle kaikkia vuokratun omaisuuserän omistamiselle ominaisia riskejä ja etuja.
23. Kohdissa 15–21 esitettyjen yleisten kriteerien mukaisesti operatiivinen vuokrasopimustoiminta tulisi katsoa pankkitoiminnan oheistoiminnaksi seuraavissa havainnollistavissa tilanteissa:
 - a. omaisuuserät vuokrataan ryhmään kuuluville tai sen ulkopuolisille laitoksille tai rahoituslaitoksille (esim. rakennusten tai tilojen vuokraus)
 - b. omaisuuserien vuokrausta täydennetään tarjoamalla ja myymällä vuokralle ottajalle toistuvasti pankkituotteita tai -palveluita ryhmän laitoksen tai rahoituslaitoksen kautta (esim. käyttötili tai maksupalvelut) tai
 - c. omaisuuserien vuokraus perustuu merkittävässä määrin pankkitoimintaan, mukaan lukien tilanteet, joissa yritys
 - i. on merkittävässä määrin riippuvainen ryhmän laitoksen tai rahoituslaitoksen tarjoamista asianomaisista pankkituotteista tai -palveluista. Esimerkiksi, jos i) sopimusten laatiminen ja käsittely perustuvat ryhmään kuuluvan laitoksen tai rahoituslaitoksen tekemään luottoriskiarviointiin tai ii) ryhmään kuuluva laitos tai rahoituslaitos hallinnoi vuokramaksujen keräämistä tai mitä tahansa operatiivisesta vuokrasopimuksesta johtuvien saatavien tai niiden perustana olevien varojen perimiseksi toteutettavia toimia, tai
 - ii. on merkittävässä määrin riippuvainen ryhmän laitosten tai rahoituslaitosten tarjoamasta rahoituksesta.

Kiinteistöjen hallinta tai hoito

24. Kohdissa 15–21 esitettyjen yleisten kriteerien mukaisesti kiinteistöjen hallintaan tai hoitoon liittyvät toiminnot tulisi katsoa pankkitoiminnan oheistoiminnaksi missä tahansa seuraavista havainnollistavista tilanteista:
 - a. toiminto tukee pankkitoimintaa muun muassa tilanteissa, joissa
 - i. yrityksen hallitsemia tai hoitamia kiinteistöjä käytetään pankkitoiminnan tukemiseen (esim. pankkien konttorit tai pääkonttorit) tai

- ii. yrityksen kiinteistöomistus syntyy suoraan pankkitoiminnan seurauksena.
- b. toiminto täydentää pankkitoimintaa muun muassa tilanteissa, joissa
 - i. yritys markkinoi asiakkailleen aktiivisesti täydentäviä pankkituotteita tai -palveluja (esim. asuntolainoja), jotka tukevat ryhmän ristiinmyyntistrategiaa
 - ii. ryhmän laitokset tai rahoituslaitokset tarjoavat ja myyvät asiakkailleen aktiivisesti sijoituksia sellaisiin kiinteistörahastoihin, joiden kiinteistöjä yritys hoitaa suurelta osin, tai sijoittavat asiakkaiden hallinnoimia varoja tällaisiin kiinteistörahastoihin, tai
 - iii. yrityksen kiinteistöhoitopalveluja (esim. asiakkaiden sijoituskiinteistöjen hoito) markkinoidaan pankkitoiminnan palveluja (esim. salkunhoito) täydentävänä palveluna.
- c. toiminto on merkittävässä määrin riippuvainen pankkitoiminnasta, mukaan lukien tilanteet, joissa
 - i. yritys on omistamiensa tai rakennuttamiensa kiinteistöjen rahoittamisessa merkittävästi riippuvainen ryhmän laitosten tai rahoituslaitosten antamasta rahoituksesta tai
 - ii. yritys on toimintansa harjoittamisessa riippuvainen tietyistä ryhmän laitosten tai rahoituslaitosten tarjoamista pankkituotteista tai -palveluista. Tällaisia palveluja ovat hankkeiden taloudellisen riskin arviointi, riskienhallinta, säännösten noudattamisen tukeminen tai muut palvelut, jotka osoittavat yrityksen vahvan keskinäisen riippuvuuden ja kytkeytyneisyyden.

Tietojenkäsittelypalvelujen tarjoaminen

25. Kohdissa 15–21 esitettyjen yleisten kriteerien mukaisesti tietojenkäsittelypalvelujen tarjoaminen tulisi katsoa pankkitoiminnan oheistoiminnaksi missä tahansa seuraavista havainnollistavista tilanteista:
- a. ne tukevat pankkitoimintaa varmistamalla, että pankkitoiminta sujuu tehokkaasti (esim. pankkitoimintaa tukevien käyttöjärjestelmien kehittäminen ja/tai ylläpito). Tällaisten tietojenkäsittelypalvelujen tarjoamisen ryhmän muille oheispalveluyrityksille tulisi myös katsoa tukevan pankkitoimintaa välillisesti.
 - b. ne täydentävät pankkitoimintaa esimerkiksi parantamalla pankkituotteita tai -palveluja, lisäämällä niiden arvoa tai täydentämällä niitä. Tässä yhteydessä tulisi ottaa huomioon järjestelmälliset ristiinmyyntikäytännöt ja yhteiset jakelukanavat; tai

- c. ne perustuvat merkittävässä määrin pankkitoimintaan, esimerkiksi silloin, kun tietojenkäsittelypalvelut ovat merkittävässä määrin riippuvaisia pankkitoimintojen tuottamista tai niihin liittyvistä tiedoista (esim. asiakkaiden maksutietojen analysointi).

4.4. Määritetään toiminnot, joiden katsotaan vastaavan a ja b alakohdassa tarkoitettuja toimintoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohdan c alakohdan mukaisesti

- 26. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohdan c alakohdan soveltamiseksi toimivaltaisten viranomaisten on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava EPV:lle toiminnasta, jonka voidaan katsoa vastaavan a ja b alakohdassa tarkoitettuja toimintoja, yksilöitävä kyseistä toimintaa harjoittava yritys ja selitettävä, miksi sen toiminta tulisi katsoa vastaavaksi myös näiden ohjeiden mukaisesti.
- 27. EPV:n tulisi soveltaa näitä ohjeita määrittääkseen, vastaako 26 kohdan mukaisesti ilmoitettu toiminta asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettuja toimintoja.

4.5. Oheispalveluyrityksen pääasiallinen toiminta

- 28. Yrityksen tulisi katsoa harjoittavan asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 18 alakohdan a, b tai c alakohdassa tarkoitettuja toimintoja pääasiallisena toimintanaan, jos näiden toimintojen kokonaismäärä kattaa vähintään 50 prosenttia jostakin seuraavista indikaattoreista:
 - a. yrityksen varat sen yksilöllisen tilanteen perusteella
 - b. yrityksen tulot sen yksilöllisen tilanteen perusteella
 - c. yrityksen henkilöstö sen yksilöllisen tilanteen perusteella.
- 29. Toimintaa tulisi pitää yrityksen pääasiallisena toimintana, vaikka mikään 28 kohdassa asetetuista raja-arvoista ei täyttyisi, jos tämä voidaan määrittää tapauskohtaisesti toimivaltaista viranomaista tyydyttävällä tavalla.