

SPLOŠNI POGOJI
ZA UDELEŽBO V SISTEMU TARGET2-SLOVENIJA

November 2021

KAZALO

| | |
|--|-----|
| SPLOŠNE DOLOČBE | 1 |
| A. POGOJI ZA ODPRTJE IN VODENJE PM RAČUNA V SISTEMU TARGET2-SLOVENIJA | 2 |
| SPLOŠNE DOLOČBE | 2 |
| UDELEŽBA | 12 |
| OBVEZNOSTI STRANK | 16 |
| VODENJE PM RAČUNOV IN OBDELAVA PLAČILNIH NALOGOV | 18 |
| ZDRUŽEVANJE LIKVIDNOSTI | 23 |
| VARNOSTNE ZAHTEVE IN NEPREDVIDLJIVI DOGODKI | 26 |
| INFORMACIJSKI IN KONTROLNI MODUL | 28 |
| ODŠKODNINA, SISTEM ODGOVORNOSTI IN DOKAZILA | 28 |
| TRAJNA IZKLJUČITEV IZ UDELEŽBE IN ZAPRTJE RAČUNOV | 30 |
| KONČNE DOLOČBE | 32 |
| I. TEHNIČNE SPECIFIKACIJE ZA OBDELAVO PLAČILNIH NALOGOV | 38 |
| II. ODŠKODNINSKA SHEMA V SISTEMU TARGET2 | 45 |
| III. REFERENČNI OKVIR ZA MNENJA O SPOSOBNOSTI IN O DRŽAVI | 48 |
| IV. POSTOPEK NEPREKINJENEGA POSLOVANJA IN POSTOPEK OB NEPREDVIDLJIVIH DOGODKIH | 56 |
| V. URNIK DELOVANJA | 60 |
| VI. SEZNAM NADOMESTIL IN IZDAJANJE RAČUNOV | 62 |
| VII. SPORAZUM O SKUPNI LIKVIDNOSTI | 65 |
| VIII. ZAGOTAVLJANJE POSOJILA ČEZ DAN | 77 |
| IX. RAČUN OBVEZNIH REZERV | 82 |
| X. POSTOPKI PORAVNAVE ZA PODSISTEME | 83 |
| XI. DODATNI IN SPREMENJENI POGOJI ZA ODPRTJE IN VODENJE PM RAČUNA V SISTEMU TARGET2-SLOVENIJA Z UPORABO INTERNETNEGA DOSTOPA | 97 |
| XII. ZAHTEVE GLEDE UPRAVLJANJA INFORMACIJSKE VARNOSTI IN UPRAVLJANJA NEPREKINJENEGA POSLOVANJA | 115 |
| B. POGOJI ZA ODPRTJE IN VODENJE NAMENSKEGA DENARNEGA RAČUNA ZA T2S V SISTEMU TARGET2-SLOVENIJA | 121 |
| SPLOŠNE DOLOČBE | 121 |
| UDELEŽBA | 129 |
| OBVEZNOSTI STRANK | 131 |
| ODPRTJE IN VODENJE NAMENSKEGA DENARNEGA RAČUNA ZA T2S IN IZVAJANJE OPERACIJ | 133 |
| VARNOSTNE ZAHTEVE, NEPREDVIDLJIVI DOGODKI IN UPORABNIŠKI VMESNIKI | 136 |
| ODŠKODNINA, SISTEM ODGOVORNOSTI IN DOKAZILA | 137 |
| TRAJNA UKINITEV IN ZAPRTJE NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA T2S | 139 |
| KONČNE DOLOČBE | 141 |
| I. PARAMETRI NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA T2S – TEHNIČNE SPECIFIKACIJE | 146 |
| II. ODŠKODNINSKA SHEMA V SISTEMU TARGET2 V ZVEZI Z ODPRTJEM IN VODENJEM NAMENSKEGA DENARNEGA RAČUNA ZA T2S | 150 |
| III. REFERENČNI OKVIR ZA MNENJA O SPOSOBNOSTI IN O DRŽAVI | 153 |
| IV. POSTOPEK NEPREKINJENEGA POSLOVANJA IN POSTOPEK OB NEPREDVIDLJIVIH DOGODKIH | 161 |
| V. URNIK DELOVANJA | 164 |
| VI. SEZNAM NADOMESTIL | 167 |
| VII. POGOJI ZA IZVAJANJE POSTOPKA AVTOKOLATERALIZACIJE | 168 |

| | |
|--|-----|
| C. POGOJI ZA ODPRTJE IN VODENJE NAMENSKEGA DENARNEGA RAČUNA ZA TIPS V SISTEMU TARGET2-SLOVENIJA..... | 172 |
| SPLOŠNE DOLOČBE..... | 172 |
| UDELEŽBA..... | 179 |
| OBVEZNOSTI STRANK..... | 183 |
| VODENJE NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA TIPS IN OBDELAVA PLAČILNIH NALOGOV | 185 |
| VARNOSTNE ZAHTEVE, NEPREKINJENO POSLOVANJE IN UPORABNIŠKI VMESNIK | 189 |
| SISTEM ODGOVORNOSTI IN DOKAZILA | 190 |
| UKINITEV IN ZAPRTJE NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA TIPS..... | 191 |
| KONČNE DOLOČBE | 193 |
| I. PARAMETRI NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA TIPS – TEHNIČNE SPECIFIKACIJE..... | 198 |
| II. REFERENČNI OKVIR ZA MNENJA O SPOSOBNOSTI IN O DRŽAVI | 201 |
| III. URNIK DELOVANJA | 208 |
| IV. SEZNAM NADOMESTIL | 211 |
| V. STORITEV TIPS ZA PODSISTEME, KI PORAVNAVAJO TAKOJŠNJA PLAČILA..... | 212 |

SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen – Vsebina in področje uporabe

1. Sistem TARGET2 zagotavlja bruto poravnavo plačil v eurih v realnem času s poravnavo v centralnobančnem denarju na PM računih, namenskih denarnih računih za T2S in namenskih denarnih računih za TIPS. Sistem TARGET2 je vzpostavljen in deluje na podlagi ESP, preko katere se plačilni nalogi predložijo in obdelajo ter plačila na koncu prejmejo na tehnično enak način. Kar zadeva tehnično delovanje namenskih denarnih računov za T2S, je sistem TARGET2 tehnično vzpostavljen in deluje na podlagi platforme T2S. Kar zadeva tehnično delovanje namenskih denarnih računov za TIPS in tehničnih računov podsistema v TIPS, je sistem TARGET2 tehnično vzpostavljen in deluje na podlagi platforme TIPS.
2. Splošni pogoji za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija urejajo razmerje med Banko Slovenije in imetnikom PM računa, namenskega denarnega računa za T2S in/ali namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija, ter določajo pravila poslovanja v omenjenem sistemu. Imetniki PM računa, namenskega denarnega računa za T2S in/ali namenskega denarnega računa za TIPS z zadevnimi deli Splošnih pogojev za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija soglašajo samodejno s podpisom pogodbe, s katero se ureja odprtje in vodenje PM računa, namenskega denarnega računa za T2S in/ali namenskega denarnega računa za TIPS.

2. člen – Sestavni deli

Splošni pogoji za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija so sestavljeni iz treh vsebinskih delov, in sicer iz:

- A. Pogojev za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija,*
- B. Pogojev za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija in*
- C. Pogojev za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija.*

3. člen – Veljavnost

Splošni pogoji za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija začnejo veljati 21. novembra 2021. Z dnem uveljavitve Splošnih pogojev za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija prenehajo veljati Splošni pogoji za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija, verzija julij 2021.

V Ljubljani, dne 2. 11. 2021

mag. Jožef Bradeško, l. r.
viceguverner

A. Pogoji za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija

NASLOV I SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen – Opredelitev pojmov

V Pogojih za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija (v nadaljevanju: ti pogoji¹) se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- »CB Eurosistema« (*Eurosystem CB*) pomeni ECB ali NCB euroobmočja;
- »centralna banka (CB)« (*central bank – CB*) pomenijo CB Eurosistema in priključene NCB;
- »član skupine AL« (*AL group member*) pomeni imetnika PM računa, ki je sklenil sporazum AL;
- »delovni dan« (*business day*) ali »delovni dan v sistemu TARGET2« (*TARGET2 business day*) pomeni kateri koli dan, v katerem je sistem TARGET2 odprt za poravnavo plačilnih nalogov, kakor je določeno v Dodatku V;
- »domači račun« (*home account*) pomeni račun, ki ga NCB euroobmočja odpre zunaj PM za kreditno institucijo s sedežem v Evropski uniji (Unija) ali Evropskem gospodarskem prostoru (EGP);
»dosegljivi subjekt« (*reachable party*) pomeni subjekt, ki: (a) ima BIC; (b) ga kot dosegljivi subjekt določi imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali podsistem; (c) je korespondent, stranka ali podružnica imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali udeleženec podsistema ali korespondent, stranka ali podružnica udeleženca podsistema ter (d) je naslovljiv preko platforme TIPS in je zmožen predložiti naloge za takojšnje plačilo in prejeti naloge za takojšnje plačilo preko imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali podsistema ali, če ga kateri od njiju za to pooblasti, neposredno;
- »dostop za več naslovnikov« (*multi-addressee access*) pomeni sredstvo, preko katerega lahko podružnice ali kreditne institucije, ustanovljene v Uniji ali EGP, dostopijo do ustrezne komponente sistema TARGET2 tako, da neposredno predložijo plačilne naloge v komponento sistema TARGET2 in/ali prejmejo plačila iz nje; to sredstvo tem subjektom omogoča, da njihove plačilne naloge predložijo preko PM računa imetnika PM računa brez udeležbe tega imetnika PM računa;
- »enotna skupna platforma (ESP)« (*single shared platform – SSP*) pomeni infrastrukturo enotne tehnične platforme, ki jo zagotavljajo NCB-ponudnice ESP;
- »ICM oddajno sporočilo« (*ICM broadcast message*) pomeni informacije, ki so preko ICM istočasno dane na voljo vsem imetnikom PM računa ali izbrani skupini imetnikov PM računa;
- »identifikacijska koda podjetja (BIC)« (*Business Identifier Code*) pomeni kodo, kakor je opredeljena s standardom ISO št. 9362;
- »imetnik naslovljive BIC« (*addressable BIC holder*) pomeni subjekt, ki: (a) ima identifikacijsko kodo podjetja (BIC); (b) ni priznan kot posredni udeleženec v PM in (c) je korespondent ali stranka

¹ Pojem 'ti pogoji' v delu A pomeni Pogoje za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija, vključno z dodatki.

- imetnika PM računa ali podružnica neposrednega ali posrednega udeleženca v PM ter je zmožen predložiti plačilne naloge v komponento sistema TARGET2 in prejeti plačila iz nje preko imetnika PM računa;
- »informatijski in kontrolni modul (ICM)« (*information and control module – ICM*) pomeni modul ESP, ki imetnikom PM računa omogoča pridobivanje takojšnjih spletnih informacij ter jim daje možnost, da predložijo naloge za prenos likvidnosti, upravljajo likvidnost in, kjer je primerno, ob nepredvidljivih dogodkih sprožijo rezervne plačilne naloge ali predložijo plačilne naloge v rešitev za izredne razmere;
 - »investicijsko podjetje« (*investment firm*) pomeni investicijsko podjetje v smislu prvega odstavka 20. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1), razen institucij, navedenih v 62. členu ZTFI-1, pod pogojem, da zadevno investicijsko podjetje:
 - (a) ima dovoljenje in je pod nadzorom priznanega pristojnega organa, ki je bil kot tak določen po Direktivi 2014/65/EU, in
 - (b) sme opravljati dejavnosti, navedene v 2., 3., 6. in 7. točki 11. člena ZTFI-1;
 - »izvajalec omrežnih storitev v sistemu TARGET2« (*network service provider*) pomeni podjetje, ki ga Svet ECB imenuje za zagotavljanje računalniško podprtih omrežnih povezav za namene predložitve plačilnih sporočil v sistemu TARGET2;
 -
 - »izvršitveni razlog« (*enforcement event*) pomeni, v odnosu do člana skupine AL:
 - (a) kateri koli primer neizpolnitve, naveden v prvem odstavku 34. člena teh pogojev;
 - (b) kateri koli drug primer neizpolnitve ali dogodek, naveden v drugem odstavku 34. člena teh pogojev, v zvezi s katerim se je Banka Slovenije odločila, ob upoštevanju resnosti primera neizpolnitve ali dogodka, da je treba uveljaviti zavarovanje v skladu s 25b. členom teh pogojev in sprožiti pobot terjatev v skladu s 26. členom teh pogojev; ali
 - (c) katero koli odločitev o začasni ali trajni zavrnitvi dostopa do posojila čez dan;
 - »jamstveni skladi« pomenijo sredstva, ki jih zagotavljajo udeleženci podsistema in ki se uporabljajo v primeru, če eden ali več udeležencev iz kakršnega koli razloga ne izpolni svojih plačilnih obveznosti v podsistemu;
 - »komponenta sistema TARGET2« (*TARGET2 component system*) pomeni katerega koli od sistemov bruto poravnave v realnem času (BPRČ) centralnih bank, ki so del sistema TARGET2;
 - »kreditna institucija« (*credit institution*) pomeni: (a) kreditno institucijo v smislu točke (1) člena 4(1) Uredbe št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta² in prvega, drugega in tretjega odstavka 4. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki je pod nadzorom pristojnega organa; ali (b) drugo kreditno institucijo v smislu člena 123(2) Pogodbe o delovanju Evropske unije, ki je predmet pregleda, po standardu primerljivega nadzoru s strani pristojnega organa;

² 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 176, 27.6.2013, str. 1).

- »kreditni plačilni nalog« (*credit transfer order*) pomeni navodilo plačnika, da se prejemniku plačila dajo na razpolago sredstva z vknjižbo na PM račun;
- »mnenje o sposobnosti« (*capacity opinion*) pomeni mnenje, ki se nanaša posebej na udeleženca in vsebuje oceno njegove pravne sposobnosti, da prevzame in izpolnjuje obveznosti po teh pogojih;
- »način AL« (*AL mode*) pomeni združitev razpoložljive likvidnosti na PM računih;
- »način CAI« (*CAI mode*) pomeni zagotavljanje konsolidiranih informacij o računih v zvezi s PM računi preko ICM;
- »nalog za prenos likvidnosti« (*liquidity transfer order*) pomeni plačilni nalog, katerega glavni namen je prenesti likvidnost med različnimi računi istega udeleženca ali znotraj skupine CAI ali AL;
- »nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S« (*PM to T2S DCA liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev s PM računa na namenski denarni račun za T2S;
- »nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS« (*PM to TIPS DCA liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev s PM računa na namenski denarni račun za TIPS;
- »nalog za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS« (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS za umik financiranja pozicije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS (ali pozicije drugega udeleženca podsistema) v poslovnih knjigah podsistema;
- »nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun« (*TIPS DCA to PM liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun;
- »nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS« (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS za financiranje pozicije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS (ali pozicije drugega udeleženca podsistema) v poslovnih knjigah podsistema;
- »nalog za takojšnje plačilo« (*instant payment order*) pomeni skladno s shemo takojšnjih kreditnih plačil SEPA (SCT Inst) Evropskega sveta za plačila plačilno navodilo, ki se lahko izvrši 24 ur na dan vsak koledarski dan v letu, obdelava in obvestilo plačnika pa se opravita takoj 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;
- »namenski denarni račun za T2S« (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA) pomeni račun, ki ga

imetnik namenskega denarnega računa za T2S odpre v sistemu TARGET2-Slovenija in ga uporablja za plačila v denarju v zvezi s poravnavo vrednostnih papirjev na T2S;

- »namenski denarni račun za TIPS« (*TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA*) pomeni račun, ki ga imetnik namenskega denarnega računa za TIPS odpre v sistemu TARGET2-Slovenija in ga uporablja za opravljanje storitev takojšnjih plačil za stranke;
- »navodilo za direktno obremenitev« (*direct debit instruction*) pomeni navodilo prejemnika plačila njegovi CB, v skladu s katerim CB plačnika na podlagi pooblastila za direktno obremenitev obremeni račun plačnika za znesek, določen v navodilu;
- »NCB AL« (*AL NCB*) pomeni NCB euroobmočja, ki je stranka sporazuma AL in deluje kot nasprotna stranka za člane skupine AL, ki so udeleženi v njeni komponenti sistema TARGET2;
- »NCB euroobmočja« (*euro area NCB*) pomeni nacionalno centralno banko (NCB) države članice, katere valuta je euro;
- »NCB-ponudnice ESP« (*SSP-providing NCBs*) pomenijo centralne banke Deutsche Bundesbank, Banque de France in Banca d'Italia v vlogi CB, ki vzpostavijo in upravljajo ESP v korist Eurosistema;
- »NCB-ponudnice platforme TIPS« (*TIPS Platform-providing NCBs*) pomenijo centralne banke Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France in Banca d'Italia v vlogi CB, ki oblikujejo in upravljajo platformo TIPS v korist Eurosistema;
- »neporavnan plačilni nalog« (*non-settled payment order*) pomeni plačilni nalog, ki ni poravnan v istem delovnem dnevu, v katerem je sprejet;
- »obrazec za zbiranje statičnih podatkov« (*static data collection form*) pomeni obrazec, ki ga pripravi Banka Slovenije za registracijo prijaviteljev za storitve sistema TARGET2-Slovenija in registracijo vseh sprememb v zvezi z zagotavljanjem takih storitev;
- »obrestna mera mejnega depozita« (*deposit facility rate*) pomeni obrestno mero, ki se uporablja pri odprti ponudbi mejnega depozita;
- »obrestna mera mejnega posojanja« (*marginal lending rate*) pomeni obrestno mero, ki se uporablja pri odprti ponudbi mejnega posojanja;
- »odpoklic« (*recall request*) pomeni skladno s shemo SCT Inst sporočilo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, s katerim zahteva vračilo zneska poravnanega naloga za takojšnje plačilo;
- »odprta ponudba mejnega depozita« (*deposit facility*) pomeni odprto ponudbo Eurosistema, ki jo lahko nasprotna stranka uporabijo za vezavo depozita čez noč pri CB Eurosistema po vnaprej določeni obrestni meri mejnega depozita;
- »odprta ponudba mejnega posojanja« (*marginal lending facility*) pomeni odprto ponudbo Eurosistema, ki jo lahko nasprotna stranka uporabijo, da od CB Eurosistema prejmejo posojilo čez noč po vnaprej določeni obrestni meri mejnega posojanja;
- »organ javnega sektorja« (*public sector body*) pomeni subjekt v 'javnem sektorju', kakor je

- opredeljen v členu 3 Uredbe Sveta (ES) št. 3603/93 z dne 13. decembra 1993 o opredelitvi pojmov za uporabo prepovedi iz členov 104 in 104b(1) Pogodbe³;
- »plačilni modul (PM)« (*payments module – PM*) pomeni modul ESP, v katerem se na PM računih poravnajo plačila imetnikov PM računa v sistemu TARGET2;
 - »plačilni nalog« (*payment order*) pomeni kreditni plačilni nalog, nalog za prenos likvidnosti, navodilo za direktno obremenitev, nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S ali nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS;
 - »plačnik« (*payer*) pomeni, razen, ko je uporabljen v 39. členu teh pogojev, udeleženca v sistemu TARGET2, katerega PM račun bo obremenjen kot rezultat poravnave plačilnega naloga;
 - »platforma TIPS« (*TIPS Platform*) pomeni infrastrukturo enotne tehnične platforme, ki jo zagotavljajo NCB-ponudnice platforme TIPS;
 - »PM račun« (*PM account*) pomeni račun, ki ga ima udeleženelec v sistemu TARGET2 v PM pri CB in ga tak udeleženelec v sistemu TARGET2 potrebuje za:
 - (a) predložitev plačilnih nalogov in prejem plačil preko sistema TARGET2; ter
 - (b) poravnavo takih plačil s tako CB;
 - »Podrobne uporabniške specifikacije (UDFS)« (*User Detailed Functional Specifications*) pomenijo najnovejšo različico UDFS, tehnične dokumentacije, ki podrobno določa način interakcije udeleženca s sistemom TARGET2;
 - »podružnica« (*branch*) pomeni podružnico v smislu točke (17) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013;
 - »podsistem« (*ancillary system*) pomeni sistem, ki ga upravlja subjekt, ki je ustanovljen v Uniji ali EGP in je predmet nadzora in/ali pregleda s strani pristojnega organa ter izpolnjuje pregledniške zahteve glede lokacije infrastruktur, ki ponujajo storitve v eurih, kakor so v vsakokrat veljavni vsebini objavljene na spletni strani ECB⁴, in v katerem se izmenjajo in/ali obračunajo ali evidentirajo plačila in/ali finančni instrumenti, pri čemer se (a) denarne obveznosti poravnajo v sistemu TARGET2 in/ali (b) sredstva vodijo v sistemu TARGET2, v skladu s Smernico ECB/2012/27 Evropske centralne banke⁵ in dvostranskim dogovorom med podsistemom in zadevno CB Eurosistema;
 - »pooblastilo za direktno obremenitev« (*direct debit authorisation*) pomeni splošno navodilo plačnika njegovi CB, ki to CB upravičuje in zavezuje, da na podlagi prejema veljavnega navodila prejemnika plačila za direktno obremenitev obremeni račun plačnika;

³ UL L 332, 31.12.1993, str. 1.

⁴ Sedanja politika Eurosistema glede lokacije infrastrukture je navedena v naslednjih izjavah, ki so dostopne na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.europa.eu: (a) Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area z dne 3. novembra 1998; (b) The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing z dne 27. septembra 2001; (c) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions z dne 19. julija 2007; (d) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area' z dne 20. novembra 2008; (e) Eurosystem oversight policy framework, revidirana različica iz julija 2016.

⁵ Smernica ECB/2012/27 Evropske centralne banke z dne 5. decembra 2012 o transevropskem sistemu bruto poravnave v realnem času (TARGET2) (UL L 30, 30.1.2013, str. 1).

- »posojilo čez dan« (*intraday credit*) pomeni posojilo, ki je odobreno za obdobje, krajše od enega delovnega dneva;
- »posredni udeleženec« (*indirect participant*) pomeni kreditno institucijo, ustanovljeno v Uniji ali EGP, ki je sklenila sporazum z imetnikom PM računa, da bi predložila plačilne naloge in prejela plačila preko PM računa tega imetnika PM računa, in ki jo komponenta sistema TARGET2 priznava kot posrednega udeleženca;
- »postopek zaradi insolventnosti« (*insolvency proceedings*) pomeni postopek zaradi insolventnosti v smislu člena 2(j) Direktive 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. maja 1998 o dokončnosti poravnave pri plačilih in sistemih poravnave vrednostnih papirjev⁶ (s spremembami);
- »povezani PM račun« (*Linked PM account*) pomeni PM račun, s katerim je povezan namenski denarni račun za TIPS za namen upravljanja likvidnosti in plačila nadomestil za TIPS;
- »pozitiven odgovor na odpoklic« (*positive recall answer*) pomeni skladno s shemo SCT Inst plačilni nalog, ki ga kot odziv na odpoklic sproži prejemnik odpoklica v korist pošiljatelja tega odpoklica;
- »prejemnik plačila« (*payee*) pomeni, razen ko je uporabljen v 39. členu teh pogojev, udeleženca v sistemu TARGET2, katerega PM račun bo odobren kot rezultat poravnave plačilnega naloga;
- »priključena NCB« (*connected NCB*) pomeni nacionalno centralno banko (NCB), razen CB Eurosystema, ki je priključena k sistemu TARGET2 na podlagi posebnega sporazuma;
- »primarni PM račun« (*main PM account*) pomeni PM račun, s katerim je povezan namenski denarni račun za T2S in na katerega se ob koncu dneva samodejno vrne preostalo stanje z namenskega denarnega računa za T2S;
- »primer neizpolnitve« (*event of default*) pomeni kateri koli preteč ali obstoječ dogodek, ki lahko, če se zgodi, ogrozi udeleženčevo izpolnjevanje obveznosti po teh pogojih ali katerih koli drugih pravilih, ki se uporabljajo za razmerje med tem udeležencem in Banko Slovenije ali katero koli drugo CB, in vključuje naslednje:
 - (a) če udeleženec ne izpolnjuje več meril za dostop iz 4. člena teh pogojev ali zahtev iz točke (i) pododstavka (a) prvega odstavka 8. člena teh pogojev;
 - (b) uvedbo postopkov zaradi insolventnosti v zvezi z udeležencem;
 - (c) vložitev vloge v zvezi s postopkom, navedenim zgoraj v pododstavku (b);
 - (d) izdajo pisne izjave udeleženca o njegovi nezmožnosti plačila vseh ali katerega koli dela njegovih dolgov ali izpolnitve njegovih obveznosti, nastalih v zvezi s posojilom čez dan;
 - (e) sklenitev prostovoljnega splošnega sporazuma ali dogovora med udeležencem in njegovimi upniki;
 - (f) če je udeleženec insolventen ali nezmožen plačila svojih dolgov ali če ga za insolventnega

⁶ UL L št. 166, z dne 11. 6. 1998

ali nezmožnega plačila njegovih dolgov šteje njegova CB;

- (g) če je udeleženčevo pozitivno stanje na njegovem PM računu, namenskem denarnem računu za T2S ali namenskem denarnem računu za TIPS ali so vsa udeleženčeva sredstva ali njihov bistven del predmet naloga za zamrznitev sredstev, prepovedi razpolaganja, rubeža ali katerega koli drugega postopka, katerega namen je zavarovati javni interes ali pravice udeleženčevih upnikov;
 - (h) če je bil udeleženec začasno ali trajno izključen iz druge komponente sistema TARGET2 in/ali podsistema;
 - (i) če je katero koli bistveno zagotovilo ali druga predpogodbena izjava, ki jo je dal udeleženec ali za katero se po veljavnem pravu domneva, da jo je dal udeleženec, nepravilna ali neresnična ali
 - (j) prenos vseh ali bistvenega dela udeleženčevih sredstev;
- »razpoložljiva likvidnost« (*available liquidity*) pomeni pozitivno stanje na PM računu udeleženca in, kjer je primerno, katero koli kreditno linijo čez dan, ki jo odobri zadevna NCB euroobmočja v zvezi s takim računom in ki še ni izkoriščena, ali, kjer je primerno, zmanjšano za znesek katerih koli izvedenih rezervacij likvidnosti na PM računu;
 - »razporeditev ob vstopu« (*entry disposition*) pomeni fazo obdelave plačila, v kateri poskuša sistem TARGET2-Slovenija po posebnih postopkih, kakor so opisani v 20. členu teh pogojev, poravnati plačilni nalog, ki je bil sprejet po 14. členu teh pogojev;
 - »rešitev za izredne razmere« (*Contingency Solution*) pomeni funkcionalnost ESP, ki obdeluje zelo kritična in kritična plačila ob nepredvidljivih dogodkih;
 - »shema takojšnjih kreditnih plačil SEPA (SCT Inst) Evropskega sveta za plačila« ali »shema SCT Inst« (*European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme* ali *SCT Inst scheme*) pomeni avtomatizirano shemo z odprtimi standardi, ki določa sklop medbančnih pravil, ki jih morajo spoštovati udeleženci sheme SCT Inst, ter ponudnikom plačilnih storitev v območju SEPA omogoča, da ponudijo avtomatiziran produkt takojšnjih kreditnih plačil v eurih povsod v območju SEPA;
 - »sistem TARGET2« (*TARGET2*) pomeni celoto, ki jo tvorijo vse komponente sistema TARGET2 centralnih bank;
 - »sistem TARGET2-Slovenija« pomeni komponento sistema TARGET2 Banke Slovenije;
 - »skupina« (*group*) pomeni:
 - (a) sestav kreditnih institucij, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze matične družbe, kjer je matična družba zavezana k predložitvi konsolidiranih računovodskih izkazov po mednarodnem računovodskem standardu 27 (MRS 27), sprejetem na podlagi Uredbe komisije (ES) št. 1126/2008⁷, in vključuje bodisi:

⁷ Uredba Komisije (ES) št. 1126/2008 z dne 3. novembra 2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 320, 29.11.2008, str. 1).

- (i) matično družbo in eno ali več hčerinskih družb bodisi
 - (ii) dve ali več hčerinskih družb matične družbe; ali
- (b) sestav kreditnih institucij, kakor je navedeno v točki (i) ali (ii) pododstavka (a), kjer matična družba ne predloži konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MRS 27, vendar je zmožna izpolniti merila, opredeljena v MRS 27, za vključitev v konsolidirane računovodske izkaze, kar preveri CB imetnika PM računa ali, v primeru skupine AL, upravljavska NCB; ali
- (c) dvostransko ali večstransko mrežo kreditnih institucij:
- (i) ki je organizirana s statutarnim okvirom, ki določa vključitev kreditnih institucij v tako mrežo, ali
 - (ii) za katero so značilni samoorganizirani mehanizmi sodelovanja (spodbujanje, podpiranje in predstavljanje poslovnih interesov njenih članov) in/ali ekonomska solidarnost, ki presega redno sodelovanje, običajno med kreditnimi institucijami, pri čemer sta tako sodelovanje in solidarnost dopustna po predpisih kreditnih institucij ali statutih o ustanovitvi ali vzpostavljenih na podlagi ločenih sporazumov;
- in je Svet ECB v vsakem primeru, navedenem v (c), odobril vlogo, ki jo je treba šteti za vzpostavitev skupine;

- »skupina AL« (*AL group*) pomeni skupino, sestavljeno iz članov skupine AL, ki uporabljajo način AL;
- »skupina CAI« (*CAI group*) pomeni skupino, sestavljeno iz imetnikov PM računa, ki uporabljajo način CAI;
- »skupina TARGET2 CUG« (*TARGET2 CUG*) pomeni podmnožico strank izvajalca omrežnih storitev v sistemu TARGET2, združenih z namenom njihove uporabe zadevnih storitev in proizvodov izvajalca omrežnih storitev v sistemu TARGET2 pri dostopu do PM;
- »sporazum AL« (*AL agreement*) pomeni večstranski sporazum o skupni likvidnosti (*aggregated liquidity*), ki so ga sklenili člani skupine AL in njihove zadevne NCB AL za namene načina AL;
- »storitev poravnave takojšnjih plačil v sistemu TARGET (TIPS)« (*TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service*) pomeni poravnavo nalogov za takojšnje plačilo v centralnobančnem denarju na platformi TIPS;
- »tehnične motnje v delovanju sistema TARGET2« (*technical malfunction of TARGET2*) pomenijo katero koli težavo, okvaro ali izpad tehnične infrastrukture in/ali računalniških sistemov, ki jih uporablja sistem TARGET2-Slovenija, vključno z ESP ali platformo T2S, ali kateri koli drug dogodek, zaradi katerega je nemogoče izvršiti in v istem delovnem dnevu zaključiti obdelavo plačil v sistemu TARGET2-Slovenija;
- »tehnični račun podsistema v TIPS« (*TIPS ancillary system technical account – TIPS AS technical account*) pomeni račun, ki ga ima podsistem ali CB v imenu podsistema v komponenti sistema TARGET2 te CB in ga podsistem uporablja za poravnavo takojšnjih plačil v svojih poslovnih

knjigah;

- »tesne povezave« (*close links*) pomenijo tesne povezave v smislu 141. člena Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike;
- »udeleženec« (participant) (ali »neposredni udeleženec« (direct participant)) pomeni subjekt, ki ima najmanj en PM račun (imetnik PM računa) in/ali en namenski denarni račun za T2S (imetnik namenskega denarnega računa za T2S) in/ali en namenski denarni račun za TIPS (imetnik namenskega denarnega računa za TIPS) pri CB Eurosistema ;
- »udeleženec nalogodajalec« (*instructing participant*) pomeni udeleženca v sistemu TARGET2, ki je sprožil plačilni nalog;
- »udeleženec v sistemu TARGET2« (*TARGET2 participant*) pomeni katerega koli udeleženca v kateri koli komponenti sistema TARGET2;
- »upravljavska NCB« (*managing NCB*) pomeni NCB AL komponente sistema TARGET2, v kateri je udeležen vodja skupine AL;
- »vmesnik za podsisteme (ASI)« pomeni tehnično napravo, ki podsistemu omogoča uporabo vrste posebnih, vnaprej opredeljenih storitev za predložitve in poravnavo plačilnih navodil podsistema;
- »vmesnik za udeležence (PI)« pomeni tehnično napravo, ki neposrednim udeležencem omogoča predložitve in poravnavo plačilnih nalogov preko storitev, ponujenih v PM;
- »vodja skupine AL« (*AL group manager*) pomeni člana skupine AL, ki ga drugi člani skupine AL imenujejo, da upravlja z razpoložljivo likvidnostjo znotraj skupine AL v delovnem dnevu;
- »vodja skupine CAI« (*CAI group manager*) pomeni člana skupine CAI, ki ga drugi člani skupine CAI imenujejo, da spremlja in razporeja razpoložljivo likvidnost znotraj skupine CAI v delovnem dnevu;
- »začasna izključitev« (*suspension*) pomeni začasno zamrznitev pravic in obveznosti udeleženca za časovno obdobje, ki ga določi Banka Slovenije;

1a. člen – Področje uporabe

Ti pogoji urejajo razmerje med Banko Slovenije in imetnikom PM računa glede odprtja in vodenja PM računa.

2. člen – Dodatki

1. Naslednji dodatki so sestavni del teh pogojev:

Dodatek I: Tehnične specifikacije za obdelavo plačilnih nalogov

Dodatek II: Odškodninska shema v sistemu TARGET2

Dodatek III: Referenčni okvir za mnenja o sposobnosti in o državi

Dodatek IV: Postopek neprekinjenega poslovanja in postopek ob nepredvidljivih dogodkih

Dodatek V: Urnik delovanja

Dodatek VI: Seznam nadomestil in izdajanje računov

Dodatek VII: Sporazum o skupni likvidnosti

Dodatek VIII: Zagotavljanje posojila čez dan

Dodatek IX: Račun obveznih rezerv

Dodatek X: Postopki poravnave za podsisteme

Dodatek XI: Dodatni in spremenjeni pogoji za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija z uporabo internetnega dostopa

Dodatek XII: Zahteve glede upravljanja informacijske varnosti in upravljanja neprekinjenega poslovanja

2. V primeru kakršnega koli nasprotja ali nedoslednosti med vsebino katerega koli dodatka in vsebino katere koli druge določbe teh pogojev, prevladajo slednje.

3. člen – Splošni opis sistema TARGET2

1. Sistem TARGET2 zagotavlja bruto poravnavo plačil v eurih v realnem času s poravnavo v centralnobančnem denarju na PM računih, namenskih denarnih računih za T2S za transakcije z vrednostnimi papirji in namenskih denarnih računih za TIPS za takojšnja plačila.
2. V sistemu TARGET2-Slovenija se obdelajo naslednje transakcije:
 - (a) transakcije, ki neposredno izhajajo iz operacij denarne politike Eurosistema ali se opravijo v povezavi z njimi;
 - (b) poravnava eurskega dela deviznih poslov, ki vključujejo Eurosistem;
 - (c) poravnava prenosov v eurih, ki izhajajo iz transakcij v čezmejnih sistemih neto poravnave za plačila velikih vrednosti;
 - (d) poravnava prenosov v eurih, ki izhajajo iz transakcij v sistemsko pomembnih sistemih za plačila malih vrednosti v eurih;
 - (e) poravnava denarnega dela transakcij z vrednostnimi papirji;
 - (f) nalogi za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S, nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun in nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S;
 - (fa) nalogi za takojšnje plačilo;
 - (fb) pozitivni odgovori na odpoklic;
 - (fc) nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun in nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS;
 - (fd) nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS in nalogi za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS ter
 - (g) vse druge transakcije v eurih, naslovljene na udeležence v sistemu TARGET2.
3. Sistem TARGET2 zagotavlja bruto poravnavo plačil v eurih v realnem času s poravnavo v centralnobančnem denarju na PM računih, namenskih denarnih računih za T2S in namenskih denarnih računih za TIPS. Sistem TARGET2 je vzpostavljen in deluje na podlagi ESP, preko

katere se plačilni nalogi predložijo in obdelajo ter plačila na koncu prejmejo na tehnično enak način. Kar zadeva tehnično delovanje namenskih denarnih računov za T2S, je sistem TARGET2 tehnično vzpostavljen in deluje na podlagi platforme T2S. Kar zadeva tehnično delovanje namenskih denarnih računov za TIPS in tehničnih računov podsistema v TIPS, je sistem TARGET2 tehnično vzpostavljen in deluje na podlagi platforme TIPS.

4. Banka Slovenije je izvajalka storitev po teh pogojih. Ravnanja in opustitve NCB-ponudnic ESP štejejo za ravnanja in opustitve Banke Slovenije, za katera ta prevzame odgovornost v skladu s členom 31 spodaj. Udeležba po teh pogojih ne vzpostavlja pogodbenega razmerja med imetniki PM računa in NCB-ponudnicami ESP, kadar katera od njih deluje v tej vlogi. Navodila, sporočila ali informacije, ki jih imetniki PM računa prejmejo od ESP ali ji jih pošljejo v zvezi s storitvami, zagotovljenimi po teh pogojih, štejejo za prejete od Banke Slovenije ali poslane njej.
5. Sistem TARGET2 je pravno strukturiran kot množica plačilnih sistemov, sestavljena iz vseh komponent sistema TARGET2, ki so določene kot ‚sistemi‘ po nacionalni zakonodaji, ki prenaša Direktivo 98/26/ES. Sistem TARGET2-Slovenija je določen kot ‚sistem‘ po Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih.
6. Udeležba v sistemu TARGET2 poteka preko udeležbe v komponenti sistema TARGET2. Ti pogoji opisujejo medsebojne pravice in obveznosti imetnikov PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija in Banke Slovenije. Pravila o obdelavi plačilnih nalogov v teh pogojih (naslov IV in Dodatek I) se nanašajo na vse plačilne naloge, ki jih predloži, oziroma na vsa plačila, ki jih prejme kateri koli imetnik PM računa.“;

NASLOV II

UDELEŽBA

4. člen – Merila za dostop

1. Za neposredno udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija so primerne naslednje vrste subjektov:
 - (a) kreditne institucije s sedežem v Uniji ali EGP, vključno kadar delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;
 - (b) kreditne institucije s sedežem zunaj EGP, pod pogojem, da delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;
 - (c) NCB držav članic in ECB;pod pogojem, da za subjekte iz točk (a) in (b) tega odstavka ne veljajo omejevalni ukrepi, ki jih je sprejel Svet Evropske unije ali države članice v skladu s členom 65(1)(b), členom 75 ali členom 215 Pogodbe o delovanju Evropske unije in katerih izvajanje je po mnenju Banke Slovenije, potem ko je obvestila ECB, nezdržljivo z nemotenim delovanjem sistema TARGET2.
2. Banka Slovenije lahko po lastnem preudarku sprejme kot neposredne udeležence tudi naslednje subjekte:

- (a) zakladniške oddelke držav članic na centralni ali regionalni ravni;
 - (b) organe javnega sektorja držav članic, ki so pooblaščen za vodenje računov strank;
 - (c) (i) investicijska podjetja s sedežem v Uniji ali EGP, vključno kadar delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP; in
 - (ii) investicijska podjetja s sedežem zunaj EGP, pod pogojem, da delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP ;
 - (d) subjekte, ki upravljajo podsisteme in delujejo v tej vlogi, in;
 - (e) kreditne institucije ali katere koli subjekte vrst, naštetih v točkah (a) do (d) tega odstavka, ki so v obeh primerih ustanovljeni v državi, s katero je Unija sklenila denarni sporazum, ki kateremu koli od takih subjektov omogoča dostop do plačilnih sistemov v Uniji, ob upoštevanju pogojev, določenih v denarnem sporazumu, in pod pogojem, da je zadevna pravna ureditev, ki velja v državi, enakovredna ustrezni zakonodaji Unije.
3. Družbe za izdajo elektronskega denarja v smislu prvega in drugega odstavka 161. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih niso upravičene do udeležbe v sistemu TARGET2-Slovenija.

5. člen – Neposredni udeleženci

1. Imetniki PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija so neposredni udeleženci in morajo izpolniti zahteve, določene v prvem in drugem odstavku 8. člena teh pogojev. Imeti morajo najmanj en PM račun pri Banki Slovenije. Imetniki PM računa, ki so pristopili k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA, morajo vedno biti in ostati dosegljivi na platformi TIPS, in sicer kot imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali kot dosegljivi subjekt prek imetnika namenskega denarnega računa za TIPS.
2. Imetniki PM računa lahko določijo imetnike naslovljive BIC, ne glede na njihovo mesto ustanovitve. Imetniki PM računa lahko določijo imetnike naslovljive BIC, ki so pristopili k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA, samo če so ti subjekti dosegljivi na platformi TIPS, in sicer kot imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali kot dosegljivi subjekt prek imetnika namenskega denarnega računa za TIPS.
3. Imetniki PM računa lahko določijo subjekte kot posredne udeležence v PM, pod pogojem, da so izpolnjeni pogoji iz člena 6 teh pogojev. Imetniki PM računa lahko kot posredne udeležence določijo subjekte, ki so pristopili k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA, samo če so ti subjekti dosegljivi na platformi TIPS, in sicer kot imetnik namenskega denarnega računa za TIPS pri Banki Slovenije ali kot dosegljivi subjekt prek imetnika namenskega denarnega računa za TIPS.
4. Dostop za več naslovnikov preko podružnic se lahko zagotovi, kakor sledi:
 - (a) kreditna institucija v smislu člena 4(1)(a) ali (b) teh pogojev, ki je bila sprejeta kot imetnik PM računa, lahko odobri dostop do svojega PM računa eni ali več svojim podružnicam, ustanovljenim v Uniji ali EGP, da bi te tako neposredno predložile plačilne naloge in/ali

prejele plačila, pod pogojem, da je bila Banka Slovenije ustrezno obveščena;

- (b) kadar je bila podružnica kreditne institucije sprejeta kot imetnik PM računa, lahko druge podružnice istega pravnega subjekta in/ali njegov sedež, v obeh primerih pod pogojem, da so ustanovljeni v Uniji ali EGP, dostopijo do PM računa podružnice, pod pogojem, da je ta obvestila Banko Slovenije.

6. člen – Posredni udeleženci

1. Kreditne institucije, ustanovljene v Uniji ali EGP, lahko sklenejo pogodbo z enim imetnikom PM računa, ki je bodisi kreditna institucija v smislu pododstavka (a) ali (b) prvega odstavka 4. člena teh pogojev, bodisi CB, da bi predložila plačilne naloge in/ali prejela plačila ter jih poravnala preko PM računa tega imetnika PM računa. Sistem TARGET2-Slovenija prizna posredne udeležence z registracijo take posredne udeležbe v imeniku sistema TARGET2, kakor je slednji opisan v 9. členu teh pogojev.
2. Kadar imetnik PM računa, ki je kreditna institucija v smislu pododstavka (a) ali (b) prvega odstavka 4. člena teh pogojev, in posredni udeleženec pripadata isti skupini, lahko imetnik PM računa izrecno pooblasti posrednega udeleženca, da neposredno uporabi PM račun imetnika PM računa za predložitev plačilnih nalogov in/ali prejem plačil preko dostopa za več naslovnikov, povezanega s skupino.

7. člen – Odgovornost imetnika PM računa

1. V izogib dvomu plačilni nalogi, ki jih predložijo, ali plačila, ki jih prejmejo posredni udeleženci po 6. členu teh pogojev in podružnice po četrtem odstavku 5. člena teh pogojev, štejejo za predložene oziroma prejete s strani samega imetnika PM računa.
2. Taki plačilni nalogi zavezujejo imetnika PM računa ne glede na vsebino ali kakršno koli neupoštevanje pogodbenih ali drugih dogovorov med tem imetnikom PM računa in katerim koli od subjektov, navedenih v prvem odstavku tega člena.
3. Imetnika PM računa, ki sprejme, da je njegov PM račun označen kot primarni PM račun, zavezujejo vsi računi v zvezi z odprtjem in vodenjem vsakega namenskega denarnega računa za T2S, povezanega s tem PM računom, kakor je določeno v Dodatku VI teh pogojev, ne glede na vsebino ali kakršno koli neizpolnjevanje pogodbenih ali drugih dogovorov med tem imetnikom PM računa in imetnikom namenskega denarnega računa za T2S.
4. Imetnika primarnega PM računa zavezujejo vsi računi, kot so določeni v Dodatku VI teh pogojev, za povezovanje z vsakim namenskim denarnim računom za T2S, s katerim je PM račun povezan.
5. Imetnik PM računa, ki je tudi imetnik namenskega denarnega računa za T2S, ki se uporablja za avtokolateralizacijo, je odgovoren za plačilo vseh kazni, ki se naložijo v skladu z odstavkom 9(d) Dodatka VII Pogojev za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija.
6. Imetnika PM računa, ki sprejme, da je njegov PM račun označen kot povezani PM račun, zavezujejo vsi računi v zvezi z odprtjem in vodenjem vsakega namenskega denarnega računa za

TIPS, povezanega s tem PM računom, kakor je določeno v Dodatku VI k tem pogojem, ne glede na vsebino ali kakršno koli neizpolnjevanje pogodbenih ali drugih dogovorov med tem imetnikom PM računa in imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS. Povezani PM račun je lahko povezan z največ 10 namenskimi denarnimi računi za TIPS.

7. Imetnik povezanega PM računa mora imeti pregled nad likvidnostjo, ki je na razpolago na namenskih denarnih računih za TIPS, povezanih s tem PM računom, in zagotoviti, da so imetniki namenskih denarnih računov za TIPS seznanjeni s svojo odgovornostjo za upravljanje te likvidnosti.

8. člen – Postopek prijave

1. Za vključitev v sistem TARGET2-Slovenija morajo prijavitelji za udeležbo izpolniti:
 - (a) tehnične zahteve:
 - (i) namestiti, voditi, upravljati, spremljati in zagotoviti varnost potrebne informacijske infrastrukture za priključitev k ESP in za predložitev plačilnih nalogov v sistem. Pri tem lahko prijavitelji za udeležbo vključijo tretje stranke, vendar ohranijo izključno odgovornost. Zlasti morajo prijavitelji za udeležbo skleniti sporazum z izvajalcem omrežnih storitev v sistemu TARGET2, da pridobijo potrebno povezavo in dovoljenja za dostop, v skladu s tehničnimi specifikacijami iz Dodatka I teh pogojev in
 - (ii) uspešno opraviti preizkuse, ki jih zahteva Banka Slovenije; ter
 - (b) pravne zahteve:
 - (i) zagotoviti mnenje o sposobnosti na obrazcu, določenem v Dodatku III teh pogojev, razen, če Banka Slovenije z informacijami in izjavami, ki jih je treba navesti v takem mnenju že razpolaga in
 - (ii) v primeru subjektov, navedenih v členu 4(1)(b) in členu 4(2)(c)(ii), zagotoviti mnenje o državi na obrazcu, določenem v Dodatku III teh pogojev, razen če je Banka Slovenije informacije in izjave, ki jih je treba navesti v takem mnenju o državi, že pridobila v drugih okoliščinah.
2. Prijavitelji se morajo pisno prijaviti pri Banki Slovenije in priložiti najmanj naslednje dokumente/informacije:
 - (a) izpolnjene obrazce za zbiranje statičnih podatkov, kakor jih zagotovi Banka Slovenije;
 - (b) mnenje o sposobnosti, če tako zahteva Banka Slovenije; in
 - (c) mnenje o državi, če tako zahteva Banka Slovenije.
3. Banka Slovenije lahko zahteva tudi kakršne koli dodatne informacije, za katere meni, da so potrebne za odločitev o prijavi za udeležbo.
4. Banka Slovenije zavrne prijavo za udeležbo, če:
 - (a) merila za dostop, navedena v 4. členu teh pogojev, niso izpolnjena;
 - (b) eno ali več meril za udeležbo, navedenih v prvem odstavku tega člena, ni izpolnjenih; in/ali

- (c) bi po oceni Banke Slovenije taka udeležba ogrozila splošno stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2-Slovenija ali katere koli druge komponente sistema TARGET2 ali bi ogrozila Banko Slovenije pri izvajanju njenih nalog, kakor so opisane v Zakonu o Banki Slovenije ter v Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke, ali pa predstavlja tveganja zaradi razlogov skrbnega in varnega poslovanja.
5. Banka Slovenije mora svojo odločitev o prijavi za udeležbo sporočiti prijavitelju v enem mesecu od dne, ko je prejela prijavo za udeležbo. Kadar Banka Slovenije zahteva dodatne informacije po tretjem odstavku tega člena, mora biti odločitev sporočena v enem mesecu od dne, ko je Banka Slovenije prejela te informacije od prijavitelja. Odločitev o zavrnitvi mora vsebovati razloge za zavrnitev.

9. člen – Imenik sistema TARGET2

1. Imenik sistema TARGET2 je podatkovna baza BIC, ki se uporablja za usmerjanje plačilnih nalogov, naslovljenih na:
- (a) imetnike PM računa v sistemu TARGET2 in njihove podružnice z dostopom za več naslovnikov;
 - (b) posredne udeležence v sistemu TARGET2, vključno s tistimi z dostopom za več naslovnikov; in
 - (c) imetnike naslovljive BIC v sistemu TARGET2.

Imenik se osvežuje tedensko.

