

Priloga 1

**ZAHTEVA ZA IZDAJO DOVOLJENJA
ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV KOT
PLAČILNA INSTITUCIJA**

Navodila za izpolnjevanje vloge:

1. V tistih postavkah, kjer je mogoče odgovore označiti z izbiro s seznama predlaganih odgovorov, označite ustrezno polje z »X« ter navedite zahtevane informacije in dokumente. V drugih postavkah navedite zahtevane podatke in dokumente tako, da izpolnete prazna polja z informacijami in, kjer je relevantno, navedete referenco na dokument, priložen zahtevi.
2. Pri predložitvi zahtevanih informacij se vložnik ne sme zgolj sklicevati na posamezne dele dokumentov/notranjih postopkov, namesto tega je treba zadevne razdelke izpolniti.
3. Vložnik je dolžan zahtevi priložiti vse dokumente (npr. pogodbe, pravilnike, akte, navodila), iz katerih izhajajo informacije, zapisane v tej zahtevi. Vložnik mora v postavko, na katero se tak dokument nanaša, navesti referenco na ta dokument (naslov dokumenta, številka priloge ipd.).
4. V primeru, kjer je treba pri posamezni postavki vnesti več odgovorov (npr. če določeno funkcijo opravlja več oseb), dodajte vrstice ali dopolnite na dnu posameznega obrazca in ustrezno označite.
5. V primeru, kjer bi bilo treba izpolniti več istovrstnih tabel (npr. če ima vložnik več direktorjev, več zunanjih izvajalcev), izpolnite obrazec za vsako postavko, osebo, postopek posebej.
6. Tabela XIII je treba izpolniti posebej za vsako osebo, na katero se zahteva nanaša.
7. Če ne odgovorite na vsa vprašanja in ne pojasnite, zakaj nanje niste odgovorili, ali če s svojim podpisom ne potrdite posredovanih podatkov, se šteje, da so navedeni podatki nepopolni.
8. Uradna potrdila in dokazila iz uradnih evidenc je treba predložiti v originalu in (če so dokazila v tujem jeziku) v overjenem prevodu v slovenski jezik.
9. Vložnik s podpisom vloge jamči, da so podatki pravilni, posodobljeni in resnični.

Datum in kraj

Podpis (in žig) vložnika

* Banka Slovenije osebne podatke varuje v skladu s Splošno izjavo o varovanju zasebnosti v Banki Slovenije (objavljeno na spletni strani Banke Slovenije: <https://www.bsi.si/varovanje-zasebnosti>).

I. IDENTIFIKACIJSKI PODATKI VLOŽNIKA		
1.	Firma	
	Sedež	
	Matična številka vložnika (oziroma druga nacionalna identifikacijska oznaka)	
	Elektronski naslov	
	Spletno mesto	
	Pravnoorganizacijska oblika (pravni status)	
	Opis vložnika in njegove dejavnosti	
2.	Navedba osebe, odgovorne za predložitev vloge in postopek pridobitve dovoljenja	
	Kontaktne podatke te osebe	
	Pooblastilo za zastopanje	Priloga:
3.	Lastniška sestava vložnika (seznam lastnikov) ¹	
	Neposredni kvalificirani imetniki vložnika	
	Posredni kvalificirani imetniki vložnika ²	
	Diagram, ki prikazuje lastniško strukturo vložnika ³	Priloga:
4.	Statut ⁴	Priloga:
5.	Izpis iz sodnega registra ali drugega ustreznega registra	Priloga:
6.	Vložnik je revidiran s strani zakonitega revizorja ali revizijskega podjetja ⁵	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne
	Ime in priimek/firma revizorja	
	Naslov	
	Kontaktne podatke	
7.	Vložnika je že reguliral ali ga trenutno regulira pristojni organ v sektorju finančnih storitev	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
	Navedba organa	
8.	Vložnik se namerava vključiti v panožna združenja v zvezi z zagotavljanjem plačilnih storitev	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
	Navedba teh združenj	
9.	Dokazilo o plačilu takse	Priloga:

¹ Navesti je treba ime in priimek/firmo posameznega lastnika, njegov naslov oziroma sedež in, kadar sta na voljo, osebno identifikacijsko številko ali matično številko. Navesti je treba tudi ustrezni delež kapitala in glasovalnih pravic in nominalno vrednost tega deleža. V primeru delniške družbe je treba priložiti izpis iz delniške knjige, iz katerega so razvidni delničarji in njihova lastniška udeležba.

² Pri vsakem posrednem kvalificiranem imetniku je treba navesti merilo, na podlagi katerega se šteje za posrednega kvalificiranega imetnika.

³ Iz diagrama morata biti razvidna identiteta ter odstotni delež (v kapitalu/glasovalnih pravicah) vsake osebe, ki ima ali bo imela neposredni in posredni delež v vložnikovem osnovnem kapitalu, z označbo oseb, ki štejejo za neposredne in posredne kvalificirane imetnike.

⁴ Oziroma drug ustanovni akt, ki dokazuje vložnikov pravni status.

⁵ Zakoniti revizor je fizična oseba, ki ima dovoljenje pristojnega organa države članice za opravljanje obveznih revizij (ob izdaji tega akta je opredelitev tega pojma določena v 2. točki 2. člena Direktive 2006/43/ES).

10.	Plačilne storitve iz prvega odstavka 5. člena ZPlaSSIED, za katere vložnik vlaga zahtevo	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Aktivnosti, ki omogočajo polog gotovine na plačilni račun, in vse aktivnosti, ki so potrebne za upravljanje tega računa<input type="checkbox"/> Aktivnosti, ki omogočajo dvig gotovine s plačilnega računa, in vse aktivnosti, ki so potrebne za upravljanje tega računa<input type="checkbox"/> Aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij v breme in v dobro plačilnega računa pri ponudniku plačilnih storitev, ki vodi plačilni račun, ali pri drugem ponudniku plačilnih storitev<input type="checkbox"/> Aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku<input type="checkbox"/> Izdajanje plačilnih instrumentov in/ali pridobivanje plačilnih transakcij<input type="checkbox"/> Izvrševanje denarnih nakazil<input type="checkbox"/> Storitve odreditve plačil<input type="checkbox"/> Storitve zagotavljanja informacij o računih
-----	------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

II.	PROGRAM POSLOVANJA	
1.	Opis predvidenih storitev vložnika skupaj z umestitvijo med plačilne storitve ⁶	
2.	Ali bo imel vložnik v katerem koli trenutku v posesti sredstva uporabnikov	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne
3.	Opis izvajanja plačilnih storitev in za vsako storitev: - navedba vseh udeleženih strank - prikaz toka sredstev - ureditev poravnave - osnutki pogodb med vsem strankami, ki sodelujejo pri zagotavljanju plačilnih storitev, vključno s pogodbami, sklenjenimi s kartičnimi shemami - navedba časov, potrebnih za obdelavo	Priloga:
4.	Izvod osnutka pogodbe o plačilnih storitvah ⁷	Priloga:
5.	Ocenjeno število različnih poslovnih prostorov , iz katerih namerava vložnik opravljati plačilne storitve in/ali izvajati dejavnosti, povezane z opravljanjem plačilnih storitev	
6.	Vložnik bo opravljal tudi pomožne storitve , povezane s plačilnimi storitvami ⁸ Opis vseh pomožnih storitev	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
7.	Ali namerava vložnik odobravati posojila ⁹ Omejitve, znotraj katerih namerava vložnik odobravati posojila	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
8.	Ali namerava vložnik v naslednjih treh letih opravljati ali že opravlja druge poslovne dejavnosti (kot hibridna plačilna institucija) Navedba druge poslovne dejavnosti Opis vrste in pričakovanega obsega drugih poslovnih dejavnosti	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/> Upravljanje plačilnih sistemov ¹⁰ <input type="checkbox"/> Poslovne dejavnosti, ki niso plačilne storitve

⁶ Postopen opis plačilnih storitev in konkretno pojasnilo, kako vložnik dejavnosti in posle, ki jih bo izvajal, opredeljuje kot dejavnosti in posle, ki ustrezajo kateri od pravnih kategorij (eni ali več) plačilnih storitev, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja plačilne storitve (ob izdaji tega akta je opredelitev tega pojma določena v prvem odstavku 5. člena ZPlaSSIED).

