

Priloga 3

**ZAHTEVA ZA IZDAJO DOVOLJENJA
ZA OPRAVLJANJE STORITEV IZDAJANJA ELEKTRONSKEGA DENARJA
KOT
DRUŽBA ZA IZDAJO ELEKTRONSKEGA DENARJA**

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 izpolnite prazna polja z informacijami in, kjer je relevantno, navedete referenco na dokument, priložen zahtevi.
2. Zahtevi je treba 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.).
3. Pri predložitvi zahtevanih informacij se vložnik v postavkah zahteve ne sme zgolj sklicevati na posamezne dele priloženih dokumentov/notranjih postopkov, temveč mora zadevne razdelke izpolniti z izrecno navedbo zahtevanih informacij in navedbo, kje v priloženih dokumentih so te informacije (npr. oznaka poglavja in št. strani).
4. Kadar je treba pri posamezni postavki vnesti več odgovorov (npr. če določeno funkcijo opravlja več oseb), dodajte vrstice ali dopolnite na dnu posamezne tabele in ustrezno označite.
5. Kadar bi bilo treba izpolniti več istovrstnih tabel (npr. če ima vložnik več direktorjev, več zunanjih izvajalcev), izpolnite tabelo za vsako postavko, osebo ali postopek posebej.
6. Tabela XIII je treba posebej izpolniti za vsako osebo, na katero se zahteva nanaša.
7. Zahtevo mora vložiti upravičena oseba in mora obsegati vse podatke, potrebne za njeno presojo. Zahtevi morajo biti priložene tudi vse predpisane listine in dokazilo o plačilu takse za delo Banke Slovenije.
8. Izjave, uradna potrdila in dokazila iz uradnih evidenc je treba predložiti v originalu ter (če so dokumenti v tujem jeziku) v overjenem prevodu v slovenski jezik.
9. Vložnik s podpisom vloge jamči, da so podatki pravilni, posodobljeni in resnični. V primeru kakršnihkoli sprememb informacij in dejstev glede te zahteve, do katerih bi prišlo po vložitvi te zahteve, mora vložnik o tem nemudoma obvestiti Banko Slovenije.

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.	a.	Firma	
	b.	Sedež	
	c.	Matična številka vložnika (oziroma druga nacionalna identifikacijska oznaka)	
	d.	Elektronski naslov	
	e.	Spletno mesto	
	f.	Pravnoorganizacijska oblika (pravni status)	
	g.	Opis vložnika in njegove dejavnosti	
2.	a.	Navedba osebe, odgovorne za predložitev vloge in postopek pridobitve dovoljenja	
	b.	Kontaktne podatke te osebe	
	c.	Pooblastilo za zastopanje	Priloga:
3.	a.	Lastniška sestava vložnika (seznam lastnikov) ¹	
	b.	Neposredni kvalificirani imetniki vložnika	
	c.	Posredni kvalificirani imetniki vložnika ²	
	d.	Diagram, ki prikazuje lastniško strukturo vložnika ³	Priloga:
4.	a.	Statut ⁴	Priloga:
5.	a.	Izpis iz sodnega/poslovnega registra ali drugega ustreznega registra	Priloga:
6.	a.	Vložnik je revidiran s strani zakonitega revizorja ali revizijskega podjetja ⁵	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	Ime in priimek/firma revizorja	
	c.	Naslov	
	d.	Kontaktne podatke	
7.	a.	Vložnika je že reguliral ali ga trenutno regulira pristojni organ v sektorju finančnih storitev ali drug vladni organ	Da (izpolniti spodnja razdelka) Ne
	b.	Navedba organa	
	c.	Odločba/dovoljenje/potrjeno organa	Priloga:
8.	a.	Vložnik je že ali se namerava vključiti v panožna združenja v zvezi z zagotavljanjem plačilnih storitev v zvezi z elektronskim denarjem	Da (izpolniti spodnji razdelek) Ne

¹ Navesti je treba ime in priimek/firmo posameznega lastnika, njegov naslov oziroma sedež in, kadar je na voljo, osebno identifikacijsko številko ali matično številko. Navesti je treba tudi ustrezní delež kapitala in glasovalnih pravic ter 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 (glede na Prilogo I Sklepa o vsebini zahteve za izdajo dovoljenja za opravljanje plačilnih storitev kot plačilna institucija, za opravljanje storitev izdajanja elektronskega denarja kot družba za izdajo elektronskega denarja ter za pridobitev kvalificiranega deleža v plačilni instituciji ali družbi za izdajo elektronskega denarja).

³ Iz diagrama morata biti razvidna identiteta in odstotni delež (v kapitalu/glasovalnih pravicah) vsake osebe, ki ima ali bo imela neposredni in posredni delež v vložnikovem osnovnem kapitalu, z jasno 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).

	b.	Navedba teh združenj	
9.	a.	Znesek plačane takse	
	b.	Dokazilo o plačilu takse	Priloga:

II. PROGRAM POSLOVANJA

1.	a.	Storitve v zvezi z elektronskim denarjem, ki jih namerava opravljati vložnik	Izdajanje Unovčenje Distribucija
2.	a.	Vložnik bo opravljal plačilne storitve, ki so povezane z izdajanjem elektronskega denarja	Da (izpolniti spodnja razdelka) Ne
	b.	Navedba teh storitev	1. Aktivnosti, ki omogočajo polog gotovine na plačilni račun, in vse aktivnosti, ki so potrebne za upravljanje tega računa 2. Aktivnosti, ki omogočajo dvig gotovine s plačilnega računa, in vse aktivnosti, ki so potrebne za upravljanje tega računa 3. 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 4. Aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku 5. Izdajanje plačilnih instrumentov in/ali pridobivanje plačilnih transakcij 6. Izvrševanje denarnih nakazil 7. Storitve odreditve plačil 8. Storitve zagotavljanja informacij o računih
	c.	Opis teh storitev skupaj z umestitvijo med plačilne storitve ⁶	
3.	a.	Ali namerava vložnik v naslednjih treh letih opravljati tudi druge dejavnosti (kot hibridna družba za izdajo elektronskega denarja)	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	Navedba <u>druge dejavnosti</u>	Plačilne storitve, ki niso povezane z izdajanjem elektronskega denarja ⁷ Upravljanje plačilnih sistemov ⁸ Druge gospodarske dejavnosti
	c.	<u>Opis vrste in pričakovanega obsega drugih dejavnosti</u>	
	d.	<u>Označba, katere plačilne storitve, ki niso povezane z izdajanjem elektronskega denarja, bo vložnik opravljal</u>	1. Aktivnosti, ki omogočajo polog gotovine na plačilni račun, in vse aktivnosti, ki so potrebne za upravljanje tega računa 2. Aktivnosti, ki omogočajo dvig gotovine s plačilnega računa, in vse aktivnosti, ki so potrebne za upravljanje tega računa 3. 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 4. Aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku

⁶ Podroben 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 Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih, Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr., 102/20, 113/24 in 17/25 – ZPPDFT-2B, v nadaljevanju: ZPlaSSIED), ter navedba, na kakšen način bodo te plačilne storitve povezane z izdajanjem elektronskega denarja.

