

Stanovisko k poskytovaniu platobných služieb externými mzdovými účtovníkmi

Stanovisko útvaru dohľadu nad
finančným trhom, úseku dohľadu
a ochrany finančného spotrebiteľa,
odboru finančných technológií a inovácií
Národnej banky Slovenska z 22. apríla
2026 k poskytovaniu platobných služieb
externými mzdovými účtovníkmi

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa, odbor finančných technológií a inovácií (ďalej len „NBS“) na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) vydáva toto stanovisko k poskytovaniu platobných služieb podľa § 2 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon platobných služieb“) externými mzdovými účtovníkmi.

Článok I. Predmet stanoviska

1. Toto stanovisko sa vzťahuje na činnosť externých mzdových účtovníkov, ktorí na základe zmluvného vzťahu so zamestnávateľom zabezpečujú spracovanie miezd a súvisiacich plnení a zvažujú prijímanie/prijímajú finančné prostriedky určené na výplatu miezd, odvodov a daní na vlastný platobný účet a ich následný prevod na účty jednotlivých zamestnancov a štátnych inštitúcií (ďalej aj „príjemca alebo oprávnený príjemca“).

2. Stanovisko sa primerane vzťahuje aj na iné subjekty vykonávajúce činnosť porovnateľným spôsobom.

Článok II. Cieľ stanoviska

1. Cieľom stanoviska je:

- poskytnúť výklad k aplikácii právnej úpravy poskytovania platobných služieb na uvedený obchodný model,
- podporiť jednotné uplatňovanie regulačného rámca a dohľadovej praxe,
- upozorniť na potenciálne riziká spojené s výkonom tejto činnosti bez príslušného povolenia.

2. NBS pri vydaní tohto stanoviska vychádza z opakovaných podnetov zo strany trhu žiadajúcich objasnenie otázky, či môže externý mzdový účtovník prijímať na svoj platobný účet finančné prostriedky od zamestnávateľov, ktoré sú určené na výplatu miezd zamestnancov, odvedenie daní a iných odvodov, a tieto prevádzať na účty oprávneným príjemcom, ako aj z potreby zabezpečiť primeranú ochranu používateľov platobných služieb.

Článok III. Vymedzenie posudzovanej činnosti

1. Stanovisko sa uplatňuje na poskytovanie služieb externých mzdových účtovníkov, ktorí pri spracúvaní miezd:

- realizujú výpočet výšky miezd, daní a odvodov a
- zvažujú alebo realizujú vyplácanie miezd, daní a odvodov oprávneným príjemcom (zamestnancom, Sociálnej poisťovni, zdravotným poisťovniam a Finančnej správe SR) priamo zo svojich účtov, a to napríklad ich pripísaním na účet oprávneným príjemcom, alebo ich vyplatením prostredníctvom platobného prostriedku, napr. predplatenej karty.

2. Uvedená činnosť môže prebiehať najmä:

- po prevedení zodpovedajúcej sumy finančných prostriedkov z účtu zmluvného zamestnávateľa na účet externého mzdového účtovníka alebo
- bez prevedenia zodpovedajúcej sumy finančných prostriedkov zmluvným zamestnávateľom na účet mzdového účtovníka, napríklad formou financovania úveru zo strany externého mzdového účtovníka pre zmluvného zamestnávateľa.¹

3. Za takéto prevedenie finančných prostriedkov z platobného účtu mzdového účtovníka si tento zvyčajne vypočíta odplatu, ktorú mu zmluvný zamestnávateľ môže zaslať spolu s vypočítanými mzdami, odvodmi a daňami, alebo si túto sumu môže dať vyplatiť k určitému dátumu. Niektorí mzdoví účtovníci môžu mať odplatu za túto službu už zahrnutú v cene za externé poskytovanie služieb mzdového účtovníka.

Článok IV. Skutkové a právne dôvody

1. Jednotlivé druhy platobných služieb sú uvedené v § 2 ods. 1 písm. a) až h) zákona o platobných službách. Tieto platobné služby zodpovedajú svojím obsahom platobným službám uvedeným v Prílohe I. PSD2², podľa ktorej je platobnou službou ktorákoľvek z podnikateľských činností uvedená v tejto prílohe. Ktorákoľvek z platobných služieb teda musí byť vykonávaná ako podnikateľská činnosť a byť v rozsahu citovaných ustanovení § 2 zákona o platobných službách.

