

EBA/GL/2026/01

9 ta' Jannar 2026

Linji Gwida

li jispeċifikaw il-kriterji għall-
identifikazzjoni tal-attivitajiet imsemmija
fl-Artikolu 4(1)(18) tar-Regolament (UE)
Nru 575/2013

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jaġhmlu kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-Linji Gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar Prattiki Superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti tar-rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew hux behsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella jaġhtu raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 04.05.2026. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2026/01". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

¹ Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw, f'konformità mal-Artikolu 4(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-kriterji għall-identifikazzjoni tal-attivitajiet imsemmija fil-paragrafu 1, l-ewwel subparagrafu, il-punt (18) tal-Artikolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għall-finijiet tad-determinazzjoni ta' impriża ta' servizzi anċillari kif definit fl-Artikolu 4(1)(18) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ("impriza ta' servizzi anċillari" – "ASU").

Kamp ta' applikazzjoni

6. Dawn il-linji gwida japplikaw skont il-livell ta' applikazzjoni stabbilit fit-Titolu II tal-Ewwel Parti tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
7. Dawn il-linji gwida japplikaw fir-rigward tal-kwalifika ta' kwalunkwe impriża bħala "impriza ta' servizz anċillari" f'konformità mal-paragrafu 1, l-ewwel subparagrafu, il-punt (18) tal-Artikolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Destinatarji

8. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4, il-punti 2 (i) u (viii) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, lill-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 3(1) (35) tar-Regolament (UE) 2023/1114, u lill-istituzzjonijiet finanzjarji kif definiti fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Definizzjonijiet

9. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013, fid-Direttiva 2013/36/UE u fid-Direttiva 2013/34/UE għandhom l-istess tifsira f'dawn il-linji gwida.

3. Implimentazzjoni

Data tal-applikazzjoni

10. Dawn il-linji gwida japplikaw minn 04.05.2026.

4. Linji gwida dwar impriži ta' servizzi anċillari

4.1. Dispożizzjonijiet ġenerali

11. Impriża ma għandhiex titqies bħala ASU, meta tiġi ssodisfata wahda mill-kundizzjonijiet li ġejjin:
 - a. tkun kumpanija azzjonarja industrijali pura, entità bi skop speċjali tat-titolizzazzjoni, kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni kif definit fl-Artikolu 212(1), il-punt (f), tad-Direttiva 2009/138/KE jew kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni b'attività mħallta kif definita fl-Artikolu 212(1), il-punt (g), ta' dik id-Direttiva, hlief meta kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni b'attività mħallta jkollha istituzzjoni sussidjarja; jew
 - b. diġà taqa' taħt id-definizzjoni ta' istituzzjoni, istituzzjoni finanzjarja jew entità tas-settur finanzjarju skont il-punti (3), (26) u (27) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għal kwalunkwe raġuni għajr li tkun ASU.
12. ASU inkluża fis-sitwazzjoni konsolidata ta' istituzzjoni għandha titqies bħala ASU għal kwalunkwe impriża oħra.

4.2. Il-kriterji biex jiġu ddeterminati l-attivitajiet li għandhom jitqiesu bħala estensjoni diretta tal-operazzjonijiet bankarji skont l-Artikolu 4(1) (18) (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

13. L-attivitajiet li huma fundamentali għall-katina tal-valur tas-servizzi bankarji ewlenin imsemmija fil-punti 1, 2 u 6 tal-Anness I għad-Direttiva 2013/36/UE għandhom jitqiesu bħala estensjoni diretta tal-operazzjonijiet bankarji. Dawn l-attivitajiet jinkludu dan li ġej:
 - a. is-senserija ta' self jew depożiti kummerċjali jew residenzjali;
 - b. is-servizzjar tas-self, inkluż fejn dan isir minn servizzjanti tal-kreditu skont it-tifsira tal-Artikolu 3(8) tad-Direttiva (UE) 2021/2167;
 - c. valutazzjoni tal-affidabbiltà kreditizja ta' klijenti individwali ta' istituzzjoni jew ta' istituzzjoni finanzjarja;
 - d. l-irkupru tad-dejn;
 - e. il-valwazzjoni tal-kollateral;

- f. l-akkwiżizzjoni, is-sjieda, il-ġestjoni u l-likwidazzjoni ta' assi riposseduti; u
 - g. l-intermedjazzjoni u d-distribuzzjoni tas-self permezz ta' mezzi innovattivi bhal servizzi ta' finanzjament kollettiv, pjattaformi bejn il-pari, jew self fis-suq, fejn dawn l-attivitajiet jikkontribwixxu għas-self.
14. L-attivitajiet elenkati fil-punti (a) sa (f) għandhom jitqiesu bħala estensjoni diretta tal-attivitajiet bankarji biss meta jkunu prinċipalment ipprovduti lil jew saru fl-interess ta' istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji.

