

POROČILO¹
o izračunu kapitalске zahteve plačilne institucije²
na dan _____

(v tisoč EUR ali v %)

I. Splošne informacije

1. Bilančna vsota	=
2. Skupaj stalni splošni stroški preteklega poslovnega leta ³	=
3. Skupaj znesek plačilnih transakcij preteklega poslovnega leta	= (vpiše se znesek plačilnih transakcij po 8. členu zakona ⁴)
4. Indikator prihodkov v preteklem poslovnem letu	= (vpiše se znesek po 50. členu zakona)
5. Faktor za uravnoteženje	= (vpiše se faktor po 51. členu zakona)

II. Metoda stalnih splošnih stroškov

1. Kapitalska zahteva	= 10 % x znesek iz I.2. točke obrazca
-----------------------	---------------------------------------

III. Metoda obsega plačil

1. Povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij preteklega poslovnega leta	= znesek iz I.3. točke obrazca / 12
2. Izhodišni znesek	= (vpiše se izračunani znesek po drugem odstavku 48. člena zakona oziroma eden izmed zneskov iz točke a), b), c), d) ali e) te točke)
a) povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij do 5.000.000 EUR	= 4 % x znesek iz III.1. točke obrazca
b) povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij nad 5.000.000 do 10.000.000 EUR	= 200.000 EUR + 2,5 % x (znesek iz III.1. točke obrazca - 5.000.000 EUR)
c) povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij nad 10.000.000 do 100.000.000 EUR	= 325.000 EUR + 1 % x (znesek iz III.1. točke obrazca - 10.000.000 EUR)
d) povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij nad 100.000.000 do 250.000.000 EUR	= 1.225.000 EUR + 0,5 % x (znesek iz III.1. točke obrazca - 100.000.000 EUR)
e) povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij nad 250.000.000 EUR	= 1.975.000 EUR + 0,25 % x (znesek iz III.1. točke obrazca - 250.000.000 EUR)
3. Kapitalska zahteva	= znesek iz III.2. točke obrazca x faktor iz I.5. točke obrazca

IV. Metoda prihodkov iz poslovanja

1. Izhodišni znesek	= (vpiše se izračunani znesek po drugem odstavku 49. člena zakona oziroma eden izmed zneskov iz točke a), b), c), d) ali e) te točke)
a) indikator prihodkov do 2.500.000 EUR	= 10 % x znesek iz I.5. točke obrazca
b) indikator prihodkov nad 2.500.000 do 5.000.000 EUR	= 250.000 EUR + 8 % x (znesek iz I.5. točke obrazca - 2.500.000 EUR)
c) indikator prihodkov nad 5.000.000 do 25.000.000 EUR	= 450.000 EUR + 6 % x (znesek iz I.5. točke obrazca - 5.000.000 EUR)
d) indikator prihodkov nad 25.000.000 do 50.000.000 EUR	= 1.650.000 EUR + 3 % x (znesek iz I.5. točke obrazca - 25.000.000 EUR)
e) indikator prihodkov nad 50.000.000 EUR	= 2.400.000 EUR + 1,5 % x (znesek iz I.5. točke obrazca - 50.000.000 EUR)
2. Kapitalska zahteva	= znesek iz IV.1. točke obrazca x faktor iz I.5. točke obrazca

V. Zvišana / znižana kapitalska zahteva⁵

1. Zvišana kapitalska zahteva za _____ %	= (vpiše se izračunani znesek višje kapitalske zahteve iz II., III. ali IV. točke tega obrazca po 52. členu zakona)
2. Znižana kapitalska zahteva za _____ %	= (vpiše se izračunani znesek nižje kapitalske zahteve iz II., III. ali IV. točke tega obrazca po 53. členu zakona)
3. Zvišana kapitalska zahteva za _____ %	= (vpiše se izračunani znesek višje kapitalske zahteve iz II., III. ali IV. točke tega obrazca po tretjem odstavku 195. člena zakona)

Datum:
Sestavil:
Telefon:

Žig in podpis odgovorne osebe

¹ Vse plačilne institucije izpolnijo podatke v I. točki ter ostale podatke v II., III. ali IV. točki obrazca skladno z odločbo Banke Slovenije po drugem ali petem odstavku 46. člena zakona.

² Hibridna plačilna institucija izpolnjuje podatke za tisti del poslovanja, ki je povezan z opravljanjem plačilnih storitev.

³ Stalni splošni stroški so stroški, na katere kot celoto ne vpliva sprememba obsega dejavnosti v določenem obdobju.

⁴ Zakon pomeni Zakon o plačilnih storitvah in sistemih (Uradni list RS, št. 58/09).

⁵ Plačilna institucija izpolni ustrezno podvrstico iz V. točke obrazca glede na odredbo ali odločbo Banke Slovenije za višjo ali nižjo kapitalsko zahtevo po 52., 53. ali 195. členu zakona.