

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:

- [Převodní ceny v judikatuře a sporech se správcem daně](#)
- [Nový daňový režim ESOP v České republice od roku 2026. Posun k ekonomické realitě a mezinárodním standardům?](#)
- [Preventivně-sankční funkce náhrady nemajetkové újmy za porušení osobnostních práv pohledem Ústavního soudu](#)
- [SCHEJBAL& PARTNERS stáli u získání jedné z prvních licencí dle MiCA v ČR](#)
- [Mezinárodní dožádání a lhůta pro stanovení daně: kritéria účelnosti, věcnosti a včasnosti v judikatuře](#)
- [Prověřování zahraničních investic a kybernetická regulace: řízená služba jako nová transakční proměnná](#)
- [Nová úprava kvalifikovaných zaměstnaneckých opcí](#)
- [Silná koruna: jaké dopady má posilující koruna na české firmy](#)
- [Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc únor 2026](#)
- [Nejvyšší správní soud vymezuje nové hranice zneužití práva u běžných nákladů na reklamu](#)

- [Aktuální judikatura k holdingovým strukturám](#)