

**dFlex spol s r.o.**

E.F.Scherera 17, 921 01 Piešťany

Slovenská republika

Tel.: +421 903 711 307

[sap.support@dflex.sk](mailto:sap.support@dflex.sk)<http://sap.dflex.sk>

Metodický pokyn  
pre použitie novej funkcionality  
na overovanie bankových účtov  
z portálu finančnej správy  
v AddOne AB1A,  
segment Legislatívne výkazy a Banka,  
s platnosťou od 1.1.2022

Od 1.1.2022 platí na Slovensku nová úprava zákona č. 563/2009 Z.z. o správe daní, kedy odberateľ je povinný overiť si bankový účet svojho dodávateľa. V prípade, že má dôvodné podozrenie, že jeho dodávateľ neodvedie z faktúry DPH, môže dokonca rozdeliť platbu na dve časti tak, že základ zaplatí na účet dodávateľa a DPH na OÚD (osobný účet daňovníka) dodávateľa. Ide o možnosť tzv. split-payment, rozdelenej platby.

Od verzie XX.XX.XX.740 je v addone AB1A pridaná nová funkcionality pre overovanie bankových účtov v dvoch segmentoch: Legislatívne výkazy a Banka. V oboch segmentoch je overenie urobené na dvoch úrovniach:

1. Na karte OP cez tlačidlo prostredníctvom webovej služby
2. Hromadné overenie pre všetkých SK dodávateľov platcov DPH – overuje sa voči stiahnutému zoznamu IBAN účtov

V nasledujúcich verziách by mala pribudnúť aj tretia úroveň – hromadné overenie v príkazoch na úhradu aj s možnosťou rozdelenia platby v prípade neoverených IBAN účtov.

Funkcionality pre overovanie bankových účtov je v addone AB1A zapracovaná ako **samostatný modul**. Po nainštalovaní verzie je potrebné požiadať o licenciu s týmto vybraným modulom v segmente Legislatívne výkazy alebo v segmente Banka. Nie je potrebné aktivovať moduly v oboch segmentoch. **Administrácia > Add-ons > AB1A > Aktualizácia / Licencia > Licencia pre segmenty**

Požiadavka o licenciu

ADD-ON: AB1A Verzia: 9.03.04.741

SEGMENTY:

|           |            |            |     |           |            |            |     |
|-----------|------------|------------|-----|-----------|------------|------------|-----|
| INTRASTAT |            |            | Mod | LEGVYKAZY | 01.01.2022 | 31.12.2030 | Mod |
| MAJETOK   | 01.01.2022 | 31.12.2030 | Mod | BANKA     | 01.01.2022 | 31.12.2030 | Mod |

UŽÍVATEĽ:

IČO: 31 418 341

Názov: dFlex, spol. s r. o.

PARTNER:

Názov:

SPOJENIE: Odosielateľ

Firemný tel.: +421 33 7627575

Žiadateľ: Alexandra Herichová

Telefón: 0903711307

E-mail: ahr@dflex.sk

E-mail: sap.addonlic@dflex.sk

Host: ☐ Použiť SMTP

Port: SSL: ☐

Užívateľ: Heslo: Doména:

Výstupný adresár: ☐ Súhlas

Zrušenie Podmienky Objednávka Požiadať o licenciu

Požiadavka na registráciu modulov

| # | Vol.                                | Modul                                | Submodul | Reg.                     | Pož.                                |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|----------|--------------------------|-------------------------------------|
| 1 | <input type="checkbox"/>            | DPH pre CZ                           |          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 2 | <input type="checkbox"/>            | DPH pre PL                           |          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 3 | <input checked="" type="checkbox"/> | DPH pre SK                           |          | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4 | <input type="checkbox"/>            | Kontrolné hlásenie DPH pre CZ        |          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 5 | <input type="checkbox"/>            | Overenie bankových účtov pre SK      |          | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6 | <input type="checkbox"/>            | Účtovná závierka MUJ pre SK          |          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 7 | <input type="checkbox"/>            | Výkaz OSS pre CZ                     |          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 8 | <input type="checkbox"/>            | Výkaz OSS pre SK                     |          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 9 | <input type="checkbox"/>            | Výkaz pomerových ukazovateľov pre CZ |          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |

Zrušenie Vybrať všetko Zrušenie výberu Požiadavka na registráciu

Obr. 1 Požiadavka o licenciu s registráciou modulu pre segment Legislatívne výkazy

Požiadavka o licenciu

ADD-ON: AB1A Verzia: 9.03.04.741

SEGMENTY:

|           |            |            |     |           |            |            |     |
|-----------|------------|------------|-----|-----------|------------|------------|-----|
| INTRASTAT |            |            | Mod | LEGVYKAZY | 01.01.2022 | 31.12.2030 | Mod |
| MAJETOK   | 01.01.2022 | 31.12.2030 | Mod | BANKA     | 01.01.2022 | 31.12.2030 | Mod |

UŽÍVATEĽ:

IČO: 31 418 341

Názov: dFlex, spol. s r. o.