2. Razen, če imetnik PM računa zahteva drugače, se njegove BIC objavijo v imeniku sistema TARGET2.
3. Imetniki PM računa lahko posredujejo imenik sistema TARGET2 samo njihovim podružnicam in subjektom z dostopom za več naslovnikov.
4. Subjekti, določeni v pododstavkih (b) in (c) prvega odstavka tega člena, lahko svojo BIC uporabijo samo v zvezi z enim imetnikom PM računa.
5. Imetniki PM računa priznavajo, da lahko Banka Slovenije in druge CB objavijo njihova imena in BIC. Poleg tega se lahko objavijo imena in BIC posrednih udeležencev, ki jih registrirajo imetniki PM računa, slednji pa zagotovijo, da se posredni udeleženci s tako objavo strinjajo.

NASLOV III

OBVEZNOSTI STRANK

10. člen – Obveznosti Banke Slovenije in udeležencev

1. Banka Slovenije ponuja storitve, opisane v naslovu IV teh pogojev. Če v teh pogojih ali z zakonodajo ni določeno drugače, mora Banka Slovenije uporabiti vsa razumna sredstva v okviru svojih pristojnosti, da izpolni svoje obveznosti po teh pogojih, pri čemer ne jamči za uspešnost.
2. Udeleženci morajo Banki Slovenije plačati nadomestila, določena v Dodatku VI teh pogojev.

3. Udeleženci zagotovijo, da so v delovnih dneh povezani s sistemom TARGET2-Slovenija v skladu z urnikom delovanja iz Dodatka V teh pogojev.
4. Udeleženec izjavi in jamči Banki Slovenije, da z izpolnjevanjem svojih obveznosti po teh pogojih ne krši nobenega zakona ali drugega predpisa, ki velja zanj, in nobenega sporazuma, ki ga zavezuje.

11. člen – Sodelovanje in izmenjava informacij

1. Banka Slovenije in udeleženci pri izpolnjevanju svojih obveznosti in uveljavljanju svojih pravic po teh pogojih tesno sodelujejo, da bi zagotovili stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2-Slovenija. Med seboj si zagotavljajo kakršne koli informacije ali dokumente, ki so pomembni za izpolnjevanje njihovih zadevnih obveznosti in uveljavljanje njihovih zadevnih pravic po teh pogojih, brez poseganja v katero koli obveznost varovanja bančne tajnosti.
2. Banka Slovenije vzpostavi in v času, ki je v Dodatku V teh pogojev opredeljen kot čas izvajanja dnevnih obdelav, vzdržuje pisarno za podporo sistemu, ki udeležencem pomaga v zvezi s težavami, ki nastanejo v povezavi z operacijami sistema.
3. Najnovejše informacije o stanju delovanja ESP so na voljo v informacijskem sistemu TARGET2 (T2IS) na namenski podstrani spletne strani ECB. T2IS se lahko uporabi za pridobitev informacij o katerem koli dogodku, ki vpliva na normalno delovanje sistema TARGET2.
4. Banka Slovenije lahko pošilja sporočila udeležencem z oddajo preko ICM ali s pomočjo katerih koli drugih komunikacijskih sredstev.
- 4a. Imetnik povezanega PM računa je odgovoren za pravočasno obveščanje svojih imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS o vseh pomembnih ICM oddajnih sporočilih, vključno s tistimi, ki so povezana z začasno ali trajno izključitvijo katerega koli imetnika namenskega denarnega računa za TIPS iz sistema TARGET2-Slovenija.
5. Udeleženci so odgovorni za pravočasno posodobitev obstoječih obrazcev za zbiranje statičnih podatkov in predložitve novih obrazcev za zbiranje statičnih podatkov Banki Slovenije. Udeleženci so odgovorni za preverjanje točnosti informacij, ki se nanašajo nanje in jih Banka Slovenije vnese v sistem TARGET2-Slovenija.
6. Banka Slovenije je pooblaščenca, da NCB-ponudnicam ESP sporoči kakršnekoli informacije, ki se nanašajo na udeležence in bi jih NCB-ponudnice ESP lahko potrebovale v njihovi vlogi upravljavk storitev, v skladu s pogodbo, sklenjeno z izvajalcem omrežnih storitev v sistemu TARGET2.
7. Udeleženci morajo o kakršni koli spremembi njihove pravne sposobnosti in o ustreznih zakonodajnih spremembah, ki vplivajo na vprašanja, obravnavana v mnenju o državi, ki se nanaša nanje, obvestiti Banko Slovenije.
8. Udeleženci morajo Banko Slovenije obvestiti o:
 - (a) katerem koli novem posrednem udeležencu, imetniku naslovljive BIC ali subjektu z dostopom za več naslovnikov, ki ga registrirajo; in
 - (b) kakršnihkoli spremembah v zvezi s subjekti, naštetimi v pododstavku (a) zgoraj.

9. Udeleženci morajo nemudoma obvestiti Banko Slovenije, če nastopi primer neizpolnitve v zvezi z njimi ali če zanje veljajo ukrepi za preprečevanje krize ali ukrepi kriznega upravljanja v smislu Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta⁸ ali druge enakovredne veljavne zakonodaje.

NASLOV IV

VODENJE PM RAČUNOV IN OBDELAVA PLAČILNIH NALOGOV

12. člen – Odprtje in vodenje PM računov

1. Banka Slovenije za vsakega udeleženca odpre in vodi najmanj en PM račun. Na zahtevo udeleženca, ki deluje kot poravnalna banka, Banka Slovenije v sistemu TARGET2-Slovenija odpre enega ali več podračunov, ki se uporabljajo za namenjanje likvidnosti.
2. PM računi in njihovi podračuni se obrestujejo po obrestni meri nič odstotkov ali po obrestni meri mejnega depozita, in sicer po tisti, ki je nižja, razen če se uporabljajo za imetje obveznih rezerv ali za imetje presežnih rezerv.

Izračun in izplačilo obresti na imetje obveznih rezerv urejata Uredba Sveta (ES) št. 2531/98⁹ in Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/378 (ECB/2021/1)¹⁰.

Izračun in izplačilo obresti na imetje presežnih rezerv ureja Sklep (EU) 2019/1743 (ECB/2019/31)¹¹.

- 2.a Sredstva, ki jih Banka Slovenije prenese s PM računa udeleženca na svoj PM račun na osnovi izvršitve sklepa o prisilni izterjavi ali sklepa o izvršbi, se za obdobje od dneva prenosa teh sredstev s PM računa udeleženca do dneva (a ne vključno s tem dnevom) izvršitve sklepa o prisilni izterjavi ali sklepa o izvršbi, to je dokler Banka Slovenije v sistem TARGET2-Slovenije ne posreduje plačilnega naloga za prenos sredstev na račun prejemnika, obrestujejo po obrestni meri nič odstotkov ali po obrestni meri mejnega depozita, in sicer po tisti, ki je nižja. Banka Slovenije obresti za preteklo obdobje izpolnjevanja, v katerem morajo institucije, za katere veljajo zahteve glede obveznih rezerv, izpolniti obvezne rezerve, obračuna udeležencem najkasneje naslednji delovni dan v Republiki Sloveniji po zaključku tega obdobja.

Plačila obresti, ki jih udeleženci dolgujejo Banki Slovenije, se izvajajo z direktnimi obremenitvami njihovih PM računov.

⁸ Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

⁹ Uredba Sveta (ES) št. 2531/98 z dne 23. novembra 1998 o uporabi obveznih rezerv Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 1).

¹⁰ Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/378 z dne 22. januarja 2021 o uporabi zahtev glede obveznih rezerv (ECB/2021/1) (UL L 73, 3.3.2021, str. 1).

¹¹ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2019/1743 z dne 15. oktobra 2019 o obrestovanju imetij presežnih rezerv in nekaterih vlog (ECB/2019/31) (UL L 267, 21.10.2019, str. 12).

3. Poleg poravnave plačilnih nalogov v plačilnem modulu se lahko PM račun uporabi za poravnavo plačilnih nalogov za plačilo na domače račune ali z njih, v skladu s pravili, ki jih določi Banka Slovenije.
4. Udeleženci uporabljajo ICM za pridobitev informacij o njihovi likvidnostni poziciji. Banka Slovenije zagotovi dnevni izpisek kateremu koli udeležencu, ki se je odločil za tako storitev.

13. člen – Vrste plačilnih nalogov

Za namene sistema TARGET2 se kot plačilni nalog razvrstijo naslednji:

- (a) kreditni plačilni nalog;
- (b) navodilo za direktno obremenitev, izvršeno na podlagi pooblastila za direktno obremenitev;
- (c) nalog za prenos likvidnosti;
- (d) nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S; in
- (e) nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS.

14. člen – Sprejetje in zavrnitev plačilnih nalogov

1. Plačilni nalogi, ki jih predložijo udeleženci, štejejo za sprejete s strani Banke Slovenije, če:
 - (a) je plačilno sporočilo v skladu s pravili, ki jih je vzpostavil izvajalec omrežnih storitev v sistemu TARGET2;
 - (b) je plačilno sporočilo v skladu s pravili in pogoji formatiranja v sistemu TARGET2-Slovenija in uspešno opravi preverjanje dvojnega vpisa, kakor je opisano v Dodatku I teh pogojev; in
 - (c) je bilo v primerih, kadar je bil plačnik ali prejemnik plačila začasno izključen iz udeležbe, pridobljeno izrecno soglasje CB začasno izključenega udeleženca.
2. Banka Slovenije nemudoma zavrne kateri koli plačilni nalog, ki ne izpolnjuje pogojev iz prvega odstavka tega člena. Banka Slovenije obvesti udeleženca o kakršnikoli zavrnitvi plačilnega naloga, kakor je določeno v Dodatku I teh pogojev.
3. ESP dodeli časovno oznako za obdelavo plačilnih nalogov po vrstnem redu njihovega prejema.

15. člen – Pravila o prioriteti

1. Udeleženci nalogodajalci določijo vsak plačilni nalog kot enega izmed naslednjih:
 - (a) normalni plačilni nalog (prioritetni razred 2);
 - (b) nujni plačilni nalog (prioritetni razred 1); ali
 - (c) zelo nujni plačilni nalog (prioritetni razred 0).Če plačilni nalog ne izkazuje prioritete, se obravnava kot normalni plačilni nalog.
2. Zelo nujne plačilne naloge lahko določijo samo:
 - (a) CB in
 - (b) udeleženci, kadar gre za plačila v dobro in v breme CLS Bank International razen plačil, povezanih s storitvama CLS CCP in CLSNow, ter prenose likvidnosti v povezavi s poravnavo podsistemov, ki uporabljajo ASI.

Vsa plačilna navodila, ki jih podsistem predloži preko ASI z namenom obremenitve ali odobritve PM računov udeležencev, ter vsi nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S in nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS štejejo za zelo nujne plačilne naloge.

3. Nalogi za prenos likvidnosti, sproženi preko ICM, so nujni plačilni nalogi.
4. V primeru nujnih in normalnih plačilnih nalogov lahko plačnik spremeni prioriteto preko ICM s takojšnjim učinkom. Prioritete zelo nujnega plačilnega naloga ni mogoče spremeniti.

16. člen – Limiti likvidnosti

1. Udeleženec lahko omeji uporabo razpoložljive likvidnosti za plačilne naloge v zvezi z drugimi udeleženci v sistemu TARGET2, razen v zvezi s katero koli od CB, z določitvijo dvostranskih ali večstranskih limitov. Taki limiti so lahko določeni samo v zvezi z normalnimi plačilnimi nalogi.
2. Limite lahko določi samo skupina AL v celoti ali so lahko določeni v zvezi s skupino AL v celoti. Limiti se ne smejo določiti v zvezi s posameznim PM računom člana skupine AL niti s strani članov skupine AL v zvezi z drug drugim.
3. Z določitvijo dvostranskega limita udeleženec da navodilo Banki Slovenije, da se sprejeti plačilni nalog ne poravna, če bi vsota njegovih normalnih plačilnih nalogov, oddanih na PM račun drugega udeleženca v sistemu TARGET2, zmanjšana za vsoto vseh nujnih in normalnih plačil, prejetih s PM računa takega udeleženca v sistemu TARGET2, presegla ta dvostranski limit.
4. Udeleženec lahko določi večstranski limit za katero koli razmerje, za katero ne velja dvostranski limit. Večstranski limit je mogoče določiti samo, če je udeleženec določil najmanj en dvostranski limit. Če udeleženec določi večstranski limit, da navodilo Banki Slovenije, da se sprejeti plačilni nalog ne poravna, če bi vsota njegovih normalnih plačilnih nalogov, oddanih na PM račune udeležencev v sistemu TARGET2, v zvezi s katerimi ni bil določen noben dvostranski limit, zmanjšana za vsoto vseh nujnih in normalnih plačil, prejetih s takih PM računov, presegla ta večstranski limit.
5. Najmanjši znesek katerega koli limita znaša 1 mio EUR. Dvostranski in večstranski limit z zneskom 0 (nič) se obravnava tako, kakor da ni določen noben limit. Limiti med nič in 1 mio EUR niso mogoči.
6. Limiti se lahko v realnem času spremenijo s takojšnjim učinkom ali z učinkom od naslednjega delovnega dne preko ICM. Če je limit spremenjen na nič, ga istega delovnega dne ni mogoče ponovno spremeniti z učinkom istega dne. Določitev novega dvostranskega ali večstranskega limita učinkuje od naslednjega delovnega dne.

17. člen – Možnosti rezervacije likvidnosti

1. Udeleženci lahko preko ICM rezervirajo likvidnost za zelo nujne ali nujne plačilne naloge.
2. Vodja skupine AL lahko rezervira likvidnost samo za skupino AL v celoti. Likvidnosti ni mogoče rezervirati za posamezne račune znotraj skupine AL.
3. Z zahtevo po rezervaciji določenega zneska likvidnosti za zelo nujne plačilne naloge da udeleženec

Banki Slovenije navodilo, da poravna nujne in normalne plačilne naloge samo, če po odštetju zneska, rezerviranega za zelo nujne plačilne naloge, obstaja razpoložljiva likvidnost.

4. Z zahtevo po rezervaciji določenega zneska likvidnosti za nujne plačilne naloge da udeleženec Banki Slovenije navodilo, da poravna normalne plačilne naloge samo, če po odštetju zneska, rezerviranega za nujne in zelo nujne plačilne naloge, obstaja razpoložljiva likvidnost.
5. Banka Slovenije po prejetju zahteve po rezervaciji preveri, ali znesek likvidnosti na udeleženčevem PM računu zadostuje za rezervacijo. V nasprotnem primeru se rezervira samo likvidnost, ki je na razpolago na PM računu. Preostali del zahtevane likvidnosti se rezervira, če postane razpoložljiva dodatna likvidnost.
6. Raven rezervacije likvidnosti je mogoče spremeniti. Udeleženci lahko preko ICM zahtevajo rezervacijo novih zneskov s takojšnjim učinkom ali z učinkom od naslednjega delovnega dne.

17a. člen – Trajna navodila za rezervacijo likvidnosti in namenjanje likvidnosti

1. Udeleženci lahko preko ICM vnaprej določijo privzeti znesek likvidnosti, ki je rezerviran za zelo nujne ali nujne plačilne naloge. Tako trajno navodilo ali sprememba takega navodila začne učinkovati naslednji delovni dan.
2. Udeleženci lahko preko ICM vnaprej določijo privzeti znesek likvidnosti, ki se da na stran za poravnavo podsistemov. Tako trajno navodilo ali sprememba takega navodila začne učinkovati naslednji delovni dan. Šteje se, da so udeleženci dali navodilo Banki Slovenije, da nameni likvidnost v njihovem imenu, če tako zahteva zadevni podsistem.

18. člen – Vnaprej določen čas poravnave

1. Udeleženci nalogodajalci lahko vnaprej določijo čas poravnave plačilnih nalogov znotraj delovnega dne z uporabo indikatorja najzgodnejšega trenutka obremenitve («Earliest Debit Time Indicator») ali indikatorja najpoznejšega trenutka obremenitve («Latest Debit Time Indicator»).
2. Pri uporabi indikatorja najzgodnejšega trenutka obremenitve se sprejeti plačilni nalog shrani in vnese v razporeditev ob vstopu samo na navedeni trenutek.
3. Pri uporabi indikatorja najpoznejšega trenutka obremenitve se sprejeti plačilni nalog vrne kot neporavnan, če ga do navedenega trenutka obremenitve ni bilo mogoče poravnati. 15 minut pred opredeljenim trenutkom obremenitve se udeležencu nalogodajalcu pošlje avtomatično obvestilo preko ICM. Udeleženec nalogodajalec lahko uporabi indikator najpoznejšega trenutka obremenitve tudi izključno kot opozorilni indikator. V takih primerih se zadevni plačilni nalog ne vrne.
4. Udeleženci nalogodajalci lahko preko ICM spremenijo indikator najzgodnejšega trenutka obremenitve in indikator najpoznejšega trenutka obremenitve.
5. Nadaljnje tehnične podrobnosti so vsebovane v Dodatku I teh pogojev.

19. člen – Vnaprej predloženi plačilni nalogi

1. Plačilne naloge je mogoče predložiti do pet delovnih dni pred določenim dnem poravnave (skladiščeni plačilni nalogi).
2. Skladiščeni plačilni nalogi se sprejmejo in vnesejo v razporeditev ob vstopu na dan, ki ga določi

udeleženec nalagodajalec na začetku dnevne obdelave, kakor je navedeno v Dodatku V teh pogojev. Uvrstijo se pred plačilne naloge enake prioritete.

3. Za skladiščene plačilne naloge se smiselno uporabljajo tretji odstavek 15. člena teh pogojev, drugi odstavek 22. člena teh pogojev in pododstavek (a) prvega odstavka 29. člena teh pogojev.

20. člen – Poravnava plačilnih nalogov pri razporeditvi ob vstopu

1. Razen, če so udeleženci nalagodajalci navedli čas poravnave na način, opisan v 18. členu teh pogojev, se sprejeti plačilni nalogi poravnajo nemudoma ali najpozneje do konca delovnega dne, v katerem so bili sprejeti, pod pogojem, da je na plačnikovem PM računu na razpolago dovolj sredstev, in ob upoštevanju katerih koli limitov in rezervacij likvidnosti, kakor je navedeno v 16. in 17. členu teh pogojev.
2. Sredstva se lahko zagotovijo:
 - (a) z razpoložljivo likvidnostjo na PM računu; ali
 - (b) s plačili, prejetimi od drugih udeležencev v sistemu TARGET2, ob upoštevanju veljavnih procesov optimizacije.
3. Za zelo nujne plačilne naloge velja načelo »prvi noter, prvi ven« (»first in, first out« – FIFO). To pomeni, da se zelo nujni plačilni nalogi poravnajo v kronološkem vrstnem redu. Nujni in normalni plačilni nalogi se ne poravnajo tako dolgo, dokler so v prioriteten vrstnem redu zelo nujni plačilni nalogi.
4. Tudi za nujne plačilne naloge velja načelo FIFO. Normalni plačilni nalogi se ne poravnajo, če so v prioriteten vrstnem redu nujni in zelo nujni plačilni nalogi.
5. Z odstopanjem od tretjega in četrtega odstavka zgoraj se lahko plačilni nalogi z nižjo prioriteto (ali z enako prioriteto, vendar sprejeti pozneje) poravnajo pred plačilnimi nalogi z višjo prioriteto (ali z enako prioriteto, ki so bili sprejeti prej), če bi se plačilni nalogi z nižjo prioriteto izravnali s plačili, ki morajo biti prejeta, in bi se stanje likvidnosti pri plačniku povečalo.
6. Normalni plačilni nalogi se poravnajo v skladu z izogibanjem načelu FIFO. To pomeni, da se lahko poravnajo nemudoma (neodvisno od drugih normalnih plačilnih nalogov v prioriteten vrstnem redu, sprejetih prej) in lahko zato kršijo načelo FIFO, pod pogojem, da je na razpolago dovolj sredstev.
7. Nadaljnje podrobnosti o poravnavi plačilnih nalogov pri razporeditvi ob vstopu so vsebovane v Dodatku I teh pogojev .

21. člen – Poravnava in vrnitev plačilnih nalogov v prioriteten vrstnem redu

1. Plačilni nalogi, ki niso poravnani nemudoma pri razporeditvi ob vstopu, se uvrstijo v prioriteten vrstni red v skladu s prioriteto, ki jim jo je določil zadevni udeleženec, kakor je navedeno v 15. členu teh pogojev.
2. Za optimizacijo poravnave plačilnih nalogov v prioriteten vrstnem redu lahko Banka Slovenije uporabi postopke optimizacije, opisane v Dodatku I teh pogojev.
3. Plačnik lahko plačilnim nalogom v prioriteten vrstnem redu, razen zelo nujnih plačilnih nalogov,

preko ICM spremeni mesto v prioriteten vrstnem redu, tj. jih prerazporedi. Plačilne naloge je mogoče premakniti na začetek ali na konec zadevnega prioritetnega vrstnega reda s takojšnjim učinkom v katerem koli trenutku med dnevno obdelavo, kakor je navedeno v Dodatku V teh pogojev.

4. Banka Slovenije ali, v primeru skupine AL, CB vodje skupine AL, lahko na zahtevo plačnika odloči spremeniti mesto zelo nujnega plačilnega naloga v prioriteten vrstnem redu (razen zelo nujnih plačilnih nalogov v okviru postopkov poravnave podsistemov 5 in 6, kakor sta opredeljena v UDFS, če taka sprememba ne bi vplivala na nemoteno poravnavo podsistemov v sistemu TARGET2 ali drugače povzročila sistemskega tveganja.
5. Nalogi za prenos likvidnosti, sproženi v ICM, se nemudoma vrnejo kot neporavnani, če ni dovolj likvidnosti. Drugi plačilni nalogi se vrnejo kot neporavnani, če se ne morejo poravnati do zaključka sprejemanja zadevne vrste sporočil, kakor je določeno v Dodatku V teh pogojev.

22. člen – Vstop plačilnih nalogov v sistem in njihova nepreklicnost

1. Za namene prvega stavka člena 3(1) Direktive 98/26/ES o dokončnosti poravnave ter prvega in tretjega odstavka 208. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih štejejo plačilni nalogi za vnesene (oziroma se v smislu Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih šteje, da so vstopili) v sistem TARGET2-Slovenija v trenutku, ko je obremenjen zadevni udeleženčev PM račun.
2. Plačilne naloge je mogoče preklicati, dokler niso vneseni v sistem TARGET2-Slovenija v skladu s prvim odstavkom tega člena. Plačilnih nalogov, ki so vključeni v algoritem, kakor je navedeno v Dodatku teh pogojev I, ni mogoče preklicati v času teka algoritma.

NASLOV V

ZDRUŽEVANJE LIKVIDNOSTI

23. člen – Načini združevanja likvidnosti

Banka Slovenije ponuja način konsolidiranih informacij o računih (CAI) in način skupne likvidnosti (AL).

24. člen – Način konsolidiranih informacij o računih

1. Način CAI lahko uporabljajo:
 - (a) kreditna institucija in/ali njene podružnice (ne glede na to, ali so taki subjekti udeleženi v isti komponenti sistema TARGET2), pod pogojem, da imajo zadevni subjekti več PM računov, identificiranih z različnimi BIC; ali
 - (b) dve ali več kreditnih institucij, ki pripadajo isti skupini, in/ali njihove podružnice, pri čemer ima vsaka enega ali več PM računov, identificiranih z različnimi BIC.
2. (a) Po načinu CAI se vsakemu članu skupine CAI in njihovim zadevnim CB zagotovijo seznam PM računov članov skupine in naslednje dodatne informacije, konsolidirane na ravni skupine

CAI:

- (i) kreditne linije čez dan (če je primerno);
 - (ii) stanja, vključno s stanji na podračunih;
 - (iii) promet;
 - (iv) poravnana plačila; in
 - (v) plačilni nalogi v prioriteten vrstnem redu.
- (b) Vodja skupine CAI in njegova zadevna CB imata dostop do informacij o vsaki izmed zgoraj navedenih postavk v zvezi s katerim koli PM računom skupine CAI.
- (c) Informacije, navedene v tem odstavku, se zagotovijo preko ICM.
3. Vodja skupine CAI je upravičen, da preko ICM sproži prenose likvidnosti med PM računi, ki so del iste skupine CAI, vključno z njihovimi podračuni.
4. Skupina CAI lahko vključuje tudi PM račune, ki so vključeni v skupini AL. V takem primeru so vsi PM računi skupine AL del skupine CAI.
5. Kadar sta dva ali več PM računov del skupine AL in hkrati skupine CAI (obsegajoč dodatne PM račune), glede razmerja znotraj skupine AL prevladajo pravila, ki veljajo za skupino AL.
6. Skupina CAI, ki vključuje PM račune skupine AL, lahko imenuje vodjo skupine CAI, ki se razlikuje od vodje skupine AL.
7. Postopek za pridobitev dovoljenja za uporabo načina AL, določen v četrtem in petem odstavku 25. člena teh pogojev, se smiselno uporablja za postopek za pridobitev dovoljenja za uporabo načina CAI. Vodja skupine CAI ne pošlje upravljavski NCB sestavljenega sporazuma o načinu CAI.

25. člen – Način skupne likvidnosti

1. Način AL lahko uporabljajo:
- (a) kreditna institucija in/ali njene podružnice (ne glede na to, ali so taki subjekti udeleženi v isti komponenti sistema TARGET2), pod pogojem, da so zadevni subjekti ustanovljeni v euroobmočju in imajo več PM računov, identificiranih z različnimi BIC;
 - (b) v euroobmočju ustanovljene podružnice (ne glede na to, ali so take podružnice udeležene v isti komponenti sistema TARGET2) kreditne institucije, ustanovljene zunaj euroobmočja, pod pogojem, da imajo take podružnice več PM računov, identificiranih z različnimi BIC; ali
 - (c) dve ali več kreditnih institucij, navedenih v pododstavku (a), in/ali podružnice, navedene v pododstavku (b), ki pripadajo isti skupini.

V vsakem primeru, navedenem v pododstavkih (a) do (c) iz tega odstavka, se zahteva tudi, da so zadevni subjekti z zadevno NCB euroobmočja vzpostavili ureditve v zvezi s posojili čez dan.

2. Pri načinu AL se z namenom preverjanja, ali je za plačilni nalog dovolj kritja, združi razpoložljiva likvidnost na vseh PM računih članov skupine AL. Ne glede na zgoraj navedeno je dvostransko razmerje PM računa med članom skupine AL in njegovo NCB AL še naprej urejeno z ureditvijo zadevne komponente sistema TARGET2, ob upoštevanju sprememb, določenih v sporazumu AL.

Posojilo čez dan, ki je odobreno kateremu koli članu skupine AL na njegovem PM računu, se lahko krije z razpoložljivo likvidnostjo na drugih PM računih, ki jih ima tak član skupine AL, ali na PM računih, ki jih imajo kateri koli drugi člani skupine AL pri isti ali kateri koli drugi NCB AL.

3. Za uporabo načina AL mora en ali več imetnikov PM računa v sistemu TARGET2, ki izpolnjujejo merila iz prvega odstavka tega člena, z Banko Slovenije in po potrebi z drugimi CB komponente sistema TARGET2, v kateri so udeleženi drugi člani skupine AL, skleniti sporazum AL. Imetnik PM računa v sistemu TARGET2 lahko v povezavi s posameznim PM računom sklene samo en sporazum AL. Sporazum AL mora biti v skladu z ustreznim obrazcem iz Dodatka VII teh pogojev.
4. Vsaka skupina AL določi vodjo skupine AL. V primeru, da skupino AL sestavlja samo en imetnik PM računa, ta deluje kot vodja skupine AL. Vodja skupine AL naslovi na upravljavsko NCB pisno zahtevo za uporabo načina AL (ki vsebuje obrazce za zbiranje statičnih podatkov, kakor jih zagotovi Banka Slovenije), skupaj s sestavljenim sporazumom AL na podlagi obrazca, ki ga zagotovi upravljavska NCB. Preostali člani skupine AL naslovijo svoje pisne zahteve (ki vsebujejo obrazce za zbiranje statičnih podatkov, kakor jih zagotovi Banka Slovenije) na njihove zadevne NCB AL. Upravljavska NCB lahko zahteva kakršne koli dodatne informacije ali dokumente, za katere meni, da so primerni za odločanje o zahtevi. Poleg tega lahko upravljavska NCB, v dogovoru z drugimi NCB AL, zahteva, da se v sporazum AL doda kakršna koli dodatna določba, za katero meni, da je primerna za zagotovitev pravnega in pravočasnega izpolnjevanja katere koli obstoječe in/ali bodoče obveznosti vseh članov skupine AL, ki jih imajo slednji do katere koli NCB AL.
5. Upravljavska NCB preveri, ali prijavitelji izpolnjujejo zahteve za oblikovanje skupine AL in ali je bil sporazum AL pravilno sestavljen. V ta namen se lahko upravljavska NCB poveže z drugimi NCB AL. Odločitev upravljavske NCB se pisno naslovi na vodjo skupine AL v enem mesecu od dne, ko je upravljavska NCB prejela zahtevo, navedeno v četrtem odstavku tega člena, ali, če je upravljavska NCB zahtevala dodatne informacije, v enem mesecu od dne, ko je upravljavska NCB prejela take informacije. Odločitev o zavrnitvi mora vsebovati razloge za zavrnitev.
6. Člani skupine AL imajo avtomatično dostop do načina CAI.
7. Dostop do informacij in vseh interaktivnih kontrolnih ukrepov znotraj skupine AL se zagotovi preko ICM.

25a. člen – Zavarovanje/izvršitev

Obstoječe in bodoče terjatve Banke Slovenije, ki izvirajo iz pravnega razmerja med članom skupine AL in Banko Slovenije, ter so zavarovane s prenosom obstoječe in bodoče terjatve imetnika PM računa nasproti Banki Slovenije, ki izvira iz pozitivnega stanja na PM računu, na Banko Slovenije po prvem in drugem odstavku 36. člena teh pogojev, vključujejo terjatve Banke Slovenije nasproti takemu članu skupine AL, ki izvirajo iz sporazuma AL, katerega stranki sta imetnik PM računa in Banka Slovenije.

25b. člen – Uveljavitev zavarovanja

Ob nastopu izvršitvenega razloga ima Banka Slovenije pravico, da uveljavi zavarovanje po 36. členu teh pogojev.

26. člen – Pobot terjatev po tretjem in četrtem odstavku 36. člena teh pogojev

Ob nastopu izvršitvenega razloga so vse terjatve Banke Slovenije, ki jih ima slednja do takega člana skupine AL, avtomatično in nemudoma prednostne ter zanje veljata tretji in četrti odstavek 36. člena teh pogojev.

NASLOV VI

VARNOSTNE ZAHTEVE IN NEPREDVIDLJIVI DOGODKI

27. člen – Postopek neprekinjenega poslovanja in postopek ob nepredvidljivih dogodkih

1. V primeru neobičajnega zunanega dogodka ali katerega koli drugega dogodka, ki vpliva na delovanje ESP, se uporabljata postopek neprekinjenega poslovanja in postopek ob nepredvidljivih dogodkih, opisana v Dodatku IV teh pogojev.
2. Za dogodke, opisane v odstavku 1, Eurosistem zagotavlja rešitev za izredne razmere. Povezava z rešitvijo za izredne razmere in njena uporaba sta obvezni za udeležence, ki jih Banka Slovenije šteje za kritične. Drugi udeleženci se lahko povežejo z rešitvijo za izredne razmere na zahtevo.

28. člen – Varnostne zahteve in kontrolni postopki

1. Udeleženci vzpostavijo ustrezne varnostne kontrole, da zavarujejo svoje sisteme pred nepooblaščenim dostopom in uporabo. Udeleženci so izključno odgovorni za ustrezno varstvo zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti svojih sistemov.
2. Udeleženci morajo Banko Slovenije obvestiti o kakršnih koli varnostnih incidentih v svoji tehnični infrastrukturi in, kjer je primerno, o varnostnih incidentih, ki nastanejo v tehnični infrastrukturi drugih izvajalcev. Banka Slovenije lahko zahteva nadaljnje informacije o incidentu in po potrebi zahteva, da udeleženec sprejme ustrezne ukrepe za preprečitev ponovnega nastanka takega dogodka.
3. Banka Slovenije lahko vsem udeležencem in/ali udeležencem, ki jih Banka Slovenije šteje za kritične, naloži dodatne varnostne zahteve, zlasti glede kibernetске varnosti ali preprečevanja goljufigj.
4. Udeleženci zagotovijo Banki Slovenije (i) trajen dostop do svojega potrdila o izpolnjevanju zahtev izbranega ponudnika omrežnih storitev za varnost končnih točk in (ii) enkrat na leto izjavo o samocertifikaciji v sistemu TARGET2, kakor je objavljena na zaprti spletni strani Banke Slovenije in spletni strani ECB v angleščini.
 - 4a. Banka Slovenije oceni udeleženčeve izjave o samocertifikaciji glede ravni njegove skladnosti z vsako od zahtev za samocertifikacijo v sistemu TARGET2. Te zahteve so navedene v Dodatku XII teh pogojev.
 - 4b. Raven skladnosti udeleženca z zahtevami za samocertifikacijo v sistemu TARGET2 se v naraščajočem vrstnem redu glede na resnost razvrsti tako: ‚popolna skladnost‘, ‚manjša neskladnost‘ ali ‚večja neskladnost‘. Uporabljajo se naslednja merila: popolna skladnost se doseže, kadar udeleženec izpolni 100 % zahtev, manjša neskladnost je, kadar udeleženec izpolnjuje manj

kot 100 %, vendar vsaj 66 % zahtev, večja neskladnost pa je, kadar udeleženec izpolnjuje manj kot 66 % zahtev. Če udeleženec dokaže, da konkretna zahteva zanj ne pride v poštev, se šteje, da je za potrebe razvrstitve skladen z zadevno zahtevo. Udeleženec, ki ne doseže ‚popolne skladnosti‘, predloži akcijski načrt, v katerem prikaže, kako namerava doseči popolno skladnost. Banka Slovenije o statusu skladnosti takega udeleženca obvesti ustrezne nadzorne organe.

- 4c. Če udeleženec odkloni odobritev trajnega dostopa do svojega potrdila o izpolnjevanju zahtev izbranega ponudnika omrežnih storitev za varnost končnih točk ali ne zagotovi samocertifikacije v sistemu TARGET2, se raven njegove skladnosti razvrsti kot ‚večja neskladnost‘.
- 4d. Banka Slovenije vsako leto ponovno oceni skladnost udeležencev.
- 4e. Banka Slovenije lahko udeležencem, katerih raven skladnosti je bila ocenjena kot manjša ali večja neskladnost, naloži naslednje ukrepe zaradi neskladnosti v naraščajočem vrstnem redu glede na resnost:
- (i) okrepljeno spremljanje: udeleženec mora Banki Slovenije predložiti mesečno poročilo o napredku pri odpravljanju neskladnosti, ki ga podpiše višji vodstveni delavec. Udeležencu se poleg tega za vsak zadevni račun naloži mesečna denarna kazen, ki je enaka njegovemu mesečnemu nadomestilu, kakor je določeno v odstavku 1 Dodatka VI teh pogojev, brez nadomestil za transakcije. Ta ukrep zaradi neskladnosti se lahko naloži, če udeleženec prejme drugo zaporedno oceno manjše neskladnosti ali oceno večje neskladnosti;
 - (ii) začasna izključitev: udeleženca se lahko začasno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija v okoliščinah, ki so opisane v členu 34(2)(b) in (c) teh pogojev. Z odstopanjem od člena 34 teh pogojev se udeleženca tako začasno izključi s trimesečnim odpovednim rokom. Udeležencu se poleg tega za vsak začasno ukinjeni račun naloži mesečna denarna kazen, ki je enaka dvakratniku njegovega mesečnega nadomestila, kakor je določeno v odstavku 1 Dodatka VI teh pogojev, brez nadomestil za transakcije. Ta ukrep zaradi neskladnosti se lahko naloži, če udeleženec prejme drugo zaporedno oceno večje neskladnosti;
 - (iii) trajna izključitev: udeleženca se lahko trajno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija v okoliščinah, ki so opisane v členu 34(2)(b) in (c) teh pogojev. Z odstopanjem od člena 34 teh pogojev se udeleženca tako trajno izključi s trimesečnim odpovednim rokom. Udeležencu se naloži dodatna denarna kazen v višini 1000 EUR za vsak trajno ukinjeni račun. Ta ukrep zaradi neskladnosti se lahko naloži, če udeleženec po treh mesecih začasne izključitve po oceni Banke Slovenije ni zadovoljivo odpravil večje neskladnosti.
5. Udeleženci, ki omogočajo dostop do svojega PM računa tretjim osebam, kakor je določeno v členu 5(2), (3) in (4), morajo tveganje, ki izhaja iz takega dostopa, obravnavati v skladu z varnostnimi zahtevami, določenimi v odstavkih 1 do 4e tega člena. V samocertifikaciji iz odstavka 4 mora biti navedeno, da udeleženec od tretjih oseb, ki imajo dostop do njegovega PM računa, zahteva izpolnjevanje zahtev izvajalca omrežnih storitev v sistemu TARGET2 za varnost končnih točk.

NASLOV VII

INFORMACIJSKI IN KONTROLNI MODUL

29. člen – Uporaba ICM

1. ICM:
 - (a) omogoča udeležencem dostop do informacij v zvezi z njihovimi računi in upravljanje z likvidnostjo;
 - (b) se lahko uporabi za sprožitev nalogov za prenos likvidnosti, nalogov za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun, nalogov za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS, nalogov za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S in, kadar se ICM uporabi v povezavi s storitvami z dodano vrednostjo za T2S, nalogov za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun in; in
 - (c) omogoča udeležencem, da v primeru izpada udeleženčeve plačilne infrastrukture sprožijo rezervna plačila za prerazporeditev likvidnosti in rezervna izredna plačila ali predložijo plačilne naloge v rešitev za izredne razmere.
2. Nadaljnje tehnične podrobnosti v zvezi z ICM so vsebovane v Dodatku I teh pogojev.

NASLOV VIII

ODŠKODNINA, SISTEM ODGOVORNOSTI IN DOKAZILA

30. člen – Odškodninska shema

Če plačilnega naloga zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 ni mogoče poravnati na delovni dan, ko je bil sprejet, Banka Slovenije zadevnim neposrednim udeležencem ponudi odškodnino v skladu s posebnim postopkom, določenim v Dodatku II teh pogojev.

31. člen – Sistem odgovornosti

1. Banko Slovenije in udeležence pri izpolnjevanju njihovih obveznosti po teh pogojih zavezuje splošna dolžnost, da med seboj ravnajo s primerno skrbnostjo.
2. Banka Slovenije je v primerih naklepa ali hude malomarnosti svojim udeležencem odgovorna za kakršno koli škodo, ki izvira iz delovanja sistema TARGET2-Slovenija. V primeru lahke malomarnosti je odgovornost Banke Slovenije omejena na udeleženčevo neposredno škodo, tj. na znesek zadevne transakcije in/ali izgubo obresti na tej podlagi, brez kakršne koli posredne škode.
3. Banka Slovenije ni odgovorna za nobeno škodo, nastalo zaradi kakršnih koli motenj v delovanju ali izpada tehnične infrastrukture (kar med drugim vključuje računalniško infrastrukturo Banke Slovenije, programe, podatke, aplikacije ali omrežja), če take motnje v delovanju ali izpad nastane kljub temu, da je Banka Slovenije sprejela tiste ukrepe, ki so razumno potrebni za zaščito take infrastrukture pred motnjami v delovanju ali izpadom ter za odpravo posledic takih motenj v delovanju ali izpada (slednje med drugim vključuje uvedbo in končanje postopka neprekinjenega poslovanja in postopka ob nepredvidljivih dogodkih, navedenih v Dodatku IV teh pogojev).

4. Banka Slovenije ni odgovorna:
 - (a) če je škodo povzročil udeleženec; ali
 - (b) če škoda izvira iz zunanjih dogodkov, ki so izven razumnega nadzora Banke Slovenije (višja sila).
5. Ne glede na določbe Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih se odstavki 1 do 4 uporabljajo, kolikor je mogoče izključiti odgovornost Banke Slovenije.
6. Banka Slovenije in udeleženci sprejmejo vse razumne in izvedljive ukrepe za zmanjšanje kakršne koli škode ali izgube, navedene v tem členu.
7. Banka Slovenije lahko pri izpolnjevanju nekaterih ali vseh svojih obveznosti po teh pogojih v svojem lastnem imenu pooblasti tretje osebe, zlasti ponudnike telekomunikacij in druge ponudnike omrežij ali druge subjekte, če je to potrebno za izpolnjevanje obveznosti Banke Slovenije ali je to standardna tržna praksa. Obveznost Banke Slovenije je omejena na izbiro in pooblašcanje katerih koli takih tretjih oseb in temu ustrezno mora biti omejena odgovornost Banke Slovenije. Za namene tega odstavka NCB-ponudnice ESP ne štejejo za tretje osebe.

32. člen - Dokazila

1. Razen, če je v teh pogojih določeno drugače, se vsa s plačili in z obdelavo plačil povezana sporočila v zvezi s sistemom TARGET2, kot so potrditve obremenitev ali odobritev ali sporočila z izpiski, med Banko Slovenije in udeleženci opravijo preko izvajalca omrežnih storitev v sistemu TARGET2.
2. Kot dokazilo o plačilih, obdelanih preko Banke Slovenije, se sprejmejo elektronske ali pisne evidence sporočil, ki jih hrani Banka Slovenije ali izvajalec omrežnih storitev v sistemu TARGET2. Kot dokazilo se sprejmejo shranjene ali natisnjene verzije izvernih sporočil izvajalca omrežnih storitev v sistemu TARGET2, ne glede na obliko izvirnega sporočila.
3. Če se udeleženčeva povezava z izvajalcem omrežnih storitev v sistemu TARGET2 prekine, mora udeleženec uporabiti druga možna sredstva prenosa sporočil, določena v Dodatku IV teh pogojev. V takih primerih imajo shranjene ali natisnjene verzije sporočil, ki jih izda Banka Slovenije, enako dokazno vrednost kakor izvirno sporočilo, ne glede na njegovo obliko.
4. Banka Slovenije mora celotno evidenco plačilnih nalogov, ki so jih predložili, in plačil, ki so jih prejeli udeleženci, hraniti 10 let od trenutka, ko so bili taki plačilni nalogi predloženi oziroma taka plačila prejeta, pri čemer pa mora taka celotna evidenca zajemati katerega koli udeleženca v sistemu TARGET2, ki je pod stalnim nadzorom na podlagi omejevalnih ukrepov, ki jih je sprejel Svet Evropske unije ali države članice, ali več, če tako zahtevajo posebni predpisi.
5. Kot dokazilo o katerih koli obveznostih udeležencev ter katerih koli dejstvih in dogodkih, na katere se opirajo stranke, se sprejmejo poslovne knjige in evidence Banke Slovenije (hranjene na papirju, mikrofilmu, mikrofišu, z elektronskimi ali magnetnimi zapisi ali v kateri koli drugi obliki, ki jo je mogoče mehansko reproducirati, ali kako drugače).

NASLOV IX

TRAJNA IZKLJUČITEV IZ UDELEŽBE IN ZAPRTJE RAČUNOV

33. člen – Trajanje in redna trajna izključitev iz udeležbe

1. Brez poseganja v 34. člen teh pogojev je udeležba v sistemu TARGET2-Slovenija za nedoločen čas.
2. Udeleženec lahko kadar koli trajno prekine svojo udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija z odpovednim rokom 14 delovnih dni, razen, če se z Banko Slovenije dogovori o krajšem roku.
3. Banka Slovenije lahko udeleženca kadar koli trajno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija s trimesečnim odpovednim rokom, razen, če se z udeležencem dogovori o drugačnem roku.
4. Po trajni izključitvi iz udeležbe ostanejo dolžnosti varovanja zaupnosti, določene v 38. členu teh pogojev, v veljavi še pet let od dneva trajne izključitve.
5. Po trajni izključitvi iz udeležbe se PM računi zadevnega udeleženca zaprejo v skladu s 35. členom teh pogojev.

34. člen – Začasna izključitev in izredna trajna izključitev iz udeležbe

1. Imetnik PM računa je nemudoma in brez predhodnega obvestila trajno ali začasno izključen iz sistema TARGET2-Slovenija, če nastopi eden izmed naslednjih primerov neizpolnitve:
 - (a) uvedba postopka zaradi insolventnosti; in/ali
 - (b) imetnik PM računa ne izpolnjuje več meril za dostop iz 4. člena teh pogojev.Za namene tega odstavka se sprejetje ukrepov za preprečevanje krize ali ukrepov kriznega upravljanja v smislu Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta¹² v zvezi z imetnikom PM računa ne šteje samodejno za uvedbo postopka zaradi insolventnosti.
2. Banka Slovenije lahko imetnika PM računa brez predhodnega obvestila trajno ali začasno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija, če:
 - (a) nastopi en ali več primerov neizpolnitve (razen tistih, navedenih v prvem odstavku tega člena);
 - (b) imetnik PM računa bistveno krši te pogoje;
 - (c) imetnik PM računa ne izpolni katere koli bistvene obveznosti, ki jo ima do Banke Slovenije;
 - (d) imetnik PM računa je izključen iz skupine TARGET2 CUG ali kako drugače preneha biti njen član;
 - (e) nastopi kateri koli drugi, z imetnikom PM računa povezani dogodek, ki bi po oceni Banke Slovenije ogrozil splošno stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2-Slovenija ali katere koli druge komponente sistema TARGET2, ali bi ogrozil Banko Slovenije pri

12 Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

izvajanju njenih nalog, kakor so opisane v Zakonu o Banki Slovenije ter v Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke, ali pa predstavlja tveganja zaradi razlogov skrbnega in varnega poslovanja; in/ali

- (f) Banka Slovenije imetniku PM računa začasno ali trajno zavrne dostop do posojila čez dan v skladu s sedemnajstim odstavkom Dodatka VIII teh pogojev.
3. Pri odločanju po drugem odstavku tega člena mora Banka Slovenije med drugim upoštevati resnost primera neizpolnitve ali dogodkov, navedenih v pododstavkih (a) do (c) prejšnjega odstavka tega člena.
 4. (a) V primeru, da Banka Slovenije imetnika PM računa začasno ali trajno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija po prvem ali drugem odstavku tega člena, mora o taki začasni ali trajni izključitvi nemudoma obvestiti tega imetnika PM računa, druge CB in druge imetnike PM računa in imetnike namenskih denarnih računov za T2S v vseh komponentah sistema TARGET2 preko ICM oddajnega sporočila ali oddajnega sporočila na T2S. Šteje se, da je tako sporočilo izdala domača CB imetnika PM računa in imetnika namenskega denarnega računa za T2S, ki prejme sporočilo.
 - (b) Ko imetniki PM računa prejmejo tako ICM oddajno sporočilo, zanje šteje, da so bili obveščeni o trajni/začasni izključitvi imetnika PM računa iz sistema TARGET2-Slovenija ali druge komponente sistema TARGET2. Imetniki PM računa krijejo kakšne koli izgube, ki izvirajo iz predložitve plačilnega naloga imetnikom PM računa, ki so bili začasno ali trajno izključeni, če je bil tak plačilni nalog vnesen v sistem TARGET2-Slovenija po prejemu ICM oddajnega sporočila.
 5. Po trajni izključitvi imetnika PM računa iz udeležbe sistem TARGET2-Slovenija ne sprejme nobenih novih plačilnih nalogov od takega imetnika PM računa. Plačilni nalogi v prioriteten vrstnem redu, skladiščeni plačilni nalogi ali novi plačilni nalogi v korist takega imetnika PM računa se vrnejo.
 6. Če je imetnik PM računa začasno izključen iz sistema TARGET2-Slovenija iz razlogov, ki niso določeni v odstavku (1)(a), se vsa njegova dohodna plačila in vsi njegovi odhodni plačilni nalogi shranijo in vnesejo v razporeditev ob vstopu šele, ko jih je izrecno sprejela CB začasno izključenega imetnika PM računa.
 7. Če je imetnik PM računa začasno izključen iz sistema TARGET2-Slovenija iz razlogov, ki so določeni v odstavku (1)(a), se odhodni plačilni nalogi tega imetnika PM računa obdelajo samo na podlagi navodil njegovih predstavnikov, kar vključuje tiste, ki jih imenuje pristojni organ ali sodišče, kot je stečajni upravitelj imetnika PM računa, ali na podlagi izvršljive odločitve pristojnega organa ali sodišča, ki vsebuje navodila glede obdelave plačil. Vsa dohodna plačila se obdelajo v skladu z odstavkom (6).

35. člen – Zaprtje PM računov

1. Udeleženci lahko kadar koli zaprejo svoje PM račune, pod pogojem, da o tem pisno obvestijo Banko Slovenije 14 delovnih dni vnaprej.

2. Pri izključitvi iz udeležbe bodisi po 33. členu teh pogojev bodisi po 34. členu teh pogojev Banka Slovenije zapre PM račune zadevnega udeleženca, potem ko:
 - (a) je poravnala ali vrnila vse plačilne naloge v prioriteten vrstnem redu; in
 - (b) uveljavila svojo pravico do zavarovanja in pobota po 36. členu. teh pogojev.

