

Na podlagi 202. 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) ter prvega odstavka 31. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11, 55/17 in 15/26 – ZBan-4) je Svet Banke Slovenije sprejel

## **Spremembe Splošnih pogojev za udeležbo v sistemu TARGET-Slovenija**

### **Člen 1**

V Delu I Splošnih pogojev za udeležbo v sistemu TARGET-Slovenija (v nadaljevanju: splošni pogoji) se v členu 4 odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

- „1. Naslednje vrste subjektov so primerne, da na zahtevo postanejo udeleženci v sistemu TARGET-Slovenija:
- (a) kreditne institucije s sedežem v Uniji ali EGP, vključno kadar delujejo prek podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;
  - (b) kreditne institucije s sedežem zunaj EGP, pod pogojem, da delujejo prek podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;
  - (c) NCB držav članic in ECB;
- pod pogojem, da za subjekte iz točk (a) in (b) ne veljajo omejevalni ukrepi, ki jih je sprejel Svet Evropske unije ali država članica v skladu s členom 65(1)(b), členom 75 ali členom 215 Pogodbe in katerih učinek je ustavitev ali omejitev prenosov ali plačil v dobro ali breme takega subjekta, podobno ustavitvi ali omejitvam v postopku zaradi insolventnosti.“

### **Člen 2**

V Delu I splošnih pogojev se v členu 15 odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

- „2. Udeleženec se lahko odloči za prejemanje obvestil o prekoračitvi najnižjega ali najvišjega zneska. Poleg tega se lahko udeleženec odloči, da se ob prekoračitvi na glavnih denarnih računih, namenskih denarnih računih za RTGS ali namenskih denarnih računih za TIPS sproži na pravih temelječ nalog za prenos likvidnosti.“

### **Člen 3**

V Delu II splošnih pogojev se v členu 6 odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

- „4. Imetnik glavnega denarnega računa lahko odobri, da se njegov glavni denarni račun obremeni, če se prekorači najnižji znesek na enem ali več določenih namenskih denarnih računih za RTGS, namenskih denarnih računih za TIPS ali glavnih denarnih računih v isti skupini za prenos likvidnosti v sistemu TARGET-Slovenija ali drugi komponenti TARGET. Imetnik glavnega denarnega računa z odobritvijo, da se obremeni njegov račun, da navodilo Banki Slovenije za izvršitev na pravih temelječega naloga za prenos likvidnosti, na podlagi katerega se odobri(-jo) namenski denarni račun(-i) za RTGS, namenski denarni račun(-i) za TIPS ali drugi glavni denarni račun(-i), kadar koli se prekorači najnižji znesek.“

### **Člen 4**

V Delu II splošnih pogojev se člen 11 nadomesti z naslednjim:

#### **„Člen 11**

#### **Primerno zavarovanje za posojilo**

Posojilo čez dan in dostop do posojila za CNS temeljita na primernem zavarovanju. Primerno zavarovanje sestavlja isto finančno premoženje, kot je primerno za uporabo pri operacijah denarne politike Eurosistema, ter zanj veljajo ista pravila vrednotenja in obvladovanja tveganj, kakor so določena v delu 4 Splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike, ki so priloga k Sklepu o splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike.“

### **Člen 5**

V Delu V splošnih pogojev se vstavi naslednji člen 7a:

#### **„Člen 7a**

##### **Na pravilih temelječi nalogi za prenos likvidnosti**

1. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS lahko za svoj namenski denarni račun za TIPS določi najnižji in/ali najvišji znesek.
2. Z določitvijo najvišjega zneska in izbiro na pravilih temelječega naloga za prenos likvidnosti imetnik namenskega denarnega računa za TIPS v primeru, da se po poravnavi naloga za takojšnje plačilo, pozitivnega odgovora na odpoklic ali naloga za prenos likvidnosti najvišji znesek prekorači, da navodilo Banki Slovenije za izvršitev na pravilih temelječega naloga za prenos likvidnosti, na podlagi katerega se odobri glavni denarni račun, ki ga določi navedeni imetnik namenskega denarnega računa za TIPS. Odobreni glavni denarni račun lahko pripada drugemu udeležencu v sistemu TARGET-Slovenija ali drugi komponenti TARGET.
3. Z določitvijo najnižjega zneska in izbiro na pravilih temelječega naloga za prenos likvidnosti se v primeru, da se po poravnavi naloga za takojšnje plačilo, pozitivnega odgovora na odpoklic ali naloga za prenos likvidnosti najnižji znesek prekorači, odredi na pravilih temelječ nalog za prenos likvidnosti, na podlagi katerega se obremeni glavni denarni račun, katerega imetnik je to odobril. Obremenjeni glavni denarni račun lahko pripada drugemu udeležencu v sistemu TARGET-Slovenija ali drugi komponenti TARGET. Imetnik obremenjenega glavnega denarnega računa mora odobriti, da se njegov glavni denarni račun na tak način obremeni.“