⁷ Pogodba, ki ureja izvršitev enkratne plačilne transakcije ali več zaporednih plačilnih transakcij v prihodnosti ter lahko vsebuje obveznost in pogoje za odprtje plačilnega računa.

⁸ Plačilna institucija lahko poleg plačilnih storitev in drugih gospodarskih poslov opravlja tudi pomožne storitve za izvrševanje plačilnih transakcij, kot so dajanje posojil v zvezi s plačilnimi storitvami, menjava valut, dejavnosti varovanja ter shranjevanja in obdelave podatkov v zvezi s plačilnimi storitvami, če izpolnjuje pogoje, ki se zahtevajo za opravljanje teh storitev na podlagi tega ali drugih zakonov. Plačilna institucija, ki poleg plačilnih storitev opravlja le še pomožne storitve, se ne šteje za hibridno plačilno institucijo. Ob izdaji tega akta določbe o tem vsebuje tretji odstavek 27. člena ZPlaSSIED.

⁹ Velja: (1) Če plačilna institucija uporabnikom ponuja posojila v zvezi s plačilnimi storitvami, se lahko takšno posojilo odobri le pod naslednjimi pogoji: 1. posojilo je namenjeno izključno izvrševanju plačilnih transakcij v zvezi s plačilnimi storitvami, 2. posamezno posojilo, vključno z obnavljajočim posojilom, se odobri za največ 12 mesecev, 3. posojilo ni krito z viri sredstev, ki jih plačilna institucija prejme od uporabnikov plačilnih storitev z namenom izvršitve plačilne transakcije, 4. plačilna institucija zagotavlja zadosten kapital glede na skupno višino odobrenih posojil. (2) Poleg pogojev iz prejšnjega odstavka mora plačilna institucija v zvezi s posojili iz prejšnjega odstavka, ki se odobrijo potrošniku, izpolnjevati tudi pogoje, ki jih glede odobritve posojila potrošnikom določa zakon, ki ureja potrošniške kredite. Ob izdaji tega akta te določbe vsebuje 29. člen ZPlaSSIED.

¹⁰ Ob upoštevanju, da izpolnjuje pogoje za opravljanje storitev upravljanja plačilnih sistemov v skladu z zakonom, ki ureja plačilne sisteme.

9.	Ali namerava vložnik po pridobitvi dovoljenja opravljati plačilne storitve v drugih državah članicah ali tretjih državah	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne
10.	Vložnik namerava opravljati tudi storitve odreditve plačil in/ali storitve zagotavljanja informacij o računih	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne
	Dokazilo o zavarovanju poklicne odgovornosti ali primerljivem jamstvu ¹¹	Priloga:
	Znesek kritja, ki je določen na podlagi <i>Smernic EBA glede meril</i>	
	Obseg kritja zadevnega zavarovanja	
	Dokumentacija o tem, kako je vložnik izračunal najnižji znesek zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva na način, skladen s <i>Smernicami EBA glede meril</i> , vključno z vsemi ustreznimi sestavinami formule	Priloga:

¹¹ Zavarovalna pogodba ali drug enakovreden dokument, ki potrjuje obstoj zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva (npr. s strani ponudnika tovrstnega jamstva izdan in potrjen ustrezen osnutek pogodbe ali drug enakovreden dokument, na podlagi katerega je mogoče presoditi izpolnjevanje pogojev vložnika glede zagotavljanja kritja odgovornosti za neodobreno plačilno transakcijo, za neizvršitev, nepravilno izvršitev ali pozno izvršitev plačilne transakcije pri storitvi odreditve plačil ter za ravnanje posrednikov in drugih oseb (ob izdaji tega akta so določbe v zvezi z navedenimi odgovornostmi v 135., 141. in 145. členu ZPlaSSIED).

III.	POSLOVNI NAČRT	
1.	Načrt trženja - analiza konkurenčnega položaja podjetja v zadevnem segmentu trga plačil - opis ciljnih skupin uporabnikov plačilnih storitev - opis trženjskih gradiv - opis distribucijskih poti ¹²	
2.	Revidirani¹³ letni računovodski izkazi za zadnja tri poslovna leta ¹⁴ Bilanca stanja za zadnja tri poslovna leta Izkaz poslovnega izida za zadnja tri poslovna leta	Priloga: PRILOGA A, tabela 1 PRILOGA A, tabela 2
3.	Načrtovan izračun proračuna za prva tri poslovna leta ¹⁵ Obrazložitev glavnih virov prihodkov Obrazložitev glavnih virov odhodkov Obrazložitev glavnih virov finančnih dolgov Obrazložitev glavnih osnovnih sredstev	Priloga:
4.	Napoved bilance stanja v <u>ciljnem scenariju</u> Napoved izkaza poslovnega izida v ciljnem scenariju Napoved denarnih tokov v ciljnem scenariju Osnovne predpostavke v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 1 PRILOGA B, tabela 2 PRILOGA B, tabela 3 PRILOGA B, tabela 4
5.	Napoved bilance stanja v <u>scenariju izjemnih razmer</u> Napoved izkaza poslovnega izida v scenariju izjemnih razmer Napoved denarnih tokov v scenariju izjemnih razmer Osnovne predpostavke v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 1 PRILOGA C, tabela 2 PRILOGA C, tabela 3 PRILOGA C, tabela 4
6.	Znesek ustanovnega kapitala Podrobna razčlenitev sestave ustanovnega kapitala: ¹⁶ a) kapitalski instrumenti b) vplačan presežek kapitala, ki je povezan z instrumenti iz točke a) c) zadržani dobiček d) akumulirani drugi vseobsegajoči donos	

¹² Distribucijska pot je mreža posameznikov oziroma organizacij, udeleženi v dobavi proizvoda ali storitve končnemu uporabniku (ob izdaji tega akta je opredelitev tega pojma določena v 4. točki 3. člena ZPPDFT-2 (Uradni list RS, št. 48/22)).

¹³ Revidirani, kjer je primerno, in sicer s strani zakonitega revizorja ali revizijskega podjetja.

¹⁴ Kadar vložnik posluje manj kot tri leta, predloži dokumente za obdobje, v katerem posluje in za katerega so bili pripravljene računovodski izkazi. Kadar vložnik ne posluje dovolj dolgo, da bi moral pripraviti računovodske izkaze za tri poslovna leta neposredno pred datumom vložitve vloge, je treba v vlogi predstaviti obstoječe računovodske izkaze (če obstajajo) oziroma predložiti povzetek finančnega položaja.

