

EBA/GL/2026/01

2026. január 9.

Iránymutatások

az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1)
bekezdésének 18. pontjában említett
tevékenységek azonosítására vonatkozó
kritériumok meghatározásáról

1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek mindent meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 2. pontjában meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságoknak úgy kell megfelelniük az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat a saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi keretrendszerük vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 04.05.2026-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy az illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján elérhető formanyomtatvány benyújtásával kell elküldeni, az „EBA/GL/2026/01” hivatkozás feltüntetésével. Az értesítést olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítések a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének (5) bekezdésével összhangban meghatározzák az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése első albekezdésének 18. pontjában említett tevékenységek azonosítására szolgáló kritériumokat az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozás (a továbbiakban: kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozás) meghatározása céljából.

Hatály

6. Ezek az iránymutatások az 575/2013/EU rendelet első részének II. címében meghatározott alkalmazási szintnek megfelelően alkalmazandók.
7. Ezek az iránymutatások bármely vállalkozásnak az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése első albekezdésének 18. pontja szerinti „kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásként” való minősítésével kapcsolatban alkalmazandók.

Címzettek

8. Ezen iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának i. és viii. alpontjában meghatározott illetékes hatóságok, az (EU) 2023/1114 rendelet 3. cikke (1) bekezdésének 35. pontjában meghatározott illetékes hatóságok, valamint az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények.

Fogalommeghatározások

9. Eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben, a 2013/36/EU irányelvben és a 2013/34/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmak ezekben az iránymutatásokban is az ott használt jelentéssel bírnak.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás kezdőnapja

10. Ezek az iránymutatások 04.05.2026 napjától alkalmazandók.

4. A kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásokra vonatkozó iránymutatások

4.1. Általános rendelkezések

11. Egy vállalkozás nem tekinthető kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásnak, ha az alábbi feltételek valamelyike teljesül:
 - a. tisztán ipari holdingtársaságnak, értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységnek, a 2009/138/EK irányelv 212. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott biztosítói holdingtársaságnak vagy az említett irányelv 212. cikke (1) bekezdésének g) pontjában meghatározott vegyes tevékenységű biztosítói holdingtársaságnak minősül, kivéve ha a vegyes tevékenységű biztosítói holdingtársaság intézménynek minősülő leányvállalattal rendelkezik; vagy
 - b. már az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 3.), 26) és 27) pontjában szereplő intézmény, pénzügyi intézmény vagy pénzügyi szektor szereplő fogalom meghatározás alá tartozik, a kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásként való minősítésen kívüli bármely más okból.
12. Az intézmény konszolidált helyzetében szereplő kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozást bármely más vállalkozás kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásának kell tekinteni.

4.2. Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 18. pontjának a) alpontja szerinti, a banki tevékenység közvetlen kiterjesztésének minősülő tevékenységek meghatározására vonatkozó kritériumok

13. A 2013/36/EU irányelv I. mellékletének 1., 2. és 6. pontjában említett alapvető banki szolgáltatások értéklánca szempontjából alapvető fontosságú tevékenységeket a banki tevékenység közvetlen kiterjesztésének kell tekinteni. Ezek a tevékenységek többek között a következőkre terjed ki:
 - a. vállalati vagy lakossági hitelek vagy betétek közvetítése;
 - b. hitelgondozás, beleértve azokat az eseteket is, amikor azt az (EU) 2021/2167 irányelv 3. cikkének (8) bekezdése szerinti hitelgondozók végzik;

- c. egy intézmény vagy pénzügyi intézmény egyedi ügyfeleinek hitelképességi vizsgálata;
 - d. adósságbehajtás;
 - e. biztosítékok értékelése;
 - f. a visszavett eszközök megszerzése, tulajdonlása, kezelése és felszámolása; valamint
 - g. hitelközvetítés és -forgalmazás olyan innovatív csatornákon keresztül, mint a közösségi finanszírozási szolgáltatások, a személyközi platformok vagy a piactéri hitelezés, amennyiben ezek a tevékenységek hozzájárulnak a hitelnyújtáshoz.
14. Az a) – f) pontokban felsorolt tevékenységeket csak akkor kell a banki tevékenység közvetlen kiterjesztésének tekinteni, ha azokat elsősorban intézmények vagy pénzügyi intézmények számára nyújtják vagy azok érdekében végzik.

