

EBA/GL/2026/01

9 januari 2026

Richtsnoeren

tot nadere bepaling van de criteria voor
de identificatie van activiteiten als
bedoeld in artikel 4, lid 1, punt (18), van
Verordening (EU) nr. 575/2013

1. Naleving en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 waarvoor richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten EBA er vóór 04.05.2026 van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dit niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die niet binnen die termijn hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het op de EBA-website beschikbare formulier met als referentie “EBA/GL/2026/01” in te sturen. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Voorwerp

5. In deze richtsnoeren worden, overeenkomstig artikel 4, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, de criteria gespecificeerd voor de identificatie van activiteiten als bedoeld in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 18, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met het oog op het bepalen van een onderneming die nevendiensten verricht als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 18, van Verordening (EU) nr. 575/2013 (“onderneming die nevendiensten verricht” – “ASU”).

Werkingssfeer

6. Deze richtsnoeren zijn van toepassing overeenkomstig het toepassingsniveau dat in titel II van deel één van Verordening (EU) nr. 575/2013 is vastgesteld.
7. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op de kwalificatie van een onderneming als “onderneming die nevendiensten verricht” overeenkomstig artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 18, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Adressaten

8. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 4, punt 2, onder i) en viii), van Verordening (EU) nr. 1093/2010, tot bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 3, lid 1, punt 35, van Verordening (EU) 2023/1114, en tot financiële instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Definities

9. Tenzij anders vermeld, hebben de in Verordening (EU) nr. 575/2013, Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn 2014/59/EU gebruikte en gedefinieerde termen dezelfde betekenis in deze richtsnoeren.

3. Uitvoering

Toepassingsdatum

10. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 04.05.2026.

4. Richtsnoeren voor ondernemingen die nevendiensten verrichten

4.1. Algemene bepalingen

11. Een onderneming wordt niet als een ASU beschouwd wanneer aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:
 - a. de onderneming is een zuiver industriële holding, een special purpose entity voor securitisatiedoeleinden, een verzekeringsholding zoals gedefinieerd in artikel 212, lid 1, punt f), van Richtlijn 2009/138/EG, of een gemengde verzekeringsholding zoals gedefinieerd in artikel 212, lid 1, punt g), van die richtlijn, behalve wanneer een gemengde verzekeringsholding een dochterinstelling heeft;
 - b. de onderneming valt al onder de definitie van instelling, financiële instelling of entiteit uit de financiële sector overeenkomstig artikel 4, lid 1, punten 3, 26 en 27, van Verordening (EU) nr. 575/2013, om een andere reden dan het feit dat het een ASU is.
12. Een ASU die is opgenomen in de geconsolideerde situatie van een instelling, moet worden beschouwd als een ASU voor elke andere onderneming.

4.2. Criteria om te bepalen welke activiteiten moeten worden beschouwd als rechtstreeks liggend in het verlengde van het bankbedrijf in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 18, onder a) van Verordening (EU) nr. 575/2013

13. Activiteiten die fundamenteel zijn voor de waardeketen van essentiële bankdiensten zoals bedoeld in de punten 1, 2 en 6 van bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU worden beschouwd als rechtstreeks liggend in het verlengde van het bankbedrijf. Enkele voorbeelden:
 - a. bemiddeling bij commerciële of residentiële leningen of deposito's;
 - b. diensten in verband met de verstrekking van leningen, ook wanneer deze wordt uitgevoerd door kredietsevicers in de zin van artikel 3, punt 8, van Richtlijn (EU) 2021/2167;
 - c. beoordeling van de kredietwaardigheid van individuele klanten van een instelling of een financiële instelling;

- d. invordering van schulden;
 - e. waardering van zekerheden;
 - f. verwerving, eigendom, beheer en liquidatie van in bezit genomen activa; en
 - g. kredietbemiddeling en -distributie via innovatieve kanalen zoals crowdfundingdiensten, peer-to-peerplatforms of marktplaatsleningen, voor zover deze activiteiten bijdragen aan kredietverlening.
14. De onder a) tot en met f) genoemde activiteiten mogen alleen beschouwd worden als rechtstreeks liggend in het verlengde van het bankbedrijf wanneer zij hoofdzakelijk worden verleend aan of uitgevoerd in het belang van instellingen of financiële instellingen.

