

Financie a stratégia firmy - financie a digitalizácia

Význam interdisciplinárnych tém pre finančnú stratégiu firmy, vplyv moderných technológií na financie, úloha CFO vo vývoji digitálnych produktov

Prípadová štúdia

Andrej Révay, čestný prezident SAF

Univerzita Mateja Bela, Banská Bystrica
Október 2024

Kto sme - predstavenie Slovenská asociácia finančníkov

- **1996 Založenie SAF (podpora AFTE)**
- 2000 vstup do IGTA (International group of treasury association) v Londýne
- 2003 Daňová reforma - rovná daň (DPH, DP PO, FO)
- 2003 zasadnutie IGTA na Slovensku, Tatry, Praha
- 2004 Reforma účtovníctva (finančné výkazy dôležité pre investorov, IFRS)
- 2005 Vstup do EACT, euro – európska asociácia **treasury**
- 2009 zavedenie Eura na Slovensku (Slovinsko pred nami)
- 2010 – 11 Zavádzanie SEPA, Registra účtovných závierok (jediný v Európe)
- 2018 - 2024 - odborné diskusie podnikových finančníkov s ministerstvami a za účasti nezávislých ekonómov, podpora investícií podnikov do preferovaných oblastí, inovácií, zelenej ekonomike a digitalizácii
- Daňový manifest – daňová podpora investícií
- Organizujeme konferenciu SAF, Summit EACT, CEE treasury fórum, EF konferencia, semináre, workshopy, legislatíva – MF, MH, MS, NBS
- EACT legislatíva: dig. Eur, PSD, EMIR, CMU, ESG (udrž.fin, AML-KYC)
- SAF má 109 členov (187 osôb), 55 PO, 9 zakladajúcich členov
- TMI next generation: <https://next-generation-treasury.vercel.app>

Teória a Prax - čo potrebujem pre prax?

Stačí teória zo školy do praxe?

Aké sú skúsenosti?

**Prípadová štúdia sa týka IT spoločnosti (ďalej IT
FY), ktorej predmet podnikania je:**

- vývoj bankového a iného finančného SW,**
- poskytovanie SW služieb,**
- tvorba a údržba počítačových sietí,**
- HW servis**

Čo je predmetom štúdie?

Nejde o prezentáciu samotných produktov, ale legislatívne nástrahy a ich riešenie pri ich realizácii v praxi!

1) Technológia platobných transakcií prostredníctvom siete POS (Point of sales - platobné terminály) v obchodných jednotkách (obchod, reštaurácia, hotel,...) - existujúca štruktúra prepojenia: obchodník- banka – klient

- o Platobný systém, legislatívne nastavenie,
- o Technické riešenie – technické prvky, architektúra, rýchlosť, bezpečnosť
- o Obchodné podmienky (typ zmluvy)

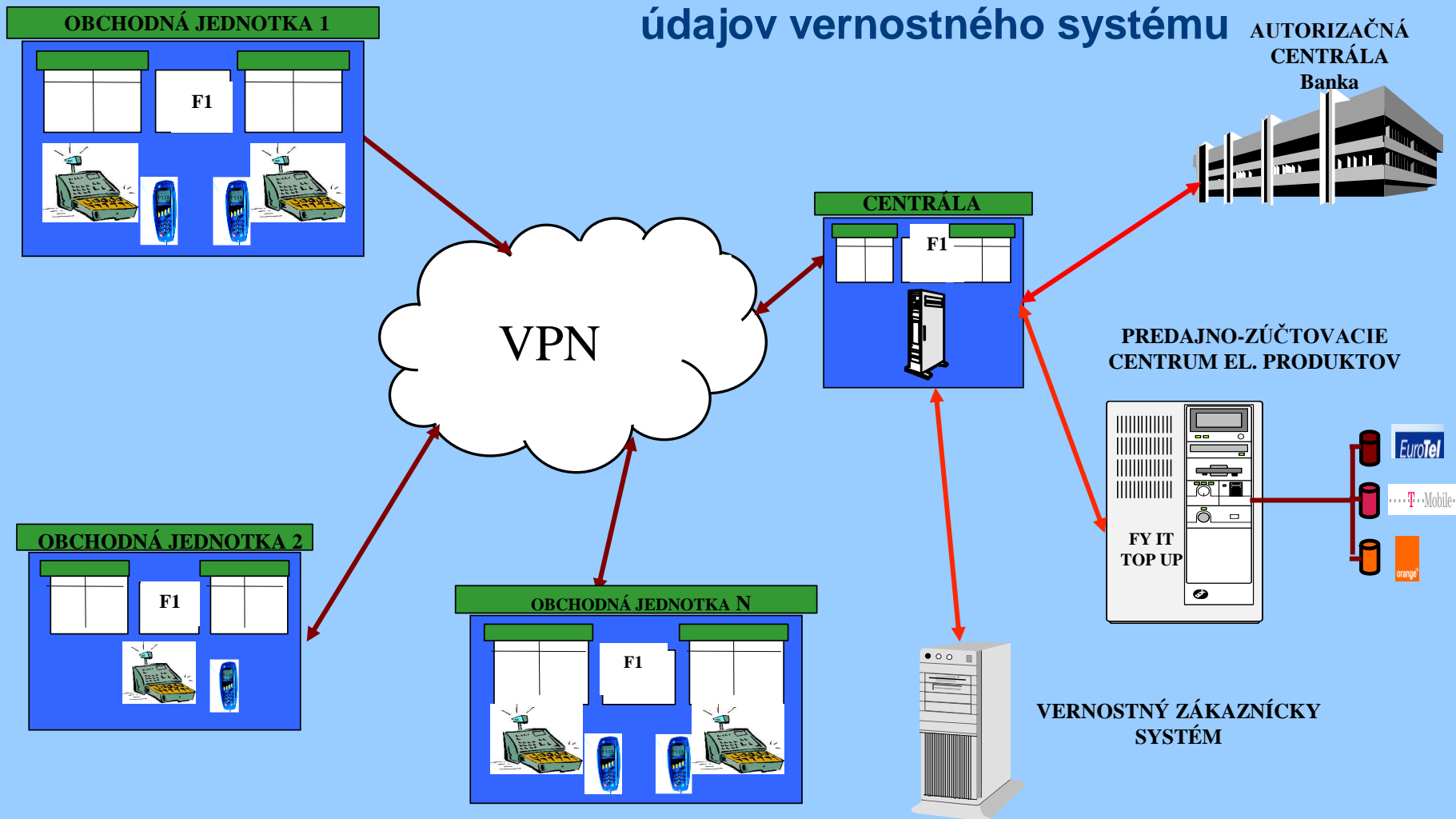
2) Modelovanie / konštrukcia digitálneho produktu na existujúcej sieti POS -Vecný návrh produktu – Obchodné možnosti (typ zmluvy)