4.3. Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 18. pontjának b) alpontja értelmében a banki tevékenységhez képest kiegészítő tevékenységnek minősülő tevékenységek meghatározásának kritériumai

Általános kritériumok

15. Egy tevékenység akkor minősül „kiegészítő banki szolgáltatásnak”, ha az a 2013/36/EU irányelv I. mellékletének 1–12. pontjában, valamint 15., 16. és 17. pontjában, illetve a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. vagy B. szakaszában felsorolt szolgáltatások vagy tevékenységek intézmény vagy pénzügyi intézmény általi nyújtását támogatja, kiegészíti vagy azokra támaszkodik, az I. melléklet C. szakaszában felsorolt pénzügyi eszközök tekintetében, („támogatja, kiegészíti vagy támaszkodik a banki tevékenységre”).
16. Annak értékelése céljából, hogy a tevékenységek a (15) bekezdésben meghatározott kritériumok alapján a banki tevékenységhez képest kiegészítő jellegűek-e, az értékelést a következők szerint kell elvégezni:
- a. azokra a tevékenységekre korlátozódik, amelyeket olyan vállalkozások végeznek, amelyek kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásként kezelve az 575/2013/EU rendelet 11. és 18. cikke, valamint a 2022/676/EU rendeletben meghatározott kritériumok szerint prudenciális konszolidációnak kell vagy lehet alávetni. Ide tartoznak az anyavállalatok, leányvállalatok és közös vezetésű vállalatok, valamint az 575/2013/EU rendelet 18. cikkének (3) és (5) bekezdésében, valamint (6) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott egyéb helyzetek; és

- b. figyelembe véve a tevékenységnek a 15. bekezdésben említett intézményhez vagy pénzügyi intézményhez fűződő kapcsolatának vagy összefüggésének relevanciáját.

Támogatja a banki tevékenységet

- 17. A 15. bekezdés alkalmazásában egy tevékenység akkor támogatja a banki tevékenységet, ha jelentősen javítja a banki folyamatok hatékonyságát és eredményességét, vagy lehetővé teszi vagy megkönnyíti a banki termékek és/vagy szolgáltatások ügyfeleknek történő nyújtását. Az ilyen támogató szolgáltatásoknak a csoport más kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásai részére történő nyújtását közvetett támogatásnak kell tekinteni.
- 18. A 17. bekezdés sérelme nélkül a következőket kell a banki tevékenységeket támogató tevékenységeknek tekinteni:
 - a. működésbeli támogatás, például folyamatoptimalizálás, infrastruktúrafejlesztés és -karbantartás;
 - b. ügyfélkapcsolati támogatás, például az ügyfelek és a bank közötti interakció megkönnyítése (pl. ügyfélszolgálati platformok);
 - c. kockázatkezelés és a szabályozásnak való megfelelés támogatása;
 - d. stratégiai és versenyképességi támogatás, például piackutatás, nagy adathalmazok elemzése, innováció és digitális átalakulás, vagy marketingtevékenységek;
 - e. háttérirodai és adminisztratív támogatás, például humán erőforrás-gazdálkodás vagy dokumentumkezelés.

Kiegészíti a banki szolgáltatásokat

- 19. A 15. bekezdés alkalmazásában egy tevékenység akkor egészíti ki a banki tevékenységet, ha:
 - a. lehetővé teszi a csoport egy intézménye vagy pénzügyi intézménye számára, hogy meghatározott forgalmazási és értékesítési csatornák révén bővítse banki szolgáltatásainak és termékeinek kínálatát a vállalkozás ügyfelei számára; vagy
 - b. a vállalkozás nem banki szolgáltatásait és termékeit speciális értékesítési és marketingcsatornákon keresztül kínálja és nyújtja a csoport intézményének vagy pénzügyi intézményének ügyfélkörének.
- 20. Annak meghatározása, hogy egy tevékenység kiegészíti-e a banki tevékenységeket, objektív és tényszerű értékelésen kell, hogy alapuljon, nem pedig az intézmény vagy pénzügyi intézmény vagy a vállalkozás azon elvont lehetőségén, hogy szolgáltatásait és termékeit ugyanannak az ügyfélkörnek kínálja.