NASLOV X

KONČNE DOLOČBE

36. člen – Pravica Banke Slovenije do zavarovanja in pobota

1. Udeleženčeve obstoječe in bodoče terjatve nasproti Banki Slovenije, ki izvirajo iz pozitivnega stanja na PM računu, se prenesejo na Banko Slovenije kot zavarovanje, tj. kot fiduciarna cesija, katere koli obstoječe ali bodoče terjatve Banke Slovenije nasproti udeležencu, ki izvira iz katerega koli pravnega razmerja med Banko Slovenije in imetnikom PM računa. Tako zavarovanje se vzpostavi že na podlagi dejstva, da so bila sredstva knjižena v dobro udeleženčevega PM računa.
2. Banka Slovenije ima pravico, navedeno v prvem odstavku tega člena, četudi so njene terjatve samo pogojne ali še niso zapadle.
3. Ob nastopu:
 - (a) primera neizpolnitve, navedenega v prvem odstavku 34. člena teh pogojev; ali
 - (b) katerega koli drugega primera neizpolnitve ali drugega dogodka, navedenega v drugem odstavku 34. člena teh pogojev, ki je vodil do trajne ali začasne izključitve udeleženca iz sistema TARGET2-Slovenija,postanejo, ne glede na uvedbo katerega koli postopka zaradi insolventnosti v zvezi z udeležencem in ne glede na kakršen koli odstop, sodno ali drugo prepoved razpolaganja ali drugo razpolaganje s pravicami udeleženca ali v zvezi z njimi, vse obveznosti udeleženca avtomatično in nemudoma prednostne, brez predhodnega obvestila in brez potrebe po kakršnikoli predhodni odobritvi kateregakoli organa, tako, da jih je treba nemudoma izpolniti. Poleg tega se medsebojne obveznosti udeleženca in Banke Slovenije avtomatično pobotajo ena z drugo in stranka, ki dolguje višji znesek, plača drugi razliko.
4. Banka Slovenije mora udeleženca obvestiti o kakršnem koli pobotu po tretjem odstavku tega člena nemudoma po takem pobotu.
5. Banka Slovenije lahko brez predhodnega obvestila obremeni kateri koli udeleženčev PM račun za kakršen koli znesek, ki ga udeleženec dolguje Banki Slovenije na podlagi pravnega razmerja med udeležencem in Banko Slovenije.

37. člen – Pravice v zvezi z zavarovanjem sredstev na podračunih

1. Banka Slovenije ima pravico zavarovanja, kot je opredeljeno v 36. členu teh pogojev, na stanju na udeleženčevem podračunu, odprtem za poravnavo s podsistemom povezanih plačilnih navodil, po ureditvah med zadevnim podsistemom in njegovo CB. S takim stanjem se zavaruje udeleženčeva

obveznost, navedena v sedmem odstavku tega člena, nasproti Banki Slovenije v zvezi s tako poravnavo.

2. Banka Slovenije zamrzne stanje na podračunu udeleženca na podlagi obvestila podsistema (preko sporočila o začetku cikla (»start-of-cycle message«)). Kjer to pride v poštev, Banka Slovenije zatem poveča ali zmanjša zamrznjeno stanje s knjiženjem plačil medsystemske poravnave v dobro ali breme podračuna ali knjiženjem prenosov likvidnosti v dobro podračuna. Taka zamrznitev preneha na podlagi obvestila podsistema (preko sporočila o zaključku cikla (»end-of-cycle message«)).
3. S potrditvijo zamrznitve stanja na udeleženčevem podračunu Banka Slovenije jamči podsistemu plačilo do zneska tega določenega stanja. S potrditvijo povečanja ali zmanjšanja zamrznjenega stanja zaradi knjiženja plačil medsystemske poravnave v dobro ali breme podračuna ali knjiženja prenosov likvidnosti v dobro podračuna, kjer to pride v poštev, se jamstvo avtomatično poveča ali zmanjša za znesek plačila. Brez poseganja v zgoraj navedeno povečanje ali zmanjšanje jamstva je jamstvo nepreklicno, brezpogojno in izplačljivo na prvi poziv. Če Banka Slovenije ni CB podsistema, se za Banko Slovenije šteje, da ima navodilo, da centralni banki podsistema izda zgoraj navedeno jamstvo.
4. Če v zvezi z udeležencem ni uveden noben postopek zaradi insolventnosti, se s podsistemom povezana plačilna navodila za izpolnitev udeleženčeve obveznosti poravnave poravnajo brez uporabe jamstva in brez izvršitve pravice v zvezi z zavarovanjem stanja na udeleženčevem podračunu.
5. V primeru udeleženčeve insolventnosti predstavlja s podsistemom povezano plačilno navodilo za izpolnitev udeleženčeve obveznosti poravnave prvi poziv za plačilo v okviru jamstva; obremenitev udeleženčevega podračuna za naročeni znesek (in odobritev tehničnega računa podsistema) zato vključuje tako izpolnitev obveznosti jamstva s strani Banke Slovenije kot uveljavitev njegove pravice iz zavarovanja stanja udeleženčevega podračuna.
6. Jamstvo preneha po sporočilu podsistema, da je bila poravnava zaključena (preko sporočila o zaključku cikla).
7. Udeleženec je zavezan Banki Slovenije povrniti katero koli plačilo, ki ga je slednja opravila v okviru takega jamstva.

38. člen – Zaupnost

1. Banka Slovenije mora vse občutljive ali zaupne informacije, vključno kadar se take informacije nanašajo na plačilne, tehnične ali organizacijske informacije udeleženca, udeležencev iz iste skupine ali udeleženčevih strank, obravnavati kot zaupne, razen, če udeleženec ali njegova stranka pisno soglaša z razkritjem ali je tako razkritje dovoljeno ali zahtevano po slovenskem pravu.
 - 1a. Z odstopanjem od odstavka 1 udeleženec soglaša, da se informacije o ukrepih na podlagi člena 34 ne štejejo za zaupne.
 2. Z odstopanjem od odstavka 1 tega člena udeleženec soglaša, da Banka Slovenije lahko razkrije

plačilne, tehnične ali organizacijske informacije v zvezi z udeležencem, udeleženci iz iste skupine ali udeležencevimi strankami, pridobljene v okviru delovanja sistema TARGET2-Slovenija, (a) drugim CB ali tretjim osebam, ki so vključene v delovanje sistema TARGET2-Slovenija, kolikor je to potrebno za učinkovito delovanje sistema TARGET2 ali spremljanje izpostavljenosti udeleženca ali njegove skupine, (b) drugim CB za izvajanje analiz, ki so potrebne za tržne operacije, funkcije denarne politike, finančno stabilnost ali finančno integracijo; ali (c) organom držav članic in Unije za nadzor, reševanje ali pregled, vključno s CB, kolikor je to potrebno za izvajanje njihovih javnih nalog, pod pogojem, da v vseh takih primerih razkritje ni v nasprotju z veljavnim pravom. Banka Slovenije ni odgovorna za finančne in komercialne posledice takega razkritja.

3. Z odstopanjem od odstavka 1 tega člena in pod pogojem, da to ne omogoča, bodisi neposredno bodisi posredno, identifikacije udeleženca ali udeležencevimi strank, lahko Banka Slovenije v statistične, zgodovinske, znanstvene ali druge namene pri izvajanju njenih javnih funkcij ali funkcij drugih javnih subjektov, katerim so informacije razkrite, uporabi, razkrije ali objavi plačilne informacije v zvezi z udeležencem ali udeležencevimi strankami.
4. Informacije v zvezi z delovanjem sistema TARGET2-Slovenija, do katerega imajo udeleženci dostop, se lahko uporabijo samo za namene, določene v teh pogojih. Udeleženci morajo take informacije obravnavati kot zaupne, razen, če Banka Slovenije izrecno pisno soglaša z razkritjem. Udeleženci morajo zagotoviti, da za katere koli tretje osebe, ki v vlogi zunanjih izvajalcev, pooblaščenec ali podizvajalcev opravljajo naloge, ki imajo ali bi lahko imele vpliv na izpolnjevanje njihovih obveznosti po teh pogojih, veljajo zahteve glede zaupnosti iz tega člena.
5. Banka Slovenije sme, da bi lahko poravnala plačilne naloge, obdelati in prenesti potrebne podatke izvajalcu omrežnih storitev v sistemu TARGET2.

39. člen – Varstvo podatkov, preprečevanje pranja denarja, upravni ali omejevalni ukrepi in s tem povezana vprašanja

1. Za udeležence šteje, da so seznanjeni z vsemi svojimi obveznostmi, ki izhajajo iz predpisov o varstvu podatkov, ter morajo te obveznosti izpolnjevati in biti sposobni njihovo izpolnjevanje dokazati ustreznim pristojnim organom. Šteje, da so seznanjeni z vsemi svojimi obveznostmi, ki izhajajo iz predpisov o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, dejavnostih, nevarnih z vidika širjenja jedrskega orožja, in razvoju izstrelitvenih sistemov jedrskega orožja, zlasti glede izvajanja ustreznih ukrepov glede kakršnih koli plačil, knjiženih v breme ali v dobro njihovih PM računov, ter morajo te obveznosti izpolnjevati. Udeleženci morajo zagotoviti, da so seznanjeni s politiko izvajalca omrežnih storitev v sistemu TARGET2 glede pridobivanja podatkov, preden vstopijo v pogodbeno razmerje z izvajalcem omrežnih storitev v sistemu TARGET2.
2. Za udeležence šteje, da so pooblastili Banko Slovenije za pridobitev kakršnih koli informacij v zvezi z njimi od katerega koli finančnega ali nadzornega organa ali strokovnega organa, bodisi nacionalnega bodisi tujega, če so take informacije potrebne za udeležencevo udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija.

3. Kadar udeleženci delujejo kot ponudniki plačilnih storitev plačnika ali prejemnika plačila, morajo izpolnjevati vse zahteve, ki izhajajo iz upravnih ali omejevalnih ukrepov, naloženih na podlagi člena 75 ali 215 Pogodbe o delovanju Evropske unije, vključno glede obvestitve in/ali pridobitve soglasja pristojnega organa v povezavi z obdelavo transakcij. Poleg tega:
 - (a) kadar je Banka Slovenije ponudnik plačilnih storitev udeleženca, ki je plačnik:
 - (i) udeleženec izvede zahtevano obvestitev ali pridobi soglasje v imenu centralne banke, ki je primarno odgovorna za obvestitev ali pridobitev soglasja, in Banki Slovenije predloži dokazilo o obvestitvi ali prejemu soglasja;
 - (ii) udeleženec v sistem TARGET2 ne vnese nobenega plačilnega naloga za prenos sredstev na račun subjekta, ki ni ta udeleženec, dokler ne prejme potrditve Banke Slovenije, da je ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila ali drug subjekt v njegovem imenu izvedel zahtevano obvestitev ali pridobil soglasje;
 - (b) kadar je Banka Slovenije ponudnik plačilnih storitev udeleženca, ki je prejemnik plačila, udeleženec izvede zahtevano obvestitev ali pridobi soglasje v imenu centralne banke, ki je primarno odgovorna za obvestitev ali pridobitev soglasja, in Banki Slovenije predloži dokazilo o obvestitvi ali prejemu soglasja.

V tem odstavku imajo pojmi »ponudnik plačilnih storitev«, »plačnik« in »prejemnik plačila« pomen, kot je določen v ustreznih upravnih ali omejevalnih ukrepih.

40. člen – Obvestila

1. Razen, če je v teh pogojih določeno drugače, morajo biti vsa obvestila, zahtevana ali dovoljena po teh pogojih, poslana s priporočeno pošto, po telefaksu ali drugače pisno ali z avtenticiranim sporočilom preko izvajalca omrežnih storitev v sistemu TARGET2. Obvestila za Banko Slovenije morajo biti naslovljena na vodjo oddelka Plačilni in poravnalni sistemi v Banki Slovenije, Slovenska cesta 35, Ljubljana ali na BSLJSI2X. Obvestila za udeleženca morajo biti poslana na naslov, številko telefaksa ali na njegov BIC naslov, kakor ga udeleženec vsakokrat sporoči Banki Slovenije.
2. Kot dokazilo, da je bilo obvestilo poslano, je dovolj izkazati, da je bilo obvestilo dostavljeno na zadevni naslov ali da je bila ovojnica, ki je vsebovala tako obvestilo, pravilno naslovljena in odposlana.
3. Vsa obvestila morajo biti napisana v slovenščini.
4. Udeležence zavezujejo vsi obrazci in dokumenti Banke Slovenije, ki so jih udeleženci izpolnili in/ali podpisali, kar med drugim vključuje obrazce za zbiranje statičnih podatkov, kakor so navedeni v pododstavku (a) drugega odstavka 8. člena teh pogojev, in informacije, zagotovljene po petem odstavku 11. člena teh pogojev, in so bili predloženi v skladu s prvim in drugim odstavkom tega člena ter za katere je Banka Slovenije razumno prepričana, da jih je prejela od udeležencev, njihovih zaposlenih ali zastopnikov.

41. člen – Pogodbeno razmerje z izvajalcem omrežnih storitev v sistemu TARGET2

1. V teh pogojih je izvajalec omrežnih storitev v sistemu TARGET2 SWIFT. Vsak udeleženec mora skleniti ločen sporazum s SWIFT glede storitev, ki jih mora zagotoviti SWIFT v zvezi z udeleženčevo uporabo sistema TARGET2-Slovenija. Pravno razmerje med udeležencem in SWIFT urejajo izključno Pogoji SWIFT.
2. Vsak udeleženec je udeležen tudi v skupini TARGET2 CUG, kakor določijo NCB-ponudnice ESP, ki delujejo kot administratorji SWIFT storitev za ESP. Sprejem v skupino TARGET2 CUG in izključitev iz nje učinkuje, ko administrator SWIFT storitev o tem obvesti SWIFT.
3. Udeleženci morajo biti v skladu s profilom SWIFT storitev v sistemu TARGET2 (»TARGET2 SWIFT Service Profile«), kakor ga da na voljo Banka Slovenije.
4. Storitve, ki jih mora zagotoviti SWIFT, niso del storitev, ki jih mora opraviti Banka Slovenije v zvezi s sistemom TARGET2.
5. Banka Slovenije ni odgovorna za nobena ravnanja, napake ali opustitve SWIFT (vključno z njegovimi direktorji, osebjem in podizvajalci) kot izvajalka SWIFT storitev in za nobena ravnanja, napake ali opustitve ponudnikov omrežja, ki so jih izbrali udeleženci, da bi pridobili dostop do SWIFT omrežja.

42. člen – Postopek spreminjanja

Banka Slovenije lahko kadarkoli enostransko spremeni te pogoje, vključno z dodatki. Spremembe teh pogojev, vključno z dodatki, se objavijo na spletnih straneh Banke Slovenije, udeleženci pa bodo o tem obveščeni tudi pisno. Spremembe štejejo za sprejete, razen, če udeleženec izrecno pisno ugovarja v 14 dneh od dne, ko je bil o takih spremembah obveščen. V primeru, da udeleženec ugovarja spremembi, je Banka Slovenije upravičena, da nemudoma trajno izključi udeleženca iz sistema TARGET2-Slovenija in zapre katerega koli od njegovih PM računov.

43. člen – Pravice tretjih oseb

1. Udeleženci ne smejo brez pisnega soglasja Banke Slovenije prenesti, zastaviti ali odstopiti nobeni tretji osebi nobenih pravic, upravičenj, obveznosti, odgovornosti in terjatev, ki izvirajo iz teh pogojev ali se nanje nanašajo.
2. Ti pogoji ne ustvarjajo nobenih pravic v korist katerega koli subjekta ali obveznosti v zvezi s katerim koli subjektom, razen za Banko Slovenije in udeležence v sistemu TARGET2-Slovenija.

44. člen – Veljavno pravo, jurisdikcija in kraj izvedbe

1. Dvostransko razmerje med Banko Slovenije in udeleženci v sistemu TARGET2-Slovenija ureja slovensko pravo.
2. Brez poseganja v pristojnost Sodišča Evropske unije so za kakršen koli spor, ki izvira iz vprašanj v zvezi z razmerjem, navedenim v prvem odstavku tega člena, pristojna izključno sodišča v Ljubljani.
3. Kraj izvedbe glede pravnega razmerja med Banko Slovenije in udeleženci je Ljubljana.

45. člen – Neodvisnost

Če je katera koli določba teh pogojev neveljavna ali postane neveljavna, to ne posega v uporabljivost vseh drugih določb teh pogojev.

45a. člen – Prehodne določbe

1. Ko začne delovati sistem TARGET in sistem TARGET2 preneha delovati, se stanje, ki ga ima imetnik PM računa na PM računih, prenese na njegove ustrezne račune naslednike v sistemu TARGET.
2. Zahteva, da so imetniki PM računa, posredni udeleženci in imetniki naslovljive BIC, ki so pristopili k shemi SCT Inst, dosegljivi na platformi TIPS v skladu s členom 5, se uporablja od 25. februarja 2022.

I. TEHNIČNE SPECIFIKACIJE ZA OBDELAVO PLAČILNIH NALOGOV

Poleg teh pogojev se za obdelavo plačilnih nalogov uporabljajo naslednja pravila:

1. Tehnične zahteve za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija glede infrastrukture, omrežja in formatov

- (1) Sistem TARGET2 uporablja za izmenjavo sporočil SWIFT storitve. Zato vsak udeleženec potrebuje povezavo z zavarovanim IP omrežjem (»Secure IP Network«) SWIFT. Vsak udeleženec PM račun se identificira z osem- ali 11-mestno SWIFT BIC. Poleg tega mora vsak udeleženec, preden je lahko udeležen v sistemu TARGET2-Slovenija, opraviti vrsto preizkusov, s katerimi dokaže svojo tehnično in operativno zmožnost.
- (2) Za predložitev plačilnih nalogov in izmenjavo plačilnih sporočil v PM se uporabi storitev »SWIFTNet FIN Y-copy«. V ta namen se ustanovi namenska SWIFT zaprta uporabniška skupina (»Closed User Group« – CUG). Plačilni nalogi znotraj take skupine TARGET2 CUG se neposredno naslovijo na udeleženca prejemnika v sistemu TARGET2 z vnosom njegove BIC v glavo sporočila »SWIFTNet FIN«.
- (3) Za informacijske in kontrolne storitve se lahko uporabijo naslednje storitve »SWIFTNet«:
 - (a) SWIFTNet InterAct;
 - (b) SWIFTNet FileAct; in/ali
 - (c) SWIFTNet Browse.
- (4) Varnost izmenjave sporočil med udeleženci temelji izključno na SWIFT storitvi infrastrukture javnih ključev (»Public Key Infrastructure« – PKI). Informacije o storitvi PKI so na voljo v dokumentaciji, ki jo zagotovi SWIFT.
- (5) Storitve »upravljanja dvostranskih razmerij«, ki jo zagotavlja SWIFT aplikacija za upravljanje razmerij (»Relationship Management Application« – RMA), se uporablja samo z BIC glavne lokacije ESP in ne za plačilna sporočila med udeleženci v sistemu TARGET2.

2. Vrste plačilnih sporočil

- (1) Obdelajo se naslednje vrste SWIFTNet FIN/SWIFT sistemskih sporočil:

| Vrsta sporočila | Vrsta uporabe | Opis |
|-----------------|---------------|--|
| MT 103 | Obvezno | Plačilo stranke |
| MT 103+ | Obvezno | Plačilo stranke (obdelava brez ročnega posredovanja) |
| MT 202 | Obvezno | Plačilo banke banki |
| MT 202COV | Obvezno | Plačilo kritja |
| MT 204 | Neobvezno | Plačilo z direktno obremenitvijo |

| | | |
|------------|-----------|---|
| MT 011 | Neobvezno | Obvestilo o dostavi |
| MT 012 | Neobvezno | Obvestilo pošiljatelju |
| MT 019 | Obvezno | Obvestilo o prekinitvi |
| MT 900 | Neobvezno | Potrditev obremenitve/Sprememba kreditne linije |
| MT 910 | Neobvezno | Potrditev odobritve/Sprememba kreditne linije |
| MT 940/950 | Neobvezno | Sporočilo izpisek (stranki) |

Sporočila MT 011, MT 012 in MT 019 so SWIFT sistemska sporočila.

- (2) Pri registraciji v sistem TARGET2-Slovenija morajo neposredni udeleženci navesti, katere vrste neobveznih sporočil bodo uporabljali, z izjemo sporočil MT 011 in MT 012, v zvezi s katerimi se neposredni udeleženci vsakokrat odločijo, ali jih bodo prejeli, z navedbo posebnega sporočila.
- (3) Udeleženci morajo upoštevati strukturo SWIFT sporočil in specifikacije polj, kakor so opredeljene v SWIFT dokumentaciji in v omejitvah, določenih za sistem TARGET2, kakor je opisano v poglavju 9.1.2.2 Podrobnih uporabniških specifikacij (»User Detailed Functional Specifications« – UDFS), Knjiga 1.
- (4) Vsebina polj mora biti potrjena na ravni sistema TARGET2-Slovenija v skladu z zahtevami UDFS. Udeleženci se lahko med seboj dogovorijo o posebnih pravilih glede vsebine polj. Vendar pa v sistemu TARGET2-Slovenija ni nobenih posebnih preverjanj, ali udeleženci upoštevajo katera koli taka pravila.
- (5) Sporočila MT 202COV se uporabljajo za izvedbo plačil kritja, tj. plačil, ki jih izvedejo korespondenčne banke, da poravnajo (pokrijejo) kreditna plačilna sporočila, ki se pošljejo banki stranke na drug, bolj neposreden način. Podatki o stranki v sporočilu MT 202COV se ne prikažejo v ICM.

3. Preverjanje dvojnega vnosa

- (1) Vsi plačilni nalogi morajo skozi preverjanje dvojnega vnosa, katerega namen je zavrniti plačilne naloge, ki so bili po pomoti predloženi več kakor enkrat.
- (2) Preverijo se naslednja polja vrst SWIFT sporočil:

| Podrobnosti | Del SWIFT sporočila | Polje |
|---------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Pošiljatelj | Osnovna glava | Naslov LT |
| Vrsta sporočila | Glava aplikacije | Vrsta sporočila |
| Prejemnik | Glava aplikacije | Namembni naslov |
| Referenčna številka transakcije (TRN) | Sklop besedila | :20 |
| Povezana referenca | Sklop besedila | :21 |

| | | |
|--------------|----------------|-----|
| Datum valute | Sklop besedila | :32 |
| Znesek | Sklop besedila | :32 |

- (3) Če so vsa polja, opisana v drugem pododstavku, v zvezi z na novo predloženim plačilnim nalogom enaka tistim v zvezi z že sprejetim plačilnim nalogom, se na novo predloženi plačilni nalog vrne.

4. Kode za napake

Če je plačilni nalog zavržen, udeleženec nalogodajalec prejme obvestilo o prekinitvi (MT 019), ki navaja razlog zavrnitve z uporabo kod za napake. Kode za napake so opredeljene v poglavju 9.4.2 UDFS.

5. Vnaprej določen čas poravnave

- (1) Za plačilne naloge, ki uporabljajo indikator najzgodnejšega trenutka obremenitve, se uporabi koda ‘/FROTIME/’.
- (2) Za plačilne naloge, ki uporabljajo indikator najpoznejšega trenutka obremenitve, sta na voljo dve možnosti.
- (a) Koda ‘/REJTIME/’: če plačilnega naloga do navedenega trenutka obremenitve ni bilo mogoče poravnati, se plačilni nalog vrne.
- (b) Koda ‘/TILTIME/’: če plačilnega naloga do navedenega trenutka obremenitve ni bilo mogoče poravnati, se plačilni nalog ne vrne, temveč se zadrži v ustreznem prioritetenem vrstnem redu.

Pri obeh možnostih velja, da se preko ICM avtomatično pošlje obvestilo, če plačilni nalog z indikatorjem najpoznejšega trenutka obremenitve ni poravnan 15 minut pred navedenim trenutkom.

- (3) Pri uporabi kode ‘/CLSTIME/’ se plačilo obravnava na enak način kakor plačilni nalog, naveden v točki (b) drugega pododstavka tega odstavka.

6. Poravnava plačilnih nalogov pri razporeditvi ob vstopu

- (1) Preverjanja možnosti izravnave in po potrebi dodatna preverjanja možnosti izravnave (pojma, kakor sta opredeljena v drugem in tretjem pododstavku) se opravijo v zvezi s plačilnimi nalogi, vnesenimi v razporeditev ob vstopu, z namenom zagotovitve hitre in likvidnostno varčne bruto poravnave plačilnih nalogov.
- (2) Pri preverjanju možnosti izravnave se ugotovi, ali so plačilni nalogi prejemnika plačila, ki so na začetku zelo nujnega ali, če se ta ne uporablja, nujnega prioritetenega vrstnega reda, na razpolago za izravnavo s plačilnim nalogom plačnika (v nadaljevanju: plačilni nalogi za izravnavo). Če plačilni nalog za izravnavo ne zagotavlja dovolj sredstev za zadevni plačnikov plačilni nalog pri razporeditvi ob vstopu, je treba ugotoviti, ali je na plačnikovem PM računu dovolj razpoložljive likvidnosti.
- (3) Če preverjanje možnosti izravnave ne uspe, lahko Banka Slovenije uporabi dodatno preverjanje možnosti izravnave. Pri dodatnem preverjanju možnosti izravnave se ugotovi, ali so plačilni nalogi za izravnavo na razpolago v katerih koli prioritetenih vrstnih redih prejemnika plačila, ne glede na to, kdaj so bili uvrščeni v prioritetni vrstni red. Vendar pa se v primeru, da je v prioritetenem

vrstnem redu prejemnika plačila plačilni nalog z višjo prioriteto, ki je naslovljen na druge udeležence v sistemu TARGET2, lahko krši načelo FIFO samo, če bi poravnava takega plačilnega naloga za izravnavo povzročila povečanje likvidnosti pri prejemniku plačila.

7. Poravnava plačilnih nalogov v prioritetenem vrstnem redu

- (1) Obravnava plačilnih nalogov, uvrščenih v prioritetenih vrstnih redih, je odvisna od prioritetenega razreda, v katere jih je uvrstil udeleženec nalogodajalec.
- (2) Plačilni nalogi v zelo nujnih in nujnih prioritetenih vrstnih redih se poravnajo z uporabo preverjanj možnosti izravnave, opisanih v šestem odstavku tega dodatka, začenši s plačilnim nalogom na začetku prioritetenega vrstnega reda v primerih, kadar obstaja povečanje likvidnosti ali intervencija na ravni prioritetenega vrstnega reda (sprememba mesta v prioritetenem vrstnem redu, časa poravnave ali prioritete ali preklic plačilnega naloga).
- (3) Plačilni nalogi v normalnem prioritetenem vrstnem redu se redno poravnajo, vključno z vsemi zelo nujnimi in nujnimi plačilnimi nalogi, ki še niso bili poravnani. Uporabijo se različni mehanizmi (algoritmi) optimizacije. Če bo algoritem uspešen, bodo vključeni plačilni nalogi poravnani; če algoritem ne bo uspešen, bodo vključeni plačilni nalogi ostali v prioritetenem vrstnem redu. Za izravnavo plačilnih tokov se uporabljajo trije algoritmi (1 do 3). Preko algoritma 4 je za poravnavo plačilnih navodil podsistema na razpolago postopek poravnave 5 (kakor je opredeljen v poglavju 2.8.1 UDFS). Za optimizacijo poravnave zelo nujnih transakcij podsistema na podračunih udeležencev se uporablja posebni algoritem (algoritem 5).
 - (a) Pri algoritmu 1 (»vse ali nič«) mora Banka Slovenije za vsako razmerje, v zvezi s katerim je bil določen dvostranski limit, pa tudi za skupno vsoto razmerij, za katere je bil določen večstranski limit:
 - (i) izračunati celotno likvidnostno pozicijo vsakega PM računa udeleženca v sistemu TARGET2 z ugotovitvijo, ali je seštevek vseh odhodnih in dohodnih plačilnih nalogov, ki čakajo v prioritetenem vrstnem redu, negativen ali pozitiven, in v primeru negativnega seštevka preveriti, ali presega razpoložljivo likvidnost tega udeleženca (celotna likvidnostna pozicija pomeni »skupno likvidnostno pozicijo«); in
 - (ii) preveriti, ali so limiti in rezervacije, ki jih je določil vsak udeleženec v sistemu TARGET2, v zvezi z vsakim zadevnim PM računom upoštevani.Če je rezultat teh izračunov in preverjanj pozitiven za vsak zadevni PM račun, morajo Banka Slovenije in druge udeležene CB poravnati vsa plačila istočasno na PM računih zadevnih udeležencev v sistemu TARGET2.
 - (b) Pri algoritmu 2 (»delna«) mora Banka Slovenije:
 - (i) izračunati in preveriti likvidnostne pozicije, limite in rezervacije za vsak zadevni PM račun kakor pod algoritmom 1; in
 - (ii) če je skupna likvidnostna pozicija enega ali več zadevnih PM računov negativna, izločiti posamezne plačilne naloge, dokler skupna likvidnostna pozicija vsakega

zadevnega PM računa ni pozitivna.

Nato morajo Banka Slovenije in druge udeležene CB, pod pogojem, da obstaja dovolj sredstev, poravnati vsa preostala plačila (razen izločenih plačilnih nalogov) istočasno na PM računih zadevnih udeležencev v sistemu TARGET2.

Pri izločanju plačilnih nalogov Banka Slovenije začne pri PM računu udeleženca v sistemu TARGET2 z najvišjo negativno skupno likvidnostno pozicijo in pri plačilnem nalogu na koncu prioritete vrstnega reda z najnižjo prioriteto. Postopek izbire teče samo kratek čas, ki ga določi Banka Slovenije po lastnem preudarku.

- (c) Pri algoritmu 3 (»večkratna«) mora Banka Slovenije:
- (i) primerjati pare PM računov udeležencev v sistemu TARGET2, da ugotovi, ali se lahko plačilni nalogi v prioriteten vrstnem redu poravnajo znotraj razpoložljive likvidnosti na PM računih teh dveh udeležencev v sistemu TARGET2 in znotraj limitov, ki sta jih določila (začenši s parom PM računov z najmanjšo razliko med plačilnimi nalogi, naslovljenimi na drug drugega), udeležene CB pa morajo vknjižiti ta plačila istočasno na PM račune teh dveh udeležencev v sistemu TARGET2; in
 - (ii) če v primeru para PM računov, kakor je opisano pod podtočko (i) zgoraj, ni dovolj likvidnosti za financiranje dvostranske pozicije, izločiti posamične plačilne naloge, dokler ni dovolj likvidnosti. V tem primeru udeležene CB poravnajo preostala plačila, razen izločenih, istočasno na PM računih teh dveh udeležencev v sistemu TARGET2.

Po opravljenih preverjanjih, določenih v podtočkah (i) do (ii) zgoraj, Banka Slovenije preveri večstranske pozicije za poravnavo (med udeleženčevim PM računom in PM računih drugih udeležencev v sistemu TARGET2, v odnosu do katerih je bil določen večstranski limit). V ta namen se smiselno uporablja postopek, opisan v podtočkah (i) in (ii).

- (d) Pri algoritmu 4 (»delna poravnava, skupaj s poravnavo podsistema«) Banka Slovenije ravna po istem postopku kakor pri algoritmu 2, vendar brez izločanja plačilnih nalogov v zvezi s poravnavo podsistema (ki se poravnava istočasno in večstransko).
- (e) Pri algoritmu 5 (»poravnava podsistema preko podračunov«) Banka Slovenije ravna po istem postopku kakor pri algoritmu 1, ob upoštevanju spremembe, da Banka Slovenije sproži algoritem 5 preko vmesnika za podsisteme in preveri le, ali je na podračunih udeležencev na razpolago dovolj sredstev. Poleg tega se ne upoštevajo nobeni limiti in rezervacije. Algoritem 5 teče samo v času nočne poravnave.
- (4) Plačilni nalogi, ki so vneseni v razporeditev ob vstopu po začetku katerega koli algoritma od 1 do 4, se lahko kljub temu poravnajo nemudoma pri razporeditvi ob vstopu, če so pozicije in limiti zadevnih PM računov udeležencev v sistemu TARGET2 združljivi tako s poravnavo teh plačilnih nalogov kot s poravnavo plačilnih nalogov v trenutnem postopku optimizacije. Vendar dva algoritma ne smeta teči istočasno.
- (5) Med dnevno obdelavo algoritmi tečejo zaporedoma. Dokler ni v teku nobene istočasne večstranske

poravnave podsistema, je zaporedje naslednje:

- (a) algoritem 1;
- (b) če algoritem 1 ne uspe, sledi algoritem 2;
- (c) če algoritem 2 ne uspe, sledi algoritem 3, ali, če algoritem 2 uspe, sledi ponovno algoritem 1.

Dokler je v teku istočasna večstranska poravnava (postopek 5) v zvezi s podsistemom, teče algoritem 4.

- (6) Algoritmi tečejo fleksibilno z določitvijo vnaprej opredeljenega časovnega zamika med uporabo različnih algoritmov, ki zagotavlja najmanjši časovni presledek med tekom dveh algoritmov. Časovno zaporedje se kontrolira avtomatično. Mogoča je ročna intervencija.
- (7) Kadar je plačilni nalog vključen v algoritem v teku, ne sme biti prerazporejen (sprememba mesta v prioriteten vrstnem redu) ali preklican. Zahteve za prerazporeditev ali preklic plačilnega naloga se vrstičijo, dokler se algoritem ne zaključi. Če je zadevni plačilni nalog poravnan, medtem ko algoritem teče, se katera koli zahteva za preusmeritev ali preklic zavrne. Če plačilni nalog ni poravnan, se udeleženceve zahteve upoštevajo nemudoma.

8. Uporaba ICM

- (1) ICM se lahko uporabi za pridobivanje informacij in upravljanje z likvidnostjo. Zavarovano IP omrežje (SIPN) SWIFT je temeljno tehnično komunikacijsko omrežje za izmenjavo informacij in izvajanje kontrolnih ukrepov.
- (2) Z izjemo skladiščenih plačilnih nalogov in informacij o statičnih podatkih so preko ICM na voljo samo podatki za trenutni delovni dan. Zasloni so na voljo samo v angleščini.
- (3) Informacije se zagotovijo na način »zagotoviti si« (»pull mode«), kar pomeni, da mora vsak udeleženec zaprositi za zagotovitev informacij.
- (4) Za uporabo ICM so na voljo naslednji načini:
 - (a) način od aplikacije do aplikacije (»application-to-application mode«) (A2A);

Pri A2A se informacije in sporočila prenesejo med PM in udeležencevo interno aplikacijo. Zato mora udeleženec zagotoviti, da je za izmenjavo XML sporočil (zahteve in odzivi) z ICM preko standardiziranega vmesnika na voljo ustrezna aplikacija. Nadaljnje podrobnosti so vsebovane v Priročniku za uporabnike ICM in v Knjigi 4 UDFS.
 - (b) način od uporabnika do aplikacije (»user-to-application mode«) (U2A).

U2A omogoča neposredno komunikacijo med udeležencem in ICM. Informacije so prikazane v brskalniku, ki teče na osebem računalniku (»SWIFT Alliance WebStation« ali drug vmesnik, ki ga morebiti zahteva SWIFT). Za dostop do U2A mora informacijska infrastruktura podpirati piškotke. Nadaljnje podrobnosti so opisane v Priročniku za uporabnike ICM.
- (5) Vsak udeleženec mora imeti najmanj en SWIFT Alliance WebStation ali drug vmesnik, ki ga morebiti zahteva SWIFT, da lahko dostopa do ICM preko U2A.

- (6) Pravice dostopa do ICM se zagotovijo z uporabo SWIFT »Role Based Access Control«. SWIFT storitev »Non Repudiation of Emission« (NRE), ki jo lahko uporabijo udeleženci, prejemniku XML sporočila omogoča, da preveri, da tako sporočilo ni bilo spremenjeno.
- (7) Če ima udeleženec tehnične težave in ne more predložiti nobenega plačilnega naloga, lahko z uporabo ICM ustvari vnaprej formatirana rezervna plačila za prerazporeditev likvidnosti in rezervna izredna plačila. Banka Slovenije odpre tako funkcionalnost na zahtevo udeleženca.
- (8) Udeleženci lahko uporabijo ICM tudi za prenos likvidnosti:
 - (a) z njihovega PM računa na njihov račun zunaj PM;
 - (b) med PM računom in udeleženčevimi podračuni;
 - (c) s PM računa na tehnični račun, ki ga vodi podsistem, ki uporablja postopek poravnave 6 za model v realnem času;
 - (d) z nalogom za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S ali, kadar se ICM uporabi v povezavi s storitvami z dodano vrednostjo za T2S, z nalogom za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun; in
 - (e) z nalogom za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS ali nalogom za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun.

9. UDFS in Priročnik za uporabnike ICM

Nadaljnje podrobnosti in primeri, ki razlagajo zgornja pravila, so vsebovani v UDFS in Priročniku za uporabnike ICM, kakor sta občasno spremenjena in objavljena na spletni strani Banke Slovenije in na spletni strani ECB v angleščini.

II. ODŠKODNINSKA SHEMA V SISTEMU TARGET2

1. Splošna načela

- (a) V primeru tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 lahko neposredni udeleženci vložijo odškodninske zahtevke v skladu s odškodninsko shemo v sistemu TARGET2 iz tega Dodatka.
- (b) Razen, če Svet ECB odloči drugače, se odškodninska shema v sistemu TARGET2 ne uporabi, če tehnične motnje v delovanju sistema TARGET2 izvirajo iz zunanjih dogodkov, ki so izven razumnega nadzora zadevne CB, ali so posledica ravnanj ali opustitev tretjih strank.
- (c) Odškodnina po odškodninski shemi v sistemu TARGET2 je edini odškodninski postopek, ki je na voljo v primeru tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2. Vendar pa lahko udeleženci uporabijo druga pravna sredstva, s katerimi zahtevajo odškodnino. Če udeleženec sprejme ponudbo odškodnine po odškodninski shemi v sistemu TARGET2, to pomeni njegovo nepreklicno strinjanje, da se s tem odpoveduje vsem zahtevkom, ki se nanašajo na plačilne naloge, v zvezi s katerimi sprejme odškodnino (vključno s kakršnimi koli zahtevki iz naslova posredne škode), in ki bi jih lahko imel do katere koli CB, in da njegov prejem odgovarjajočega izplačila odškodnine pomeni celotno in dokončno poravnavo vseh takih zahtevkov. Udeleženec mora zadevnim CB povrniti škodo do najvišjega zneska, prejetega po odškodninski shemi v sistemu TARGET2, nastalo zaradi morebitnih nadaljnjih zahtevkov, ki bi jih v zvezi z zadevnim plačilnim nalogom ali plačilom zahteval kateri koli drugi udeleženec ali katera koli tretja oseba.
- (d) Ponudba odškodnine ne pomeni, da Banka Slovenije ali katera koli druga CB priznava odgovornost v zvezi s tehničnimi motnjami v delovanju sistema TARGET2.

2. Pogoji za ponudbe odškodnine

- (a) Plačnik lahko vloži zahtevek za administrativno plačilo in obrestno nadomestilo, če zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 plačilni nalog ni bil poravnan v delovnem dnevu, v katerem je bil sprejet.
- (b) Prejemnik plačila lahko vloži zahtevek za administrativno plačilo, če zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 ni prejel plačila, ki ga je pričakoval na določen delovni dan. Prejemnik plačila lahko vloži tudi zahtevek za obrestno nadomestilo, če je izpolnjen eden ali več od naslednjih pogojev:
 - (i) v primeru udeležencev, ki imajo dostop do odprte ponudbe mejnega posojanja: prejemnik plačila je zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 uporabil odprto ponudbo mejnega posojanja; in/ali
 - (ii) v primeru vseh udeležencev: tehnično se je bilo nemogoče obrniti na denarni trg ali

tako refinanciranje ni bilo mogoče iz drugih objektivnih razlogov.

3. Izračun odškodnine

- (a) V zvezi s ponudbo odškodnine za plačnika:
 - (i) administrativno plačilo znaša 50 EUR za prvi neporavnani plačilni nalog, 25 EUR za vsakega od naslednjih štirih takih plačilnih nalogov in 12,50 EUR za vsak nadaljnji tak plačilni nalog. Administrativno plačilo se v zvezi z vsakim prejemnikom plačila izračuna ločeno;
 - (ii) obrestno nadomestilo se določi z uporabo referenčne obrestne mere, ki se določi vsak dan posebej. Ta referenčna obrestna mera mora biti enaka nižji izmed obrestne mere EONIA (povprečje indeksov za transakcije čez noč v eurih) in obrestne mere mejnega posojanja. Referenčna obrestna mera se uporabi na znesek plačilnega naloga, ki zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 ni bil poravnan, za vsak dan v obdobju od dne dejanske ali, v primeru plačilnih nalogov, navedenih v točki (ii) pododstavka (b) drugega odstavka, nameravane predložitve plačilnega naloga, do dne, ko je plačilni nalog bil ali bi lahko bil uspešno poravnan. Kakršne koli obresti ali nadomestila zaradi deponiranja zneskov neporavnanih plačilnih nalogov pri Eurosistemu se odštejejo od zneska odškodnine oziroma prištejejo k temu znesku; in
 - (iii) če in kolikor so bila sredstva, ki so posledica neporavnanih plačilnih nalogov, dana na trg ali uporabljena za izpolnjevanje zahtev glede obveznih rezerv, se obrestno nadomestilo ne izplača.
- (b) V zvezi s ponudbo odškodnine za prejemnika plačila:
 - (i) administrativno plačilo znaša 50 EUR za prvi neporavnani plačilni nalog, 25 EUR za vsakega od naslednjih štirih takih plačilnih nalogov in 12,50 EUR za vsak nadaljnji tak plačilni nalog. Administrativno plačilo se v zvezi z vsakim plačnikom izračuna ločeno;
 - (ii) za izračun obrestnega nadomestila se uporabi metoda, določena v točki (ii) pododstavka (a), pri čemer se obrestno nadomestilo izplača po stopnji, ki je enaka razliki med obrestno mero mejnega posojanja in referenčno obrestno mero, izračuna pa se na znesek katere koli uporabe odprte ponudbe mejnega posojanja, ki nastopi zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2.

4. Postopkovna pravila

- (a) Odškodninski zahtevek se vloži na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani Banke Slovenije v angleščini (glej www.bsi.si). Plačniki predložijo ločen obrazec za vsakega prejemnika plačila, prejemniki plačila pa predložijo ločen obrazec za vsakega plačnika. Informacije, navedene v obrazcu, morajo biti podprte z zadostnimi dodatnimi informacijami in dokumenti. V zvezi z določenim plačilom ali plačilnim nalogom se lahko vloži samo en zahtevek.

- (b) Udeleženci morajo svoje obrazce predložiti Banki Slovenije v štirih tednih od dneva tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2. Vse dodatne informacije in dokazila, ki jih zahteva Banka Slovenije, se morajo predložiti v dveh tednih od dneva take zahteve.
- (c) Banka Slovenije pregleda zahtevke in jih posreduje ECB. Razen, če Svet ECB ne odloči drugače in to sporoči udeležencem, se presoja vseh prejetih zahtevkov opravi najpozneje v 14 tednih po nastopu tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2.
- (d) Banka Slovenije sporoči rezultat presoje, navedene v pododstavku (c) tega odstavka, zadevnim udeležencem. Če presoja vsebuje ponudbo odškodnine, morajo zadevni udeleženci v štirih tednih od sporočitve take ponudbe to ponudbo sprejeti ali jo zavrniti glede vsakega plačila ali plačilnega naloga, vsebovanega v vsakem zahtevku, s podpisom standardnega pisnega sprejema ponudbe (na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani Banke Slovenije) (glej www.bsi.si). Če Banka Slovenije takega pisnega sprejema ponudbe v štirih tednih ne prejme, se šteje, da so zadevni udeleženci ponudbo odškodnine zavrnili.
- (e) Banka Slovenije izplača odškodnino po tem, ko od udeleženca prejme pisni sprejem ponudbe. Izplačila odškodnine se ne obrestujejo.

III. REFERENČNI OKVIR ZA MNENJA O SPOSOBNOSTI IN O DRŽAVI

Referenčni okvir za mnenja o sposobnosti za udeležence v sistemu TARGET2

[Vstaviti ime CB]

[Naslov]

Udeležba v [ime sistema]

[Kraj], [datum]

Spoštovani!

Kot [interni ali zunanji] pravni svetovalci [navesti ime udeleženca ali podružnice udeleženca] smo bili v zvezi z vprašanji, ki izhajajo iz zakonodaje [jurisdikcije, pod katero je udeleženec ustanovljen; v nadaljevanju: jurisdikcija], zaproseni za to mnenje v povezavi z udeležbo [navesti ime udeleženca] (v nadaljevanju: udeleženec) v [ime komponente sistema TARGET2] (v nadaljevanju: sistem).

To mnenje je omejeno na zakonodajo [jurisdikcije], obstoječo na datum izdaje tega mnenja. Preučili nismo nobene zakonodaje katere koli druge jurisdikcije, ki bi služila kot podlaga temu mnenju, in mnenje ne izraža ali pomeni kakršnega koli stališča s tem v zvezi. Vse izjave in stališča, predstavljena v nadaljevanju, so enako točna in veljavna po pravu [jurisdikcije], ne glede na to, ali udeleženec pri predložitvi plačilnih nalogov in prejemanju plačil deluje preko svojega sedeža ali ene ali več podružnic, ustanovljenih znotraj ali zunaj [jurisdikcije].

PREGLEDANI DOKUMENTI

Za namene tega mnenja smo pregledali:

- (1) overjeno kopijo [navesti ustrezne ustanovitvene dokumente] udeleženca, kakor velja(-jo) na datum tega mnenja;
- (2) [če je primerno] izpisek iz [navesti ustrezni sodni register] in [če je primerno] [register kreditnih institucij ali podobni register];
- (3) [če je primerno] kopijo dovoljenja udeleženca ali drugo dokazilo o dovoljenju za opravljanje bančnih storitev, investicijskih storitev, prenosov sredstev ali drugih finančnih storitev v [jurisdikciji];
- (4) [če je primerno] kopijo sklepa, ki ga je sprejela uprava ali ustrezni organ upravljanja udeleženca dne [vstaviti datum] [vstaviti leto] in ki dokazuje privolitev udeleženca k spoštovanju dokumentov sistema, kakor je opredeljeno v nadaljevanju; in
- (5) [navesti vsa pooblastila za zastopanje in druge dokumente, ki dajejo ali dokazujejo potrebna pooblastila osebe ali oseb, ki so v imenu udeleženca podpisale ustrezne dokumente sistema (kakor je opredeljeno v nadaljevanju)];

in vse druge dokumente, ki se nanašajo na ustanovitev, pooblastila in dovoljenja udeleženca ter so potrebni ali ustrezni za izdajo tega mnenja (v nadaljevanju: dokumenti udeleženca).

Za namene tega mnenja smo pregledali tudi:

- (1) [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje Splošnih pogojev za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija, del A. Pogoji za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija] za sistem z dne [vstaviti datum] (v nadaljevanju: Pravila); in
- (2) [...].

Pravila in [...] so v nadaljevanju navedena kot dokumenti sistema (in skupaj z dokumenti udeleženca kot dokumenti).

PREDPOSTAVKE

Za namene tega mnenja smo v zvezi z dokumenti predpostavljali, da:

- (1) so dokumenti sistema, ki so nam bili predloženi, izvorniki ali verodostojne kopije;
- (2) so določbe dokumentov sistema ter pravice in obveznosti, ki jih ti ustvarjajo, veljavne in pravno zavezujoče po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema], ki je navedena kot tista, v skladu s katero so urejene, in da je izbira zakonodaje [vstaviti sklic na državo članico sistema], v skladu s katero so dokumenti sistema urejeni, priznana po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema];
- (3) so dokumenti udeleženca v okviru sposobnosti in pooblastil zadevnih strank ter so bili s strani teh strank pravilno odobreni, sprejeti ali uveljavljeni in po potrebi dostavljeni;
- (4) dokumenti udeleženca zavezujejo stranke, na katere so naslovljeni, in da ni bilo nobene kršitve katere koli njihove določbe.

MNENJA V ZVEZI Z UDELEŽENCEM

- A. Udeleženec je družba, pravilno ustanovljena in registrirana ali kako drugače pravilno ustanovljena ali organizirana po zakonodaji [jurisdikcije].
- B. Udeleženec ima vsa potrebna pooblastila družbe za uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema, katerih stranka je.
- C. Udeleženčevo sprejetje ali uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema, katerih stranka je udeleženec, ne bo na noben način kršilo katere koli zadevne določbe zakonov ali drugih predpisov [jurisdikcije], ki veljajo za udeleženca ali dokumente udeleženca.
- D. Udeleženec v povezavi s sprejetjem, veljavnostjo ali izvršljivostjo katerega koli dokumenta sistema ali uveljavljanjem ali izvajanjem pravic in obveznosti na podlagi takega dokumenta sistema ne potrebuje nobenih dodatnih dovoljenj, odobritev, soglasij, vpisov, registracij, notarskih overitev ali drugih potrdil sodišča ali vladnih, sodnih ali javnih organov ali pri teh organih.
- E. Udeleženec je sprejel vse potrebne podjetniške ukrepe in naredil druge korake, potrebne po zakonodaji [jurisdikcije] za zagotovitev, da so njegove obveznosti po dokumentih sistema zakonite, veljavne in zavezujoče.