¹⁵ Prikazovati mora, da je vložnik sposoben uporabljati primerne in sorazmerne sisteme, virov sredstev in postopke za zanesljivo poslovanje.

¹⁶ Ustanovni kapital vključuje: (a) kapitalne instrumente, (b) vplačan presežek kapitala, ki je povezan z instrumenti iz točke (a), (c) zadržani dobiček, (d) akumulirani drugi vseobsegajoči donos, (e) druge rezerve. To je ob izdaji tega akta določeno po tretjem odstavku 31. člena ZPlaSSIED.

	e) druge rezerve			
7.	Revidirano obvestilo o stanju na računu ali izpisek iz javnega registra, ki potrjuje znesek vložnikovega kapitala	Priloga:		
8.	Minimalna kapitalna zahteva¹⁷ za tri leta v ciljnem scenariju:	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	- po metodi stalnih splošnih stroškov			
	- po metodi obsega plačil			
	- po metodi prihodkov iz poslovanja			
	Izračun vrednosti minimalnih kapitalnih zahtev v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 5		
	Pojasnilo izračuna vrednosti minimalnih kapitalnih zahtev	Priloga:		
9.	Razpoložljivi kapital vložnika ¹⁸	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	Predvideni znesek razpoložljivega kapitala vložnika za tri leta v ciljnem scenariju			
	Pojasnilo izračuna razpoložljivega kapitala v ciljnem scenariju	Priloga:		
10.	Minimalna kapitalna zahteva za tri leta v scenariju izjemnih razmer:	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	- po metodi stalnih splošnih stroškov			
	- po metodi obsega plačil			
	- po metodi prihodkov iz poslovanja			
	Izračun vrednosti minimalnih kapitalnih zahtev v ciljnem scenariju	PRILOGA C, tabela 5		
	Pojasnilo izračuna vrednosti minimalnih kapitalnih zahtev	Priloga:		
11.	Razpoložljivi kapital vložnika	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	Predvideni znesek razpoložljivega kapitala vložnika za tri leta v scenariju izjemnih razmer			
	Pojasnilo izračuna razpoložljivega kapitala v scenariju izjemnih razmer	Priloga:		

¹⁷ Metodo določi pristojni organ, razen če namerava vložnik opravljati le storitve odreditve plačil. Če metoda še ni določena, Banka Slovenije o tem odloči v istem postopku kot o izdaji dovoljenja. Ob izdaji tega akta so metode urejene v poglavju 2.7.2 ZPlaSSIED.

¹⁸ Razpoložljivi kapital vložnika se izračuna v skladu z določbami zakona, ki ureja plačilne institucije, v delu, ki se nanaša na kapital plačilne institucije in prepoved večkratnega upoštevanja sestavin kapitala. Ob izdaji tega akta je to določeno v 63. in 64. členu ZPlaSSIED ter Sklepu o kapitalu plačilne institucije, družbe za izdajo elektronskega denarja in klirinške družbe (Uradni list RS, št. 11/18).

III. PRILOGA A

1.	Bilanca stanja za zadnja tri poslovna leta (v evrih)	Zadnje leto na dan	Predzadnje leto na dan	Predpredzadnje leto na dan.....
	DOLGOROČNA SREDSTVA			
	Neopredmetena sredstva			
	Opredmetena osnovna sredstva			
	Dolgoročne finančne naložbe			
	Druga dolgoročna sredstva			
	KRATKOROČNA SREDSTVA			
	Denarna sredstva			
	Kratkoročne poslovne terjatve			
	Kratkoročne finančne naložbe			
	Kratkoročne časovne razmejitve			
	AKTIVA SKUPAJ			
	Kapital			
	Dolgoročne časovne razmejitve			
	Dolgoročne obveznosti			
	Kratkoročne obveznosti			
	Drugo			
	PASIVA SKUPAJ			

2.	Izkaz poslovnega izida za zadnja tri poslovna leta (v evrih)	Zadnje leto	Predzadnje leto	Predpredzadnje leto
	Prihodki od prodaje			
	Skupaj prihodki			
	Stroški storitev			
	Stroški dela			
	Drugi stroški			
	Skupaj odhodki			
	Dobiček/izguba iz poslovanja			
	Neto finančni prihodki			
	Neto drugi prihodki in davki			
	Celotni dobiček/izguba			

III.	PRILOGA B
-------------	------------------

1.	Napoved bilance stanja v ciljnem scenariju (v evrih)	Prvo leto na dan	Drugo leto na dan	Tretje leto na dan
	DOLGOROČNA SREDSTVA			
	Neopredmetena sredstva			
	Opredmetena osnovna sredstva			
	Dolgoročne finančne naložbe			
	Druga dolgoročna sredstva			
	KRATKOROČNA SREDSTVA			
	Denarna sredstva			
	Kratkoročne poslovne terjatve			
	Kratkoročne finančne naložbe			
	Kratkoročne časovne razmejitev			
	AKTIVA SKUPAJ			
	Kapital			
	Dolgoročne časovne razmejitev			
	Dolgoročne obveznosti			
	Kratkoročne obveznosti			
	Drugo			
	PASIVA SKUPAJ			

2.	Napoved izkaza poslovnega izida v ciljnem scenariju (v evrih)	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	Prihodki od prodaje			
	Skupaj prihodki			
	Stroški storitev			
	Stroški dela			
	Drugi stroški			
	Skupaj odhodki			
	Dobiček/izguba iz poslovanja			
	Neto finančni prihodki			
	Neto drugi prihodki in davki			
	Celotni dobiček/izguba			

3.	Napoved denarnih tokov v ciljnem scenariju (v evrih)	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	PRILIVI			
	ODLIVI			
	Investicije v osnovna sredstva			
	Stroški dela			
	Stroški razvoja			
	Stroški najema, amortizacije			
	Stroški trženja			
	Stroški			
	Stroški			
	Drugi poslovni odhodki			
	NETO DENARNI TOK			

4.	Osnovne predpostavke v ciljnem scenariju	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	Obseg transakcij			
	Vrednost transakcij			
	Povprečni znesek transakcije			
	Število strank			
	Oblikovanje cen			
	Predvideno zvišanje praga dobičkonosnosti			

5.	Minimalne kapitalske zahteve v ciljnem scenariju	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	A. Metoda stalnih splošnih stroškov za dejavnost plačilnih storitev – stalni splošni stroški enega poslovnega leta¹⁹			
	Minimalna kapitalska zahteva			
	B. Metoda obsega plačil za dejavnost plačilnih storitev – povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij enega leta²⁰			
	Minimalna kapitalska zahteva			
	C. Metoda prihodkov iz poslovanja za dejavnost plačilnih storitev – indikator prihodkov²¹			
	Minimalna kapitalska zahteva			

¹⁹ V prvem letu poslovanja se kapitalska zahteva po metodi stalnih splošnih stroškov izračuna z upoštevanjem predvidenega zneska stalnih splošnih stroškov, ki ga je vložnik navedel v poslovnem načrtu.