### **Člen 6**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 12 odstavka 1 nadomesti z naslednjim:

- „1. Imetniki tehničnih računov podsistema v TIPS lahko funkcijo splošnih sporočil, ki jo ponuja TIPS in ki imetniku namenskega denarnega računa za TIPS ali imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS omogoča poslati sporočilo vsem drugim imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS in imetnikom tehničnih računov podsistema v TIPS, uporabljajo za pošiljanje splošnih sporočil iz naslednjih kategorij:
- (a) *Immediate downtime start* (takojšnji začetek izpada);
  - (b) *Immediate downtime end* (takojšnji konec izpada);
  - (c) *Planned downtime* (načrtovani izpad).“

### **Člen 7**

V Dodatku VI splošnih pogojev se v oddelku 3 uvodno besedilo v odstavku 1 nadomesti z naslednjim:

- „1. Do 30. junija 2026 imetniki namenskih denarnih računov za RTGS izberejo eno od naslednjih možnosti za določitev cene:“

### **Člen 8**

V Dodatku VI splošnih pogojev se v oddelku 3 vstavi naslednji odstavek 1a:

- „1a. Od 1. julija 2026 imetniki namenskih denarnih računov za RTGS izberejo eno od naslednjih možnosti za določitev cene:
- (a) mesečno nadomestilo in fiksno nadomestilo za transakcijo, ki se zaračuna za vsak plačilni nalog (knjižba v breme).

<b>Mesečno nadomestilo</b>	400 EUR
<b>Nadomestilo za transakcijo za vsak plačilni nalog</b>	0,80 EUR

(b) mesečno nadomestilo in nadomestilo za transakcijo, ki temelji na obsegu plačilnih nalogov (knjižba v breme) in se izračuna kumulativno, kakor je določeno v naslednji tabeli. Za udeležence v obračunski skupini se združi mesečni obseg plačilnih nalogov (knjižba v breme) vseh udeležencev v tej skupini.

**BANKA  
SLOVENIJE**

EVROSISTEM

<b>Mesečno nadomestilo</b>			5 000 EUR
<b>Mesečni obseg plačilnih nalogov</b>			
Razpon	Od	Do	Nadomestilo za transakcijo za vsak plačilni nalog (EUR)
1.	1	10 000	0,60
2.	10 001	35 000	0,50
3.	35 001	80 000	0,40
4.	80 001	135 000	0,20
5.	135 001	200 000	0,125
6.	200 001	300 000	0,08
7.	nad 300 000		0,05

“

**Člen 9**

V Dodatku VIII splošnih pogojev se točka 55 nadomesti z naslednjim:

„(55) „**na pravilih temelječ nalog za prenos likvidnosti**“ (rule-based liquidity transfer order) pomeni nalog za prenos likvidnosti, ki se sproži, kadar: (a) stanje na glavnem denarnem računu, namenskem denarnem računu za RTGS ali namenskem denarnem računu za TIPS prekorači vnaprej določeno spodnjo ali zgornjo mejo ali (b) ni na razpolago dovolj denarnih sredstev za kritje nujnih plačilnih nalogov, podsistemovih nalogov za prenos ali plačilnih nalogov z visoko prioriteto na namenskem denarnem računu za RTGS, ki so v čakalni vrsti;“

**Člen 10**

V Delu I splošnih pogojev se v členu 5 odstavku 1 točka f nadomesti z naslednjim:

„(f) če vlaga zahtevo za namenski denarni račun za TIPS, je pristopil k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA (*SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement*) in po potrebi k shemi takojšnjih kreditnih plačil *one-leg out* (OCT Inst) s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom *one-leg out* (*One-Leg Out Instant Credit Transfer Adherence Agreement*);“