To mnenje je dano na njegov datum in je naslovljeno izključno na [vstaviti ime CB] in [udeleženca]. Nobena druga oseba se ne sme opreti na to mnenje in vsebina tega mnenja ne sme biti razkrita drugim

osebam, razen njegovim predvidenim prejemnikom in njihovim pravnim svetovalcem, brez našega predhodnega pisnega soglasja, z izjemo Evropske centralne banke in nacionalnih centralnih bank Evropskega sistema centralnih bank [ter [nacionalne centralne banke/ustreznega regulativnega organa] [jurisdikcije]].

S spoštovanjem,

[podpis]

Referenčni okvir za mnenja o državi za udeležence zunaj EGP v sistemu TARGET2

[Vstaviti ime CB]

[Naslov]

[Ime sistema]

[Kraj], [datum]

Spoštovani!

Kot [zunanji] pravni svetovalci [navesti ime udeleženca ali podružnice udeleženca] (udeleženec) smo bili v zvezi z vprašanji, ki izhajajo iz zakonodaje [jurisdikcije, pod katero je udeleženec ustanovljen; v nadaljevanju: jurisdikcija], zaproseni za to mnenje po zakonodaji [jurisdikcije] v povezavi z udeležbo udeleženca v sistemu, ki je komponenta sistema TARGET2 (v nadaljevanju: sistem). Sklicevanja v tem mnenju na zakonodajo [jurisdikcije] vključujejo vse veljavne predpise [jurisdikcije]. V tem mnenju izražamo stališče po pravu [jurisdikcije], zlasti v zvezi z udeležencem, ustanovljenim zunaj [vstaviti sklic na državo članico sistema], glede pravic in obveznosti, ki izhajajo iz udeležbe v sistemu, kakor je predstavljeno v dokumentih sistema, opredeljenih v nadaljevanju.

To mnenje je omejeno na zakonodajo [jurisdikcije], obstoječo na datum izdaje tega mnenja. Preučili nismo nobene zakonodaje katere koli druge jurisdikcije, ki bi služila kot podlaga temu mnenju, in mnenje ne izraža ali pomeni kakršnega koli stališča s tem v zvezi. Predpostavili smo, da zakonodaja druge jurisdikcije, ne vsebuje ničesar, kar bi vplivalo na to mnenje.

1. PREGLEDANI DOKUMENTI

Za namene tega mnenja smo pregledali v nadaljevanju našete dokumente in druge dokumente, za katere smo menili, da so potrebni ali ustrezni:

- (1) [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje Splošnih pogojev za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija, del A. Pogoji za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija] za sistem z dne [vstaviti datum] (v nadaljevanju: Pravila); in
- (2) vse druge dokumente, ki urejajo sistem in/ali razmerje med udeležencem in drugimi udeleženci v sistemu ter med udeleženci v sistemu in [vstaviti ime CB].

Pravila in [...] so v nadaljevanju navedena kot dokumenti sistema.

2. PREDPOSTAVKE

Za namene tega mnenja smo v zvezi z dokumenti sistema predpostavljali, da:

- (1) so dokumenti sistema v okviru sposobnosti in pooblastil zadevnih strank ter so bili s strani teh strank pravilno odobreni, sprejeti ali uveljavljeni in po potrebi dostavljeni;
- (2) so določbe dokumentov sistema ter pravice in obveznosti, ki jih ti ustvarjajo, veljavne in pravno zavezujoče po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema], ki je navedena kot tista, v skladu s katero so urejene, in da je izbira zakonodaje [vstaviti sklic na državo članico sistema], v skladu s katero so dokumenti sistema urejeni, priznana po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema];

- (3) imajo udeleženci v sistemu, preko katerega so kateri koli plačilni nalogi poslani ali katera koli plačila prejeta ali preko katerega so uveljavljene katere koli pravice ali izpolnjene katere koli obveznosti po dokumentih sistema, dovoljenje za opravljanje storitev prenosa sredstev v vseh zadevnih jurisdikcijah; in
- (4) so dokumenti, ki so nam bili predloženi kot kopija ali vzorec, v skladu z izvorniki.

3. MNENJE

Na podlagi in ob upoštevanju zgoraj navedenega ter v vsakem primeru ob upoštevanju stališč, izraženih v nadaljevanju, menimo naslednje:

3.1 Pravni vidiki, značilni za državo [koliko je potrebno]

Naslednje značilnosti zakonodaje [jurisdikcije] so v skladu z obveznostmi udeleženca, ki izhajajo iz dokumentov sistema, in jih na noben način ne razveljavljajo: [seznam pravnih vidikov, značilnih za državo].

3.2 Splošna vprašanja glede insolventnosti in kriznega upravljanja

3.2.a Vrste postopkov zaradi insolventnosti in postopkov kriznega upravljanja

Edine vrste postopkov zaradi insolventnosti (vključno s postopkom poravnave ali sanacijskim postopkom) – ki v tem mnenju vključujejo vse postopke v zvezi s premoženjem udeleženca ali katero koli podružnico, ki jo morda ima v [jurisdikciji] – ki so lahko uvedene proti udeležencu v [jurisdikciji], so naslednje: [našteti postopke v izvirnem jeziku in njihov angleški prevod] (v nadaljnjem besedilu skupaj navedeni kot »postopki zaradi insolventnosti«).

Poleg postopkov zaradi insolventnosti lahko udeleženec, katero koli njegovo premoženje ali katera koli podružnica, ki jo morda ima v [jurisdikciji], v [jurisdikciji] postane predmet [navesti kateri koli veljavni moratorij, prisilno upravo ali kateri koli drugi postopek, katerega posledica so lahko odložitev plačil udeležencu in/ali od njega ali naložene omejitve v zvezi s takimi plačili, ali podobne postopke, vključno z ukrepi za preprečevanje krize ali ukrepi kriznega upravljanja, ki so enakovredni tistim iz Direktive 2014/59/EU, v izvirnem jeziku in njihov angleški prevod] (v nadaljnjem besedilu skupaj navedeni kot »postopki«).

3.2.b Pogodbe v zvezi z insolventnostjo

[Jurisdikcija] ali določene politične enote znotraj [jurisdikcije], kakor so določene, je/so stranka naslednjih pogodb v zvezi z insolventnostjo: [po potrebi navesti, katere vplivajo ali bi lahko vplivale na to mnenje].

3.3 Izvršljivost dokumentov sistema

Ob upoštevanju stališč, izraženih v nadaljevanju, bodo vse določbe dokumentov sistema zavezujoče in izvršljive v skladu z njihovimi določbami po zakonodaji [jurisdikcije], zlasti v primeru uvedbe katerega koli postopka zaradi insolventnosti ali postopka v zvezi z udeležencem.

Zlasti menimo naslednje:

3.3.a Obdelava plačilnih nalogov

Določbe o obdelavi plačilnih nalogov [navesti oddelke] Pravil so veljavne in izvršljive. Zlasti bodo vsi plačilni nalogi, obdelani po teh oddelkih, veljavni, zavezujoči in izvršljivi po zakonodaji [jurisdikcije]. Določba Pravil, ki določa točen trenutek, v katerem postanejo plačilni nalogi, ki jih je udeleženec predložil v sistem, izvršljivi in nepreklicni ([dodati oddelek Pravil]), je veljavna, zavezujoča in izvršljiva po zakonodaji [jurisdikcije].

3.3.b Pristojnost [vstaviti ime CB] za izvajanje njenih nalog

Uvedba postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov v zvezi z udeležencem ne bo vplivala na pristojnost in pooblastila [vstaviti ime CB], ki izhajajo iz dokumentov sistema. [Navesti [kolikor je potrebno], da: isto mnenje velja tudi v zvezi s katerim koli drugim subjektom, ki udeležencem zagotavlja storitve, ki so neposredno ali nujno potrebne za udeležbo v sistemu (npr. izvajalec omrežnih storitev v sistemu TARGET2)].

3.3.c Pravna sredstva v primeru neizpolnitve

[Kadar veljajo za udeleženca, so določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil glede pospešene izpolnitve nedospelih terjatev, pobota terjatev za uporabo vlog udeleženca, izvršljivosti zavarovanja, zastave, začasne ali trajne izključitve iz udeležbe, terjatev za zamudne obresti ter odpovedi sporazumov in transakcij ([vstaviti druge ustrezne klavzule Pravil ali dokumentov sistema]), veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].]

3.3.d Začasna in trajna izključitev

Kadar veljajo za udeleženca, so določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil (glede začasne in trajne izključitve udeleženca iz sistema ob uvedbi postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov ali v drugih primerih neizpolnitve, kakor je opredeljeno v dokumentih sistema, ali če udeleženec predstavlja kakršno koli sistemsko tveganje ali ima resne operativne težave), veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].

3.3.e Kazni

Kadar veljajo za udeleženca, so določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil glede kazni, naloženih udeležencu, ki ni zmožen pravočasno povrniti posojila čez dan ali, kjer je primerno, posojila čez noč, veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].

3.3.f Odstop pravic in obveznosti

Udeleženec ne more odstopiti, spremeniti ali kako drugače prenesti svojih pravic in obveznosti na tretje stranke brez predhodnega pisnega soglasja [vstaviti ime CB].

3.3.g Izbira prava in jurisdikcija

Določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil, zlasti glede veljavnega prava,

reševanja sporov, pristojnih sodišč in sodnih vročitev, so veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].

3.4 Prejudiciranje izpodbojnosti

Menimo, da nobena obveznost, ki izhaja iz dokumentov sistema, izpolnjevanje ali upoštevanje te obveznosti pred uvedbo katerega koli postopka zaradi insolventnosti ali postopka v zvezi z udeležencem, ne sme biti razveljavljeno v nobenem takem postopku zaradi prednostnega obravnavanja, izpodbojnosti transakcije ali kako drugače po zakonodaji [jurisdikcije].

Zlasti in brez omejitev za zgoraj navedeno to stališče izražamo v zvezi s katerimi koli plačilnimi nalogi, ki jih kateri koli udeleženec predloži v sistem. Zlasti menimo, da bodo določbe [navesti oddelke] Pravil, ki vzpostavljajo izvršljivost in nepreklicnost plačilnih nalogov, veljavne in izvršljive ter da plačilni nalog, predložen s strani katerega koli udeleženca in obdelan po [navesti oddelek] Pravil, ne sme biti razveljavljen v nobenem postopku zaradi insolventnosti ali postopku zaradi prednostnega obravnavanja, izpodbojnosti transakcije ali kako drugače po zakonodaji [jurisdikcije].

3.5 Prepoved razpolaganja

Če upnik udeleženca od sodišča ali vladnega, sodnega ali javnega organa, pristojnega v [jurisdikciji], zahteva odredbo za prepoved razpolaganja (vključno s katerim koli nalogom za zamrznitev, odredbo za rubež ali katerim koli drugim javno- ali zasebnopravnim postopkom, katerega namen je zavarovati javni interes ali pravice udeležencevih upnikov) – v nadaljevanju: prepoved razpolaganja – po zakonodaji [jurisdikcije], menimo, da [vstaviti analizo in razpravo].

3.6 Zavarovanje [po potrebi]

3.6.a Odstop pravic ali depozitov sredstev v zavarovanje, zastava in/ali repo

Odstop v zavarovanje bo veljaven in izvršljiv po zakonodaji [jurisdikcije]. Predvsem bosta oblikovanje in izvršljivost zastave ali repoja po [vstaviti sklic na ustrezno ureditev z CB] veljavna in izvršljiva po zakonodaji [jurisdikcije].

3.6.b Prednost interesov prejemnikov odstopljenih pravic, zastavnih upnikov ali strank v repo poslu pred interesi drugih vlagateljev zahtevkov

V primeru postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov v zvezi z udeležencem bodo pravice in premoženje, ki so bili odstopljeni v zavarovanje ali jih je udeleženec zastavil v korist [vstaviti sklic na CB] ali drugih udeležencev v sistemu, uvrščeni v prioritetni vrstni red plačil pred zahtevki vseh drugih upnikov udeleženca in ne bodo predmet prioritete ali prioritetenih upnikov.

3.6.c Uveljavljanje upravičenj do jamstva

Tudi v primeru postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov v zvezi z udeležencem bodo drugi udeleženci v sistemu in [vstaviti ime CB] kot [prejemniki odstopljenih

pravic, zastavni upniki ali stranke v repo poslih, kot je primerno] še vedno prosto uveljavljali in izvrševali pravice ali premoženje udeleženca preko delovanja [vstaviti ime CB] po Pravilih.

3.6.d Predpisane zahteve in zahteve za registracijo

Za odstop pravic ali premoženja udeleženca v zavarovanje ali za oblikovanje in izvršljivost zastave ali repoja nad pravicami ali premoženjem udeleženca ni nobenih predpisanih zahtev, prav tako za [odstop v zavarovanje, zastavo ali repo, kot je primerno, ali za katero koli podrobnost takega [odstopa, zastave ali repo posla, kot je primerno]] ni potrebno biti registriran ali vpisan pri katerem koli sodišču ali vladnem, sodnem ali javnem organu, pristojnem v [jurisdikciji].

3.7 Podružnice [kolikor je potrebno]

3.7.a Mnenje velja za delovanje preko podružnic

Vse izjave in stališča, predstavljena zgoraj v zvezi z udeležencem, so enako točna in veljavna po zakonodaji [jurisdikcije] v primerih, kadar udeleženec deluje preko ene ali več njegovih podružnic, ustanovljenih zunaj [jurisdikcije].

3.7.b Skladnost s pravom

Niti uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema niti predložitve, prenos ali prejem plačilnih nalogov s strani podružnice udeleženca ne bodo v nobenem primeru kršili zakonodaje [jurisdikcije].

3.7.c Potrebna dovoljenja

Niti uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema niti predložitve, prenos ali prejem plačilnih nalogov s strani podružnice udeleženca ne bodo zahtevala nobenih dodatnih dovoljenj, odobritev, soglasij, vpisov, registracij, notarskih overitev ali drugih potrdil sodišča ali vladnega, sodnega ali javnega organa, ki je pristojen v [jurisdikciji], ali pri takem organu.

To mnenje je dano na njegov datum in je naslovljeno izključno na [vstaviti ime CB] in [udeleženca]. Nobena druga oseba se ne sme opreti na to mnenje in vsebina tega mnenja ne sme biti razkrita drugim osebam, razen njegovim predvidenim prejemnikom in njihovim pravnim svetovalcem, brez našega predhodnega pisnega soglasja, z izjemo Evropske centralne banke in nacionalnih centralnih bank Evropskega sistema centralnih bank [ter [nacionalne centralne banke/ustreznega regulativnega organa] [jurisdikcije]].

S spoštovanjem,[podpis]

IV. POSTOPEK NEPREKINJENEGA POSLOVANJA IN POSTOPEK OB NEPREDVIDLJIVIH DOGODKIH

1. Splošne določbe

- (a) Ta dodatek določa ureditve med Banko Slovenije in udeleženci ali podsistemi, če ena ali več komponent ESP ali telekomunikacijsko omrežje zaradi neobičajnega zunanega dogodka izpade ali ta dogodek nanje vpliva ali če izpad vpliva na katerega koli udeleženca ali podsistem.
- (b) Vse navedbe določenih časov v tem dodatku pomenijo lokalni čas na sedežu ECB, tj. srednjeevropski čas (CET¹³).

2. Ukrepi za neprekinjeno poslovanje in izredna obdelava

- (a) V primeru nastopa neobičajnega zunanega dogodka in/ali izpada ESP ali telekomunikacijskega omrežja, ki vplivata na normalno delovanje sistema TARGET2, je za sprejetje ukrepov za neprekinjeno poslovanje in ukrepov ob nepredvidljivih dogodkih upravičena Banka Slovenije.
- (b) V sistemu TARGET2 so na voljo naslednji glavni ukrepi za neprekinjeno poslovanje in ukrepi za izredno obdelavo:
 - (i) preusmeritev delovanja ESP na rezervno lokacijo;
 - (ii) sprememba časa delovanja ESP; in
 - (iii) sprožitev izredne obdelave zelo kritičnih in kritičnih plačil, kakor je opredeljeno v pododstavkih (c) in (d) 6. odstavka.
- (c) V zvezi z ukrepi za neprekinjeno poslovanje in ukrepi za izredno obdelavo ima Banka Slovenije polno diskrecijsko pravico pri odločanju, ali in kateri ukrepi bodo sprejeti za poravnavo plačilnih nalogov.

3. Obveščanje v primeru izrednih dogodkov

- (a) Informacije o izpadu ESP in/ali neobičajnem zunanjem dogodku se pošljejo udeležencem preko domačih komunikacijskih poti, ICM in T2IS. Zlasti obveščanje udeležencev vključuje naslednje informacije:
 - (i) opis dogodka;
 - (ii) pričakovano zamudo pri obdelavi (če je znana);
 - (iii) informacije o že sprejetih ukrepih; in
 - (iv) nasvet udeležencem.
- (b) Poleg tega lahko Banka Slovenije udeležence obvesti o katerih koli drugih obstoječih ali pričakovanih dogodkih, ki bi lahko vplivali na normalno delovanje sistema TARGET2.

¹³ CET upošteva spremembo na srednjeevropski poletni čas.

4. Preusmeritev delovanja ESP na rezervno lokacijo

- (a) V primeru nastopa katerih koli dogodkov, navedenih v pododstavku (a) drugega odstavka, se lahko delovanje ESP preusmeri na rezervno lokacijo, bodisi znotraj iste regije bodisi v drugi regiji.
- (b) V primeru preusmeritve delovanja ESP ali platforme T2S iz ene regije (regija 1) v drugo regijo (regija 2) si udeleženci prizadevajo uskladiti svoje pozicije do izpada ali nastopa neobičajnega zunanjšega dogodka in zagotovijo Banki Slovenije vse ustrezne informacije v zvezi s tem.
- (c) Kadar se nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S knjiži v breme udeleženčevega PM računa na ESP v regiji 1, po uskladitvi pa se ne prikaže kot knjižen v breme na ESP v regiji 2, Banka Slovenije obremeni udeleženčev PM račun v regiji 2, da vrne stanje na udeleženčevem PM računu na raven pred preusmeritvijo.

5. Sprememba časa delovanja

- (a) Lahko se podaljša dnevna obdelava v sistemu TARGET2 ali odloži začetek novega delovnega dne. Med katerim koli podaljšanim delovanjem sistema TARGET2 se plačilni nalogi obdelajo v skladu s temi pogoji, ob upoštevanju sprememb, vsebovanih v tem dodatku.
- (b) Dnevna obdelava se lahko podaljša in tako odloži čas zaprtja, če je izpad ESP nastopil tega dne, vendar je bil odpravljen pred 18.00. Taka odložitev zaprtja v normalnih okoliščinah ne sme preseči dveh ur in jo je treba udeležencem sporočiti čim prej. Če je taka odložitev objavljena pred 16.50, mora biti med zaključkom sprejemanja plačil strank in medbančnih plačilnih nalogov najmanj ena ura. Kadar je taka odložitev objavljena, je ni mogoče preklicati.
- (c) Čas zaprtja se odloži v primerih, kadar je izpad ESP nastopil pred 18.00 in do 18.00 ni bil odpravljen. Banka Slovenije mora o odložitvi zaprtja nemudoma obvestiti udeležence.
- (d) Po ponovni vzpostavitvi ESP, je treba sprejeti naslednje ukrepe:
 - (i) Banka Slovenije poskuša vsa plačila v prioriteten vrstnem redu poravnati v eni uri; ta čas je skrajšan na 30 minut v primeru, če izpad ESP nastopi ob 17.30 ali pozneje (v primerih, ko ob 18.00 izpad ESP še traja).
 - (ii) Končna stanja udeležencev se vzpostavijo v eni uri; ta čas je skrajšan na 30 minut v primeru, če izpad ESP nastopi ob 17.30 ali pozneje, v primerih, ko je ob 18.00 izpad ESP še trajal.
 - (iii) Ob zaključku sprejemanja medbančnih plačil se izvede obdelava ob koncu dneva, vključno z uporabo odprtih ponudb Eurosistema.
- (e) Podsistemi, ki potrebujejo likvidnost zgodaj zjutraj, morajo imeti že zagotovljena sredstva za primere, ko se dnevna obdelava zaradi izpada ESP prejšnjega dne ne more pravočasno začeti.

6. Izredna obdelava

- (a) Če Banka Slovenije meni, da je to potrebno, sproži izredno obdelavo plačilnih nalogov z uporabo rešitve za izredne razmere ESP. V takih primerih se udeležencem in podsistemom zagotovi le najnižja raven storitev. Banka Slovenije obvesti svoje udeležence o začetku izredne obdelave s pomočjo katerih koli razpoložljivih komunikacijskih sredstev.
- (b) Pri izredni obdelavi udeleženci predložijo plačilne naloge, Banka Slovenije pa jih odobri. Poleg

tega lahko podsistemi predložijo datoteke s plačilnimi navodili, ki jih lahko Banka Slovenije naloži v rešitev za izredne razmere.

- (c) Naslednji plačilni nalogi veljajo za »zelo kritične« in Banka Slovenije jih v izrednih situacijah obdela po najboljših močeh:
 - (i) plačila, povezana s CLS Bank International, razen plačil, povezanih s storitvama CLS CCP in CLSNow;
 - (ii) poravnava EURO1 ob koncu dneva; in
 - (iii) pozivi h kritju osrednje nasprotne stranke.
- (d) Plačila, potrebna za izognitev sistemskemu tveganju, veljajo za »kritična« in Banka Slovenije se lahko v zvezi z njimi odloči za sprožitev izredne obdelave.
- (e) Udeleženci predložijo plačilne naloge za izredno obdelavo neposredno v rešitev za izredne razmere in sporočijo informacije prejemnikom plačil s pomočjo elektronske pošte oziroma drugih komunikacijskih sredstev. Podsistemi predložijo Banki Slovenije datoteke, ki vsebujejo plačilna navodila in pooblaščajo Banko Slovenije, da ta plačilna navodila naloži v rešitev za izredne razmere. Izjemoma lahko Banka Slovenije tudi ročno vnese plačila v imenu udeležencev. Informacije glede stanj na računu ter obremenitev in odobritev računa se lahko pridobijo preko Banke Slovenije.
- (f) Plačilni nalogi, ki so že bili predloženi v sistem TARGET2-Slovenija, vendar so v prioritetenem vrstnem redu, so lahko prav tako predmet izredne obdelave. V takih primerih si Banka Slovenije prizadeva izogniti dvojni obdelavi plačilnih nalogov, vendar tveganje take dvojne obdelave, če nastopi, prevzamejo udeleženci.
- (g) Za izredno obdelavo plačilnih nalogov morajo udeleženci zagotoviti primerno finančno premoženje za zavarovanje. V času izredne obdelave se lahko dohodna izredna plačila uporabijo za financiranje odhodnih izrednih plačil. Za namene izredne obdelave Banka Slovenije ne more upoštevati razpoložljive likvidnosti udeležencev.

7. Izpadi, povezani z udeleženci ali podsistemi

- (a) V primeru, da pri udeležencu nastopi težava, ki mu preprečuje poravnavo plačil v sistemu TARGET2, je za odpravo težave odgovoren sam. Zlasti lahko udeleženec uporabi interne rešitve ali funkcionalnost ICM, tj. rezervna plačila za prerazporeditev likvidnosti in rezervna izredna plačila (npr. CLS, EURO1).
- (b) Če se udeleženec odloči uporabiti funkcionalnost ICM za izvedbo rezervnih plačil za prerazporeditev likvidnosti, mora Banka Slovenije, če udeleženec tako zahteva, odpreti to funkcionalnost preko ICM. Če udeleženec tako zahteva, mora Banka Slovenije prenesti ICM oddajno sporočilo, s katerim obvesti druge udeležence o udeleženčevi uporabi rezervnih plačil za prerazporeditev likvidnosti. Udeleženec je odgovoren za pošiljanje takih rezervnih plačil za prerazporeditev likvidnosti izključno drugim udeležencem, s katerimi se je dvostransko dogovoril o uporabi takih plačil, in za kakršne koli nadaljnje ukrepe v zvezi s takimi plačili.

- (c) Če so ukrepi, navedeni v pododstavku (a) tega odstavka, izčrpani ali niso učinkoviti, lahko udeleženec zahteva podporo od Banke Slovenije.
- (d) V primeru, da izpad vpliva na podsistem, je za odpravo izpada odgovoren ta podsistem.
- (e) Podrobni ukrepi ob nepredvidljivih dogodkih v zvezi s podsistemom so vsebovani v dvostranskih dogovorih med Banko Slovenije in zadevnim podsistemom.

8. Druge določbe

- (a) V primeru, da nekateri podatki niso na razpolago zaradi nastopa enega izmed dogodkov, navedenih v pododstavku (a) tretjega odstavka, je Banka Slovenije upravičena, da začne ali nadaljuje z obdelavo plačilnih nalogov in/ali upravlja s sistemom TARGET2-Slovenija na podlagi nazadnje razpoložljivih podatkov, kakor določi Banka Slovenije. Če tako zahteva Banka Slovenije, udeleženci in podsistemi ponovno predložijo njihova sporočila »FileAct/Interact« ali sprejmejo kateri koli drug ukrep, ki ga Banka Slovenije šteje za primernega.
- (b) V primeru izpada Banke Slovenije lahko nekatere ali vse njene tehnične funkcije v zvezi s sistemom TARGET2-Slovenija opravijo druge CB Eurosistema ali operativna ekipa ESP.
- (c) Banka Slovenije lahko zahteva, da udeleženci sodelujejo v rednih ali občasnih preizkusih ukrepov za neprekinjeno poslovanje in ukrepov za izredno obdelavo, pri usposabljanju ali katerih koli drugih preventivnih ureditvah, za katere Banka Slovenije meni, da so potrebne. Vse stroške, ki udeležencem nastanejo zaradi takih preizkusov ali drugih ureditev, nosijo izključno udeleženci.

V. URNIK DELOVANJA

1. Sistem TARGET2 je odprt vse dni, razen ob sobotah, nedeljah, 1. januarja, na Veliki petek in Velikonočni ponedeljek (po koledarju, ki velja na sedežu ECB), 1. maja, 25. decembra in 26. decembra.
2. Referenčni čas za sistem je lokalni čas na sedežu ECB, tj. CET.
3. Tekoči delovni dan se začne na večer prejšnjega delovnega dne in poteka po naslednjem urniku:

| Čas | Opis |
|--|---|
| 6.45–7.00 | Poslovno okno za pripravo dnevnih operacij ¹ |
| 7.00–18.00 | Dnevna obdelava |
| 17.00 | Zaključek sprejemanja plačil strank, tj. plačil, kjer naročnik in/ali upravičenec do plačila ni neposredni ali posredni udeleženec, kakor so prepoznana v sistemu po sporočilu MT 103 ali MT 103+ |
| 18.00 | Zaključek sprejemanja medbančnih plačil, tj. plačil, ki niso plačila strank Zaključek sprejemanja prenosov likvidnosti med sistemom TARGET2 in TIPS |
| <i>Kmalu po 18.00</i> | Zaključek zadnjih algoritmov v sistemu TARGET2 |
| <i>Ko se zaključijo zadnji algoritmi</i> | Sistem TARGET2 pošlje TIPS sporočilo, naj sproži spremembo delovnega dne v TIPS |
| <i>Kmalu po zaključku zadnjih algoritmov</i> | Od TIPS se prejmejo datoteke ob koncu dneva (glavna knjiga) |
| 18.00–18.45 ² | Obdelava ob koncu dneva |
| 18.15 ³ | Praviloma zaključek možnosti uporabe odprte ponudbe |
| <i>(Kmalu po)</i> 18.30 ⁴ | CB so na razpolago podatki za posodobitev računovodskih sistemov |
| 18.45–19.30 ⁵ | Obdelava na začetku dneva (nov delovni dan) |
| 19.00 ⁶ –19.30 ⁷ | Zagotovitev likvidnosti na PM računu |
| 19.30 ⁸ | Sporočilo o začetku postopka (<i>start-of-procedure</i>) in poravnava trajnih nalogov za prenos likvidnosti s PM računov na podračune/tehnični račun (poravnava, povezana s podsistemom) Začetek prenosov likvidnosti med sistemom TARGET2 in TIPS |

| | |
|---------------------------|---|
| 19.30 ⁹ –22.00 | Izvršitev prenosov dodatne likvidnosti preko ICM za postopek poravnave 6 za model v realnem času; izvršitev prenosov dodatne likvidnosti preko ICM, preden podsistem pošlje sporočila o začetku cikla (<i>start of cycle</i>) za postopek poravnave 6 za povezani model; obdobje poravnave za nočne operacije podsistema (samo za poravnavo podsistema po postopku poravnave 6 za model v realnem času in postopku poravnave 6 za povezani model) |
| 22.00–1.00 | Okno za tehnično vzdrževanje |
| 1.00–7.00 | Postopek poravnave nočnih operacij podsistema (samo za poravnavo podsistema po postopku poravnave 6 za model v realnem času in postopku poravnave 6 za povezani model) Prenosi likvidnosti med sistemom TARGET2 in TIPS |

- ¹ Dnevne operacije pomenijo dnevno obdelavo in obdelavo ob koncu dneva.
 - ² Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se konča 15 minut pozneje.
 - ³ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se konča 15 minut pozneje.
 - ⁴ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se začne 15 minut pozneje.
 - ⁵ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se začne 15 minut pozneje.
 - ⁶ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se začne 15 minut pozneje.
 - ⁷ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se konča 15 minut pozneje.
 - ⁸ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se začne 15 minut pozneje.
 - ⁹ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se začne 15 minut pozneje.
4. ICM je za prenos likvidnosti na voljo od 19.30¹⁴ do 18.00 naslednjega dne, razen v obdobju tehničnega vzdrževanja od 22.00 do 1.00.
 5. Čas delovanja se lahko spremeni v primeru, če so v skladu s petim odstavkom Dodatka IV sprejeti ukrepi za neprekinjeno poslovanje.
 6. Najnovejše informacije o stanju delovanja ESP so na voljo v informacijskem sistemu TARGET2 (T2IS) na namenski podstrani spletne strani ECB. Informacije o stanju delovanja ESP v T2IS in na spletni strani ECB se posodablajo samo v običajnem delovnem času.

¹⁴ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja rezerv Eurosistema začne teči 15 minut pozneje.

VI. SEZNAM NADOMESTIL IN IZDAJANJE RAČUNOV

Nadomestila za neposredne udeležence

1. Mesečno nadomestilo za obdelavo plačilnih nalogov v sistemu TARGET2-Slovenija za neposredne udeležence, odvisno od možnosti, ki jo je izbral neposredni udeleženec, znaša:
 - (a) 150 EUR na PM račun in enotno nadomestilo na transakcijo (knjižba v breme) v višini 0.80 EUR; ali
 - (b) 1 875 EUR na PM račun in nadomestilo na transakcijo (knjižba v breme), določeno kot sledi, na podlagi obsega transakcij (število obdelanih enot) na mesec, kot sledi:

| Razpon | Od | Do | Cena |
|--------|-------------|---------|-----------|
| 1 | 1 | 10 000 | 0,60 EUR |
| 2 | 10 001 | 25 000 | 0,50 EUR |
| 3 | 25 001 | 50 000 | 0,40 EUR |
| 4 | 50 001 | 100 000 | 0,20 EUR |
| 5 | nad 100 000 | - | 0,125 EUR |

Nadomestila se ne zaračunavajo za prenose likvidnosti med udeležencevim PM računom in podračuni tega PM računa.

Nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S ali nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS, poslani z udeležencevega PM računa, in nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun ali nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun, prejeti na udeležencev PM račun, se zaračunavajo v skladu z možnostjo določitve cene (a) ali (b) zgoraj, ki je bila izbrana za ta PM račun.

2. Mesečno nadomestilo za dostop za več naslovnikov znaša 80 EUR za vsak naslov z osemestno BIC, razen BIC računa neposrednega udeleženca.
3. Dodatno mesečno nadomestilo za neposredne udeležence, ki ne želijo, da se BIC njihovega računa objavi v imeniku sistema TARGET2, znaša 30 EUR na račun.
4. Mesečno nadomestilo za vsako registracijo posrednega udeleženca v imeniku sistema TARGET2, ki jo opravi neposredni udeleženec, znaša 20 EUR.
5. Enkratno nadomestilo za vsako registracijo imetnika naslovljive BIC znaša za podružnice neposrednih in posrednih udeležencev, podružnice korespondentov in imetnike naslovljive BIC, ki so člani iste skupine, kakor je opredeljena v členu 1, v imeniku sistema TARGET2 znaša 5 EUR.

6. Mesečno nadomestilo za vsako registracijo imetnika naslovljive BIC za korespondenta v imeniku sistema TARGET2 znaša 5 EUR.
7. Mesečno nadomestilo za neposredne udeležence ki se naročijo na storitve sistema TARGET2 z dodano vrednostjo za T2S znaša 50 EUR za tiste udeležence, ki izberejo možnost (a) iz odstavka 1 zgoraj in 625 EUR za tiste udeležence, ki izberejo možnost (b) iz odstavka 1 zgoraj.

Nadomestila za združevanje likvidnosti

8. Za način CAI znaša mesečno nadomestilo 100 EUR za vsak račun, ki je vključen v skupino.
9. Za način AL znaša mesečno nadomestilo 200 EUR za vsak račun, ki je vključen v skupino AL. Če skupina AL uporablja način CAI, se za račune, ki niso vključeni v način AL, zaračuna mesečno nadomestilo za CAI, ki znaša 100 EUR na račun.
10. Tako pri načinu AL kot pri načinu CAI se za vsa plačila udeležencev v skupini uporablja degresivna struktura nadomestil za transakcije, določena v tabeli iz pododstavka (b) prvega odstavka, kakor da so bila ta plačila poslana z računa enega udeleženca.
11. Mesečno nadomestilo v višini 1 875 EUR iz pododstavka (b) prvega odstavka plača zadevni vodja skupine, mesečno nadomestilo v višini 150 EUR iz pododstavka (a) prvega odstavka pa vsi drugi člani skupine. Če je skupina AL del skupine CAI in je vodja skupine AL isti kot vodja skupine CAI, se mesečno nadomestilo v višini 1 875 EUR plača samo enkrat. Če je skupina AL del skupine CAI in se vodja skupine CAI razlikuje od vodje skupine AL, mora vodja skupine CAI plačati dodatno mesečno nadomestilo v višini 1 875 EUR. V takih primerih se račun za skupna nadomestila za vse račune v skupini CAI (vključno z računi skupine AL) pošlje vodji skupine CAI.

Nadomestila za imetnike primarnih PM računov

12. Poleg nadomestil, ki so določena zgoraj v tem dodatku, se imetnikom primarnih PM računov zaračuna mesečno nadomestilo 250 EUR za vsak povezan namenski denarni račun za T2S.
13. Imetnikom primarnih PM računov se zaračunajo naslednja nadomestila za storitve T2S v zvezi s povezanimi namenskimi denarnimi računi za T2S. Te postavke se zaračunajo ločeno.

| <i>Tarifne postavke</i> | <i>Cena</i> | <i>Pojasnilo</i> |
|---|-------------|---|
| Storitve poravnave | | |
| Nalogi za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S | 14,1 centa | Za vsak prenos |
| Upravljanje likvidnosti znotraj stanja na računu (tj. blokada, deblokada, rezervacija likvidnosti itd.) | 9,4 centa | Za vsako transakcijo |
| Informacijske storitve | | |
| Poročila v načinu A2A | 0,4 centa | Za vsako postavko v izdelanem poročilu v načinu A2A |
| Poizvedbe v načinu A2A | 0,7 centa | Za vsako postavko v opravljeni poizvedbi v načinu A2A |

| | | |
|----------------------------------|-----------|--|
| Poizvedbe v načinu U2A | 10 centov | Za vsako opravljeno poizvedbo |
| Prenesene poizvedbe v načinu U2A | 0,7 centa | Za vsako postavko v opravljeni in preneseni poizvedbi v načinu U2A |
| Sporočila v datoteki | 0,4 centa | Za vsako sporočilo v datoteki |
| Prenosi | 1,2 centa | Za vsak prenos |

Nadomestila za imetnike povezanih PM računov

- 13a. Imetniku povezanega PM računa se zaračunajo naslednja nadomestila za storitev TIPS v zvezi z namenskimi denarnimi računi za TIPS, povezanimi s tem PM računom.

| <i>Tarifne postavke</i> | <i>Cena</i> | <i>Pojasnilo</i> |
|-------------------------------|-------------|--|
| Storitve poravnave | | |
| Nalog za takojšnje plačilo | 0,20 centa | Zaračuna se tudi za neporavnane transakcije |
| Odpoklic | 0,00 | |
| Negativen odgovor na odpoklic | 0,00 | |
| Pozitiven odgovor na odpoklic | 0,20 centa | Zaračuna se imetniku povezanega PM računa, povezanega z namenskim denarnim računom za TIPS, ki se odobri (tudi za neporavnane transakcije) |

- 13b. Prvih deset milijonov nalogov za takojšnje plačilo in pozitivnih odgovorov na odpoklic skupaj, ki jih platforma TIPS prejme do konca leta 2019, je brezplačnih. Banka Slovenije zaračuna imetnikom povezanih PM računov vse nadaljnje naloge za takojšnje plačilo in pozitivne odgovore na odpoklic, ki jih platforma TIPS prejme do konca leta 2019, v naslednjem letu.

Izdajanje računov

14. V primeru neposrednih udeležencev se uporabljajo naslednja pravila izdajanja računov. Neposredni udeleženec (vodja skupine AL ali vodja skupine CAI v primeru uporabe načinov AL ali CAI) prejme ustrezne račune za prejšnji mesec, ki določajo nadomestila, ki jih je treba plačati, najpozneje deveti delovni dan v tekočem mesecu. Plačila se izvedejo najpozneje 14. delovni dan v tem mesecu na račun, ki ga določi Banka Slovenije, ali se knjižijo v breme računa, ki ga določi imetnik PM računa .

VII. SPORAZUM O SKUPNI LIKVIDNOSTI

VARIANTA A

Obrazec za uporabo načina AL s strani več kakor ene kreditne institucije

Med, na eni strani:

[udeležencem], imetnikom PM računov št. [.....] pri [vstaviti ime CB],
ki ga zastopa [.....], ki deluje kot [.....],

[udeležencem], imetnikom PM računov št. [.....] pri [vstaviti ime CB],
ki ga zastopa [.....], ki deluje kot [.....],

[udeležencem], imetnikom PM računov št. [.....] pri [vstaviti ime CB],
ki ga zastopa [.....], ki deluje kot [.....],

(v nadaljevanju: člani skupine AL)

in na drugi strani

[Vstaviti ime NCB AL]

[Vstaviti ime NCB AL]

[Vstaviti ime NCB AL]

(v nadaljevanju: NCB AL)

(člani skupine AL in NCB AL so v nadaljevanju skupaj navedeni kot stranke)

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Sistem TARGET2 je pravno strukturiran kot množica plačilnih sistemov, pri čemer je vsak od teh

določen kot sistem po ustrezni nacionalni zakonodaji, ki prenaša Direktivo 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. maja 1998 o dokončnosti poravnave pri plačilih in sistemih poravnave vrednostnih papirjev¹⁵.

- (2) Udeleženci v eni ali več komponentah sistema TARGET2 lahko, pod določenimi pogoji iz zadevnih pogojev za udeležbo v komponentah sistema TARGET2, vzpostavijo skupino AL, v okviru katere se likvidnost na PM računih članov skupine AL združuje.
- (3) Združitev likvidnosti članom skupine AL omogoča, da poravnajo plačilne naloge za znesek, ki presega razpoložljivo likvidnost na njihovih zadevnih PM računih, pod pogojem, da skupna vrednost vseh takih plačilnih nalogov nikoli ne preseže skupnega zneska razpoložljive likvidnosti na vseh takih PM računih. Posledično negativno stanje na enem ali več teh PM računih ustvarja posojilo čez dan, katerega zagotovitev urejajo zadevne nacionalne ureditve, ob upoštevanju sprememb, opisanih v tem sporazumu; zlasti je tako negativno stanje zavarovano z razpoložljivo likvidnostjo na PM računih drugih članov skupine AL.
- (4) Namen tega mehanizma na noben način ni združiti različne PM račune, ki jih ob upoštevanju omejitev, opisanih v tem sporazumu, še naprej vodijo izključno njihovi zadevni imetniki.
- (5) Namen takega mehanizma je izogniti se drobitvi likvidnosti v različnih komponentah sistema TARGET2 in poenostaviti opravljanje z likvidnostjo znotraj skupine kreditnih institucij.
- (6) Ta mehanizem izboljšuje splošno učinkovitost poravnave plačil v sistemu TARGET2.
- (7) [Udeleženec], [udeleženec] in [udeleženeec] so povezani v sistem TARGET2-[vstaviti sklic na CB/državo], sistem TARGET2-[vstaviti sklic na CB/državo] oziroma sistem TARGET2-[vstaviti sklic na CB/državo] ter jih zavezujejo [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev] z dne [vstaviti ustrezne datume],

se stranke dogovorijo o naslednjem:

1. člen – Učinkovanje tega sporazuma

Ta sporazum in katera koli sprememba tega sporazuma učinkujeta šele, ko upravljavska NCB, po pridobitvi kakršnih koli informacij ali dokumentov, za katere meni, da so primerni, pisno potrdi, da je ta sporazum ali spremembe tega sporazuma v skladu z zahtevami, določenimi v zadevnih pogojih za udeležbo v komponentah sistema TARGET2.

2. člen – Skupni interes članov skupine AL in NCB AL

1. Člani skupine AL izrecno izjavljajo in potrjujejo, da je sklenitev tega sporazuma v njihovem skupnem ekonomskem, socialnem in finančnem interesu, ker se lahko plačilni nalogi vseh članov skupine AL poravnajo v njihovih zadevnih komponentah sistema TARGET2 do zneska, ki ustreza razpoložljivi likvidnosti na vseh PM računih članov skupine AL, in s tem aktivirajo likvidnost, ki je

¹⁵ UL L 166, 11.6.1998, str. 45.

na razpolago v drugih komponentah sistema TARGET2.

2. NCB AL imajo skupni interes pri zagotavljanju posojila čez dan članom skupine AL, ker to spodbuja splošno učinkovitost poravnave plačil v sistemu TARGET2. Posojilo čez dan je zavarovano v skladu s členom 18 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke, kjer se negativno stanje, ki izvira iz izvršitve plačilnega naloga, krije z razpoložljivo likvidnostjo na PM računih, ki jih imajo drugi člani skupine AL pri svojih zadevnih NCB AL in so dani v zavarovanje za poravnavo obveznosti, ki jih ima kateri koli član skupine AL do NCB AL.

3. člen – Pravice in obveznosti članov skupine AL

1. Člani skupine AL so solidarno odgovorni vsem NCB AL glede vseh terjatev, ki izvirajo iz poravnave plačilnega naloga katerega koli člana skupine AL v njihovi zadevni komponenti sistema TARGET2. Člani skupine AL se ne morejo opreti na nobene dogovore znotraj skupine o delitvi odgovornosti, da bi se tako izognili kakršni koli odgovornosti do NCB AL v zvezi z združitvijo vseh zgoraj navedenih odgovornosti.
2. Skupna vrednost vseh plačilnih nalogov, ki jih poravnajo člani skupine AL na svojih PM računih, ne sme nikoli preseči skupnega zneska razpoložljive likvidnosti na vseh takih PM računih.
3. Člani skupine AL so pooblaščen za uporabo načina CAI, kakor je opisan v [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev].
4. Člani skupine AL morajo zagotoviti, da med njimi obstaja interni sporazum, ki med drugim vsebuje:
 - (a) pravila notranje organizacije skupine AL;
 - (b) pogoje, pod katerimi je vodja skupine AL dolžan poročati članom skupine AL;
 - (c) stroške načina AL (vključno z njihovo razdelitvijo med člani skupine AL); in
 - (d) nadomestila, ki jih je treba plačati kot plačilo med člani skupine AL za storitve po sporazumu AL, in pravila za izračun finančnega nadomestila.

Z izjemo pododstavka (d) se lahko člani skupine AL odločijo, ali bodo ta interni sporazum ali njegove dele razkrili NCB AL. Člani skupine AL morajo NCB AL razkriti informacije, navedene v pododstavku (d).

4. člen – Pravice in obveznosti NCB AL

1. Kadar član skupine AL predloži plačilni nalog v svojo zadevno komponento sistema TARGET2 za znesek, ki presega razpoložljivo likvidnost na tem PM računu člana skupine AL, njegova zadevna NCB AL odobri posojilo čez dan, ki je zavarovano z razpoložljivo likvidnostjo na drugih PM računih, ki jih ima član skupine AL pri svoji zadevni NCB, ali na PM računih, ki jih imajo drugi člani skupine AL pri njihovih zadevnih NCB AL. Tako posojilo čez dan je urejeno s pravili, ki veljajo za posojilo čez dan, ki ga zagotovi taka NCB AL.
2. Plačilni nalogi, ki jih predloži kateri koli od članov skupine AL in s katerimi se preseže razpoložljiva likvidnost na vseh PM računih članov skupine AL, se vrstičijo, dokler ni na razpolago

dovolj likvidnosti.

3. Razen ob uvedbi postopka zaradi insolventnosti zoper enega ali več članov skupine AL, lahko NCB AL od vsakega člana skupine AL zahteva polno izpolnitev vseh obveznosti, ki izvirajo iz poravnave plačilnih nalogov katerega koli člana skupine AL v njegovi komponenti sistema TARGET2.

5. člen – Določitev in vloga vodje skupine AL

1. Člani skupine AL s tem sporazumom določijo kot vodjo skupine AL [navesti udeleženca, določenega za vodjo skupine AL], ki je kontaktno mesto za vse administrativne zadeve v zvezi s skupino AL.
2. Člani skupine AL morajo njihovi zadevni NCB AL in vodji skupine AL zagotoviti vse informacije, ki lahko vplivajo na veljavnost, izvršljivost in izvajanje tega sporazuma, kar med drugim vključuje kakršno koli spremembo ali prekinitev povezav med člani skupine AL, ki so potrebne za skladnost z opredelitvijo skupine, določeno v [vstaviti sklic na zadevne določbe ureditev za izvajanje teh pogojev], nastop kakršnih koli primerov neizpolnitve v smislu [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev] ali kateri koli dogodek, ki lahko vpliva na veljavnost in/ali izvršljivost [vstaviti sklic na določbe o zastavi, pobotu zaradi predčasnega prenehanja ali katere koli druge ustrezne določbe ureditev za izvajanje teh pogojev].
3. Vodja skupine AL mora upravljavski NCB nemudoma sporočiti vse informacije, opisane v drugem odstavku tega člena, ki se nanašajo nanj ali na katerega koli drugega člana skupine AL.
4. Vodja skupine AL je odgovoren v zvezi z dnevним spremljanjem likvidnosti, ki je na razpolago znotraj skupine AL.
5. Vodja skupine AL ima pooblastilo za zastopanje v zvezi s PM računi članov skupine AL in zlasti deluje kot zastopnik članov skupine AL v zvezi z naslednjimi operacijami:
 - (a) katerimi koli ICM operacijami v zvezi s PM računi članov skupine AL, kar med drugim vključuje kakšno koli spremembo v prioriteti plačilnega naloga, preklic, spremembo časa poravnave, prenos likvidnosti (vključno s podračunov in na podračune), prerazporeditev transakcij v prioriteten vrstnem redu, rezervacijo likvidnosti v zvezi s skupino AL ter določitev in spremembe limitov v zvezi s skupino AL;
 - (b) vsemi transakcijami likvidnosti ob koncu dneva med PM računi članov skupine AL, s katerimi se zagotovi, da so vsa stanja na PM računih članov skupine AL izravnana, tako, da noben od teh računov nima negativnega stanja ob koncu dne ali, kjer je primerno, negativnega stanja, ki ni zavarovano z ustreznim zavarovanjem (v nadaljevanju je tak postopek naveden kot »izravnava«);
 - (c) splošnimi navodili, v skladu s katerimi se izvede avtomatična izravnava, tj. opredelitev zaporedja, po katerem se PM računi članov skupine AL z razpoložljivo likvidnostjo obremenijo znotraj izravnave;
 - (d) ob odsotnosti kakršnega koli izrecnega navodila vodje skupine AL, kakor je določeno v

pododstavkih (b) in (c), se izvede avtomatična izravnava, začeni s PM računom z najvišjim pozitivnim stanjem proti PM računu z najvišjim negativnim stanjem.

Če nastopi izvršitveni razlog, kakor je opredeljen v [vstaviti sklic na zadevne določbe ureditev za izvajanje teh pogojev], se uporabijo enaka merila, kakor so opredeljena v pododstavkih (c) in (d).

6. Člani skupine AL se izrecno odpovedujejo vsem pravicam, ki jih lahko imajo do vodje skupine AL po [po potrebi vstaviti sklic na ustrezno določbo nacionalnega prava], ki izvirajo iz kombinacije vloge takega vodje kot imetnika PM računa in člana skupine AL ter njegove vloge kot vodje skupine AL.

