

EBA/GL/2026/01

9. januára 2026

Usmernenia,

ktorými sa spresňujú kritériá na
identifikáciu činností uvedených
v článku 4 ods. 1 bode 18 nariadenia (EÚ)
č. 575/2013

1. Povinnosť dodržiavania usmernení a oznamovacia povinnosť

Status týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov pri dohľade), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány do 04.05.2026 oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, EBA bude príslušné orgány považovať za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA spolu s označením „EBA/GL/2026/01“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa v súlade s článkom 4 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 stanovujú kritériá na identifikáciu činností uvedených v článku 4 ods. 1 prvom pododseku bodu 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na účely identifikácie podniku pomocných služieb, ako je vymedzený v článku 4 ods. 1 bodu 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (ďalej len „podnik pomocných služieb“ „ASU“).

Rozsah uplatňovania

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súlade s úrovňou uplatňovania stanovenou v hlave II časti I nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
7. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s kvalifikáciou akéhokoľvek podniku ako „podniku pomocných služieb“ v súlade s článkom 4 ods. 1 prvým pododsekom bodu 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Adresáti

8. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bodoch i) a viii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, príslušným orgánom vymedzeným v článku 3 ods. 1 bode 35 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Vymedzenie pojmov

9. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané v týchto usmerneniach majú rovnaký význam ako pojmy používané a vymedzené v nariadení (EÚ) č. 575/2013, v smernici 2013/36/EÚ a v smernici 2013/34/EÚ.

3. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

10. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 04.05.2026.

4. Usmernenia o podnikoch pomocných služieb

4.1. Všeobecné ustanovenia

11. Podnik sa nemá považovať za podnik pomocných služieb, ak je splnená jedna z týchto podmienok:
- a. je čisto priemyselnou holdingovou spoločnosťou, účelovým subjektom zaoberajúcim sa sekuritizáciou, holdingovou poisťovňou v zmysle vymedzenia v článku 212 ods. 1 písm. f) smernice 2009/138/ES alebo zmiešanou holdingovou poisťovňou v zmysle vymedzenia v článku 212 ods. 1 písm. g) uvedenej smernice s výnimkou prípadov, keď má zmiešaná holdingová poisťovňa dcérsku inštitúciu alebo
 - b. patrí už do vymedzenia inštitúcie, finančnej inštitúcie alebo subjektu finančného sektora podľa článku 4 ods. 1 bodov 3, 26 a 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 z akéhokoľvek iného dôvodu, než je postavenie podniku pomocných služieb.
12. Podnik pomocných služieb zahrnutý do konsolidovanej situácie inštitúcie sa má považovať za podnik pomocných služieb pre akýkoľvek iný podnik.

4.2. Kritériá na určenie činností, ktoré sa považujú za priame rozšírenie bankových činností podľa článku 4 ods. 1 bodu 18 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

13. Činnosti, ktoré sú zásadné pre hodnotový reťazec základných bankových služieb uvedených v bodoch 1, 2 a 6 prílohy I k smernici 2013/36/EÚ, sa majú považovať za priame rozšírenie bankových činností. Tieto činnosti zahŕňajú nasledovné:
- a. sprostredkovanie podnikateľských alebo retailových úverov alebo vkladov,
 - b. správa úverov vrátane prípadov, keď ju vykonávajú správcovia úverov v zmysle článku 3 ods. 8 smernice (EÚ) 2021/2167,
 - c. posúdenie úverovej bonity jednotlivých klientov inštitúcie alebo finančnej inštitúcie,
 - d. vymáhanie dlhov,
 - e. oceňovanie kolaterálu,

- f. nadobúdanie, vlastníctvo, správa a likvidácia zabavených aktív a
 - g. sprostredkovanie a distribúcia úverov prostredníctvom inovačných kanálov, ako sú crowdfundingové služby, „peer-to-peer“ platformy, alebo „marketplace“ úverovanie, ak tieto činnosti prispievajú k požičiavaniu.
14. Činnosti uvedené v písmenách a) až f) sa majú považovať za priame rozšírenie bankových činností len vtedy, ak sa poskytujú hlavne inštitúciám alebo finančným inštitúciám alebo sa vykonávajú v záujme inštitúcií alebo finančných inštitúcií.

