

Priloga 2

**ZAHTEVA ZA REGISTRACIJO ZA
OPRAVLJANJE STORITEV
ZAGOTAVLJANJA INFORMACIJ O RAČUNIH**

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. Tabelo X je treba izpolniti posebej za vsako osebo, na katero se zahteva nanaša.
7. V obrazcih I in III je treba izpolniti del (a) za vložnika fizično osebo, del (b) pa za vložnika pravno osebo.
8. 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.
9. 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.
10. 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		
I.a VLOŽNIK – FIZIČNA OSEBA		
1.	Ime in priimek (in rojstni priimek, če je drugačen)	
	Datum in kraj rojstva	
	Naslov	
	Državljanstvo (trenutno in morebitno prejšnje)	
	Osebna identifikacijska številka (ali št. potnega lista)	
	Kopija identifikacijskega dokumenta	Priloga
2.	Življenjepis	
	Izobrazba	
	Usposabljanja	
	Pretekle poklicne izkušnje	
	Poklicne dejavnosti ali druge funkcije, ki jih oseba trenutno opravlja	
	Dokazila o znanju in izkušnjah	Priloga:
3.	Potrdilo iz kazenske evidence ¹	Priloga:
4.	Navedba osebe, pooblaščenca za predložitev vloge in postopek pridobitve dovoljenja	
	Kontaktne podatke te osebe	
	Pooblastilo za zastopanje	Priloga:
5.	Dokazilo o plačilu takse	Priloga:
I.b VLOŽNIK – PRAVNA OSEBA		
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.	Ime in priimek osebe, odgovorne za predložitev vloge in postopek pridobitve dovoljenja	
	Kontaktne podatke te osebe	
	Pooblastilo za zastopanje	Priloga:
3.	Statut ²	Priloga:
4.	Izpis iz sodnega registra ali drugega ustreznega registra	Priloga:

¹ Ki ni starejše od treh mesecev.

² Oziroma drug ustanovni akt, ki dokazuje vložnikov pravni status.

5.	Vložnika je že reguliral ali ga trenutno regulira pristojni organ v sektorju finančnih storitev Navedba organa	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
6.	Dokazilo o plačilu takse	Priloga:

II.	PROGRAM POSLOVANJA	
1.	Opis storitve zagotavljanja informacij o računih, za katero vložnik vlaga zahtevo Pojasnilo, kako dejavnost vložnika ustreza opredelitvi storitve zagotavljanja informacij o računih iz 19. člena ZPlaSSIED ³	
2.	Izjava vložnika, da v nobenem trenutku ne bo imel v posesti sredstev uporabnikov	Priloga:
3.	Opis opravljanja storitve zagotavljanja informacij o računih Pogoji opravljanja storitve zagotavljanja informacij o računih Osnutki pogodb med vsemi udeleženi strankami Navedba časov, potrebnih za obdelavo	Priloga:
4.	Ocenjeno število različnih poslovnih prostorov , iz katerih namerava vložnik opravljati storitve zagotavljanja informacij o računih	
5.	Vložnik bo opravljal tudi pomožne storitve , povezane s storitvijo zagotavljanja informacij o računih ⁴ Opis vseh pomožnih storitev	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
6.	Ali namerava vložnik odobravati posojila ⁵ Omejitve, znotraj katerih namerava vložnik odobravati posojila	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
7.	Ali namerava vložnik v naslednjih treh letih opravljati ali že opravlja druge poslovne dejavnosti , ki niso storitve zagotavljanja informacij o računih 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 ⁶ <input type="checkbox"/> Poslovne dejavnosti, ki niso plačilne storitve
8.	Ali namerava vložnik po pridobitvi dovoljenja opravljati plačilne storitve v drugih državah članicah ali tretjih državah	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne

³ Storitve zagotavljanja informacij o računih je internetna storitev za zagotavljanje konsolidiranih informacij o enem plačilnem računu ali več plačilnih računih, ki jih ima uporabnik plačilnih storitev pri drugem ponudniku plačilnih storitev ali pri več kot enem ponudniku plačilnih storitev. Ob izdaji tega akta je opredelitev tega pojma določena v 19. členu ZPlaSSIED.

⁴ 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.

⁵ 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.

⁶ Ob upoštevanju, da izpolnjuje pogoje za opravljanje storitev upravljanja plačilnih sistemov v skladu z zakonom, ki ureja plačilne sisteme.

9.	Oblika zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva	
	Dokazilo o zavarovanju poklicne odgovornosti ali primerljivem jamstvu ⁷	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:

⁷ 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 vsebovane v 135., 141. in 145. členu ZPlaSSIED).