6. člen – Vloga upravljavske NCB

1. Upravljavska NCB je kontaktno mesto za vse administrativne zadeve v zvezi s skupino AL.
2. Vse NCB AL morajo upravljavski NCB nemudoma zagotoviti vse informacije v zvezi z njihovim(-i) zadevnimi člani skupine AL, ki lahko vplivajo na veljavnost, izvršljivost in izvajanje tega sporazuma, kar med drugim vključuje kakršne koli spremembe ali prekinitve povezav med člani skupine AL, ki so potrebne za skladnost z opredelitvijo skupine, nastop kakršnih koli primerov neizpolnitve v smislu [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev] ali kakršni koli dogodek, ki lahko vpliva na veljavnost in/ali izvršljivost [vstaviti sklic na določbe o zastavi, pobotu zaradi predčasnega prenehanja ali katere koli druge ustrezne določbe ureditev za izvajanje teh pogojev].
3. Upravljavska NCB lahko dostopa do vseh pomembnih informacij v zvezi z vsemi PM računi članov skupine AL, kar med drugim vključuje informacije v zvezi s kakršno koli kreditno linijo, stanjem, skupnim prometom, poravnanimi plačili, plačili v prioriteten vrstnem redu, pa tudi informacije o limitih in rezervacijah likvidnosti članov skupine AL.

7. člen – Trajanje in prenehanje veljavnosti tega sporazuma

1. Ta sporazum velja za nedoločen čas.
2. Vsak član skupine AL lahko enostransko odpove ta sporazum, pod pogojem, da obvesti NCB AL, v katere komponenti sistema TARGET2 je udeležen, in upravljavsko NCB 14 delovnih dni vnaprej. Upravljavska NCB mora temu članu skupine AL potrditi datum njegove odpovedi sporazuma AL ter mora tak datum sporočiti vsem NCB AL, ki ustrezno obvestijo njihove člane skupine AL. Če je bil ta član skupine AL vodja skupine AL, morajo preostali člani skupine AL nemudoma imenovati novega vodjo skupine AL.
3. Ta sporazum ali sodelovanje katerega koli člana skupine AL v tem sporazumu, odvisno od primera, se avtomatično odpove, brez predhodnega obvestila in s takojšnjim učinkom, če nastopi eden ali več naslednjih dogodkov:
 - (a) sprememba ali prekinitve povezav med vsemi člani skupine AL, ki so potrebne za skladnost z opredelitvijo skupine, kakor je določeno v [vstaviti sklic na ureditev(-ve) za izvajanje teh pogojev], ali ki vpliva na enega ali več članov skupine AL; in/ali

- (b) vsi člani skupine AL ali eden ali več članov skupine AL ne izpolnjuje več kakršnih koli drugih zahtev za uporabo načina AL, kakor so opisane v [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev].
4. Ne glede na nastop katerega koli od dogodkov, opisanih v tretjem odstavku, ostane plačilni nalog, ki ga je kateri koli član skupine AL že predložil v zadevno komponento sistema TARGET2, veljaven in izvršljiv v odnosu do vseh članov skupine AL in NCB AL. [Po potrebi vstaviti: Poleg tega [vstaviti sklic na ureditev zastave in/ali pobota zaradi predčasnega prenehanja ali drugo ustrezno ureditev jamstva] ostane v veljavi po prenehanju veljavnosti tega sporazuma, dokler člani skupine AL v celoti ne poravnajo vseh negativnih pozicij na PM računih, katerih likvidnost je bila združena.]
5. Brez poseganja v tretji odstavek lahko upravljavska NCB, v dogovoru z zadevno NCB AL, kadar koli, brez predhodnega obvestila in s takojšnjim učinkom, odpove sodelovanje katerega koli člana skupine AL v tem sporazumu, če tak član skupine AL krši katero koli določbo tega sporazuma. Taka odločitev mora biti pisno naslovljena na vse člane skupine AL, skupaj z razlogi za tako odločitev. Če je sodelovanje odpovedano na ta način, so člani skupine AL, katerih sodelovanje v tem sporazumu ni bilo odpovedano, upravičeni do odpovedi njihovega sodelovanja v tem sporazumu pod pogojem, da o tem obvestijo upravljavsko NCB in zadevne NCB AL pet delovnih dni vnaprej. Če je odpovedano sodelovanje vodje skupine AL, morajo preostali člani skupine AL nemudoma imenovati novega vodjo skupine AL.
6. Upravljavska NCB lahko, v dogovoru z drugimi NCB AL, odpove ta sporazum brez predhodnega obvestila in s takojšnjim učinkom, če bi njegova ohranitev ogrozila splošno stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2 ali ogrozila NCB AL pri izvajanju njihovih nalog po Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke. Taka odločitev mora biti pisno naslovljena na člane skupine AL, skupaj z razlogi za tako odločitev.
7. Ta sporazum ostane v veljavi tako dolgo, dokler obstajata najmanj dva člana skupine AL.

8. člen – Postopek spreminjanja

Kakršna koli sprememba tega sporazuma, vključno z razširitvijo skupine AL na druge udeležence, je veljavna in izvršljiva samo, če z njo izrecno pisno soglašajo vse stranke.

9. člen – Veljavno pravo

Ta sporazum je urejen, se razlaga in izvaja v skladu z [vstaviti sklic na pravo, ki ureja PM račun vodje skupine AL pri upravljavski NCB]. To ne posega v:

- (a) razmerje med članom skupine AL in njegovo zadevno NCB AL, ki je urejeno po pravu zadevne NCB AL; in
- (b) pravice in obveznosti med NCB AL, ki so urejene po pravu NCB AL, ki vodi PM račun člana skupine AL, katerega razpoložljiva likvidnost je uporabljena kot zavarovanje.

10. člen – Uporaba [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev]

1. V zvezi z vsakim članom skupine AL in njihovimi zadevnimi NCB AL so kakršna koli vprašanja,

ki niso posebej urejena s tem sporazumom, urejena z zadevnimi določbami [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev].

2. [Vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev] in ta sporazum štejeta(-jo) za del istega pogodbenega razmerja.

Izdan v toliko izvodih, kolikor je strank, dne [...datum...]

SPORAZUM O SKUPNI LIKVIDNOSTI

VARIANTA B

Obrazec za uporabo načina AL s strani ene kreditne institucije

Med, na eni strani: [ime in naslov kreditne institucije], ki jo zastopa [.....], ki deluje kot [udeleženec], imetnik PM računov št. [.....] pri [vstaviti ime CB], [udeleženec], imetnik PM računov št. [.....] pri [vstaviti ime CB], [udeleženec], imetnik PM računov št. [.....] pri [vstaviti ime CB], (udeleženci so v nadaljevanju navedeni kot člani skupine AL)

in na drugi strani

[Vstaviti ime NCB AL]

[Vstaviti ime NCB AL]

[Vstaviti ime NCB AL]

(v nadaljevanju: NCB AL)

(člani skupine AL in NCB AL so v nadaljevanju skupaj navedeni kot stranke)

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Sistem TARGET2 je pravno strukturiran kot množica plačilnih sistemov, pri čemer je vsak od teh določen kot sistem po ustrezni nacionalni zakonodaji, ki prenaša Direktivo 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. maja 1998 o dokončnosti poravnave pri plačilih in sistemih poravnave vrednostnih papirjev¹⁶.
- (2) Kreditna institucija z več PM računi v eni ali več komponentah sistema TARGET2 lahko, pod določenimi pogoji iz zadevnih pogojev za udeležbo v komponentah sistema TARGET2, vzpostavi skupino AL, v okviru katere se likvidnost na takih PM računih članov skupine AL združuje.
- (3) Združitev likvidnosti članom skupine AL omogoča, da poravnajo plačilne naloge za znesek, ki presega razpoložljivo likvidnost na enem PM računu, pod pogojem, da skupna vrednost vseh takih plačilnih nalogov nikoli ne preseže skupnega zneska razpoložljive likvidnosti na vseh PM računih

¹⁶ UL L 166, 11.6.1998, str. 45.

članov skupine AL. Posledično negativno stanje na enem ali več teh PM računih ustvarja posojilo čez dan, katerega zagotovitev urejajo zadevne nacionalne ureditve, ob upoštevanju sprememb, opisanih v tem sporazumu; zlasti je tako negativno stanje zavarovano z razpoložljivo likvidnostjo na PM računih članov skupine AL.

- (4) Namen tega mehanizma na noben način ni združiti različne PM račune, ki jih ob upoštevanju omejitev, opisanih v tem sporazumu, še naprej ločeno vodijo člani skupine AL.
- (5) Namen takega mehanizma je izogniti se drobitvi likvidnosti v različnih komponentah sistema TARGET2 in poenostaviti opravljanje z likvidnostjo članov skupine AL.
- (6) Ta mehanizem izboljšuje splošno učinkovitost poravnave plačil v sistemu TARGET2.
- (7) [Udeleženec], [udeleženec] in [udeleženeec] so povezani v sistem TARGET2-[vstaviti sklic na CB/državo], sistem TARGET2-[vstaviti sklic na CB/državo] oziroma sistem TARGET2-[vstaviti sklic na CB/državo] ter jih zavezujejo [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev] z dne [vstaviti ustrezne datume],

se stranke dogovorijo o naslednjem:

1. člen – Učinkovanje tega sporazuma

Ta sporazum in katera koli sprememba tega sporazuma učinkujeta šele, ko upravljavska NCB, po pridobitvi kakršnih koli informacij ali dokumentov, za katere meni, da so primerni, pisno potrdi, da je ta sporazum ali spremembe tega sporazuma v skladu z zahtevami, določenimi v zadevnih pogojih za udeležbo v komponentah sistema TARGET2.

2. člen – Skupni interes članov skupine AL in NCB AL

1. Člani skupine AL izrecno izjavljajo in potrjujejo, da je sklenitev tega sporazuma v njihovem skupnem ekonomskem, socialnem in finančnem interesu, ker se lahko plačilni nalogi poravnajo v zadevnih komponentah sistema TARGET2 do zneska, ki ustreza razpoložljivi likvidnosti na vseh PM računih članov skupine AL, in tem aktivirajo likvidnost, ki je na razpolago v drugih komponentah sistema TARGET2.
2. NCB AL imajo skupni interes pri zagotavljanju posojila čez dan članom skupine AL, ker to spodbuja splošno učinkovitost poravnave plačil v sistemu TARGET2. Posojilo čez dan je zavarovano v skladu s členom 18 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke, kjer se negativno stanje, ki izvira iz izvršitve plačilnega naloga, krije z razpoložljivo likvidnostjo na PM računih, ki jih imajo člani skupine AL pri svojih zadevnih NCB AL in so dani v zavarovanje za poravnavo obveznosti, ki jih imajo člani skupine AL do NCB AL.

3. člen – Pravice in obveznosti članov skupine AL

1. Člani skupine AL so odgovorni vsem NCB AL glede vseh terjatev, ki izvirajo iz poravnave plačilnih nalogov katerega koli člana skupine AL v njihovih zadevnih komponentah sistema TARGET2.

2. Skupna vrednost vseh plačilnih nalogov, ki jih poravnajo člani skupine AL na svojih PM računih, ne sme nikoli preseči skupnega zneska razpoložljive likvidnosti na vseh takih PM računih.
3. Člani skupine AL so pooblaščen za uporabo načina CAI, kakor je opisan v [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev].

4. člen – Pravice in obveznosti NCB AL

1. Kadar član skupine AL predloži plačilni nalog v komponento sistema TARGET2 za znesek, ki presega razpoložljivo likvidnost na tem PM računu člana skupine AL, zadevna NCB AL odobri posojilo čez dan, ki je zavarovano z razpoložljivo likvidnostjo na drugih PM računih, ki jih ima član skupine AL pri njegovih zadevnih NCB AL, ali na PM računih, ki jih imajo drugi člani skupine AL pri njihovih zadevnih NCB AL. Tako posojilo čez dan je urejeno s pravili, ki veljajo za posojilo čez dan, ki ga zagotovijo take NCB AL.
2. Plačilni nalogi, ki jih predložijo člani skupine AL in s katerimi se preseže razpoložljiva likvidnost na vseh PM računih članov skupine AL, se vrstičijo, dokler ni na razpolago dovolj likvidnosti.
3. Vsaka NCB AL lahko od članov skupine AL zahteva polno izpolnitev vseh obveznosti, ki izvirajo iz poravnave plačilnih nalogov članov skupine AL v komponenti sistema TARGET2, v kateri imajo PM račune.

5. člen – Določitev in vloga vodje skupine AL

1. Člani skupine AL s tem sporazumom določijo kot vodjo skupine AL [navesti udeleženca, določenega za vodjo skupine AL], ki je kontaktno mesto za vse administrativne zadeve v zvezi s skupino AL.
2. Člani skupine AL morajo zadevnim NCB AL zagotoviti vse informacije, ki lahko vplivajo na veljavnost, izvršljivost in izvajanje tega sporazuma, kar med drugim vključuje nastop kakršnih koli primerov neizpolnitve v smislu [vstaviti sklic na zadevne določbe ureditev za izvajanje teh pogojev] ali kateri koli dogodek, ki lahko vpliva na veljavnost in/ali izvršljivost [vstaviti sklic na določbe o zastavi, pobotu zaradi predčasnega prenehanja ali katere koli druge ustrezne določbe ureditev za izvajanje teh pogojev].
3. Vodja skupine AL mora upravljavski NCB nemudoma sporočiti vse informacije, opisane v drugem odstavku.
4. Vodja skupine AL je odgovoren v zvezi z dnevnim spremljanjem likvidnosti, ki je na razpolago znotraj skupine AL.
5. Vodja skupine AL ima pooblastilo za zastopanje v zvezi z vsemi PM računi članov skupine AL in zlasti izvaja naslednje operacije:

- (a) katere koli ICM operacije v zvezi s PM računi članov skupine AL, kar med drugim vključuje kakšno koli spremembo v prioriteti plačilnega naloga, preklic, spremembo časa poravnave, prenose likvidnosti (vključno s podračunov in na podračune), prerazporeditev transakcij v prioriteten vrstnem redu, rezervacijo likvidnosti v zvezi s skupino AL ter določitev in spremembe limitov v zvezi s skupino AL;
- (b) vse transakcije likvidnosti ob koncu dneva med PM računi članov skupine AL, s katerimi se zagotovi, da so vsa stanja na PM računih članov skupine AL izravnana, tako da noben od teh računov nima negativnega stanja ob koncu dne ali, kjer je primerno, negativnega stanja, ki ni zavarovano z ustreznim zavarovanjem (v nadaljevanju je tak postopek naveden kot »izravnava«);
- (c) splošna navodila, v skladu s katerimi se izvede avtomatična izravnava, tj. opredelitev zaporedja, po katerem se PM računi članov skupine AL z razpoložljivo likvidnostjo obremenijo znotraj izravnave;
- (d) ob odsotnosti kakršnega koli izrecnega navodila vodje skupine AL, kakor je določeno v pododstavkih (b) in (c), se izvede avtomatična izravnava, začevši s PM računom z najvišjim pozitivnim stanjem proti PM računu z najvišjim negativnim stanjem.

Če nastopi izvršitveni razlog, kakor je opredeljen v [vstaviti sklic na zadevne določbe ureditve(-ev) za izvajanje teh pogojev], se uporabijo enaka merila, kakor so opredeljena v pododstavkih (c) in (d).

6. člen – Vloga upravljalvske NCB

1. Upravljalvska NCB je kontaktno mesto za vse administrativne zadeve v zvezi s skupino AL.
2. Vse NCB AL morajo upravljalvski NCB nemudoma zagotoviti vse informacije v zvezi članom skupine AL, ki lahko vplivajo na veljavnost, izvršljivost in izvajanje tega sporazuma, kar med drugim vključuje nastop kakršnih koli primerov neizpolnitve v smislu [vstaviti sklic na zadevne določbe ureditev za izvajanje teh pogojev] ali dogodke, ki lahko vplivajo na veljavnost in/ali izvršljivost [vstaviti sklic na določbe o zastavi, pobotu zaradi predčasnega prenehanja ali katere koli druge ustrezne določbe ureditev za izvajanje teh pogojev].
3. Upravljalvska NCB lahko dostopa do vseh pomembnih informacij v zvezi z vsemi PM računi skupine AL, kar med drugim vključuje informacije v zvezi s kakršno koli kreditno linijo, stanjem, skupnim prometom, poravnanimi plačili, plačili v prioriteten vrstnem redu, pa tudi informacije o limitih in rezervacijah likvidnosti članov skupine AL.

7. člen – Trajanje in prenehanje veljavnosti tega sporazuma

1. Ta sporazum velja za nedoločen čas.
2. Vsak član skupine AL lahko enostransko odpove ta sporazum, pod pogojem, da obvesti NCB AL, v katere komponenti sistema TARGET2 je udeležen, in upravljalvsko NCB 14 delovnih dni vnaprej. Upravljalvska NCB mora članu skupine AL potrditi datum njegove odpovedi sporazuma AL ter mora tak datum sporočiti vsem NCB AL, ki ustrezno obvestijo njihove člane skupine AL. Če je bil

ta član skupine AL vodja skupine AL, morajo preostali člani skupine AL nemudoma imenovati novega vodjo skupine AL.

3. Ta sporazum avtomatično preneha veljati brez predhodnega obvestila in s takojšnjim učinkom, če zahteve za uporabo načina AL, kakor so opisane v [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev], niso več izpolnjene.
4. Ne glede na nastop katerega koli od dogodkov, opisanih v tretjem odstavku, ostane plačilni nalog, ki ga je član skupine AL že predložil v zadevno komponento sistema TARGET2, veljaven in izvršljiv v odnosu do vseh članov skupine AL in NCB AL. [Po potrebi vstaviti: Poleg tega [vstaviti sklic na ureditev zastave in/ali pobota zaradi prenehanja ali drugo ustrezno ureditev jamstva] ostane v veljavi po prenehanju veljavnosti tega sporazuma, dokler člani skupine AL v celoti ne poravnajo vseh negativnih pozicij na PM računih, katerih likvidnost je bila združena.]
5. Brez poseganja v tretji odstavek lahko upravljavska NCB, v dogovoru z NCB AL, kadar koli odpove ta sporazum, če kateri koli član skupine AL krši katero koli določbo tega sporazuma. Takšna odločitev mora biti pisno naslovljena na vse člane skupine AL, skupaj z razlogi za tako odločitev.
6. Upravljavska NCB lahko, v dogovoru z drugimi NCB AL, odpove ta sporazum, če bi njegova ohranitev ogrozila splošno stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2 ali ogrozila NCB AL pri izvajanju njihovih nalog po Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke. Odločitev o odpovedi tega sporazuma mora biti pisno naslovljena na člane skupine AL, skupaj z razlogi za tako odločitev.

8. člen – Postopek spreminjanja

Kakršna koli sprememba tega sporazuma, vključno z razširitvijo skupine AL na druge udeležence, je veljavna in izvršljiva samo, če z njo izrecno pisno soglašajo vse stranke.

9. člen – Veljavno pravo

Ta sporazum je urejen, se razlaga in izvaja v skladu z [vstaviti sklic na pravo, ki ureja PM račun vodje skupine AL]. To ne posega v:

- (a) razmerje med člani skupine AL in njihovimi zadevnimi NCB AL, ki je urejeno po pravu zadevne NCB AL; in
- (b) pravice in obveznosti med NCB AL, ki so urejene po pravu NCB AL, ki vodi PM račun, katerega razpoložljiva likvidnost je uporabljena kot zavarovanje.

10. člen – Uporaba [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev]

1. V zvezi z vsakim od PM računov članov skupine AL so kakršna koli vprašanja, ki niso posebej urejena s tem sporazumom, urejena z zadevnimi določbami [vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev].
2. [Vstaviti sklic na ureditve za izvajanje teh pogojev] in ta sporazum štejejo za del istega pogodbenega razmerja.

Izdan v toliko izvodih, kolikor je strank, dne [...datum...]

VIII. ZAGOTAVLJANJE POSOJILA ČEZ DAN

Opredelitev pojmov

Za namen tega dodatka se, poleg pojmov opredeljenih v teh pogojih, dodatno uporabljajo pojmi:

- »primer neizpolnitve« (*event of default*) pomeni kateri koli preteč ali obstoječ dogodek, ki lahko, če se zgodi, ogrozi udeleženčevo izpolnjevanje obveznosti po teh pogojih ali katerih koli drugih pravilih (vključno s tistimi, ki jih Svet ECB opredeli glede operacij denarne politike Eurosistema), ki se uporabljajo za razmerje med tem subjektom in katero koli drugo CB Eurosistema. Primer neizpolnitve za potrebe tega dodatka pomeni katerikoli primer neizpolnitve, opredeljen v 1. členu (b) do (j) teh pogojev; in dodatno:
 - (a) če subjekt ne izpolnjuje več meril za dostop in/ali tehničnih zahtev, ki so določene v teh pogojih ali Pogojih za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija ali Pogojih za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija ali če mu je bila primernost za nasprotno stranko v operacijah denarne politike Eurosistema začasno ali trajno odvzeta.

Primerni subjekti

1. Banka Slovenije zagotovi posojilo čez dan kreditnim institucijam s sedežem v Uniji ali EGP, ki so primerne nasprotne stranke za operacije denarne politike Eurosistema, imajo dostop do odprte ponudbe mejnega posojanja in imajo račun pri Banki Slovenije, vključno kadar navedene kreditne institucije delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP, in vključno s podružnicami, ki jih v Uniji ali EGP ustanovijo kreditne institucije s sedežem zunaj EGP, pod pogojem, da imajo navedene podružnice sedež v Republiki Sloveniji. . Posojilo čez dan se ne sme zagotoviti subjektom, za katere veljajo omejevalni ukrepi, ki jih sprejme Svet Evropske unije ali države članice v skladu s členom 65(1)(b), členom 75 ali členom 215 Pogodbe in katerih izvajanje je po mnenju Banke Slovenije, po tem ko je obvestila ECB, nezdržljivo z nemotenim delovanjem sistema TARGET2.
2. Posojilo čez dan se lahko odobri tudi naslednjim subjektom:
 - (a) kreditnim institucijam s sedežem v Uniji ali EGP, ki niso primerne nasprotne stranke za operacije denarne politike Eurosistema in/ali nimajo dostopa do odprte ponudbe mejnega posojanja, vključno kadar delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP, in vključno s podružnicami, ki jih v Uniji ali EGP ustanovijo kreditne institucije s sedežem zunaj EGP;
 - (b) zakladniškim oddelkom držav članic na centralni ali regionalni ravni in organom javnega sektorja držav članic, ki so pooblaščen za vodenje računov strank;
 - (c) investicijskim podjetjem s sedežem v Uniji ali EGP, če imajo sklenjen dogovor z nasprotno stranko v operacijah denarne politike Eurosistema, s katerim je zagotovljeno kritje preostalega

negativnega stanja ob koncu zadevnega dneva; in

(d) subjektom, ki ne spadajo v točko (a) ter ki upravljajo podsisteme in delujejo v tej vlogi, pod pogojem, da so bile ureditve o zagotavljanju posojila čez dan tem subjektom vnaprej predložene Svetu ECB in jih je Svet ECB odobril,

pod pogojem, da ima v primerih iz točk (a) do (d) subjekt, ki prejme posojilo čez dan, sedež v Republiki Sloveniji.

Za vsa posojila čez noč, odobrena primernim centralnim nasprotnim strankam, veljajo pogoji iz tega dodatka (vključno z določbami glede ustreznega zavarovanja).

Kadar primerne centralne nasprotne stranke ne uspejo povrniti posojila čez noč, ki so jim ga odobrile njihove NCB, se uporabijo sankcije, določene v odstavkih 10 in 11.

3. Za subjekte, navedene v odstavku 2(a) do (d), in v skladu s 19. členom Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike je posojilo čez dan omejeno na zadevni dan in ga ni mogoče podaljšati v posojilo čez noč.

Z odstopanjem od tega lahko Svet ECB z obrazloženim predhodnim sklepom odloči, da nekaterim primernim centralnim nasprotnim strankam zagotovi dostop do odprte ponudbe mejnega posojanja v okviru člena 139(2)(c) Pogodbe v povezavi s členoma 18 in 42 Statuta ESCB in členom 1(1) Smernice (EU) 2015/510 (ECB/2014/60). Take primerne centralne nasprotne stranke so tiste, ki v vsem zadevnem času izpolnjujejo naslednje pogoje:

- (a) so primerni subjekti za namene odstavka 2(d), pod pogojem, da imajo ti primerni subjekti tudi dovoljenje za centralne nasprotne stranke v skladu z veljavno zakonodajo Unije ali nacionalno zakonodajo;
- (b) imajo sedež v euroobmočju;
- (c) so pod nadzorom in/ali pregledom pristojnih organov;
- (d) izpolnjujejo pregledniške zahteve glede lokacije infrastruktur, ki ponujajo storitve v eurih, kakor so v vsakokrat veljavni vsebini objavljene na spletni strani ECB¹⁷;
- (e) imajo račune v plačilnem modulu (PM) sistema TARGET2;
- (f) imajo dostop do posojila čez dan.

Ustrezno zavarovanje

4. Posojilo čez dan temelji na ustreznem zavarovanju in se zagotovi v obliki zavarovanih znotrajdnevniških prekoračitev in/ali znotrajdnevniških transakcij povratnega nakupa v skladu z dodatnimi minimalnimi skupnimi značilnostmi, ki jih določi Svet ECB v zvezi z operacijami denarne politike Eurosistema (vključno s tam navedenimi primeri neizpolnitve in njihovimi posledicami). Ustrezno zavarovanje sestavljajo ista sredstva kot primerna sredstva za uporabo pri operacijah denarne politike Eurosistema ter zanje veljajo ista pravila vrednotenja in obvladovanja tveganj, kakor so določena v delu 4 Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike.

Posojilo čez dan se odobri šele, ko so primerna sredstva, ki se zagotovijo kot zavarovanje, dokončno prenesena ali zastavljena. Za ta namen nasprotne stranke primerna sredstva vnaprej deponirajo ali zastavijo pri Banki Slovenije ali jih poravnajo pri Banki Slovenije po načelu dostave proti plačilu.

5. Dolžniški instrumenti, ki jih izda ali zanje jamči subjekt ali katera koli druga tretja oseba, s katero je subjekt v tesni povezavi, se lahko sprejmejo kot ustrezno zavarovanje le v primerih, določenih v delu 4 Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike.
- 5a. Zaradi uporabe neustreznega zavarovanja lahko pride do uporabe sankcij v skladu z delom 5 Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike.
6. Svet ECB lahko na predlog Banke Slovenije izvzame zakladniške oddelke, navedene v odstavku 2(b), iz zahteve po zagotovitvi ustreznega zavarovanja pred pridobitvijo posojila čez dan.

Postopek odobritve posojila

7. Dostop do posojila čez dan se lahko odobri samo v delovnih dneh.

¹⁷ Sedanja politika Eurosistema glede lokacije infrastrukture je navedena v naslednjih izjavah, ki so dostopne na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.europa.eu: (a) Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area z dne 3. novembra 1998; (b) The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing z dne 27. septembra 2001; (c) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions z dne 19. julija 2007; (d) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area' z dne 20. novembra 2008; (e) Eurosystem oversight policy framework, revidirana različica iz julija 2016.

8. Posojilo čez dan se zagotovi brez obrestovanja.
9. Če subjekt, naveden v odstavku 1, ne uspe povrniti posojila čez dan ob koncu dneva, se to samodejno šteje kot zahteva tega subjekta za uporabo odprte ponudbe mejnega posojila. Če je subjekt, naveden v odstavku 1, imetnik namenskega denarnega računa za TIPS, se pri izračunu zneska samodejne uporabe odprte ponudbe mejnega posojila za ta subjekt upošteva stanje na njegovem namenskem denarnem računu za TIPS ob koncu dneva, evidentirano v skladu z Dodatkom III Pogojev za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija. Vendar se s tem ne sproži enakovredna sprostitev sredstev, ki so bila vnaprej deponirana kot zavarovanje za zadevno nevrnjeno posojilo čez dan.
10. Če subjekt, naveden v odstavku 2(a), (c) ali (d), iz kakršnega koli razloga ne uspe povrniti posojila čez dan ob koncu dneva, se mu naložijo naslednje kazni:
 - (a) če ima zadevni subjekt ob koncu dneva na svojem računu negativno stanje prvič v katerem koli dvanajstmesečnem obdobju, se temu subjektu naložijo kazenske obresti, izračunane na znesek negativnega stanja po obrestni meri, ki je za pet odstotnih točk višja od obrestne mere mejnega posojanja;
 - (b) če ima zadevni subjekt ob koncu dneva na svojem računu negativno stanje najmanj drugič v istem dvanajstmesečnem obdobju, se kazenske obresti, navedene v pododstavku (a), po prvem primeru zvišajo za 2,5 odstotne točke vsakič, ko se tako negativno stanje pojavi v tem dvanajstmesečnem obdobju.
11. Svet ECB lahko odloči, da se kazni, naložene po odstavku 10, ne izvršijo ali se znižajo, če je negativno stanje zadevnega subjekta ob koncu dneva mogoče pripisati višji sili in/ali tehničnim motnjam v delovanju sistema TARGET2, kakor so slednje opredeljene v teh pogojih.

Začasna ali trajna zavrnitev ali omejitev dostopa do posojila čez dan

12. (a) Banka Slovenije začasno ali trajno zavrne dostop do posojila čez dan, če nastopi eden od naslednjih primerov neizpolnitve:
 - (i) kadar je PM račun tega subjekta blokiran ali zaprt;
 - (ii) zadevni subjekt ne izpolnjuje več katere od zahtev za zagotovitev posojila čez dan, določenih v teh pogojih;
 - (iii) pristojni sodni ali drug organ sprejme odločitev, da v zvezi s subjektom izvede postopek prenehanja subjekta ali imenovanja likvidacijskega upravitelja ali podobnega uradnika za subjekt ali kateri koli drug podoben postopek;
 - (iv) Unija subjektu zamrzne sredstva in/ali mu naloži druge ukrepe za omejitev uporabe njegovih sredstev;
 - (v) primernost subjekta kot nasprotne stranke v operacijah denarne politike Eurosistema je bila začasno izključena ali je prenehala.
- (b) Banka Slovenije lahko začasno ali trajno zavrne dostop do posojila čez dan, če katerakoli CB Eurosistema ali priključena NCB začasno ali trajno izključi udeleženca iz sistema TARGET2 v skladu s pododstavki (b) do (e) drugega odstavka 34. člena teh pogojev ali če nastopi eden

ali več primerov neizpolnitve (razen tistih, navedenih v pododstavku (a) drugega odstavka 34. člena teh pogojev).

- (c) Če Eurosistem odloči, da nasprotnim strankam začasno ali trajno onemogoči ali omeji dostop do operacij denarne politike iz razlogov skrbnega in varnega poslovanja ali v drugih primerih v skladu s 173. členom Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike, Banka Slovenije izvede to odločitev v zvezi z dostopom do posojila čez dan v skladu s pogodbenimi ali zakonskimi ureditvami, ki jih uporablja Banka Slovenije.
 - (d) Banka Slovenije lahko odloči, da subjektu začasno ali trajno zavrne ali omeji dostop do posojila čez dan, če presodi, da subjekt predstavlja tveganja zaradi razlogov skrbnega in varnega poslovanja. V takih primerih mora Banka Slovenije o tem nemudoma pisno obvestiti ECB in druge CB Eurosistema in priključene NCB. Kjer je primerno, Svet ECB odloči o enotnem izvajanju sprejetih ukrepov v vseh komponentah sistema TARGET2.
13. Kadar Banka Slovenije odloči, da nasprotni stranki pri operacijah denarne politike Eurosistema začasno ali trajno zavrne ali omeji dostop do posojila čez dan z zgornjim odstavkom 12(d), taka odločitev ne učinkuje, dokler je ne odobri ECB.
14. Z odstopanjem od odstavka 13 lahko v nujnih okoliščinah Banka Slovenije nasprotni stranki pri operacijah denarne politike Eurosistema začasno zavrne dostop do posojila čez dan s takojšnjim učinkom. V takih primerih mora Banka Slovenije o tem nemudoma pisno obvesti ECB. ECB sme razveljaviti ukrep Banke Slovenije.

Vendar se šteje, da je ECB odobrila ukrep Banke Slovenije, če ECB v desetih delovnih dneh od dneva, ko je prejela obvestilo, Banki Slovenije ne pošlje obvestila o taki razveljavitvi.

Poplačilo iz zavarovanja

15. Če subjekt ob zapadlosti ne vrne zneska odobrenega posojila čez dan, ki je zavarovan s primernim finančnim premoženjem, vključenim v sklad finančnega premoženja pri Banki Slovenije, lahko Banka Slovenije, ne glede na določbe 9. do 11. odstavka tega dodatka, po lastni presoji uresniči pravico do poplčila terjatve iz naslova posojila čez dan v skladu z delom 4 Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike.

Izjemne okoliščine

16. V izjemnih okoliščinah, ko so zaradi izpada primarnega modula za procesiranje plačil v enotni skupni platformi sredstva subjekta blokirana na njegovem PM računu, subjekt lahko črpa posojilo čez dan na svoj račun v modulu za izredne razmere. S posojilom čez dan si subjekt na računu v modulu za izredne razmere zagotovi dodatna sredstva, ki so potrebna za procesiranje kritičnih plačil, pri čemer kritičnost teh plačil oziroma upravičenost njihovega procesiranja v modulu za izredne razmere na ravni vseh centralnih bank TARGET2 določajo nosilci funkcij kriznega vodenja.

Uporabniški priročnik

17. Banka Slovenije z uporabniškim priročnikom določi postopke in podrobnejša pravila glede posredovanja zahteve za odobritev posojila čez dan ter glede odobritve ali zavrnitve zahteve za

črpanje posojila čez dan. Navedena pravila v uporabniškem priročniku, ki se nanašajo na primerne nasprotno stranke, se uporabljajo tudi za druge subjekte.

18. Uporabniški priročnik se posreduje vsem udeležencem plačilnega sistema TARGET2-Slovenija in objavi na spletni strani Banke Slovenije (www.bsi.si).
19. Nalogi in sporočila, ki jih posreduje subjekt v zvezi s posojilom čez dan po tem dodatku, v razmerju do Banke Slovenije učinkujejo le, če so posredovani na način, ki je določen v uporabniškem priročniku.

IX. RAČUN OBVEZNIH REZERV

1. Banka Slovenije odpre evidenčni račun obveznih rezerv poravnalnih kreditnih institucij (račun obveznih rezerv) tistim imetnikom PM računov v sistemu TARGET2-Slovenija, za katere v skladu s členom 19.1 Statuta ESCB in ECB ter Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2021/378 z dne 22. januarja 2021 o uporabi zahtev glede obveznih rezerv (prenovitev) (ECB/2021/1)¹⁸ (v nadaljevanju: Uredba) veljajo zahteve glede obveznih rezerv (v nadaljevanju: imetniki).
2. Dnevni promet udeleženca na njegovem PM računu, namenskem denarnem računu za T2S in namenskem denarnem računu za TIPS je evidentiran na njegovem računu obveznih rezerv.
3. Ob zaključku dneva Banka Slovenije posreduje imetniku izpisek MT950, ki vsebuje podatke o vseh transakcijah, ki jih je Banka Slovenije med dnevom evidentirala na računu obveznih rezerv.
4. Stanje na računu obveznih rezerv imetnika ob koncu dneva se upošteva v imetjih rezerv pri Banki Slovenije in se obrestuje v skladu z Uredbo in Sklepom Evropske centralne banke (EU) 2019/1743 z dne 15. oktobra 2019 o obrestovanju imetij presežnih rezerv in nekaterih vlog (prenovitev) (ECB/2019/31)¹⁹.
5. Račun obveznih rezerv je evidenčni račun. Za vodenje tega računa Banka Slovenije ne zaračunava nobenih stroškov.
6. Banka Slovenije zapre imetniku račun obveznih rezerv v primeru:
 - (a) če mu Banka Slovenije zapre PM račun v sistemu TARGET2-Slovenija; ali
 - (b) če imetnik ni več institucija, za katero veljajo zahteve glede obveznih rezerv.

¹⁸ UL L 73, 3. 3. 2021, str. 1.

¹⁹ UL L 267, 21. 10. 2019, str. 12.

X. POSTOPKI PORAVNAVE ZA PODSISTEME

1. Poleg pojmov, ki so opredeljeni v teh pogojih, se za potrebe tega dodatka uporabljajo še naslednji pojmi:
 - »kreditno navodilo« pomeni plačilno navodilo, ki ga predloži podsystem in je naslovljeno na ASCB z namenom, da se obremeni eden od računov, ki jih podsystem ima in/ali vodi v PM, in da se odobri PM račun ali podračun poravnalne banke za znesek, določen v tem plačilnem navodilu;
 - »navodilo za obremenitev« pomeni plačilno navodilo, ki je naslovljeno na SCB in ga predloži podsystem z namenom, da se na podlagi pooblastila za obremenitev obremeni PM račun ali podračun poravnalne banke za znesek, določen v tem plačilnem navodilu, in da se odobri bodisi eden od računov podsystema v PM bodisi PM račun ali podračun druge poravnalne banke;
 - »plačilno navodilo« ali »plačilno navodilo podsystema« pomeni kreditno navodilo ali navodilo za obremenitev;
 - »centralna banka podsystema (ASCB)« (ancillary system central bank – ASCB) pomeni CB Eurosistema, s katero ima zadevni podsystem dvostranski dogovor o poravnavi plačilnih navodil podsystema v PM;
 - »poravnalna centralna banka (SCB)« (*settlement central bank – SCB*) pomeni CB Eurosistema, ki vodi PM račun poravnalne banke;
 - »poravnalna banka« pomeni udeleženca, katerega PM račun ali podračun se uporablja za poravnavo plačilnih navodil podsystema;
 - »pooblastilo za obremenitev« pomeni pooblastilo poravnalne banke v obliki, zagotovljeni s strani CB Eurosistema na obrazcih za statične podatke, ki je naslovljeno tako na njen podsystem kot na njeno SCB ter podsystem upravičuje, da predloži navodila za obremenitev, in daje SCB navodilo, da na podlagi navodil za obremenitev obremeni PM račun ali podračun poravnalne banke;
 - »kratka pozicija« pomeni, da ima subjekt denarno obveznost v času poravnave plačilnih navodil podsystema;
 - »dolga pozicija« pomeni, da ima subjekt denarno terjatev v času poravnave plačilnih navodil podsystema;
 - »medsystemska poravnava« pomeni poravnavo navodil za obremenitev v realnem času, s katero se plačila izvršijo s poravnalne banke enega podsystema, ki uporablja postopek poravnave 6, na poravnalno banko drugega podsystema, ki uporablja postopek poravnave 6;
 - »modul (upravljanja) statičnih podatkov« (Static Data (Management) Module) pomeni modul ESP, v katerem se zbirajo in evidentirajo statični podatki;

»tehnični račun« pomeni posebni račun, ki ga ima podsystem v PM ali ga v imenu podsystema vodi ASCB v svoji komponenti sistema TARGET2 za uporabo s strani podsystema.

2. Vloga SCB

Vsaka CB Eurosistema deluje kot SCB v odnosu do katere koli poravnalne banke, za katero vodi PM račun.

3. Upravljanje razmerij med CB, podsistemi in poravnalnimi bankami
- (1) ASCB morajo zagotoviti, da podsistemi, s katerimi imajo dvostranske dogovore, zagotovijo seznam poravnalnih bank, ki vsebuje podrobnosti o PM računih poravnalnih bank in ki ga mora ASCB hraniti v modulu (upravljanja) statičnih podatkov ESP. Vsak podsystem lahko dostopa do seznama svojih zadevnih poravnalnih bank preko ICM.
 - (2) ASCB morajo zagotoviti, da jih podsistemi, s katerimi imajo dvostranske dogovore, nemudoma obvestijo o kakršnih koli spremembah v zvezi s seznamom poravnalnih bank. ASCB morajo zadevno SCB obvestiti o kakršnih koli takih spremembah preko ICM oddajnega sporočila.
 - (3) ASCB morajo zagotoviti, da podsistemi, s katerimi imajo dvostranske dogovore, od svojih poravnalnih bank zberejo pooblastila za obremenitev in druge zadevne dokumente in jih predložijo ASCB. Taki dokumenti se morajo zagotoviti v angleščini in/ali v ustreznih nacionalnih jezikih ASCB. Če nacionalni jeziki ASCB niso nacionalni jeziki SCB, se potrebni dokumenti zagotovijo samo v angleščini ali v angleščini in v ustreznih nacionalnih jezikih ASCB.
 - (4) Če je poravnalna banka udeleženec v zadevni komponenti sistema TARGET2 ASCB, mora ASCB preveriti veljavnost pooblastila za obremenitev, ki ga je dala poravnalna banka, in opraviti vse potrebne vnose v modul (upravljanja) statičnih podatkov. Če poravnalna banka ni udeleženec v zadevni komponenti sistema TARGET2 ASCB, mora ASCB posredovati pooblastilo za obremenitev (ali njegov elektronski izvod, če je tako dogovorjeno med ASCB in SCB) zadevnim SCB, da preverijo njegovo veljavnost. SCB morajo tako preverjanje opraviti in zadevno ASCB obvestiti o rezultatu preverjanja v petih delovnih dneh po prejemu take zahteve. Po preverjanju mora ASCB osvežiti seznam poravnalnih bank v ICM.
 - (5) Preverjanje, ki ga opravi ASCB, ne posega v odgovornost podsistema, da omeji plačilna navodila na seznam poravnalnih bank, naveden v pododstavku 1.
 - (6) Razen, če so ene in iste, si ASCB in SCB izmenjajo informacije v zvezi s katerim koli pomembnim dogodkom med procesom obdelave.
 - (7) ASCB morajo zagotoviti, da podsistemi, s katerimi imajo dvostranske dogovore, sporočijo ime in BIC podsistema, s katerim nameravajo izvrševati medsystemsko poravnavo, ter datum, s katerim naj bi se medsystemska poravnava z določenim podsistemom začela ali prenehala. Te informacije se evidentirajo v modulu (upravljanja) statičnih podatkov.
- 3a. Banka Slovenije in podsystem uredita izvajanje poravnave podsistema z dogovorom, ki mora biti sklenjen v pisni obliki. V dogovoru se podrobneje določita vrsta in način izvajanja storitev v zvezi s predložitvijo in poravnavo plačilnih navodil podsistema.
- 3b. Za poravnavo podsistemov, ki uporabljajo vmesnik PI, se uporabljajo ti pogoji, razen določb Naslova V (Združevanje likvidnosti) ter dodatkov VI (Seznam nadomestil in izdajanje računov) in VII (Sporazum o skupni likvidnosti), pri čemer se za podsisteme, ki uporabljajo vmesnik PI, uporabljajo tudi določbe 18. odstavka tega dodatka. Ne glede na prvi stavek tega odstavka se za poravnavo podsistemov, ki uporabljajo vmesnik PI, a poravnava samo plačila za račun svojih strank, ne uporablja 36. člen teh pogojev (Pravica Banke Slovenije do zavarovanja in pobota).
- 3c. Za poravnavo podsistemov, ki uporabljajo ASI ali platformo TIPS, se uporabljajo določbe tega dodatka, smiselno pa se uporabljajo tudi naslednje določbe teh pogojev:

- (1) 8. člen (Postopek prijave), z izjemo, da se od podsistema zahteva, da namesto meril za dostop iz 4. člena izpolnjuje merila za dostop v opredelitvi "podsistema", določena v 1. členu teh pogojev;
- (2) 11. člen (Sodelovanje in izmenjava informacij), razen osmega odstavka;
- (3) Naslov VI (Varnostne zahteve in nepredvidljivi dogodki);
- (4) Naslov VIII (Odškodnina, sistem odgovornosti in dokazila), razen 30. člena;
- (5) Naslov IX (Trajna izključitev iz udeležbe in zaprtje računov) razen točke (b) prvega odstavka 34. člena;
- (6) 38. člen (Zaupnost);
- (7) 39. člen (Varstvo podatkov, preprečevanje pranja denarja, upravni ali omejevalni ukrepi in s tem povezana vprašanja);
- (8) 40. člen (Obvestila);
- (9) 41. člen (Pogodbeno razmerje z izvajalcem omrežnih storitev v sistemu TARGET2);
- (10) 44. člen (Veljavno pravo, jurisdikcija in kraj izvedbe); in
- (11) Dodatek V (Urniki delovanja).

4. Sprožitev plačilnih navodil preko ASI

- (1) Vsa plačilna navodila, ki jih podsistem predloži preko ASI, morajo biti v obliki XML sporočil.
- (2) Vsa plačilna navodila, ki jih podsistem predloži preko ASI, štejejo za ‚zelo nujna‘ in jih je treba poravnati v skladu temi pogoji.
- (3) Plačilno navodilo šteje za sprejeto, če:
 - (a) je plačilno navodilo v skladu s pravili, ki jih vzpostavi izvajalec omrežnih storitev v sistemu TARGET2;
 - (b) je plačilno navodilo v skladu s pravili in pogoji formatiranja v komponenti sistema TARGET2 ASCB;
 - (c) je poravnalna banka na seznamu poravnalnih bank, navedenem v odstavku 3(1);
 - (d) je v primeru medsystemske poravnave zadevni podsistem na seznamu podsistemov, s katerimi se lahko izvršuje medsystemska poravnava;
 - (e) je bilo v primeru začasne izključitve udeležbe poravnalne banke iz sistema TARGET2 pridobljeno izrecno soglasje SCB začasno izključene poravnalne banke.

5. Vstop plačilnih navodil v sistem in njihova nepreklicnost

- (1) Za kreditna navodila šteje, da so v zadevno komponento sistema vnesena v trenutku, ko jih je sprejela ASCB, in so od tega trenutka nepreklicna. Za navodila za obremenitev šteje, da so v zadevno komponento sistema TARGET2 vnesena v trenutku, ko jih je sprejela SCB, in so od tega trenutka nepreklicna.
- (2) Uporaba pododstavka 1 ne vpliva na nobena pravila podsistemov, ki določajo trenutek vstopa v podsistem in/ali nepreklicnosti nalogov za prenos, predloženih takemu podsistemu, pred trenutkom vstopa zadevnega plačilnega navodila v zadevno komponento sistema TARGET2.

6. Postopki poravnave

- (1) Če podsistem zahteva uporabo postopka poravnave, mora zadevna ASCB ponuditi enega ali več postopkov poravnave, določenih v nadaljevanju.
 - (a) postopek poravnave 2 (poravnava v realnem času),

- (b) postopek poravnave 3 (dvostranska poravnava),
- (c) postopek poravnave 4 (standardna večstranska poravnava),
- (d) postopek poravnave 5 (istočasna večstranska poravnava),
- (e) postopek poravnave 6 (namenska likvidnost, poravnava v realnem času in medsystemska poravnava).

- (2) Postopek poravnave 1 (prenos likvidnosti) ni več na voljo.
- (3) SCB morajo podpirati poravnavo plačilnih navodil podsistema v skladu z izbiro postopkov poravnave, navedenih v pododstavku 1, med drugim s poravnavo plačilnih navodil na PM računih ali podračunih poravnalnih bank.
- (4) Nadaljnje podrobnosti v zvezi s postopki poravnave, navedenimi v pododstavku 1, so vsebovane v odstavkih 10 do 14.

7. Neobveznost odprtja PM računa

Podsistemi niso zavezani postati neposredni udeleženci v komponenti sistema TARGET2 ali voditi PM račun, kadar uporabljajo ASI.

8. Računi za podpiranje postopkov poravnave

- (1) Poleg PM računov lahko ASCB, podsistemi in poravnalne banke za postopke poravnave, navedene v odstavku 6(1), odprejo v PM in uporabljajo naslednje vrste računov:
 - (a) tehnične račune;
 - (b) račune jamstvenega sklada;
 - (c) podračune.
- (2) Kadar ASCB ponuja postopek poravnave 4, 5 ali 6 za povezane modele (interfaced models), mora za zadevne podsisteme odpreti tehnični račun v svoji komponenti sistema TARGET2. ASCB lahko take račune ponuja kot možnost za postopka poravnave 2 in 3. V zvezi s postopkoma poravnave 4 in 5 je treba odpreti ločene tehnične račune. Za postopek poravnave 3, 4, 5 ali 6 za povezane modele mora biti stanje na tehničnih računih ob koncu postopka poravnave zadevnega podsistema ničelno ali pozitivno, stanje ob koncu dneva pa mora biti ničelno. Tehnični računi se identificirajo bodisi z BIC zadevnega podsistema bodisi z BIC zadevne ASCB.
- (3) Pri ponudbi postopka poravnave 6 za model v realnem času mora ASCB v svoji komponenti sistema TARGET2 odpreti tehnični račun. Tehnični računi za postopek poravnave 6 za model v realnem času imajo lahko čez dan samo ničelno ali pozitivno stanje in lahko ohranijo pozitivno stanje čez noč. Za stanje na računu čez noč veljajo enaka pravila obrestovanja, kot se uporabljajo za jamstvene sklade po členu 11 Smernice ECB/2012/27 Evropske centralne banke.
- (4) Pri ponudbi postopka poravnave 4 ali 5 lahko ASCB v svoji komponenti sistema TARGET2 za podsisteme odpre račun jamstvenega sklada. Stanja na teh računih se uporabijo za poravnavo plačilnih navodil podsistema v primeru, da na PM računu poravnalne banke ni razpoložljive likvidnosti. Imetniki računa jamstvenega sklada so lahko ASCB, podsistemi ali poroki. Računi jamstvenega sklada se identificirajo z BIC zadevnega imetnika računa.
- (5) Kadar ASCB ponuja postopek poravnave 6 za povezane modele, morajo SCB v svojih komponentah sistema TARGET2 za poravnalne banke odpreti enega ali več podračunov, ki se uporabljajo za namenjanje likvidnosti ali, če je to potrebno, za medsystemska poravnava. Podračuni se identificirajo z BIC PM računa, s katerim so povezani, v kombinaciji s številko računa, ki je

specifična za zadevni podračun. Številka računa je sestavljena iz kode države in do 32 znakov (odvisno od ustrezne nacionalne strukture bančnih računov).