⁷ V naslednjem razdelku je treba te plačilne storitve opisati, opredeliti glede na plačilne storitve, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja plačilne storitve (ob izdaji tega akta je opredelitev tega pojma določena v prvem odstavku 5. člena ZPlaSSIED), in navesti, kako jih bo vložnik opravljal poleg izdajanja elektronskega denarja.

⁸ Ob upoštevanju, da izpolnjuje pogoje za opravljanje storitev upravljanja plačilnih sistemov v skladu z zakonom, ki ureja plačilne sisteme (ob izdaji tega akta je to v skladu z ZPlaSSIED).

		5. Izdajanje plačilnih instrumentov in/ali pridobivanje plačilnih transakcij 6. Izvrševanje denarnih nakazil 7. Storitve odreditve plačil 8. Storitve zagotavljanja informacij o računih
	e.	Ali namerava vložnik odobravati posojila ⁹
	f.	Omejitve, znotraj katerih namerava vložnik odobravati posojila
4.	a.	Vložnik bo opravljal tudi pomožne storitve , povezane s storitvami v zvezi z elektronskim denarjem (in, če je ustrezno, plačilnimi storitvami) ¹⁰
	b.	Opis vseh pomožnih storitev
	a.	Ali bo imel vložnik v kateremkoli trenutku v posesti sredstva uporabnikov?
	b.	Pojasnilo, na kakšen način vložnik bo (ali ne bo) imel v posesti sredstva uporabnikov
5.	a.	Opis izvajanja storitev v zvezi z elektronskim denarjem (in, če je ustrezno, plačilnih storitev) in za vsako izvajano storitev:
	b.	- navedba vseh udeleženih strank
	c.	- prikaz toka sredstev
	d.	- ureditev poravnave
	e.	- osnutki pogodb med vsemi strankami, ki sodelujejo pri zagotavljanju plačilnih storitev, vključno s pogodbami, sklenjenimi s kartičnimi shemami
	f.	- navedba časov, potrebnih za obdelavo
6.	a.	Izvod osnutka pogodbe o izdajanju elektronskega denarja ¹¹
7.	a.	Izvod osnutka pogodbe o plačilnih storitvah , če je relevantno ¹²
8.	a.	Ocenjeno število in opis poslovnih prostorov , iz katerih namerava vložnik opravljati storitve, v zvezi s katerimi se vlaga ta zahteva
9.	a.	Ali namerava vložnik po pridobitvi dovoljenja opravljati storitve v zvezi z elektronskim denarjem (in če je ustrezno, plačilne storitve) v drugih državah članicah ali tretjih državah

⁹ Velja: (1) Če družba za izdajo elektronskega denarja uporabnikom ponuja posojila v zvezi s plačilnimi storitvami, se lahko tako 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 družba za izdajo elektronskega denarja prejme od uporabnikov plačilnih storitev z namenom izvršitve plačilne transakcije, 4. družba za izdajo elektronskega denarja zagotavlja zadosten kapital glede na skupno višino odobrenih posojil. (2) Poleg pogojev iz prejšnjega odstavka mora družba za izdajo elektronskega denarja 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 v povezavi s 1. točko drugega odstavka 162. člena ZPlaSSIED.

¹⁰ Velja: družba za izdajo elektronskega denarja 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. Ob izdaji tega akta te določbe vsebuje tretji odstavek 27. člena v povezavi s petim odstavkom 161. člena ZPlaSSIED.

¹¹ Pogodba, s katero se izdajatelj elektronskega denarja zaveže izdati elektronski denar imetniku v nominalni vrednosti prejetih denarnih sredstev.

¹² Pogodba, ki ureja izvršitev enkratne plačilne transakcije ali več zaporednih plačilnih transakcij v prihodnosti ter lahko vsebuje obveznost in pogoje za odprtje plačilnega računa.

	b.	V katerih državah članicah ali tretjih državah?	
10.	a.	Vložnik namerava opravljati tudi storitve odreditve plačil in/ali storitve zagotavljanja informacij o računih	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	Dokazilo o zavarovanju poklicne odgovornosti ali primerljivem jamstvu ¹³	Priloga:
	c.	Znesek kritja, ki je določen na podlagi <i>Smernic glede meril za način določitve najnižjega denarnega zneska zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva v skladu s členom 5(4) Direktive (EU) 2015/2366</i> ¹⁴	
	d.	Obseg kritja zadevnega zavarovanja	
	e.	Dokumentacija o tem, kako je vložnik izračunal najnižji znesek zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva na način, skladen s <i>Smernicami glede meril</i> , vključno z vsemi ustreznimi sestavinami formule	Priloga:

¹³ 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 136., 141. in 145. členu ZPlaSSIED).

¹⁴ EBA/GL/2017/08; v nadaljevanju: Smernice glede meril.

III. POSLOVNI NAČRT		
1.	a. Načrt trženja	Priloga:
	b. - analiza konkurenčnega položaja podjetja na trgu elektronskega denarja in, če je ustrezno, v zadevnem segmentu trga plačil	
	c. - opis ciljnih skupin uporabnikov plačilnih storitev in imetnikov elektronskega denarja	
	d. - opis trženjskih gradiv	
	e. - opis distribucijskih poti ¹⁵	
2.	a. (Revidirani)¹⁶ letni računovodski izkazi za zadnja tri poslovna leta ¹⁷	Priloga:
	b. Bilanca stanja za zadnja tri poslovna leta	PRILOGA A, tabela 1
	c. Izkaz poslovnega izida za zadnja tri poslovna leta	PRILOGA A, tabela 2
3.	a. Načrtovan izračun proračuna za prva tri poslovna leta ¹⁸	Priloga:
	b. Obrazložitev glavnih virov prihodkov	
	c. Obrazložitev glavnih virov odhodkov	
	d. Obrazložitev glavnih virov finančnih dolgov	
	e. Obrazložitev glavnih osnovnih sredstev	
4.	a. Opis in utemeljitev <u>ciljnega scenarija</u> poslovanja vložnika v prvih treh letih poslovanja	
	b. Napoved bilance stanja v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 1
	c. Napoved izkaza poslovnega izida v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 2
	d. Napoved denarnih tokov v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 3
	e. Osnovne predpostavke v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 4
5.	a. Opis in utemeljitev <u>scenarija izjemnih razmer</u> poslovanja vložnika v prvih treh letih poslovanja	
	b. Napoved bilance stanja v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 1
	c. Napoved izkaza poslovnega izida v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 2
	d. Napoved denarnih tokov v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 3
	e. Osnovne predpostavke v scenariju izjemnih razmer	PRILOGA C, tabela 4
6.	a. Znesek ustanovnega (osnovnega) kapitala	

¹⁵ Distribucijska pot je mreža posameznikov oziroma organizacij, udeleženih 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, 145/22 in 17/25)).

¹⁶ Revidirani, kjer je primerno, in sicer s strani zakonitega revizorja ali revizijskega podjetja.