III. POSLOVNI NAČRT		
1.	Načrt trženja	
	- analiza konkurenčnega položaja vložnika v zadevnem segmentu trga zagotavljanja informacij o računih	
	- opis ciljnih skupin uporabnikov storitev zagotavljanja informacij o računih	
	- opis trženjskih gradiv	
	- opis distribucijskih poti ⁸	
III.a VLOŽNIK – FIZIČNA OSEBA		
2.	Trenutni finančni položaj vložnika ^{9 10}	Stanje na dan _____
3.	A. SREDSTVA	
	1. Denar in denarni ustrezniki	
	- tekoči račun	
	- varčevalni račun	
	- potrdila o vlogah	
	2. Naložbena sredstva	
	- sredstva na računih vrednostnih papirjev	
	- sredstva na računih pokojninskih zavarovanj	
	- kapitalski deleži	
	- nepremičnine	
	• naložbene nepremičnine	
	• ostale nepremičnine	
	3. Druga sredstva	
	<i>Prosimo, navedite vrste sredstev.</i>	
	B. OBVEZNOSTI	
	1. Prejeta kratkoročna posojila	
	2. Dolgoročne obveznosti	
	3. Druge obveznosti	
	C. ZAVAROVANJA	
	1. Prejete zastave in jamstva	
	2. Dane zastave in jamstva	
	D. NETO VREDNOST PREMOŽENJA	
4.	Viri prihodkov	
	Dokazila ¹¹	Priloga:

⁸ 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)).

⁹ Vložnik navede vir in dokazila za vrednost posameznih postavk finančnega položaja (npr. bančni izpisek, zaključni tečaj Ljubljanske borze, lastni model vrednotenja, cenitev neodvisnega cenilca, cenitev GURS, izpis iz sistema SISBON). Zavestno ali nepazljivo navedene napačne, nepopolne ali zavajajoče informacije lahko vzbudijo dvom o primernosti bodočega kvalificiranega imetnika.

¹⁰ Če je vložnik pred vložitvijo zahteve posloval kot samostojni podjetnik, podatke o svojem finančnem položaju predloži z izpolnitvijo tabel 1 in 2 v PRILOGI A tega obrazca.

¹¹ Vložnik zahtevi priloži izpisek iz SISBON, potrdila o prihodkih za pretekla tri leta, odločbo o dohodnini za pretekla tri leta.

5.	Zastavne pravice	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnja razdelka) <input type="checkbox"/> Ne
	Opis	
	Dokazila	Priloga:
6.	Jamstva vložnika:	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne
	- odobrena	
	- prejeta	
	Dokazila	Priloga:
7.	Načrtovan izračun proračuna za prva tri poslovna leta¹²	
	Obrazložitev glavnih virov prihodkov	
	Obrazložitev glavnih virov odhodkov	
	Obrazložitev glavnih virov finančnih dolgov	
	Obrazložitev glavnih osnovnih sredstev	
8.	Napoved bilance stanja v <u>ciljnem scenariju</u>	PRILOGA B, tabela 1
	Napoved izkaza poslovnega izida v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 2
	Napoved denarnih tokov v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 3
	Osnovne predpostavke v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 4
9.	Napoved bilance stanja v <u>scenariju izjemnih razmer</u>	PRILOGA C, tabela 1
	Napoved izkaza poslovnega izida v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 2
	Napoved denarnih tokov v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 3
	Osnovne predpostavke v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 4
III.b VLOŽNIK – PRAVNA OSEBA		
2.	Revidirani¹³ letni računovodski izkazi za zadnja tri poslovna leta ¹⁴	Priloga:
	Bilanca stanja za zadnja tri poslovna leta	PRILOGA A, tabela 1
	Izkaz poslovnega izida za zadnja tri poslovna leta	PRILOGA A, tabela 2
3.	Načrtovan izračun proračuna za prva tri poslovna leta¹⁵	
	Obrazložitev glavnih virov prihodkov	
	Obrazložitev glavnih virov odhodkov	
	Obrazložitev glavnih virov finančnih dolgov	
	Obrazložitev glavnih osnovnih sredstev	

¹² Prikazovati mora, da je vložnik sposoben uporabljati primerne in sorazmerne sisteme, vire sredstev in postopke za zanesljivo poslovanje.

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, vire sredstev in postopke za zanesljivo poslovanje.

