Slovenská asociácia finančníkov

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**

UMB, Banská Bystrica
Október 2026

Význam interdisciplinárnych tém pre finančnú stratégiu firmy, pre rozhodovanie

Slovenská asociácia finančníkov

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 sa v škole určite nenaučíš!

Pri štúdiu získaš základné vedomosti a teóriu

Aké sú skúsenosti v reálnej praxi

Uplatňovanie legislatívy v praxi naráža na rôzne výklady, ktoré je potrebné niekedy potvrdiť odbornými autoritami napr. MF (autorom zákona), resp. FS (kontrolór),

prípadne až súdom!

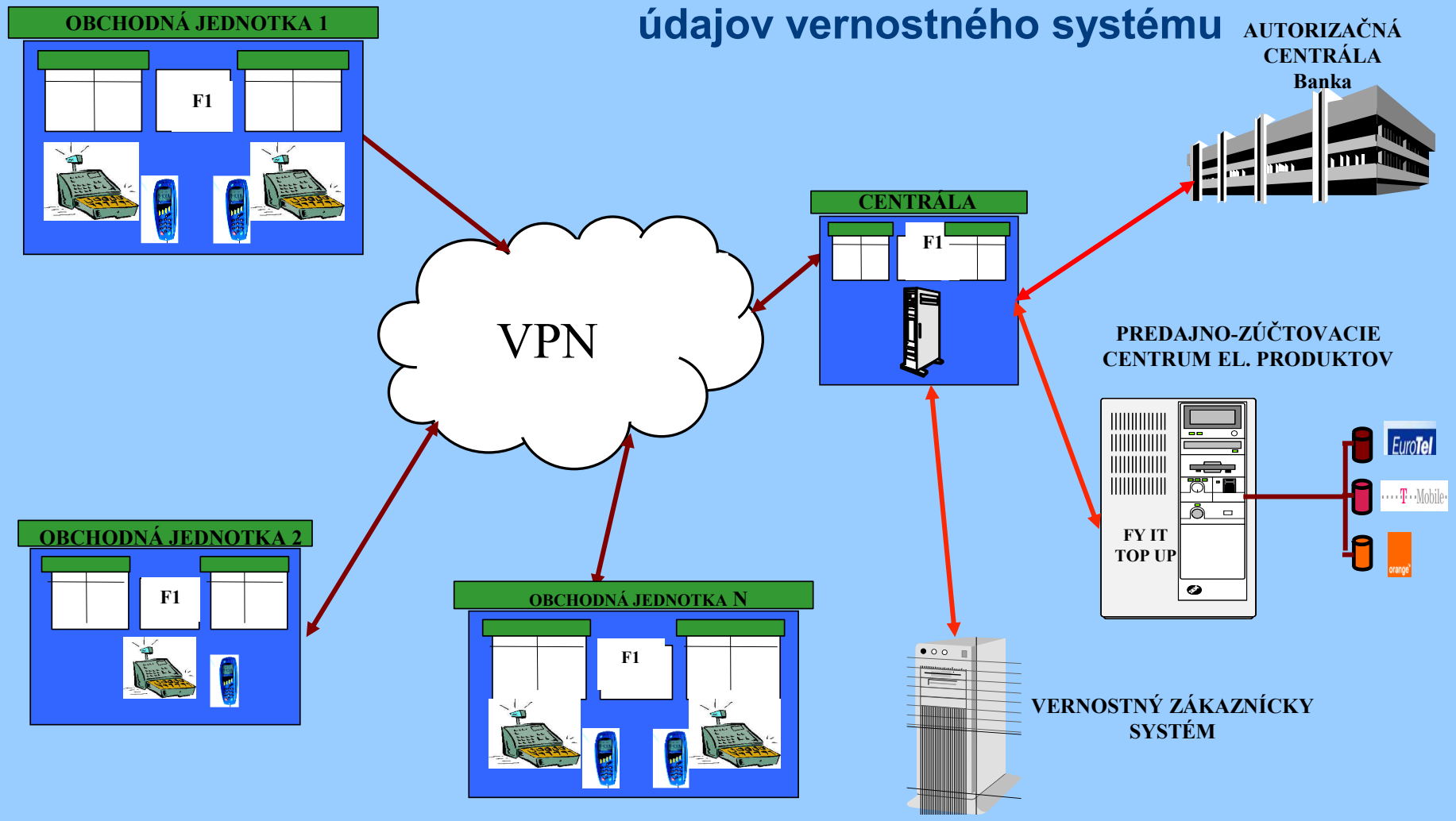
To môže výrazne ovplyvniť ekonomiku a ekonomickú efektívnosť firmy.

