

EBA/GL/2026/01

9. januar 2026

Smernice

o določitvi meril za opredelitev dejavnosti
iz člena 4(1)(18) Uredbe (EU) št. 575/2013

1. Obveznosti v zvezi s skladnostjo in poročanjem

Vloga teh smernic

1. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako naj se izvaja zakonodaja Unije na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 04.05.2026 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi uradnega obvestila ne bodo poslali do tega roka, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2026/01“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

(¹) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitev pojmov

Vsebina

5. Te smernice v skladu s členom 4(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 določajo merila za opredelitev dejavnosti iz člena 4, odstavek 1, prvi pododstavek, točka (18), Uredbe (EU) št. 575/2013 za namene določitve družbe za pomožne storitve, kot je opredeljena v členu 4(1)(18) Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljnjem besedilu: družba za pomožne storitve).

Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo v skladu z ravno uporabo, določeno v naslovu II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013.
7. Te smernice se uporabljajo v zvezi z opredelitvijo katere koli družbe kot „družbe za pomožne storitve“ v skladu s členom 4, odstavek 1, prvi pododstavek, točka (18), Uredbe (EU) št. 575/2013.

Naslovniki

8. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 4(2), točki (i) in (viii), Uredbe (EU) št. 1093/2010, pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 3(1)(35) Uredbe (EU) 2023/1114, in finančnim institucijam, kot so opredeljene v členu 4(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010.

Opredelitev pojmov

9. Če ni določeno drugače, imajo pojmi v teh smernicah enak pomen kot pojmi, uporabljeni in opredeljeni v Uredbi (EU) št. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU in Direktivi 2013/34/EU.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

10. Te smernice se uporabljajo od 04.05.2026.

4. Smernice o družbah za pomožne storitve

4.1. Splošne določbe

11. Družba se ne šteje za družbo za pomožne storitve, če je izpolnjen eden od naslednjih pogojev:
 - a. je čisti industrijski holding, subjekt s posebnim namenom pri listinjenju, zavarovalni holding, kakor je opredeljen v členu 212(1), točka (f), Direktive 2009/138/ES, ali mešani zavarovalni holding, kakor je opredeljen v členu 212(1), točka (g), navedene direktive, razen kadar ima mešani zavarovalni holding podrejeno institucijo; ali
 - b. že spada v opredelitev institucije, finančne institucije ali subjekta finančnega sektorja iz člena 4(1), točke (3), (26) in (27), Uredbe (EU) št. 575/2013 iz katerega koli drugega razloga, in ne zaradi tega, ker je družba za pomožne storitve.
12. Družba za pomožne storitve, vključena v konsolidirani položaj institucije, se šteje kot družba za pomožne storitve tudi za katero koli drugo družbo.

4.2. Merila za določitev dejavnosti, ki se štejejo za neposredno razširitev bančnih storitev v skladu s členom 4(1), točka (18)(a), Uredbe (EU) št. 575/2013

13. Dejavnosti, ki so temeljnega pomena za vrednostno verigo osnovnih bančnih storitev iz Priloge I, točke 1, 2 in 6, k Direktivi 2013/36/EU, se štejejo za neposredno razširitev bančnih storitev. Te dejavnosti vključujejo:
 - a. posredovanje komercialnih ali stanovanjskih kreditov ali depozitov;
 - b. servisiranje kreditov, tudi kadar ga izvajajo serviserji kreditov v smislu člena 3(8) Direktive (EU) 2021/2167;
 - c. oceno kreditne sposobnosti posameznih strank institucije ali finančne institucije;
 - d. izterjavo dolga;
 - e. vrednotenje zavarovanja s premoženjem;
 - f. pridobitev, lastništvo, upravljanje in likvidacijo zaseženih sredstev ter

- g. posredovanje in distribucijo kreditov prek inovativnih kanalov, kot so storitve množičnega financiranja, platforme za kredite med posamezniki/medosebno kreditiranje ali tržno posojanje, kadar te dejavnosti prispevajo k posojanju.
14. Dejavnosti, navedene v točkah (a) do (f), se štejejo za neposredno razširitev bančnih storitev le, če se pretežno zagotavljajo/opravljajo institucijam ali finančnim institucijam oziroma se pretežno izvajajo v njihovem interesu.

4.3. Merila za določitev dejavnosti, ki se štejejo za pomožne bančnim storitvam v skladu s členom 4(1), točka (18)(b), Uredbe (EU) št. 575/2013