4.3. Kriterji biex jiġu ddeterminati attivitajiet li għandhom jitqiesu anċillari għal attivitajiet bankarji skont l-Artikolu 4(1)(18)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

Kriterji ġenerali

15. Attività għandha tiġi identifikata bħala “anċillari għall-operazzjonijiet bankarji” meta jew tappoġġa, tikkomplementa jew tiddependi fuq il-forniment ta' kwalunkwe servizz jew attività elenkata fl-Anness I, il-punti 1 sa 12 u l-punti 15, 16 u 17 tad-Direttiva 2013/36/UE u fl-Anness I, it-Taqsima A jew B tad-Direttiva 2014/65/UE, fir-rigward tal-istrumenti finanzjarji elenkati fl-Anness I, it-Taqsima C tad-Direttiva 2014/65/UE, minn istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja (“tappoġġa, tikkomplementa jew tiddependi fuq l-operazzjonijiet bankarji”).
16. Għall-finijiet tal-valutazzjoni dwar jekk l-attivitajiet humiex anċillari għall-attività bankarja, abbażi tal-kriterji stabbiliti fil-paragrafu 15, il-valutazzjoni għandha tkun:
- a. limitata għall-attivitajiet imwettqa minn impriži li, meta jitqiesu bħala ASU, għandhom jew jistgħu jkunu soġġetti għal konsolidazzjoni prudenzjali f'konformità mal-Artikoli 11 u 18 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-kriterji previsti mir-Regolament (UE) 2022/676. Dan jinkludi impriži prinċipali, sussidjarji, u arrangamenti kongunti, flimkien ma' kwalunkwe sitwazzjoni oħra speċifikata fil-paragrafi (3), (5), u l-punti (a) u (b) tal-paragrafu (6) tal-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; u
 - b. imwettqa b'kont meħud tar-rilevanza tar-rabta jew il-konnessjoni tal-attività ma' dik ta' istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja msemmija fil-paragrafu 15.

Tagħti appoġġ lill-operazzjonijiet bankarji

17. Għall-finijiet tal-paragrafu 15, attività tappoġġa l-operazzjonijiet bankarji meta ttejjeb b'mod sinifikanti l-effiċjenza u l-effettività tal-proċessi bankarji jew tippermetti jew tiffaċilita l-konsenja ta' prodotti u/jew servizzi bankarji lill-klijenti. Il-forniment ta' tali servizzi ta' appoġġ lil ASUs oħrajn tal-grupp għandu jitqies bħala appoġġ indirett.

18. Mingħajr preġudizzju għall-paragrafu 17, dawn li ġejjin għandhom jitqiesu bħala attivitajiet li jappoġġaw l-operazzjonijiet bankarji:
- a. appoġġ operazzjonali, bħall-ottimizzazzjoni tal-proċess u l-iżvilupp u l-manutenzjoni tal-infrastruttura;
 - b. appoġġ għar-relazzjoni mal-klijent, bħall-faċilitazzjoni tal-interazzjoni bejn il-klijenti u l-bank (eż. pjattaformi ta' servizz għall-klijenti);
 - c. il-ġestjoni tar-riskju u l-appoġġ għall-konformità regolatorja;
 - d. appoġġ strateġiku u kompetittiv, bħar-riċerka tas-suq, l-analitika tal-big data, l-innovazzjoni u t-trasformazzjoni diġitali, jew attivitajiet ta' kummerċjalizzazzjoni;
 - e. appoġġ amministrattiv u tal-back office, bħall-ġestjoni tar-riżorsi umani jew il-ġestjoni tad-dokumenti.

Tikkomplementa l-operazzjonijiet bankarji

19. Għall-finijiet tal-paragrafu 15, attività tikkomplementa l-operazzjonijiet bankarji meta:
- a. tippermetti lil istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja tal-grupp, permezz ta' mezzi speċifiċi ta' distribuzzjoni u kummerċjalizzazzjoni, tespandi l-offerta tas-servizzi u l-prodotti bankarji tagħha lill-klijentela tal-impriża; jew
 - b. is-servizzi u l-prodotti mhux bankarji tal-impriża, permezz ta' kanali speċifiċi ta' distribuzzjoni u ta' kummerċjalizzazzjoni, jiġu offruti u pprovduti lill-klijenti ta' istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja tal-grupp.
20. Id-determinazzjoni dwar jekk attività tikkomplementa l-operazzjonijiet bankarji għandha tiddependi fuq valutazzjoni oġġettiva u fattwali u ma tkunx ibbażata fuq il-possibbiltà astratta tal-istituzzjoni jew tal-istituzzjoni finanzjarja jew tal-impriża biex toffri s-servizzi u l-prodotti tagħha lill-istess klijentela.