²⁰ V prvem letu poslovanja se za izračun kapitalske zahteve po metodi obsega plačil namesto povprečnih mesečnih zneskov plačilnih transakcij preteklega leta upošteva predvidena višina povprečnih mesečnih zneskov plačilnih transakcij za prvo leto poslovanja, ki jo je vložnik navedel v poslovnem načrtu.

²¹ Indikator prihodkov je enak vsoti prihodkov od obresti, prejetih provizij in nadomestil ter drugih poslovnih prihodkov, zmanjšani za odhodke iz naslova obresti. Za izračun indikatorja prihodkov se ne upoštevajo prihodki iz izrednih ali občasnih postavk. V prvem letu poslovanja se za izračun kapitalske zahteve po metodi prihodkov iz poslovanja namesto skupnih prihodkov iz poslovanja preteklega leta (ki se izračunajo na podlagi podatkov iz izkaza poslovnega izida preteklega poslovnega leta) kot osnova upoštevajo predvideni prihodki iz poslovanja, ki jih je vložnik navedel v poslovnem načrtu.

III. PRILOGA C

1.	Napoved bilance stanja v scenariju izjemnih razmer (v evrih)	Prvo leto na dan	Drugo leto na dan	Tretje leto na dan
	DOLGOROČNA SREDSTVA			
	Neopredmetena sredstva			
	Opredmetena osnovna sredstva			
	Dolgoročne finančne naložbe			
	Druga dolgoročna sredstva			
	KRATKOROČNA SREDSTVA			
	Denarna sredstva			
	Kratkoročne poslovne terjatve			
	Kratkoročne finančne naložbe			
	Kratkoročne časovne razmejitve			
	AKTIVA SKUPAJ			
	Kapital			
	Dolgoročne časovne razmejitve			
	Dolgoročne obveznosti			
	Kratkoročne obveznosti			
	Drugo			
	PASIVA SKUPAJ			

2.	Napoved izkaza poslovnega izida v scenariju izjemnih razmer (v evrih)	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	Prihodki od prodaje			
	Skupaj prihodki			
	Stroški storitev			
	Stroški dela			
	Drugi stroški			
	Skupaj odhodki			
	Dobiček/izguba iz poslovanja			
	Neto finančni prihodki			
	Neto drugi prihodki in davki			
	Celotni dobiček/izguba			

3.	Napoved denarnih tokov v scenariju izjemnih razmer (v evrih)	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	PRILIVI			
	ODLIVI			
	Investicije v osnovna sredstva			
	Stroški dela			
	Stroški razvoja			
	Stroški najema, amortizacije			
	Stroški trženja			
	Stroški			
	Stroški			
	Drugi poslovni odhodki			
	NETO DENARNI TOK			

4.	Osnovne predpostavke v scenariju izjemnih razmer	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	Obseg transakcij			
	Vrednost transakcij			
	Povprečni znesek transakcije			
	Število strank			
	Oblikovanje cen			
	Predvideno zvišanje praga dobičkonosnosti			

5.	Minimalne kapitalske zahteve v scenariju izjemnih razmer	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	A. Metoda stalnih splošnih stroškov za dejavnost plačilnih storitev – stalni splošni stroški enega poslovnega leta ²²			
	Minimalna kapitalska zahteva			
	B. Metoda obsega plačil za dejavnost plačilnih storitev – povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij enega leta ²³			
	Minimalna kapitalska zahteva			
	C. Metoda prihodkov iz poslovanja za dejavnost plačilnih storitev – indikator prihodkov ²⁴			
	Minimalna kapitalska zahteva			

²² V prvem letu poslovanja se kapitalska zahteva po metodi stalnih splošnih stroškov izračuna z upoštevanjem predvidenega zneska stalnih splošnih stroškov, ki ga je vložnik navedel v poslovnem načrtu.

²³ V prvem letu poslovanja se za izračun kapitalske zahteve po metodi obsega plačil namesto povprečnih mesečnih zneskov plačilnih transakcij preteklega leta upošteva predvidena višina povprečnih mesečnih zneskov plačilnih transakcij za prvo leto poslovanja, ki jo je vložnik navedel v poslovnem načrtu.

²⁴ Indikator prihodkov je enak vsoti prihodkov od obresti, prejetih provizij in nadomestil ter drugih poslovnih prihodkov, zmanjšani za odhodke iz naslova obresti. Za izračun indikatorja prihodkov se ne upoštevajo prihodki iz izrednih ali občasnih postavk. V prvem letu poslovanja se za izračun kapitalske zahteve po metodi prihodkov iz poslovanja namesto skupnih prihodkov iz poslovanja preteklega leta (ki se izračunajo na podlagi podatkov iz izkaza poslovnega izida preteklega poslovnega leta) kot osnova upoštevajo predvideni prihodki iz poslovanja, ki jih je vložnik navedel v poslovnem načrtu.

IV.	ORGANIZACIJSKA SHEMA			
1.	Podrobna organizacijska shema ²⁵ Opis funkcij in nalog vsakega sektorja, oddelka ali podobne strukturne ločitve Interni dokument	Priloga:		
		Priloga:		
2.	Zaposleni Splošna napoved števila zaposlenih - od tega povprečno število zaposlenih na področju poslovanja, za katerega se pridobiva dovoljenje - od tega povprečno število zaposlenih, ki bodo delo opravljali v Republiki Sloveniji	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
3.	Vložnik namerava izvajati pomembne operativne naloge ²⁶ prek zunanjih izvajalcev ²⁷ Pogodbe ali osnutki pogodb z zunanjimi izvajalci Identiteta zunanjega izvajalca Geografska lokacija zunanjega izvajalca Identiteta oseb v plačilni instituciji, odgovornih za vsako od dejavnosti, oddano v zunanje izvajanje Jasen opis funkcij in dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, in njihovih glavnih značilnosti Pojasnilo in utemeljitev izpolnjevanja pogojev iz drugega odstavka 45. člena ZPlaSSIED ²⁸	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne Priloga:		
4.	Vložnik namerava poslovati prek podružnic Opis nameravane uporabe podružnic Razpored in pogostost nadzornih pregledov v prostorih podružnic ter zunaj njih ²⁹	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne		
5.	Vložnik namerava poslovati prek zastopnikov Opis nameravane uporabe zastopnikov	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne		

²⁵ Prikazovati mora vsak sektor, oddelek ali podobno strukturno ločitev, vključno z imeni in priimki odgovornih oseb, zlasti oseb, odgovornih za funkcije notranjih kontrol.

²⁶ Operativne naloge, povezane z izvajanjem plačilnih storitev, vključno s sistemi informacijske tehnologije, se štejejo kot pomembne, če bi lahko napaka ali izpad v njihovem izvajanju bistveno ogrozila neprekinjeno izpolnjevanje obveznosti plačilne institucije, njen finančni položaj ali zanesljivost in neprekinjenost izvajanja plačilnih storitev. Ob izdaji tega akta je opredelitev tega pojma določena v tretjem odstavku 45. člena ZPlaSSIED.

²⁷ Po pridobitvi dovoljenja na podlagi predmetne zahteve bo vložnik v skladu z ob izdaji tega akta veljavnim Sklepom o uporabi Smernic o zunanjem izvajanju (Uradni list RS, št. 45/19) postal zavezanec za uporabo Smernic o zunanjem izvajanju (EBA/GL/2019/02), zato naj pri oblikovanju svojih politik in postopkov v zvezi s tem področjem upošteva njihove usmeritve in načela.