- (6) Računi, navedeni v pododstavku 1(a) do (c), se ne objavijo v imeniku TARGET2. Če imetnik PM računa tako zahteva, se lahko za vse take račune na koncu vsakega delovnega dne imetniku računa zagotovijo ustrezni izpiski (MT 940 in MT 950).
- (7) Podrobna pravila o odprtju vrst računov, navedenih v tem odstavku, in o njihovi uporabi pri podpiranju postopkov poravnave se lahko nadalje določijo v dvostranskih dogovorih med podsistemi in ASCB.

9. Postopek poravnave 1 – prenos likvidnosti

Ta postopek ni več na voljo.

10. Postopek poravnave 2 – poravnava v realnem času

- (1) Pri ponudbi postopka poravnave 2 morajo ASCB in SCB podpirati poravnavo denarnega dela transakcij podsistema s poravnavo plačilnih navodil, ki jih podsistem predloži posamično in ne v svežnjih. Če je plačilno navodilo za obremenitev PM računa poravnalne banke s kratko pozicijo vrstičeno v skladu s Prilogo II Smernice ECB/2012/27 Evropske centralne banke, mora zadevna SCB obvestiti poravnalno banko preko ICM oddajnega sporočila.
- (2) Postopek poravnave 2 se lahko podsistemu ponudi tudi za poravnavo večstranskih pozicij in v takih primerih mora ASCB za tak podsistem odpreti tehnični račun. Poleg tega ASCB ne sme podsistemu ponuditi storitve pravilnega upravljanja zaporedja dohodnih in odhodnih plačil, kakor se lahko zahteva za tako večstransko poravnavo. Za potrebno določanje zaporedja prevzame odgovornost sam podsistem.
- (3) ASCB lahko ponudijo poravnavo plačilnih navodil v določenih časovnih okvirih, ki jih opredeli podsistem, kakor je navedeno v odstavku 15(2) in (3).
- (4) Poravnalne banke in podsistemi imajo dostop do informacij preko ICM. Podsistemi morajo biti obveščeni o zaključku ali neuspešnosti poravnave preko sporočila v ICM. Če tako zahtevajo, morajo biti poravnalne banke, ki do sistema TARGET2 dostopajo preko izvajalca omrežnih storitev v sistemu TARGET2, o uspešni poravnavi obveščene preko sporočila SWIFT MT 900 ali MT 910. Imetniki PM računa, ki uporabljajo internetni dostop, morajo biti obveščeni preko sporočila v ICM.

11. Postopek poravnave 3 – dvostranska poravnava

- (1) Pri ponudbi postopka poravnave 3 morajo ASCB in SCB podpirati poravnavo denarnega dela transakcij podsistema s poravnavo plačilnih navodil, ki jih podsistem predloži v svežnjih. Če je plačilno navodilo za obremenitev PM računa poravnalne banke s kratko pozicijo vrstičeno v skladu s Prilogo II Smernice ECB/2012/27 Evropske centralne banke, mora zadevna SCB obvestiti poravnalno banko preko ICM oddajnega sporočila.
- (2) Postopek poravnave 3 se lahko podsistemu ponudi tudi za poravnavo večstranskih pozicij. Smiselno se uporablja odstavek 10(2), ob upoštevanju naslednjih sprememb:
 - (a) plačilna navodila: (i) za obremenitev PM računov poravnalnih bank s kratko pozicijo in odobritev tehničnega računa podsistema in (ii) za obremenitev tehničnega računa podsistema in odobritev PM računov poravnalnih bank z dolgo pozicijo se predložijo v ločenih datotekah ter

- (b) PM računi poravnalnih bank z dolgo pozicijo se odobrijo šele po obremenitvi vseh PM računov poravnalnih bank s kratko pozicijo.
 - (3) Če večstranska poravnava ne uspe (na primer zato, ker vsa zbiranja z računov poravnalnih bank s kratko pozicijo niso uspešna), mora podsistem predložiti plačilna navodila, da se tako povrnejo že poravnane debetne transakcije.
 - (4) ASCB lahko ponudijo:
 - (a) poravnavo plačilnih navodil v določenih časovnih okvirih, ki jih opredeli podsistem, kakor je navedeno v odstavku 15(3), in/ali
 - (b) funkcionalnost ‚obdobja informiranja‘, kakor je navedeno v odstavku 15(1).
 - (5) Poravnalne banke in podsistemi imajo dostop do informacij preko ICM. Podsistemi morajo biti obveščeni o zaključku ali neuspešnosti poravnave v skladu z izbrano možnostjo – posamično ali splošno obvestilo. Če tako zahtevajo, morajo biti poravnalne banke o uspešni poravnavi obveščene preko sporočila SWIFT MT 900 ali MT 910. Imetniki PM računa, ki uporabljajo internetni dostop, morajo biti obveščeni preko sporočila v ICM.
12. Postopek poravnave 4 – standardna večstranska poravnava
- (1) Pri ponudbi postopka poravnave 4 morajo ASCB in SCB podpirati poravnavo večstranskih denarnih pozicij transakcij podsistema s poravnavo plačilnih navodil, ki jih podsistem predloži v svežnjih. ASCB morajo za tak podsistem odpreti posebni tehnični račun.
 - (2) ASCB in SCB morajo zagotoviti zahtevano določanje zaporedja plačilnih navodil. Odobritve se vknjižijo samo, če so bile vse obremenitve zbrane uspešno. Plačilna navodila: (a) za obremenitev računov poravnalnih bank s kratko pozicijo in odobritev tehničnega računa podsistema ter (b) za odobritev računov poravnalnih bank z dolgo pozicijo in obremenitev tehničnega računa podsistema se predložijo v eni datoteki.
 - (3) Plačilna navodila za obremenitev PM računa poravnalne banke s kratko pozicijo in za odobritev tehničnega računa podsistema bodo poravnana najprej; šele po poravnavi vseh takih plačilnih navodil (vključno z morebitnim financiranjem tehničnega računa z mehanizmom jamstvenega sklada), bodo odobreni PM računi poravnalnih bank z dolgo pozicijo.
 - (4) Če je plačilno navodilo za obremenitev PM računa poravnalne banke s kratko pozicijo vrstičeno v skladu s Prilogo II Smernice ECB/2012/27 Evropske centralne banke, morajo SCB obvestiti tako poravnalno banko preko ICM oddajnega sporočila.
 - (5) Če poravnalna banka s kratko pozicijo na svojem PM računu nima dovolj sredstev, ASCB aktivira mehanizem jamstvenega sklada, če je to predvideno v dvostranskem dogovoru med ASCB in podsistemom.
 - (6) Če ni predvidenega nobenega mehanizma jamstvenega sklada in celotna poravnava ne uspe, se za ASCB in SCB šteje, da jim je bilo dano navodilo za vrnitev vseh plačilnih navodil v datoteki, in morajo povrniti plačilna navodila, ki so že bila poravnana.
 - (7) ASCB morajo obvestiti poravnalne banke o neuspešnosti poravnave preko ICM oddajnega sporočila.
 - (8) ASCB lahko ponudijo:
 - (a) poravnavo plačilnih navodil v določenih časovnih okvirih, ki jih opredeli podsistem, kakor je navedeno v odstavku 15(3);

- (b) funkcionalnost ‚obdobja informiranja‘, kakor je navedeno v odstavku 15(1);
 - (c) mehanizem jamstvenega sklada, kakor je navedeno v odstavku 15(4).
- (9) Poravnalne banke in podsistemi imajo dostop do informacij preko ICM. Podsistemi morajo biti obveščeni o zaključku ali neuspešnosti poravnave. Če tako zahtevajo, morajo biti poravnalne banke o uspešni poravnavi obveščene preko sporočila SWIFT MT 900 ali MT 910. Imetniki PM računa, ki uporabljajo internetni dostop, morajo biti obveščeni preko sporočila v ICM.
13. Postopek poravnave 5 – istočasna večstranska poravnava
- (1) Pri ponudbi postopka poravnave 5 morajo ASCB in SCB podpirati poravnavo večstranskih denarnih pozicij transakcij podsistema s poravnavo plačilnih navodil, ki jih predloži podsistem. Za poravnavo zadevnih plačilnih navodil se uporabi algoritem 4 kakor je navedeno v Dodatku I teh pogojev. Za razliko od postopka poravnave 4 deluje postopek poravnave 5 na podlagi ‚vse ali nič‘. V tem postopku se obremenitev PM računov poravnalnih bank s kratko pozicijo in odobritev PM računov poravnalnih bank z dolgo pozicijo izvedeta istočasno (in ne zaporedoma kot v postopku poravnave 4). Smiselno se uporablja odstavek 12, ob upoštevanju naslednje spremembe. Če enega ali več plačilnih navodil ni mogoče poravnati, se vsa plačilna navodila vrstičijo, algoritem 4, kakor je opisano v odstavku 16(1), pa se ponovi, da bi se tako poravnala plačilna navodila podsistema v prioriteten vrstnem redu.
 - (2) ASCB lahko ponudijo:
 - (a) poravnavo plačilnih navodil v določenih časovnih okvirih, ki jih opredeli podsistem, kakor je navedeno v odstavku 15(3);
 - (b) funkcionalnost ‚obdobja informiranja‘, kakor je navedeno v odstavku 15(1);
 - (c) mehanizem jamstvenega sklada, kakor je navedeno v odstavku 15(4).
 - (3) Poravnalne banke in podsistemi imajo dostop do informacij preko ICM. Podsistemi morajo biti obveščeni o zaključku ali neuspešnosti poravnave. Če tako zahtevajo, morajo biti poravnalne banke o uspešni poravnavi obveščene preko sporočila SWIFT MT 900 ali MT 910. Imetniki PM računa, ki uporabljajo internetni dostop, morajo biti obveščeni preko sporočila v ICM.
 - (4) Če je plačilno navodilo za obremenitev PM računa poravnalne banke s kratko pozicijo vrstičeno v skladu s Prilogo II Smernice ECB/2012/27 Evropske centralne banke, mora zadevna SCB obvestiti poravnalne banke preko ICM oddajnega sporočila.
14. Postopek poravnave 6 – namenska likvidnost, poravnava v realnem času in medsystemska poravnava
- (1) Postopek poravnave 6 se lahko uporabi tako za povezani model kot za model v realnem času, kakor je opisano v pododstavkih 4 do 12 oziroma 13 do 16 spodaj. V primeru modela v realnem času mora zadevni podsistem uporabiti tehnični račun, da zbere potrebno likvidnost, ki so jo njegove poravnalne banke dale na stran za financiranje svojih pozicij. V primeru povezanega modela mora poravnalna banka odpreti najmanj en podračun, ki je povezan z določenim podsistemom.
 - (2) Če tako zahtevajo, morajo biti o odobritvah in obremenitvah njihovih PM računov in po potrebi njihovih podračunov poravnalne banke obveščene preko sporočila SWIFT MT 900 ali MT 910, imetniki PM računa, ki uporabljajo internetni dostop, pa preko sporočila v ICM.
 - (3) Kadar ASCB in SCB ponujajo medsystemsko poravnavo po postopku poravnave 6, morajo podpirati plačila medsystemske poravnave, če jih sprožijo zadevni podsistemi. Za postopek

poravnave 6 za povezani model lahko podsistem sproži medsystemsko poravnavo samo med svojim ciklom obdelave, v podsistemu, ki prejema plačilno navodilo, pa mora teči postopek poravnave 6. Za postopek poravnave 6 za model v realnem času lahko podsistem sproži medsystemsko poravnavo kadar koli med dnevno obdelavo v sistemu TARGET2 in poravnavo nočnih operacij podsistema. Možnost izvrševanja medsystemske poravnave med dvema posameznima podsistemoma se evidentira v modulu (upravljanja) statičnih podatkov.

- (A) Povezani model
- (4) Pri ponudbi postopka poravnave 6 za povezani model morajo ASCB in SCB podpirati poravnavo dvostranskih in/ali večstranskih denarnih pozicij transakcij podsistemov, in sicer tako, da:
- (a) omogočijo poravnalni banki, da vnaprej financira svojo predvideno obveznost iz poravnave preko prenosov likvidnosti z njenega PM računa na njen podračun (namenska likvidnost) pred obdelavo podsistema; in
 - (b) poravnava plačilna navodila podsistema po zaključku obdelave podsistema: pri poravnalnih bankah s kratko pozicijo z obremenitvijo njihovih podračunov (znotraj limitov sredstev na takih računih) in odobritvijo tehničnega računa podsistema ter pri poravnalnih bankah z dolgo pozicijo z odobritvijo njihovih podračunov in obremenitvijo tehničnega računa podsistema.
- (5) Kadar ponujajo postopek poravnave 6 za povezani model:
- (a) morajo SCB odpreti za vsako poravnalno banko najmanj en podračun, ki je povezan s posameznim podsistemom; in
 - (b) mora ASCB odpreti tehnični račun za podsistem za: (i) knjiženje sredstev, zbranih s podračunov poravnalnih bank s kratko pozicijo, v dobro; in (ii) knjiženje sredstev v breme, kadar se na namenskih podračunih poravnalnih bank z dolgo pozicijo izvedejo knjiženja v dobro.
- (6) Postopek poravnave 6 za povezani model se nudi kadar koli med dnevno obdelavo v sistemu TARGET2 in poravnavo nočnih operacij podsistema. Nov delovni dan se začne nemudoma po izpolnitvi zahtev glede obveznih rezerv; kakršna koli kasnejša obremenitev ali odobritev zadevnih računov se glasi na nov delovni dan.
- (7) Pri postopku poravnave 6 za povezani model morajo ASCB in SCB ponujati naslednje vrste storitev prenosa likvidnosti na podračun in z njega:
- (a) trajni nalogi, ki jih lahko poravnalne banke predložijo ali spremenijo preko ICM (kadar je na voljo) kadar koli v delovnem dnevu. Trajni nalogi, predloženi po poslanem sporočilu o začetku postopka (start-of-procedure) na posamezni delovni dan, so veljavni šele za naslednji delovni dan. Če je predloženih več trajnih nalogov, ki se nanašajo na odobritev različnih podračunov in/ali tehničnih računov podsistema, se ti poravnajo v zaporedju glede na znesek, začeni z najvišjim. Med nočnimi operacijami podsistema se v primeru več trajnih nalogov, za katere na PM računu ni dovolj sredstev, taki nalogi poravnajo na podlagi sorazmernega zmanjšanja vseh nalogov;
 - (b) tekoči nalogi, ki jih lahko predloži samo poravnalna banka (preko ICM) ali zadevni podsistem preko XML sporočila v času poteka postopka poravnave 6 za povezani model (identificiranem kot časovni razpon od sporočila o začetku postopka do sporočila o zaključku postopka (end-of-procedure message)) in ki se poravnajo samo do začetka cikla obdelave podsistema. Tekoči

nalog, ki ga je predložil podsistem in za katerega na PM računu ni dovolj sredstev, se delno poravna;

- (c) nalogi SWIFT, dani preko sporočila MT 202 ali, pri imetnikih PM računa, ki uporabljajo internetni dostop, samodejno prirejeni iz zaslonske maske v MT 202, pri čemer se ti nalogi lahko predložijo samo v času poteka postopka poravnave 6 za povezani model in samo v času dnevne obdelave. Taki nalogi se poravnajo nemudoma.
- (8) Postopek poravnave 6 za povezani model se začne s sporočilom o začetku postopka in konča s sporočilom o zaključku postopka, ki ju pošlje podsistem (ali ASCB v njegovem imenu). Sporočila o začetku postopka sprožijo poravnavo trajnih nalogov za prenos likvidnosti na podračune. Sporočilo o zaključku postopka vodi do samodejnega povratnega prenosa s podračuna na PM račun.
- (9) Pri postopku poravnave 6 za povezani model se namenska likvidnost na podračunih zamrzne, dokler teče cikel obdelave podsistema (ki se začne s sporočilom o začetku cikla in konča s sporočilom o zaključku cikla, pri čemer obe pošlje podsistem), in se po tem sprosti. Zamrznjeno stanje se med ciklom obdelave lahko spremeni zaradi plačil medsystemske poravnave ali če poravnalna banka prenese likvidnost s svojega PM računa. ASCB obvesti podsistem o zmanjšanju ali povečanju likvidnosti na podračunu zaradi plačil medsystemske poravnave. Če podsistem tako zahteva, ga ASCB obvesti tudi o povečani likvidnosti na podračunu zaradi prenosa likvidnosti s strani poravnalne banke.
- (10) Znotraj vsakega cikla obdelave podsistema po postopku poravnave 6 za povezani model se plačilna navodila poravnajo iz namenske likvidnosti, pri čemer se praviloma uporabi algoritem 5 (kakor je navedeno v Dodatku I Priloge II Smernice ECB/2012/27 Evropske centralne banke.
- (11) Znotraj vsakega cikla obdelave podsistema po postopku poravnave 6 za povezani model se namenska likvidnost poravnalne banke lahko poveča s knjiženjem določenih dohodnih plačil neposredno v dobro njenih podračunov, tj. kuponi in plačila zapadlih glavnih. V takih primerih je treba likvidnost knjižiti najprej v dobro tehničnega računa in nato v breme takega računa, preden se likvidnost knjiži v dobro podračuna (ali PM računa).
- (12) Medsystemsko poravnavo med dvema povezanima podsistemoma lahko sproži samo tisti podsistem (ali njegova ASCB v njegovem imenu), katerega udeleženec ima podračun, ki se obremeni. Plačilno navodilo se poravna s knjiženjem zneska, navedenega v plačilnem navodilu, v breme podračuna udeleženca podsistema, ki sproži plačilno navodilo, in v dobro podračuna udeleženca drugega podsistema.
- Podsistem, ki sproži plačilno navodilo, in drugi podsistem je treba obvestiti o zaključku poravnave. Če tako zahtevajo, morajo biti poravnalne banke o uspešni poravnavi obveščene preko sporočila SWIFT MT 900 ali MT 910. Imetniki PM računa, ki uporabljajo internetni dostop, morajo biti obveščeni preko sporočila v ICM.
- (B) Model v realnem času
- (13) Kadar ponujajo postopek poravnave 6 za model v realnem času, morajo ASCB in SCB podpirati tako poravnavo.
- (14) Pri postopku poravnave 6 za model v realnem času morajo ASCB in SCB ponujati naslednje vrste storitev prenosa likvidnosti na tehnični račun in z njega:

- (a) trajni nalogi (za nočne operacije podsistema), ki jih lahko poravnalne banke predložijo ali spremenijo preko ICM (kadar je na voljo) kadar koli v delovnem dnevu. Trajni nalogi, predloženi po obdelavi na začetku dneva, so veljavni šele za naslednji delovni dan. Če je predloženih več trajnih nalogov, se poravnajo v zaporedju glede na znesek, začenši z najvišjim. Med nočnimi operacijami podsistema se v primeru več trajnih nalogov, za katere na PM računu ni dovolj sredstev, taki nalogi poravnajo na podlagi sorazmernega zmanjšanja vseh nalogov;
 - (b) tekoči nalogi za odobritev tehničnega računa, ki jih lahko predloži samo poravnalna banka (preko ICM) ali zadevni podsistem v njenem imenu (preko XML sporočila). Tekoči nalog, ki ga predloži zadevni podsistem v imenu poravnalne banke in za katerega na PM računu ni dovolj sredstev, se delno poravna;
 - (c) tekoči nalogi za obremenitev tehničnega računa, ki jih lahko predloži samo zadevni podsistem (preko XML sporočila);
 - (d) nalogi SWIFT z uporabo sporočil MT 103 se ne smejo predložiti.
- (15) Začetek postopka in konec postopka se bosta izvedla samodejno po zaključku obdelave na začetku dneva oziroma začetku obdelave ob koncu dneva.
- (16) Medsistemska poravnava med dvema podsistemoma, ki uporabljata model v realnem času, se bo izvedla brez posredovanja podsistema, katerega tehnični račun bo odobren. Plačilno navodilo se poravna s knjiženjem zneska, navedenega v plačilnem navodilu, v breme tehničnega računa, ki ga uporablja podsistem, ki sproži plačilno navodilo, in v dobro tehničnega računa, ki ga uporablja drugi podsistem. Plačilnega navodila ne more sprožiti podsistem, katerega tehnični račun bo odobren.

Podsistem, ki sproži plačilno navodilo, in drugi podsistem je treba obvestiti o zaključku poravnave. Če tako zahtevajo, morajo biti poravnalne banke o uspešni poravnavi obveščene preko sporočila SWIFT MT 900 ali MT 910. Imetniki PM računa, ki uporabljajo internetni dostop, morajo biti obveščeni preko sporočila v ICM.

15. Opcijski povezani mehanizmi

- (1) Opcijski povezani mehanizem ‚obdobje informiranja‘ lahko ASCB ponudijo za postopke poravnave 3, 4 in 5. Če je podsistem (ali njegova ASCB v njegovem imenu) določil opcijsko ‚obdobje informiranja‘, poravnalna banka prejme ICM oddajno sporočilo, ki kaže rok, v katerem lahko poravnalna banka zahteva povrnitev zadevnega plačilnega navodila. SCB mora tako zahtevo upoštevati samo, če je sporočena preko in odobrena s strani podsistema. Poravnava se začne, če SCB ne prejme take zahteve do izteka ‚obdobja informiranja‘. Po tem, ko SCB v ‚obdobju informiranja‘ prejme tako zahtevo, in:
- (a) kadar se za dvostransko poravnavo uporabi postopek poravnave 3, se zadevno plačilno navodilo povrne; in
 - (b) kadar se za poravnavo večstranskih pozicij uporabi postopek poravnave 3 ali če v postopku poravnave 4 celotna poravnava ne uspe, se vsa plačilna navodila v datoteki povrnejo, vse poravnalne banke in podsistem pa so obveščeni preko ICM oddajnega sporočila.
- (2) Če podsistem pošlje navodila za poravnavo pred načrtovanim časom poravnave (‚od‘), se navodila shranijo, dokler ne nastopi načrtovani čas. V tem primeru se plačilna navodila predložijo v

razporeditev ob vstopu, ko nastopi čas ‚od‘. Ta opsijski mehanizem se lahko uporabi v postopku poravnave 2.

- (3) Obdobje poravnave („do“) omogoča določitev omejenega časovnega obdobja za poravnavo podsistema, da se tako ne prepreči ali ne odloži poravnava drugih transakcij, povezanih s podsistemom, ali drugih transakcij v sistemu TARGET2. Če se katero koli plačilno navodilo ne poravna do nastopa časa ‚do‘ ali znotraj določenega obdobja poravnave, se ta plačilna navodila bodisi vrnejo bodisi se, v primeru postopkov poravnave 4 in 5, lahko aktivira mehanizem jamstvenega sklada. Obdobje poravnave („do“) se lahko določi za postopke poravnave 2 do 5.
- (4) Mehanizem jamstvenega sklada se lahko uporabi, če likvidnost poravnalne banke ne zadošča za kritje njenih obveznosti, ki izvirajo iz poravnave podsistema. Da bi omogočili poravnavo vseh plačilnih navodil, vključenih v poravnavo podsistema, se ta mehanizem uporabi za zagotavljanje potrebne dopolnilne likvidnosti. Ta mehanizem se lahko uporabi za postopka poravnave 4 in 5. Če je treba uporabiti mehanizem jamstvenega sklada, je treba voditi posebni račun jamstvenega sklada, na katerem je na razpolago ‚izredna likvidnost‘ ali se ta da na razpolago na zahtevo.

16. Uporabljeni algoritmi

- (1) Algoritem 4 podpira postopek poravnave 5. Za lažjanje poravnave in zmanjšanje potrebne likvidnosti so vključena vsa plačilna navodila podsistema (ne glede na njihovo prioriteto). Plačilna navodila podsistema, ki jih je treba poravnati po postopku poravnave 5, obidejo razporeditev ob vstopu in se v PM zadržijo ločeno do konca trenutnega procesa optimizacije. V isti tek algoritma 4 bo vključenih več podsistemov, ki uporabljajo postopek poravnave 5, če se bodo nameravali poravnati hkrati.
- (2) V postopku poravnave 6 za povezani model lahko poravnalna banka nameni znesek likvidnosti za poravnavo pozicij, ki prihajajo od določenega podsistema. Namembnost se doseže z zagotovitvijo potrebne likvidnosti na posebnem podračunu (povezani model). Algoritem 5 se uporabi tako za nočne operacije podsistema kot za dnevno obdelavo. Proces poravnave se izvede z obremenitvijo podračunov poravnalnih bank s kratko pozicijo v korist tehničnega računa podsistema in nato z obremenitvijo tehničnega računa podsistema v korist podračunov poravnalnih bank z dolgo pozicijo. V primeru pozitivnih stanj se lahko vknjižba izvede neposredno – če tako navede podsistem znotraj zadevne transakcije – na PM račun poravnalne banke. Če je poravnava enega ali več navodil za obremenitev neuspešna, tj. zaradi napake podsistema, se zadevno plačilo uvrsti v prioriteten vrstni red na podračunu. Pri postopku poravnave 6 za povezani model se lahko uporabi algoritem 5, ki teče na podračunih. Poleg tega pri algoritmu 5 ni treba upoštevati nobenih limitov ali rezervacij. Za vsako poravnalno banko se izračuna skupna pozicija in v primeru, da so krite vse skupne pozicije, bodo poravnane vse transakcije. Transakcije, ki niso krite, se uvrstijo nazaj v prioriteten vrstni red.

17. Učinek začasnega ali trajnega prenehanja uporabe

Če podsistem začasno ali trajno preneha uporabljati ASI v času cikla poravnave plačilnih navodil podsistema, se ASCB šteje za pooblaščen, da zaključi cikel poravnave v imenu podsistema.

18. Seznam nadomestil in izdajanje računov

- (1) Za podsistem, ki uporablja ASI ali vmesnik za udeležence, ne glede na število katerih koli računov, ki jih lahko ima pri ASCB in/ali SCB, velja seznam nadomestil, ki ga sestavljajo naslednji elementi:

- (a) Fiksno mesečno nadomestilo v višini 1 000 EUR, ki se zaračuna vsakemu podsistemu (fiksno nadomestilo I).
- (b) Drugo mesečno fiksno nadomestilo v višini med 417 EUR in 8 334 EUR, v sorazmerju z bruto vrednostjo transakcij denarne poravnave podsistema v eurih (fiksno nadomestilo II):

| Razpon | Od (mio. EUR/delovni dan) | Do (mio. EUR/delovni dan) | Letno nadomestilo (EUR) | Mesečno nadomestilo (EUR) |
|---------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| 1 | 0 | pod 1000 | 5 000 EUR | 417 EUR |
| 2 | 1 000 | pod 2 500 | 10 000 EUR | 833 EUR |
| 3 | 2 500 | pod 5 000 | 20 000 EUR | 1 667 EUR |
| 4 | 5 000 | pod 10 000 | 30 000 EUR | 2 500 EUR |
| 5 | 10 000 | pod 50 000 | 40 000 EUR | 3 333 EUR |
| 6 | 50 000 | pod 500 000 | 50 000 EUR | 4 167 EUR |
| 7 | nad 500 000 | – | 100 000 EUR | 8 334 EUR |

Bruto vrednost transakcij denarne poravnave podsistema v eurih izračuna ASCB enkrat letno na podlagi take bruto vrednosti v prejšnjem letu, izračunana bruto vrednost pa se uporabi za izračun nadomestila od 1. januarja vsakega koledarskega leta. Bruto vrednost ne vključuje transakcij, poravnanih na namenskih denarnih računih za T2S in namenskih denarnih računih za TIPS.

- (c) Nadomestilo za transakcijo, ki se izračuna na isti podlagi kot v seznamu, ki je vzpostavljen za imetnike PM računa iz Dodatka VI teh pogojev. Podsistem lahko izbere eno izmed od dveh možnosti: bodisi plača enotno nadomestilo v višini 0,80 EUR na plačilno navodilo (možnost A) bodisi plača nadomestilo, izračunano na podlagi degresivne lestvice (možnost B), ob upoštevanju naslednjih sprememb:
- (i) pri možnosti B se meje razponov, ki se nanašajo na obseg plačilnih navodil, delijo z dva; in
- (ii) poleg fiksnega nadomestila I in fiksnega nadomestila II se zaračuna mesečno fiksno nadomestilo v višini 150 EUR (po možnosti A) ali 1 875 EUR (po možnosti B).
- (d) Poleg nadomestil, določenih v točkah (a) do (c), veljajo za podsistem, ki uporablja ASI ali vmesnik za udeležence, tudi naslednja nadomestila:
- (i) če podsistem uporablja storitve sistema TARGET2 z dodano vrednostjo za T2S, znaša mesečno nadomestilo za uporabo storitev z dodano vrednostjo 50 EUR za sisteme, ki so izbrali možnost A, in 625 EUR za sisteme, ki so izbrali možnost B. To nadomestilo se zaračuna za vsak račun, ki ga ima podsistem, ki uporablja te storitve;
- (ii) če ima podsistem primarni PM račun, ki je povezan z enim ali več namenskimi denarnimi računi za T2S, znaša mesečno nadomestilo 250 EUR za vsak povezan namenski denarni račun za T2S; in

(iii) podsistemu kot imetniku primarnega PM računa se zaračunajo naslednja nadomestila za storitve T2S v zvezi s povezanimi namenskimi denarnimi računi za T2S. Te postavke se zaračunajo ločeno:

| Tarifne postavke | Cena | Pojasnilo |
|---|-------------|--|
| Storitve poravnave | | |
| Nalogi za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S | 14,1 centa | za vsak prenos |
| Upravljanje likvidnosti znotraj stanja na računu (tj. blokada, deblokada, rezervacija likvidnosti itd.) | 9,4 centa | za vsako transakcijo |
| Informacijske storitve | | |
| Poročila v načinu A2A | 0,4 centa | za vsako postavko v izdelanem poročilu v načinu A2A |
| Poizvedbe v načinu A2A | 0,7 centa | za vsako postavko v opravljeni poizvedbi v načinu A2A |
| Poizvedbe v načinu U2A | 10 centov | za vsako opravljeno iskanje |
| Prenesene poizvedbe v načinu U2A | 0,7 centa | za vsako postavko v opravljeni in preneseni poizvedbi v načinu U2A |
| Sporočila v datoteki | 0,4 centa | za vsako sporočilo v datoteki |
| Prenosi | 1,2 centa | za vsak prenos |

(iv) podsistemu kot imetniku povezanega PM računa se zaračunajo naslednja nadomestila za storitev TIPS v zvezi s povezanimi namenskimi denarnimi računi za TIPS:

| Tarifne postavke | Cena | Pojasnilo |
|-------------------------------|-------------|---|
| Storitve poravnave | | |
| Nalog za takojšnje plačilo | 0,20 centa | zaračuna se tudi za neporavnane transakcije |
| Odpoklic | 0,00 | |
| Negativen odgovor na odpoklic | 0,00 | |

| | | |
|-------------------------------|---------------|--|
| Pozitiven odgovor na odpoklic | 0,20 centa | zaračuna se imetniku povezanega PM računa, povezanega z namenskim denarnim računom za TIPS, ki se odobri (tudi za neporavnane transakcije) |
|-------------------------------|---------------|--|

- (2) Katero koli nadomestilo, ki ga je treba plačati v zvezi s plačilnim navodilom, ki ga predloži, ali plačilom, ki ga prejme podsistem, bodisi preko vmesnika za udeležence bodisi preko ASI, se zaračuna izključno temu podsistemu. Svet ECB lahko vzpostavi podrobnejša pravila za določitev plačljivih transakcij, poravnanih preko ASI.
- (3) Vsak podsistem prejme od svoje ASCB račun za prejšnji mesec na podlagi nadomestil, navedenih v pododstavku 1, najpozneje deveti delovni dan v tekočem mesecu. Plačila je treba nakazati najpozneje 14. delovni dan tega meseca na račun, ki ga določi ASCB, ali knjižiti v breme računa, ki ga določi podsistem.
- (4) Za namene tega odstavka se vsak podsistem, določen po Direktivi 98/26/ES, obravnava ločeno, četudi dva ali več od teh upravlja isti pravni subjekt. Enako velja za podsisteme, ki niso bili določeni po Direktivi 98/26/ES, pri čemer se v tem primeru podsistemi identificirajo s pomočjo naslednjih meril: (a) formalni dogovor na podlagi pogodbenega ali zakonodajnega instrumenta, npr. sporazum med udeleženci in upravljavcem sistema; (b) več članov; (c) skupna pravila in standardizirane ureditve; in (d) z namenom kliringa, izravnave in/ali poravnave plačil in/ali vrednostnih papirjev med udeleženci.“

XI. DODATNI IN SPREMENJENI POGOJI ZA ODPRTJE IN VODENJE PM RAČUNA V SISTEMU TARGET2-SLOVENIJA Z UPORABO INTERNETNEGA DOSTOPA

1. člen – Področje uporabe

Ti pogoji se za udeležence, ki za dostop do enega ali več PM računov uporabljajo internetni dostop, uporabljajo ob upoštevanju določb tega Dodatka.

2. člen – Opredelitev pojmov

1. Za namene tega Dodatka se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:
 - »organi za potrjevanje« pomenijo eno ali več NCB, ki jih kot take določi Svet ECB, da v imenu Eurosistema izdajajo, vodijo, preklicujejo in obnavljajo elektronska potrdila;
 - »elektronska potrdila« ali »potrdila« pomenijo elektronsko datoteko, ki jo izdajo organi za potrjevanje in povezuje javni ključ z identiteto ter se uporablja za naslednje: za preverjanje, ali javni ključ pripada posamezniku, za preverjanje istovetnosti imetnika, za preverjanje podpisa tega posameznika ali za šifriranje sporočila, naslovljenega na tega posameznika. Potrdila se nahajajo na fizični napravi, kot je pametna kartica ali ključ USB, in sklicevanje na potrdila vključuje tudi te fizične naprave. Potrdila so bistvenega pomena v postopku preverjanja istovetnosti udeležencev, ki preko interneta dostopajo do sistema TARGET2 in vnašajo plačilna sporočila ali kontrolna sporočila;
 - »imetnik potrdila« pomeni imenovano, posamezno osebo, ki jo udeleženec v sistemu TARGET2 identificira in določi kot pooblaščenca za internetni dostop do udeleženčevega računa v sistemu TARGET2. Udeleženčeve vloge za potrdila bo preverjala njegova domača NCB in jih posredovala organom za potrjevanje, ki bodo nato dostavljali potrdila, ki povezujejo javni ključ s poverilnico, ki identificira udeleženca;
 - »internetni dostop« pomeni, da se je udeleženec odločil za PM račun, do katerega se lahko dostopa samo preko interneta, in da udeleženec predloži plačilna sporočila ali kontrolna sporočila v sistem TARGET2 s pomočjo interneta;
 - »ponudnik internetnih storitev« pomeni družbo ali organizacijo, tj. infrastrukturo dostopa (*gateway*), ki jo udeleženec v sistemu TARGET2 uporablja za dostopanje do svojega računa v sistemu TARGET2 preko internetnega dostopa.
2. Za namene tega Dodatka se opredelitev pojma »plačilni nalog« spremeni, kot sledi:
 - »plačilni nalog« pomeni kreditni plačilni nalog, nalog za prenos likvidnosti ali navodilo za direktno obremenitev.

3. člen – Določbe, ki se ne uporabljajo

V zvezi z internetnim dostopom se ne uporabljajo naslednje določbe teh pogojev:

pododstavek (c) prvega odstavka in pododstavek (d) drugega odstavka 4. člena; drugi, tretji in četrti odstavek 5. člena; 6. in 7. člen; osmi odstavek 11. člena; pododstavek (a) prvega odstavka 14. člena; drugi

odstavka 17. člena; 23. do 26. člen; 41. člen; ter Dodatki I, VI in VII.

4. člen – Dodatne in spremenjene določbe

V zvezi z internetnim dostopom se naslednje določbe teh pogojev uporabljajo v spremenjenem besedilu:

1. Prvi odstavek 2. člena se nadomesti z naslednjim:
 1. Naslednji dodatki so sestavni del teh pogojev in se uporabljajo za udeležence, ki do PM računa dostopajo z uporabo internetnega dostopa:
 - Priloga IA k Dodatku XI: Tehnične specifikacije za obdelavo plačilnih nalogov pri internetnem dostopu
 - Priloga IIA k Dodatku XI: Seznam nadomestil in izdajanje računov za internetni dostop
 - Dodatek II: Odškodninska shema v sistemu TARGET2
 - Dodatek III: Referenčni okvir za mnenja o sposobnosti in o državi
 - Dodatek IV, razen pododstavka (b) sedmega odstavka istega dodatka: Postopek neprekinjenega poslovanja in postopek ob nepredvidljivih dogodkih
 - Dodatek V: Urnik delovanja
2. 3. člen se spremeni, kot sledi:
 - (a) Prvi odstavek se nadomesti z naslednjim:
 1. Sistem TARGET2 zagotavlja bruto poravnavo plačil v eurih v realnem času s poravnavo v centralnobančnem denarju na PM računih.
 - (b) Drugi odstavek se nadomesti z naslednjim:
 2. V sistemu TARGET2-Slovenija se obdelajo naslednji plačilni nalogi:
 - (a) transakcije, ki neposredno izhajajo iz operacij denarne politike Eurosistema ali se opravijo v povezavi z njimi;
 - (b) poravnava eurskega dela deviznih poslov, ki vključujejo Eurosistem;
 - (c) poravnava prenosov v eurih, ki izhajajo iz transakcij v čezmejnih sistemih neto poravnave za plačila velikih vrednosti;
 - (d) poravnava prenosov v eurih, ki izhajajo iz transakcij v sistemsko pomembnih sistemih plačil malih vrednosti v eurih; in
 - (e) vse druge transakcije v eurih, naslovljene na udeležence v sistemu TARGET2.
 - (c) Vstavi se naslednji odstavek 2a:
 - 2a. Zaradi jasnosti in iz tehničnih razlogov udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop, ne morejo podati nalogov za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S niti nalogov za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS.
 - (d) Četrti odstavek se nadomesti z naslednjim:
 4. Banka Slovenije je izvajalka storitev po teh pogojih. Ravnanja in opustitve NCB-ponudnic ESP in/ali organov za potrjevanje štejejo za ravnanja in opustitve Banke Slovenije, za katera ta prevzame odgovornost v skladu z 31. členom teh pogojev.

Udeležba po teh pogojih ne vzpostavlja pogodbenega razmerja med udeleženci in NCB-ponudnicami ESP, kadar slednje delujejo v tej vlogi. Navodila, sporočila ali informacije, ki jih udeleženci prejmejo od ESP ali jim jih pošljejo v zvezi s storitvami, zagotovljenimi po teh pogojih, se štejejo za prejete od ali poslane Banki Slovenije.

- (e) Šesti odstavek se nadomesti z naslednjim:
 - 6. Udeležba v sistemu TARGET2 poteka preko udeležbe v komponenti sistema TARGET2. Ti pogoji opisujejo medsebojne pravice in obveznosti imetnikov PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija in Banke Slovenije. Pravila o obdelavi plačilnih nalogov (naslov IV) se nanašajo na vse plačilne naloge, ki jih predloži, oziroma na vsa plačila, ki jih prejme kateri koli imetnik PM računa in se uporabljajo ob upoštevanju Dodatka XI.
- 3. Pododstavek (e) drugega odstavka 4. člena se nadomesti z naslednjim:
 - (e) kreditne institucije ali katere koli subjekte vrst, naštetih v pododstavkih (a) do (c), ki so v obeh primerih ustanovljeni v državi, s katero je Unija sklenila denarni sporazum, ki kateremu koli od takih subjektov omogoča dostop do plačilnih sistemov v Uniji, ob upoštevanju pogojev, določenih v denarnem sporazumu, in pod pogojem, da je zadevna pravna ureditev, ki velja v državi, enakovredna ustrezni zakonodaji Unije.
- 4. 8. člen se spremeni:
 - (a) Odstavek 1(a)(i) se nadomesti z naslednjim:
 - 1. Za odprtje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija, dostopnega preko interneta, morajo prijavitelji za udeležbo:
 - (a) izpolniti naslednje tehnične zahteve:
 - (i) namestiti, voditi, upravljati, spremljati in zagotoviti varnost potrebne informacijske infrastrukture za priključitev k sistemu TARGET2-Slovenija in za predložitev plačilnih nalogov v sistem, v skladu s tehničnimi specifikacijami iz Priloge IA k Dodatku XI. Pri tem lahko prijavitelji za udeležbo vključijo tretje stranke, vendar ohranijo izključno odgovornost;
 - (b) doda se naslednji pododstavek (c) prvega odstavka:
 - (c) navesti, da želijo do svojega PM računa dostopati s pomočjo interneta, in zaprositi za ločen PM račun v sistemu TARGET2, če želijo do sistema TARGET2 dostopati tudi preko izvajalca omrežnih storitev v sistemu TARGET2. Prijavitelji morajo predložiti ustrezno izpolnjen obrazec vloge za izdajo elektronskih potrdil, ki so potrebna za dostop do sistema TARGET2 preko internetnega dostopa.
- 5. 9. člen se spremeni:
 - (a) Tretji odstavek se nadomesti z naslednjim:

3. Udeležencem, ki uporabljajo internetni dostop, se dovoli samo spletni vpogled v imenik sistema TARGET2 in tega imenika ne smejo posredovati niti interno niti eksterno.
- (b) Peti odstavek se nadomesti z naslednjim:
 5. Udeleženci priznavajo, da lahko Banka Slovenije in druge CB objavijo njihova imena in BIC.
6. 10. člen se spremeni:
 - (a) Prvi in drugi odstavek se nadomestita z naslednjim:
 1. Banka Slovenije ponuja internetni dostop, opisan v tem dodatku. Če v teh pogojih ali z zakonodajo ni določeno drugače, mora Banka Slovenije uporabiti vsa razumna sredstva v okviru svojih pristojnosti, da izpolni svoje obveznosti po teh pogojih, pri čemer ne jamči za uspešnost.
 2. Udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop do sistema TARGET2, morajo plačati nadomestila, določena v Prilogi IIA k Dodatku XI.
 - (b) Doda se naslednji peti odstavek:
 5. Udeleženci morajo:
 - (a) v rednih časovnih presledkih vsak delovni dan aktivno preverjati vse informacije, ki so jim na voljo v ICM, zlasti informacije o pomembnih dogodkih v sistemu (kot so sporočila v zvezi s poravnavo podsistemov) in o primerih trajne ali začasne izključitve udeleženca. Banka Slovenije ni odgovorna za nobeno neposredno ali posredno izgubo, ki izvira iz udeleženčeve opustitve teh preverjanj; in
 - (b) vedno zagotavljati spoštovanje varnostnih zahtev, ki so določene v Prilogi IA k Dodatku XI, zlasti v zvezi s hrambo potrdil, ter vzdrževati pravila in postopke, s katerimi se zagotovi, da so imetniki potrdil seznanjeni s svojimi odgovornostmi v zvezi z varovanjem potrdil.
7. 11. člen se spremeni:
 - (a) Doda se naslednji odstavek 5a:
 - 5a. Udeleženci so odgovorni za pravočasno posodobitev obrazcev za izdajo elektronskih potrdil, ki so potrebna za dostop do sistema TARGET2 preko internetnega dostopa, in za predložitev novih obrazcev za izdajo takih elektronskih potrdil Banki Slovenije. Udeleženci so odgovorni za preverjanje točnosti informacij, ki se nanašajo nanje in jih Banka Slovenije vnese v sistem TARGET2-Slovenija.
 - (b) Šesti odstavek se nadomesti z naslednjim:
 6. Banka Slovenije se šteje za pooblaščenca, da organom za potrjevanje sporoči kakršne koli informacije, ki se nanašajo na udeležence in bi jih organi za potrjevanje lahko potrebovali.

8. Peti odstavek 12. člena se nadomesti z naslednjim:
 5. Banka Slovenije da na voljo dnevni izpisek kateremu koli udeležencu, ki se je odločil za tako storitev.
9. 13. člen se nadomesti z naslednjim:

Za namene sistema TARGET2 je kot plačilni nalog opredeljeno naslednje:

 - (a) kreditni plačilni nalog;
 - (b) navodila za direktno obremenitev, prejeta na podlagi pooblastila za direktno obremenitev. Udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop, ne morejo poslati navodil za direktno obremenitev z njihovega PM računa; in
 - (c) nalog za prenos likvidnosti.
10. Pododstavek (b) prvega odstavka 14. člena se nadomesti z naslednjim:
 - (b) je plačilno sporočilo v skladu s pravili in pogoji formatiranja v sistemu TARGET2-Slovenija in uspešno opravi preverjanje dvojnega vnosa, kakor je opisano v Prilogi IA tega dodatka.
11. Drugi odstavek 16. člena se nadomesti z naslednjim:
 2. Udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop, ne smejo uporabljati funkcionalnosti skupine AL v zvezi s svojim PM računom, dostopnim preko interneta, ali kombinirati tega PM računa, dostopnega preko interneta, s katerim koli drugim računom v sistemu TARGET2, ki ga imajo. Limiti se lahko določijo samo v zvezi s skupino AL v celoti. Limiti se ne smejo določiti v zvezi s posameznim PM računom člana skupine AL.
12. Tretji odstavek 18. člena se nadomesti z naslednjim:
 3. Pri uporabi indikatorja najpoznejšega trenutka obremenitve se sprejeti plačilni nalog vrne kot neporavnan, če ga do navedenega trenutka obremenitve ni bilo mogoče poravnati. 15 minut pred opredeljenim trenutkom obremenitve mora biti udeleženec nalogodajalec obveščen preko ICM, namesto da se mu pošlje avtomatično obvestilo preko ICM. Udeleženec nalogodajalec lahko uporabi indikator najpoznejšega trenutka obremenitve tudi izključno kot opozorilni indikator. V takih primerih se zadevni plačilni nalog ne vrne.
13. Četrty odstavek 21. člena se nadomesti z naslednjim:
 4. Banka Slovenije lahko na zahtevo plačnika odloči spremeniti mesto zelo nujnega plačilnega naloga v prioriteten vrstnem redu (razen zelo nujnih plačilnih nalogov v okviru postopkov poravnave podsistemov 5 in 6, kakor sta opredeljena v UDFS, če taka sprememba ne bi vplivala na nemoteno poravnavo podsistemov v sistemu TARGET2 ali drugače povzročila sistemskega tveganja.
14. Člen 28 se spremeni:
 - (a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:
 1. Udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop, vzpostavijo ustrezne varnostne kontrole, zlasti tiste, določene v Prilogi IA k Dodatku XI, da zavarujejo svoje sisteme pred

nepooblaščenim dostopom in uporabo. Udeleženci so izključno odgovorni za ustrezno varstvo zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti svojih sistemov.

- (b) odstavek 4 se nadomesti z naslednjim:
 - 4. Udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop, predložijo Banki Slovenije samocertifikacijo v sistemu TARGET2.
 - (c) doda se naslednji odstavek 6:
 - 6. Udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop, morajo Banko Slovenije nemudoma obvestiti o katerem koli dogodku, ki bi lahko vplival na veljavnost potrdil, zlasti o dogodkih, navedenih v Prilogi IA k Dodatku XI, kar med drugim vključuje vsakršno izgubo ali nepravilno uporabo.
15. 29. člen se nadomesti z naslednjim:
- 1. ICM:
 - (a) omogoča udeležencem vnos plačil;
 - (b) omogoča udeležencem dostop do informacij v zvezi z njihovimi računi in upravljanje z likvidnostjo;
 - (c) se lahko uporabi za sprožitev nalogov za prenos likvidnosti; in
 - (d) omogoča udeležencem dostop do sistemskih sporočil.
 - 2. Nadaljnje tehnične podrobnosti v zvezi z ICM, ki se uporabljajo v povezavi z internetnim dostopom, vsebuje Priloga IA k Dodatku XI.
16. 32. člen se spremeni:
- (a) Prvi odstavek se nadomesti z naslednjim:
 - 1. Razen če je v teh pogojih določeno drugače, se vsa s plačili in z obdelavo plačil povezana sporočila v zvezi s sistemom TARGET2, kot so potrditve obremenitev ali odobritev ali sporočila z izpiski, med Banko Slovenije in udeleženci dajo na voljo udeležencu v ICM.
 - (b) Tretji odstavek se nadomesti z naslednjim:
 - 3. Če se udeleženčeva povezava prekine, mora udeleženec uporabiti druga možna sredstva prenosa sporočil, določena v Dodatku IV teh pogojev. V takih primerih se shranjene ali natisnjene verzije sporočil, ki jih izda Banka Slovenije, sprejmejo kot dokazilo.
17. Pododstavek (c) četrtega odstavka 34. člena se nadomesti z naslednjim:
- (c) Ko je udeležencem, ki uporabljajo internetni dostop, tako ICM oddajno sporočilo dano na voljo, zanje šteje, da so bili obveščeni o trajni/začasni izključitvi udeleženca iz sistema TARGET2-Slovenija ali druge komponente sistema TARGET2. Udeleženci krijejo kakšne koli izgube, ki izvirajo iz predložitve plačilnega naloga udeležencem, ki so bili začasno ali

trajno izključeni, če je bil tak plačilni nalog vnesen v sistem TARGET2-Slovenija, potem ko je bilo ICM oddajno sporočilo dano na voljo.