PARTNER:

Názov:

SPOJENIE: Odosielateľ

Firemný tel.: +421 33 7627575

Žiadateľ: Alexandra Herichová

Telefón: 0903711307

E-mail: ahr@dflex.sk

E-mail: sap.addonlic@dflex.sk

Host: ☐ Použiť SMTP

Port: SSL: ☐

Užívateľ: Heslo: Doména:

Výstupný adresár: ☐ Súhlas

Zrušenie Podmienky Objednávka Požiadať o licenciu

Požiadavka na registráciu modulov

| #  | Vol.                     | Modul                                      | Submodul                      | Reg.                                | Pož.                                |
|----|--------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1  | <input type="checkbox"/> | CENNÍKY ŠPECIÁL                            |                               | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 2  | <input type="checkbox"/> | FAKTORING                                  |                               | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 3  | <input type="checkbox"/> | HOTOVOSTNÝ PREDAJ                          |                               | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 4  | <input type="checkbox"/> | IMPORT DÁVKY                               |                               | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 5  | <input type="checkbox"/> | OVERENIE BANKOVÝCH ÚČTOV                   |                               | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6  | <input type="checkbox"/> | OVERENIE BANKOVÝCH ÚČTOV - PLATOBNÝ PRÍKAZ |                               | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 7  | <input type="checkbox"/> | PLATOBNÝ PRÍKAZ                            | Formát: ABO tuz.              | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 8  | <input type="checkbox"/> | PLATOBNÝ PRÍKAZ                            | Formát: CDF zahr.             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 9  | <input type="checkbox"/> | PLATOBNÝ PRÍKAZ                            | Formát: Citibank Online tuz.  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 10 | <input type="checkbox"/> | PLATOBNÝ PRÍKAZ                            | Formát: Citibank Online zahr. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 11 | <input type="checkbox"/> | PLATOBNÝ PRÍKAZ                            | Formát: Citibank XML tuz.     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 12 | <input type="checkbox"/> | PLATOBNÝ PRÍKAZ                            | Formát: Citibank XML zahr.    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 13 | <input type="checkbox"/> | PLATOBNÝ PRÍKAZ                            | Formát: CitDirect tuz.        | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 14 | <input type="checkbox"/> | PLATOBNÝ PRÍKAZ                            | Formát: CitDirect zahr.       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 15 | <input type="checkbox"/> | PLATOBNÝ PRÍKAZ                            | Formát: Derby tuz.            | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |

Zrušenie Vybrať všetko Zrušenie výberu Požiadavka na registráciu

Obr. 2 Požiadavka o licenciu s registráciou modulu pre segment Banka

Po nainportovaní licencie s vybraným modulom sa modul automaticky aktivuje, nie je potrebné aktivovať ho ručne.

## Overenie bankového účtu z karty obchodného partnera

Na karte obchodného partnera **Obchodní partneri > Kmeňové údaje obchodného partnera** pribudlo tlačidlo „**Overenie BÚ**“. Po kliknutí sa spustí webová služba zo stránky finančnej správy, ktorá vráti pre zadané IČ DPH všetky nahlásené bankové účty. Tie sa porovnávajú v bankovými účtami zadanými u konkrétného obchodného partnera v záložke „Platobné podmienky“ – „Banka obchodného partnera“.

**Kmeňové údaje obchodného partnera**

|                   |                                     |           |           |                  |         |
|-------------------|-------------------------------------|-----------|-----------|------------------|---------|
| Kód               | Manuálne                            | D00151700 | Dodávateľ |                  |         |
| Názov             | Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. |           |           | Zostatok na účte | -547,62 |
| Cudzozjazyč.názov |                                     |           |           | Príjemky         | 0,00    |
| Skupina           | Dodávateľia                         |           |           | Objednávky       | 0,00    |
| Mena              | Euro                                |           |           |                  |         |
| IČ DPH            | SK2020374862                        |           |           |                  |         |

**Platobné podmienky**

Platobné podmienky: - Peňažný základ -

Úrok na nedoplatky %:

Cenník: 1 Predajný

Celkový rabat %:

Úverový limit: 0,00

Limit obliga: 0,00

Priem. ones. platby:

Priorita:

Štandardný IBAN:

Sviatky:

Údaje platby:

**Banka obchodného partnera**

Štát banky: Slovakia

Názov banky: Tatra banka, a.s.

