

# **Pravila dobre prakse pri izvajanju domačih plačilnih transakcij komitentov v plačilnem sistemu TARGET2-Slovenija**

## **I. SPLOŠNO O PRAVILIH DOBRE PRAKSE**

Namen Pravil dobre prakse pri izvajanju domačih plačilnih transakcij komitentov v plačilnem sistemu TARGET2-Slovenija (v nadaljevanju: pravila) je zagotoviti tekoče in učinkovito izvajanje plačilnih transakcij komitentov v plačilnem sistemu TARGET2-Slovenija na območju Republike Slovenije.

V teh pravilih imajo naslednji pojmi sledeč pomen:

- "datum izvršitve" pomeni datum, ko mora biti znesek domače plačilne transakcije odobren na računu prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev v skladu s prvim odstavkom 111. člena Zakona o plačilnih storitvah in sistemih (ZPlaSS); datum izvršitve je pri domačih plačilnih transakcijah enak datumu prejema plačilnega naloga v skladu s 104. členom ZPlaSS;
- "datum predložitve" je datum, ko se plačnikov ponudnik plačilnih storitev seznanja s plačilnim nalogom plačnika;
- "komitent" je oseba, ki ponudniku plačilnih storitev predloži plačilni nalog (plačnik), ali oseba, ki je prejemnik denarnih sredstev iz naslova izvršitve plačilne transakcije (prejemnik plačila);
- "nalog za poravnavo" je navodilo, s katerim se odredi prenos denarnih sredstev med ponudnikoma plačilnih storitev;
- "nujni plačilni nalog" je plačilni nalog, ki ga ponudnik plačilnih storitev obravnava prednostno in zanj zagotavlja krajši rok izvršitve ter ga je plačnik ob predložitvi ponudniku plačilnih storitev označil kot takšnega;
- "plačilna transakcija" pomeni prenos denarnih sredstev na podlagi plačilnega naloga med komitentoma, ki je izveden preko plačilnega sistema TARGET2-Slovenija;
- "plačilni nalog male vrednosti" je plačilni nalog, katerega znesek ne presega 50.000 EUR in ga komitent ob predložitvi ponudniku plačilnih storitev ni označil kot nujni plačilni nalog, vendar ga plačnikov ponudnik plačilnih storitev (po lastni odločitvi) posreduje v plačilni sistem TARGET2-Slovenija;
- "plačilni nalog velike vrednosti" je plačilni nalog, katerega znesek presega 50.000 EUR;
- "plačilni nalog" je navodilo plačnikovemu ponudniku plačilnih storitev, s katerim plačnik odredi izvedbo plačilne transakcije;
- "ponudnik plačilnih storitev" je ponudnik plačilnih storitev v smislu ZPlaSS ter je hkrati neposredni udeleženec plačilnega sistema TARGET2-Slovenija;
- "pristopnik" je ponudnik plačilnih storitev, ki je pristopil k tem pravilom.

Pojmi, uporabljeni v teh pravilih, ki niso v zgornjem odstavku posebej opredeljeni, imajo enak pomen kot v Zakona o plačilnih storitvah in sistemih (Uradni list RS, št. 58/09, 34/10, 9/11 in 32/12).

## **II. IZVAJANJE PLAČILNIH TRANSAKCIJ KOMITENTOV V PLAČILNEM SISTEMU TARGET2-SLOVENIJA**

### **(1.) Posredovanje in izvršitev plačilnih nalogov velikih vrednosti in nujnih plačilnih nalogov komitentov**

Ponudnik plačilnih storitev plačilni nalog velike vrednosti, katerega datum izvršitve je enak datumu predložitve, ali nujni plačilni nalog posreduje (kot nalog za poravnavo) v plačilni sistem TARGET2-Slovenija najkasneje v 30-ih minutah od njegove predložitve, oziroma v 30-ih minutah za tem, ko so

izpolnjeni vsi pogoji, ki jih določa zakonodaja, ter ob tem na svojem poravnalnem računu zagotovi zadostna denarna sredstva za takojšno poravnavo tega naloga za poravnavo.

Ponudnik plačilnih storitev plačilni nalog velike vrednosti ali nujni plačilni nalog, ki je bil predložen po uri, do katere mora plačnik v skladu s splošnimi pogoji poslovanja ponudnika plačilnih storitev predložiti plačilni nalog, da bi bil le-ta izvršen isti delovni dan, posreduje (kot nalog za poravnavo) v plačilni sistem TARGET2-Slovenija najkasneje naslednji delovni dan v 30-ih minutah od njegovega odprtja, oziroma v 30-ih minutah za tem, ko so izpolnjeni vsi pogoji, ki jih določa zakonodaja, ter ob tem na svojem poravnalnem računu zagotovi zadostna denarna sredstva za takojšno poravnavo tega naloga za poravnavo.

