

EBA/GL/2026/01

9 januari 2026

Riktlinjer

för specificering av kriterierna för
identifiering av de verksamheter som
avses i artikel 4.1.18 i förordning (EU) nr
575/2013

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. Av riktlinjerna framgår EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsförfaranden), även när riktlinjerna främst riktas till institut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska behöriga myndigheter anmäla till EBA att de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 04.05.2026. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningarna ska lämnas in via det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen "EBA/GL/2026/01". Anmälningar ska lämnas in av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Eventuella förändringar av efterlevnadsstatus måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Innehåll

5. I dessa riktlinjer specificeras, i enlighet med artikel 4.5 i förordning (EU) nr 575/2013, kriterierna för identifiering av de verksamheter som avses i artikel 4.1 första stycket led 18 i förordning (EU) nr 575/2013 för att fastställa ett anknutet företag enligt definitionen i artikel 4.1.18 i förordning (EU) nr 575/2013.

Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer gäller i enlighet med den tillämpningsnivå som anges i del I avdelning II i förordning (EU) nr 575/2013.
7. Dessa riktlinjer gäller för kvalificering av företag som ”anknutna företag” i enlighet med artikel 4.1 första stycket led 18 i förordning (EU) nr 575/2013.

Målgrupp

8. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i och viii i förordning (EU) nr 1093/2010, till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 3.1.35 i förordning (EU) 2023/1114 och till finansinstitut enligt definitionen i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Definitioner

9. Om inte annat anges har de termer som används och definieras i förordning (EU) nr 575/2013, direktiv 2013/36/EU och direktiv 2013/34/EU samma betydelse i dessa riktlinjer.

3. Genomförande

Datum för tillämpning

10. Dessa riktlinjer gäller från och med 04.05.2026.

4. Riktlinjer för anknutna företag

4.1. Allmänna bestämmelser

11. Ett företag bör inte betraktas som ett anknutet företag om något av följande villkor är uppfyllt:
 - a. Det är ett renodlat industriellt holdingföretag, ett specialföretag för värdepapperisering, ett försäkringsholdingbolag enligt definitionen i artikel 212.1 f i direktiv 2009/138/EG eller ett försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet enligt definitionen i artikel 212.1 g i det direktivet, utom då ett försäkringsholdingbolag med blandad verksamhet har ett dotterinstitut.
 - b. Det omfattas redan av definitionen av institut, finansiellt institut eller enhet i den finansiella sektorn enligt artikel 4.1.3, 4.1.26 och 4.1.27 i förordning (EU) nr 575/2013 av andra skäl än att det rör sig om ett anknutet företag.
12. Ett anknutet företag som ingår i ett instituts konsoliderade situation bör betraktas som ett anknutet företag när det gäller andra företag.

4.2. Kriterier för att avgöra vilka verksamheter som ska betraktas som verksamheter som har direkt samband med bankverksamhet enligt artikel 4.1.18 a i förordning (EU) nr 575/2013

13. Verksamheter som är grundläggande för värdekedjan för de centrala banktjänster som avses i punkterna 1, 2 och 6 i bilaga I till direktiv 2013/36/EU bör betraktas som verksamheter som har direkt samband med bankverksamhet. Dessa verksamheter omfattar följande:
 - a. Förmedling av ut- och inlåning för bostäder eller företag.
 - b. Låneförvaltning, inbegripet när den utförs av kreditförvaltare i den mening som avses i artikel 3.8 i direktiv (EU) 2021/2167.
 - c. Kreditprövning av enskilda kunder till ett institut eller finansinstitut.
 - d. Skuldindrivning.
 - e. Säkerhetsvärdering.
 - f. Förvärv, ägande, förvaltning och likvidation av övertagna tillgångar.

- g. Förmedling och distribution av lån genom innovativa kanaler såsom gräsrotsfinansieringstjänster, peer-to-peer-plattformar eller marknadsplatsutlåning, om denna verksamhet bidrar till utlåning.
14. De verksamheter som anges i led a–f bör endast anses ha direkt samband med bankverksamhet om de huvudsakligen tillhandahålls till institut eller finansinstitut och bedrivs i deras intresse.

4.3. Kriterier för att fastställa om en verksamhet ska bedömas vara anknuten till bankverksamhet enligt artikel 4.1.18 b i förordning (EU) nr 575/2013