O ktorú legislatívu ide

V tomto prípade sa budeme venovať realizácii digitálnych produktov kde bolo treba potvrdiť výklad zákonov:

- **Zákon o platobných službách (NBS)**
- **Zákon o DPH (MF)**
- **Obchodný zákonník (použitie vhodných typov zmlúv)**
- **Zákon o účtovníctve (MF)**

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



Čo je predmetom štúdie?

Slovenská asociácia finančníkov

Nejde o prezentáciu samotných produktov, ale legislatívne nástrahy:

daňové, finančné, obchodné právo a ich riešenie pri realizácii v praxi!

Predmetom je:

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

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

3) Ekonomická realizácia – možnosti, nástrahy

Čo pod tým rozumieme?

Slovenská asociácia finančníkov

1) Technológia platobných transakcií prostredníctvom siete POS
   - o Technické riešenie – technické prvky, architektúra, rýchlosť, bezpečnosť
   - o Platobný systém, legislatívne nastavenie,

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, typy zmlúv ...)
   - o Finančné parametre – investície, cena, kvantita,...
   - o Sledovanie finančných tokov - Cash flow

DPH – ako funguje DPH?

- **DPH, alebo daň z pridanej hodnoty**, je daň, ktorá sa uplatňuje na predaj tovarov a služieb.
- **Dodávateľ pridáva DPH** k cene: Keď dodávateľ predáva tovar alebo službu, **pripočíta k cene** DPH s príslušnou sadzbou.
- **Odberateľ 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 DPH už nemôže odpočítať.

- **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?

Oslobodenie od dane DPH

Tovar (napr.)- Oslobodenie pri vývoze tovaru a služieb,Oslobodenie pri dovoze tovaru, Colný sklad,.....

Služby (napr.) -

Zdravotná starostlivosť,

Kultúrne služby,

Výchovné a vzdelávacie služby,

Dodanie a nájom nehnuteľnosti,.....

Finančné služby,

Poisťovacie služby

Poskytovanie platobných služieb – právny základ

Zákon o bankách

Zákon o platobných službách

Obchodný zákonník

Kto je účastníkom realizácie platobnej služby?

- **Obchodník**
- **Zákazník**
- **Banka** (zjednodušene)/
- **Poskytovateľ služby - spracovateľ**

Ako sa realizuje platobná služba v sieti POS?

Poskytovanie platobných služieb – technológia

Technológia platobných transakcií - sieť POS u Obchodníkov prepojených na banku

(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**

Možnosti technického zabezpečenia platobných služieb - dodávateľsky

1. Priamo (vlastná investícia):

- Banka podpíše zmluvu s Obchodníkom (Jednota, Tesco, OMV,...) o **vykonávaní platobných operácií**, nainštaluje POS -banka vybuduje sieť POS)
- Banka podpíše zmluvu s IT FY na nákup, inštaláciu a servis siete POS (investícia banky)

2. Nepriamo (formou služby)-

- Banka podpíše zmluvu s Obchodníkom (Jednota, Tesco, OMV,...) **o vykonávaní platobných operácií**
- 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!

Slovenská asociácia finančníkov

Aké sú konzekvencie zo zmluvného zabezpečenia?

Aký je rozdiel medzi týmito dvoma formami dodávateľských vzťahov?

- Typ dodávky,
- náklady,
- DPH

Dva problémy pri zabezpečení nepriamej realizácie :

I. Legislatíva - Zabezpečenie platobných služieb (banka/ IT Fy)

II. DPH - Finančná služba je oslobodenú od DPH

Problém! Môže IT FY poskytovať takúto službu?