²⁸ Plačilna institucija lahko prenese izvajanje pomembnih operativnih nalog, povezanih z izvajanjem plačilnih storitev, na zunanje izvajalce, če so izpolnjeni naslednji pogoji: 1. da je v razmerju do izvajalca teh nalog zagotovljena ustreza kakovost notranje kontrole na ravni plačilne institucije, 2. da nista otežena sledenje in nadzor nad izpolnjevanjem obveznosti plačilne institucije v skladu s tem zakonom in drugimi zakoni, 3. da se s prenosom izvajanja teh nalog ne prenaša odgovornosti višjega vodstva plačilne institucije na zunanje izvajalce ali tretje osebe, 4. da se odgovornost plačilne institucije do njenih uporabnikov, kakor je opredeljena s tem zakonom in drugimi zakoni, ne zmanjšuje in 5. da plačilna institucija kljub prenosu pomembnih operativnih nalog na zunanje izvajalce zagotovi izpolnjevanje vseh pogojev, ki veljajo za pridobitev in ohranitev dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev kot plačilna institucija.

²⁹ Vložnik jih je dolžan opraviti najmanj enkrat letno. Ob izdaji tega akta je to določeno v 12. točki prvega odstavka 35. člena ZPlaSSIED.

	Razpored in pogostost nadzornih pregledov v prostorih zastopnikov ter zunaj njih ³⁰	
	Informacijsko tehnološki sistemi, ki jih uporabljajo vložnikovi zastopniki za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu	
	Procesi, ki jih uporabljajo vložnikovi zastopniki za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu	
	Infrastruktura, ki jo uporabljajo vložnikovi zastopniki za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu	
	Pravila izbora zastopnikov	
	Postopki spremljanja zastopnikov	
	Usposabljanje zastopnikov	
	Opis obveznosti zastopnikov	
	Osnutek/izvod pogodbe z zastopnikom	Priloga:
6.	Vložnik bo imel dostop do nacionalnega in/ali mednarodnega plačilnega sistema Navedba takega plačilnega sistema	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
7.	Vložnik ima tesne povezave ³¹ s fizičnimi ali pravnimi osebami Identiteta oseb v tesni povezavi z vložnikom Vrsta tesnih povezav z vložnikom	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnja razdelka) <input type="checkbox"/> Ne

³⁰ Vložnik jih je dolžan opraviti najmanj enkrat letno. Ob izdaji tega akta je to določeno v 12. točki prvega odstavka 35. člena ZPlaSSIED.

³¹ Tesna povezanost pomeni položaj, ko sta dve ali več fizičnih ali pravnih oseb povezani na enega od naslednjih načinov: (a) udeležba v obliki imetništva, neposredno ali z obvladovanjem 20 % ali več glasovalnih pravic ali kapitala podjetja; (b) obvladovanje; (c) stalno povezanostjo obeh ali vseh z isto tretjo osebo prek razmerja obvladovanja. Ob izdaji tega akta je to določeno v 38. točki prvega odstavka 4. člena Uredbe 575/2013/EU v povezavi z 38. točko 4. člena ZPlaSSIED.

V.	UKREPI ZA ZAVAROVANJE DENARNIH SREDSTEV UPORABNIKOV PLAČILNIH STORITEV	
1.	Vložnik bo izvajalec vsaj ene izmed plačilnih storitev iz 1. do 6. točke prvega odstavka 5. člena ZPlaSSIED	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne
2.	Metoda varovanja sredstev	<input type="checkbox"/> Ločeno vodenje denarnih sredstev uporabnikov <input type="checkbox"/> Zavarovalna pogodba ali druga garancija
3.	V primeru ločenega vodenja denarnih sredstev uporabnikov:	
	- opis naložbene politike, s katero se zagotavlja, da so izbrana sredstva likvidna, varna in z nizkim tveganjem	
	- število oseb, ki imajo dostop do posebnega varovalnega računa ³²	
	- funkcije oseb, ki imajo dostop do posebnega varovalnega računa	
	- opis postopka upravljanja in usklajevanja, s katerim se zagotavlja, da so denarna sredstva uporabnikov izvzeta iz zahtevkov drugih upnikov plačilne institucije, zlasti v primeru insolventnosti	
	- osnutek pogodbe s kreditno institucijo	Priloga:
	- izrecna izjava plačilne institucije o skladnosti s členom 10 PSD2 ³³	Priloga:
4.	V primeru zavarovalne pogodbe ali druge garancije :	
	- zadevna zavarovalna pogodba ali druga primerljiva garancija je sklenjena z zavarovalnico ali kreditno institucijo, ki ni del iste skupine podjetij kot vložnik	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne
	- podrobnosti o vzpostavljenem postopku usklajevanja, s katerim se zagotavlja, da zadevna zavarovalna pogodba ali druga primerljiva garancija zadostuje za to, da so vložnikove obveznosti glede zavarovanja denarnih sredstev vedno izpolnjene	
	- trajanje in podaljšanje kritja	
	- osnutek ali izvod zavarovalne pogodbe ali druge primerljive garancije	Priloga:

³² To je poseben račun pri banki s sedežem v Republiki Sloveniji ali pri banki s sedežem v drugi državi članici. Ob izdaji tega akta je to določeno v tretjem odstavku 68. člena ZPlaSSIED.

³³ Člen 10 PSD2, Zahteve glede varstva denarnih sredstev: 1. Države članice ali pristojni organi od plačilne institucije, ki opravlja plačilne storitve iz točk (1) do (6) Priloge I, zahtevajo, da zavaruje vsa denarna sredstva, ki jih prejme od uporabnikov plačilnih storitev oziroma prek drugega ponudnika plačilnih storitev za izvršitev plačilnih transakcij na enega od naslednjih načinov: (a) denarna sredstva se nikoli ne smejo voditi skupaj s sredstvi fizične ali pravne osebe, ki ni uporabnik plačilnih storitev, v imenu katerega se sredstva vodijo, in se – kadar jih še vedno hrani plačilna institucija ter do izteka delovnega dne, ki sledi dnevu prejema sredstev, še niso bila prenesena prejemniku plačila ali drugemu ponudniku plačilnih storitev – položijo na poseben račun pri kreditni instituciji ali naložijo v varna, likvidna sredstva z nizkim tveganjem, kot jih opredelijo pristojni organi matične države članice, ter so v skladu z nacionalno zakonodajo v korist uporabnikov plačilnih storitev izvzeta iz zahtevkov drugih upnikov plačilne institucije, zlasti v primeru insolventnosti; (b) sredstva so krita z zavarovalno pogodbo ali drugim primerljivim jamstvom, sklenjenim z zavarovalnico ali kreditno institucijo, ki ne spada v isto skupino kot plačilna institucija, in sicer za znesek, enakovreden tistemu, ki bi bil sicer ločen, če ga ne bi krila zavarovalna pogodba ali primerljivo jamstvo, izplačljivo v primeru, da plačilna institucija ne more izpolniti svojih finančnih obveznosti. 2. Kadar se od plačilne institucije zahteva, da zavaruje sredstva v skladu z odstavkom 1, in se del teh sredstev uporabi za prihodnje plačilne transakcije, ob tem pa se preostali znesek uporablja za storitve, ki niso plačilne storitve, tudi za ta del sredstev, prejetih za prihodnje plačilne transakcije, veljajo zahteve iz odstavka 1. Kadar se ta del spreminja ali ni vnaprej znan, države članice plačilnim institucijam omogočijo, da ta odstavek uporabljajo na podlagi reprezentativnega deleža, ki bo predvidoma uporabljen za plačilne storitve, če se lahko tak reprezentativni delež po mnenju pristojnih organov zadostno in zadovoljivo oceni na podlagi preteklih podatkov.