- o Dobíjanie mobilných telefónov
- o Predaj elektronických peňazí
- o Predaj Stravných kariet
- o Úhrada faktúr

3) Ekonomická realizácia – možnosti, nástrahy

- o Legislatívne možnosti (platobné systémy (transakcie),...)
- o Ekonomické parametre riešenia (financovanie, účtovanie, DPH, dane,...)
- o Finančné parametre – investície, cena, kvantita,...
- o Sledovanie finančných tokov - Cash flow

Takto to je: distribúcia predajných údajov siete IT FY, autorizácia platieb, predplatených produktov a údajov vernostného systému



Čo v škole nezískaš!

Pri štúdiu získaš základné vedomosti a teóriu

Ale uplatňovanie legislatívy v praxi naráža na rôzne výklady, ktoré treba niekedy potvrdiť až súdom!

V tomto prípade sa jedná o realizáciu digitálnych produktov kde bolo treba potvrdiť výklad zákonov:

- Zákon o platobných službách
- Zákon o DPH
- Obchodný zákonník - použitie vhodných zmlúv
- Zákon o účtovníctve

Technológia platobných transakcií - sieť POS u Obchodníkov prepojených na banku

Platobné služby poskytuje banka!!!

(1) Platobnou službou sa rozumie - vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet **vedený u poskytovateľa platobných služieb**

(2) Poskytovateľom platobných služieb sa rozumie

- a) **banka**
- b) **inštitúcia elektronických peňazí**
- c) **poštový podnik,**
- d) **platobná inštitúcia**

DPH – ako funguje DPH?

- **DPH, alebo daň z pridanej hodnoty**, je daň, ktorá sa uplatňuje na predaj tovarov a služieb.
- **Predajca pridáva DPH k cene**: Keď predajca predáva tovar alebo službu, **pripočíta k cene DPH s príslušnou sadzbou**.
- **Odpočet DPH na vstupe**: Ak predajca **nakupuje tovar alebo služby** od iného platiteľa DPH, **môže si odpočítať DPH**, ktorú zaplatil pri nákupe.
- **Odvod DPH štátu**: **Rozdiel** medzi DPH, ktorú **vybral** od zákazníkov, a DPH, ktorú **zaplatil** pri nákupe tovarov a služieb.
- **DPH zaplatí konečný spotrebiteľ**, ktorý si nemôže odpočítať DPH.
- **Koeficient DPH** = podiel hodnoty bez dane dodaných tovarov a služieb **s odpočítateľnou daňou** a hodnoty bez dane zo **všetkých tovarov a služieb**.

Ako sa koeficient prejaví v nákladoch?

Poskytovanie platobných služieb – právny základ

Zákon o bankách

Zákon o platobných službách

Obchodný zákonník

Aké sú možnosti zabezpečenia týchto činností dodávateľsky

1. **A** Banka , platobná inštitúcia podpíše zmluvu s Obchodníkom (Jednota, Tesco, OMV,...) o vykonávaní platobných operácií, nainštaluje POS

1. **B** Banka podpíše zmluvu s IT FY na nákup, inštaláciu a servis POS

2. **A** Banka , platobná inštitúcia podpíše zmluvu s Obchodníkom (Jednota, Tesco, OMV,...) o vykonávaní platobných operácií

2. **B** Banka podpíše zmluvu s IT FY o **zabezpečení** záväzku vykonávať pre Banku **činnosti týkajúce sa zabezpečenia platieb a prevodov** platieb realizovaných prostredníctvom POS terminálov u Obchodníka.

IT firma vybuduje komunikačnú sieť + SW na svoj účet – poskytne banke službu zabezpečenia platieb a prevodov platieb na tejto sieti!

Aký je rozdiel medzi týmito dvoma formami (fakturácia, náklady)?

Môže IT FY poskytovať takúto službu?

Dva problémy pri zabezpečení realizácie:

I. **Zabezpečenie platobných služieb (banka/ IT Fy)**

I. **DPH - Cena za finančnú službu je oslobodenú od DPH (okrem iných doplnkových služieb!)**

I. Problém - Činnosti týkajúce sa zabezpečenia platieb – detailný popis technológie ako súčasť HW

- sa rozumie **zabezpečenie vstupu informácií** o platobných transakciách z POS a ich spracovanie elektronickou cestou od Obchodníka cez IT FY po Banku technickými prostriedkami IT FY
- **Prevody platieb**, ktoré Banka zabezpečuje prostredníctvom POS umiestneného u Obchodníka a sú uskutočnené elektronickými platobnými prostriedkami majú za následok **zmenu právnej a finančnej situácie**. Vykonalie platobnej transakcie **zabezpečuje Banka** na základe zmluvného vzťahu s Obchodníkom.
- **Snímanie a spracovanie údajov v POS termináli u Obchodníka:**
 - Nasnímanie údajov o držiteľovi elektronického platobného prostriedku (platobná karta) a údajov o výške platby a dôvode platby do POS.
 - Predspracovanie a príprava údajov v POS na autorizáciu – komprimácia, kryptovanie, ochrana a bezpečnosť.
 - Vyslanie dát na autorizáciu prostredníctvom telekomunikačnej linky cez server Dodávateľa do Autorizačného Centra
 - Príjem a spracovanie autorizačnej odpovede prostredníctvom telekomunikačnej linky a oznámenie výsledku transakcie Obchodníkovi – potvrdenie o prijatí alebo zamietnutie platby.
 - Súčasťou POS môže byť i softvérové riešenie ktoré zabezpečuje on-line načítanie poštových poukážok, šekov a faktúr obsahujúcich čiarový kód a následný prevod finančných prostriedkov₁

II. Problém - DPH

- **Banka nie je platca dane!**
- **Aký vplyv to má na náklady banky a na náklady IT FY?**
- **Kľúčová otázka na cenu služieb resp. zisk banky!**

IT FY – môže poskytovať finančné služby? Čo na to zákon?