Kód banky: 1100

Účet: 2626006702

Kód BIC/SWIFT: TATRSKBX

Názov bank. účtu:

Pobočka:

Kontrolný kód:

IBAN: SK1711000000002626006702

ID mandátu:

Dátum podpisu:

☐ Nepoužívajte rabatové skupiny

☒ Indosovateľné šeky od tohto OP

☐ Tento OP prijíma indosované šeky

**Overenie BÚ**

Obr.3 Overenie bankových účtov na karte OP

Po overení sa výsledok vypíše ako systémové hlásenie.

**Systém.hlásenie**

Overených celkom: 3 účtov, z toho: 2 overené úspešne, 1 neoverené

**OK**

Obr.4 Systémové hlásenie po overení účtov

Overenie sa zapíše do tabuľky „**Bankové účty obchodných partnerov**“ do novo vytvorených stĺpcov „Dátum overenia účtu“ a „Overenie účtu úspešné“ s hodnotami Y = áno / N = nie.

Kmeňové údaje obchodného partnera

Kód: D00151700 | Manuálne: Dodávateľ | Firemná mena: Zostatok na účte: -547,62

Názov: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. | Cudzajazyč.názov: | Prijemky: 0,00

Skupina: Dodávateľ | Mena: Euro | Objednávky: 0,00

IČ DPH: SK2020374862

Platobné podmienky: Úrok na nedoplatky %: | Cenník: 1 Predajný | Celkový rabat %: | Úverový limit: 0,00 | Limit obligá: 0,00

Priem. onesk. platby: | Priorita: | Standardný IBAN: | Sviatky: | Údaje platby: ...

Predvolená rámcová doh. | Efektívny skupinový rabat: Najnižší rabat | Efektívna cena: | Standardná priorita

Banka obchodného partnera

Štát banky: Slovakia | Názov banky: Tatra banka, a.s. | Kód banky: 1100 | Účet: 2626006702 | Kód BIC/SWIFT: TATRSKBX | Pobočka: | Kontrolný kód: | IBAN: SK1711000000002626006702 | ID mandátu: | Dátum podpisu: |

OK | Zrušenie | Overenie BÚ

Bankové účty obch.partnerov - Definícia

| # | Kód banky | Štát | Interné ID banky | Číslo účtu | IBAN                     | Kód BIC/S... | Dátum overenia účtu | Overenie účtu úspešné | Typ bankového účtu |
|---|-----------|------|------------------|------------|--------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
| 1 | 1100      | SK   | 3                | 2622740600 | SK3411000000002622740600 | TATRSKBX     | 18.01.2022          | N                     |                    |
| 2 | 1111      | SK   | 24               | 6619285000 | SK6811110000006619285000 | TATRSKBX     | 18.01.2022          | Y                     |                    |
| 3 | 1100      | SK   | 3                | 2626006702 | SK1711000000002626006702 | TATRSKBX     | 18.01.2022          | Y                     |                    |
| 4 |           |      |                  |            |                          |              |                     |                       |                    |

OK | Zrušenie | Nastav ako štandard

Obr. 5 Kontrola výsledku po overení bankových účtov

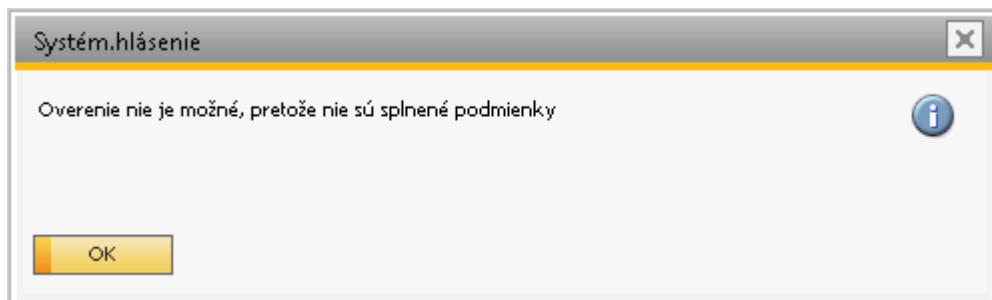
**Tip pre vás:**

Pre aktualizované zobrazenie zoznamu bankových účtov s overením bankových účtov je potrebné zaktualizovať záznam o obchodnom partnerovi cez ikonku