¹⁷ Kadar vložnik posluje manj kot tri leta, predloži dokumente za obdobje, v katerem posluje in za katero so bili pripravljeni 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.

¹⁸ Prikazovati mora, da je vložnik sposoben uporabljati primerne in sorazmerne sisteme, vire sredstev in postopke za zanesljivo poslovanje.

	b.	Podrobna razčlenitev sestave ustanovnega kapitala: ¹⁹			
	c.	a) kapitalski instrumenti, če so izpolnjeni pogoji iz člena 28 (ali kjer je to ustrezno iz člena 29) Uredbe (EU) 575/2013 ²⁰			
	d.	b) vplačan presežek kapitala, ki je povezan z instrumenti iz točke a)			
	e.	c) zadržani dobiček			
	f.	d) akumulirani drugi vseobsegajoči donos			
	g.	e) druge rezerve			
7.	a.	Revidirano obvestilo o stanju na računu ali izpisek iz javnega registra, ki potrjuje znesek vložnikovega kapitala	Priloga:		
8.	a.	Razpoložljivi kapital vložnika ²¹ v <u>ciljnem scenariju</u>	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	b.	Predvideni znesek razpoložljivega kapitala vložnika za tri leta v ciljnem scenariju			
	c.	Pojasnilo izračuna razpoložljivega kapitala v ciljnem scenariju	Priloga:		
9.	a.	Razpoložljivi kapital vložnika v scenariju <u>izjemnih razmer</u>	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	b.	Predvideni znesek razpoložljivega kapitala vložnika za tri leta v scenariju izjemnih razmer			
	c.	Pojasnilo izračuna razpoložljivega kapitala v scenariju izjemnih razmer	Priloga:		
10.	a.	Vložnik bo hibridna družba za izdajo elektronskega denarja	Ne ²² (izpolniti razdelka 11 in 12) Da ²³ (izpolniti razdelka 13 in 14)		
11.	a.	Minimalna kapitalna zahteva za družbo za izdajo elektronskega denarja za tri leta v <u>ciljnem scenariju</u>	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	b.	Predvideni povprečni znesek elektronskega denarja v obtoku ²⁴			
	c.	Vrednost minimalne kapitalne zahteve ²⁵			
	d.	Pojasnilo izračuna vrednosti minimalne kapitalne zahteve	Priloga:		

¹⁹ 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 v tretjem odstavku 31. člena ZPlaSSIED.

²⁰ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2025/1215 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. junija 2025 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi z zahtevami za posle financiranja z vrednostnimi papirji glede količnika neto stabilnega financiranja (UL L št. 2025/1215, z dne 25. 6. 2025), v nadaljevanju Uredba (EU) 575/2013.

²¹ Razpoložljivi kapital vložnika se izračuna v skladu z določbami zakona, ki ureja plačilne storitve in storitve izdajanja elektronskega denarja, v delu, ki se nanaša na kapital družbe za izdajo elektronskega denarja in prepoved večkratnega upoštevanja sestavin kapitala. Ob izdaji tega akta je to določeno v petem odstavku 164. člena ter v 63. in 64. členu ZPlaSSIED ter v Sklepu o kapitalu plačilne institucije, družbe za izdajo elektronskega denarja in klirinške družbe (Uradni list RS, št. 11/18).

²² Vložnik bo opravljal le storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne storitve, povezane z izdajanjem elektronskega denarja.

²³ Vložnik bo poleg izdajanja elektronskega denarja in plačilnih storitev, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja plačilne storitve (ob izdaji tega akta v 5. členu ZPlaSSIED), ki so povezane z izdajanjem elektronskega denarja, opravljal tudi plačilne storitve, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja plačilne storitve (ob izdaji tega akta v 5. členu ZPlaSSIED), ki niso povezane z izdajanjem elektronskega denarja, vključno z dajanjem posojil v zvezi s plačilnimi storitvami.

²⁴ Povprečni znesek elektronskega denarja v obtoku je povprečni celotni znesek finančnih obveznosti v zvezi z izdanim elektronskim denarjem ob koncu vsakega koledarskega dne v prejšnjih šestih koledarskih mesecih, ki se izračuna na prvi koledarski dan vsakega koledarskega meseca in se uporablja za ta koledarski mesec. Povprečni znesek elektronskega denarja v obtoku se določi na podlagi predvidenega dnevnega povprečnega zneska elektronskega denarja v obtoku, ki je določen s poslovnim načrtom, ob upoštevanju vseh prilagoditev načrta, ki jih od družbe zahteva Banka Slovenije.

²⁵ Kapitalna zahteva za družbo za izdajo elektronskega denarja za opravljanje storitev izdajanja elektronskega denarja je enaka dvema odstotkoma povprečnega zneska elektronskega denarja v obtoku. Ob izdaji tega akta je to določeno v prvem stavku drugega odstavka 164. člena ZPlaSSIED.

12.	a.	Minimalna kapitalska zahteva za družbo za izdajo elektronskega denarja za tri leta v <u>scenariju izjemnih razmer</u>	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	b.	Predvideni povprečni znesek elektronskega denarja v obtoku			
	c.	Vrednost minimalne kapitalske zahteve			
	d.	Pojasnilo izračuna vrednosti minimalne kapitalske zahteve	Priloga:		
13.	a.	Minimalna kapitalska zahteva za hibridno družbo za izdajo elektronskega denarja za tri leta v ciljnem scenariju. ²⁶	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	b.	- po metodi stalnih splošnih stroškov			
	c.	- po metodi obsega plačil			
	d.	- po metodi prihodkov iz poslovanja			
	e.	Izračun vrednosti minimalnih kapitalskih zahtev v ciljnem scenariju	PRILOGA B, tabela 5		
	f.	Pojasnilo izračuna vrednosti minimalnih kapitalskih zahtev	Priloga:		
14.	a.	Minimalna kapitalska zahteva za hibridno družbo za izdajo elektronskega denarja za tri leta v <u>scenariju izjemnih razmer</u> . ²⁷	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	b.	- po metodi stalnih splošnih stroškov			
	c.	- po metodi obsega plačil			
	d.	- po metodi prihodkov iz poslovanja			
	e.	Izračun vrednosti minimalnih kapitalskih zahtev v ciljnem scenariju	PRILOGA C, tabela 5		
	f.	Pojasnilo izračuna vrednosti minimalnih kapitalskih zahtev	Priloga:		

²⁶ Seštevek vrednosti kapitalske zahteve po metodi izdanega elektronskega denarja (D iz Priloge B, tabela 5) in vrednosti kapitalske zahteve za dejavnost plačilnih storitev, izračunani po eni izmed treh metod (A, B ali C iz Priloge B, tabela 5).

²⁷ Seštevek vrednosti kapitalske zahteve po metodi izdanega elektronskega denarja (D iz Priloge C, tabela 5) in vrednosti kapitalske zahteve za dejavnost plačilnih storitev, izračunani po eni izmed treh metod (A, B ali C iz Priloge C, tabela 5).

