

EBA/GL/2026/01

9 ianuarie 2026

Ghid

de specificare a criteriilor pentru
identificarea activităților menționate la
articolul 4 alineatul (1) punctul 18 din
Regulamentul (UE) nr. 575/2013

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii Europene într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin integrarea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează în principal instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. Conform articolului 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 04.05.2026. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2026/01”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformarea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările se publică pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Prezentul ghid precizează, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, criteriile de identificare a activităților menționate la articolul 4 alineatul (1) primul paragraf punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în scopul încadrării unei întreprinderi ca întreprindere prestatoare de servicii auxiliare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („întreprindere prestatoare de servicii auxiliare”).

Domeniu de aplicare

6. Prezentul ghid se aplică în conformitate cu nivelul de aplicare prevăzut în titlul II din partea întâi a Regulamentului (UE) nr. 575/2013.
7. Prezentul ghid se aplică în legătură cu calificarea oricărei întreprinderi ca „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare” conform articolului 4 alineatul (1) primul paragraf punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Destinatari

8. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 literele (i) și (viii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (1) punctul 35 din Regulamentul (UE) 2023/1114, precum și instituțiilor financiare, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Definiții

9. Dacă nu se prevede altfel, termenii folosiți și definiții în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Directiva 2013/36/UE sau Directiva 2013/34/UE au același înțeles în acest ghid.

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

10. Prezentul ghid se aplică de la 04.05.2026.

4. Ghid privind întreprinderile prestatoare de servicii auxiliare

4.1. Dispoziții generale

11. O întreprindere nu trebuie considerată întreprindere prestatoare de servicii auxiliare dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții:
 - a. este un holding pur industrial, o entitate special constituită în scopul securizării, un holding de asigurare, astfel cum este definit la articolul 212 alineatul (1) litera (f) din Directiva 2009/138/CE, sau un holding mixt de asigurare, astfel cum este definit la articolul 212 alineatul (1) litera (g) din directiva menționată, cu excepția cazului în care un holding mixt de asigurare are o instituție-filială; sau
 - b. se încadrează deja în definiția instituției, a instituției financiare sau a entității din sectorul financiar prevăzută la articolul 4 alineatul (1) punctele 3, 26 și 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, din alt motiv în afară de a fi o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare.
12. O întreprindere prestatoare de servicii auxiliare inclusă în situația consolidată a unei instituții trebuie considerată întreprindere prestatoare de servicii auxiliare pentru orice altă întreprindere.

4.2. Criteriile de stabilire a activităților care trebuie considerate o prelungire directă a serviciilor bancare în temeiul articolului 4 alineatul (1) punctul (18) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

13. Activitățile care sunt fundamentale pentru lanțul valoric al serviciilor bancare de bază menționate la punctele 1, 2 și 6 din anexa I la Directiva 2013/36/UE trebuie considerate o prelungire directă a serviciilor bancare. Aceste activități includ următoarele:
 - a. intermedierea de credite comerciale sau rezidențiale sau de depozite;
 - b. administrarea de credite, inclusiv când este efectuată de administratori de credite în sensul articolului 3 alineatul (8) din Directiva (UE) 2021/2167;
 - c. evaluarea bonității clienților individuali ai unei instituții sau instituții financiare;
 - d. recuperarea datoriilor;
 - e. evaluarea garanțiilor reale;

- f. achiziționarea, deținerea în proprietate, gestionarea și lichidarea activelor recuperate; și
 - g. intermedierea și distribuirea de credite prin canale inovatoare, de exemplu servicii de finanțare participativă, platforme peer-to-peer sau creditare pe platforme de tip „marketplace”, dacă aceste activități contribuie la acordarea de credite.
14. Activitățile enumerate la literele (a)-(f) trebuie considerate o prelungire directă a serviciilor bancare numai atunci când sunt furnizate în principal instituțiilor sau instituțiilor financiare sau sunt desfășurate în interesul acestora.

4.3. Criterii de determinare a activităților care trebuie considerate auxiliare serviciilor bancare în temeiul articolului 4 alineatul (1) punctul 18 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Criterii generale

15. O activitate trebuie identificată ca fiind „auxiliară serviciilor bancare” atunci când fie sprijină, fie completează, fie se bazează pe furnizarea oricărui serviciu sau a oricărei activități enumerate în anexa I punctele 1-12 și punctele 15, 16 și 17 la Directiva 2013/36/UE și în anexa I secțiunea A sau B la Directiva 2014/65/UE, în legătură cu instrumentele financiare enumerate în anexa I secțiunea C la Directiva 2014/65/UE, de către o instituție sau o instituție financiară („sprijină, completează sau se bazează pe servicii bancare”).
16. Pentru a evalua dacă activitățile sunt auxiliare serviciilor bancare, pe baza criteriilor stabilite la punctul 15 de mai sus, evaluarea trebuie:
- a. să se limiteze la activități desfășurate de întreprinderi care, când sunt considerate întreprinderi prestatoare de servicii auxiliare, trebuie sau pot fi supuse consolidării prudențiale în conformitate cu articolele 11 și 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu criteriile prevăzute în Regulamentul (UE) 2022/676. Sunt incluse aici întreprinderile-mamă, filialele și aranjamentele comune, precum și orice alte situații specificate în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 la articolul 18 alineatele (3), (5) și la alineatul (6) punctele (a) și (b); și
 - b. să se efectueze ținând seama de relevanța legăturii sau conexiunii activității cu cea a unei instituții sau a unei instituții financiare menționate la punctul 15.