Jiddependi minn operazzjonijiet bankarji

21. Għall-finijiet tal-paragrafu 15, attività tiddependi fuq l-operazzjonijiet bankarji meta:
- a. tiddependi b'mod sinifikanti fuq prodotti jew servizzi bankarji rilevanti pprovduti minn istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja tal-grupp biex twettaq l-attività tagħha (eż. KYC, ġestjoni tal-applikazzjonijiet għal self, valutazzjoni tar-riskju ta' kreditu). F'dan ir-rigward, id-dipendenzi operazzjonali u tal-persunal għandhom ikunu parti mill-valutazzjoni; jew
 - b. tiddependi b'mod sinifikanti fuq il-finanzjament ipprovdut minn istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja tal-grupp biex tiffinanzja l-forniment ta' prodotti jew servizzi li huma parti mill-attività tagħha. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jikkunsidraw biss il-

finanzjament riċevut mill-impriża izda jevalwaw ukoll l-eżistenza ta' kwalunkwe impenn espliċitu li jipprovdi finanzjament.

Lokazzjoni operazzjonali

22. Għall-finijiet ta' dawn il-linji gwida, il-lokazzjoni operazzjonali għandha tirreferi għal kuntratt ta' lokazzjoni li ma jittrasferixxi b'mod sostanzjali lill-lokatarju r-riskji u l-benefiċċji kollha inċidentali għas-sjeda tal-assi lokat.
23. F'konformità mal-kriterji ġenerali pprovduti fil-paragrafi 15 sa 21, l-attivitajiet ta' lokazzjoni operazzjonali għandhom jitqiesu bħala anċillari għall-operazzjonijiet bankarji, fi kwalunkwe waħda mis-sitwazzjonijiet illustrattivi li ġejjin:
 - a. l-assi lokati huma pprovduti lil istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji fi ħdan jew barra l-grupp (eż. il-kiri ta' bini);
 - b. l-assi lokati huma kkomplementati mill-offerta u l-bejgħ, fuq bażi rikorrenti, ta' prodotti jew servizzi bankarji lil-lokatarju permezz ta' istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja tal-grupp (eż. servizzi ta' kont kurrenti jew ta' pagament); jew
 - c. il-assi lokati jiddependu b'mod sinifikanti fuq in-negozju bankarju, inklużi sitwazzjonijiet meta l-impriża:
 - i. tiddependi b'mod sinifikanti fuq prodotti jew servizzi bankarji rilevanti pprovduti minn istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja tal-grupp. Pereżempju, fejn (i) il-bidu u l-ipproċessar tal-kuntratt jiddependu fuq il-valutazzjoni tar-riskju ta' kreditu mwettqa minn istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja tal-grupp; jew (ii) il-ġbir tal-pagamenti ta' lokazzjoni – jew kwalunkwe azzjoni biex jiġu rkuprati l-pretensjonijiet ta' lokazzjoni operazzjonali jew l-assi sottostanti – huwa ġestit minn istituzzjoni jew istituzzjoni finanzjarja tal-grupp; jew
 - ii. tiddependi b'mod sinifikanti fuq il-finanzjament ipprovdut mill-istituzzjonijiet jew mill-istituzzjonijiet finanzjarji tal-grupp.

Sjeda jew ġestjoni tal-proprjetà

24. F'konformità mal-kriterji ġenerali pprovduti fil-punti 15 sa 21, is-sjeda jew il-ġestjoni ta' attivitajiet ta' proprjetà jenhtieg li jitqiesu anċillari għall-banek, fi kwalunkwe waħda mis-sitwazzjonijiet illustrattivi li ġejjin:
 - a. l-attività tappoġġa l-ibbankjar, inklużi sitwazzjonijiet fejn:
 - i. il-proprjetajiet li huma proprjetà tal-impriża jew ġestiti minnha jintużaw biex jappoġġaw l-operazzjonijiet tan-negozju bankarju (eż. fergħat bankarji jew ufficiji prinċipali); jew