Allmänna kriterier

15. En verksamhet bör identifieras som ”anknuten till bankverksamhet” när den antingen stöder, kompletterar eller är beroende av tillhandahållandet av någon av de tjänster eller verksamheter som anges i punkterna 1–12 och punkterna 15, 16 och 17 i bilaga I till direktiv 2013/36/EU och avsnitt A eller B i bilaga I till direktiv 2014/65/EU, i förhållande till de finansiella instrument som förtecknas i avsnitt C i bilaga I till direktiv 2014/65/EU, av ett institut eller finansiellt institut (”stöder, kompletterar eller är beroende av bankverksamhet”).
16. Vid bedömningen av huruvida verksamheter är anknutna till bankverksamhet, på grundval av de kriterier som anges i punkt 15, bör bedömningen
- a. begränsas till den verksamhet som bedrivs av företag som, när de betraktas som anknutna företag, måste eller kan bli föremål för konsolidering under tillsyn i enlighet med artiklarna 11 och 18 i förordning (EU) nr 575/2013 och de kriterier som anges i förordning (EU) 2022/676; detta omfattar moderföretag, dotterföretag och gemensamma arrangemang, liksom alla andra situationer som anges i artikel 18.3, 18.5 och 18.6 a och b i förordning (EU) nr 575/2013,
 - b. utföras med hänsyn till relevansen hos verksamhetens koppling eller anknytning till ett institut eller finansiellt institut som avses i punkt 15.

Stöder bankverksamhet

17. Vid tillämpning av punkt 15 anses en verksamhet stödja bankverksamhet om den avsevärt förbättrar effektiviteten och ändamålsenligheten i bankprocesserna eller möjliggör eller underlättar tillhandahållande av bankprodukter och/eller banktjänster till kunder. Tillhandahållande av sådana stödtjänster till andra anknutna företag bör betraktas som indirekt stöd.
18. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 17 bör följande betraktas som verksamhet som stöder bankverksamhet:

- a. Operativt stöd, såsom processoptimering samt utveckling och underhåll av infrastruktur.
- b. Stöd till kundrelationer, till exempel underlättande av interaktionen mellan kunderna och banken (till exempel plattformar för kundservice).
- c. Stöd till riskhantering och regelefterlevnad.
- d. Strategiskt och konkurrenskraftigt stöd, till exempel marknadsundersökningar, stordataanalys, innovation och digital omvandling eller marknadsföringsverksamhet.
- e. Backoffice-stöd och administrativt stöd, till exempel personaladministration eller dokumenthantering.

Kompletterar bankverksamhet

19. Vid tillämpning av punkt 15 kompletterar en verksamhet bankverksamhet om
- a. den gör det möjligt för ett institut eller finansiellt institut i gruppen att, med hjälp av särskilda distributions- och marknadsföringskanaler, utvidga erbjudandet av sina banktjänster och bankprodukter till företagets kunder, eller
 - b. andra tjänster än banktjänster och företagets produkter erbjuds och tillhandahålls kundbasen för ett institut eller finansiellt institut i gruppen genom särskilda distributions- och marknadsföringskanaler.
20. Fastställandet av huruvida en verksamhet kompletterar bankverksamhet bör bygga på en objektiv och saklig bedömning och inte på den abstrakta möjligheten för institutet, finansiellt institut eller företaget att erbjuda sina tjänster och produkter till samma kundbas.

Beroende av bankverksamhet

21. Vid tillämpningen av punkt 15 ska en verksamhet anses vara beroende av bankverksamhet i följande fall:
- a. När den i hög grad är beroende av relevanta bankprodukter eller banktjänster som tillhandahålls av ett institut eller finansiellt institut i gruppen för att bedriva sin verksamhet (till exempel kundkännedom, hantering av låneansökningar och kreditriskbedömning). I detta avseende bör operativa och personalmässiga beroendeförhållanden vara en del av bedömningen.
 - b. När den i hög grad är beroende av finansiering från ett institut eller finansiellt institut i gruppen för att finansiera tillhandahållandet av produkter eller tjänster som ingår i dess verksamhet. Institutet bör inte bara ta hänsyn till den finansiering som

erhållits av företaget, utan även utvärdera om det finns något uttryckligt åtagande att tillhandahålla finansiering.

Operationell leasing

22. I dessa riktlinjer avses med operationell leasing ett leasingavtal som inte i väsentlig grad överför alla risker och fördelar som är förknippade med äganderätten till den leasade tillgången till leasingtagaren.
23. I enlighet med de allmänna kriterierna i punkterna 15–21 bör operationell leasingverksamhet betraktas som anknuten till bankverksamhet, i någon av följande illustrativa situationer:
 - a. Leasing av tillgångar tillhandahålls institut eller finansiellt institut inom eller utanför gruppen (till exempel leasing av byggnader eller lokaler).
 - b. Leasing av tillgångar kompletteras med erbjudande och försäljning på återkommande basis av bankprodukter eller banktjänster till leasingtagaren genom ett institut eller finansinstitut i gruppen (till exempel girokontotjänster eller betalningstjänster).
 - c. Leasingen av tillgångar är i hög grad beroende av bankverksamheten, även i följande situationer:
 - i. Företaget är i hög grad beroende av relevanta bankprodukter eller banktjänster som tillhandahålls av ett institut eller finansinstitut i gruppen. Exempelvis om i) initieringen och behandlingen av avtal bygger på en kreditriskbedömning som utförs av ett institut eller finansiellt institut i gruppen, eller ii) uppbörden av leasingbetalningar, eller åtgärder för att driva in fordringar avseende operationell leasing eller underliggande tillgångar, förvaltas av ett institut eller finansinstitut i gruppen.
 - ii. Företaget är i hög grad beroende av finansiering från institut eller finansinella institut i gruppen.