222/2004 ZÁKON o dani z pridanej hodnoty – pre porovnanie 2 činnosti

§ 37 Poisťovacie služby

(1) Oslobodená od dane je poisťovacia a zaistovacia činnosť **vrátane sprostredkovania poistenia** a sprostredkovania zaistenia.

§ 39 Finančné služby

(1) Oslobodené od dane sú:

d) **činnosti týkajúce sa platieb**, prevodov platieb, šekov, prevoditeľných dokumentov, dlhov s výnimkou vymáhania dlhov

e) vydanie a správa elektronických platobných prostriedkov a cestovných šekov,

SMERNICA RADY 2006/112/ES z 28. novembra 2006 o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty

Článok 135

1. Členské štáty oslobodia od dane tieto transakcie:

a) poisťovacie a zaistovacie transakcie **vrátane súvisiacich služieb** poskytovaných poisťovacími maklérmi a poisťovacími agentmi;

d) transakcie **vrátane dojednávania** týkajúceho sa vkladov, bežných účtov, **platieb, prevodov platieb**, dlhov, šekov a iných obchodovateľných nástrojov s výnimkou vymáhania dlhov;

Stanovisko k činnostiam týkajúcich sa zabezpečenia platieb a prevodov platieb – odpoveď na Metodický dotaz

V nadväznosti na rozhodnutie ESD zasielame názor, **že tieto komponenty tvoria službu** (vykonávanie činnosti týkajúcich sa zabezpečenia platieb a prevodov platieb a spracúvanie údajov platieb a prevodov platieb), **ktoré je oslobodené od dane podľa § 39 ods. 1 písm. d) zákona o DPH, ak je táto služba zreteľne charakteristická, špecifická a nevyhnutná (potrebná) pre platby a prevody platieb.**

V zmysle rozhodnutia ESD, ak by ste vykonávali činnosť, ktorá predstavuje iba *technickú alebo elektronickú* podporu subjektu, neznamenaloby to, že táto činnosť spĺňa podmienky na oslobodenie od dane.

Keďže Európsky súdny dvor na to vydal stanovisko je to jasné, ale kým sme dospeli k záveru uplynulo veľa času!

Pre zabezpečenie istoty v prípade daňovej kontroly to treba preniesť do zmluvných podmienok.

(pozor na daňovú kontrolu!)

Článok 2 - Predmet zmluvy - Takto podrobne to musí byť uvedené v zmluve, aby sme sa vyhli problémom kontrole!

2.1. Predmetom tejto Zmluvy je záväzok Dodávateľa vykonávať pre Odberateľa činnosti týkajúce sa zabezpečenia platieb a prevodov platieb realizovaných prostredníctvom EFT POS terminálov u Obchodníka a spracúvanie údajov platieb a prevodov platieb, uskutočnených elektronickými platobnými prostriedkami ich oprávnenými držiteľmi prostredníctvom elektronických alebo iných technických zariadení na to určených, za podmienok dohodnutých v tejto Zmluve, okrem činností uvedených pod písmenami c) a d) bodu 2.1. a záväzok Odberateľa zaplatiť za poskytovanie vyššie uvedených služieb odplatu uvedenú v bode 3.2. zmluvy (ďalej len „Odplata“) a súčasne umožniť Dodávateľovi počas trvania tejto zmluvy prevádzkovať Ďalšie funkcionality EFT POS terminálov. V rámci predmetu tejto zmluvy Dodávateľ poskytne Odberateľovi dva nižšie popísané komponenty činností zabezpečenia prevodu platieb, a to pod písm. a) „Snímanie a spracovanie údajov v EFT POS termináli u Obchodníka“ a pod písm. b) Smerovacie centrum a ďalšie služby uvedené v čl. 2.4. tejto zmluvy.

Pod „činnosťami týkajúcimi sa zabezpečenia platieb“, sa rozumie zabezpečenie vstupu informácií o platobných transakciách z EFT POS terminálov a ich spracovanie elektronickou cestou od Obchodníka cez Dodávateľa po Odberateľa technickými prostriedkami Dodávateľa.

Prevody platieb, ktoré Odberateľ zabezpečuje prostredníctvom EFT POS terminálu umiestneného u Obchodníka a sú uskutočnené elektronickými platobnými prostriedkami **majú za následok zmenu právnej a finančnej situácie**. Vykonanie platobnej transakcie zabezpečuje Odberateľ na základe zmluvného vzťahu s Obchodníkom. Na základe zmluvného vzťahu Odberateľa s Obchodníkom Odberateľ požiada Obchodníka o vykonanie platby. **Služba prevodu platieb pozostáva z niekoľkých komponentov**, ktoré spolu súvisia a spolu tvoria službu „Prevod platieb“, ktoré vykonáva niekoľko právnických osôb, prípadne fyzických osôb, ktoré sú podnikateľmi, na základe zmluvného vzťahu s Odberateľom.

Popis jednotlivých komponentov služby Prevod platieb:

a) Snímanie a spracovanie údajov v EFT POS termináli u Obchodníka:

aa) Nasnímanie údajov o držiteľovi elektronického platobného prostriedku (platobná karta) a údajov o výške platby a dôvode platby do EFT POS terminálu.

ab) Predspracovanie a príprava údajov v EFT POS termináli na autorizáciu – komprimácia, kryptovanie, ochrana a bezpečnosť.

ac) Vyslanie dát na autorizáciu prostredníctvom telekomunikačnej linky cez server Dodávateľa do Autorizačného Centra

ad) Príjem a spracovanie autorizačnej odpovede prostredníctvom telekomunikačnej linky a oznámenie výsledku transakcie Obchodníkovi – potvrdenie o prijatí alebo zamietnutie platby.

b) Smerovacie centrum ; c) Zúčtovacie centrá; d) Bankový Informačný Systém

Existujúca sieť POS terminálov umožňuje využitie siete na prevádzku ďalších digitálnych produktov.

Aký to má vplyv na ekonomiku firmy / banky?

Ako sa na to pozerá banka?