2. Jedným z dôvodov prijatia PSD2 bolo zabezpečenie vyššej úrovne ochrany používateľov platobných služieb v rámci celej Európskej únie. V dôsledku rastúcej technickej zložitosti elektronických platieb, neustále narastajúceho objemu elektronických platieb v celosvetovom meradle a novovznikajúcich druhov platobných služieb, vzrástli v posledných rokoch bezpečnostné riziká spojené s elektronickými platbami. Spoľahlivé a bezpečné platobné služby predstavujú základnú podmienku pre riadne fungujúci trh s platobnými službami. Používatelia platobných služieb musia byť primerane chránení pred takýmito rizikami. Ochrana používateľov platobných služieb je tiež jedným z cieľov zákona o platobných službách.

¹ V tomto prípade je potrebné vziať do úvahy povinnosť získať povolenie podľa zákona č. 129/2010 Z. Z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, resp. iných právnych predpisov upravujúcich poskytovanie rôznych typov úverov/pôžičiek.

² SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES.

3. Podstatou poskytovania platobných služieb je umožniť bezpečný, spoľahlivý a transparentný presun finančných prostriedkov medzi platiteľom a príjemcom, pričom poskytovateľ platobných služieb zodpovedá za správne vykonanie platobnej operácie, ochranu finančných prostriedkov používateľov a riadne vykonanie celého platobného procesu.

4. V prípade, ak prevod finančných prostriedkov zabezpečuje subjekt bez potrebného povolenia, tento nevie poskytnúť svojmu klientovi žiadne záruky týkajúce sa jemu zverených finančných prostriedkov, ani nenesie žiadnu zodpovednosť za správne vykonanie platobnej operácie. Klient takéhoto subjektu (v tomto prípade zmluvný zamestnávateľ) sa vystavuje riziku straty finančných prostriedkov a neprináleží mu ani žiadna právna úprava predpokladaná ochrana v súvislosti s vykonanou platobnou operáciou (napr. v prípade neautorizovane alebo chybné vykonanej platobnej operácie).

5. Pri posudzovaní otázky poskytovania platobných služieb je potrebné vždy vyhodnotiť fungovanie konkrétneho obchodného modelu a zmluvných vzťahov medzi jednotlivými účastníkmi, vrátane toku finančných prostriedkov.

6. Postup, kedy si externý mzdový účtovník na svoj platobný účet nechá zaslať finančné prostriedky zodpovedajúce výške miezd, daní a odvodov a tieto na základe pokynu zmluvného zamestnávateľa prevedie buď s určitým časovým odstupom od ich pripísania na jeho účet, alebo ihneď po ich pripísaní na jeho účet, môže napĺňať znaky poskytovania platobných služieb, a to:

- a) platobnej služby podľa § 2 ods. 1 písm. c) zákona o platobných službách - vykonávanie platobných operácií, vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb alebo
- b) platobnej služby podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona o platobných službách - poukazovanie peňazí.

7. Postup, kedy mzdový účtovník vypláca časť mzdy, poprípadne celú mzdu (resp. iné plnenia) na účty jednotlivých zamestnancov bez toho, aby bola zmluvným zamestnávateľom vopred prevedená suma vo výške takejto mzdy, môže napĺňať znaky poskytovania platobnej služby podľa § 2 ods. 1 písm. d) zákona o platobných službách – vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb buď formou povoleného prečerpania platobného účtu alebo formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku (napr. mobilnej aplikácie).

8. Na vyššie uvedené posúdenie nemá vplyv skutočnosť, či mzdový účtovník prijíma mzdy, odvody a dane od viacerých zamestnávateľov na jeden jemu patriaci účet alebo prijíma mzdy, dane a odvody na viacero jemu patriacich účtov, ktoré si zriadil samostatne pre každého zmluvného zamestnávateľa.

Článok V.

Výnimky z pôsobnosti zákona o platobných službách

1. Z pôsobnosti zákona o platobných službách sú vyňaté viaceré platobné operácie a služby, uvedené v § 1 ods. 3 písm. a) až o) zákona o platobných službách. Zákon o platobných službách teda výslovne vymenúva prípady platobných operácií a služieb, pri výkone ktorých nie je potrebné získať povolenie na poskytovanie platobných služieb.