4.3. Kritériá na určenie činností, ktoré sa majú považovať za pomocné vo vzťahu k bankovým činnostiam podľa článku 4 ods. 1 bodu 18 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Všeobecné kritériá

15. Činnosť sa má identifikovať ako „pomocná vo vzťahu k bankovým činnostiam“, ak buď podporuje, dopĺňa alebo využíva poskytovanie akejkoľvek služby alebo činnosti uvedenej v bodoch 1 až 12 a v bodoch 15, 16 a 17 prílohy I k smernici 2013/36/EÚ a v oddiele A alebo B prílohy I k smernici 2014/65/EÚ v súvislosti s finančnými nástrojmi uvedenými v oddiele C prílohy I k smernici 2014/65/EÚ inštitúciou alebo finančnou inštitúciou (ďalej len „podporuje, dopĺňa alebo využíva bankové činnosti“).
16. Na účely posúdenia toho, či sú činnosti pomocnými činnosťami vo vzťahu k bankovým činnostiam, má byť na základe kritérií stanovených v odseku 15 posúdenie:
- a. obmedzené na činnosti vykonávané podnikmi, ktoré, ak sa považujú za podniky pomocných služieb, musia alebo môžu podliehať prudenciálnej konsolidácii v súlade s článkami 11 a 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a kritériami stanovenými v nariadení (EÚ) 2022/676. To zahŕňa materské podniky, dcérske podniky a spoločné dohody, ako aj akékoľvek iné situácie uvedené v odsekoch 3 a 5 a v bode a) a b) odseku 6 článku 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a
 - b. vykonáva sa s prihliadnutím na relevantnosť prepojenia alebo spojenia činnosti s činnosťou inštitúcie alebo finančnej inštitúcie uvedenej v odseku 15.

Podporuje bankové činnosti

17. Na účely odseku 15 je činnosť činnosťou podporujúcou bankové činnosti, ak významne zlepšuje efektívnosť a účinnosť bankových procesov alebo umožňuje alebo uľahčuje poskytovanie bankových produktov a/alebo služieb klientom. Poskytovanie takýchto podporných služieb iným podnikom pomocných služieb skupiny sa má považovať za nepriamu podporu.

18. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 17, sa za činnosti, ktoré podporujú bankové činnosti, majú považovať tieto činnosti:
- a. prevádzková podpora, ako je optimalizácia procesov a rozvoj a údržba infraštruktúry,
 - b. podpora vzťahov so zákazníkmi, napríklad uľahčenie interakcie medzi zákazníkmi a bankou (napr. platformy zákazníckeho servisu),
 - c. podpora riadenia rizík a dodržiavania právnych predpisov,
 - d. strategická a konkurenčná podpora, ako je prieskum trhu, analýza veľkých dát („big data“), inovácia a digitálna transformácia alebo marketingové činnosti,
 - e. back-office a administratívna podpora, ako je personálne riadenie alebo správa dokumentov.

Doplňa bankové činnosti

19. Na účely odseku 15 činnosť dopĺňa bankové činnosti, ak:
- a. umožňuje inštitúcii alebo finančnej inštitúcii skupiny prostredníctvom špecifických distribučných a marketingových kanálov rozšíriť ponuku svojich bankových služieb a produktov na zákazníkov podniku alebo
 - b. nebankové služby a produkty podniku sa ponúkajú a poskytujú prostredníctvom osobitných distribučných a marketingových kanálov pre klientsku základňu inštitúcie alebo finančnej inštitúcie skupiny.
20. Určenie, či činnosť dopĺňa bankové činnosti, sa má opierať o objektívne a skutkové posúdenie a nemá byť založené na abstraktnej možnosti inštitúcie alebo finančnej inštitúcie alebo podniku ponúkať svoje služby a produkty rovnakej klientskej základni.