- Zabezpečenie bezpečnosti, spoľahlivosti, rýchlosti siete
- Ide o vstup iných obchodných činností do siete platobných služieb
- Podiel na prevádzkových nákladoch, deľba medzi bankou a dodávateľom IT

Digitálne Produkty nasadené na POS s platobnou funkcionalitou

Dobíjanie mobilných telefónov

Predaj elektronických peňazí

Predaj Stravných kariet

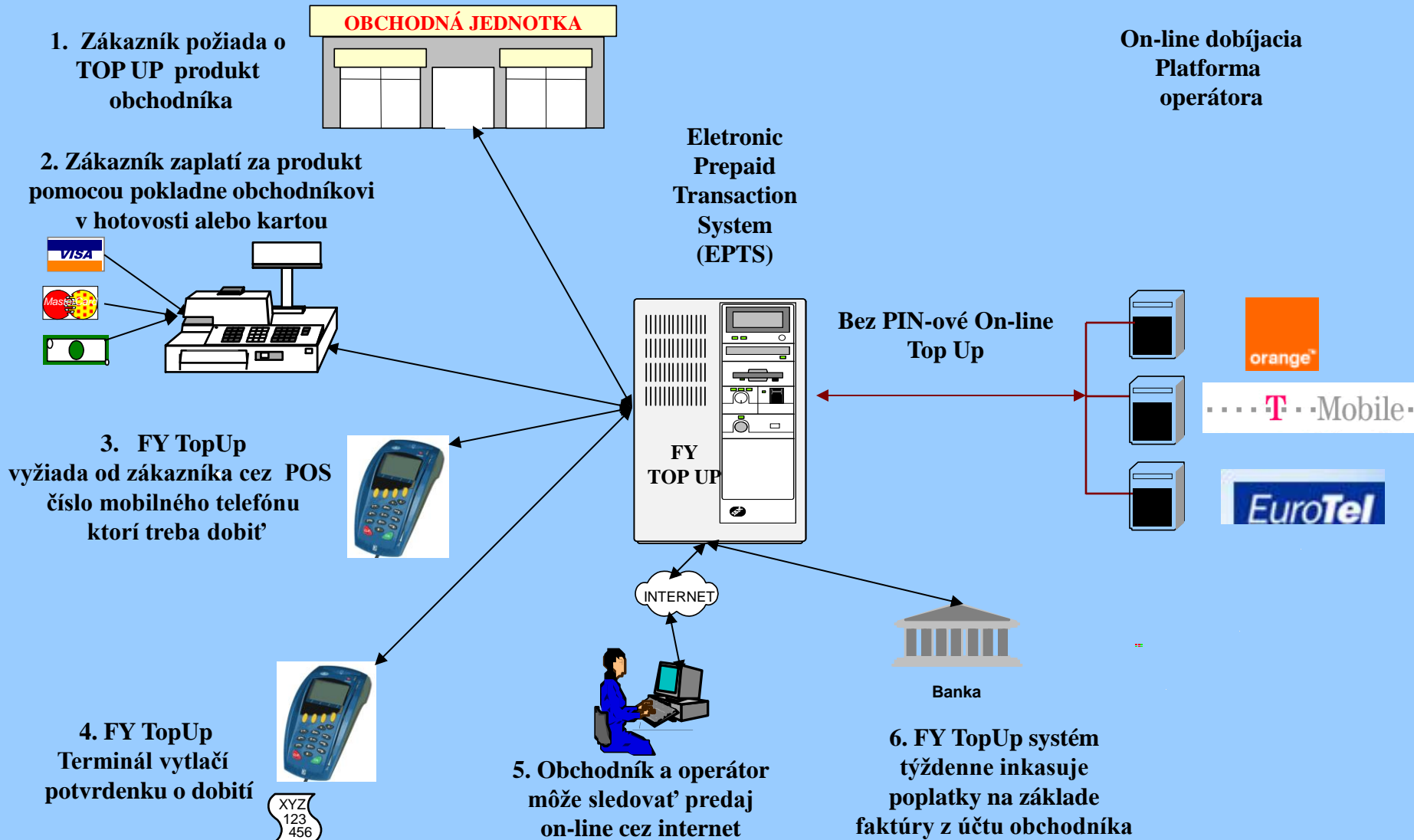
Úhrada faktúr

Vernostné karty

Karty na nákup PHM - DKW

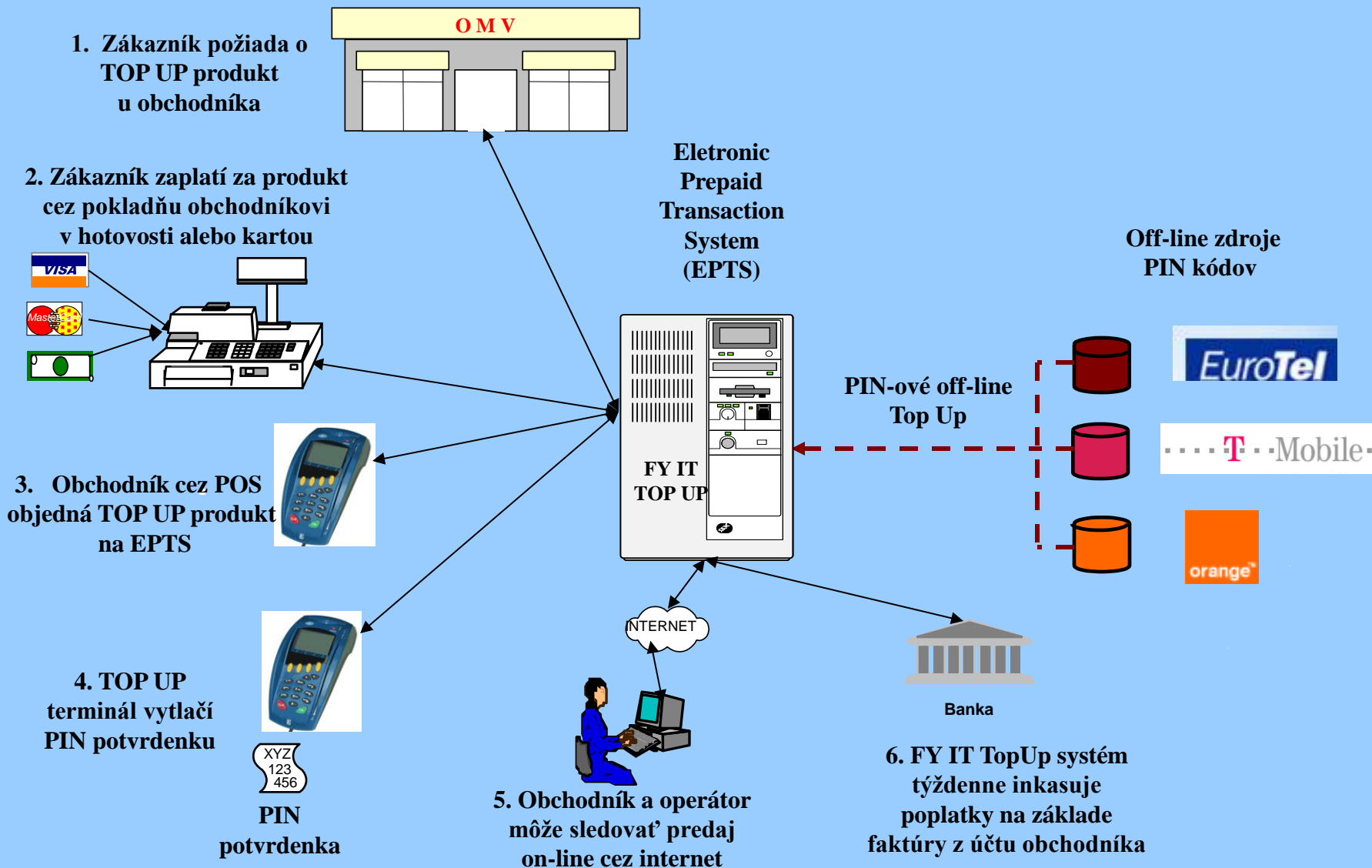
TOP UP - on line dobitie mobilu – technické riešenie

BANKOVÉ A PODNIKOVÉ INFORMAČNÉ SYSTÉMY



TOP UP - *off line* dobítenie mobilu – technické riešenie

BANKOVÉ A PODNIKOVÉ INFORMAČNÉ SYSTÉMY



Dobíjanie mobilných telefónov - TOP UP

Základ je technické riešenie:

1 krok - prepojenie siete s operátormi, SW POS, SW server, ERP systém

2 krok – biznis zmluvy s operátorom, bankou, obchodníkom

Čo sú kľúčové podmienky efektívnej realizácie produktu?

I. Základná biznis zmluva:

– nakúpim **vo vlastnom mene na vlastný účet** - zhodnotím – predám tovar, službu vo svojom mene na vlastný účet,

Predaj cudzích tovarov, služieb

- **Komisionárska zmluva** na predaj – Komisionár sa zaväzuje, že zariadi vo **vlastnom mene** pre komitenta na jeho účet určitú obchodnú záležitosť, a komitent sa zaväzuje zaplatiť mu odplatu.
- **Mandátna zmluva** na predaj - Závazok mandatára zariadiť **v mene mandanta na jeho účet** obchodnú záležitosť a záväzok mandanta poskytnúť pri zariadovaní obchodnej záležitosti potrebnú súčinnosť a zaplatiť dohodnutú odplatu.

Ktorý typ zmluvy je vhodný na predaj TOP UP služby?

II. Aké sú prevádzkové požiadavky?

- **Vystavenie daňového dokladu pre spotrebiteľa u obchodníka!**
- Zúčtovanie každých 7 dní
- Dodržanie splatnosti faktúr s operátorom

Zmluvné zabezpečenie produktu

- **Komisionárska zmluva (prečo?)** - Zmluva o spolupráci Operátor – IT Fy
- Zmluva o spolupráci IT FY – Obchodník