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

2 kroky činnosti ktoré vedú k zabezpečeniu platieb

- **Zabezpečenie vstupu informácií** o platobných transakciách z POS **a ich spracovanie elektronickou cestou** od Obchodníka cez IT FY po Banku technickými prostriedkami IT FY
- **Prevod platby -** Banka ich zabezpečuje elektronickými platobnými prostriedkami. Finálne majú za následok **zmenu právnej a finančnej situácie**.

Vykonanie platobnej transakcie zabezpečuje Banka na základe zmluvného vzťahu s Obchodníkom!

- **Proces spracovania informácií v sieti POS terminálov:**
- **Nasnímanie** údajov o držiteľovi platobnej karty, výške platby, **autorizácia** (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, **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 prostriedkov.

II. Problém - DPH

- **Banka nie je platca dane!**

- **Aký vplyv to má na náklady banky a na náklady IT FY?**
  - **banka?**
  - **IT FY?**

- **Je to Kľúčová otázka na cenu služieb resp. zisk banky!**

Otázka: Môže IT FY 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 zaisťovacia 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**,**

II. Problém - DPH

Pre porovnanie

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 zaisťovacie 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;

Treba mať istotu! Stanovisko MF SR

Slovenská asociácia finančníkov

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 pism. 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**, **neznamenalo by 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.

Predmet zmluvy o zabezpečení prevodu platieb – finálne
(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

Digitálne produkty na existujúcej sieti POS

Slovenská asociácia finančníkov

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

Aký to má vplyv na ekonomiku firmy / banky?

Digitálne Produkty nasadené na POS s platobnou funkcionalitou

Predaj elektronických peňazí

Dobíjanie mobilných telefónov

Predaj Stravných kariet

Úhrada faktúr

Vernostné karty

Karty na nákup PHM - DKW

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

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.

Je registrovaná v EU

Evidovaná v NBS ako zahraničná inštitúcia elektronických peňazí

Forma obchodnej spolupráce PSC – IT FY

Zmluvná forma - Mandátna zmluva - Predaj cudzích služieb. Prečo?

Ako sa to prejaví v účtovníctve firmy?

Predmetom zmluvy medzi **Spoločnosťou PSC** a **IT FY** - je predaj kariet **v mene** Spoločnosti PSC a **na jej účet Užívateľom priamo**, alebo prostredníctvom **Obchodníka**.

Obchodník vystupuje 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 Poisťovacie služby

(1) Oslobodená od dane je poisťovacia a zaisťovacia činnosť **vrátane sprostredkovani**a 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 PSC oslobodené od DPH?

Čo na to MF SR? Pre istotu treba potvrdiť!

Slovenská asociácia finančníkov

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 elektronická karta (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** 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. peňaz**í (zákazníkovi) v rozsahu **meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, dátum narodenia**, ... (zákazník je FO osoba – nepodnikateľ). **Evidencia pri pokladni? Zamieta sa!**