A banki tevékenységre támaszkodik

21. A 15. bekezdés alkalmazásában egy tevékenység akkor támaszkodik banki tevékenységre, ha:
- a. jelentős mértékben támaszkodik olyan releváns banki termékekre vagy szolgáltatásokra, amelyeket a csoport valamely intézménye vagy pénzügyi intézménye nyújt a tevékenysége ellátásához (pl. KYC, hitelkérelmek kezelése, hitelkockázat-értékelés). E tekintetben az értékelésnek ki kell terjednie az operatív és személyzeti függő viszonyokra; vagy
 - b. jelentős mértékben támaszkodik a csoport valamely intézménye vagy pénzügyi intézménye által nyújtott finanszírozásra a tevékenysége részét képező termékek vagy szolgáltatások nyújtásának finanszírozásához. Az intézményeknek nemcsak a vállalkozás által kapott finanszírozást kell figyelembe venniük, hanem értékelniük kell a finanszírozás nyújtására vonatkozó kifejezett kötelezettségvállalás meglétét is.

Operatív lízing

22. Ezen iránymutatások alkalmazásában az operatív lízing olyan lízingszerződésre utal, amely lényegében nem ruházza át a lízingbevevőnek a lízingelt eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot.
23. A 15–21. bekezdésben meghatározott általános kritériumokkal összhangban az operatív lízingtevékenységeket az alábbi szemléltető esetek bármelyikében a banki tevékenységet kiegészítő tevékenységnek kell tekinteni:
- a. az eszközök lízingje a csoporton belüli vagy kívüli intézmények vagy pénzügyi intézmények számára történik (pl. épületek vagy helyiségek lízingje);
 - b. az eszközök lízingjét kiegészíti a banki termékeknek vagy szolgáltatásoknak a csoport valamely intézményén vagy pénzügyi intézményén keresztül a lízingbe vevő részére ismétlődő alapon történő felajánlása és értékesítése (pl. folyószámla- vagy pénzforgalmi szolgáltatások); vagy
 - c. az eszközök lízingje jelentős mértékben támaszkodik a banki tevékenységre, beleértve azokat a helyzeteket is, amikor a vállalkozás:
 - i. jelentős mértékben támaszkodik a csoport valamely intézménye vagy pénzügyi intézménye által nyújtott releváns banki termékekre vagy szolgáltatásokra. Például, ha i) a szerződés megkötése és feldolgozása a csoport valamely intézménye vagy pénzügyi intézménye által végzett hitelkockázat-értékelésen alapul; vagy ii) a lízingdíjak beszedését – vagy az operatív lízingkövetelések vagy az alapul szolgáló eszközök behajtására irányuló bármely intézkedést – a csoport valamely intézménye vagy pénzügyi intézménye kezeli; vagy

- ii. jelentős mértékben támaszkodik a csoport intézményei vagy pénzügyi intézményei által nyújtott finanszírozásra.

Ingtatlan tulajdonjoga vagy kezelése

24. A 15–21. pontban meghatározott általános kritériumokkal összhangban az ingatlanokkal kapcsolatos tevékenységek tulajdonlása, illetve irányítása az alábbi szemléltető helyzetek bármelyikében a banki tevékenységet kiegészítő jellegűnek tekintendő:

- a. a tevékenység támogatja a banki tevékenységet, ideértve az olyan helyzeteket is, amikor:
 - i. a vállalkozás tulajdonában lévő vagy általa kezelt ingatlanokat banki tevékenységek támogatására használják (pl. bankfiókok vagy központi irodák); vagy
 - ii. a vállalkozás ingatlanainak tulajdonjoga a banki tevékenység közvetlen eredményeként merül fel.
- b. a tevékenység kiegészíti a banki tevékenységet, beleértve azokat a helyzeteket is, amikor:
 - i. a vállalkozás aktívan forgalmaz ügyfeleinek olyan kiegészítő banki termékeket vagy szolgáltatásokat (pl. jelzálogokat), amelyek támogatják a csoportos keresztértékesítési stratégiát;
 - ii. a csoportba tartozó intézmények vagy pénzügyi intézmények aktívan kínálják és eladják ügyfeleknek az ingatlanalapokba való befektetéseket, vagy befektetik ügyfelek kezelt eszközeit az ilyen ingatlanalapokba, amelyek ingatlanjait nagymértékben a vállalkozás kezeli; vagy
 - iii. a vállalkozás ingatlankezelési szolgáltatásait (pl. ügyfelek számára befektetési ingatlanok kezelése) a banki tevékenység (pl. portfóliókezelés) kiegészítő szolgáltatásaként értékesítik.
- c. a tevékenység jelentős mértékben támaszkodik a banki tevékenységre, beleértve azokat a helyzeteket is, amikor:
 - i. a tulajdonában lévő vagy kifejlesztett ingatlanok finanszírozásához a vállalkozás jelentős mértékben a csoport intézményeitől vagy pénzügyi intézményeitől származó finanszírozásra támaszkodik; vagy
 - ii. a vállalkozás tevékenységeinek elvégzése érdekében a csoport intézményei vagy pénzügyi intézményei által nyújtott bizonyos banki termékekre vagy szolgáltatásokra támaszkodik. E szolgáltatásoknak magukban kell foglalniuk a projektek pénzügyi kockázatértékelését, a kockázatkezelést, a megfelelés

támogatását, vagy más olyan szolgáltatásokat, amelyek a vállalkozás magas szintű összekapcsoltságát és függőségét bizonyítják.

Adatfeldolgozási szolgáltatások nyújtása

25. A 15–21. pontban meghatározott általános kritériumoknak megfelelően az adatfeldolgozási szolgáltatások nyújtása a következő példakénti helyzetek bármelyikében a banki tevékenység kiegészítő tevékenységének tekintendő:
- a. támogatja a banki tevékenységeket, biztosítva a banki műveletek hatékony végrehajtását (pl. a banki műveleteket támogató operációs rendszerek fejlesztése és/vagy karbantartása). Az ilyen adatkezelési szolgáltatásoknak a csoport más kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásai számára történő nyújtását szintén a banki tevékenységet közvetetten támogató szolgáltatásnak kell tekinteni;
 - b. kiegészíti a banki szolgáltatásokat, például a banki termékek vagy szolgáltatások fejlesztésével, értéknövelésével vagy kiegészítésével. E tekintetben figyelembe kell venni a szisztematikus keresztértékesítési gyakorlatokat és a közös forgalmazási csatornákat; vagy
 - c. jelentős mértékben támaszkodik a banki tevékenységekre, például amikor az adatfeldolgozási szolgáltatások jelentősen támaszkodnak a banki tevékenységek által biztosított vagy azokhoz kapcsolódó adatokra (pl. ügyfelek fizetési adatainak elemzése).

4.4. Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 18. pontja c) alpontja szerinti a) és b) alpontban meghatározott tevékenységekhez hasonló tevékenységek meghatározása

26. Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 18. pontja c) alpontjának alkalmazása céljából az illetékes hatóságoknak indokolatlan késedelem nélkül értesíteniük kell az EBH-t az a) és b) alpontban említettekhez hasonlóan tekinthető tevékenységről, azonosítva a tevékenységet végző érintett vállalkozást, és kifejtve, hogy tevékenysége miért tekintendő hasonlóan ezen iránymutatásokkal összhangban is.
27. Az EBH-nak ezeket az iránymutatásokat kell alkalmaznia annak meghatározására, hogy a 26. ponttal összhangban bejelentett tevékenység hasonló-e az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 18. pontjának a) és b) alpontjában említett tevékenységekhez.

4.5. A kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozás fő tevékenysége

28. Egy vállalkozást akkor kell az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 18. pontjának a), b) vagy c) alpontjában említett tevékenységeket fő tevékenységként végzőnek

tekinteni, ha e tevékenységek összessége az alábbi mutatók bármelyikének legalább 50%-át lefedi:

- a. a vállalkozás eszközei, egyedi helyzete alapján;
 - b. a vállalkozás egyedi helyzetén alapuló bevételei;
 - c. a vállalkozás személyzete, annak egyedi helyzete alapján.
29. Egy tevékenységet akkor is a vállalkozás fő tevékenységének kell tekinteni, ha a 28. bekezdésben meghatározott küszöbértékek egyike sem teljesül, amennyiben ez az illetékes hatóság számára kielégítő módon eseti alapon állapítható meg.