Activități care sprijină servicii bancare

17. În sensul punctului 15, o activitate sprijină serviciile bancare atunci când îmbunătățește semnificativ eficiența și eficacitatea proceselor bancare sau permite sau facilitează furnizarea de produse și/sau servicii bancare clienților. Furnizarea unor astfel de servicii

de suport către alte întreprinderi prestatoare de servicii auxiliare ale grupului trebuie considerată asistență indirectă.

18. Fără a aduce atingere punctului 17, următoarele activități trebuie considerate activități de sprijinire a serviciilor bancare:
- a. suport operațional, de exemplu optimizarea proceselor și dezvoltarea și întreținerea infrastructurii;
 - b. sprijinirea relației cu clienții, de exemplu facilitarea interacțiunii dintre clienți și bancă (de exemplu, platformele de servicii pentru clienți);
 - c. sprijin pentru gestionarea riscurilor și conformitatea cu reglementările;
 - d. sprijin strategic și competitiv, de exemplu cercetare de piață, analiza volumelor mari de date, inovare și transformare digitală sau activități de marketing;
 - e. suport administrativ și back-office, de exemplu gestionarea resurselor umane sau gestionarea documentelor.

Activități care completează serviciile bancare

19. În sensul punctului 15, o activitate completează serviciile bancare atunci când:
- a. permite unei instituții sau unei instituții financiare din grup, prin canale specifice de distribuție și comercializare, să extindă oferta de servicii și produse bancare către clienții întreprinderii; sau
 - b. serviciile și produsele nebancare ale întreprinderii, prin canale specifice de distribuție și comercializare, sunt oferite și furnizate bazei de clienți a unei instituții sau instituții financiare din cadrul grupului.
20. Determinarea faptului dacă o activitate completează serviciile bancare trebuie să se bazeze pe o evaluare obiectivă și factuală și nu pe posibilitatea abstractă ca instituția sau instituția financiară sau întreprinderea să-și ofere serviciile și produsele aceleiași baze de clienți.

Activități care se bazează pe servicii bancare

21. În sensul punctului 15, o activitate se bazează pe serviciile bancare atunci când:
- a. se bazează în mod semnificativ pe produse sau servicii bancare relevante furnizate de o instituție sau o instituție financiară din grup pentru a-și desfășura activitatea (de exemplu, cunoașterea clientelei, gestionarea cererilor de credit, evaluarea riscului de credit). În acest sens, dependențele operaționale și de personal trebuie să facă parte din evaluare; sau

- b. se bazează în mod semnificativ pe finanțare acordată de o instituție sau instituție financiară a grupului pentru a finanța furnizarea de produse sau servicii care fac parte din activitatea sa. Instituțiile trebuie să ia în considerare nu numai finanțarea primită de întreprindere, ci și să evalueze existența oricărui angajament explicit de a oferi finanțare.

Leasing operațional

- 22. În sensul ghidului, leasingul operațional trebuie să se refere la un contract de leasing care nu transferă în mod substanțial locatarului toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului care face obiectul contractului de leasing.
- 23. Potrivit criteriilor generale prevăzute la punctele 15-21, activitățile de leasing operațional trebuie considerate auxiliare serviciilor bancare, în oricare din următoarele situații ilustrative:
 - a. leasingul de active este furnizată instituțiilor sau instituțiilor financiare din cadrul sau din afara grupului (de exemplu, închiriere de clădiri sau spații);
 - b. leasingul de active este completat de oferirea și vânzarea, în mod recurent, de produse sau servicii bancare către locatar prin intermediul unei instituții sau instituții financiare din grup (de exemplu, servicii de cont curent sau servicii de plată); sau
 - c. leasingul de active se bazează în mod semnificativ pe activitatea bancară, inclusiv în situațiile în care întreprinderea:
 - i. se bazează în mod semnificativ pe produse sau servicii bancare relevante furnizate de o instituție sau instituție financiară din cadrul grupului. De exemplu, în cazul în care (i) inițierea și administrarea contractului se bazează pe evaluarea riscului de credit efectuată de o instituție sau de o instituție financiară din cadrul grupului; sau (ii) colectarea plăților de leasing – sau orice acțiuni de recuperare a creanțelor din contractele de leasing operațional sau a activelor-aferente – sunt gestionate de o instituție sau de o instituție financiară din cadrul grupului; sau
 - ii. se bazează în mod semnificativ pe finanțare furnizată de instituțiile sau instituțiile financiare ale grupului.