2. V súvislosti so žiadosťami o poskytnutie stanoviska pri možnom poskytovaní platobných služieb mzdovými účtovníkmi boli viacerými subjektami uvedené nasledujúce výnimky:

a) výnimka podľa § 1 ods. 3 písm. b) zákona o platobných službách - zákon sa nevzťahuje na tie platobné operácie, ktoré sú vykonané medzi platiteľom a príjemcom prostredníctvom zástupcu povereného na základe dohody rokováním alebo uzavretím predaja alebo kúpy tovaru alebo služieb len v mene platiteľa alebo len v mene príjemcu.

3. Uvedená výnimka sa na službu poskytovanú mzdovým účtovníkom v tomto prípade nedá uplatniť. Mzdový účtovník nie je ako zástupca zamestnávateľa poverený na základe dohody so zamestnávateľom ani rokováním, ani uzatvorením predaja tovaru alebo služieb. Mzdový účtovník do zmluvného/zákonného vzťahu medzi zamestnávateľom a zamestnancami, resp. ostatnými oprávnenými osobami vôbec nevstupuje.

b) výnimka podľa § 1 ods. 3 písm. k) zákona o platobných službách - zákon o platobných službách sa nevzťahuje na služby založené na osobitných platobných prostriedkoch, ktoré sa môžu používať len obmedzene a spĺňajú jednu zo zákonom stanovených podmienok.

4. V tomto prípade absentuje tak osobitný platobný prostriedok, obmedzenosť služieb, ako aj splnenie niektorej zo zákonom stanovených podmienok. V prípade, ak by aj prišlo k vyplácaniu napr. miezd zamestnancov na osobitný platobný prostriedok, neboli by naplnené ďalšie dva definičné znaky tohto ustanovenia.

5. Na postup externých mzdových účtovníkov v súvislosti s prevodom miezd, daní a odvodov zo svojho účtu nie je možné aplikovať žiadnu výnimiek uvedených v §1 ods. 3 zákona o platobných službách. Rovnako sa výnimky zo zákona o platobných službách nevzťahujú na subjekty, ktoré poskytujú služby obdobným spôsobom.

Článok VI.

Dispozičné oprávnenie k účtu

1. Postup zamestnávateľa, ktorý zriadi k svojmu platobnému účtu dispozičné oprávnenie pre externého mzdového účtovníka, ktorý po výpočte miezd, daní a odvodov tieto z účtu

zamestnávateľa aj prevedie všetkým oprávneným príjemcom, nenapĺňa znaky poskytovania platobných služieb, keďže mzdový účtovník v tomto prípade nevstupuje medzi platiteľa a príjemcu za účelom sprostredkovania presunu finančných prostriedkov medzi platiteľom a príjemcom.

Článok VII. Záverečné ustanovenia

1. Pri posudzovaní činnosti externých mzdových účtovníkov, ktorí prijímajú a následne prevádzajú finančné prostriedky zmluvných zamestnávateľov zo svojich účtov, je potrebné v závislosti od zmluvných vzťahov a toku finančných prostriedkov vždy individuálne vyhodnotiť možné poskytovanie platobných služieb.

2. Poskytovanie tohto druhu služieb bez príslušného povolenia predstavuje riziko tak pre klientov, ako aj samotných mzdových účtovníkov a môže byť posúdené ako neoprávnené poskytovanie platobných služieb podľa zákona o platobných službách. NBS je oprávnená takémuto subjektu zakázať pokračovať v poskytovaní platobných služieb a uložiť mu pokutu, ktorej výška závisí od rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov a je povinná v zákonom stanovených prípadoch oznámiť takéto zistenia orgánom činným v trestnom konaní.

3. Dňa 23.04.2024 bola Európskemu orgánu pre bankovníctvo predložená otázka č. 2024_7065, ktorá je momentálne posudzovaná Európskou komisiou. Téma, ktorá je predmetom tohto stanoviska je teda aktuálne posudzovaná aj na úrovni EÚ. Vzhľadom na uvedené, môže byť toto stanovisko v budúcnosti aktualizované.

4. Toto stanovisko predstavuje právny názor NBS, ktorého cieľom je zabezpečiť rovnaké uplatňovanie právnej úpravy účastníkmi finančného trhu.

5. Za účelom úvodnej konzultácie obchodného modelu je možné kontaktovať NBS na elektronickej adrese: psd2@nbs.sk.

V Bratislave, dňa 22. apríla 2026

RNDr. Martin Budaj, PhD.
riaditeľ odboru finančných technológií a inovácií

Vydavateľ

© Národná banka Slovenska, apríl 2026
Odbor finančných technológií a inovácií

Adresa

Národná banka Slovenska
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava
psd2@nbs.sk.