4.3. Criteria om te bepalen welke activiteiten overeenkomstig artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 18, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 als nevenactiviteit van het bankbedrijf moeten worden beschouwd

Algemene criteria

15. Een activiteit moet als “nevenactiviteit van het bankbedrijf” worden aangemerkt wanneer zij de verrichting door een instelling of financiële instelling van een in bijlage I, punten 1 tot en met 12 en punten 15, 16 en 17, bij Richtlijn 2013/36/EU en in bijlage I, deel A of B, bij Richtlijn 2014/65/EU genoemde dienst of activiteit met betrekking tot de in bijlage I, deel C, bij Richtlijn 2014/65/EU genoemde financiële instrumenten ondersteunt, aanvult of daarvan afhankelijk is (“het bankbedrijf ondersteunt, aanvult of daarvan afhankelijk is”).
16. Om op basis van de criteria van punt 15 te beoordelen of activiteiten nevenactiviteiten van het bankbedrijf zijn, moet de beoordeling:
- a. beperkt worden tot de activiteiten van ondernemingen die, wanneer zij als ASU worden beschouwd, onderworpen zijn of kunnen zijn aan prudentiële consolidatie overeenkomstig de artikelen 11 en 18 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en de criteria van Verordening (EU) 2022/676. Dit omvat moederondernemingen, dochterondernemingen en gezamenlijke regelingen, alsmede alle andere situaties die worden gespecificeerd in de leden 3 en 5 en de punten a) en b) van lid 6 van artikel 18 van Verordening (EU) nr 575/2013; en
 - b. uitgevoerd worden rekening houdend met de relevantie van het verband met of de band tussen de activiteit en die van een instelling of financiële instelling als bedoeld in punt 15.

Ondersteunt van het bankbedrijf

17. Voor de toepassing van punt 15 ondersteunt een activiteit het bankbedrijf wanneer zij de efficiëntie en effectiviteit van bankprocessen aanzienlijk verbetert of de levering van bankproducten en/of -diensten aan cliënten mogelijk maakt of vergemakkelijkt. Het verrichten van dergelijke ondersteunende diensten aan andere ASU's van de groep moet als indirecte ondersteuning worden beschouwd.
18. Onverminderd punt 17 moeten de volgende activiteiten worden beschouwd als activiteiten die het bankbedrijf ondersteunen:
 - a. operationele ondersteuning, zoals procesoptimalisering en ontwikkeling en onderhoud van infrastructuur;
 - b. ondersteuning van klantrelaties, zoals het faciliteren van de interactie tussen klanten en de bank (bijvoorbeeld klantenserviceplatforms);
 - c. risicobeheer en ondersteuning van naleving van de regelgeving;
 - d. strategische en concurrentiële ondersteuning, zoals marktonderzoek, big data-analyse, innovatie en digitale transformatie, of marketingactiviteiten;
 - e. backoffice en administratieve ondersteuning, zoals personeels- of documentenbeheer.

Vormt een aanvulling op het bankbedrijf

19. Voor de toepassing van punt 15 vormt een activiteit een aanvulling op het bankbedrijf wanneer:
 - a. de activiteit een instelling of financiële instelling van de groep in staat stelt om via specifieke distributie- en marketingkanalen het aanbod van haar bankdiensten en -producten aan klanten van de onderneming uit te breiden; of
 - b. de niet-bancaire diensten en producten van de onderneming, door middel van specifieke distributie- en marketingkanalen, worden aangeboden en verstrekt aan het klantenbestand van een instelling of financiële instelling van de groep.
20. De bepaling of een activiteit een aanvulling vormt op het bankbedrijf dient te berusten op een objectieve en feitelijke beoordeling en mag niet gebaseerd zijn op de abstracte mogelijkheid van de instelling of financiële instelling of de onderneming om haar diensten en producten aan hetzelfde cliëntenbestand aan te bieden.