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 poslovanja na dan	Drugo leto poslovanja na dan	Tretje leto poslovanja 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 ciljnem scenariju (v evrih)	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	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 poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	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 poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	Obseg transakcij			
	Vrednost transakcij			
	Povprečni znesek transakcije			
	Število strank			
	Oblikovanje cen			
	Predvideno zvišanje praga dobičkonosnosti			

5.	Minimalne kapitalske zahteve za hibridno družbo za izdajo elektronskega denarja v ciljnem scenariju	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	A. Metoda stalnih splošnih stroškov za dejavnost plačilnih storitev – stalni splošni stroški enega poslovnega leta ²⁸			
	Minimalna kapitalska zahteva ²⁹			
	B. Metoda obsega plačil za dejavnost plačilnih storitev – povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij enega leta ³⁰			
	Minimalna kapitalska zahteva ³¹			
	C. Metoda prihodkov iz poslovanja za dejavnost plačilnih storitev – indikator prihodkov ³²			
	Minimalna kapitalska zahteva ³³			
	D. Metoda izdanega elektronskega denarja – povprečni znesek elektronskega denarja v obtoku			
	Minimalna kapitalska zahteva			

²⁸ 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.

²⁹ Izračunana v skladu z metodo, ki je ob izdaji tega akta vsebovana v 56. členu ZPlaSSIED.

³⁰ 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.

³¹ Izračunana v skladu z metodo, ki je ob izdaji tega akta vsebovana v 57. členu ZPlaSSIED.

³² 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 običajnih 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.

³³ Izračunana v skladu z metodo, ki je ob izdaji tega akta vsebovana 58. členu ZPlaSSIED.

III. PRILOGA C

1.	Napoved bilance stanja v scenariju izjemnih razmer (v evrih)	Prvo leto poslovanja na dan	Drugo leto poslovanja na dan	Tretje leto poslovanja 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 poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	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 poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
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 poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
Obseg transakcij				
Vrednost transakcij				
Povprečni znesek transakcije				
Število strank				
Oblikovanje cen				
Predvideno zvišanje praga dobičkonosnosti				

5.	Minimalne kapitalske zahteve za hibridno družbo za izdajo elektronskega denarja v scenariju izjemnih razmer	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
A. Metoda stalnih splošnih stroškov za dejavnost plačilnih storitev – stalni splošni stroški enega poslovnega leta ³⁴				
Minimalna kapitalska zahteva ³⁵				
B. Metoda obsega plačil za dejavnost plačilnih storitev – povprečni mesečni znesek plačilnih transakcij enega leta ³⁶				
Minimalna kapitalska zahteva ³⁷				
C. Metoda prihodkov iz poslovanja za dejavnost plačilnih storitev – indikator prihodkov ³⁸				
Minimalna kapitalska zahteva ³⁹				
D. Metoda izdanega elektronskega denarja – povprečni znesek elektronskega denarja v obtoku				
Minimalna kapitalska zahteva				

³⁴ 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.

³⁵ Izračunana v skladu z metodo, ki je ob izdaji tega akta vsebovana v 56. členu ZPlaSSIED.

³⁶ 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.

³⁷ Izračunana v skladu z metodo, ki je ob izdaji tega akta vsebovana v 57. členu ZPlaSSIED.

³⁸ 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.

³⁹ Izračunana v skladu z metodo, ki je ob izdaji tega akta vsebovana v 58. členu ZPlaSSIED.

IV. ORGANIZACIJSKA SHEMA					
1.	a.	Podrobna organizacijska shema ⁴⁰	Priloga:		
	b.	Opis funkcij in nalog vsakega sektorja, oddelka ali podobne strukturne ločitve			
	c.	Interni dokument	Priloga:		
2.	a.	Zaposleni	Prvo leto poslovanja	Drugo leto poslovanja	Tretje leto poslovanja
	b.	Splošna napoved števila zaposlenih			
	c.	- od tega povprečno število zaposlenih na področju poslovanja, za katero se pridobiva dovoljenje			
	d.	- od tega povprečno število zaposlenih, ki bodo delo opravljali v Republiki Sloveniji			
3.	a.	Vložnik namerava izvajati pomembne operativne naloge ⁴¹ prek zunanjih izvajalcev ⁴²	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne		
	b.	Pogodba ali osnutek pogodbe z zunanjim izvajalcem	Priloga:		
	c.	Identiteta zunanjega izvajalca			
	d.	Geografska lokacija zunanjega izvajalca			
	e.	Identiteta oseb pri vložniku, odgovornih za vsako od dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje			
	f.	Jasen opis funkcij in dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, in njihovih glavnih značilnosti			
	g.	Opis in utemeljitev izpolnjevanja pogojev iz drugega odstavka 45. člena v povezavi s petim odstavkom 161. člena ZPlaSSIED ⁴³			
4.	a.	Vložnik namerava poslovati prek podružnic	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne		
	b.	Opis nameravane uporabe podružnic			
	c.	Razpored in pogostost nadzornih pregledov v prostorih podružnic ter zunaj njih ⁴⁴			
5.	a.	Vložnik namerava poslovati prek zastopnikov	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne		

⁴⁰ Prikazovati mora vsak sektor, oddelek ali podobno strukturno ločitev, vključno z imeni in priimki odgovornih oseb, zlasti oseb, odgovornih za funkcije notranjih kontrol (tj. upravljanje tveganj, skladnost poslovanja in notranjo revizijo).

⁴¹ Operativne naloge, povezane z izvajanjem plačilnih storitev, vključno s sistemi informacijske in komunikacijske tehnologije, se štejejo kot pomembne, če bi lahko napaka ali izpad v njihovem izvajanju bistveno ogrozila neprekinjeno izpolnjevanje obveznosti družbe za izdajo elektronskega denarja, 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 v povezavi s petim odstavkom 161. člena ZPlaSSIED.

⁴² 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.

⁴³ Družba za izdajo elektronskega denarja lahko prenese izvajanje pomembnih operativnih nalog, povezanih z izdajanjem elektronskega denarja in 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 družbe za izdajo elektronskega denarja, 2. da nista otežena sledenje in nadzor nad izpolnjevanjem obveznosti družbe za izdajo elektronskega denarja v skladu s tem zakonom in drugimi zakoni, 3. da se s prenosom izvajanja teh nalog ne prenaša odgovornosti višjega vodstva družbe za izdajo elektronskega denarja na zunanje izvajalce ali tretje osebe, 4. da se odgovornost družbe za izdajo elektronskega denarja do njenih uporabnikov, kakor je opredeljena s tem zakonom in drugimi zakoni, ne zmanjšuje ter 5. da družba za izdajo elektronskega denarja kljub prenosu pomembnih operativnih nalog na zunanje izvajalce zagotovi izpolnjevanje vseh pogojev, ki veljajo za pridobitev in ohranitev dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje storitev kot družba za izdajo elektronskega denarja. Ob izdaji tega akta so te zahteve določene v drugem odstavku 45. člena ZPlaSSIED.