- ii. is-sjieda tal-proprjetajiet tal-impriża tinholoq bħala riżultat dirett tan-negożju bankarju.
- b. l-attività tikkomplementa s-settur bankarju, inklużi sitwazzjonijiet fejn:
 - i. l-impriża tikkummerċjalizza b'mod attiv lill-klijenti tagħha prodotti jew servizzi bankarji komplementari (eż. ipoteki) li jappoġġaw l-istrategija ta' bejgħ inkroċjat tal-grupp;
 - ii. istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji tal-grupp joffru u jbigħu b'mod attiv lill-klijenti tagħhom investimenti f'fondi ta' proprjetà immobbli, jew jinvestu l-assi ġestiti tal-klijenti f'tali fondi ta' proprjetà immobbli, li l-proprjetajiet tagħhom huma fil-biċċa l-kbira ġestiti mill-impriża; jew
 - iii. is-servizzi ta' ġestjoni tal-proprjetà tal-impriża (eż. il-ġestjoni ta' proprjetajiet ta' investiment għall-klijenti) jiġu kkummerċjalizzati bħala servizz supplimentari għal dawk tas-servizzi bankarji (eż. ġestjoni tal-portafoll).
- c. l-attività tiddependi b'mod sinifikanti fuq operazzjonijiet bankarji, inkluż sitwazzjonijiet fejn:
 - i. għall-finanzjament ta' proprjetajiet li huma proprjetà jew żviluppati, l-impriża tiddependi b'mod sinifikanti fuq il-finanzjament minn istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji tal-grupp; jew
 - ii. l-impriża tiddependi fuq ċerti prodotti jew servizzi bankarji pprovduti minn istituzzjonijiet jew istituzzjonijiet finanzjarji tal-grupp biex twettaq l-attivitajiet tagħha. Dawn is-servizzi għandhom jinkludu l-valutazzjoni tar-riskju finanzjarju tal-proġetti, il-ġestjoni tar-riskju, l-appoġġ għall-konformità, jew servizzi oħrajn li juru livell għoli ta' interkonnettività u dipendenza tal-impriża.

Forniment ta' servizzi ta' pproċessar ta' data

25. F'konformità mal-kriterji ġenerali pprovduti fi 15 sa 21, il-forniment ta' servizzi tal-ipproċessar tad-*data* għandu jitqies anċillari għall-operazzjonijiet bankarji, fi kwalunkwe waħda mis-sitwazzjonijiet illustrattivi li ġejjin:
- a. jappoġġa l-operazzjonijiet bankarji, filwaqt li jiżgura li l-operazzjonijiet bankarji jitwettqu b'mod effettiv (eż. l-iżvilupp u/jew il-manutenzjoni ta' sistemi operattivi li jappoġġaw l-operazzjonijiet bankarji). Il-forniment ta' servizzi ta' pproċessar ta' *data* bħal dawn lil ASUs oħrajn tal-grupp għandu jitqies ukoll bħala li b'mod indirett jappoġġa l-operazzjonijiet bankarji;
 - b. jikkomplementa l-operazzjonijiet bankarji, pereżempju, billi jtejjeb, iżid il-valur ma', jew jikkomplementa prodotti jew servizzi bankarji. F'dak ir-rigward għandhom

jitqiesu l-prattiki sistematiċi ta' bejgħ inkroċjat u l-kanali komuni ta' distribuzzjoni; jew

- c. jiddependi b'mod sostanzjali minn operazzjonijiet bankarji, pereżempju, fejn is-servizzi tal-ipproċessar tad-*data* jiddependu b'mod sinifikanti minn *data* pprovduta minn jew marbuta mal-attivitajiet bankarji (eż. il-forniment ta' analitika tad-*data* dwar il-pagamenti tal-klijenti).

4.4. Determinazzjoni tal-attivitajiet li għandhom jitqiesu simili għall-punti (a) u (b) skont l-Artikolu 4(1)(18)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

- 26. Għall-fini tal-applikazzjoni tal-Artikolu 4(1)(18)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinnotifikaw lill-EBA mingħajr dewmien żejjed b'attività li tista' titqies simili għal dawk imsemmija taħt il-punt (a) u (b), billi jidentifikaw l-impriża rilevanti li twettaq l-attività u jispjegaw għaliex l-attività tagħha għandha titqies simili wkoll skont dawn il-linji gwida.
- 27. L-EBA għandha tapplika dawn il-linji gwida biex tiddetermina jekk l-attività nnotifikata f'konformità mal-paragrafu 26 hijiex simili għall-attivitajiet imsemmija fl-Artikolu 4(1)(18), il-punti (a) u (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

4.5. Attività prinċipali ta' impriża ta' servizzi anċillari

- 28. Impriża għandha titqies li twettaq l-attivitajiet imsemmija fil-punti (a), (b) jew (c) tal-Artikolu 4(1)(18) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bħala attività prinċipali, meta t-total ta' dawn l-attivitajiet ikopri mill-inqas 50 % ta' kwalunkwe wieħed mill-indikaturi li ġejjin:
 - a. l-assi tal-impriża abbażi tas-sitwazzjoni individwali tagħha;
 - b. id-dhul tal-impriża abbażi tas-sitwazzjoni individwali tagħha;
 - c. il-persunal tal-impriża abbażi tas-sitwazzjoni individwali tagħha.
- 29. Attività għandha titqies bħala attività prinċipali ta' impriża anke jekk l-ebda wieħed mill-limiti stabbiliti fil-paragrafu 28 ma jintlaħaq, fejn dan jista' jiġi stabbilit fuq bażi ta' każ b'każ għas-sodisfazzjon tal-awtorità kompetenti.