Deținerea sau administrarea de bunuri

- 24. Potrivit criteriilor generale prevăzute la punctele 15-21, deținerea sau administrarea bunurilor trebuie considerată auxiliară serviciilor bancare, în oricare din următoarele situații ilustrative:
 - a. activitatea sprijină serviciile bancare, incluzând situațiile în care:

- i. bunurile deținute sau administrate de întreprindere sunt utilizate pentru a sprijini operațiunile bancare (de exemplu, sedii secundare sau sedii centrale); sau
 - ii. deținerea bunului de către întreprindere apare ca rezultat direct al activității bancare.
- b. activitatea vine în completarea serviciilor bancare, incluzând situațiile în care:
 - i. întreprinderea comercializează în mod activ clienților săi produse sau servicii bancare complementare (de exemplu, credite ipotecare) care sprijină strategia grupului de vânzare încrucișată;
 - ii. instituțiile sau instituțiile financiare ale grupului oferă și vând în mod activ clienților lor investiții în fonduri imobiliare sau investesc activele gestionate ale clienților în astfel de fonduri imobiliare, ale căror bunuri sunt gestionate în mare măsură de întreprindere; sau
 - iii. serviciile de administrare a bunurilor întreprinderii (de exemplu, administrarea de investiții imobiliare pentru clienți) sunt comercializate ca serviciu suplimentar față de serviciile bancare (de exemplu, administrarea portofoliului).
- c. activitatea se bazează în mod semnificativ pe operațiuni bancare, inclusiv în situațiile în care:
 - i. pentru finanțarea proprietăților deținute sau dezvoltate, întreprinderea se bazează în mod semnificativ pe finanțare de la instituții sau instituții financiare ale grupului; sau
 - ii. întreprinderea se bazează pe anumite produse sau servicii bancare furnizate de instituții sau instituții financiare ale grupului pentru a-și desfășura activitățile. Aceste servicii trebuie să includă evaluarea riscurilor financiare ale proiectelor, gestionarea riscurilor, sprijinul pentru asigurarea conformității sau alte servicii care demonstrează un nivel ridicat de interconectare și de dependență a întreprinderii.

Furnizare de servicii de prelucrare a datelor

25. Potrivit criteriilor generale prevăzute la punctele 15-21, furnizarea de servicii de prelucrare a datelor trebuie considerată auxiliară serviciilor bancare în oricare din următoarele situații ilustrative:
- a. sprijină activitatea bancară, asigurând desfășurarea eficientă a operațiunilor bancare (de exemplu, dezvoltarea și/sau întreținerea sistemelor de operare care susțin operațiunile bancare). Furnizarea acestor servicii de prelucrare a datelor

către alte întreprinderi prestatoare de servicii auxiliare ale grupului trebuie, de asemenea, considerată sprijin indirect pentru activitatea bancară;

- b. completează serviciile bancare, de exemplu, prin îmbunătățirea, adăugarea de valoare sau completarea produselor sau serviciilor bancare. În acest sens trebuie luate în considerare practicile sistematice de vânzare încrucișată și canalele comune de distribuție; sau
- c. se bazează în mod substanțial pe serviciile bancare, de exemplu, când serviciile de prelucrare a datelor se bazează în mod semnificativ pe date furnizate de sau legate de activitățile bancare (de exemplu, furnizarea de analize ale datelor de plată ale clienților).

4.4. Stabilirea activităților care trebuie considerate similare cu cele menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul (18) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

- 26. În scopul aplicării articolului 4 alineatul (1) punctul (18) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente trebuie să notifice ABE, fără întârzieri nejustificate, cu privire la o activitate care poate fi considerată similară cu cele menționate la literele (a) și (b), identificând întreprinderea relevantă care desfășoară activitatea și explicând de ce activitatea sa trebuie considerată similară și în conformitate cu ghidul.
- 27. ABE trebuie să aplice ghidul pentru a stabili dacă activitatea notificată în conformitate cu punctul 26 este similară cu activitățile menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 18 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

4.5. Activitatea principală a unei întreprinderi prestatoare de servicii auxiliare

- 28. Trebuie considerat că o întreprindere desfășoară activitățile menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 18 litera (a), (b) sau (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ca activitate principală atunci când totalul acestor activități acoperă cel puțin 50 % din oricare dintre următorii indicatori:
 - a. activele întreprinderii având în vedere situația sa individuală;
 - b. veniturile întreprinderii având în vedere situația sa individuală;
 - c. personalul întreprinderii, având în vedere situația sa individuală.
- 29. O activitate trebuie considerată activitatea principală a unei întreprinderi chiar dacă nu este atins niciunul din pragurile stabilite la punctul 28, dacă acest lucru poate fi stabilit de la caz la caz, într-un mod considerat satisfăcător de autoritatea competentă.