⁴⁴ Vložnik jih mora opraviti najmanj enkrat letno. Ob izdaji tega akta je to določeno v 12. točki prvega odstavka 35. člena v povezavi s petim odstavkom 161. člena ZPlaSSIED.

	b.	Opis nameravane uporabe zastopnikov	
	c.	Razpored in pogostost nadzornih pregledov v prostorih zastopnikov ter zunaj njih ⁴⁵	
	d.	Informacijsko-tehnološki sistemi, ki jih uporabljajo vložnikovi zastopniki za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu	
	e.	Procesi, ki jih uporabljajo vložnikovi zastopniki za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu	
	f.	Infrastruktura, ki jo uporabljajo vložnikovi zastopniki za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu	
	g.	Pravila vložnika za izbor zastopnikov	
	h.	Postopki spremljanja zastopnikov	
	i.	Uspostabljanje zastopnikov	
	j.	Opis obveznosti zastopnikov	
	k.	Osnutek/izvod pogodbe z zastopniki	Priloga:
6.	a.	Vložnik namerava poslovati prek distributerjev	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	Opis nameravane uporabe distributerjev	
	c.	Razpored in pogostost nadzornih pregledov v prostorih distributerjev ter zunaj njih ⁴⁶	
	d.	Informacijsko-tehnološki sistemi, ki jih uporabljajo vložnikovi distributerji za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu	
	e.	Procesi, ki jih uporabljajo vložnikovi distributerji za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu	
	f.	Infrastruktura, ki jo uporabljajo vložnikovi distributerji za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu	
	g.	Pravila izbora distributerjev	
	h.	Postopki spremljanja distributerjev	
	i.	Uspostabljanje distributerjev	
	j.	Opis obveznosti distributerjev	
	k.	Osnutek/izvod pogodbe z distributerji	Priloga:
7.	a.	Vložnik bo imel dostop do nacionalnega in/ali mednarodnega plačilnega sistema	Da (izpolniti spodnji razdelek) Ne
	b.	Navedba takega plačilnega sistema	
8.	a.	Vložnik ima tesne povezave ⁴⁷ s fizičnimi ali pravnimi osebami	Da (izpolniti spodnja razdelka) Ne
	b.	Identiteta oseb v tesni povezavi z vložnikom	
	c.	Vrsta in opis tesnih povezav z vložnikom	

⁴⁵ Vložnik jih mora opraviti najmanj enkrat letno. Ob izdaji tega akta je to določeno v 12. točki prvega odstavka 35. člena v povezavi s petim odstavkom 161. člena ZPlaSSIED.

⁴⁶ Vložnik jih mora opraviti najmanj enkrat letno. Ob izdaji tega akta je to določeno v 12. točki prvega odstavka 35. člena v povezavi s petim odstavkom 161. člena ZPlaSSIED.

⁴⁷ 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 (EU) 575/2013 v povezavi z 38. točko 4. člena ZPlaSSIED.

V. UKREPI ZA ZAVAROVANJE DENARNIH SREDSTEV UPORABNIKOV ELEKTRONSKEGA DENARJA IN/ALI PLAČILNIH STORITEV		
1.	a.	Metoda varovanja sredstev
		Ločeno vodenje denarnih sredstev uporabnikov Zavarovalna pogodba ali druga garancija
2.	a.	V primeru ločenega vodenja denarnih sredstev uporabnikov:
	b.	- opis naložbene politike, s katero se zagotavlja, da so izbrana sredstva likvidna, varna in z nizkim tveganjem
	c.	- število oseb, ki imajo dostop do posebnega varovalnega računa ⁴⁸
	d.	- funkcije oseb, ki imajo dostop do posebnega varovalnega računa
	e.	- opis postopka upravljanja in usklajevanja, s katerim se zagotavlja, da so denarna sredstva uporabnikov izvzeta iz zahtevkov drugih upnikov družbe za izdajo elektronskega denarja, zlasti v primeru insolventnosti
	f.	- osnutek pogodbe s kreditno institucijo
	g.	- izrecna izjava družbe za izdajo elektronskega denarja o skladnosti s členom 10 PSD2 ⁴⁹
		Priloga:
		Priloga:
3.	a.	V primeru zavarovalne pogodbe ali druge garancije :
	b.	- navedba zavarovalnice ali kreditne institucije, s katero je sklenjena zadevna zavarovalna pogodba ali druga primerljiva garancija
	c.	- ali je zavarovalnica oziroma kreditna institucija del iste skupine podjetij kot vložnik
	d.	- 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 ves čas izpolnjene
	e.	- trajanje zavarovanja in podaljšanje kritja
		Da (Katere?) Ne

⁴⁸ To je poseben račun pri banki s sedežem v Republiki Sloveniji ali pri banki s sedežem v drugi državi članici ali pri centralni banki, po lastni presoji te centralne banke. Ob izdaji tega akta je to določeno v tretjem odstavku 68. člena v povezavi s prvim odstavkom 166. člena ZPlaSSIED.

⁴⁹ Člen 10 PSD2 (Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L št. 337 z dne 23. 12. 2015), v nadaljevanju: 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 in 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.

Določba 10. člena PSD2 je ob izdaji tega akta v slovenski pravni red prenesena z določbami od 68. do 71. člena ZPlaSSIED.

	f.	- osnutek ali izvod zavarovalne pogodbe oziroma druge primerljive garancije	Priloga:
--	----	--	----------

VI. UREDITEV UPRAVLJANJA IN MEHANIZMI NOTRANJNH KONTROL		
1.	a.	Vrsta tveganj , ki jih je ugotovil vložnik
	b.	Predstavitev ugotovljenih tveganj
	c.	Postopki, ki jih bo vložnik vzpostavil za ocenjevanje takih tveganj
	d.	Postopki, ki jih bo vložnik vzpostavil za preprečevanje takih tveganj
	e.	Postopki za izvajanje občasnih in stalnih kontrol ⁵⁰
	f.	Interni dokument
		Priloga:
2.	a.	Računovodske metode , po katerih bo vložnik evidentiral in sporočal svoje finančne informacije
3.	a.	Oseba, odgovorna za funkcije notranjih kontrol ⁵¹
	b.	Življenjepis te osebe
	c.	Dokazila o znanju in izkušnjah te osebe
		Priloga:
4.	a.	Oseba, odgovorna za funkcijo upravljanja tveganj
	b.	Življenjepis te osebe
	c.	Dokazila o znanju in izkušnjah te osebe
		Priloga:
5.	a.	Oseba, odgovorna za funkcijo skladnosti poslovanja
	b.	Življenjepis te osebe
	c.	Dokazila o znanju in izkušnjah te osebe
		Priloga:
6.	a.	Oseba, odgovorna za funkcijo notranje revizije
	b.	Življenjepis te osebe
	c.	Dokazila o znanju in izkušnjah te osebe
		Priloga:
7.	a.	Identiteta kateregakoli revizorja , ki ni zakoniti revizor ⁵²
8.	a.	Sestava organa vodenja
	b.	Sestava organa nadzora
9.	a.	Vložnik je nekatere funkcije notranjih kontrol oddal v zunanje izvajanje
	b.	Navedba funkcije notranje kontrole in zunanjega izvajalca, ki jo izvaja
	c.	Pogodba z zunanjim izvajalcem funkcije notranje kontrole
		Priloga:

⁵⁰ Vključno s pogostostjo izvajanja in dodeljenim osebjem.