Splošna merila

15. Dejavnost se šteje za „pomožno bančnim storitvam“, če podpira, dopolnjuje ali je odvisna od opravljanja katere koli storitve ali dejavnosti, navedene v Prilogi I, točkah 1 do 12 in točkah 15, 16 in 17 Direktive 2013/36/EU ter v Prilogi I, oddelek A ali B, k Direktivi 2014/65/EU, v zvezi s finančnimi instrumenti, navedenimi v Prilogi I, oddelek C, k Direktivi 2014/65/EU, s strani institucije ali finančne institucije („podpira, dopolnjuje ali je odvisna od bančnih storitev“).
16. Za namene ocenjevanja, ali so dejavnosti pomožne bančnim storitvam, na podlagi meril iz odstavka 15, mora biti/je ocena:
- a. omejena na dejavnosti, ki jih opravljajo družbe, ki so ali bi lahko bile predmet bonitetne konsolidacije v skladu s členoma 11 in 18 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter merili iz Uredbe (EU) 2022/676, kadar se štejejo za družbe za pomožne storitve. To vključuje nadrejene osebe, podrejene družbe in skupne dogovore ter vse druge primere, navedene v členu 18(3) in (5) ter členu 18(6), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, ter
 - b. izvedena ob upoštevanju pomembnosti povezave ali povezanosti dejavnosti z dejavnostjo institucije ali finančne institucije, navedene v odstavku 15.

Podpira bančne storitve

17. Za namene odstavka 15 dejavnost podpira bančne storitve, kadar znatno izboljšuje učinkovitost in uspešnost bančnih postopkov ali omogoča ali lajša zagotavljanje bančnih produktov in/ali storitev strankam. Zagotavljanje tovrstnih podpornih storitev drugim družbam za pomožne storitve v skupini se šteje za posredno podporo.
18. Brez poseganja v odstavek 17 se naslednje dejavnosti obravnavajo kot dejavnosti, ki podpirajo bančne storitve:

- a. operativna podpora, kot so optimizacija postopkov ter razvoj in vzdrževanje infrastrukture;
- b. podpora v zvezi z odnosi s strankami/odnosom s strankami, kot je omogočanje interakcije med strankami in banko (npr. platforme za storitve za stranke);
- c. podpora pri upravljanju tveganj in zagotavljanju skladnosti z zakonodajo;
- d. strateška in konkurenčna podpora, kot so tržne raziskave, analitika masovnih podatkov, inovacije in digitalna preobrazba ali tržne dejavnosti;
- e. zaledne službe in administrativna podpora, kot je upravljanje človeških virov ali dokumentov.

Dopolnjuje bančne storitve

19. Za namene odstavka 15 dejavnost dopolnjuje bančne storitve, če/kadar:
- a. omogoča instituciji ali finančni instituciji skupine, da prek posebnih distribucijskih in trženjskih kanalov razširi ponudbo njenih bančnih storitev in produktov strankam družbe, ali
 - b. se nebančne storitve in produkti družbe prek posebnih distribucijskih in tržnih kanalov ponujajo in zagotavljajo strankam institucije ali finančne institucije skupine.
20. Odločitev, ali neka dejavnost dopolnjuje bančne storitve, mora temeljiti na objektivni in dejanski oceni in ne na abstraktni možnosti, da institucija, finančna institucija ali družba ponuja svoje storitve in produkte istim strankam.

Odvisnost od bančnih storitev

21. Za namene odstavka 15 dejavnost šteje za odvisno od bančnih storitev, kadar:
- a. se njeno opravljanje močno zanaša na relevantne bančne produkte ali storitve, ki jih zagotavlja institucija ali finančna institucija skupine (npr. postopek poznavanja stranke (KYC), upravljanje kreditnih vlog, ocena kreditnega tveganja). V zvezi s tem bi morala biti del ocene tudi operativna in kadrovska odvisnost; ali
 - b. je v veliki meri odvisna od sredstev, ki jih institucija ali finančna institucija skupine zagotavlja za financiranje ponudbe produktov ali storitev, ki so del njene dejavnosti. Institucije pri presoji ne upoštevajo le financiranje, ki ga je prejela družba, temveč tudi obstoj kakršne koli izrecne zaveze glede zagotavljanja financiranja.

Poslovni najem

22. Za namene teh smernic poslovni najem pomeni pogodbo o najemu, s katero najemnik ne prevzame bistvenega dela tveganj in koristi, ki izhajajo iz lastništva najetega sredstva.
23. V skladu s splošnimi merili iz odstavkov 15 do 21 se poslovni najem obravnava kot pomožna dejavnost bančnim storitvam v katerem koli od naslednjih primerov:
- a. najem sredstev se zagotavlja institucijam ali finančnim institucijam znotraj ali zunaj skupine (npr. najem stavb ali prostorov);
 - b. najem sredstev se dopolnjuje s ponavljajočo ponudbo in prodajo bančnih produktov ali storitev najemniku prek institucije ali finančne institucije skupine (npr. tekoči račun ali plačilne storitve) ali
 - c. najem sredstev je močno odvisen od bančnega poslovanja, vključno s primeri, ko:
 - i. se družba večinoma zanaša na zadevne bančne produkte ali storitve, ki jih zagotavlja institucija ali finančna institucija skupine. Na primer, kadar (i) sklenitev in obdelava pogodbe temeljita na oceni kreditnega tveganja, ki jo opravi institucija ali finančna institucija skupine; ali (ii) pobiranje plačil najemnine – ali kakršni koli ukrepi za izterjavo terjatev iz poslovnega najema ali osnovnih sredstev – upravlja institucija ali finančna institucija skupine; ali
 - ii. je družba večinoma odvisna od financiranja, ki ga zagotavljajo institucije ali finančne institucije skupine.