Využíva bankové činnosti

21. Na účely odseku 15 činnosť využíva bankové činnosti, ak:
- a. pri vykonávaní svojej činnosti vo významnej miere využíva príslušné bankové produkty alebo služby poskytované inštitúciou alebo finančnou inštitúciou skupiny (napr. zásada poznaj svojho klienta, správa žiadostí o úver, hodnotenie úverového rizika). V tejto súvislosti má byť súčasťou posúdenia prevádzková a personálna závislosť alebo
 - b. významnou mierou závisí od financovania poskytovaného inštitúciou alebo finančnou inštitúciou skupiny na financovanie poskytovania produktov alebo služieb, ktoré sú súčasťou jej činnosti. Inštitúcie majú nielen zväžiť financovanie,

ktoré podnik prijal, ale aj vyhodnotiť existenciu akéhokoľvek výslovného záväzku poskytovať finančné prostriedky.

Operatívny leasing

22. Na účely týchto usmernení sa pod operatívnym lízingom rozumie lízingová zmluva, ktorá neprenáša na nájomcu podstatnú časť rizík a výhod spojených s vlastníctvom prenajatej veci.
23. V súlade so všeobecnými kritériami uvedenými v odsekoch 15 až 21 sa operatívny lízing považuje za pomocnú činnosť vo vzťahu k bankovým činnostiam v ktorejkoľvek z nasledujúcich názorných situácií:
 - a. prenájom aktív sa poskytuje inštitúciám alebo finančným inštitúciám v rámci skupiny alebo mimo nej (napr. prenájom budov alebo priestorov),
 - b. prenájom aktív je doplnený ponukou a predajom bankových produktov alebo služieb nájomcovi prostredníctvom inštitúcie alebo finančnej inštitúcie skupiny (napr. bežný účet alebo platobné služby) na pravidelnej báze alebo
 - c. lízing aktív vo veľkej miere využíva bankovú činnosť vrátane situácií, keď podnik:
 - i. významnou mierou využíva príslušné bankové produkty alebo služby poskytované inštitúciou alebo finančnou inštitúciou skupiny. Napríklad ak i) uzavretie a spracovanie zmluvy závisí od posúdenia úverového rizika vykonaného inštitúciou alebo finančnou inštitúciou skupiny alebo ii) inkaso lízingových splátok – alebo akékoľvek kroky na vymáhanie pohľadávok z operatívneho lízingu alebo podkladových aktív – spravuje inštitúcia alebo finančná inštitúcia skupiny alebo
 - ii. významnou mierou využíva financovanie poskytované inštitúciami alebo finančnými inštitúciami skupiny.

Vlastníctvo alebo správa majetku

24. V súlade so všeobecnými kritériami uvedenými v bodoch 15 až 21 sa vlastníctvo alebo správa nehnuteľností má považovať za pomocnú činnosť vo vzťahu k bankovým činnostiam v ktorejkoľvek z nasledujúcich názorných situácií:
 - a. činnosť podporuje bankové činnosti vrátane situácií, keď:
 - i. nehnuteľnosti, ktoré podnik vlastní alebo spravuje, sa používajú na podporu bankových činností (napr. pobočky bánk alebo ústredia) alebo
 - ii. vlastníctvo majetku podniku vzniká ako priamy výsledok bankovej činnosti.