VI.	UREDITEV UPRAVLJANJA IN MEHANIZMI NOTRANJIH KONTROL	
1.	Vrsta tveganj , ki jih je ugotovil vložnik Predstavitev ugotovljenih tveganj Postopki, ki jih bo vložnik vzpostavil za ocenjevanje takih tveganj Postopki, ki jih bo vložnik vzpostavil za preprečevanje takih tveganj Postopki za izvajanje občasnih in stalnih kontrol ³⁴ Interni dokument	Priloga:
2.	Računovodske metode , po katerih bo vložnik evidentiral in sporočal svoje finančne informacije	
3.	Oseba, odgovorna za funkcije notranjih kontrol ³⁵ Najnovejši življenjepis te osebe Dokazila o znanju in izkušnjah te osebe	Priloga:
4.	Identiteta katerega koli revizorja , ki ni zakoniti revizor ³⁶	
5.	Sestava organa vodenja Sestava organa nadzora	
6.	Vložnik je nekatere funkcije oddal v zunanje izvajanje Opis spremljanja in nadzora zunanjega izvajalca za namen preprečitve poslabšanja kakovosti notranjih kontrol vložnika Interni dokument	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne Priloga:
7.	Vložnik namerava poslovati prek podružnic Opis spremljanja in nadzora podružnic v okviru vložnikovih notranjih kontrol Interni dokument	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne Priloga:
8.	Vložnik namerava poslovati prek zastopnikov Opis spremljanja in nadzora zastopnikov v okviru vložnikovih notranjih kontrol Interni dokument	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne Priloga:
9.	Vložnik je podrejena družba regulirane osebe v drugi državi članici Opis upravljanja skupine	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne

³⁴ Vključno s pogostostjo izvajanja in dodeljenim osebjem.

³⁵ Kar vključuje občasne in stalne kontrole ter nadzor skladnosti.

³⁶ Zakoniti revizor je fizična oseba, ki ima dovoljenje pristojnega organa države članice za opravljanje obveznih revizij (ob izdaji tega akta je opredelitev tega pojma določena v 2. točki 2. člena Direktive 2006/43/ES).

VII.	POSTOPEK ZA SPREMLJANJE IN REŠEVANJE VARNOSTNIH INCIDENTOV IN Z VARNOSTJO POVEZANIH PRITOŽB STRANK TER NAKNADNO UKREPANJE V ZVEZI Z NJIMI	
1.	Organizacijski ukrepi za preprečevanje goljufij Orodja za preprečevanje goljufij Hierarhija poročanja v primerih goljufij Interni dokument	Priloga:
2.	Delovno mesto oziroma funkcija, odgovorna za zagotavljanje pomoči strankam v primerih goljufij, pri tehničnih vprašanjih in/ali upravljanju zahtevkov Ime in priimek kontaktne točke za stranke Elektronski naslov kontaktne točke za stranke	
3.	Opis postopkov poročanja o incidentih Opis postopka posredovanja poročil notranjim ali zunanjim organom Opis obveščanja pristojnih nacionalnih organov o večjih incidentih ³⁷ Interni dokument	Priloga:
4.	Orodja za spremljanje varnostnih tveganj Ukrepi, vzpostavljeni za zmanjševanje varnostnih tveganj Postopki, vzpostavljeni za zmanjševanje varnostnih tveganj Interni dokument	Priloga:

³⁷ V skladu z določili zakona, ki ureja plačilne storitve, v delu o poročilih o incidentih (ob izdaji tega akta je to določeno v 152. členu ZPlaSSIED) in z ob izdaji tega akta veljavnimi Smernicami EBA/GL/2017/10 o poročanju o večjih incidentih v skladu z Direktivo (EU) 2015/2366 (PSD2).

VIII.	POSTOPEK ZA BELEŽENJE, SPREMLJANJE, SLEDENJE IN OMEJEVANJE DOSTOPA DO OBČUTLJIVIH PLAČILNIH PODATKOV	
1.	Vrste občutljivih plačilnih podatkov ³⁸	
2.	Opis tokov občutljivih plačilnih podatkov	
3.	Navedba posameznikov, organov in/ali odborov, ki imajo dostop do občutljivih plačilnih podatkov Postopki, vzpostavljeni za <u>odobritev</u> dostopa do občutljivih plačilnih podatkov Opis orodja za <u>spremljanje</u> dostopa do občutljivih plačilnih podatkov Politika <u>upravljanja pravic</u> dostopa ³⁹ do občutljivih plačilnih podatkov Interni dokument	Priloga:
4.	Opis načina evidentiranja zbranih podatkov	
5.	Predvidena notranja in/ali zunanja uporaba zbranih podatkov, vključno s strani nasprotnih strank	
6.	Informacijsko tehnološki sistem v zvezi z občutljivimi plačilnimi podatki Letni program notranjih kontrol v zvezi z varnostjo informacijsko tehnoloških sistemov Tehnični varnostni ukrepi v zvezi z občutljivimi plačilnimi podatki (vključno s šifriranjem in/ali tokenizacijo)	
7.	Pojasnilo glede načina odkrivanja in obravnavanja kršitev Interni dokument	Priloga:

³⁸ Občutljivi plačilni podatki so podatki, vključno z osebnimi varnostnimi elementi, ki se lahko uporabijo za goljufijo ali prevaro. Goljufija ali prevara v tem zakonu pomeni namenoma zavesti koga v zmoti oziroma okoriščati se z oškodovanjem koga ali z zavajanjem v zmoti. V okviru dejavnosti ponudnikov storitev odreditve plačil in ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih ime imetnika računa in številka računa ne predstavljata občutljivih plačilnih podatkov, ki so v okviru poslovnega modela plačilne institucije razvrščeni kot občutljivi plačilni podatki. Ob izdaji tega akta je opredelitev tega pojma določena v 20. točki 4. člena ZPlaSSIED.

³⁹ Podroben opis dostopa do vseh pomembnih komponent in sistemov infrastrukture, vključno s podatkovnimi zbirkami in rezervno infrastrukturo.