**Člen 11**

V Delu I splošnih pogojev se v členu 5 odstavku 1 točka g nadomesti z naslednjim:

„(g) če vlaga zahtevo za tehnični račun podsistema v TIPS, je dokazal, da je Evropskemu svetu za plačila predložil pismo o razkritju namere, da postane mehanizem za kliring in poravnavo, skladen s shemo SCT Inst in po potrebi shemo OCT Inst;“

**Člen 12**

V Delu I splošnih pogojev se v členu 5 odstavku 2 točka c nadomesti z naslednjim:

„(c) če vlaga zahtevo za namenski denarni račun za TIPS, dokazilo o pristopu k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA in po potrebi dokazilo o pristopu k shemi OCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom *one-leg out*;“

**Člen 13**

V Delu I splošnih pogojev se v členu 5 odstavku 2 točka d nadomesti z naslednjim:

- „(d) če vložnik vlaga zahtevo za uporabo postopka poravnave podsistema v TIPS, dokazilo, da je Evropskemu svetu za plačila predložil pismo o razkritju namere, da postane mehanizem za kliring in poravnavo, skladen s shemo SCT Inst in po potrebi shemo OCT Inst;“

#### **Člen 14**

V Delu I splošnih pogojev se v členu 18 odstavku 1 točka b nadomesti z naslednjim:

- „(b) se šteje, da nalogi za takojšnje plačilo vstopijo v sistem TARGET-Slovenija in so nepreklicni v trenutku, ko se rezervirajo ustrezna denarna sredstva na udeleženčevem namenskem denarnem računu za TIPS ali na njegovem tehničnem računu podsistema v TIPS;“

#### **Člen 15**

V Delu V splošnih pogojev se v členu 1 odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

- „3. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS obvesti Banko Slovenije, preden uporabi možnost sprejemanja nalogov za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst.“

#### **Člen 16**

V Delu V splošnih pogojev se v členu 3 odstavki 1, 2 in 3 nadomestijo z naslednjim:

- „1. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS lahko določi enega ali več dosegljivih subjektov in obvesti Banko Slovenije, če kateri od teh dosegljivih subjektov sprejema naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst. Dosegljivi subjekti so lahko samo subjekti, ki so pristopili k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA in po potrebi k shemi OCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom *one-leg out*.
2. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS Banki Slovenije za vsak dosegljivi subjekt, ki ga je določil, predloži dokazilo, da je pristopil k shemi SCT Inst in po potrebi k shemi OCT Inst.
3. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS Banko Slovenije obvesti, če kateri koli dosegljivi subjekt, ki ga je določil, ni več pristopnik k shemi SCT Inst in/ali po potrebi k shemi OCT Inst, ter brez odlašanja sprejme ukrepe, s katerimi temu dosegljivemu subjektu prepreči dostop do namenskega denarnega računa za TIPS.“

#### **Člen 17**

V Delu V splošnih pogojev se v členu 4 odstavku 1 črta točka (aa).

#### **Člen 18**

V Delu V splošnih pogojev se v členu 6 odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

- „3. Po sprejetju naloga za takojšnje plačilo, kakor je določeno v delu I, člen 17, sistem TARGET-Slovenija preveri, ali je na plačnikovem namenskem denarnem računu za TIPS na razpolago dovolj denarnih sredstev za izvedbo poravnave, in se uporablja naslednje:
- (a) če ni na razpolago dovolj denarnih sredstev, se nalog za takojšnje plačilo zavrne;
  - (b) če je na razpolago dovolj denarnih sredstev, se ustrezni znesek rezervira, dokler se čaka na odziv prejemnika plačila. Če prejemnik plačila sprejme nalog za takojšnje plačilo, se ta poravna in rezervacija hkrati sprosti. Če prejemnik plačila zavrne nalog za takojšnje plačilo ali se ne odzove pravočasno v smislu sheme SCT Inst ali OCT Inst, se nalog za takojšnje plačilo zavrne in rezervacija hkrati sprosti.“

#### **Člen 19**

V Delu V splošnih pogojev se v členu 6 odstavek 5 nadomesti z naslednjim:

- „5. Brez poseganja v odstavek 3, točka (b), Banka Slovenije zavrne nalog za takojšnje plačilo, če je znesek naloga za takojšnje plačilo višji od katerega koli likvidnostnega limita, ki se uporablja.“