⁵¹ Kar vključuje občasne in stalne kontrole ter nadzor skladnosti.

⁵² 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 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. maja 2006 o obveznih revizijah za letne in konsolidirane računovodske izkaze, spremembi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS ter razveljavitvi Direktive Sveta 84/253/EGS (UL L št. 157 z dne 9. 6. 2006)).

	d.	Opis spremljanja in nadzora zunanjega izvajalca za namen preprečitve poslabšanja kakovosti notranjih kontrol vložnika	
	e.	Interni dokument, ki ureja postopke spremljanja in nadzora zunanjega izvajalca, ki izvaja funkcijo notranje kontrole	Priloga:
10.	a.	Vložnik namerava poslovati prek podružnic	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	Navedba podružnic	
	c.	Opis spremljanja in nadzora podružnic v okviru vložnikovih notranjih kontrol	
	d.	Interni dokument, ki ureja postopke spremljanja in nadzora podružnic	Priloga:
11.	a.	Vložnik namerava poslovati prek zastopnikov	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	Navedba zastopnikov	
	c.	Opis spremljanja in nadzora zastopnikov v okviru vložnikovih notranjih kontrol	
	d.	Interni dokument, ki ureja postopke spremljanja in nadzora zastopnikov	Priloga:
12.	a.	Vložnik namerava poslovati prek distributerjev	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	Navedba distributerjev	
	c.	Opis spremljanja in nadzora distributerjev v okviru vložnikovih notranjih kontrol	
	d.	Interni dokument, ki ureja postopke spremljanja in nadzora distributerjev	Priloga:
13.	a.	Vložnik je podrejena družba osebe iz druge države članice ali tretje države	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	Informacije o nadrejeni osebi ⁵³	
	c.	Navedba in opis morebitne skupine, ki ji pripada vložnik	
	d.	Opis upravljanja skupine	

⁵³ Identiteta, naslov, kontaktni podatki, matična številka, morebitna reguliranost s strani pristojnega domačega nadzornega organa ipd.

VII. POSTOPEK ZA SPREMLJANJE IN REŠEVANJE VARNOSTNIH INCIDENTOV IN Z VARNOSTJO POVEZANIH PRITOŽB STRANK TER NAKNADNO UKREPANJE V ZVEZI Z NJIMI			
1.	a.	Organizacijski ukrepi za preprečevanje goljufij	
	b.	Orodja za preprečevanje goljufij	
	c.	Hierarhija poročanja v primerih goljufij	
	d.	Interni dokument	Priloga:
2.	a.	Delovno mesto oziroma funkcija, odgovorna za zagotavljanje pomoči strankam v primerih goljufij, pri tehničnih vprašanjih in/ali upravljanju zahtevkov	
	b.	Ime in priimek kontaktne točke za stranke	
	c.	Elektronski naslov kontaktne točke za stranke	
3.	a.	Opis postopkov poročanja o incidentih ⁵⁴	
	b.	Opis postopka posredovanja poročil notranjim ali zunanjim organom	
	c.	Opis obveščanja pristojnih nacionalnih organov o večjih incidentih	
	d.	Interni dokument	Priloga:
4.	a.	Orodja za spremljanje varnostnih tveganj	
	b.	Ukrepi, vzpostavljeni za zmanjševanje varnostnih tveganj	
	c.	Postopki, vzpostavljeni za zmanjševanje varnostnih tveganj	
	d.	Interni dokument	Priloga:

⁵⁴ V skladu z določili v času izdaje tega akta veljavnih:

- Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor in spremembi uredb (ES) št. 1060/2009, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 909/2014 in (EU) 2016/1011 (UL L št. 333 z dne 27. 12. 2022, v nadaljevanju: Uredba 2022/2554), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 2024/90634, z dne 25. 10. 2024), (v nadaljevanju: Uredba 2022/2554),
- Delegirane uredbe Komisije (EU) 2024/1772 z dne 13. marca 2024 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o določitvi meril za razvrščanje incidentov, povezanih z IKT, in kibernetiskih groženj, ter pragov pomembnosti in podrobnosti poročil o večjih incidentih (UL L št. 2024/1772 z dne 25. 6. 2024),
- Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/301 z dne 23. oktobra 2024 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo vsebino in roke za začetno uradno obvestilo ter vmesno in končno poročilo o večjih incidentih, povezanih z IKT, ter vsebino prostovoljnega uradnega obvestila o pomembnih kibernetiskih grožnjah (UL L št. 2025/301 z dne 20. 2. 2025),
- Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2025/302 z dne 23. oktobra 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi s standardnimi obrazci, predlogami in postopki, v okviru katerih finančni subjekti poročajo o večjem incidentu, povezanem z IKT, in uradno obveščajo o pomembni kibernetiski grožnji (UL L št. 2025/302 z dne 20. 2. 2025).

VIII. POSTOPEK ZA BELEŽENJE, SPREMLJANJE, SLEDENJE IN OMEJEVANJE DOSTOPA DO OBČUTLJIVIH PLAČILNIH PODATKOV			
1.	a.	Vrste občutljivih plačilnih podatkov ⁵⁵	
2.	a.	Opis tokov občutljivih plačilnih podatkov	
3.	a.	Navedba posameznikov, organov in/ali odborov, ki imajo dostop do občutljivih plačilnih podatkov	
	b.	Postopki, vzpostavljeni za <u>odobritev</u> dostopa do občutljivih plačilnih podatkov	
	c.	Opis orodja za <u>spremljanje</u> dostopa do občutljivih plačilnih podatkov	
	d.	Politika <u>upravljanja pravic</u> dostopa ⁵⁶ do občutljivih plačilnih podatkov	
	e.	Interni dokument	Priloga:
4.	a.	Opis načina evidentiranja zbranih podatkov	
5.	a.	Predvidena notranja in/ali zunanja uporaba zbranih podatkov, vključno s strani nasprotnih strank	
6.	a.	Informacijsko-tehnološki sistem v zvezi z občutljivimi plačilnimi podatki	
	b.	Letni program notranjih kontrol v zvezi z varnostjo informacijsko-tehnoloških sistemov	
	c.	Tehnični varnostni ukrepi v zvezi z občutljivimi plačilnimi podatki (vključno s šifriranjem in/ali tokenizacijo)	
7.	a.	Pojasnilo glede načina odkrivanja in obravnavanja kršitev	
	b.	Interni dokument	Priloga:

⁵⁵ 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 zmoto oziroma okoriščati se z oškodovanjem koga ali z zavajanjem v zmoto. 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.

⁵⁶ Podroben opis dostopa do vseh pomembnih komponent in sistemov infrastrukture, vključno s podatkovnimi zbirkami in rezervno infrastrukturo.