4.	Napoved bilance stanja v <u>ciljnem scenariju</u>	PRILOGA B, tabela 1
	Napoved izkaza poslovnega izida v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 2
	Napoved denarnih tokov v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 3
	Osnovne predpostavke v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 4
5.	Napoved bilance stanja v <u>scenariju izjemnih razmer</u>	PRILOGA C, tabela 1
	Napoved izkaza poslovnega izida v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 2
	Napoved denarnih tokov v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 3
	Osnovne predpostavke v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 4

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			
	Poslovne terjatve in 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			
	Poslovne terjatve in finančne naložbe			
	Kratkoročne časovne razmejitve			
	AKTIVA SKUPAJ			
	Kapital			
	Dolgoročne časovne razmejitve			
	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
	Število strank			
	Oblikovanje cen			
	Predvideno zvišanje praga dobičkonosnosti			

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			
	Poslovne terjatve in 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
	Število strank			
	Oblikovanje cen			
	Predvideno zvišanje praga dobičkonosnosti			

IV.	ORGANIZACIJSKA SHEMA			
1.	Podrobna organizacijska shema ¹⁶	Priloga:		
	Opis funkcij in nalog vsakega sektorja, oddelka ali podobne strukturne ločitve			
	Interni dokument	Priloga:		
2.	Zaposleni	Prvo leto	Drugo leto	Tretje leto
	Splošna napoved števila zaposlenih			
	- od tega povprečno število zaposlenih na področju opravljanja storitve zagotavljanja informacij o računih			
	- od tega povprečno število zaposlenih, ki bodo delo opravljali v Republiki Sloveniji			
3.	Vložnik namerava izvajati pomembne operativne naloge ¹⁷ prek zunanjih izvajalcev	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne		
	Pogodbe ali osnutki pogodb z zunanjimi izvajalci	Priloga:		
	Identiteta zunanjega izvajalca			
	Geografska lokacija zunanjega izvajalca			
	Identiteta oseb pri vložniku, 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 ¹⁸			
4.	Vložnik namerava poslovati prek podružnic	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne		
	Opis nameravane uporabe podružnic			
	Razpored in pogostost ¹⁹ nadzornih pregledov v prostorih podružnic ter zunaj njih			
5.	Vložnik namerava poslovati prek zastopnikov	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne		
	Opis nameravane uporabe zastopnikov			

¹⁶ Če je vložnik fizična oseba, mora opis organizacijske sheme vsebovati opis organizacije vložnikovega izvajanja storitve zagotavljanja informacij o računih. Če je vložnik pravna oseba, mora prikazovati mora vsak sektor, oddelek ali podobno strukturno ločitev, vključno z imeni in priimki odgovornih oseb, zlasti oseb, odgovornih za funkcije notranjih kontrol.

¹⁷ 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.

¹⁸ 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 ustrežna 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.

¹⁹ Vložnik jih je dolžan opraviti najmanj enkrat letno. Ob izdaji tega akta je to določeno v 12. točki prvega odstavka 35. člena v povezavi s prvim odstavkom 78. člena ZPlaSSIED.

	Razpored in pogostost ²⁰ nadzornih pregledov v prostorih zastopnikov ter zunaj njih	
	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 ima tesne povezave ²¹ s fizičnimi ali pravnimi osebami	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <input type="checkbox"/> Ne
	Identiteta oseb v tesni povezavi z vložnikom	
	Vrsta tesnih povezav z vložnikom	

²⁰ Vložnik jih je dolžan opraviti najmanj enkrat letno. Ob izdaji tega akta je to določeno v 12. točki prvega odstavka 35. člena v povezavi s prvim odstavkom 78. člena ZPlaSSIED.

²¹ 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.	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 ²² Interni dokument	Priloga:
2.	Računovodske metode , po katerih bo vložnik evidencialno in sporočal svoje finančne informacije	
3.	Oseba, odgovorna za funkcije notranjih kontrol ²³ Najnovejši življenjepis te osebe Dokazila o znanju in izkušnjah te osebe	Priloga:
4.	Identiteta katerega koli revizorja , ki ni zakoniti revizor ²⁴	
5.	Sestava organa vodenja ²⁵ Sestava organa nadzora ²⁶	
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

²² Vključno s pogostostjo in dodeljenim osebjem.

²³ Kar vključuje občasen in stalen nadzor ter nadzor skladnosti.

²⁴ 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).

²⁵ Če je vložnik pravna oseba.

²⁶ Če vložnik ima organ nadzora.

VI.	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 ²⁷ Interni dokument	Priloga:
4.	Orodja za spremljanje varnostnih tveganj Ukrepi, vzpostavljeni za zmanjševanje varnostnih tveganj Postopki, vzpostavljeni za zmanjševanje varnostnih tveganj Interni dokument	Priloga:

²⁷ 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).

VII.	POSTOPEK ZA BELEŽENJE, SPREMLJANJE, SLEDENJE IN OMEJEVANJE DOSTOPA DO OBČUTLJIVIH PLAČILNIH PODATKOV	
1.	Vrste občutljivih plačilnih podatkov ²⁸	
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 ²⁹ 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:

²⁸ 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.