IX.	UREDITEV ZA ZAGOTAVLJANJE NEPREKINJENEGA POSLOVANJA	
1.	Opis ureditve za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja	
2.	Analiza vplivov na poslovanje vložnika, vključno z: <ul style="list-style-type: none"> - opredelitvijo poslovnih procesov - cilji glede časa do ponovne vzpostavitve delovanja⁴⁰ - cilji glede točke ponovne vzpostavitve delovanja⁴¹ - sredstvi, ki so predmet zaščite 	
3.	Navedba rezervne lokacije Opis <u>dostopa</u> do informacijske infrastrukture po nesreči ali motnji Opis <u>ključne programske opreme</u> za ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči ali motnji Opis <u>ključnih podatkov</u> za ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči ali motnji	
4.	Obrazložitev, kako bo vložnik obravnava pomembne dogodke neprekinjenega poslovanja in motnje: <ul style="list-style-type: none"> - odpoved ključnih sistemov - izguba ključnih podatkov - nedostopnost prostorov - izguba ključnih oseb - drugo 	
5.	Pogostost , s katero namerava vložnik preizkušati načrte za neprekinjeno poslovanje in ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči	
6.	Način evidentiranja rezultatov preizkušanja	
7.	Opis ukrepov za zmanjšanje tveganj , ki jih bo sprejel vložnik ob prenehanju opravljanja plačilnih storitev, da bi zagotovil izvršitev nedokončanih plačilnih transakcij in prenehanje obstoječih pogodb	
8.	Interni dokument , ki ureja ureditev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja	Priloga:

⁴⁰ Angl. *Recovery Time Objective*.⁴¹ Angl. *Recovery Point Objective*.

X.	NAČELA IN OPREDELITVE, KI SE UPORABLJAJO ZA ZBIRANJE STATISTIČNIH PODATKOV O USPEŠNOSTI, TRANSAKCIJAH IN GOLJUFIJAH	
1.	Vrsta podatkov, ki se zbirajo v zvezi s: <ul style="list-style-type: none"> - strankami - vrstami plačilnih storitev - kanali - instrumenti - jurisdikcijami - valutami 	
2.	Obseg zbiranja podatkov z vidika: <ul style="list-style-type: none"> - zadevnih dejavnosti - subjektov - podružnic - zastopnikov 	
3.	Način zbiranja podatkov	
4.	Namen zbiranja podatkov	
5.	Pogostost zbiranja podatkov	
6.	Podporni dokumenti, kot je priročnik , ki opisujejo način delovanja sistema zbiranja podatkov	Priloga:

XI.	VARNOSTNA STRATEGIJA ⁴²	
1.	Dokument o varnostni strategiji	Priloga:
2.	Podrobna ocena tveganj v zvezi s plačilnimi storitvami, ki jih vložnik namerava opravljati, vključno s tveganji goljufij	
3.	Opis varnostnih ukrepov za nadzor nad tveganji in njihovo zmanjšanje, sprejetih za ustrezno zaščito uporabnikov plačilnih storitev pred ugotovljenimi tveganji	
4.	Opis arhitekture informacijsko tehnoloških sistemov in njihovih omrežnih elementov	
5.	Opis poslovnih informacijsko tehnoloških sistemov, ki podpirajo izvajane poslovne dejavnosti za: <ul style="list-style-type: none"> - vložnikovo spletno mesto - denarnico - sistem za plačevanje - sistem za upravljanje tveganj in goljufij - računovodstvo strank - drugo 	
6.	Opis podpornih informacijsko tehnoloških sistemov, ki se uporabljajo za organizacijo in administracijo vložnika: <ul style="list-style-type: none"> - sistemi za računovodstvo - zakonsko poročanje - kadrovsko vodenje - upravljanje odnosov s strankami - strežniki za elektronsko pošto - notranji datotečni strežniki - drugo 	
7.	Informacija o uporabi informacijsko tehnoloških sistemov	<input type="checkbox"/> Vložnik ali njegova skupina te sisteme že uporablja <input type="checkbox"/> Predvideni datum uvedbe teh sistemov: _____
8.	Seznam glavnih še nedokončanih postopkov v zvezi z vložnikovimi informacijsko tehnološkimi sistemi, ki še niso bili zaključeni oziroma formalizirani, in predvideni datum njihovega dokončanja	
9.	Vrsta dovoljenih povezav od zunaj (npr. s partnerji, izvajalci storitev, subjekti v skupini in zaposlenimi, ki delajo na daljavo)	

⁴² Po pridobitvi dovoljenja na podlagi predmetne zahteve bo vložnik v skladu z ob izdaji tega akta veljavnim Sklepom o uporabi Smernic o upravljanju tveganj, povezanih z IKT in varnostjo (Uradni list RS, št. 52/20), postal zavezanec za uporabo Smernic EBA o upravljanju tveganj, povezanih z IKT in varnostjo (EBA/GL/2019/04), zato naj pri oblikovanju svojih politik in postopkov v zvezi s tem področjem upošteva njihove usmeritve in načela.

10.	Utemeljitev dovoljenih povezav od zunaj	
11.	Za vsako izmed dovoljenih povezav od zunaj: - ukrepi in mehanizmi za zagotavljanje logične varnosti z navedbo nadzora, ki ga bo vložnik izvajal nad takim dostopom - vrste in pogostost nadzora ⁴³	
12.	Ukrepi in mehanizmi za zagotavljanje logične varnosti , ki določajo notranji dostop do informacijsko tehnoloških sistemov Tehnična in organizacijska narava vsakega ukrepa (npr. ali je ukrep namenjen preprečevanju ali odkrivanju) Pogostost vsakega ukrepa (ali se ukrep izvaja v realnem času ali ne) Kako je obravnavano vprašanje ločevanja okolja strank v primerih, ko so vložnikovi informacijsko tehnološki viri v skupni uporabi	
13.	Ukrepi in mehanizmi za zagotavljanje fizične varnosti v vložnikovih prostorih in podatkovnem centru (kot so kontrole dostopa in okoljska varnost)	
14.	Ukrepi in mehanizmi za zagotavljanje varnosti plačilnih postopkov Postopek avtentikacije strank za <u>vpogledni dostop</u> Postopek avtentikacije strank za <u>transakcijski dostop</u> Postopek avtentikacije strank za vse plačilne instrumente ⁴⁴ Kako se ob začetni prijavi in podaljšanju zagotavlja <u>varna dostava</u> varnostnih elementov upravičenemu uporabniku plačilnih storitev Kako se ob začetni prijavi in podaljšanju zagotavlja <u>celovitost dejavnikov avtentikacije</u> (kot so fizični žetoni in mobilne aplikacije) Opis <u>sistemov</u> , ki jih ima vzpostavljene vložnik za analizo transakcij in identifikacijo sumljivih ali nenavadnih transakcij Opis <u>postopkov</u> , ki jih ima vzpostavljene vložnik za analizo transakcij in identifikacijo sumljivih ali nenavadnih transakcij	

⁴³ Na primer tehnični v primerjavi z organizacijskim nadzorom, preventivni v primerjavi z odkrivalnim nadzorom, spremljanje v realnem času v primerjavi z rednimi pregledi, kot so uporaba aktivnega imenika, ločenega od skupine, odpiranje/zapiranje komunikacijskih poti, konfiguracija varnostne opreme, generiranje ključev ali certifikatov za avtentikacijo strank, sistemsko spremljanje, avtentikacija, zaupnost komunikacije, odkrivanje vdorov, protivirusni sistemi in dnevniške datoteke.

⁴⁴ Opis in shematski prikaz postopka avtentikacije za vse plačilne instrumente.