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

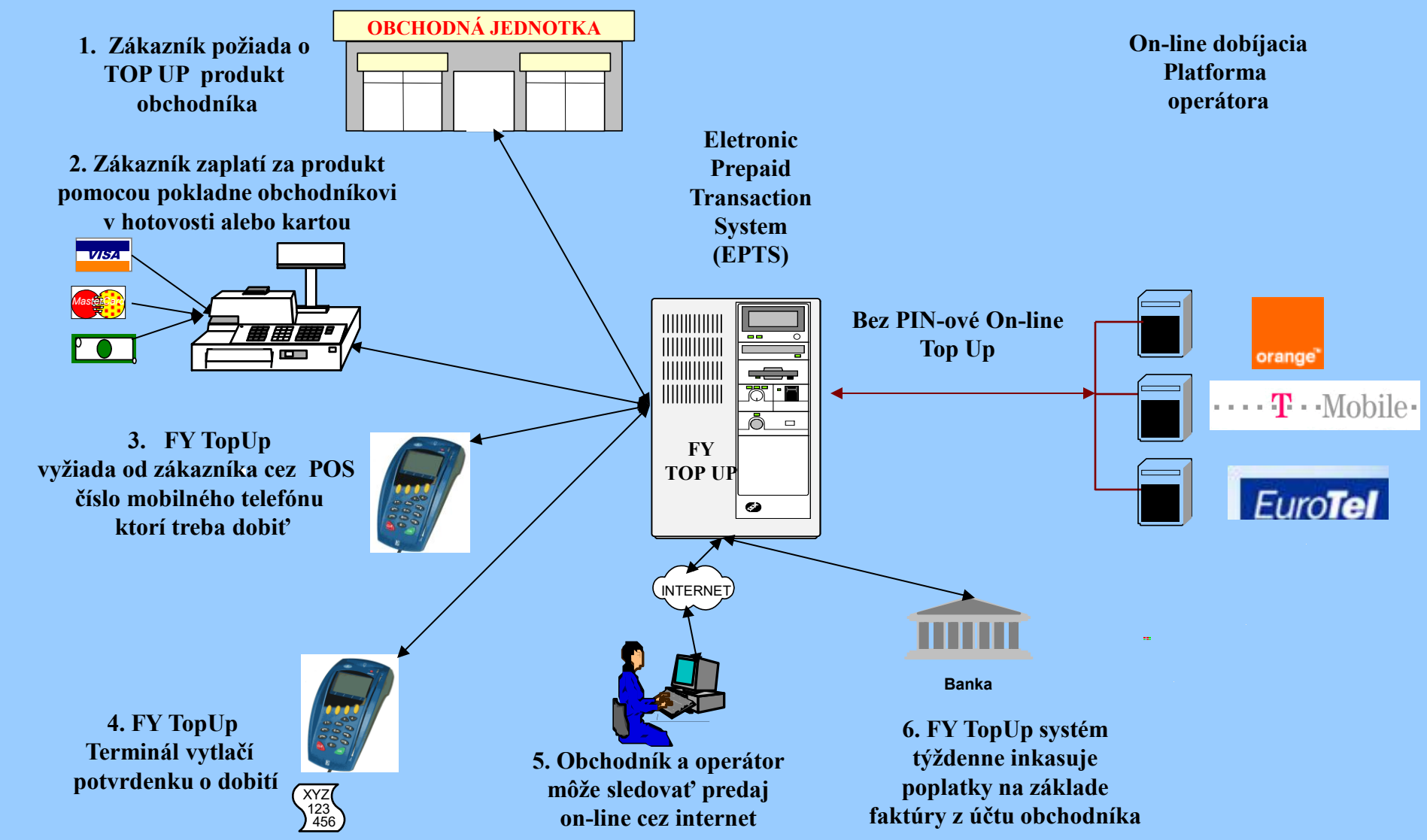
1. Slovenský zákon o platobných službách (ďalej len „SPSA“) **neobsahuje výslovnú povinnosť uzavrieť písomnú zmluvu**.

2. V prípade **platobných nástrojov s nízkou hodnotou** možno v rámcovej zmluve **vylúčiť požiadavku na papierovú formu** informačnej povinnosti (článok 42 ods. 1 SPSA).