18. Prvi odstavek 39. člena se nadomesti z naslednjim:

1. Za udeležence šteje, da so seznanjeni z vsemi svojimi obveznostmi, ki izhajajo iz predpisov o varstvu podatkov, preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, dejavnostih, nevarnih z vidika širjenja jedrskega orožja, in razvoju izstrelitvenih sistemov jedrskega orožja, zlasti glede izvajanja ustreznih ukrepov glede kakršnih koli plačil, knjiženih v breme ali v dobro njihovih PM računov, ter morajo te obveznosti izpolnjevati. Udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop, se morajo seznaniti s politiko ponudnika internetnih storitev glede pridobivanja podatkov, preden vstopijo v pogodbeno razmerje s tem ponudnikom internetnih storitev.

19. Prvi odstavek 40. člena se nadomesti z naslednjim:

1. Razen če je v teh pogojih določeno drugače, morajo biti vsa obvestila, zahtevana ali dovoljena po teh pogojih, poslana s priporočeno pošto, po telefaksu ali drugače pisno. Obvestila za Banko Slovenije morajo biti naslovljena na vodjo oddelka Plačilni in poravnalni sistemi v Banki Slovenije, Slovenska cesta 35, Ljubljana ali na BSLJSI2X. Obvestila za udeleženca morajo biti poslana na naslov, številko telefaksa ali na njegov BIC naslov, kakor ga udeleženec vsakokrat sporoči Banka Slovenije.

20. 45. člen se nadomesti z naslednjim:

Neodvisnost

Če je katera koli določba teh pogojev ali Dodatka XI neveljavna ali postane neveljavna, to ne posega v uporabljivost vseh drugih določb teh pogojev ali Dodatka XI.

TEHNIČNE SPECIFIKACIJE ZA OBDELAVO PLAČILNIH NALOGOV PRI INTERNETNEM DOSTOPU

Pri internetnem dostopu se za obdelavo plačilnih nalogov poleg teh pogojev uporabljajo naslednja pravila:

1. Tehnične zahteve za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija glede infrastrukture, omrežja in formatov

- (1) Vsak udeleženec, ki uporablja internetni dostop, se mora povezati z ICM sistema TARGET2 z uporabo lokalnega odjemalca, operacijskega sistema in internetnega brskalnika, kakor je določeno v prilogi 'Internetna udeležba – sistemske zahteve za internetni dostop' k Podrobnim uporabniškim specifikacijam (UDFS), skupaj s tam opredeljenimi nastavitvami. Vsak udeleženec PM račun se identificira z osem- ali 11-mestno BIC. Poleg tega mora vsak udeleženec, preden je lahko udeležen v sistemu TARGET2-Slovenija, opraviti vrsto preizkusov, s katerimi dokaže svojo tehnično in operativno zmožnost.
- (2) Za predložitev plačilnih nalogov in izmenjavo plačilnih sporočil v PM se bo kot pošiljatelj/prejemnik sporočil uporabljala BIC platforme sistema TARGET2, TRGTXPMLVP. V plačilnih nalogih, poslanih udeležencu, ki uporablja internetni dostop, mora biti ta udeleženec prejemnik naveden v polju upravičene institucije. V plačilnih nalogih udeleženca, ki uporablja internetni dostop, bo ta udeleženec naveden kot institucija nalogodajalka.
- (3) Udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop, uporabljajo storitve infrastrukture javnih ključev, kakor je določeno v priročniku za uporabo storitve potrjevanja javnih ključev pri internetnem dostopu (*User Manual: Internet Access for the Public Key Certification Service*).

2. Vrste plačilnih sporočil

- (1) Internetni udeleženci lahko izvedejo naslednje vrste plačil:
 - (a) plačila stranke, tj. kreditna plačila, pri katerih nalogodajalec in/ali upravičenec ni finančna institucija;
 - (b) brez ročnega posredovanja obdelana plačila stranke, tj. kreditna plačila, pri katerih nalogodajalec in/ali upravičenec ni finančna institucija in ki se izvršijo brez ročnega posredovanja;
 - (c) plačila banke banki, s katerimi se zahteva prenos sredstev med finančnimi institucijami;
 - (d) plačila kritja, s katerimi se zahteva prenos sredstev med finančnimi institucijami v povezavi z osnovnim kreditnim plačilom stranke.

Poleg tega lahko udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop do PM računa, prejemajo naloge za direktno obremenitev.

- (2) Udeleženci morajo upoštevati specifikacije polj, kakor so opredeljene v poglavju 9.1.2.2 UDFS, Knjiga 1.
- (3) Vsebina polj mora biti potrjena na ravni sistema TARGET2-Slovenija v skladu z zahtevami UDFS. Udeleženci se lahko med seboj dogovorijo o posebnih pravilih glede vsebine polj. Vendar pa v sistemu TARGET2-Slovenija ni nobenih posebnih preverjanj, ali udeleženci upoštevajo katera koli taka pravila.
- (4) Udeleženci, ki uporabljajo internetni dostop, lahko preko sistema TARGET2 izvedejo plačila kritja, tj. plačila, ki jih izvedejo korespondenčne banke, da poravnajo (pokrijejo) kreditna plačilna sporočila, ki se pošljejo banki stranke na drug, bolj neposreden način. Podatki o stranki, ki jih vsebujejo ta plačila kritja, se ne prikažejo v ICM.

3. Preverjanje dvojnega vnosa

- (1) Vsi plačilni nalogi morajo skozi preverjanje dvojnega vnosa, katerega namen je zavrniti plačilne naloge, ki so bili po pomoti predloženi več kakor enkrat.
- (2) Preverijo se naslednja polja vrst sporočil:

| Podrobnosti | Del sporočila | Polje |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------|
| Pošiljatelj | Osnovna glava | Naslov BIC |
| Vrsta sporočila | Glava aplikacije | Vrsta sporočila |
| Prejemnik | Glava aplikacije | Namembni naslov |
| Referenčna številka transakcije (TRN) | Sklop besedila | :20 |
| Povezana referenca | Sklop besedila | :21 |
| Datum valute | Sklop besedila | :32 |
| Znesek | Sklop besedila | :32 |

- (3) Če so vsa polja, opisana v pododstavku 2, v zvezi z na novo predloženim plačilnim nalogom enaka tistim v zvezi z že sprejetim plačilnim nalogom, se na novo predloženi plačilni nalog vrne.

4. Kode za napake

Če je plačilni nalog zavrnjen, se preko ICM zagotovi obvestilo o prekinitvi, ki navaja razlog zavrnitve z uporabo kod za napake. Kode za napake so opredeljene v poglavju 9.5.2 UDFS, Knjiga 1.

5. Vnaprej določen čas poravnave

- (1) Za plačilne naloge, ki uporabljajo indikator najzgodnejšega trenutka obremenitve, se uporabi koda '/FROTIME/'.
- (2) Za plačilne naloge, ki uporabljajo indikator najpoznejšega trenutka obremenitve, sta na voljo dve možnosti.
 - (a) Koda '/REJTIME/': če plačilnega naloga do navedenega trenutka obremenitve ni bilo mogoče poravnati, se plačilni nalog vrne.
 - (b) Koda '/TILTIME/': če plačilnega naloga do navedenega trenutka obremenitve ni bilo mogoče poravnati, se plačilni nalog ne vrne, temveč se zadrži v ustreznem prioritetenem vrstnem redu.

Pri obeh možnostih velja, da se preko ICM avtomatično zagotovi obvestilo, če plačilni nalog z indikatorjem najpoznejšega trenutka obremenitve ni poravnan 15 minut pred navedenim trenutkom.

- (3) Pri uporabi kode '/CLSTIME/' se plačilo obravnava na enak način kakor plačilni nalog, naveden v pododstavku 2(b).

6. Poravnava plačilnih nalogov pri razporeditvi ob vstopu

- (1) Preverjanja možnosti izravnave in po potrebi dodatna preverjanja možnosti izravnave (pojma, kakor sta opredeljena v pododstavkih 2 in 3) se opravijo v zvezi s plačilnimi nalogi, vnesenimi v razporeditev ob vstopu, z namenom zagotovitve hitre in likvidnostno varčne bruto poravnave plačilnih nalogov.
- (2) Pri preverjanju možnosti izravnave se ugotovi, ali so plačilni nalogi prejemnika plačila, ki so na začetku zelo nujnega ali, če se ta ne uporablja, nujnega prioritetnega vrstnega reda, na razpolago za izravnavo s plačilnim nalogom plačnika (v nadaljnjem besedilu: plačilni nalogi za izravnavo). Če plačilni nalog za izravnavo ne zagotavlja dovolj sredstev za zadevni plačnikov plačilni nalog pri razporeditvi ob vstopu, je treba ugotoviti, ali je na plačnikovem PM računu dovolj razpoložljive likvidnosti.
- (3) Če preverjanje možnosti izravnave ne uspe, lahko Banka Slovenije uporabi dodatno preverjanje možnosti izravnave. Pri dodatnem preverjanju možnosti izravnave se ugotovi, ali so plačilni nalogi za izravnavo na razpolago v katerem koli prioritetenem vrstnem redu prejemnika plačila, ne glede na to, kdaj so bili uvrščeni v prioritetni vrstni red. Vendar pa se v primeru, da so v prioritetenem vrstnem redu prejemnika plačila plačilni nalogi z višjo prioriteto, ki so naslovljeni na druge udeležence v sistemu TARGET2, lahko krši načelo FIFO samo, če bi poravnava takega plačilnega naloga za izravnavo povzročila povečanje likvidnosti pri prejemniku plačila.

7. Poravnava plačilnih nalogov v prioritetenem vrstnem redu

- (1) Obravnava plačilnih nalogov, uvrščenih v prioritetenih vrstnih redih, je odvisna od prioritetnega razreda, v katerega jih je uvrstil udeleženec nalogodajalec.

- (2) Plačilni nalogi v zelo nujnih in nujnih prioritetnih vrstnih redih se poravnajo z uporabo preverjanj možnosti izravnave, opisanih v odstavku 6, začevši s plačilnim nalogom na začetku prioritetnega vrstnega reda v primerih, kadar obstaja povečanje likvidnosti ali intervencija na ravni prioritetnega vrstnega reda (sprememba mesta v prioritetnem vrstnem redu, časa poravnave ali prioritete ali preklic plačilnega naloga).
- (3) Plačilni nalogi v normalnem prioritetnem vrstnem redu se redno poravnajo, vključno z vsemi zelo nujnimi in nujnimi plačilnimi nalogi, ki še niso bili poravnani. Uporabijo se različni mehanizmi (algoritmi) optimizacije. Če bo algoritem uspešen, bodo vključeni plačilni nalogi poravnani; če algoritem ne bo uspešen, bodo vključeni plačilni nalogi ostali v prioritetnem vrstnem redu. Za izravnavo plačilnih tokov se uporabljajo trije algoritmi (1 do 3). Preko algoritma 4 je za poravnavo plačilnih navodil podsistema na razpolago postopek poravnave 5 (kakor je opredeljen v poglavju 2.7.3 UDFS, Knjiga1). Za optimizacijo poravnave zelo nujnih transakcij podsistema na podračunih udeležencev se uporablja posebni algoritem (algoritem 5).
- (a) Pri algoritmu 1 ('vse ali nič') mora Banka Slovenije za vsako razmerje, v zvezi s katerim je bil določen dvostranski limit, pa tudi za skupno vsoto razmerij, za katere je bil določen večstranski limit:
- (i) izračunati celotno likvidnostno pozicijo vsakega PM računa udeleženca v sistemu TARGET2 z ugotovitvijo, ali je seštevek vseh odhodnih in dohodnih plačilnih nalogov, ki čakajo v prioritetnem vrstnem redu, negativen ali pozitiven, in v primeru negativnega seštevka preveriti, ali presega razpoložljivo likvidnost tega udeleženca (celotna likvidnostna pozicija pomeni 'skupno likvidnostno pozicijo'); in
 - (ii) preveriti, ali so limiti in rezervacije, ki jih je določil vsak udeleženec v sistemu TARGET2, v zvezi z vsakim zadevnim PM računom upoštevani.

Če je rezultat teh izračunov in preverjanj pozitiven za vsak zadevni PM račun, morajo Banka Slovenije in druge udeležene CB poravnati vsa plačila istočasno na PM računih zadevnih udeležencev v sistemu TARGET2.

- (b) Pri algoritmu 2 ('delna') mora Banka Slovenije:
- (i) izračunati in preveriti likvidnostne pozicije, limite in rezervacije za vsak zadevni PM račun kakor pri algoritmu 1; in
 - (ii) če je skupna likvidnostna pozicija enega ali več zadevnih PM računov negativna, izločiti posamezne plačilne naloge, dokler skupna likvidnostna pozicija vsakega zadevnega PM računa ni pozitivna.

Nato morajo Banka Slovenije in druge udeležene CB, pod pogojem, da obstaja dovolj sredstev, poravnati vsa preostala plačila (razen izločenih plačilnih nalogov) istočasno na PM računih zadevnih udeležencev v sistemu TARGET2.

Pri izločanju plačilnih nalogov Banka Slovenije začne pri PM računu udeleženca v sistemu TARGET2 z najvišjo negativno skupno likvidnostno pozicijo in pri plačilnem nalogu na koncu prioritetnega vrstnega reda z najnižjo prioriteto. Postopek izbire teče samo kratek čas, ki ga določi Banka Slovenije po lastnem preudarku.

- (c) Pri algoritmu 3 ('večkratna') mora Banka Slovenije:
- (i) primerjati pare PM računov udeležencev v sistemu TARGET2, da ugotovi, ali se lahko plačilni nalogi v prioriteten vrstnem redu poravnajo znotraj razpoložljive likvidnosti na PM računih teh dveh udeležencev v sistemu TARGET2 in znotraj limitov, ki sta jih določila (začenši s parom PM računov z najmanjšo razliko med plačilnimi nalogi, naslovljenimi drug na drugega), udeležene CB pa morajo vknjižiti ta plačila istočasno na PM račune teh dveh udeležencev v sistemu TARGET2; in
 - (ii) če v primeru para PM računov, kakor je opisano v podtočki (i), ni dovolj likvidnosti za financiranje dvostranske pozicije, izločiti posamezne plačilne naloge, dokler ni dovolj likvidnosti. V tem primeru udeležene CB poravnajo preostala plačila, razen izločenih, istočasno na PM računih teh dveh udeležencev v sistemu TARGET2.

Po opravljenih preverjanjih, določenih v podtočkah (i) in (ii), Banka Slovenije preveri večstranske pozicije za poravnavo (med udeleženčevim PM računom in PM računih drugih udeležencev v sistemu TARGET2, v odnosu do katerih je bil določen večstranski limit). V ta namen se smiselno uporablja postopek, opisan v podtočkah (i) in (ii).

- (d) Pri algoritmu 4 ('delna poravnava, skupaj s poravnavo podsistema') Banka Slovenije ravna po istem postopku kakor pri algoritmu 2, vendar brez izločanja plačilnih nalogov v zvezi s poravnavo podsistema (ki se poravnava istočasno in večstransko).
 - (e) Pri algoritmu 5 ('poravnava podsistema preko podračunov') Banka Slovenije ravna po istem postopku kakor pri algoritmu 1, ob upoštevanju spremembe, da Banka Slovenije sproži algoritem 5 preko vmesnika za podsisteme in preveri le, ali je na podračunih udeležencev na razpolago dovolj sredstev. Poleg tega se ne upoštevajo nobeni limiti in rezervacije. Algoritem 5 teče samo v času nočne poravnave.
- (4) Plačilni nalogi, ki so vneseni v razporeditev ob vstopu po začetku katerega koli algoritma od 1 do 4, se lahko kljub temu poravnajo nemudoma pri razporeditvi ob vstopu, če so pozicije in limiti zadevnih PM računov udeležencev v sistemu TARGET2 združljivi tako s poravnavo teh plačilnih nalogov kot s poravnavo plačilnih nalogov v trenutnem postopku optimizacije. Vendar dva algoritma ne smeta teči istočasno.
- (5) Med dnevno obdelavo algoritmi tečejo zaporedoma. Dokler ni v teku nobene istočasne večstranske poravnave podsistema, je zaporedje naslednje:
- (a) algoritem 1;

- (b) če algoritem 1 ne uspe, sledi algoritem 2;
- (c) če algoritem 2 ne uspe, sledi algoritem 3, ali če algoritem 2 uspe, sledi ponovno algoritem 1.

Dokler je v teku istočasna večstranska poravnava (postopek 5) v zvezi s podsistemom, teče algoritem 4.

- (6) Algoritmi tečejo fleksibilno z določitvijo vnaprej opredeljenega časovnega zamika med uporabo različnih algoritmov, ki zagotavlja najmanjši časovni presledek med tekom dveh algoritmov. Časovno zaporedje se kontrolira avtomatično. Mogoča je ročna intervencija.
- (7) Kadar je plačilni nalog vključen v algoritem v teku, ne sme biti prerazporejen (sprememba mesta v prioritetnem vrstnem redu) ali preklican. Zahteve za prerazporeditev ali preklic plačilnega naloga se vrstičijo, dokler se algoritem ne zaključi. Če je zadevni plačilni nalog poravnan, medtem ko algoritem teče, se katera koli zahteva za prerazporeditev ali preklic zavrne. Če plačilni nalog ni poravnan, se udeleženceve zahteve upoštevajo nemudoma.

8. Uporaba ICM

- (1) ICM se lahko uporabi za vnašanje plačilnih nalogov.
- (2) ICM se lahko uporabi za pridobivanje informacij in upravljanje z likvidnostjo.
- (3) Z izjemo skladiščenih plačilnih nalogov in informacij o statičnih podatkih so preko ICM na voljo samo podatki za trenutni delovni dan. Zasloni so na voljo samo v angleščini.
- (4) Informacije se zagotovijo na način 'zagotoviti si' ('pull mode'), kar pomeni, da mora vsak udeleženec zaprositi za zagotovitev informacij. Udeleženci morajo ves delovni dan redno preverjati, ali so v ICM pomembna sporočila.
- (5) Udeležencem, ki uporabljajo internetni dostop, je na voljo samo način od uporabnika do aplikacije ('user-to-application mode') (U2A). U2A omogoča neposredno komunikacijo med udeležencem in ICM. Informacije so prikazane v brskalniku, ki teče v sistemu PC. Nadaljnje podrobnosti so opisane v Priročniku za uporabnike ICM.
- (6) Vsak udeleženec mora imeti najmanj eno delovno postajo z internetnim dostopom, s katere dostopa do ICM preko U2A.
- (7) Pravice dostopa do ICM se zagotovijo z uporabo potrdil, katerih uporaba je celoviteje opisana v pododstavkih 10 do 13.
- (8) Udeleženci lahko uporabijo ICM tudi za prenos likvidnosti:
 - (a) z njihovega PM računa na njihov račun zunaj PM;
 - (b) med PM računom in udeležencevimi podračuni; in
 - (c) s PM računa na tehnični račun, ki ga vodi podsistem, ki uporablja postopek poravnave 6 za model v realnem času.

9. UDFS, Priročnik za uporabnike ICM in priročnik za uporabo storitve potrjevanja javnih ključev pri internetnem dostopu

Nadaljnje podrobnosti in primeri, ki razlagajo zgornja pravila, so vsebovani v UDFS in Priročniku za uporabnike ICM, kakor sta občasno spremenjena in objavljena na spletni strani Banke Slovenije in na spletni strani sistema TARGET2 v angleščini, ter v priročniku za uporabo storitve potrjevanja javnih ključev pri internetnem dostopu (*User Manual: Internet Access for the Public Key Certification Service*).

10. Izdaja, onemogočenje uporabe, ponovno aktiviranje, preklic in obnovitev potrdil

- (1) Udeleženec mora od Banke Slovenije zahtevati izdajo potrdil, da se mu omogoči dostop do sistema TARGET2-Slovenija z uporabo internetnega dostopa.
- (2) Udeleženec mora od Banke Slovenije zahtevati onemogočenje uporabe in ponovno aktiviranje potrdil, pa tudi preklic in obnovitev potrdil, kadar imetnik potrdila ne želi več imeti dostopa do sistema TARGET2 ali če udeleženec preneha opravljati svoje dejavnosti v sistemu TARGET2-Slovenija, npr. zaradi združitve ali prevzema.
- (3) Udeleženec mora sprejeti vse varnostne in organizacijske ukrepe, s katerimi zagotovi, da se potrdila uporabljajo samo skladno s temi pogoji.
- (4) Udeleženec mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o vsaki bistveni spremembi katere koli informacije, ki jo vsebujejo obrazci, predloženi Banki Slovenije v zvezi z izdajo potrdil.

11. Udeležencevo ravnanje s potrdili

- (1) Udeleženec mora zagotoviti varno hrambo vseh potrdil in sprejeti zanesljive organizacijske in tehnične ukrepe, da se izogne nastanku škode tretjim osebam in zagotovi, da vsako potrdilo uporablja samo točno določen imetnik potrdila, kateremu je bilo to izdano.
- (2) Udeleženec mora nemudoma zagotoviti vse informacije, ki jih zahteva Banka Slovenije in jamči za zanesljivost teh informacij. Udeleženec je vedno v celoti odgovoren, da so vse informacije, ki jih zagotovi Banki Slovenije v zvezi z izdajo potrdil, ves čas točne.
- (3) Udeleženec prevzame vso odgovornost za zagotavljanje, da vsi njegovi imetniki potrdil hranijo njim dodeljena potrdila ločeno od zaupnih kod PIN in PUK.
- (4) Udeleženec prevzame vso odgovornost za zagotavljanje, da noben njegov imetnik potrdil ne uporablja potrdil za druge funkcije ali namene kakor za tiste, za katere so bila potrdila izdana.
- (5) Udeleženec mora nemudoma obvestiti Banko Slovenije o vsaki zahtevi in razlogih za onemogočenje uporabe, ponovno aktiviranje, preklic ali obnovitev potrdil.
- (6) Udeleženec mora od Banke Slovenije nemudoma zahtevati onemogočenje uporabe vseh potrdil ali v potrdilih vsebovanih ključev, ki se poškodujejo ali niso več v posesti njegovih imetnikov potrdil.
- (7) Udeleženec mora nemudoma obvestiti Banko Slovenije o vsakršni izgubi ali tatvini potrdil.

12. Varnostne zahteve

- (1) Računalniški sistem, ki ga udeleženec uporablja za dostop do sistema TARGET2 z uporabo internetnega dostopa, se mora nahajati v prostorih, ki so v lasti udeleženca ali jih je ta najel. Dostop do sistema TARGET2-Slovenija se dovoli samo v takih prostorih, kar tudi pomeni, da oddaljen dostop ni dovoljen.
- (2) Udeleženec mora vso programsko opremo uporabljati v računalniških sistemih, ki so nameščeni in prilagojeni v skladu z veljavnimi mednarodnimi varnostnimi standardi na področju informacijske tehnologije, ki morajo vključevati najmanj zahteve, podrobno opisane v odstavkih 12(3) in 13(4). Udeleženec mora vzpostaviti ustrezne ukrepe, ki vključujejo zlasti protivirusno zaščito in zaščito pred škodljivo programsko opremo, ukrepe za preprečevanje lažnega predstavljanja (*phishing*), utrjevanje varnosti (*hardening*) in postopke za upravljanje programskih popravkov. Vse take ukrepe in postopke mora udeleženec redno posodabljati.
- (3) Udeleženec mora za internetni dostop vzpostaviti šifrirano komunikacijsko povezavo s sistemom TARGET2-Slovenija.
- (4) Uporabniški računalniški računi na udeleženčevih delovnih postajah ne smejo imeti administratorskih pravic. Pravice se dodelijo v skladu z načelom najmanjših pravic.
- (5) Udeleženec mora računalniške sisteme, ki se uporabljajo za internetni dostop do sistema TARGET2-Slovenija, vedno ščititi na naslednji način:
 - (a) Računalniške sisteme in delovne postaje je treba zaščititi pred nepooblaščenim fizičnim in omrežnim dostopom, in sicer vedno z uporabo požarnega zidu, ki ščiti računalniške sisteme in delovne postaje pred vhodnim tokom informacij z interneta, delovne postaje pa je treba zaščititi tudi pred nepooblaščenim dostopom preko notranjega omrežja. Uporabljati je treba požarni zid, ki ščiti pred vhodnim tokom informacij, na delovnih postajah pa tudi požarni zid, ki zagotavlja, da z zunanostjo komunicirajo samo odobreni programi.
 - (b) Udeleženci smejo na delovne postaje namestiti samo programsko opremo, ki je potrebna za dostop do sistema TARGET2 in je odobrena v skladu z udeleženčevo notranjo varnostno politiko.
 - (c) Udeleženci morajo vedno zagotavljati, da se vse programske aplikacije, ki se uporabljajo na delovnih postajah, redno posodabljajo in popravljajo na najnovejšo različico. To velja zlasti v zvezi z operacijskim sistemom, internetnim brskalnikom in vtičniki (*plug-in*).
 - (d) Udeleženci morajo vedno omejevati izhodni tok informacij z delovnih postaj, tako da je ta omogočen le do strani, ki so pomembne za poslovni proces, in do strani, ki so potrebne za utemeljene in razumne posodobitve programske opreme.

- (e) Udeleženci morajo zagotoviti, da so vsi pomembni notranji tokovi do delovnih postaj ali z njih zaščiteni pred razkritjem in zlonamernimi spremembami, predvsem če se datoteke prenašajo preko omrežja.
- (6) Udeleženec mora zagotavljati, da njegovi imetniki potrdil vedno sledijo praksam varnega brskanja, vključno s tem:
 - (a) da rezervirajo posamezne delovne postaje za dostop do strani z enako stopnjo pomembnosti in da do teh strani dostopajo samo s teh delovnih postaj;
 - (b) da vedno ponovno zaženejo sejo brskanja pred dostopom do sistema TARGET2-Slovenija preko interneta in po njem;
 - (c) da preverijo pristnost katerega koli strežniškega potrdila SSL pri vsaki prijavi v sistem TARGET2-Slovenija preko internetnega dostopa;
 - (d) da so nezaupljivi do elektronskih sporočil, za katere se zdi, da prihajajo iz sistema TARGET2-Slovenija, in da nikoli ne dajo gesla potrdila, če se to geslo zahteva, saj sistem TARGET2-Slovenija nikoli ne bo zahteval gesla v elektronskem sporočilu niti kako drugače.
- (7) Udeleženec mora vedno spoštovati naslednja načela upravljanja, da se zmanjšajo tveganja za njegov sistem:
 - (a) vzpostavljanje praks vodenja uporabnikov, ki zagotavljajo, da se v sistemu določijo in ohranijo samo pooblaščen uporabniki, ter vzdrževanje točnega in posodobljenega seznama pooblaščenih uporabnikov;
 - (b) usklajevanje dnevnega plačilnega prometa, da se odkrijejo razhajanja med odobrenim in dejanskim dnevnim plačilnim prometom, in sicer tako za promet v breme kot za promet v dobro;
 - (c) zagotavljanje, da imetnik potrdila ne brska po nobeni drugi internetni strani istočasno, ko dostopa do sistema TARGET2-Slovenija.

13. Dodatne varnostne zahteve

- (1) Udeleženec mora z ustreznimi organizacijskimi in/ali tehničnimi ukrepi vedno zagotavljati, da se uporabniške identifikacijske kode, razkrite za namen kontroliranja pravic dostopa (pregled pravic dostopa), ne zlorabijo, in zlasti, da zanje ne izve nobena nepooblaščen oseba.
- (2) Udeleženec mora imeti vzpostavljen postopek upravljanja z uporabniki, da zagotovi takojšen in trajen izbris uporabniške identifikacijske kode v primeru, če zaposleni ali drug uporabnik sistema v prostorih udeleženca zapusti udeleženčevo organizacijo.

- (3) Udeleženec mora imeti vzpostavljen postopek upravljanja z uporabniki in mora takoj in trajno blokirati uporabniške identifikacijske kode, ki so na kakršen koli način ogrožene, kar vključuje primere izgube ali kraje potrdil ali odtujitve gesla s pomočjo lažnega predstavljanja.
- (4) Če udeleženec ne more odpraviti z varnostjo povezanih pomanjkljivosti ali napak v konfiguraciji, npr. takšnih, ki izvirajo iz sistemov, okuženih s škodljivo programsko opremo, po treh pojavitvah, lahko NCB-ponudnice ESP trajno zablokirajo vse udeleženčeve uporabniške identifikacijske kode.

SEZNAM NADOMESTIL IN IZDAJANJE RAČUNOV ZA INTERNETNI DOSTOP

Nadomestila za neposredne udeležence

1. Mesečno nadomestilo za obdelavo plačilnih nalogov v sistemu TARGET2-Slovenija za neposredne udeležence obsega nadomestilo v višini 70 EUR za internetni dostop do posameznega PM računa, 150 EUR na PM račun in enotno nadomestilo na transakcijo (knjižba v breme) v višini 0,80 EUR.
2. Dodatno mesečno nadomestilo za neposredne udeležence, ki ne želijo, da se BIC njihovega računa objavi v imeniku sistema TARGET2, znaša 30 EUR na račun.
3. Banka Slovenije za posameznega udeleženca izda in vodi do pet aktivnih potrdil za vsak PM račun brezplačno. Banka Slovenije zaračuna za izdajo šestega in vsakega naslednjega aktivnega potrdila nadomestilo v višini 120 EUR. Banka Slovenije zaračuna za šesto in vsako naslednje aktivno potrdilo letno nadomestilo za vodenje v višini 30 EUR. Aktivna potrdila veljajo pet let.

Izdajanje računov

4. V primeru neposrednih udeležencev se uporabljajo naslednja pravila izdajanja računov. Neposredni udeleženec prejme račun za prejšnji mesec, ki določa nadomestila, ki jih je treba plačati, najpozneje deveti delovni dan v tekočem mesecu. Plačila se izvedejo najpozneje 14. delovni dan v tem mesecu na račun, ki ga določi Banka Slovenije, ali se knjižijo v breme računa, ki ga določi udeleženec.

XII. ZAHTEVE GLEDE UPRAVLJANJA INFORMACIJSKE VARNOSTI IN UPRAVLJANJA NEPREKINJENEGA POSLOVANJA

Upravljanje informacijske varnosti

Te zahteve se uporabljajo za vsakega udeleženca, razen če udeleženec dokaže, da zanj posamezna zahteva ne pride v poštev. Udeleženec bi moral pri ugotavljanju obsega uporabe teh zahtev v svoji infrastrukturi identificirati elemente, ki so del verige plačilnih transakcij. Natančneje, veriga plačilnih transakcij se začne na vstopni točki, tj. pri sistemu, ki je vključen v ustvarjanje transakcij (npr. delovne postaje, aplikacije za stranke udeleženca in zaledne aplikacije, vmesna programska oprema), in se konča pri sistemu, ki je odgovoren za pošiljanje sporočila na SWIFT (npr. SWIFT VPN Box) ali internet (slednje velja za internetni dostop).

Zahteva 1.1: Politika informacijske varnosti

Vodstvo določi jasno usmeritev politike v skladu s poslovnimi cilji ter izkaže podporo in zavezanost informacijski varnosti z izdajo, odobritvijo in vzdrževanjem politike informacijske varnosti, katere cilj je upravljanje informacijske varnosti in kibernetске odpornosti v celotni organizaciji v smislu prepoznavanja, ocenjevanja in obravnavanja tveganj za informacijsko varnost in kibernetско odpornost. Politika mora vsebovati vsaj naslednje razdelke: cilji, področje uporabe (vključno s področji, kot so organizacija, človeški viri, upravljanje sredstev itd.), načela in porazdelitev odgovornosti.

Zahteva 1.2: Notranja organizacija

Za izvajanje politike informacijske varnosti v organizaciji se vzpostavi okvir za informacijsko varnost. Vodstvo usklajuje in pregleduje vzpostavitev okvira za informacijsko varnost, da zagotovi izvajanje politike informacijske varnosti (v skladu z zahtevo 1.1) v celotni organizaciji, vključno s tem, da se za to namenijo zadostna sredstva in opredeli odgovornost za varnost.

Zahteva 1.3: Zunanje osebe

Varnost informacij organizacije in njene opreme za obdelavo informacij se zaradi sodelovanja z zunanjimi osebami ali uporabe produktov/storitev, ki jih zagotavljajo, ali odvisnosti od teh oseb ali produktov/storitev ne sme zmanjšati. Vsak dostop zunanjih oseb do opreme organizacije za obdelavo informacij mora biti nadzorovan. Kadar morajo zunanje osebe ali produkti/storitve zunanjih oseb dostopati do opreme organizacije za obdelavo informacij, se izvede ocena tveganja, da se ugotovijo posledice za varnost in določijo zahteve glede kontrol. O kontrolah se je treba dogovoriti in jih opredeliti v sporazumu z vsako ustrezno zunanjo osebo.

Zahteva 1.4: Upravljanje sredstev

Vsa informacijska sredstva, poslovni procesi in osnovni informacijski sistemi – na primer operacijski sistemi, infrastrukture, poslovne aplikacije, standardni produkti, storitve in aplikacije, ki so jih razvili uporabniki – v okviru verige plačilnih transakcij morajo biti evidentirani in imeti imenovanega lastnika. Opredeliti je treba odgovornost za vzdrževanje in delovanje ustreznih kontrol v poslovnih procesih in povezanih komponent informacijske tehnologije za varovanje informacijskih sredstev. Opomba: lastnik

lahko po potrebi prenese pooblastilo za izvajanje posameznih kontrol, ostane pa odgovoren za ustrezno zaščito sredstev.

Zahteva 1.5: Razvrstitev informacijskih sredstev

Informacijska sredstva se razvrstijo glede na njihovo kritičnost za nemoteno izvajanje storitve s strani udeleženca. V razvrstitvi se navedejo potreba, prednostni vrstni red in stopnja potrebne zaščite pri obravnavi informacijskega sredstva v ustreznih poslovnih procesih ter upoštevajo osnovne komponente informacijske tehnologije. Sistem za razvrščanje informacijskih sredstev, ki ga odobri vodstvo, se uporablja za opredelitev ustreznega sklopa zaščitnih kontrol v celotnem življenjskem ciklu informacijskih sredstev (vključno z odstranitvijo in uničenjem informacijskih sredstev) in za obveščanje o potrebi po posebnih ukrepih za ravnanje z njimi.

Zahteva 1.6: Varnost na področju človeških virov

Pred zaposlitvijo se v opisih ustreznih delovnih mest in v pogojih za zaposlitev opredeli odgovornost za varnost. Vse kandidate za zaposlitev, pogodbene izvajalce in zunanje uporabnike je treba ustrezno preveriti, še posebej za občutljive delovne naloge. Zaposleni, pogodbeni izvajalci in zunanji uporabniki opreme za obdelavo informacij morajo podpisati sporazum o svoji vlogi in odgovornosti v zvezi z varnostjo. Za zaposlene, pogodbene izvajalce in zunanje uporabnike se zagotovi ustrezna raven ozaveščenosti ter izobraževanje in usposabljanje o varnostnih postopkih in pravilni uporabi opreme za obdelavo informacij, da se čim bolj zmanjšajo morebitna varnostna tveganja. Za zaposlene se vzpostavi uradni disciplinski postopek za obravnavanje varnostnih kršitev. Opredeliti je treba odgovornost za zagotovitev urejenega odhoda zaposlenega, pogodbenega izvajalca ali zunanjega uporabnika iz organizacije ali njegove premestitve znotraj organizacije ter za izvedbo vračila vse opreme in odvzema vseh pravic dostopa.

Zahteva 1.7: Fizična varnost in varnost okolja

Oprema za obdelavo kritičnih ali občutljivih informacij mora biti v varnih prostorih znotraj opredeljenega varnostnega območja z ustreznimi varnostnimi ovirami in kontrolo vstopa. Biti mora fizično zaščitena pred nepooblaščenim dostopom, poškodbami in posegi. Dostop je treba odobriti samo posameznikom, ki izpolnjujejo zahtevo 1.6. Določiti je treba postopke in standarde za zaščito fizičnih nosilcev podatkov, ki vsebujejo informacijska sredstva, med prenosom.

Opremo je treba zaščititi pred fizičnimi nevarnostmi in nevarnostmi iz okolja. Potrebna je zaščita opreme (tudi tiste, ki se uporablja zunaj lokacije) in zaščita pred odstranitvijo premoženja, da se zmanjša tveganje za nepooblaščen dostop do informacij in zagotovi varovanje pred izgubo ali poškodbo opreme ali informacij. Za zaščito pred fizičnimi nevarnostmi in varovanje podporne opreme, na primer infrastrukture za električno napajanje in kabelske infrastrukture, so lahko potrebni posebni ukrepi.

Zahteva 1.8: Upravljanje operativnega poslovanja

Določiti je treba odgovornost in postopke za upravljanje in delovanje opreme za obdelavo informacij, ki morajo zajemati vse osnovne sisteme od začetka do konca verige plačilnih transakcij.

Pri operativnih postopkih, vključno s tehničnim upravljanjem informacijskih sistemov, se po potrebi uvede ločitev nalog, da se zmanjša tveganje malomarne ali namerne zlorabe sistema. Kadar ločitve nalog ni mogoče uvesti zaradi dokumentiranih objektivnih razlogov, se po uradni analizi tveganja uvedejo izravnalne kontrole. Vzpostavijo se kontrole za preprečevanje in odkrivanje vnosa zlonamerne kode v

sisteme v verigi plačilnih transakcij. Vzpostavijo se tudi kontrole (vključno z ozaveščenostjo uporabnikov) za preprečevanje, odkrivanje in odstranjevanje zlonamernih kod. Uporabljajo se samo mobilne kode iz zanesljivih virov (npr. podpisane komponente Microsoft COM in javanski programčki). Konfiguracijo brskalnika (npr. uporaba razširitev in vtičnikov) je treba dosledno nadzorovati.

Vodstvo mora uvesti politiko varnostnega kopiranja in obnovitve podatkov; ta politika obnovitve mora zajemati načrt postopka obnovitve, ki se redno preskuša najmanj enkrat na leto.

Spremljati je treba sisteme, ki so kritični za varnost plačil, in evidentirati dogodke, ki so relevantni za informacijsko varnost. Za zagotovitev prepoznavanja težav v informacijskem sistemu se uporabljajo operativni dnevniški zapisi. Operativni dnevniški zapisi se redno pregledujejo na podlagi vzorca glede na kritičnost operacij. Uporablja se spremljanje sistema, in sicer za preverjanje učinkovitosti kritičnih kontrol za varnost plačil in skladnosti z modelom politike dostopa.

Izmenjava informacij med organizacijami mora temeljiti na uradni politiki o izmenjavi, se izvajati v skladu s sporazumi o izmenjavi med udeleženiimi stranmi in biti skladna z ustrežno zakonodajo. Komponente programske opreme tretje osebe, ki se uporabljajo za izmenjavo informacij s sistemom TARGET2 (na primer programska oprema, prejeta od ponudnika storitev (*Service Bureau*) v scenariju 2 iz oddelka o obsegu v dokumentu o ureditvi samocertifikacije v sistemu TARGET2), se morajo uporabljati v skladu z uradnim sporazumom s tretjo osebo.

Zahteva 1.9: Nadzor dostopa

Dostop do informacijskih sredstev mora biti upravičen na podlagi poslovnih potreb (potreba po seznanitvi²⁰) in v skladu z vzpostavljenim okvirom korporativnih politik (vključno s politiko informacijske varnosti). Opredeliti je treba jasna pravila za nadzor dostopa na podlagi načela najmanjšega privilegija²¹, ki natančno upoštevajo potrebe ustreznih poslovnih in informacijskih procesov. Kjer je to potrebno (npr. za upravljanje varnostnega kopiranja), mora biti nadzor logičnega dostopa skladen z nadzorom fizičnega dostopa, razen če so vzpostavljene ustrezne izravnalne kontrole (npr. šifriranje, anonimizacija osebnih podatkov).

Vzpostaviti je treba uradne in dokumentirane postopke za nadzor dodeljevanja pravic dostopa do informacijskih sistemov in storitev, ki spadajo v okvir verige plačilnih transakcij. Postopki morajo zajemati celoten življenjski cikel dostopa uporabnikov, od začetne registracije novih uporabnikov do končnega preklica registracije uporabnikov, ki dostopa ne potrebujejo več.

Kjer je primerno, je treba posebno pozornost nameniti dodeljevanju tistih pravic dostopa, ki so tako kritične, da bi njihova zloraba lahko resno negativno vplivala na poslovanje udeleženca (npr. pravice dostopa, ki omogočajo administracijo sistema, preskok sistemskih kontrol, neposreden dostop do poslovnih podatkov).

Vzpostavijo se ustrezne kontrole za prepoznavanje, preverjanje pristnosti in pooblašcanje uporabnikov na določenih točkah v omrežju organizacije, npr. za lokalni in oddaljeni dostop do sistemov v verigi plačilnih transakcij. Osebni računi se zaradi zagotovitve prevzemanja odgovornosti ne smejo deliti.

V zvezi z gesli se določijo pravila in ta pravila izvršujejo s posebnimi kontrolami, s čimer se zagotovi, da

²⁰ Načelo potrebe po seznanitvi se nanaša na določitev sklopa informacij, do katerih mora posameznik dostopati zaradi opravljanja svojih nalog.

²¹ Načelo najmanjšega privilegija se nanaša na prilagoditev profila dostopa posameznika do informacijskega sistema tako, da ustreza njegovi vlogi v poslovnem procesu.

gesel ni mogoče enostavno uganiti, npr. pravila o zapletenosti in časovno omejeni veljavnosti. Vzpostavi se protokol za varno obnovitev in/ali ponastavitev gesel.

Oblikuje in izvaja se politika o uporabi kriptografskih kontrol za zaščito zaupnosti, pristnosti in celovitosti informacij. Vzpostavi se politika upravljanja ključev za podporo uporabi kriptografskih kontrol.

Vzpostavi se politika za ogledovanje zaupnih informacij na zaslonu ali v tiskani obliki (npr. politika praznega zaslona in prazne mize), da se zmanjša tveganje nepooblaščenega dostopa.

Pri delu na daljavo se upoštevajo tveganja v zvezi z delom v nezaščitenem okolju ter zagotovijo ustrezne tehnične in organizacijske kontrole.

Zahteva 1.10: Nakup, razvoj in vzdrževanje informacijskih sistemov

Pred razvojem in/ali uvajanjem informacijskih sistemov je treba opredeliti varnostne zahteve in se o njih dogovoriti.

Zaradi zagotovitve pravilne obdelave je treba v aplikacije, vključno s tistimi, ki jih razvijejo uporabniki, vgraditi ustrezne kontrole. Te kontrole vključujejo validiranje vhodnih podatkov, notranje obdelave in izhodnih podatkov. Za sisteme, ki obdelujejo ali vplivajo na občutljive, dragocene ali kritične informacije, so lahko potrebne dodatne kontrole. Take kontrole se določijo na podlagi varnostnih zahtev in ocene tveganja v skladu z vzpostavljenimi politikami (npr. politika informacijske varnosti, politika kriptografskih kontrol).

Pred sprejetjem in uporabo novih sistemov se določijo, dokumentirajo in preskusijo njihove operativne zahteve. Kar zadeva varnost omrežja, je treba izvajati ustrezne kontrole, vključno s segmentacijo in varnim upravljanjem, in sicer glede na kritičnost tokov podatkov in stopnjo tveganja omrežnih območij v organizaciji. Vzpostaviti je treba posebne kontrole za zaščito občutljivih informacij, ki se prenašajo prek javnih omrežij.

Dostop do sistemskih datotek in programske izvorne kode se nadzoruje, projekti na področju informacijske tehnologije in podporne dejavnosti pa se izvajajo na varen način. Preprečiti je treba izpostavljenost občutljivih podatkov v preskusnih okoljih. Projektna in podporna okolja se strogo nadzorujejo. Uvajanje sprememb v produkcijo se strogo nadzoruje. Izvede se ocena tveganja večjih sprememb, ki se bodo uvedle v produkcijo.

Izvajati je treba tudi redno preskušanje varnosti sistemov v produkciji v skladu z vnaprej določenim načrtom, ki temelji na rezultatih ocene tveganja, preskušanje varnosti pa vključuje vsaj ocene ranljivosti. Ocenijo se vse pomanjkljivosti, ugotovljene med preskušanjem varnosti, ter pripravijo in pravočasno izvedejo akcijski načrti za odpravo ugotovljenih vrzeli.

Zahteva 1.11: Informacijska varnost v razmerju z dobavitelji²²

Zaradi zagotavljanja zaščite notranjih informacijskih sistemov udeleženca, ki so dostopni dobaviteljem, je treba dokumentirati zahteve glede informacijske varnosti za zmanjšanje tveganj, povezanih z dobaviteljevim dostopom, in se o njih uradno dogovoriti z dobaviteljem.

²² Dobavitelja bi bilo treba v obravnavanem okviru razumeti kot katero koli tretjo osebo (in njeno osebje), ki ima z institucijo sklenjeno pogodbo (sporazum) o zagotavljanju storitev, v skladu s sporazumom o storitvah pa ima tretja oseba (in njeno osebje) bodisi na daljavo bodisi na lokaciji dostop do informacij in/ali informacijskih sistemov institucije in/ali njene opreme za obdelavo informacij, ki sodijo na področje, zajeto v samocertifikaciji v sistemu TARGET2, ali so s tem področjem povezane.

Zahteva 1.12: Upravljanje incidentov v zvezi z informacijsko varnostjo in izboljšave

Zaradi zagotavljanja doslednosti in učinkovitosti pri upravljanju incidentov v zvezi z informacijsko varnostjo, vključno s komunikacijo o varnostnih dogodkih in pomanjkljivostih, se določijo in preskusijo vloge, pristojnosti in postopki na poslovni in tehnični ravni, da se zagotovi hitra, učinkovita, urejena in varna obnovitev po incidentih v zvezi z informacijsko varnostjo, tudi pri scenarijih v zvezi s kibernetiskim vzrokom (npr. prevara s strani zunanjega napadalca ali notranjega storilca). Osebe, vključeno v te postopke, je treba ustrezno usposobiti.

Zahteva 1.13: Pregled tehnične skladnosti

Notranji informacijski sistemi udeleženca (npr. zaledni sistemi, notranja omrežja in povezljivost z zunanjimi omrežji) se redno ocenjujejo z vidika skladnosti z vzpostavljenim okvirom politik organizacije (npr. politika informacijske varnosti, politika kriptografskih kontrol).

Zahteva 1.14: Virtualizacija

Gostujoči virtualni računalniki morajo biti skladni z vsemi varnostnimi kontrolami, ki so določene za fizično strojno opremo in sisteme (npr. utrjevanje, beleženje). Kontrole v zvezi s hipervizorji morajo vključevati: utrjevanje hipervizorja in gostiteljskega operacijskega sistema, redne popravke, strogo ločevanje različnih okolij (npr. produkcijskega in razvojnega). Centralizirano upravljanje, beleženje in spremljanje ter upravljanje pravic dostopa, zlasti za račune z visokimi privilegiji, se izvaja na podlagi ocene tveganja. Gostujoči virtualni računalniki, ki jih upravlja isti hipervizor, morajo imeti podoben profil tveganja.

Zahteva 1.15: Računalništvo v oblaku

Uporaba javnih in/ali hibridnih rešitev v oblaku v verigi plačilnih transakcij mora temeljiti na uradni oceni tveganja, pri kateri se upoštevajo tehnične kontrole in pogodbene določbe v zvezi z rešitvijo v oblaku.

Če se uporabljajo hibridne rešitve v oblaku, se razume, da je stopnja kritičnosti celotnega sistema enaka najvišji stopnji kritičnosti katerega od povezanih sistemov. Vse lokalne komponente hibridnih rešitev je treba ločiti od drugih sistemov na lokaciji.

Upravljanje neprekinjenega poslovanja (velja samo za kritične udeležence)

Zahteve v nadaljevanju (2.1 do 2.6) se nanašajo na upravljanje neprekinjenega poslovanja. Vsak udeleženec sistema TARGET2, ki ga Eurosistem razvrsti kot kritičnega za nemoteno delovanje sistema TARGET2, mora imeti vzpostavljeno strategijo neprekinjenega poslovanja, ki vsebuje naslednje elemente.

Zahteva 2.1: Pripraviti je treba načrte neprekinjenega poslovanja in vzpostavljeni so postopki za njihovo vzdrževanje.

Zahteva 2.2: Na voljo mora biti rezervna operativna lokacija.

Zahteva 2.3: Profil tveganja rezervne lokacije se mora razlikovati od profila tveganja primarne lokacije, da se prepreči, da bi isti dogodek hkrati prizadel obe lokaciji. Rezervna lokacija bi morala biti na primer priklopljena na drugo električno omrežje in centralno telekomunikacijsko omrežje kot primarna poslovna lokacija.

Zahteva 2.4: Ob večjih motnjah delovanja, zaradi katerih bi bila primarna lokacija nedostopna in/ali kritično osebje nedosegljivo, mora biti kritični udeleženec zmožen nadaljevati z normalnim poslovanjem z rezervne lokacije, kjer mora biti omogočeno, da se delovni dan ustrezno zaključi in začne naslednji delovni dan ali dnevi.