- b. táto činnosť dopĺňa bankové činnosti vrátane situácií, keď:
 - i. podnik aktívne ponúka svojim klientom doplnkové bankové produkty alebo služby (napr. hypotéky), ktoré podporujú stratégiu krížového predaja skupiny,
 - ii. inštitúcie alebo finančné inštitúcie skupiny aktívne ponúkajú a predávajú svojim klientom investície do fondov nehnuteľností alebo investujú spravované aktíva klientov do takýchto fondov nehnuteľností, ktorých nehnuteľnosti vo veľkej miere spravuje podnik alebo
 - iii. služby podniku v oblasti správy nehnuteľností (napr. správa investičných nehnuteľností pre klientov) sa ponúkajú ako doplnková služba k službám v oblasti bankovníctva (napr. správa portfólia).
- c. činnosť výraznou mierou využíva bankové činnosti vrátane situácií, keď:
 - i. pri financovaní nehnuteľností, ktoré vlastní alebo stavia, sa podnik významnou mierou využíva financovanie od inštitúcií alebo finančných inštitúcií skupiny alebo
 - ii. podnik pri vykonávaní svojich činností využíva určité bankové produkty alebo služby poskytované inštitúciami alebo finančnými inštitúciami skupiny. Tieto služby majú zahŕňať posúdenie finančného rizika projektov, riadenie rizík, podporu dodržiavania súladu s predpismi alebo iné služby, ktoré preukazujú vysokú úroveň vzájomnej prepojenosti a závislosti podniku.

Poskytovanie služieb spracúvania údajov

25. V súlade so všeobecnými kritériami uvedenými v bodoch 15 až 21 sa za poskytovanie služieb spracúvania údajov má považovať za pomocnú činnosť vo vzťahu k bankovým činnostiam v ktorejkoľvek z týchto názorných situácií:
- a. podporuje bankové činnosti a zabezpečuje, aby sa bankové operácie vykonávali efektívne (napr. vývoj a/alebo údržba operačných systémov podporujúcich bankové operácie). Poskytovanie takýchto služieb spracúvania údajov iným podnikom pomocných služieb v skupine sa tiež má považovať za nepriamu podporu bankových činností,
 - b. dopĺňa bankové činnosti, napríklad tým, že vylepšuje alebo dopĺňa bankové produkty alebo služby alebo zvyšuje ich hodnotu. V tejto súvislosti sa majú zohľadniť systematické postupy krížového predaja a bežné distribučné kanály alebo
 - c. významnou mierou využíva bankové činnosti, napríklad v prípadoch, keď služby spracúvania údajov v značnej miere využívajú údaje získavané bankovými činnosťami alebo naviazané na bankové činnosti (napr. poskytovanie dátových analýz o platbách klientov).

4.4. Určenie činností, ktoré sa považujú za podobné činnostiam uvedeným v písm. a) a b) podľa článku 4 ods. 1 bodu 18 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

26. Na účely uplatňovania článku 4 ods. 1 bodu 18 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú príslušné orgány bez zbytočného odkladu oznámiť EBA činnosť, ktorú možno považovať za podobnú činnosti uvedenej v písmenách a) a b), pričom majú identifikovať príslušný podnik vykonávajúci činnosť a vysvetliť, prečo sa jeho činnosť má vnímať ako podobná aj v súlade s týmito usmerneniami.
27. EBA by mala uplatniť tieto usmernenia na určenie toho, či činnosť oznámená v súlade s odsekom 26 je podobná činnostiam uvedeným v článku 4 ods. 1 bodu 18 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

4.5. Hlavná činnosť podniku pomocných služieb

28. Podnik sa má považovať za podnik, ktorý vykonáva činnosti uvedené v článku 4 ods. 1 bode 18 písm. a), b) alebo c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako hlavnú činnosť, ak súhrn týchto činností pokrýva najmenej 50 % ktoréhokoľvek z týchto ukazovateľov:
 - a. majetku podniku na základe jeho individuálnej situácie,
 - b. príjmov podniku na základe jeho individuálnej situácie,
 - c. zamestnancov podniku na základe jeho individuálnej situácie.
29. Činnosť sa má považovať za hlavnú činnosť podniku, aj keď nie je splnená žiadna z prahových hodnôt stanovených v odseku 28, ak to možno v individuálnych prípadoch preukázať k spokojnosti príslušného orgánu.