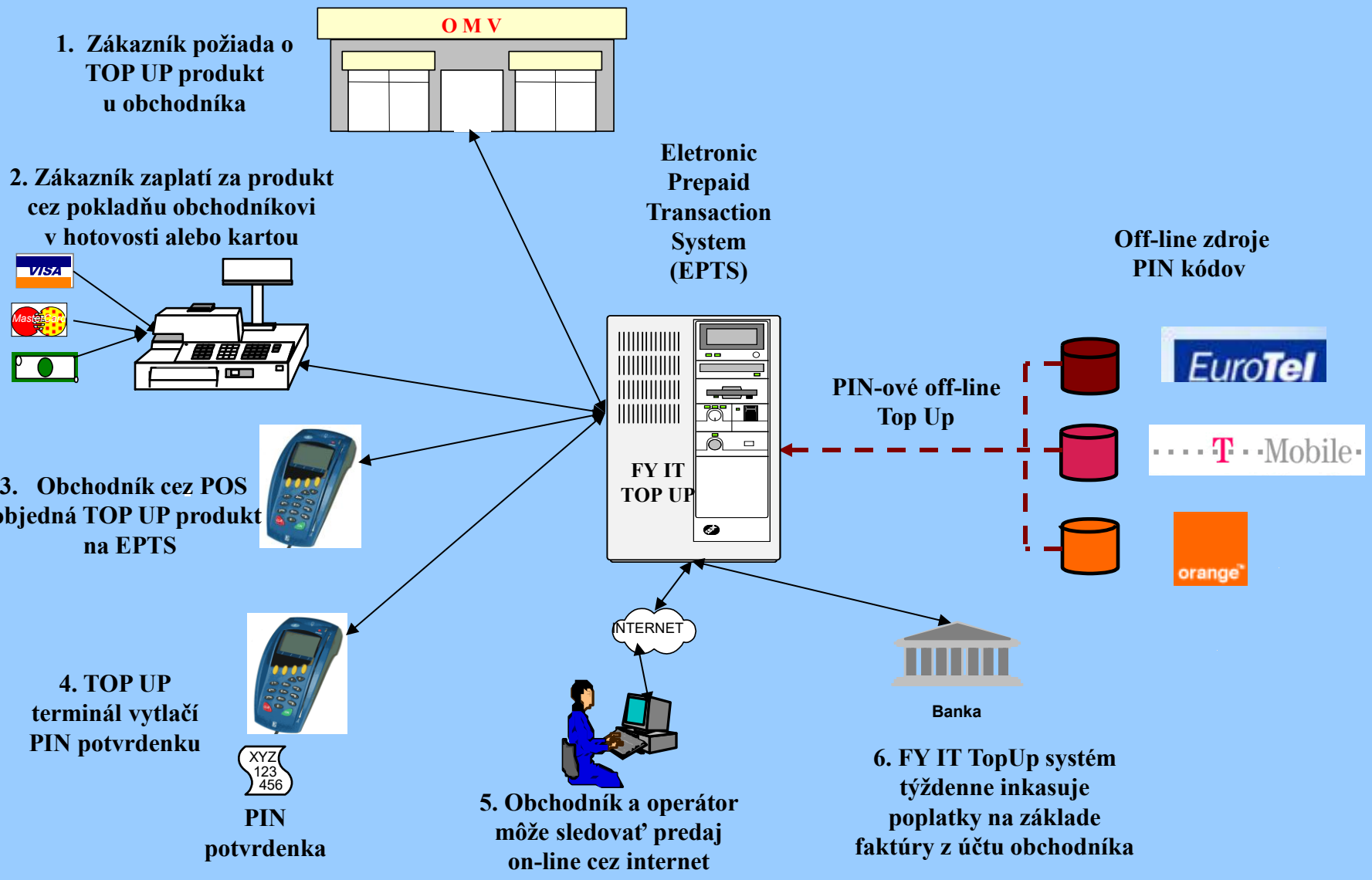
Všeobecné obchodné podmienky (VOP) pre paysafecard – zverejnené na web stránke obchodníka!

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

TOP UP - *on line* dobitie mobilu – technické riešenie



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



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 - Záväzok mandatára zariadiť ***v mene mandanta na jeho účet*** obchodnú záležitosť a záväzok mandanta poskytnúť pri zariaďovaní 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 funkcionalitu 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?

Slovenská asociácia finančníkov

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.

Zmluva o spolupráci IT FY – Obchodník

Slovenská asociácia finančníkov

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).