Ägande eller förvaltning av egendom

24. I enlighet med de allmänna kriterier som anges i punkterna 15–21 bör ägande eller förvaltning av egendom betraktas som anknuten till bankverksamhet i någon av följande illustrativa situationer:
 - a. Verksamheten stöder bankverksamhet, inbegripet situationer där
 - i. den egendom som ägs eller förvaltas av företaget används för att stödja bankverksamheten (till exempel bankfilialer eller huvudkontor), eller

- ii. ägandet av företagets egendom uppstår som en direkt följd av bankverksamheten.
- b. Verksamheten kompletterar bankverksamheten, inbegripet situationer där
 - i. företaget aktivt marknadsför kompletterande bankprodukter eller banktjänster till sina kunder (till exempel hypotekslån) som stöder gruppens korsförsäljningsstrategi,
 - ii. institut eller finansinstitut i gruppen aktivt erbjuder och säljer investeringar i fastighetsfonder till sina kunder eller investerar kunders förvaltade tillgångar i sådana fastighetsfonder, vars egendom i stor utsträckning förvaltas av företaget, eller
 - iii. företagets egendomsförvaltningstjänster (till exempel förvaltning av förvaltningsfastigheter för kunder) marknadsförs som en kompletterande tjänst i förhållande till banktjänster (till exempel portföljförvaltning).
- c. Verksamheten är i hög grad beroende av bankverksamhet, inbegripet i situationer där
 - i. företaget för finansiering av egendom som ägs eller utvecklas i hög grad är beroende av finansiering från institut eller finansinstitut i gruppen, eller
 - ii. företaget är beroende av vissa bankprodukter eller banktjänster som tillhandahålls av institut eller finansiella institut i gruppen för att bedriva sin verksamhet. Dessa tjänster bör omfatta finansiell riskbedömning av projekten, riskhantering, stöd till efterlevnad eller andra tjänster som visar på en hög nivå av sammanlänkning och beroende hos företaget.

Tillhandahållande av databehandlingstjänster

25. I linje med de allmänna kriterier som anges i 15–21 bör tillhandahållandet av databehandlingstjänster anses vara anknutet till bankverksamhet i någon av följande illustrativa situationer:
- a. Det stöder bankverksamhet och säkerställer att banktransaktioner utförs effektivt (till exempel utveckling och/eller underhåll av operativsystem som stöder bankverksamheten). Tillhandahållande av sådana databehandlingstjänster till andra anknutna företag inom gruppen bör också anses utgöra indirekt stöd till bankverksamhet.
 - b. Det kompletterar banksektorn, till exempel genom att det förbättrar, tillför mervärde till eller kompletterar bankprodukter eller banktjänster. Systematiska korsförsäljningsmetoder och gemensamma distributionskanaler bör beaktas i detta avseende.

- c. Det är i hög grad beroende av bankverksamhet, till exempel när databehandlingstjänsterna i hög grad är beroende av data som tillhandahålls av eller är kopplade till bankverksamheten (till exempel tillhandahållande av analys av kunders betalningsdata).

4.4. Fastställande av verksamheter som ska anses likna dem som avses i leden a och b enligt artikel 4.1.18 c i förordning (EU) nr 575/2013

- 26. Vid tillämpning av artikel 4.1.18 c i förordning (EU) nr 575/2013 bör de behöriga myndigheterna utan onödigt dröjsmål underrätta EBA om verksamhet som kan anses likna den som avses i leden a och b, identifiera det relevanta företaget som bedriver verksamheten och förklara varför dess verksamhet bör betraktas som likartad även i enlighet med dessa riktlinjer.
- 27. EBA bör tillämpa dessa riktlinjer för att avgöra om den verksamhet som anmälts i enlighet med punkt 26 liknar den verksamhet som avses i artikel 4.1.18 a och b i förordning (EU) nr 575/2013.

4.5. Ett anknutet företags huvudsakliga verksamhet

- 28. Ett företag bör anses bedriva sådan verksamhet som avses i artikel 4.1.18 a, b eller c i förordning (EU) nr 575/2013 som huvudsaklig verksamhet, om den totala verksamheten täcker minst 50 procent av någon av följande indikatorer:
 - a. Företagets tillgångar baserat på dess individuella situation.
 - b. Företagets intäkter baserat på dess individuella situation.
 - c. Företagets personal baserat på dess individuella situation.
- 29. En verksamhet bör betraktas som ett företags huvudsakliga verksamhet även om inget av de tröskelvärden som anges i punkt 28 uppnås, om detta kan fastställas från fall till fall på ett sätt som den behöriga myndigheten godtar.