- Zmluva s bankou o platobných službách - umožňuje FY IT počas trvania zmluvy prevádzkovať funkcionality TOP UP na POS

Zmluvná definícia služby

„TOP UP“ je služba poskytovaná prostredníctvom počítačového programu Dodávateľa a hardvérového vybavenia EFT POS terminálu, ktorá umožní dobíjanie predplateného kreditu na využívanie verejnej telefónnej a dátovej služby mobilného operátora (poskytovateľa služieb mobilných verejných telefónnych telekomunikačných sietí) cez EFT POS terminál, pričom EFT POS terminál **vytlačí potvrdenku o poskytnutí služby TOP UP a zároveň Zákazník obdrží od Obchodníka doklad o zaplatení (veľmi dôležité).**

Aký vplyv má tento typ zmluvy na účtovanie v IT firme?

Ako sa to premietne v účtovnej evidencii IT FY?

Základ - Komisionárska zmluva - Zmluva o spolupráci Operátor – IT FY

Daňový a účtovný režim predaja nominálnych dobití je nasledovný:

- Operátor vystaví pre IT FY daňový doklad 10 + 2 DPH
- IT FY príjme na sklad tovar za 10 (2 DPH si odpočíta) a následne vystaví pri predaji Obchodníkovi daňový doklad 10 + 2 DPH v zmysle § 9, ods. 4 zákona o DPH.
- Obchodník príjme na sklad tovar za 10 a následne vystaví pri predaji Zákazníkovi daňový doklad 10 + 2 DPH v zmysle § 9, ods. 4 zákona o DPH.
- Účtovanie nominálnej hodnoty dobitia bez DPH (10 Eur) **cez tovarové účty** (napriek tomu, že sa jedná o službu v zmysle zákona o DPH) **vychádza z §17, ods. 9, Opatrenia MF SR – potvrdené MF SR!**

Fakturačný režim

Zúčtovacie obdobie je jeden kalendárny týždeň., t. j. **7 kalendárnych** dní vždy od 00.01 hod. pondelka do 24.00 hod. nedele. – **aj režim DPH opakované zdaniteľné plnenie!**

Do 3 dní od konca zúčtovacieho obdobia (ZO) Operátor odošle zúčtovanie za nominálne hodnoty dobití do IT FY elektronickou poštou. Splatnosť faktúry operátora je 11. deň od konca ZO.

Do 5 dní od konca zúčtovacieho obdobia IT FY vystaví a odošle poštou faktúru za Odplatu (x% z nominálnej hodnoty dobitia). Lehota splatnosti 15. dní od konca ZO.