²⁹ Podroben opis dostopa do vseh pomembnih komponent in sistemov infrastrukture, vključno s podatkovnimi zbirkami in rezervno infrastrukturo.

VIII.	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"> <li data-bbox="240 443 624 472">- opredelitvijo poslovnih procesov <li data-bbox="240 483 826 512">- cilji glede časa do ponovne vzpostavitve delovanja³⁰ <li data-bbox="240 524 804 553">- cilji glede točke ponovne vzpostavitve delovanja³¹ <li data-bbox="240 564 592 593">- 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 obravnal pomembne dogodke neprekinjenega poslovanja in motnje: <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="240 965 560 994">- odpoved ključnih sistemov <li data-bbox="240 1005 544 1034">- izguba ključnih podatkov <li data-bbox="240 1046 523 1075">- nedostopnost prostorov <li data-bbox="240 1086 496 1115">- izguba ključnih oseb <li data-bbox="240 1126 336 1155">- drugo 	
5.	Pogostost , s katero namerava vložnik preizkušati načrte za neprekinjeno poslovanje in ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči	
6.	Način evidentiranja rezultatov preizkušanja	
7.	Interni dokument , ki ureja ureditev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja	Priloga:

³⁰ Angl. *Recovery Time Objective*.³¹ Angl. *Recovery Point Objective*.

IX.	VARNOSTNA STRATEGIJA ³²	
1.	Dokument o varnostni strategiji	Priloga:
2.	Podrobna <u>ocena tveganj</u> v zvezi s plačilnimi storitvami, ki jih vložnik namerava opravljati, vključno s tveganji goljufij	
3.	Opis varnostnih <u>ukrepov za nadzor</u> nad tveganji in njihovo zmanjšanje, sprejetih za ustrezno zaščito uporabnikov plačilnih storitev pred ugotovljenimi tveganji	
4.	Opis <u>arhitekture informacijsko tehnoloških sistemov</u> in njihovih omrežnih elementov	
5.	Opis <u>poslovnih</u> informacijsko tehnoloških sistemov, ki podpirajo izvajane poslovne dejavnosti: - vložnikovo spletno mesto - sistem za upravljanje tveganj in goljufij - računovodstvo strank - drugo	
6.	Opis <u>podpornih</u> informacijsko tehnoloških sistemov, ki se uporabljajo za organizacijo in administracijo vložnika: - sistemi za računovodstvo - zakonsko poročanje - kadrovske vodenje - upravljanje odnosov s strankami - strežniki za elektronsko pošto - notranji datotečni strežniki - drugo	
7.	Informacija o <u>uporabi</u> informacijsko tehnoloških sistemov	<input type="checkbox"/> Vložnik ali njegova skupina te sisteme že uporablja <input type="checkbox"/> Predvideni datum uvedbe teh sistemov: _____
8.	Seznam <u>glavnih še nedokončanih postopkov</u> v zvezi z vložnikovimi informacijsko tehnološkimi sistemi, ki še niso bili zaključeni oziroma formalizirani, in predvideni datum njihovega dokončanja	
9.	Vrsta <u>dovoljenih povezav</u> od zunaj (npr. s partnerji, izvajalci storitev, subjekti v skupini in zaposlenimi, ki delajo na daljavo)	
10.	<u>Utemeljitev</u> dovoljenih povezav od zunaj	

³² 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.

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 ³³	
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 ³⁴	
	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	

³³ 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.

³⁴ Opis in shematski prikaz postopka avtentikacije za vse plačilne instrumente.

X.	IDENTITETA IN OCENA PRIMERNOSTI DIREKTORJA OZIROMA OSEBE, ODGOVORNE ZA UPRAVLJANJE PONUDNIKA STORITEV ZAGOTAVLJANJA INFORMACIJ O RAČUNIH	
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 izvršna ali neizvršna - 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 ³⁵ Izobrazba Usposabljanja Pretekle poklicne izkušnje Poklicne dejavnosti ali druge funkcije, ki jih oseba trenutno opravlja Dokazila o znanju in izkušnjah ³⁶	Priloga:
4.	Vložnik je že ocenil primernost zadevne osebe Informacije o oceni primernosti Dokumenti v zvezi z oceno primernosti ³⁷	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnji razdelek) <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:

³⁵ 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.

³⁶ 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.

³⁷ Na primer zapisniki sej uprave, poročila o oceni primernosti ali drugi dokumenti.

6.	Predhodno oceno zadevnega posameznika je izvedel že organ iz drugega, nefinančnega sektorja: - identiteta organa - datum ocene - dokazila o rezultatih ocene	<input type="checkbox"/> Da (izpolniti spodnje razdelke) <input type="checkbox"/> Ne 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 ³⁸	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	

³⁸ 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.