XII.	MEHANIZMI NOTRANJNH KONTROL ZARADI IZPOLNJEVANJA OBVEZNOSTI V ZVEZI S PRANJEM DENARJA IN FINANCIRANJEM TERORIZMA (PDFT)	
1.	<p>Vložnikova ocena tveganj PDFT, povezanih z njegovim poslovanjem, izrecno pa tveganj, povezanih z:</p> <ul style="list-style-type: none"> - njegovim krogom strank - izdelki in storitvami, ki jih zagotavlja - distribucijskimi verigami, ki jih uporablja - geografskimi območji, na katerih posluje - geografskimi območji, od koder so vložnikove stranke 	
2.	<p>Ukrepi vložnika za zmanjševanje tveganj v zvezi s preprečevanjem PDFT</p> <p>Ukrepi vložnika za izpolnjevanje veljavnih obveznosti v zvezi s preprečevanjem PDFT</p> <p>Vložnikov proces ocenjevanja tveganj</p> <p>Politike in postopki za izpolnjevanje zahtev glede skrbnega preverjanja strank</p> <p>Politike in postopki za odkrivanje sumljivih transakcij ali dejavnosti in poročanje o njih</p>	
3.	<p>Vložnik namerava poslovati prek podružnic</p> <p>Sistemi in nadzor vložnika za zagotavljanje, da njegove podružnice izpolnjujejo veljavne obveznosti v zvezi s preprečevanjem PDFT⁴⁵</p>	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
4.	<p>Vložnik namerava poslovati prek zastopnikov</p> <p>Sistemi in nadzor vložnika za zagotavljanje, da njegovi zastopniki izpolnjujejo veljavne obveznosti v zvezi s preprečevanjem PDFT⁴⁶</p> <p>Ureditev vložnika za zagotavljanje, da so zastopniki ustrezno usposobljeni na področju preprečevanja PDFT</p> <p>Sistemi in nadzor vložnika za zagotavljanje, da zaradi zastopnikov ni izpostavljen povečanemu tveganju PDFT</p>	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne
5.	<p>Odgovorna oseba za zagotavljanje, da vložnik izpolnjuje obveznosti v zvezi s preprečevanjem PDFT</p> <p>Vsa usposabljanja odgovorne osebe za preprečevanje PDFT</p> <p>Dokazila o zadostnem strokovnem znanju odgovorne osebe za preprečevanje PDFT</p>	Priloga:
6.	Ureditev vložnika za zagotavljanje, da so zaposleni ustrezno usposobljeni na področju preprečevanja PDFT	
7.	Sistemi in nadzor vložnika za zagotavljanje, da so njegove politike in postopki preprečevanja PDFT redno posodabljeni, učinkoviti in ustrezni	
8.	Interni dokument , ki ureja področje PDFT	Priloga:

⁴⁵ Tudi, kadar je zadevna podružnica v drugi državi članici.

⁴⁶ Tudi, kadar je zadevni zastopnik v drugi državi članici.

9.	Priročnik o preprečevanju PDFT za vložnikove zaposlene	Priloga:

XIII.	IDENTITETA IN OCENA PRIMERNOSTI DIREKTORJA OZIROMA OSEBE, ODGOVORNE ZA UPRAVLJANJE PLAČILNE INSTITUCIJE	
1.	Ime in priimek Spol, datum in kraj rojstva Naslov Državljanstvo Osebna identifikacijska številka Kopija identifikacijskega dokumenta	Priloga:
2.	Funkcija osebe, ki je predmet ocene - funkcija organa vodenja je: - akt o imenovanju, pogodba, ponudba za zaposlitev ali njihovi osnutki, kot je ustrezno - datum začetka in trajanje mandata - opis posameznikovih ključnih dolžnosti in odgovornosti	<input type="checkbox"/> Izvršna <input type="checkbox"/> Neizvršna Priloga:
3.	Življenjepis ⁴⁷ Izobrazba Usposabljanja Pretekle poklicne izkušnje Poklicne dejavnosti ali druge funkcije, ki jih oseba trenutno opravlja Dokazila o znanju in izkušnjah ⁴⁸	Priloga:
4.	Vložnik je sam ocenil primernost zadevne osebe Informacije o oceni primernosti Dokumenti v zvezi z oceno primernosti ⁴⁹	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnja razdelka) <input type="checkbox"/> Ne Priloga:
5.	Ugled zadevnega posameznika je ocenil že drug pristojni organ: - identiteta organa - datum ocene - dokazila o rezultatih ocene - soglasje zadevnega posameznika, kadar se to zahteva, za pridobitev in obdelavo takih informacij ter uporabo predloženih informacij za oceno primernosti	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne Priloga: Priloga:
6.	Predhodno oceno zadevnega posameznika je izvedel že organ iz drugega, nefinančnega sektorja:	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne

⁴⁷ Vključno z navedbo podrobnosti o izobrazbi in poklicnih izkušnjah, z akademskimi kvalifikacijami, drugimi ustreznimi usposabljanji, imenom in vrsto vseh organizacij, za katere zadevni posameznik dela ali je delal, ter vrsto in trajanjem funkcij, ki jih je opravljal, pri čemer je treba pojasniti zlasti vse dejavnosti v okviru funkcije, za katero se poteguje.

⁴⁸ Šteje se, če se ne dokaže nasprotno, da ima oseba ustrezno znanje in izkušnje pri opravljanju plačilnih storitev, če ima najmanj triletno izkušnje z vodenjem poslov podjetja primerljive velikosti in dejavnosti kot plačilna institucija ali z vodenjem drugih primerljivih poslov. Ob izdaji tega akta je to določeno v prvem odstavku 32. člena ZPlaSSIED.

⁴⁹ Na primer zapisniki sej uprave ali nadzornega sveta, poročila o oceni primernosti ali drugi dokumenti.

	- identiteta organa	
	- datum ocene	
	- dokazila o rezultatih ocene	Priloga:
7.	Podatki iz kazenskih evidenc in ustrezne informacije o kazenskih preiskavah in postopkih, zadevnih civilnih in upravnih zadevah ter disciplinskih ukrepih, vključno s prepovedjo opravljanja funkcije direktorja podjetja ter stečajnimi, insolvenčnimi in podobnimi postopki ⁵⁰	Priloga:
8.	Izjava, da v zvezi z zadevno osebo ni nerešenih kazenskih postopkov ali da zadevna oseba ali katera koli organizacija, ki jo ta oseba upravlja, ni bila vključena v postopek zaradi insolventnosti ali podoben postopek kot dolžnik	Priloga:
9.	Informacija o preiskavah, izvršilnih postopkih ali sankcijah nadzornega organa, v katerih je bil zadevni posameznik neposredno ali posredno vključen	
10.	Informacija o zavrnitvi registracije, dovoljenja, članstva ali licence za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica, odvzemu, preklicu ali prenehanju take registracije, dovoljenja, članstva ali licence ali izključitvi s strani regulativnega ali vladnega organa ali strokovnega organa ali združenja	
11.	Informacija o odpovedi delovnega razmerja ali odstavitvi z odgovornega položaja, prekinitvi fiduciarnega razmerja ali podoben primer oziroma o pozivu, naj zadevna oseba v takem položaju odstopi z delovnega mesta, pri čemer niso vključena odpuščanja iz poslovnih razlogov	

⁵⁰ V obliki uradnega potrdila ali katerega koli objektivno zanesljivega vira informacij, ki ni starejši od treh mesecev, o tem, da zadevni posameznik ni bil kazensko obsojen ter proti njemu niso potekale kazenske preiskave in postopki, pri čemer so lahko tak vir informacij na primer preiskave, ki jih opravijo tretje osebe, in izpovedbe odvetnika ali notarja s sedežem v Evropski uniji.