Ponudnik plačilnih storitev ob predložitvi nujnega plačilnega naloga s strani plačnika v primeru iz prejšnjega odstavka, če je to mogoče, plačnika posebej opozori na dejstvo, da bo plačilna transakcija izvršena naslednji delovni dan.

Ponudnik plačilnih storitev plačilni nalog velike vrednosti, katerega datum izvršitve je kasnejši od datuma predložitve, posreduje (kot nalog za poravnavo) v plačilni sistem TARGET2-Slovenija najkasneje na datum izvršitve v 30-ih minutah od njegovega odprtja, oziroma v 30-ih minutah za tem, ko so izpolnjeni vsi pogoji, ki jih določa zakonodaja, ter ob tem na svojem poravnalnem računu zagotovi zadostna denarna sredstva za takojšno poravnavo tega naloga za poravnavo.

## **(2.) Posredovanje in izvršitev plačilnih nalogov male vrednosti komitentov**

Ponudnik plačilnih storitev plačilni nalog male vrednosti posreduje (kot nalog za poravnavo) v plačilni sistem TARGET2-Slovenija najkasneje v dveh urah od njegove predložitve, oziroma v dveh urah za tem, ko so izpolnjeni vsi pogoji, ki jih določa zakonodaja, ter v istem obdobju zagotovi zadostna denarna sredstva na svojem poravnalnem računu za poravnavo tega naloga za poravnavo.

Ponudnik plačilnih storitev plačilni nalog male vrednosti, ki je bil predložen po uri, do katere mora plačnik v skladu s splošnimi pogoji poslovanja ponudnika plačilnih storitev predložiti plačilni nalog, da bi bil le-ta izvršen isti delovni dan, izvrši na način iz drugega odstavka 1. točke tega poglavja.

## **(3.) Odobritev transakcijskega računa prejemnika plačila**

Ponudnik plačilnih storitev odobri transakcijski račun prejemnika plačila v najkrajšem možnem času oziroma najkasneje v 30-ih minutah, za tem, ko od plačnikovega ponudnika plačilnih storitev prejme denarna sredstva na svoj poravnalni račun, relevantne informacije iz plačilnega naloga in so izpolnjeni vsi pogoji, ki jih določa zakonodaja.

## **(4.) Zagotavljanje tekočega izvrševanja plačilnih transakcij**

V primeru, ko plačnikov ponudnik plačilnih storitev ne uspe zagotoviti tekočega izvrševanja plačilnih transakcij, kot je opredeljeno v 1. in 2. točki tega poglavja, si prizadeva, da o tem v najkrajšem času obvesti plačnika, in hkrati izvede druge ukrepe, s katerimi bo odpravil lastne ovire za tekoče izvrševanje plačilnih transakcij.

### **III.**

#### **SPREJEM PRAVIL IN OBJAVA SEZNAMA PONUDNIKOV PLAČILNIH STORITEV, KI SO PRISTOPILI K PRAVILOM**

Ponudniki plačilnih storitev s podpisom pristopne izjave pristopijo k pravilom in se zavežejo izvrševati plačilne transakcije komitentov v plačilnem sistemu TARGET2-Slovenija z ostalimi ponudniki plačilnih storitev, ki so pristopili k pravilom, na način, kot je opredeljeno v teh pravilih.

Banka Slovenije spremlja spoštovanje pravil s strani pristopnikov ter lahko za ta namen od njih zahteva informacije o izvrševanju posameznih plačilnih transakcij.

Pravila in seznam pristopnikov Banka Slovenije javno objavi na svoji spletni strani ([www.bsi.si](http://www.bsi.si)).

#### **IV. PRISTOP IN ODSTOP OD PRAVIL TER ODVZEM STATUSA PRISTOPNIKA K PRAVILOM**

Ponudniki plačilnih storitev izjave o pristopu k tem pravilom oziroma odstopu od teh pravil posredujejo Banki Slovenije. Pristopnik lahko od pravil odstopi kadarkoli brez odpovednega roka.

V primeru, da pristopnik ne izvršuje plačilnih transakcij komitentov v skladu s pravili, mu lahko Banka Slovenije odvzame status pristopnika in ga izbriše s seznama pristopnikov.

#### **V. SPREMEMBA PRAVIL**

Pravila se lahko spremenijo ob soglasju vseh pristopnikov. Banka Slovenije sodeluje pri spremembi pravil v vlogi koordinatorja.

#### **VI. VELJAVNOST PRAVIL**

Ta pravila pričnejo veljati 16. julija 2014.

Z dnem uveljavitve teh pravil prenehajo veljati Pravila dobre prakse pri izvajanju domačega plačilnega prometa za komitente v plačilnem sistemu TARGET2 z dne 1. januarja 2008.

Ta pravila prenehajo veljati v primeru, da vsi pristopniki odstopijo od njih.