Overenie bankových účtov sa spustí len v prípade splnenia podmienok:

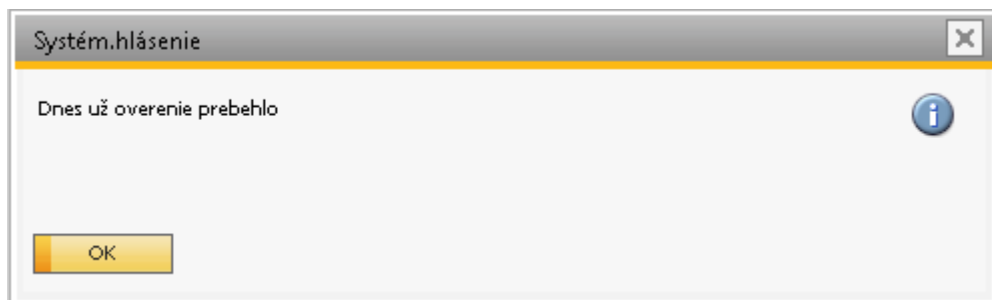
1. Obchodný partner je dodávateľ
2. Obchodný partner je platca DPH
3. Obchodný partner má zadane slovenské IČ DPH

Ak niektorá z podmienok nie je splnená, systém vypíše hlášku:



Obr. 6 Systémové hlásenie pri nespĺnení podmienok pre overenie bankových účtov

Keďže zoznam bankových účtov sa na stránke finančnej správy aktualizuje raz denne (vždy o 7:00), overenie pre rovnaké IČ DPH v jednom dni nie je potrebné. Počet overení je limitovaný na 1000 dopytov za hodinu, preto sa druhýkrát za rovnaký deň neposiela.



Obr. 7 Systémové hlásenie pri opakovanom spustení overenia BÚ v jeden deň

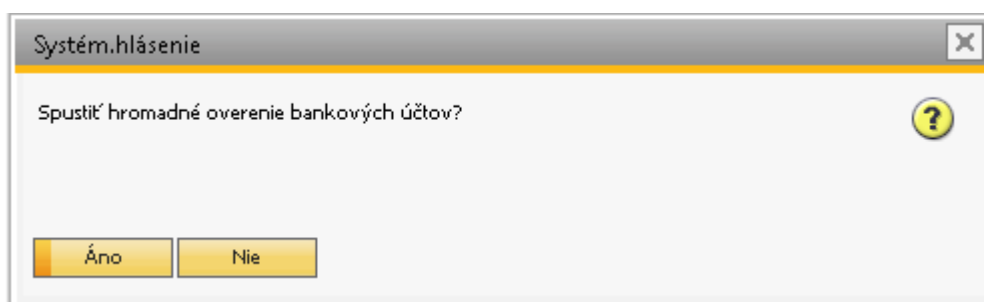
## Hromadné overenie bankových účtov

Hromadné overenie bankových účtov stiahne ZIP súbory bankových účtov

([https://report.financnasprava.sk/ds\\_dph\\_iban.zip](https://report.financnasprava.sk/ds_dph_iban.zip)) a osobných účtov daňovníka

([https://report.financnasprava.sk/ds\\_dph\\_oud.zip](https://report.financnasprava.sk/ds_dph_oud.zip)). Pre každého dodávateľa so slovenským IČ DPH vloží všetky záznamy pre toto IČ DPH z uvedených ZIP súborov do tabuliek @DFX\_XXFSIBAN a @DFX\_XXFSOUD. Záznamy z tabuľky IBAN účtov sa porovnávajú so záznamami bankových účtov všetkých slovenských platcov DPH, ktorí sú v databáze zadani ako dodávatelia.

