

Priloga: POROČILO O DELOVANJU PLAČILNEGA SISTEMA

Navodila za izpolnjevanje poročila o delovanju plačilnega sistema:

- upravljavec plačilnega sistema oblikuje in izpolni tabele 1-7 v programu Microsoft Office Excel, v formatih .xls ali .xlsx, pri čemer za vsako tabelo uporabi nov list; v teh formatih se poročilo tudi pošlje Banki Slovenije;
- obdobje poročanja je četrletje (začetek obdobja pomeni prvi dan četrletja, konec obdobja pa zadnji dan četrletja);
- kot transakcije se štejejo le poravnane plačilne transakcije;
- v Tabeli 2 bruto vrednost predstavlja vsoto vrednosti vseh poravnanih transakcij, neto vrednost pa vsoto sredstev, namenjenih poravnavi neto denarnih obveznosti ali terjatev;
- v Tabeli 3 se posameznemu udeležencu plačilnega sistema pripiše število in vrednost plačilnih transakcij, ki jih izvrši v vlogi plačnika ali plačnikovega ponudnika plačilnih storitev, le izjemoma pa se pripiše število in vrednost plačilnih transakcij na strani prejemnika plačila/prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev, če zaradi poslovnega modela plačilnega sistema osnovno pravilo ni uporabljivo, pri čemer se to navede v opombi poročila;
- v Tabeli 4 se razpoložljivost plačilnega sistema izračuna v skladu z naslednjo enačbo:

$$a = \left(1 - \frac{d}{T_s}\right) \times 100$$

a = razpoložljivost v %

d = skupni čas izpadov v obdobju v minutah

T_s = skupni čas poslovanja sistema v zadevnem obdobju v minutah

Pri tem se v okviru dogovorjenega rednega urnika poslovanja plačilnega sistema meri razpoložljivost infrastrukture plačilnega sistema (tj. strojne in programske opreme), ki jo zagotavlja (sam ali prek zunanjega izvajalca oziroma dobavitelja) in za katero je odgovoren upravljavec plačilnega sistema v skladu s pravili plačilnega sistema. Pri izračunu razpoložljivosti se upošteva tudi podaljšanje časa delovanja plačilnega sistema, medtem ko se napovedane prekinitve v izračunu razpoložljivosti ne upoštevajo;

- pod Tabelo 4 upravljavec plačilnega sistema kratko opiše morebitne izpade v delovanju plačilnega sistema (datum in čas dogodka, opis dogodka, opis prehoda na normalno delovanje);
- Tabela 5 se izpolni samo v primeru plačilnih sistemov, v katerih se poravnava izvaja z netiranjem, in plačilnih sistemov, v katerih se izvaja izračun denarnih obveznosti ali terjatev skladno z drugim odstavkom 198. člena ZPlaSSIED);
- v Tabeli 7 ure pomenijo ure vstopa nalogov za poravnavo v plačilni sistem. Pri tem se smiselno upošteva razporeditev poravnalnih presekov v okviru plačilnega sistema.

Tabela 1: Število udeležencev

	Banke	Hranilnice	Plačilne institucije	Ostali	Skupaj
Začetek obdobja					
Konec obdobja					

Tabela 2: Skupno število in vrednost transakcij

Dan (DD.MM.LLLL)	Število	Bruto vrednost (v EUR)	Neto vrednost (v EUR)

Tabela 3: Število in vrednost transakcij po udeležencih

Naziv udeleženca	Število			Bruto vrednost (v EUR)		
	Mesec (MM.LLLL)	Mesec (MM.LLLL)	Mesec (MM.LLLL)	Mesec (MM.LLLL)	Mesec (MM.LLLL)	Mesec (MM.LLLL)

Tabela 4: Izpadi v delovanju plačilnega sistema

Mesec (MM.LLLL)	Število izpadov sistema	Trajanje izpadov sistema (v min)	Razpoložljivost sistema (v %)
Opis izpadov sistema:			

Tabela 5: Pregled neto denarnih obveznosti in terjatev po poravnalnih presekih

Dan (DD.MM.LLLL)	Poravnalni presek	Naziv udeleženca	Neto pozicija (v EUR)

Tabela 6: Vrednost jamstva

Mesec (MM.LLLL)	Višina jamstvenega sklada (v EUR)

Tabela 7: Število transakcij po posameznih urah

Od – do	Mesec (MM.LLLL)	Mesec (MM.LLLL)	Mesec (MM.LLLL)