Is afhankelijk van het bankbedrijf

21. Voor de toepassing van punt 15 is een activiteit afhankelijk van het bankbedrijf wanneer:

- a. de activiteit in aanzienlijke mate afhankelijk is van relevante bankproducten of -diensten die door een instelling of een financiële instelling van de groep worden geleverd (bijv. KYC, beheer van leningaanvragen, kredietrisicobeoordeling). In dit verband moeten operationele en personele afhankelijkheden deel uitmaken van de beoordeling, of
- b. de activiteit in aanzienlijke mate afhankelijk is van financiering die door een instelling of financiële instelling van de groep wordt verstrekt voor de financiering van de levering van producten of diensten die deel uitmaken van haar activiteit. Instellingen dienen niet alleen rekening te houden met de door de onderneming ontvangen financiering, maar ook te beoordelen of er sprake is van een expliciete toezegging om financiering te verstrekken.

Operationele leasing

- 22. Voor de toepassing van deze richtlijnen wordt onder operationele leasing verstaan een leasingovereenkomst waarbij niet alle risico's en voordelen die aan het eigendom van het geleaste actief verbonden zijn, substantieel op de leasener worden overgedragen.
- 23. In overeenstemming met de algemene criteria in de punten 15 tot en met 21 moeten operationele leaseactiviteiten in elk van de volgende illustratieve situaties als nevenactiviteit van het bankbedrijf worden beschouwd:
 - a. het leasen van activa wordt aangeboden aan instellingen of financiële instellingen binnen of buiten de groep (bijvoorbeeld het leasen van gebouwen of bedrijfsruimten);
 - b. de leasing van activa wordt aangevuld met het op terugkerende basis aanbieden en verkopen van bankproducten of diensten aan de huurder via een instelling of financiële instelling van de groep (bijv. rekeningen-courant of betalingsdiensten); of
 - c. de leasing van activa is in aanzienlijke mate afhankelijk van de bankactiviteiten, met inbegrip van situaties waarin de onderneming:
 - i. in belangrijke mate afhankelijk is van relevante bankproducten of -diensten die worden aangeboden door een instelling of financiële instelling van de groep. Bijvoorbeeld wanneer (i) het aangaan en verwerken van het contract afhankelijk is van de kredietrisicobeoordeling door een instelling of financiële instelling van de groep; of (ii) de inning van de leasebetalingen – of enige andere actie om de operationele leaseclaims of onderliggende activa te recupereren – wordt beheerd door een instelling of financiële instelling van de groep; of
 - ii. in belangrijke mate afhankelijk is van financiering die wordt verstrekt door instellingen of financiële instellingen van de groep.

Eigendom of beheer van vastgoed

24. In overeenstemming met de algemene criteria van de punten 15 tot en met 21 moet de eigendom of het beheer van vastgoedactiviteiten in elk van de volgende illustratieve situaties als nevenactiviteit van het bankbedrijf worden beschouwd:

- a. de activiteit ondersteunt het bankbedrijf, inclusief situaties waarin:
 - i. het vastgoed dat eigendom is van of beheerd wordt door de onderneming, wordt gebruikt ter ondersteuning van de activiteiten van het bankbedrijf (bv. bankfilialen of hoofdkantoren), of
 - ii. de eigendom van het vastgoed van de onderneming ontstaat als een direct gevolg van het bankbedrijf.
- b. de activiteit vormt een aanvulling op het bankbedrijf, met inbegrip van situaties waarin:
 - i. de onderneming actief aanvullende bankproducten of -diensten (bijvoorbeeld hypotheke) aan haar klanten aanbiedt die de cross-sellingstrategie van de groep ondersteunen;
 - ii. instellingen of financiële instellingen van de groep actief beleggingen in vastgoedfondsen aanbieden en verkopen aan hun klanten, of het beheerde vermogen van klanten beleggen in dergelijke vastgoedfondsen, waarvan de eigendommen in grote mate door de onderneming worden beheerd; of
 - iii. de vastgoedbeheerdiensten van de onderneming (bv. het beheer van vastgoedbeleggingen voor cliënten) op de markt worden gebracht als een dienst die een aanvulling vormt op de bankdiensten (bv. portefeuillebeheer).
- c. de activiteit sterk afhankelijk is van het bankbedrijf, waaronder situaties waarin:
 - i. voor de financiering van onroerend goed dat eigendom is van of ontwikkeld wordt door de onderneming, de onderneming in belangrijke mate afhankelijk is van financiering door instellingen of financiële instellingen van de groep; of
 - ii. de onderneming voor de uitoefening van haar activiteiten afhankelijk is van bepaalde bankproducten of -diensten die worden aangeboden door instellingen of financiële instellingen van de groep. Deze diensten omvatten de beoordeling van financiële risico's van projecten, risicobeheer, nalevingsondersteuning of andere diensten waaruit een hoge mate van verwevenheid en afhankelijkheid van de onderneming blijkt.

Verlening van dataverwerkingsdiensten

25. In overeenstemming met de algemene criteria van de punten 15 tot en met 21 dient de verlening van dataverwerkingsdiensten in elk van de volgende illustratieve situaties als nevenfunctie van het bankbedrijf te worden beschouwd:
- a. deze activiteit ondersteunt het bankbedrijf door ervoor te zorgen dat bankactiviteiten doeltreffend worden uitgevoerd (bijv. ontwikkeling en/of onderhoud van besturingssystemen die de bankactiviteiten ondersteunen). Het verlenen van dergelijke gegevensverwerkingsdiensten aan andere ASU's van de groep moet ook worden beschouwd als indirecte ondersteuning van het bankbedrijf;
 - b. deze activiteit vormt een aanvulling op het bankbedrijf, bijvoorbeeld door bankproducten of -diensten te verbeteren, er waarde aan toe te voegen of deze aan te vullen. In dat verband dient rekening te worden gehouden met systematische koppelverkooppraktijken en gemeenschappelijke distributiekkanalen; of
 - c. het is in belangrijke mate afhankelijk van het bankbedrijf, bijvoorbeeld wanneer de gegevensverwerkingsdiensten in belangrijke mate afhankelijk zijn van gegevens die worden verstrekt door of verband houden met de bankactiviteiten (bijvoorbeeld het verschaffen van analyses van betalingsgegevens van klanten).

4.4. Bepaling van activiteiten die als vergelijkbaar met de punten a) en b) moeten worden beschouwd op grond van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 18), onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013

26. Voor de toepassing van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 18), onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 stellen de bevoegde autoriteiten de EBA onverwijld in kennis van een activiteit die kan worden geacht vergelijkbaar te zijn met de onder a) en b) bedoelde activiteiten, waarbij zij de betrokken onderneming identificeren die de activiteit verricht en uitleggen waarom haar activiteit ook in overeenstemming met deze richtsnoeren als soortgelijk moet worden beschouwd.
27. EBA dient deze richtsnoeren toe te passen om te bepalen of de overeenkomstig punt 26 aangemelde activiteit vergelijkbaar is met de in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 18, onder a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde activiteiten.

4.5. Hoofdactiviteit van een onderneming die ondersteunende diensten verleent

28. Een onderneming moet worden beschouwd als een onderneming die als hoofdactiviteit activiteiten verricht als bedoeld in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 18), onder a), b)

of c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, wanneer het totaal van deze activiteiten ten minste 50 % van een van de volgende indicatoren bestrijkt:

- a. de activa van de onderneming op basis van haar individuele situatie;
 - b. de inkomsten van de onderneming op basis van haar individuele situatie;
 - c. het personeel van de onderneming op basis van haar individuele situatie.
29. Een activiteit moet worden beschouwd als de hoofdactiviteit van een onderneming, ook al is aan geen van de in punt 28 genoemde drempels voldaan, wanneer dit per geval tot tevredenheid van de bevoegde instantie kan worden vastgesteld.