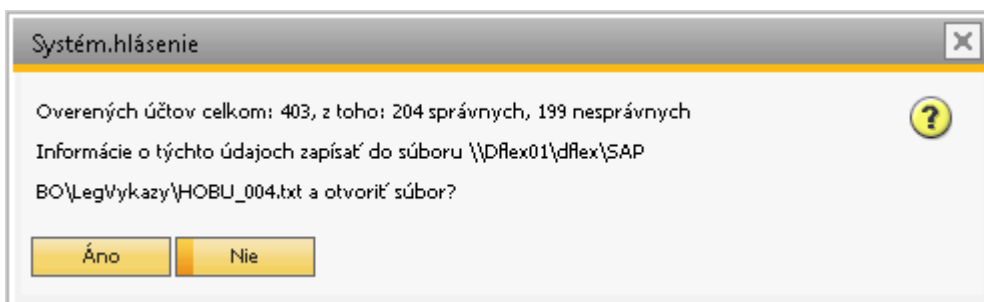
Hromadné overenie spustíte cez menu **AB1A > Legislatívne výkazy > Hromadné overenie bankových účtov** alebo **AB1A > Banka > Hromadné overenie bankových účtov** (podľa toho, v ktorom segmente ste si aktivovali modul Overenie bankových účtov).



Obr. 8 Potvrdenie spustenia hromadného overenia bankových účtov

Po kliknutí na „Áno“, systém zistí, či v daný deň už boli stiahnuté ZIP súbory. Ak boli, nestáhuje ich znova. Naplní tabuľky IBAN účtov a OÚD účtov pre všetkých SK dodávateľov, platcov DPH a porovná ich so zadanými bankovými účtami. Hromadné overovanie prebieha NA POZADÍ a môže byť časovo náročné.

Výsledok sa po skončení overovania zobrazí vo forme systémového hlásenia s možnosťou dať si zobrazíť výsledky overenia ako TXT súbor.



Obr. 9 Výsledok overenia BÚ

Po kliknutí na „Áno“ sa vám zobrazí súbor so záznamami.

|   |              |                           |
|---|--------------|---------------------------|
| HOB_U004 - Notepad  |              |                           |
| File Edit Format View Help  |              |                           |
| Overených účtov celkom: 403, z toho: 204 správnych, 199 nesprávnych |              |                           |
| Správne účty:   |              |                           |
| D35823551   | SK2020285256 | SK360200000000002107012   |
| D31411401   | SK2020410986 | SK4102000000000005106162  |
| D00057380   | SK2020395410 | SK1402000000000006000212  |
| D31653413   | SK2020480825 | SK2902000000000063308512  |
| D11753641   | SK1020350617 | SK7502000000000448749212  |
| D31333532   | SK2020317068 | SK9302000000001421047012  |
| D36240125   | SK2020171043 | SK0202000000001447694453  |
| D31707289   | SK2020517312 | SK3202000000001855651954  |
| D35897821   | SK2021871225 | SK6302000000001889922951  |
| D31322832   | SK2020372640 | SK6902000000001933504555  |
| D36340529   | SK2021914246 | SK4602000000001940166056  |
| D35940042   | SK2022014885 | SK2502000000002006992353  |
| D36530786   | SK2020137504 | SK1302000000002057662653  |
| D17916208   | SK1020532095 | SK4602000000002089042432  |
| D35823551   | SK2020285256 | SK360200000000002107012   |
| D43985416   | SK1049681237 | SK2002000000002413991251  |
| D36016772   | SK2020090875 | SK1102000000002528579259  |
| D36337960   | SK2021868706 | SK8802000000002580253459  |
| D45458588   | SK2023010781 | SK8102000000002730038851  |
| D45586527   | SK2023063702 | SK7202000000002789922254  |
| D45856532   | SK2023120957 | SK2802000000002820542357  |
| D17641322   | SK2020395300 | SK8502000000002996642212  |
| D17641322   | SK2020395300 | SK8502000000002996642212  |
| D36220329   | SK2020168667 | SK8602000000003204352853  |
| D36575411   | SK2021766142 | SK9202000000003489522851  |
| D47974516   | SK4120085035 | SK7802000000003950914758  |
| D51915529   | SK4120085035 | SK7802000000003950914758  |
| D31 421 652   | SK2020395652 | SK2502000000007754140212  |
| D36228389   | SK2020169437 | SK4902000000009163846212  |
| D33039488   | SK1020290634 | SK1309000000000037279682  |
| D00679291   | SK2020383607 | SK06090000000000041699516 |
| D00588628   | SK2020395509 | SK02090000000000048273278 |
| D36218740   | SK2020168645 | SK65090000000000048274860 |
| D31586163   | SK2020448969 | SK82090000000000076567126 |

Obr. 10 Zoznam overených a neoverených účtov



#### Tip pre vás:

Výsledok overenia sa zapisuje tiež do tabuľky „Bankové účty obchodných partnerov“, rovnako ako pri overovaní BÚ jedného partnera cez webovú službu.