

12. 6. 2023

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Nové pokyny EBA stanovují pravidla pro provádění onboardingu klientů na dálku

Onboarding klientů na dálku je dnes zcela běžný. Pro některé finanční instituce je to jediná cesta náborem klientů pro finanční služby. Pro upřesnění regulovaných postupů vydala EBA (Evropský orgán pro bankovníctví) obecné pokyny EBA/GL/2022/15. Upravují zejména povinnosti před zavedením onboardingu na dálku, průběžnou kontrolu nastavení onboardingu a věnují se i možnosti jeho outsourcingu na třetí osobu.

Finanční a úvěrové instituce by ve svých vnitřních předpisech měly stanovit zásady a postupy obsahující obecný popis řešení onboardingu na dálku, včetně určení, které kroky probíhají automaticky a které vyžadují zásah člověka. Dále by měly vnitřní postupy obsahovat kontrolní mechanismy dodržování nastavených požadavků, program úvodního a pravidelného školení a též určení situací, kdy je možné onboarding na dálku akceptovat. Ne vždy je totiž možné onboarding na dálku použít. To platí zejména pro rizikové klienty.

Monitoring zavedených řešení

Před zavedením onboardingu na dálku by měly finanční a úvěrové instituce posoudit řešení z pohledu požadavků regulace a promítnout do nich mj. obecné pokyny EBA. Interní přezkum by měl být zaznamenáván a archivován, aby instituce byla schopna provedení přezkumu prokázat FAU či ČNB. Následně by instituce měly průběžně a pravidelně monitorovat nastavené řešení, zda je v souladu s platnou legislativou, doporučeními a vnitřními předpisy. Obecné pokyny stanovují podrobné postupy a obsah záznamů monitoringu.

Outsourcing

Obecné pokyny též obsahují pravidla pro outsourcing onboardingu klientů na dálku. Instituce jej může outsourcingovat plně nebo částečně. Součástí onboardingu je též identifikace klienta dle zákona č. [253/2008](#) Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML Zákon). Outsourcing lze provést pouze za předpokladu, že probíhá pomocí elektronické identifikace podle § 8a AML zákona. Tedy sdělení identifikačních a dalších údajů, opatřené kvalifikovaným elektronickým podpisem, nebo prostředky splňující podmínky vysoké úrovně záruky, případně elektronickou identifikací naplňujících požadavky zákona č. [21/1992](#) Sb., o bankách.

Není možné outsourcingovat provedení identifikace na dálku dle § 11 odst. 7 AML zákona, tedy pomocí poskytnutí kopií průkazu totožnosti a podpůrného dokladu, prokázání existence bankovního účtu a zaslání první platby z tohoto účtu. Tento způsob identifikace musí provést vždy instituce sama.

Interní nastavení a účinnost

Pokyny EBA k onboardingu klientů na dálku nepřinášejí zcela nové povinnosti, jen významně zpřesňují doporučené postupy a očekávání regulátorů. Stejně jako v jiných případech i zde platí zásada comply or explain. Tedy dodrž stanovené postupy, nebo dolož, že i když to děláš jinak, jsi stále v

regulatorních mantinelech.

Účinnost pokynů byla stanovena na 2. října 2023.

Filip Urban,
advokátní koncipient

Lumír Schejbal,
advokát



[SCHEJBAL&PARTNERS s.r.o., advokátní kancelář](#)

Florentinum
Na Florenci 15
110 00 Praha 1

Jiráskova 25
602 00 Brno

Tel.: +420 603 881 511
e-mail: schejbal@akschejbal.cz

© EPRAVO.CZ - Sběrka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [Evropská unie mění pravidla plateb: více odpovědnosti, intenzivnější zpracování dat, více kontrol](#)
- [Sdílení elektřiny v obecních projektech, změny po 1.8.2026 a zapojení bateriových úložišť](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc květen 2026](#)
- [Když model počítá správně, ale závěr je zavádějící: limity AI při oceňování podniků](#)
- [Institut zajišťovacího příkazu v daňovém řízení: podmínky vydání a obrana v odvolacím řízení](#)
- [Postavení finančního arbitra v kontextu nařízení Brusel I bis - Funkční pojetí „soudu“, osvědčení podle čl. 53 a možnost výkonu nálezu v jiných členských státech EU](#)
- [Daňová ztráta a její vliv na lhůtu pro stanovení daně](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc duben 2026](#)
- [Zaměstnanecké benefity dle ustanovení § 6 odst. 9 písm. d\) zákona o daních z příjmů v roce 2026](#)
- [Flotilová novela: Kdo a kdy musí nově získat licenci k distribuci pojištění?](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc březen 2026](#)