IX. UREDITEV ZA ZAGOTAVLJANJE NEPREKINJENEGA POSLOVANJA			
1.	a.	Opis ureditve za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja	
	b.	Interni dokument, ki ureja ureditev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja	Priloga:
2.	a.	Analiza vplivov na poslovanje vložnika, vključno z:	
	b.	- opredelitvijo poslovnih procesov	
	c.	- cilji glede časa do ponovne vzpostavitve delovanja ⁵⁷	
	d.	- cilji glede točke ponovne vzpostavitve delovanja ⁵⁸	
	e.	- sredstvi, ki so predmet zaščite	
3.	a.	Navedba rezervne lokacije	
	b.	Opis dostopa do informacijske infrastrukture po nesreči ali motnji	
	c.	Opis ključne programske opreme za ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči ali motnji	
	d.	Opis ključnih podatkov za ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči ali motnji	
4.	a.	Obrazložitev, kako bo vložnik obravnaval pomembne dogodke neprekinjenega poslovanja in motnje:	
	b.	- odpoved ključnih sistemov	
	c.	- izguba ključnih podatkov	
	d.	- nedostopnost prostorov	
	e.	- izguba ključnih oseb	
	f.	- drugo	
5.	a.	Pogostost, s katero namerava vložnik preizkušati načrte za neprekinjeno poslovanje in ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči	
6.	a.	Način evidentiranja rezultatov preizkušanja	
7.	a.	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	

⁵⁷ Angl. *Recovery Time Objective*.⁵⁸ Angl. *Recovery Point Objective*.

X. NAČELA IN OPREDELITVE, KI SE UPORABLJAJO ZA ZBIRANJE STATISTIČNIH PODATKOV O USPEŠNOSTI, TRANSAKCIJAH IN GOLJUFIJAH		
1.	a.	Vrsta podatkov, ki se zbirajo v zvezi s:
	b.	- strankami
	c.	- vrstami plačilnih storitev
	d.	- kanali
	e.	- instrumenti
	f.	- jurisdikcijami
	g.	- valutami
2.	a.	Obseg zbiranja podatkov z vidika:
	b.	- zadevnih dejavnosti
	c.	- subjektov
	d.	- podružnic
	e.	- zastopnikov
	f.	- distributerjev
3.	a.	Način zbiranja podatkov
4.	a.	Namen zbiranja podatkov
5.	a.	Pogostost zbiranja podatkov
6.	a.	Podporni dokumenti, kot je priročnik , ki opisujejo način delovanja sistema zbiranja podatkov
		Priloga:

XI. VARNOSTNA STRATEGIJA ⁵⁹		
1.	a.	Dokument o varnostni strategiji
		Priloga:
2.	a.	Podrobna ocena tveganj v zvezi s storitvami v zvezi z elektronskim denarjem (in, če je ustrezno, plačilnimi storitvami), ki jih namerava opravljati vložnik, vključno s tveganji goljufij
3.	a.	Opis varnostnih ukrepov za nadzor nad tveganji in njihovo zmanjšanje, sprejetih za ustrezno zaščito uporabnikov storitev v zvezi z elektronskim denarjem (in, če je ustrezno, uporabnikov plačilnih storitev) pred ugotovljenimi tveganji
4.	a.	Opis arhitekture informacijsko-tehnoloških sistemov in njihovih omrežnih elementov
5.	a.	Opis poslovnih informacijsko-tehnoloških sistemov, ki podpirajo izvajane poslovne dejavnosti za:
	b.	- vložnikovo spletno mesto
	c.	- denarnico
	d.	- sistem za plačevanje
	e.	- sistem za upravljanje tveganj in goljufij
	f.	- računovodstvo strank
	g.	- drugo
6.	a.	Opis podpornih informacijsko-tehnoloških sistemov, ki se uporabljajo za organizacijo in administracijo vložnika:
	b.	- sistemi za računovodstvo
	c.	- zakonsko poročanje
	d.	- kadrovske vodenje
	e.	- upravljanje odnosov s strankami
	f.	- strežniki za elektronsko pošto
	g.	- notranji datotečni strežniki
	h.	- drugo
7.	a.	Informacija o uporabi informacijsko-tehnoloških sistemov
		Vložnik ali njegova skupina te sisteme že uporablja Predvideni datum uvedbe teh sistemov: _____
8.	a.	Seznam glavnih še nedokončanih postopkov v zvezi z vložnikovimi informacijsko-tehnološkimi sistemi, ki še niso bili zaključeni oziroma formalizirani, in predvideni datum njihovega dokončanja

⁵⁹ Po pridobitvi dovoljenja na podlagi predmetne zahteve bo vložnik postal zavezanec za uporabo Uredbe (EU) 2022/2554, zato naj pri oblikovanju svojih politik in postopkov v zvezi s tem področjem upošteva njene usmeritve in načela.

9.	a.	Vrsta dovoljenih povezav od zunaj (npr. s partnerji, izvajalci storitev, subjekti v skupini in zaposlenimi, ki delajo na daljavo)	
10.	a.	Utemeljitev dovoljenih povezav od zunaj	
11.	a.	Za vsako izmed dovoljenih povezav od zunaj:	
	b.	- ukrepi in mehanizmi za zagotavljanje logične varnosti z navedbo nadzora, ki ga bo vložnik izvajal nad takim dostopom	
	c.	- vrste in pogostost nadzora ⁶⁰	
12.	a.	Ukrepi in mehanizmi za zagotavljanje logične varnosti , ki določajo notranji dostop do informacijsko-tehnoloških sistemov	
	b.	Tehnična in organizacijska narava vsakega ukrepa (npr. ali je ukrep namenjen preprečevanju ali odkrivanju)	
	c.	Pogostost vsakega ukrepa (ali se ukrep izvaja v realnem času ali ne)	
	d.	Kako je obravnavano vprašanje ločevanja okolja strank, kadar so vložnikovi informacijsko-tehnološki viri v skupni uporabi	
13.	a.	Ukrepi in mehanizmi za zagotavljanje fizične varnosti v vložnikovih prostorih in podatkovnem centru (kot so kontrole dostopa in okoljska varnost)	
14.	a.	Ukrepi in mehanizmi za zagotavljanje varnosti postopkov v zvezi z elektronskim denarjem (in, če je ustrezno, plačilnih postopkov)	
	b.	Postopek avtentikacije strank za <u>vpogledni dostop</u>	
	c.	Postopek avtentikacije strank za <u>transakcijski dostop</u>	
	d.	Postopek avtentikacije strank za vse plačilne <u>instrumente</u> ⁶¹	
	e.	Kako se ob začetni prijavi in podaljšanju zagotavlja <u>varna dostava</u> varnostnih elementov upravičenemu uporabniku storitev v zvezi z elektronskim denarjem	
	f.	Kako se ob začetni prijavi in podaljšanju zagotavlja <u>celovitost dejavnikov avtentikacije</u> (kot so fizični žetoni in mobilne aplikacije)	
	g.	Opis <u>sistemov</u> , ki jih ima vzpostavljene vložnik za analizo transakcij in identifikacijo sumljivih ali nenavadnih transakcij	
	h.	Opis <u>postopkov</u> , ki jih ima vzpostavljene vložnik za analizo transakcij in identifikacijo sumljivih ali nenavadnih transakcij	

⁶⁰ 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.