### **Člen 20**

V Delu V splošnih pogojev se v členu 8 odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

- „1. Imenik TIPS je seznam BIC, ki se uporablja za usmerjanje informacij in vsebuje BIC:
- (a) imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS;
  - (b) dosegljivih subjektov.
- Imenik TIPS za vsako BIC vključuje informacije o tem, ali imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali dosegljivi subjekt sprejema naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst.“

### **Člen 21**

V Delu V splošnih pogojev se v členu 10 odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

- „4. Banka Slovenije obdela naloge za takojšnje plačilo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, ki je bil začasno ali trajno izključen iz sistema TARGET-Slovenija po delu I, člen 25(1) ali (2), v zvezi s katerimi je Banka Slovenije pred začasno ali trajno izključitvijo rezervirala denarna sredstva na namenskem denarnem računu za TIPS v skladu s členom 6(3), točka (b).“

### **Člen 22**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 1 odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

- „1. Banka Slovenije lahko na zahtevo podsistema, ki poravnava takojšnja plačila v skladu s shemo SCT Inst in po potrebi takojšnja plačila v skladu s shemo OCT Inst in po potrebi skoraj takojšnja plačila v svojih poslovnih knjigah, odpre in vodi enega ali več tehničnih računov podsistema v TIPS. Če imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS uporabi možnost sprejemanja nalogov za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst, o tem obvesti Banko Slovenije.“

### **Člen 23**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 1 odstavka 5 in 6 nadomestita z naslednjim:

- „5. Podsystem lahko pošlje naloge za takojšnje plačilo in pozitivne odgovore na odpoklic kateremu koli imetniku namenskega denarnega računa za TIPS ali imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS in lahko pošlje naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst kateremu koli imetniku namenskega denarnega računa za TIPS ali imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS, ki se je odločil za njihovo prejemanje.
6. Podsystem prejme in obdela naloge za takojšnje plačilo, odpoklice in pozitivne odgovore na odpoklic, ki jih predloži kateri koli imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS. Če je Banko Slovenije obvestil o uporabi možnosti v skladu z odstavkom 1, sprejme naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst od katerega koli imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali imetnika tehničnega računa podsistema v TIPS, ki se je odločil za njihovo pošiljanje.“

### **Člen 24**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 4 odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

- „3. Po sprejetju naloga za takojšnje plačilo, kakor je določeno v delu I, člen 17(1), Banka Slovenije preveri, ali je na plačnikovem tehničnem računu podsistema v TIPS na razpolago dovolj denarnih sredstev za izvedbo poravnave, in se uporablja naslednje:
- (a) če ni na razpolago dovolj denarnih sredstev, se nalog za takojšnje plačilo zavrne;
  - (b) če je na razpolago dovolj denarnih sredstev, se ustrezni znesek rezervira, dokler se čaka na odziv prejemnika plačila. Če prejemnik plačila sprejme nalog za takojšnje plačilo, se ta poravna in rezervacija hkrati sprosti. Če prejemnik plačila zavrne nalog za takojšnje plačilo ali se ne odzove pravočasno v smislu sheme SCT Inst ali OCT Inst, se nalog za takojšnje plačilo zavrne in rezervacija hkrati sprosti.“

### **Člen 25**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 4 odstavek 5 nadomesti z naslednjim:

- „5. Brez poseganja v odstavek 3(b) Banka Slovenije zavrne nalog za takojšnje plačilo, če je znesek naloga za takojšnje plačilo višji od katerega koli likvidnostnega limita, ki se uporablja.“

#### **Člen 26**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 5 odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

- „2. Odpoklic se posreduje prejemniku plačila na podlagi poravnane naloge za takojšnje plačilo, ki lahko odgovori s pozitivnim ali negativnim odgovorom na odpoklic.“

#### **Člen 27**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 7 odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

- „1. Imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS lahko določi enega ali več dosegljivih subjektov. Dosegljivi subjekti so lahko samo subjekti, ki so pristopili k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA in po potrebi k shemi OCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom one-leg out, če so v TARGET naslovljivi kot imetniki namenskih denarnih računov za RTGS, imetniki naslovljive BIC ali subjekti iz dela III, člen 3(1), točka (a), ki so pooblaščen za uporabo namenskega denarnega računa za RTGS prek dostopa za več naslovnikov, pa morajo imeti tudi namenski denarni račun za TIPS ali biti dosegljivi prek namenskega denarnega računa za TIPS.“