Lastništvo ali upravljanje premoženja

24. V skladu s splošnimi merili iz odstavkov 15 do 21 se lastništvo ali upravljanje premoženja šteje za pomožno dejavnost bančnim storitvam v katerem koli od naslednjih primerov:
- a. dejavnost podpira bančne storitve, vključno s primeri, ko:
 - i. se nepremičnine, ki jih ima družba v lasti ali jih upravlja, uporabljajo za podporo bančnemu poslovanju (npr. bančne podružnice ali sedeži bank) ali
 - ii. je lastništvo premoženja družbe neposredna posledica bančnega poslovanja;
 - b. dejavnost dopolnjuje bančne storitve, vključno s primeri, ko:
 - i. družba svojim strankam aktivno ponuja/trži dopolnilne bančne produkte ali storitve (npr. hipoteke), ki podpirajo strategijo navzkrižne prodaje v skupini;
 - ii. institucije ali finančne institucije skupine svojim strankam aktivno ponujajo in prodajajo naložbe v nepremičninske sklade ali vlagajo sredstva strank, ki jih

upravljajo, v takšne nepremičninske sklade, katerih nepremičnine v veliki meri upravlja družba; ali

- iii. storitve upravljanja premoženja družbe (npr. upravljanje naložbenih nepremičnin za stranke) se tržijo kot dopolnilna storitev bančnim storitvam (npr. upravljanje portfeljev);

c. dejavnost je v veliki meri odvisna od bančnih storitev, vključno s primeri, ko:

- i. se družba pri financiranju premoženja, ki ga ima v lasti ali ga razvija, v pomembni meri zanaša na financiranje s strani institucij ali finančnih institucij skupine ali
- ii. se družba za opravljanje svojih dejavnosti zanaša na nekatere bančne produkte ali storitve, ki jih zagotavljajo institucije ali finančne institucije skupine. Te storitve vključujejo oceno finančnega tveganja projektov, upravljanje tveganj, podporo skladnosti poslovanja ali druge storitve, ki izkazujejo visoko stopnjo medsebojne povezanosti in odvisnosti družbe.

Izvajanje storitev obdelave podatkov

25. V skladu s splošnimi merili iz odstavkov 15 do 21 se izvajanje storitev obdelave podatkov obravnava kot pomožno dejavnost bančnim storitvam v katerem koli od naslednjih primerov:

- a. podpira bančne storitve, z zagotavljanjem učinkovitega izvajanja bančnih dejavnosti (npr. razvoj in/ali vzdrževanje operativnih sistemov, ki podpirajo bančne dejavnosti). Opravljanje tovrstnih storitev obdelave podatkov drugim družbam za pomožne storitve v skupini velja tudi za posredno podporo bančnim storitvam;
- b. dopolnjuje bančne storitve, na primer z izboljšanjem, dodajanjem vrednosti ali dopolnjevanjem bančnih produktov ali storitev. V tej zvezi je treba upoštevati sistematične prakse navzkrižne prodaje in skupne distribucijske kanale; ali
- c. je v veliki meri odvisna od bančnih storitev, na primer, kadar se storitve obdelave podatkov znatno opirajo na podatke, ki se zagotavljajo z bančnimi dejavnostmi ali so z njimi povezani (npr. zagotavljanje analitike podatkov o plačilih strank).

4.4. Določitev dejavnosti, ki se štejejo za podobne dejavnostim iz točk (a) in (b) člena 4(1)(18)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013

26. Za namene uporabe člena 4(1)(18), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 morajo pristojni organi brez nepotrebnega odlašanja uradno obvestiti EBA o dejavnosti, ki se lahko šteje za podobno dejavnostim iz točk (a) in (b), pri čemer bi morali opredeliti zadevno družbo,

ki opravlja dejavnost, in pojasniti, zakaj bi bilo treba njeno dejavnost šteti za podobno tudi v skladu s temi smernicami.

27. EBA te smernice uporabi za ugotavljanje, ali je dejavnost, priglašena v skladu z odstavkom 26, podobna dejavnostim iz člena 4(1)(18), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.

4.5. Osnovna dejavnost družbe za pomožne storitve

28. Za družbo se šteje, da opravlja dejavnosti iz člena 4(1)(18), točke (a), (b) ali (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 kot osnovno dejavnost, če skupni obseg teh dejavnosti zajema vsaj 50 % katerega koli od naslednjih kazalnikov:
- a. sredstva družbe na podlagi njenega posamičnega položaja;
 - b. prihodki družbe na podlagi njenega posamičnega položaja;
 - c. zaposleni družbe na podlagi njenega posamičnega položaja.
29. Dejavnost se šteje za osnovno dejavnost družbe, tudi če ni izpolnjen noben od pragov iz odstavka 28, če se to lahko v posameznem primeru ugotovi v zadovoljstvo pristojnega organa.