Obchodník to robí za odplatu za každú jednu transakciu

IT FY vystaví faktúru za nominálne hodnoty dobitia (pošle elektronicky) druhý pracovný deň po ukončení ZO za zúčtovacie obdobie. Splatnosť faktúry je 7. pracovný deň po ukončení ZO

IT FY súčasne vyhotoví v mene Obchodníka na jeho účet faktúry za **odplatu** v súlade s § 75, ods. 2 zákona č. 22212004 Zákona o dani z pridanej hodnoty. Odplata je Y% ($Y < x$).

Vzájomné započítanie pohľadávky IT Fy za vykonané transakcie v danom zúčtovacom období a pohľadávky Obchodníka za odplatu za predaj TOP UP za rovnaké zúčtovacie obdobie sa uskutočni v súlade s Občianskym Zákonníkom.

Vzájomné započítanie pohľadávok a záväzkov sa uskutočni na základe tejto zmluvy, bez ďalšej písomnej dohody.

Obchodník uhradí IT FY **len rozdiel za nominálne hodnoty dobitia a hodnoty za odplatu!**

Všetky tieto úkony sa udejú automatizovane medzi IS TOP UP (server) a ERP systémom v IT FY!

To sú kľúčové podmienky na realizáciu obchodného produktu v praxi!

Predaj elektronických peňazí – Pay safe card (PSC)

Základ je technické riešenie:

1 krok - prepojenie siete s operátormi, SW POS, SW server, ERP systém

2 krok – biznis zmluvy s predajcom PSC, bankou, obchodníkom

PSC – Prepaid Services Company Limited Britská obchodná spoločnosť

Spoločnosť PSC prevádzkuje (vydáva a spravuje) program predplatených kariet - elektronických platobných prostriedkov, ktoré si môžu Užívatelia kúpiť pod názvami "**paysafecard**" na účely kúpy služieb alebo tovarov. Spoločnosť PSC disponuje povolením na vydávanie elektronických peňazí vydaným Úradom pre Finančné Služby.

Registrovaná v EU Evidovaná v NBS ako zahraničná inštitúcia elektronických peňazí

Zmluvná forma - Mandátna zmluva - Predaj cudzích služieb Prečo?

Predmetom zmluvy medzi **Spoločnosťou PSC** a **IT FY** je predaj kariet v mene Spoločnosti PSC a na jej účet **Užívateľom priamo**, alebo prostredníctvom **Obchodníka**, pričom Obchodník bude vystupovať ako **Sprostredkovateľ** vo finančnej transakcii kúpy karty Užívateľom.

Užívateľ je klient FO, u Obchodníka.

Sprostredkovanie predaja finančných služieb

Základ zmluvného vzťahu je Finančná služba – Finančná služba
nepodlieha dani DPH!

Je aj sprostredkovanie predaja Finančných služieb oslobodené od dani DPH?

Čo na to zákon o DPH 222/2004 o dani z pridanej hodnoty?

§ 37 Poist'ovacie služby

(1) Oslobodená od dane je poisťovacia a zaist'ovacia činnosť vrátane
sprostredkovania poistenia a sprostredkovania zaistenia.

§ 39 Finančné služby

(1) Oslobodené od dane sú:

d) činnosti týkajúce sa platieb, prevodov platieb, šekov, prevoditeľných dokumentov,
dlhov s výnimkou vymáhania dlhov

e) vydanie a správa elektronických platobných prostriedkov a
cestovných šekov,

Je sprostredkovanie predaja oslobodené od DPH?

Čo na to MF SR? Pre istotu treba potvrdiť!

Stanovisko MF SR na Metodický dotaz:

...Zahraničná spoločnosť má uzavretú mandátnu zmluvu s obchodnou spoločnosťou IT FY, ktorá vlastní na území SR sieť POS umiestnených v obchodných jednotkách OJ). Prostredníctvom OJ sa realizuje predaj elektronických kariet (EK) s nominálnou hodnotou konečnému zákazníkovi. EK môže zákazník platiť prostredníctvom internetových obchodov. **Podstatou transakcie je výmena platobného prostriedku v peniazoch alebo platobnou kartou za iný platobný prostriedok, ktorým je EK - PSC.**

1. Z pohľadu zákona o DPH „predaj“ EK kariet je činnosťou týkajúcou sa platieb a podľa § 39 ods. 1. pism. d) je táto činnosť oslobodená od dane.
2. Pod oslobodenie od dane v zmysle cit. ustanovenia parí aj sprostredkovanie „predaja“ elektronických kariet, nakoľko aj táto činnosť sa považuje za činnosť týkajúcu sa platieb. To znamená, že odmena za sprostredkovanie, ktorú vyúčtuje sprostredkovateľ (OJ) predaja elektronických kariet (napr. OMV, Jednota,...) firme IT FY je oslobodená od DPH v zmysle § 39 ods. 1 pism. d) zákona o DPH.
3. Sprostredkovanie finančnej služby firmou IT FY pre zahraničnú spoločnosť je tiež oslobodená od dane, avšak vzhľadom na to, že miesto dodania nie je v SR, ale je v inom členskom štáte EU, oslobodenie od dane tejto transakcie sa posudzuje podľa zákona o DPH platného v štáte prijímateľa služby (§ 15 ods. 1 zákona o DPH).

Pozor na AML!