#### **Člen 28**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 7 odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

- „2. Imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS Banki Slovenije za vsak dosegljivi subjekt, ki ga je določil, predloži dokazilo, da je pristopil k shemi SCT Inst in po potrebi k shemi OCT Inst.“

#### **Člen 29**

V Delu VII splošnih pogojev se v člen 7 vstavi naslednji odstavek 3a:

- „3a. Imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS Banko Slovenije obvesti, če kateri koli dosegljivi subjekt, ki ga je določil, ni več pristopnik k shemi OCT Inst.“

#### **Člen 30**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 8 odstavku 1 črta točka (d).

#### **Člen 31**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 9 odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

- „1. Imenik TIPS je seznam BIC, ki se uporablja za usmerjanje informacij in vsebuje BIC:
- (a) imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS;
  - (b) dosegljivih subjektov.
- Imenik TIPS za vsako BIC vključuje informacije o tem, ali imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali dosegljivi subjekt sprejema naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst.“

#### **Člen 32**

V Delu VII splošnih pogojev se v členu 11 odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

- „4. Banka Slovenije obdela naloge za takojšnje plačilo imetnika tehničnega računa podsistema v TIPS, ki je bil začasno ali trajno izključen iz sistema TARGET-Slovenija po delu I, člen 25(1) ali (2), v zvezi s katerimi je Banka Slovenije pred začasno ali trajno izključitvijo rezervirala denarna sredstva na tehničnem računu podsistema v TIPS v skladu s členom 4(3), točka (b).“

#### **Člen 33**

V Dodatku I splošnih pogojev se v oddelku 4 odstavku (d) tabela nadomesti z naslednjim:

**BANKA  
SLOVENIJE**

EVROSISTEM

<b>Vrsta sporočila</b>	<b>Opis</b>
<b>Kliring in poravnava plačil (<i>Payments Clearing and Settlement – pacs</i>)</b>	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
<b>Upravljanje denarja (<i>Cash Management – camt</i>)</b>	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.027	ClaimNonReceipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
admi.004	SystemEventNotification
<b>Referenčni podatki (<i>Reference data – reda</i>)</b>	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

**Člen 34**

V Dodatku I splošnih pogojev se v oddelku 4 odstavek (e) nadomesti z naslednjim:

„(e) Za naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst se uporabljajo naslednje dodatne podvrste sporočil:

<b>Vrsta sporočila</b>	<b>Opis</b>
pacs.002.001.03	FIToFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FIToFICustomerCreditTransfer

pacs.028.001.03

FIToFIPaymentStatusRequest

Sporočila, povezana z nalogi za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst, se v protokolu za izmenjavo sporočil identificirajo s pripono XCY.“

#### **Člen 35**

V Dodatku I splošnih pogojev se v oddelku 6 zadnji neoštevilčeni odstavek nadomesti z naslednjim:

„Če se iz katerega koli razloga zavrne nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic, imetnik namenskega denarnega računa za TIPS prejme poročilo o statusu plačila (pacs.002), kakor je opisano v poglavju 4.2 UDFS za TIPS. Če se iz katerega koli razloga zavrne nalog za prenos likvidnosti, imetnik namenskega denarnega računa za TIPS prejme zavrnitev (camt.025), kakor je opisano v poglavju 1.6 UDFS za TIPS.“

#### **Člen 36**

V Dodatku VI splošnih pogojev se v oddelku 6 točka (c) nadomesti z naslednjim:

„(c) za vsak nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic, ki ga je Banka Slovenije sprejela, kakor je določeno v delu I, člen 17, se imetniku namenskega denarnega računa za TIPS, ki naj bi se obremenil, in imetniku namenskega denarnega računa za TIPS ali tehničnega računa podsistema v TIPS, ki naj bi se odobril, zaračuna nadomestilo v višini 0,001 EUR, ne glede na to, ali se nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic poravnava;“

#### **Člen 37**

V Dodatku VI splošnih pogojev se v oddelku 7 točka (c) nadomesti z naslednjim:

„(c) za vsak nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic, ki ga je Banka Slovenije sprejela, kakor je določeno v delu I, člen 17, se imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS, ki naj bi se obremenil, in imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS ali namenskega denarnega računa za TIPS, ki naj bi se odobril, zaračuna nadomestilo v višini 0,001 EUR, ne glede na to, ali se nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic poravnava;“

#### **Člen 38**

V Dodatku VIII splošnih pogojev se točka 16 nadomesti z naslednjim:

„(16) „**nalog za prenos denarja**“ (*cash transfer order*) pomeni katero koli navodilo udeleženca ali druge osebe v njegovem imenu, naj se da znesek denarja z enega računa s pomočjo knjižbe na drug račun na razpolago prejemniku, pri čemer je to navodilo podsistemov nalog za prenos, nalog za prenos likvidnosti, nalog za takojšnje plačilo, pozitiven odgovor na odpoklic ali plačilni nalog;“

#### **Člen 39**

V Dodatku VIII splošnih pogojev se doda točka 28a:

„(28a) „**shema takojšnjih kreditnih plačil SEPA one-leg out (OCT Inst) Evropskega sveta za plačila**“ (*European Payments Council's SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) scheme*) ali „**shema OCT Inst**“ (*OCT Inst scheme*) pomeni shemo z odprtimi standardi, ki določa sklop medbančnih pravil, standardov in praks, ki jih morajo spoštovati udeleženci sheme OCT Inst, ter ponudnikom plačilnih storitev v enotnem območju plačil v eurih (SEPA) omogoča doseči interoperabilnost za zagotavljanje in upravljanje eurskega dela mednarodnega takojšnjega kreditnega plačila;“

#### **Člen 40**

V Dodatku VIII splošnih pogojev se točka 33 nadomesti z naslednjim:

„(33) **„nalog za takojšnje plačilo“** (*instant payment order*) pomeni skladno s shemo takojšnjih kreditnih plačil SEPA (SCT Inst) ali shemo takojšnjih kreditnih plačil *one-leg out* (OCT Inst) Evropskega sveta za plačila nalog za prenos denarja, ki se lahko izvrši 24 ur na dan vsak koledarski dan v letu, poravnava in obvestilo plačnika pa se opravi tako ali skoraj takoj, ter vključuje: (i) naloge za takojšnje plačilo med namenskimi denarnimi računi za TIPS, (ii) naloge za takojšnje plačilo z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS, (iii) naloge za takojšnje plačilo s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS in (iv) naloge za takojšnje plačilo med tehničnimi računi podsistema v TIPS;“

#### **Člen 41**

V Dodatku VIII splošnih pogojev se točka 34 nadomesti z naslednjim:

„(34) **„agent“** (*instructing party*) pomeni subjekt, ki ga je kot takega določil imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS ter ki lahko pošilja naloge za takojšnje plačilo ali naloge za prenos likvidnosti in/ali prejema naloge za takojšnje plačilo ali naloge za prenos likvidnosti v imenu tega imetnika računa ali njegovega dosegljivega subjekta;“

#### **Člen 42**

V Dodatku VIII splošnih pogojev se točka 42 nadomesti z naslednjim:

„(42) **„skoraj takojšnje plačilo“** (*near instant payment*) pomeni nalog za izvedbo prenosa denarja, ki je skladen z nizozemskim standardom za takojšnjo obdelavo kreditnih plačil SEPA (*NL Standard for instant processing of SEPA credit transfers*) ali s shemo takojšnjih kreditnih plačil SEPA *one-leg out* (OCT Inst) Evropskega sveta za plačila;“

#### **Člen 43**

V Dodatku VIII splošnih pogojev se točka 48 nadomesti z naslednjim:

„(48) **„plačilni nalog“** (*payment order*) pomeni katero koli navodilo udeleženca ali druge osebe v njegovem imenu, naj se da znesek denarja z enega računa s pomočjo knjižbe na drug račun na razpolago prejemniku, pri čemer to navodilo ni podsistemov nalog za prenos, nalog za prenos likvidnosti, nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic;“

#### **Člen 44**

V Dodatku VIII splošnih pogojev se točka 63a črta.

#### **Člen 45**

Te spremembe splošnih pogojev začnejo veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu, uporabljati pa se začnejo 15. junija 2026, razen členov od 10 do 44, ki se začnejo uporabljati 14. novembra 2026.

dr. Primož Dolenc  
Predsednik  
Sveta Banke Slovenije