⁶¹ 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.	a.	Vložnikova ocena tveganj PDFT , povezanih z njegovim poslovanjem, izrecno pa tveganj, povezanih z:	
	b.	- njegovim krogom strank	
	c.	- izdelki in storitvami, ki jih zagotavlja	
	d.	- distribucijskimi verigami, ki jih uporablja	
	e.	- geografskimi območji, na katerih posluje	
	f.	- geografskimi območji, od koder so vložnikove stranke	
2.	a.	Ukrepi vložnika za zmanjševanje tveganj v zvezi s preprečevanjem PDFT	
	b.	Ukrepi vložnika za izpolnjevanje veljavnih obveznosti v zvezi s preprečevanjem PDFT	
	c.	Vložnikov proces ocenjevanja tveganj	
	d.	Politike in postopki za izpolnjevanje zahtev glede skrbnega preverjanja strank	
	e.	Politike in postopki za odkrivanje sumljivih transakcij ali dejavnosti in poročanje o njih	
3.	a.	Vložnik namerava poslovati prek podružnic	Da (izpolniti spodnji razdelek) Ne
	b.	Sistemi in nadzor vložnika za zagotavljanje, da njegove podružnice izpolnjujejo veljavne obveznosti v zvezi s preprečevanjem PDFT ⁶²	
4.	a.	Vložnik namerava poslovati prek zastopnikov in/ali distributerjev	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	Sistemi in nadzor vložnika za zagotavljanje, da njegovi zastopniki in/ali distributerji izpolnjujejo veljavne obveznosti v zvezi s preprečevanjem PDFT ⁶³	
	c.	Ureditev vložnika za zagotavljanje, da so zastopniki in/ali distributerji ustrezno usposobljeni na področju preprečevanja PDFT	
	d.	Sistemi in nadzor vložnika za zagotavljanje, da zaradi zastopnikov in/ali distributerjev ni izpostavljen povečanemu tveganju PDFT	
5.	a.	Odgovorna oseba za zagotavljanje, da vložnik izpolnjuje obveznosti v zvezi s preprečevanjem PDFT	
	b.	Vsa usposabljanja odgovorne osebe za preprečevanje PDFT	
	c.	Dokazila o zadostnem strokovnem znanju odgovorne osebe za preprečevanje PDFT	Priloga:
6.	a.	Ureditev vložnika za zagotavljanje, da so zaposleni ustrezno usposobljeni na področju preprečevanja PDFT	

⁶² Tudi, kadar je zadevna podružnica v drugi državi članici.⁶³ Tudi, kadar je zadevni zastopnik ali distributer v drugi državi članici.

7.	a.	Sistemi in nadzor vložnika za zagotavljanje, da so njegove politike in postopki preprečevanja PDFT redno posodabljeni, učinkoviti in ustrezni	
8.	a.	Interni dokument , ki ureja področje PDFT	Priloga:
9.	a.	Priročnik o preprečevanju PDFT za vložnikove zaposlene	Priloga:

XIII. IDENTITETA IN OCENA PRIMERNOSTI DIREKTORJA OZIROMA OSEBE, NEPOSREDNO ODGOVORNE ZA VODENJE POSLOV V ZVEZI S PLAČILNIMI STORITVAMI OZIROMA STORITVAMI IZDAJANJA ELEKTRONSKEGA DENARJA			
1.	a.	Ime in priimek (in priimek ob rojstvu, če je drugačen)	
	b.	Spol, datum in kraj rojstva	
	c.	Naslov	
	d.	Državljanstvo (trenutno in morebitno prejšnje)	
	e.	Osebna identifikacijska številka (ali št. potnega lista)	
	f.	Kopija identifikacijskega dokumenta	Priloga:
2.	a.	Funkcija osebe, ki je predmet ocene	
	b.	- funkcija organa vodenja je:	Izvršna Neizvršna
	c.	- akt o imenovanju, pogodba, ponudba za zaposlitev ali njihovi osnutki, kot je ustrezno	Priloga:
	d.	- datum začetka in trajanje mandata	
	e.	- opis posameznikovih ključnih dolžnosti in odgovornosti	
3.	a.	Življenjepis ⁶⁴	Priloga:
	b.	Izobrazba	
	c.	Usposabljanja	
	d.	Pretekle poklicne izkušnje	
	e.	Poklicne dejavnosti ali druge funkcije, ki jih oseba trenutno opravlja	
	f.	Dokazila o znanju in izkušnjah	Priloga:
	g.	Utemeljitev ustreznosti usposobljenosti osebe, ki je predmet ocene ⁶⁵	
4.	a.	Vložnik je sam ocenil primernost zadevne osebe	Da (izpolniti spodnja razdelka) Ne
	b.	Informacije o oceni primernosti	
	c.	Dokumenti v zvezi z oceno primernosti ⁶⁶	Priloga:
5.	a.	Ugled zadevnega posameznika je ocenil že drug pristojni organ iz finančnega sektorja:	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	- identiteta organa	
	c.	- datum ocene	
	d.	- dokazila o rezultatih ocene	Priloga:
	e.	- soglasje zadevnega posameznika, kadar se to zahteva, za pridobitev in obdelavo takih informacij ter uporabo predloženih informacij za oceno primernosti	Priloga:

⁶⁴ 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.

⁶⁵ 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 v povezavi s petim odstavkom 161. člena ZPlaSSIED.

⁶⁶ Na primer zapisniki sej uprave ali nadzornega sveta, poročila o oceni primernosti ali drugi dokumenti.

6.	a.	Predhodno oceno zadevnega posameznika je izvedel že organ iz drugega, nefinančnega sektorja:	Da (izpolniti spodnje razdelke) Ne
	b.	- identiteta organa	
	c.	- datum ocene	
	d.	- dokazila o rezultatih ocene	Priloga:
7.	a.	Informacija o morebitnih kazenskih obsodbah ali 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	
	b.	Informacija o morebitnih preiskavah, izvršilnih postopkih ali sankcijah nadzornega organa, v katerih je bil zadevni posameznik neposredno ali posredno vključen	
	c.	Informacija o morebitni 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	
	d.	Informacija o morebitni odpovedi delovnega razmerja ali odstavitvi z odgovornega položaja, prekinitvi fidejuciarnega 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	
8.	a.	Uradna potrdila ali drugi enakovredni dokumenti ⁶⁷ , ki potrjujejo navedbe v razdelku 7	Priloga:
9.	a.	Izjava zadevne osebe o tem, da v zvezi z njo ni nerešenih kazenskih postopkov ali da zadevna oseba ali katerakoli organizacija, ki jo ta oseba upravlja, ni bila vključena v postopek zaradi insolventnosti ali podoben postopek kot dolжник	Priloga:

⁶⁷ V obliki 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 drugi zgoraj navedeni 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.