NBS - podľa § 80 ods. 4 písm. b) zákona č. 492/2009 Z. z. **zmluva o vydávaní el. peňazí musí obsahovať aj údaje o majiteľovi el. peňazí (zákazníkovi) v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, dátum narodenia, (zákazník je FO osoba – nepodnikateľ). Evidencia pri pokladni? Zamietajú sa!**

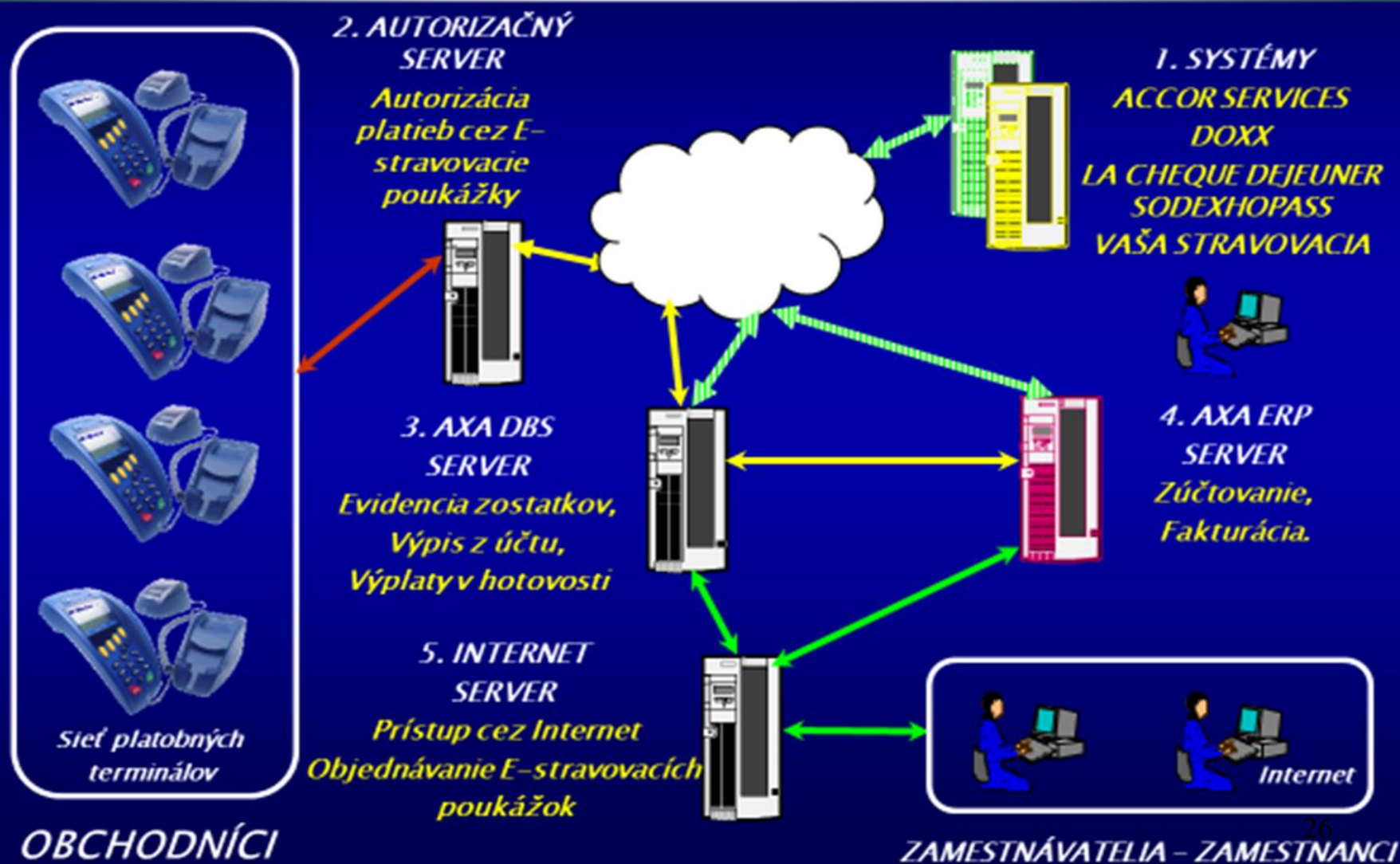
Právnicki- podľa slovenského práva sa nevyžaduje písomná zmluva - dôvody:

1. Slovenský zákon o platobných službách (ďalej len „SPSA“) neobsahuje výslovnú povinnosť uzavrieť písomnú zmluvu.
2. Požiadavku na písomnú zmluvu nie je možné „vložiť“ do SPSA výkladom jej ustanovenia, ani výkladom ustanovení právnych predpisov na ochranu spotrebiteľa ani európskej legislatívy (PSD).
3. V prípade **platobných nástrojov s nízkou hodnotou** možno v rámcovej zmluve **vylúčiť požiadavku na papierovú formu** informačnej povinnosti (článok 42 ods. 1 SPSA). To je plne v súlade s povahou platobných nástrojov s nízkou hodnotou, ktoré by tiež podľa odôvodnenia 30 smernice o platobných službách nemali byť preťažené nadmernými regulačnými požiadavkami.

Všeobecné obchodné podmienky (VOP) pre paysafecard – zverejnené na web stránke obchodníka!

Pozor na limity predaja! Kontrola jednotlivých POS, zastavenie predaja!

Platba E-stravovacou poukážkou – kartou



Čo je vlastne stravná poukážka?

Digitálny produkt na zabezpečenie stravy pre zamestnancov – ZP

Zákonník práce § 152 - povinnosť zamestnávateľa zabezpečiť pre zamestnanca stravovanie. Sprostredkuje ich u osoby, ktorá má oprávnenie poskytovať stravovacie služby.

V zmysle živnostenského zákona sú tieto činnosti voľné živnosti a **nevyžadujú si žiadne schvaľovanie!**

Je to platobný prostriedok?

Čo hovorí Zákon o platobných službách?

(1) **Platobnou službou sa rozumie** - vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb 1. úhradou, 2. prostredníctvom platobnej karty....

(3) **Poskytovateľom platobných služieb** sa rozumie: a) banka, b) inštitúcia elektronických peňazí, d) **platobná inštitúcia**,

Ale Pozor!

(3) Tento zákon sa nevzťahuje na:

k) služby založené na používaní platobných prostriedkov alebo obdobných technických prostriedkov na osobitný účel a **v obmedzenej sieti**, pričom **platobné prostriedky alebo obdobné technické prostriedky sa využívajú na vykonávanie platobných operácií alebo na uchovávanie majetkovej hodnoty elektronicky** a zároveň ich **možno použiť len** na nadobudnutie tovaru alebo služieb **v obmedzenej sieti**:

1. **vymenovaných priestorov limitovaného poskytovateľa,**
2. **vymenovaných poskytovateľov tovarov alebo alebo**
3. **pre zmluvne určený obmedzený rozsah tovarov alebo služieb na základe zmluvy uzatvorenej s limitovaným poskytovateľom,**

NBS Odbor dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami

**Metodický dotaz, opakovaná zdĺhavá diskusia o realizácii,
schválenie limitovaného poskytovateľa!**

Vydanie VOP – ako náhrada za písomnú zmluvu!

VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE AKCEPTÁCIU

ELEKTRONICKÝCH STRAVOVACÍCH POUKÁŽOK A ZÚČTOVACÍCH KARIET

Elektronická stravovacia karta (ESK): Elektronická karta vydávaná IT FY Klientovi resp. pre Klienta jeho Používateľom, prostredníctvom ktorej je možné realizovať úhradu Stravy Elektronickými stravovacími poukážkami viazanými k tejto karte.

Elektronická stravovacia poukážka (ESP): Stravovacia poukážka v elektronickej forme v určenej hodnote, ktorá je viazaná ku konkrétnej Elektronickej stravovacej karte a ktorá je určená na úhradu odplaty za Stravovanie v súlade s podmienkami týchto VOP a Zmluvy.

Zúčtovacia karta (ZK): Elektronická karta vydávaná IT FY Vybraným poskytovateľom stravy na osobitný účel umožňujúci úhradu odplaty za nadobudnutie tovarov a/alebo služieb špecifikovaných v týchto VOP v obmedzenej sieti určených Poskytovateľov, s ktorými má IT FY za týmto účelom uzatvorený zmluvný vzťah.

Evidenčný účet: Interný účet v systéme IT FY, prostredníctvom ktorého IT FY priebežne eviduje svoje záväzky a pohľadávky voči Poskytovateľovi stravy vrátane celkovej bilancie záväzkov a pohľadávok označovaných ako aktuálny zostatok na Evidenčnom účte.

Portál IT FY: súčasť systému IT FY; webový portál s informáciami o projekte zabezpečenia stravovania prostredníctvom ESK. Informácie sú určené pre potencionálnych PS, vrátane VPS a ZPS. Portál okrem iného bude obsahovať **klientsku zónu** určenú na komunikáciu s PS, vrátane VPS a ZPS a **overovanie zostatku na Evidenčnom účte**.

Cash back možnosť vybrať v hotovosti v rámci platobnej operácie realizovanej Zúčtovacou kartou,

Celá evidencia nákupu, „spaľovania“, evidencia zostatkov, vyúčtovania medzi účastníkmi sa uskutočňuje automaticky na serveri IT FY.

Spôsob účtovania pre malého i veľkého

Pri obchodnej realizácii je to veľmi dôležité najmä u menších poskytovateľov stravy!

Bezpečné vzhľadom na typ „finančnej činnosti“

Obraty	Počet	Cena za jednotku	Celková Hodnota	Kód DPH	+/-	Stav po	MD	DAL	Hodnota	MD	DAL	Hodnota	MD	DAL
Prijaté platby cez ESP	22000		71 500,00 €A		+	71 500,00 €	378PXX		378 71 500,00 €					
Poplatok za prijaté ESP		1,00%	858,00 €B		-	70 642,00 €		518321PXX	715,00 €		343321PXX	143,00 €		
Úhrada výberov v hotovosti cez ZK	20		1 257,00 €A		+	71 899,00 €	378PXX	211	1 257,00 €					
Podiel na prijatých poplatkoch za výber ZK		2,00%	30,17 €B		+	71 929,17 €	378PXX	602	25,14 €	378PXX	343	5,03 €		
Úhrady za nákup tovaru nakúpeného cez ZK	50		10 885,60 €A		+	82 814,77 €	378PXX	604	10 885,60 €					
Poplatok za úhrady z nákupu tovaru cez ZK		1,30%	169,82 €B		-	82 644,95 €		518321PXX	141,51 €	343	321	28,30 €		
Poplatok za spracovanie výpisu	1	0,50 €	0,60 €B		-	82 644,35 €		518321PXX	0,50 €	343	321	0,10 €		
Platba za nákup ESP pre zamestnancov	2250	3,10 €	6 975,00 €A		-	75 669,35 €		213	321	6 975,00 €	321	314		314 221
Poplatok za odoslanie zostatku	1	0,50 €	0,60 €B		-	75 668,75 €		518321PXX	0,50 €	343	321	0,10 €		
Odoslanie zostatku na BÚ	1	55 668,75 €	55 668,75 €A		-	20 000,00 €		221378PXX	55 668,75 €					

Ostatné digitálne produkty

Po dohode s Obchodníkom je možné nasadiť na POS:

Palivová karta - je podporovaná karta vydaná spoločnosťou DKV EURO SERVICE GmbH Co. **Palivová karta umožňuje držiteľovi karty okamžitý odber pohonných hmôt, tovarov a služieb** na Obchodnom mieste Odberateľa, s následnou úhradou Transakcií za stanovené obdobie.

„Platba faktúr“ je služba poskytovaná prostredníctvom počítačového programu vytvoreného Dodávateľom, ku ktorému je Dodávateľ vykonávateľom majetkových práv autorov - a hardvérového vybavenia **POS umožňujúceho online akceptáciu a spracovanie faktúr obsahujúcich zložienky s čiarovým kódom, respektíve úhradu platieb bez fyzického predloženia faktúry** Zákazníkov na Obchodných miestach.

„Vernostný zákaznícky systém“ - je systém, ktorý bude umožňovať pridelovať zákazníkovi, resp. partnerovi body za nákup tovaru alebo služieb (EARN proces, prebieha online) a následne poskytnutie odmeny pre zákazníka formou využitia jeho nazbieraných bodov (BURN proces, prebieha online).

Pozor na Cash Flow!

Dôležité je zmluvné nastavenie platobných podmienok

Zabezpečenie rýchlej kontroly transakcií (2-3 dni) - automatizovane

Riadenie a sledovanie pohľadávok – možnosť vypnutia

Lehota splatnosti pohľadávok (pozor na veľké reťazce!)

Vysoký stupeň automatizácie týchto činností

Relatívne dobrý nástroj na sledovanie casflow, ktorý sme mali

Mesačné obraty cca v závislosti od počtu POS

Finančné transakcie	67 000 Eur
Vernostné	10 000 Eur
Dobitie mobilov	3 800 000 Eur
Provízie	185 000 Eur
PSC	280 000 Eur
Provízie	10 000 Eur

Ďakujem za pozornosť

Otázky?