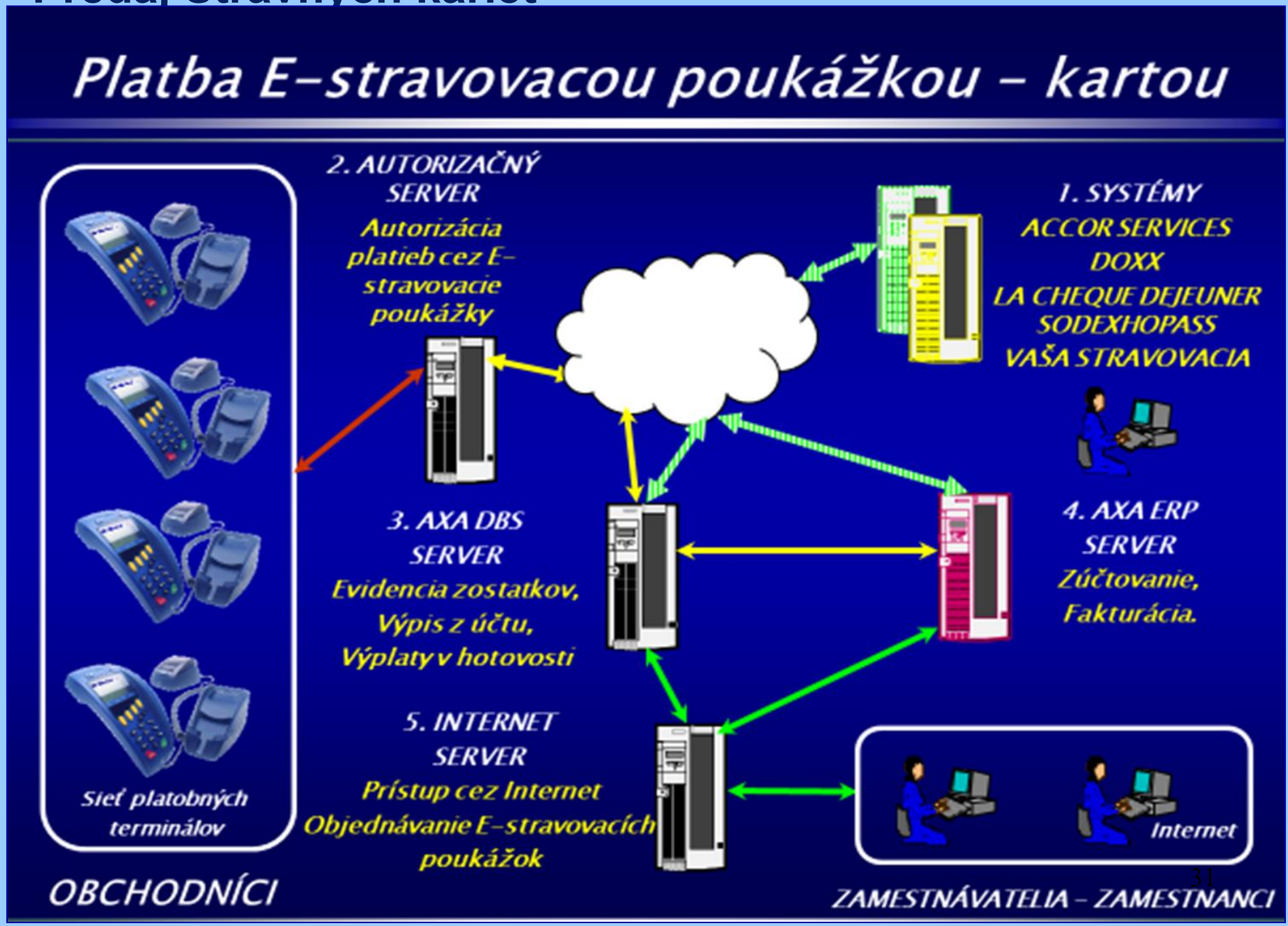
Vzájomné započítanie pohľadávky IT Fy za vykonané transakcie v danom zúčtovacom období a **pohľadávky Obchodníka** za odplatu za predaj TOP UP za rovnaké zúčtovacie obdobie sa uskutoční v súlade s Občianskym Zákonníkom. ***Vzájomné započítanie pohľadávok a záväzkov sa uskutoční na základe tejto zmluvy, 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 Stravných kariet



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 €	518	321PXX	715,00 €	343	321PXX	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 €	518	321PXX	141,51 €	343	321	28,30 €		
Poplatok za spracovanie výpisu	1	0,50 €	0,60 €	B	-	82 644,35 €	518	321PXX	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 €	518	321PXX	0,50 €	343	321	0,10 €		
Odoslanie zostatku na BÚ	1	55 668,75 €	55 668,75 €	A	-	20 000,00 €	221	378PXX	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 zloženky s čiarovým kódom, respektíve úhradu platieb bez fyzického predloženia faktúry** Zákazníkov na Obchodných miestach.

„Vernostný zákaznícky systém" - je systém, ktorý bude umožňovať" prideľovať" zákazníkom, resp. partnerom 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

Slovenská asociácia finančníkov

Ďakujem za pozornosť

Otázky?