Zahteva 2.5: Vzpostavljeni morajo biti postopki, na podlagi katerih se v razumnem času po prvotni motnji storitve in sorazmerno s kritičnostjo motenega poslovanja zagotovi nadaljevanje obdelave transakcij z rezervne lokacije.

Zahteva 2.6: Sposobnost premagovanja motenj delovanja je treba preskusiti vsaj enkrat na leto, kritično osebje pa ustrezno usposobiti. Med posameznimi preskusi ne sme preteči več kot eno leto.“.

B. Pogoji za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija

NASLOV I

SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen – Opredelitev pojmov

V Pogojih za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija (v nadaljevanju: ti pogoji²³) se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- »4CB« (4CBs) pomeni centralne banke Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia in Banco de España v vlogi CB, ki oblikujejo in upravljajo platformo T2S v korist Eurosistema;
- »avtokolateralizacija« (*Auto-collateralisation*) pomeni posojilo čez dan, ki ga podeli nacionalna centralna banka (NCB) euroobmočja v centralnobančnem denarju, kadar imetnik namenskega denarnega računa za T2S nima zadostnih sredstev za poravnavo transakcij z vrednostnimi papirji, pri čemer je tako posojilo čez dan zavarovano bodisi z vrednostnimi papirji, ki so predmet nakupa (zavarovanje s premoženjem v postopku pridobivanja), bodisi z vrednostnimi papirji, ki jih imetnik namenskega denarnega računa za T2S že ima (zavarovanje z obstoječim premoženjem). Transakcija avtokolateralizacije je sestavljena iz dveh ločenih transakcij, ene za odobritev avtokolateralizacije in ene za njeno vračilo. Vključuje lahko tudi tretjo transakcijo za morebiten prenos zavarovanja. Za namene člena 16 teh pogojev se šteje, da so vse tri transakcije vstopile v sistem in postale nepreklicne v istem trenutku kot transakcija za odobritev avtokolateralizacije;
- »bruto poravnava v realnem času« (*real-time gross settlement*) pomeni obdelavo in poravnavo plačilnih nalogov po posameznih transakcijah v realnem času;
- »centralna banka Eurosistema« (*Eurosystem CB*) pomeni ECB ali nacionalno centralno banko euroobmočja;
- »centralne banke (CB)« (*central banks – CBs*) pomenijo centralne banke Eurosistema in priključene nacionalne centralne banke;
- »delovni dan« (*business day*) ali »delovni dan v sistemu TARGET2« (*TARGET2 business day*) pomeni kateri koli dan, v katerem je sistem TARGET2 odprt za poravnavo plačilnih nalogov, kakor je določeno v Dodatku V;
- »enotna skupna platforma (ESP)« (*Single Shared Platform – SSP*) pomeni infrastrukturo enotne tehnične platforme, ki jo zagotavljajo NCB-ponudnice ESP;
- »ICM oddajno sporočilo« (*ICM broadcast message*) pomeni informacije, ki so preko ICM istočasno dane na voljo vsem imetnikom PM računa ali izbrani skupini imetnikov PM računa;
- »identifikacijska koda podjetja (BIC)« (*Business Identifier Code*) pomeni kodo, kakor je opredeljena s standardom ISO 9362;

²³ Pojem 'ti pogoji' v delu B pomeni Pogoje za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija, vključno z dodatki.

- »informatijski in kontrolni modul (ICM)« (*Information and Control Module - ICM*) pomeni modul ESP, ki imetnikom PM računa omogoča pridobivanje takojšnjih spletnih informacij ter jim daje možnost, da predložijo naloge za prenos likvidnosti, upravljajo likvidnost in, kjer je primerno, ob nepredvidljivih dogodkih sprožijo rezervne plačilne naloge ali predložijo plačilne naloge v rešitev za izredne razmere;
- »investicijsko podjetje« pomeni investicijsko podjetje v smislu prvega odstavka 20. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1), razen institucij, navedenih v 62. členu ZTFI-1, pod pogojem, da zadevno investicijsko podjetje:
 - (a) ima dovoljenje in je pod nadzorom priznanega pristojnega organa, ki je bil kot tak določen po Direktivi 2014/65/EU, in
 - (b) sme opravljati dejavnosti, navedene v 2., 3., 6. in 7. točki 11. člena ZTFI-1;
- »izvajalec omrežnih storitev v sistemu TARGET2« (*TARGET2 network service provider*) pomeni izvajalca računalniško podprtih omrežnih povezav, ki ga Svet ECB imenuje za namen predložitve plačilnih sporočil v sistemu TARGET2;
- »komponenta sistema TARGET2« (*TARGET2 component system*) pomeni katerega koli od sistemov bruto poravnave v realnem času (BPRČ) centralnih bank, ki so del sistema TARGET2;
- »kreditna institucija« (*credit institution*) pomeni: (a) kreditno institucijo v smislu točke (1) člena 4(1) Uredbe št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta²⁴ in prvega, drugega in tretjega odstavka 4. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki je pod nadzorom pristojnega organa; ali (b) drugo kreditno institucijo v smislu člena 123(2) Pogodbe o delovanju Evropske unije, ki je predmet pregleda, po standardu primerljivega nadzoru s strani pristojnega organa;
- »mnenje o sposobnosti« (*capacity opinion*) pomeni mnenje, ki se nanaša na posameznega udeleženca in vsebuje oceno njegove pravne sposobnosti, da prevzame in izpolnjuje obveznosti po teh pogojih;
- »nacionalna centralna banka euroobmočja« (*euro area NCB*) pomeni NCB države članice, katere valuta je euro;
- »način A2A« ali »način od aplikacije do aplikacije« (*A2A (or Application-to-application)*) pomeni način povezanosti, ki imetniku namenskega denarnega računa za T2S omogoča izmenjavo informacij s programsko aplikacijo platforme T2S;
- »način U2A« ali »način od uporabnika do aplikacije« (*U2A (or User-to-application)*) pomeni način povezanosti, ki imetniku namenskega denarnega računa za T2S omogoča izmenjavo informacij s programskimi aplikacijami na platformi T2S preko grafičnega uporabniškega vmesnika;
- »nalog za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S« (*T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev (i) z namenskega denarnega računa za T2S na namenski denarni račun za T2S, ki je povezan z istim primarnim PM računom; ali (ii) z namenskega denarnega računa za T2S na namenski denarni račun za T2S, ki ga ima isti pravni subjekt;

²⁴ 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 176, 27.6.2013, str. 1).

- »nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S« (*PM to T2S DCA liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev s PM računa na namenski denarni račun za T2S;
- »nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS« (*PM to TIPS DCA liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev s PM računa na namenski denarni račun za TIPS;
- »nalog za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS« (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS za umik financiranja pozicije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS (ali pozicije drugega udeleženca podsistema) v poslovnih knjigah podsistema;
- »nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun« (*T2S DCA to PM liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun;
- »nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun« (*TIPS DCA to PM liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun;
- »nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS« (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS za financiranje pozicije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS (ali pozicije drugega udeleženca podsistema) v poslovnih knjigah podsistema;
- »nalog za takojšen prenos likvidnosti« (*Immediate liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun, nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S ali nalog za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S v realnem času po prejemu navedenega navodila;
- »nalog za takojšnje plačilo« (*instant payment order*) pomeni skladno s shemo takojšnjih kreditnih plačil SEPA (SCT Inst) Evropskega sveta za plačila plačilno navodilo, ki se lahko izvrši 24 ur na dan vsak koledarski dan v letu, obdelava in obvestilo plačnika pa se opravita takoj 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;
- »nalog za vnaprej opredeljen prenos likvidnosti« (*Predefined liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun, ki se izvrši enkrat ob določenem času ali dogodku;
- »namenski denarni račun za T2S« (*T2S Dedicated Cash Account - T2S DCA*) pomeni račun, ki ga imetnik namenskega denarnega računa za T2S odpre v sistemu TARGET2-Slovenija in ga uporablja za plačila v denarju v zvezi s poravnavo vrednostnih papirjev na T2S;

- »namenski denarni račun za TIPS« (*TIPS Dedicated Cash Account - TIPS DCA*) pomeni račun, ki ga imetnik namenskega denarnega računa za TIPS odpre v sistemu TARGET2-Slovenija in ga uporablja za opravljanje storitev takojšnjih plačil za stranke;
- »NCB-ponudnice ESP« (*SSP-providing NCBs*) pomenijo centralne banke Deutsche Bundesbank, Banque de France in Banca d'Italia v vlogi CB, ki oblikujejo in upravljajo ESP v korist Eurosistema;
- »NCB-ponudnice platforme TIPS« (*TIPS Platform-providing NCBs*) pomenijo centralne banke Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France in Banca d'Italia v vlogi CB, ki oblikujejo in upravljajo platformo TIPS v korist Eurosistema;
- »neporavnan plačilni nalog« (*non-settled payment order*) pomeni plačilni nalog, ki ni poravnan v istem delovnem dnevu, v katerem je sprejet;
- »obrazec za zbiranje statičnih podatkov« (*static data collection form*) pomeni obrazec, ki ga pripravi Banka Slovenije za registracijo prijaviteljev za storitve sistema TARGET2-Slovenija in registracijo vseh sprememb v zvezi z zagotavljanjem takih storitev;
- »odpoklic« (*recall request*) pomeni skladno s shemo SCT Inst sporočilo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, s katerim zahteva vračilo zneska poravnane naloga za takojšnje plačilo;
- »oznaka države ISO« (*ISO country code*) pomeni oznako, kakor je opredeljena s standardom ISO 3166-1;
- »plačilni modul (PM)« (*Payments Module*) pomeni modul ESP, v katerem se na PM računih poravnajo plačila udeležencev v sistemu TARGET2;
- »plačilni nalog« (*payment order*) pomeni nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun, nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S ali nalog za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S;
- »plačnik« (*payer*), razen če je uporabljen v členu 28 teh pogojev, pomeni udeleženca v sistemu TARGET2, katerega namenski denarni račun za T2S bo obremenjen kot rezultat poravnave plačilnega naloga;
- »platforma TIPS« (*TIPS Platform*) pomeni infrastrukturo enotne tehnične platforme, ki jo zagotavljajo NCB-ponudnice platforme TIPS;
- »PM račun« (*PM account*) pomeni račun, ki ga ima udeleženec v sistemu TARGET2 v PM pri CB Eurosistema in ga tak udeleženec v sistemu TARGET2 potrebuje, da:
 - (a) predloži plačilne naloge ali prejme plačila preko sistema TARGET2; in
 - (b) poravna taka plačila pri tej CB Eurosistema;
- »podružnica« (*branch*) pomeni podružnico v smislu točke (17) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- »ponudnik omrežnih storitev« (*Network Service Provider – NSP*) pomeni podjetje, ki je pridobilo koncesijo Eurosistema za opravljanje storitev povezljivosti prek enotnega vmesnika za dostop do tržnih infrastruktur Eurosistema;

- »postopek zaradi insolventnosti« (*insolvency proceedings*) pomeni postopek zaradi insolventnosti v smislu člena 2(j) Direktive 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta²⁵;
- »pozitiven odgovor na odpoklic« (*positive recall answer*) pomeni skladno s shemo SCT Inst plačilni nalog, ki ga kot odziv na odpoklic sproži prejemnik odpoklica v korist pošiljatelja tega odpoklica;
- »priključena nacionalna centralna banka« (*connected NCB*) pomeni nacionalno centralno banko, ki ni centralna banka Eurosystema in je s posebnim sporazumom vključena v sistem TARGET2;
- »prilagoditev likvidnosti« (*Liquidity adjustment*) pomeni dovoljenje imetnika namenskega denarnega računa za T2S njegovi udeleženi centralni depotni družbi ali Banki Slovenije s posebnim pogodbenim dogovorom, ki je ustrezno dokumentiran in registriran v statičnih podatkih, da izvede prenose likvidnosti med namenskim denarnim za T2S in PM računom ali med dvema namenskima denarnima računoma za T2S;
- »primarni PM račun« (*Main PM account*) pomeni PM račun, s katerim je povezan namenski denarni račun za T2S in na katerega se ob koncu dneva samodejno vrne preostalo stanje;
- »prejemnik plačila« (*payee*), razen če je uporabljen v členu 28 teh pogojev, pomeni udeleženca v sistemu TARGET2, katerega namenski denarni račun za T2S bo odobren kot rezultat poravnave plačilnega naloga;
- »primer neizpolnitve« (*event of default*) pomeni kateri koli preteč ali obstoječ dogodek, ki lahko, če se zgodi, ogrozi udeleženčevo izpolnjevanje obveznosti po teh pogojih ali katerih koli drugih pravilih, ki se uporabljajo za razmerje med tem udeležencem in Banko Slovenije ali katero koli drugo CB, in vključuje naslednje:
 - (a) če udeleženec ne izpolnjuje več meril za dostop iz člena 5 ali zahtev iz člena 6(1)(a)(i);
 - (b) uvedbo postopkov zaradi insolventnosti v zvezi z udeležencem;
 - (c) vložitev vloge v zvezi s postopkom, navedenim v točki (b);
 - (d) izdajo pisne izjave udeleženca o njegovi nezmožnosti plačila vseh ali katerega koli dela njegovih dolgov ali izpolnitve njegovih obveznosti, nastalih v zvezi s posojilom čez dan;
 - (e) sklenitev prostovoljnega splošnega sporazuma ali dogovora med udeležencem in njegovimi upniki;
 - (f) če je udeleženec insolventen ali nezmožen plačila svojih dolgov ali če ga za insolventnega ali nezmožnega plačila njegovih dolgov šteje njegova CB;
 - (g) če je udeleženčevo pozitivno stanje na njegovem PM računu, namenskem denarnem računu za T2S ali namenskem denarnem računu za TIPS ali so vsa udeleženčeva sredstva ali njihov bistven del predmet naloga za zamrznitev sredstev, prepovedi razpolaganja, rubeža ali katerega koli drugega postopka, katerega namen je zavarovati javni interes ali pravice udeleženčevih upnikov;
 - (h) če je bil udeleženec začasno ali trajno izključen iz druge komponente sistema TARGET2 in/ali podsistema;

²⁵ Direktiva 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. maja 1998 o dokončnosti poravnave pri plačilih in sistemih poravnave vrednostnih papirjev (UL, posebna izdaja v slovenščini, poglavje 6, zvezek 3, str. 107).

- (i) če je katero koli bistveno zagotovilo ali druga predpogodbena izjava, ki jo je dal udeleženec ali za katero se po veljavnem pravu domneva, da jo je dal udeleženec, nepravilna ali neresnična;
 - (j) prenos vseh ali bistvenega dela udeleženčevih sredstev;
- »razločevalno ime na T2S« (*T2S Distinguished Name – T2S DN*) pomeni mrežni naslov za platformo T2S, ki mora biti vključen v vsa sporočila, namenjena sistemu;
 - »razpoložljiva likvidnost« (*available liquidity*) pomeni pozitivno stanje na namenskem denarnem računu T2S, zmanjšano za znesek katerih koli izvedenih rezervacij likvidnosti ali blokiranih sredstev;
 - »rešitev za izredne razmere« pomeni funkcionalnost ESP, ki obdeluje zelo kritična in kritična plačila ob nepredvidljivih dogodkih;
 - »sistem TARGET2-Slovenija« pomeni komponento sistema TARGET2 Banke Slovenije;
 - »sistem TARGET2« (*TARGET2*) pomeni celoto, ki jo tvorijo vse komponente sistema TARGET2 centralnih bank;
 - »statični podatki« (*Static Data*) pomenijo sklop poslovnih objektov na T2S, ki so značilni za imetnika ali centralno banko namenskega denarnega računa za T2S in jih imata ta imetnik oziroma centralna banka namenskega denarnega računa za T2S v lasti, T2S pa jih zahteva za obdelavo transakcijskih podatkov v zvezi z navedenim imetnikom ali centralno banko namenskega denarnega računa za T2S;
 - »storitev poravnave takojšnjih plačil v sistemu TARGET (TIPS)« (*TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service*) pomeni poravnavo nalogov za takojšnje plačilo v centralnobančnem denarju na platformi TIPS;
 - »T2S GUI« pomeni modul v platformi T2S, ki imetnikom namenskih denarnih računov za T2S dovoljuje pridobivanje spletnih informacij in jim omogoča predložitev plačilnih nalogov;
 - »TARGET2-Securities (T2S)« ali »platforma T2S« (*TARGET2-Securities (or T2S Platform)*) pomeni sklop strojne in programske opreme ter drugih elementov tehnične infrastrukture, s katerimi Eurosistem zagotavlja storitve udeleženim centralnim depotnim družbam in centralnim bankam Eurosistema, ki omogočajo temeljno, nevtrarno in brezmejno poravnavo transakcij z vrednostnimi papirji po načelu dostave proti plačilu v centralnobančnem denarju;
 - »tehnične motnje v delovanju sistema TARGET2« (*technical malfunction of TARGET2*) pomenijo katero koli težavo, okvaro ali izpad tehnične infrastrukture in/ali računalniških sistemov, ki jih uporablja sistem TARGET2-Slovenija, vključno z ESP ali platformo T2S, ali kateri koli drug dogodek, zaradi katerega je nemogoče izvršiti in v istem delovnem dnevu zaključiti obdelavo plačil v sistemu TARGET2-Slovenija;
 - »tehnični račun podsistema v TIPS« (*TIPS ancillary system technical account – TIPS AS technical account*) pomeni račun, ki ga ima podsistem ali CB v imenu podsistema v komponenti sistema TARGET2 te CB in ga podsistem uporablja za poravnavo takojšnjih plačil v svojih poslovnih knjigah;

- »trajni nalog za prenos likvidnosti« (*Standing liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska likvidnosti ali ‚celotne likvidnosti‘, ki je na voljo na namenskem denarnem računu na T2S, z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun, ki se ponavljajoče izvršuje ob določenem času ali dogodku v ciklusu obdelave na T2S, dokler ni nalog izbrisan ali mu poteče obdobje veljavnosti;
- »udeležena centralna depotna družba« (*participating Central Securities Depository – CSD*) pomeni centralno depotno družbo, ki je podpisala okvirni sporazum o T2S;
- »udeleženec sistema TARGET2« (*TARGET2 participant*) pomeni vsakega udeleženca v vsaki komponenti sistema TARGET2;
- »udeleženec« (*participant*) ali »neposredni udeleženec« (*direct participant*) pomeni subjekt, ki ima najmanj en PM račun (imetnik PM računa) in/ali en namenski denarni račun za T2S (imetnik namenskega denarnega računa za T2S) in/ali en namenski denarni račun za TIPS (imetnik namenskega denarnega računa za TIPS) pri CB Eurosystema;
- »začasna izključitev« (*suspension*) pomeni začasno zamrznitev pravic in obveznosti udeleženca za časovno obdobje, ki ga določi Banka Slovenije.

2. člen – Področje uporabe

Ti pogoji urejajo razmerje med Banko Slovenije in njenim imetnikom namenskega denarnega računa za T2S v zvezi z odprtjem in vodenjem namenskega denarnega računa za T2S.

3. člen – Dodatki

1. Naslednji dodatki so sestavni del teh pogojev:

- Dodatek I: Parametri namenskih denarnih računov za T2S- tehnične specifikacije
- Dodatek II: Odškodninska shema v sistemu TARGET2 v zvezi z odprtjem in vodenjem namenskih denarnih računov za T2S
- Dodatek III: Referenčni okvir za mnenja o sposobnosti in o državi
- Dodatek IV: Postopek neprekinjenega poslovanja in postopek ob nepredvidljivih dogodkih
- Dodatek V: Urnik delovanja
- Dodatek VI: Seznam nadomestil
- Dodatek VII: Pogoji za izvajanje postopka avtokolateralizacije

2. V primeru kakršnega koli nasprotja ali nedoslednosti med vsebino katerega koli dodatka in vsebino katere koli druge določbe iz teh pogojev prevladajo slednje.

4. člen – Splošni opis sistema TARGET2

1. Sistem TARGET2 zagotavlja bruto poravnavo plačil v eurih v realnem času s poravnavo v centralnobančnem denarju na PM računih, namenskih denarnih računih za T2S za transakcije z vrednostnimi papirji in namenskih denarnih računih za TIPS za takojšnja plačila.
2. V sistemu TARGET2-Slovenija se obdelajo naslednje transakcije:
 - (a) transakcije, ki neposredno izhajajo iz operacij denarne politike Eurosystema ali se opravijo v povezavi z njimi;
 - (b) poravnava eurskega dela deviznih poslov, ki vključujejo Eurosystem;

- (c) poravnava prenosov v eurih, ki izhajajo iz transakcij v čezmejnih sistemih neto poravnave za plačila velikih vrednosti;
 - (d) poravnava prenosov v eurih, ki izhajajo iz transakcij v sistemsko pomembnih sistemih za plačila malih vrednosti v eurih;
 - (e) poravnava denarnega dela transakcij z vrednostnimi papirji;
 - (f) nalogi za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S, nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun in nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S;
 - (fa) nalogi za takojšnje plačilo;
 - (fb) pozitivni odgovori na odpoklic;
 - (fc) nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun in nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS;
 - (fd) nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS in nalogi za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS ter
 - (g) vse druge transakcije v eurih, naslovljene na udeležence v sistemu TARGET2.
3. Sistem TARGET2 zagotavlja bruto poravnavo plačil v eurih v realnem času s poravnavo v centralnobančnem denarju na PM računih, namenskih denarnih računih za T2S in namenskih denarnih računih za TIPS. Sistem TARGET2 je vzpostavljen in deluje na podlagi ESP, preko katere se plačilni nalogi predložijo in obdelajo ter plačila na koncu prejmejo na tehnično enak način. Kar zadeva tehnično delovanje namenskih denarnih računov za T2S, je sistem TARGET2 tehnično vzpostavljen in deluje na podlagi platforme T2S. Kar zadeva tehnično delovanje namenskih denarnih računov za TIPS in tehničnih računov podsistema v TIPS, je sistem TARGET2 tehnično vzpostavljen in deluje na podlagi platforme TIPS. Banka Slovenije je izvajalka storitev po teh pogojih. Ravnanja in opustitve NCB-ponudnic ESP in 4CB štejejo za ravnanja in opustitve Banke Slovenije, za katera ta prevzame odgovornost v skladu s členom 21 teh pogojev. Udeležba po teh pogojih ne vzpostavlja pogodbenega razmerja med imetniki namenskih denarnih računov za T2S in NCB-ponudnicami ESP ali 4CB, kadar katera od njih deluje v tej vlogi. Navodila, sporočila ali informacije, ki jih imetniki namenskih denarnih računov za T2S prejmejo od ESP ali platforme T2S ali ji jih pošljejo v zvezi s storitvami, zagotovljenimi po teh pogojih, štejejo za prejete od Banke Slovenije ali poslane njej.
4. Sistem TARGET2 je pravno strukturiran kot množica plačilnih sistemov, sestavljena iz vseh komponent sistema TARGET2, ki so določene kot »sistemi« po nacionalni zakonodaji, ki prenaša Direktivo 98/26/ES. Sistem TARGET2-Slovenija je določen kot »sistem« po Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih.
5. Udeležba v sistemu TARGET2 poteka preko udeležbe v komponenti sistema TARGET2. Ti pogoji opisujejo medsebojne pravice in obveznosti imetnikov namenskih denarnih računov za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija in Banke Slovenije. Pravila o obdelavi plačilnih nalogov v teh pogojih (naslov IV in Dodatek I) se nanašajo na vse plačilne naloge, ki jih predloži, oziroma na vsa plačila, ki jih prejme kateri koli imetnik namenskega denarnega računa za T2S.

NASLOV II

UDELEŽBA

5. člen – Merila za dostop

1. Naslednje vrste subjektov so primerne, da na zahtevo postanejo imetniki namenskih denarnih računov za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija:
 - (a) kreditne institucije s sedežem v Uniji ali EGP, vključno kadar delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;
 - (b) kreditne institucije s sedežem zunaj EGP, pod pogojem, da delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;
 - (c) nacionalne centralne banke 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 države članice v skladu s členom 65(1)(b), členom 75 ali členom 215 Pogodbe in katerih izvajanje je po mnenju Banke Slovenije, potem ko je obvestila ECB, nezdružljivo z nemotenim delovanjem sistema TARGET2.
2. Banka Slovenije lahko po lastnem preudarku sprejme kot imetnike namenskih denarnih računov za T2S tudi naslednje subjekte:
 - (a) zakladniške oddelke držav članic na centralni ali regionalni ravni;
 - (b) organe javnega sektorja držav članic, ki so pooblaščen za vodenje računov strank;
 - (c) (i) investicijska podjetja s sedežem v Uniji ali EGP, vključno kadar delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP; in
(ii) investicijska podjetja s sedežem zunaj EGP, pod pogojem, da delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;
 - (d) subjekti, ki upravljajo podsisteme in delujejo v tej vlogi; in
 - (e) kreditne institucije ali katere koli vrste subjektov, naštetih v točkah (a) do (d), ki so v obeh primerih ustanovljeni v državi, s katero je Unija sklenila denarni sporazum, ki kateremu koli izmed takih subjektov omogoča dostop do plačilnih sistemov v Uniji, ob upoštevanju pogojev, določenih v denarnem sporazumu, in pod pogojem, da je zadevna pravna ureditev, ki velja v državi, enakovredna ustrezni zakonodaji Unije.
3. Družbe za izdajo elektronskega denarja v smislu prvega in drugega odstavka 161. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdaje elektronskega denarja in plačilnih sistemih niso upravičene do udeležbe v sistemu TARGET2-Slovenija.

6. člen – Postopek prijave

1. Da Banka Slovenije odpre namenski denarni račun za T2S za subjekt, mora tak subjekt izpolnjevati pogoje za dostop iz določb Banke Slovenije o izvajanju člena 5 in mora:
 - (a) izpolnjevati naslednje tehnične zahteve:

- (i) namestiti, voditi, upravljati, spremljati in zagotavljati varnost potrebne informacijske infrastrukture za zagotovitev tehnične povezave z ESP in/ali platformo T2S in za predložitev plačilnih nalogov. Pri tem lahko prijavitelji za udeležbo vključijo tretje osebe, vendar ohranijo izključno odgovornost. Pri neposrednem povezovanju s platformo T2S morajo prijavitelji za namenski denarni račun za T2S skleniti sporazum s ponudnikom omrežnih storitev, da prejmejo potrebno povezavo in dostope v skladu s tehničnimi specifikacijami v Dodatku I; in
 - (ii) uspešno opraviti potrditveno testiranje in pridobiti dovoljenje, ki ga zahteva Banka Slovenije; in
- (b) izpolniti naslednje pravne zahteve:
- (i) zagotoviti mnenje o sposobnosti v obliki, določeni v Dodatku III, razen če je Banka Slovenije informacije in izjave, ki jih je treba navesti v takem mnenju o sposobnosti, že pridobila v drugih okoliščinah; in
 - (ii) za kreditne institucije ali investicijska podjetja, ki imajo sedež zunaj EGP in delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP, zagotoviti mnenje o državi v obliki, določeni v Dodatku III, razen če je Banka Slovenije informacije in izjave, ki jih je treba navesti v takem mnenju o državi, že pridobila v drugih okoliščinah.
2. Subjekti, ki želijo odpreti namenski denarni račun za T2S, se morajo pisno prijaviti pri Banki Slovenije in priložiti najmanj naslednje dokumente/informacije:
- (a) izpolnjene obrazce za zbiranje statičnih podatkov, kakor jih zagotovi Banka Slovenije;
 - (b) mnenje o sposobnosti, če tako zahteva Banka Slovenije; in
 - (c) mnenje o državi, če tako zahteva Banka Slovenije.
3. Banka Slovenije lahko zahteva tudi kakršne koli dodatne informacije, za katere meni, da so potrebne za odločitev o prijavi za odprtje namenskega denarnega računa za T2S.
4. Banka Slovenije zavrne zahtevo za odprtje namenskega denarnega računa za T2S, če:
- (a) merila za dostop, navedena v členu 5, niso izpolnjena;
 - (b) eno ali več meril za udeležbo, navedenih v odstavku 1, ni izpolnjenih; in/ali
 - (c) bi po oceni Banke Slovenije odprtje namenskega denarnega računa za T2S ogrozilo splošno stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2-Slovenija ali katere koli druge komponente sistema TARGET2 ali bi ogrozilo Banko Slovenije pri izvajanju njenih nalog, kakor so opisane v Zakonu o Banki Slovenije ter v Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke, ali pa predstavlja tveganja iz razlogov skrbnega in varnega poslovanja.
5. Banka Slovenije mora svojo odločitev o prijavi za odprtje namenskega denarnega računa za T2S sporočiti prijavitelju za namenski denarni račun za T2S v enem mesecu od dne, ko je Banka Slovenije prejela prijavo za odprtje. Kadar Banka Slovenije zahteva dodatne informacije v skladu z odstavkom 3, mora biti odločitev sporočena v enem mesecu od dne, ko je Banka Slovenije prejela te informacije od prijavitelja za namenski denarni račun za T2S. Vsaka odločitev o zavrnitvi mora vsebovati razloge za zavrnitev.

7. člen – Imetniki namenskega denarnega računa za T2S

Imetniki namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija morajo izpolniti zahteve, določene v členu 6. Pri Banki Slovenije morajo imeti najmanj en namenski denarni račun za T2S.

8. člen – Povezave med računi vrednostnih papirjev in namenski denarni računi za T2S

1. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S lahko Banko Slovenije zaprosi za povezavo svojega namenskega denarnega računa za T2S z enim ali več računi vrednostnih papirjev, ki jih ima odprte v svojem imenu ali v imenu strank, ki imajo račune vrednostnih papirjev pri eni ali več udeleženih centralnih depotnih družbah.
2. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S, ki povezujejo svoje namenske denarne račune za T2S z računi vrednostnih papirjev, odprtimi v imenu strank, kot je določeno v odstavku 1, odgovarjajo za vzpostavitev in vzdrževanje seznama povezanih računov vrednostnih papirjev in, kjer je primerno, vzpostavijo funkcijo zavarovanja za stranke.
3. Če Banka Slovenije ugodí prošnji imetnika namenskega denarnega računa za T2S v skladu z odstavkom 1, se šteje, da je ta imetnik namenskega denarnega računa za T2S udeležen centralni depotni družbi oziroma udeleženim centralnim depotnim družbam dal pooblastilo za obremenitev namenskega denarnega računa za T2S za zneske, povezane s transakcijami z vrednostnimi papirji, ki se izvršijo na teh računih vrednostnih papirjev.
4. Odstavek 3 se uporablja ne glede na kakršne koli sporazume imetnika namenskega denarnega računa za T2S s centralno depotno družbo in/ali imetniki računov vrednostnih papirjev.

NASLOV III

OBVEZNOSTI STRANK

9. člen – Obveznosti Banke Slovenije in imetnikov namenskega denarnega računa za T2S

1. Banka Slovenije na zahtevo imetnika namenskega denarnega računa za T2S odpre in vodi [enega ali več] namenskih denarnih računov za T2S v eurih. Če v teh pogojih ali z zakonodajo ni določeno drugače, mora Banka Slovenije uporabiti vsa razumna sredstva v okviru svojih pristojnosti, da izpolni svoje obveznosti po teh pogojih, pri čemer ne jamči za rezultat.
2. Nadomestila za storitve namenskega denarnega računa za T2S so določena v Dodatku VI. Za plačilo navedenih nadomestil je odgovoren imetnik primarnega PM računa, s katerim je povezan namenski denarni račun za T2S.
3. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S zagotovijo, da so povezani s sistemom TARGET2-Slovenija v delovnih dneh v skladu z urnikom delovanja iz Dodatka V.
4. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S izjavi in jamči Banki Slovenije, da z izpolnjevanjem svojih obveznosti po teh pogojih ne krši nobenega zakona ali drugega predpisa, ki velja zanj, in nobenega sporazuma, ki ga zavezuje.
5. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S zagotovijo, da je likvidnost namenskega denarnega računa za T2S čez dan ustrezno vodena. Ta obveznost med drugim vključuje pridobivanje rednih informacij o njihovem stanju likvidnosti. Banka Slovenije zagotovi dnevni izpisek z računov

kateremu koli imetniku namenskega denarnega računa za T2S, ki je izbral takšno storitev na platformi T2S, pod pogojem, da je imetnik namenskega denarnega računa za T2S povezan s platformo T2S preko ponudnika omrežnih storitev.

10. člen – Sodelovanje in izmenjava informacij

1. Banka Slovenije in imetniki namenskega denarnega računa za T2S pri izpolnjevanju obveznosti in uveljavljanju pravic po teh pogojih tesno sodelujejo, da bi zagotovili stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2-Slovenija. Med seboj si zagotavljajo kakršne koli informacije ali dokumente, ki so pomembni za izpolnjevanje njihovih zadevnih obveznosti in uveljavljanje njihovih zadevnih pravic po teh pogojih, brez poseganja v katero koli obveznost varovanja bančne tajnosti.
2. Banka Slovenije vzpostavi in vzdržuje pisarno za podporo sistemu, ki imetnikom namenskega denarnega računa za T2S pomaga v zvezi s težavami, ki nastanejo v povezavi z operacijami sistema.
3. Najnovejše informacije o stanju delovanja ESP in platforme T2S so na voljo v informacijskem sistemu TARGET2 (T2IS) oziroma informacijskem sistemu TARGET2-Securities na namenskih podstranah spletne strani ECB. T2IS in informacijski sistem TARGET2-Securities se lahko uporabita za pridobitev informacij o katerem koli dogodku, ki vpliva na normalno delovanje zadevnih platform.
4. Banka Slovenije lahko pošilja sporočila imetnikom namenskih denarnih računov za T2S z oddajo sporočil ali s pomočjo katerih koli drugih komunikacijskih sredstev. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S lahko zbirajo informacije preko ICM v obsegu PM računa ali drugače preko modula T2S GUI.
5. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S so odgovorni za pravočasno posodobitev obstoječih obrazcev za zbiranje statičnih podatkov in predložitve novih obrazcev za zbiranje statičnih podatkov Banki Slovenije. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S so odgovorni za preverjanje točnosti informacij, ki se nanašajo nanje in ki jih Banka Slovenije vnese v sistem TARGET2 -Slovenija.
6. Banka Slovenije se šteje za pooblaščenca, da NCB-ponudnicam ESP ali 4CB sporoči kakršne koli informacije, ki se nanašajo na imetnike namenskega denarnega računa za T2S in ki bi jih NCB-ponudnice ESP ali 4CB lahko potrebovale v vlogi administratorjev storitev, v skladu s pogodbo, sklenjeno z izvajalcem omrežnih storitev v sistemu TARGET2 in/ali ponudnikom omrežnih storitev.
7. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S morajo o kakršni koli spremembi njihove pravne sposobnosti in o ustreznih zakonodajnih spremembah, ki vplivajo na vprašanja, obravnavana v mnenju o državi, ki se nanaša nanje, obvestiti Banko Slovenije.
8. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S morajo Banko Slovenije obvestiti o:
 - (a) katerem koli novem imetniku računa vrednostnih papirjev, povezanega z namenskim denarnim računom za T2S v skladu s členom 8(1), ki ga sprejmejo; in
 - (b) kakršnih koli spremembah v zvezi z imetniki računov vrednostnih papirjev, naštetimi v točki (a).

9. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S morajo nemudoma obvestiti Banko Slovenije, če nastopi primer neizpolnitve v zvezi z njimi ali če zanje veljajo ukrepi za preprečevanje krize ali ukrepi kriznega upravljanja v smislu Direktive 2014/59/EU ali druge enakovredne veljavne zakonodaje.

11. člen – Določitev primarnega PM računa in začasna ali trajna izključitev imetnika primarnega PM računa

1. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S mora določiti primarni PM račun, s katerim je povezan namenski denarni račun za T2S. Primarni PM račun je lahko v drugi komponenti sistema TARGET2 kot Banka Slovenije in lahko pripada pravni osebi, ki je različna od imetnika namenskega denarnega računa za T2S.
2. Udeleženec, ki uporablja internetni dostop, ne more biti določen kot imetnik primarnega PM računa.
3. Če sta imetnik primarnega PM računa in imetnik namenskega denarnega računa za T2S različna pravna subjekta ter če je imetnik določenega primarnega PM računa začasno ali trajno izključen, sprejmeta Banka Slovenije in imetnik namenskega denarnega računa za T2S vse razumne in izvedljive ukrepe za zmanjšanje kakršne koli škode ali izgube. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S mora brez nerazumnega odlašanja sprejeti vse potrebne ukrepe za določitev novega primarnega PM računa, ki bo potem odgovoren za katere koli neporavnane račune. Na dan začasne ali trajne izključitve imetnika primarnega PM računa in dokler ni določen novi imetnik primarnega PM računa, se sredstva, ki ob koncu dneva ostanejo na namenskem denarnem računu T2S, prenesejo na račun Banke Slovenije. Za ta sredstva veljajo vsakokrat veljavni pogoji obrestovanja, opredeljeni v 3. odstavku 12. člena Pogojev za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija.
4. Banka Slovenije ne odgovarja za kakršne koli izgube, ki jih imetnik namenskega denarnega računa za T2S utрпи kot posledico začasne ali trajne izključitve imetnika primarnega PM računa.

NASLOV IV

ODPRTJE IN VODENJE NAMENSKEGA DENARNEGA RAČUNA ZA T2S IN IZVAJANJE OPERACIJ

12. člen – Odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za T2S

1. Banka Slovenije mora odpreti in voditi vsaj en namenski denarni račun za T2S za vsakega imetnika namenskega denarnega računa za T2S. Namenski denarni račun za T2S se identificira z enolično številko računa, sestavljeno iz največ 34 znakov, ki bo sestavljena, kot sledi:

| | Ime | Oblika | Vsebina |
|-------|-------------------------------|--------------------|---|
| Del A | Vrsta računa | Natančno 1 znak | 'C za denarni račun |
| | Oznaka države centralne banke | Natančno 2 znaka | Oznaka države po ISO 3166-1 |
| | Oznaka valute | Natančno 3 znaki | EUR |
| Del B | Imetnik računa | Natančno 11 znakov | Koda BIC |
| Del C | Podrazvrstitev računa | Do 17 znakov | Prosto besedilo (alfanumerično), ki ga vnese imetnik namenskega denarnega računa za T2S |

2. Negativno stanje na namenskih denarnih računih za T2S ni dovoljeno.
3. Na namenskih denarnih računih za T2S ne sme biti sredstev čez noč. Na začetku in koncu delovnega dne mora biti na namenskih denarnih računih za T2S ničelno stanje. Za imetnike namenskega denarnega računa za T2S se šteje, da so Banki Slovenije dali navodilo za prenos preostalega stanja na koncu delovnega dne, kot je določeno v Dodatku V, na primarni PM račun, naveden v členu 11(1).
4. Namenski denarni račun za T2S se uporablja le v času med začetkom dneva T2S in koncem dneva T2S, kot je opredeljeno v Podrobnih uporabniških specifikacijah T2S (T2S User Detailed Functional Specifications, T2S UDFS).
5. Namenski denarni računi za T2S so brezobrestni.

13. člen – Operacije, ki se lahko opravljajo preko namenskega denarnega računa za T2S

Ko imetnik namenskega denarnega računa za T2S določi enega ali več potrebnih računov vrednostnih papirjev, lahko imetnik namenskega denarnega računa za T2S opravlja preko namenskega denarnega računa za T2S naslednje operacije v svojem imenu ali v imenu svojih strank:

- (a) nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun;
- (b) nalogi za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S;
- (c) poravnava denarnih navodil iz platforme T2S; in
- (d) prenosi sredstev med namenskim denarnim računom za T2S in namenskim denarnim računom za T2S Banke Slovenije zlasti v okviru odstavkov 8 in 9 Priloge IIIa.

14. člen – Sprejetje in zavrnitev plačilnih nalogov

1. Plačilni nalogi, ki jih predložijo imetniki namenskega denarnega računa za T2S, se štejejo za sprejete s strani Banke Slovenije če:
 - (a) je plačilno sporočilo v skladu s pravili, ki jih je določil ponudnik omrežnih storitev;
 - (b) je plačilno sporočilo v skladu s pravili in pogoji oblikovanja v sistemu TARGET2-Slovenija in uspešno opravi preverjanje dvojnega vpisa, kakor je opisano v Dodatku I; in
 - (c) je bilo v primerih, ko sta bila plačnik ali prejemnik plačila začasno izključena, pridobljeno izrecno soglasje CB začasno izključenega udeleženca.

2. Banka Slovenije nemudoma zavrne kateri koli plačilni nalog, ki ne izpolnjuje pogojev iz odstavka 1. Banka Slovenije obvesti imetnika namenskega denarnega računa za T2S o kakršni koli zavrnitvi plačilnega naloga, kakor je določeno v Dodatku I.
3. Platforma T2S dodeli časovno oznako za obdelavo plačilnih nalogov po vrstnem redu njihovega prejema.

15. člen – Rezervacija in blokada likvidnosti

1. Udeleženci lahko rezervirajo ali blokirajo likvidnost na svojih namenskih denarnih računih za T2S. To ne pomeni jamstva za poravnavo proti kateri koli tretji osebi.
2. Z zahtevo za rezervacijo ali blokado zneska likvidnosti da udeleženec Banki Slovenije navodilo, da za ta znesek zniža razpoložljivo likvidnost.
3. Zahteva za rezervacijo je navodilo, s katerim se izvede rezervacija, če je razpoložljiva likvidnost enaka ali višja od zneska, ki se rezervira. Če je razpoložljiva likvidnost nižja, se ta rezervira, primanjkljaj pa se lahko pokrije s prilivi, dokler ni na razpolago likvidnost v polnem znesku rezervacije.
4. Zahteva za blokado je navodilo, s katerim se izvede zahteva za blokado, če je razpoložljiva likvidnost enaka ali višja od zneska, ki se blokira. Če je razpoložljiva likvidnost nižja, se blokada ne izvede, zahteva za blokiranje pa se ponovno vloži, dokler ni na razpolago likvidnost v polnem znesku zahteve za blokado.
5. Udeleženec lahko kadar koli med delovnim dnem, v katerem je bila obravnavana zahteva za rezervacijo ali blokado likvidnosti, da Banki Slovenije navodilo za preklic rezervacije oziroma blokade. Delni preklic ni dovoljen.
6. Vse zahteve za rezervacijo ali blokado likvidnosti v skladu s tem členom potečejo ob koncu delovnega dne.

16. člen – Trenutek vstopa, trenutek nepreklicnosti

1. Za namene prvega stavka člena 3(1) in člena 5 Direktive 98/26/ES ter prvega in tretjega odstavka 208. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih se štejejo, da nalogi za prenos likvidnosti med namenski denarni račun za T2S ali nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun vstopijo v sistem TARGET2-Slovenija in so nepreklicni v trenutku, ko je obremenjen namenski denarni račun za T2S zadevnega imetnika namenskega denarnega računa za T2S. Naloga za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S urejajo Pogoji za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2, ki se uporabljajo za komponento sistema TARGET2, iz katere ti nalogi izhajajo.
2. Za namene prvega stavka člena 3(1) in člena 5 Direktive 98/26/ES ter prvega in tretjega odstavka 208. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih ter za vse transakcije, ki se poravnajo na namenskih denarnih računih za T2S, se uporabljajo naslednja pravila:
 - (a) za vse transakcije, ki se poravnajo na namenskih denarnih računih za T2S in ki so predmet uparjanja dveh ločenih nalogov za prenos, se šteje, da taki nalogi vstopijo v sistem TARGET2-Slovenija v trenutku, ko jih platforma T2S označi za skladne s tehničnimi pravili

T2S, in so nepreklicni od trenutka, ko dobi transakcija status ‚uparjena‘ (matched) na platformi T2S; ali

- (b) kot izjema od točke (a) se za transakcije, ki vključujejo eno udeleženo centralno depotno družbo z ločeno komponento za uparjanje, kjer se nalogi za prenos pošljejo neposredno tej udeleženi centralni depotni družbi, da se uparijo v njeni ločeni komponenti za uparjanje, šteje, da nalogi za prenos vstopijo v sistem TARGET2-Slovenija v trenutku, ko jih ta udeležena centralna depotna družba označi za skladne s tehničnimi pravili T2S, in so nepreklicni od trenutka, ko dobi transakcija status ‚uparjena‘ (matched) na platformi T2S. Seznam centralnih depotnih družb, za katere se uporablja točka (b), je dostopen na spletni strani ECB.

NASLOV V

VARNOSTNE ZAHTEVE, NEPREDVIDLJIVI DOGODKI IN UPORABNIŠKI VMESNIKI

17. člen – Postopek neprekinjenega poslovanja in postopek ob nepredvidljivih dogodkih

V primeru neobičajnega zunanega dogodka ali katerega koli drugega dogodka, ki vpliva na transakcije na namenskih denarnih računih za T2S, se uporabljata postopek neprekinjenega poslovanja in postopek ob nepredvidljivih dogodkih, opisana v Dodatku IV.

18. člen – Varnostne zahteve

1. Imetniki namenskih denarnih računov za T2S vzpostavijo ustrezne varnostne kontrole, da zavarujejo svoje sisteme pred nepooblaščenim dostopom in uporabo. Imetniki namenskih denarnih računov za T2S so izključno odgovorni za ustrezno varstvo zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti svojih sistemov.
2. Imetniki namenskih denarnih računov za T2S morajo Banko Slovenije obvestiti o kakršnih koli varnostnih incidentih v svoji tehnični infrastrukturi in, kjer je primerno, o varnostnih incidentih, ki nastanejo v tehnični infrastrukturi drugih izvajalcev. Banka Slovenije lahko zahteva nadaljnje informacije o incidentu in po potrebi zahteva, da imetnik namenskega denarnega računa za T2S sprejme ustrezne ukrepe za preprečitev ponovnega nastanka takega dogodka.
3. Banka Slovenije lahko vsem imetnikom namenskega denarnega računa za T2S in/ali imetnikom namenskega denarnega računa za T2S, ki jih Banka Slovenije šteje za kritične, naloži dodatne varnostne zahteve, zlasti glede kibernetike varnosti ali preprečevanja goljufij.

19. člen – Uporabniški vmesniki

1. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S ali imetnik primarnega PM računa, ki deluje v njegovem imenu, uporabi enega ali oba načina za dostop do tega namenskega denarnega računa za T2S, in sicer:
 - (a) neposredno povezavo s platformo T2S v načinu U2A ali A2A; ali
 - (b) ICM v povezavi s storitvami z dodano vrednostjo v sistemu TARGET2 za T2S.
2. Neposredna povezava s platformo T2S imetnikom namenskega denarnega računa za T2S omogoča:

- (a) da dostopajo in, kadar je primerno, spreminjajo informacije v zvezi z njihovimi računi;
 - (b) da upravljajo likvidnost in sprožijo naloge za prenos likvidnosti z namenskih denarnih računov za T2S.
3. ICM v povezavi s storitvami sistema TARGET2 z dodano vrednostjo za T2S omogoča imetniku primarnega PM računa:
- (a) da dostopa do informacij v zvezi z njegovimi računi;
 - (b) da upravlja likvidnost in sproži naloge za prenos likvidnosti z namenskih denarnih računov za T2S ali na te račune.

Nadaljnje tehnične podrobnosti v zvezi z ICM so vsebovane v Dodatku I Pogojev za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija.

NASLOV VI

ODŠKODNINA, SISTEM ODGOVORNOSTI IN DOKAZILA

20. člen – Odškodninska shema

Če sredstva zaradi tehničnih motenj ESP ali platforme T2S čez noč ostanejo na namenskem denarnem računu T2S, Banka Slovenije zadevnim udeležencem ponudi odškodnino v skladu s posebnim postopkom, določenim v Dodatku II.

21. člen – Sistem odgovornosti

1. Banko Slovenije in imetnike namenskih denarnih računov za T2S pri izpolnjevanju njihovih obveznosti po teh pogojih zavezuje splošna dolžnost, da v medsebojnih razmerjih ravnajo s primerno skrbnostjo.
2. Banka Slovenije je v primerih goljufije (ki med drugim vključuje naklep) ali hude malomarnosti svojim imetnikom namenskih denarnih računov za T2S odgovorna za kakršno koli škodo, ki izvira iz delovanja sistema TARGET2-Slovenija. V primeru lahke malomarnosti je odgovornost Banke Slovenije omejena na neposredno škodo imetnika namenskega denarnega računa za T2S, tj. na znesek zadevne transakcije in/ali izgubo obresti na tej podlagi, brez kakršne koli posredne škode.
3. Banka Slovenije ni odgovorna za kakršno koli škodo, nastalo zaradi kakršnih koli motenj v delovanju ali zaradi izpada tehnične infrastrukture (kar med drugim vključuje računalniško infrastrukturo, programe, podatke, aplikacije ali omrežja Banka Slovenije), če take motnje v delovanju ali izpad nastane kljub temu, da je Banka Slovenije sprejela tiste ukrepe, ki so razumno potrebni za zaščito take infrastrukture pred motnjami v delovanju ali izpadom in za odpravo posledic takih motenj v delovanju ali izpada (slednje med drugim vključuje uvedbo in dokončanje postopka neprekinjenega poslovanja in postopka ob nepredvidljivih dogodkih, navedenih v Dodatku IV).
4. Banka Slovenije ni odgovorna:
 - (a) kolikor je škodo povzročil imetnik namenskega denarnega računa za T2S; ali

- (b) če škoda izvira iz zunanjih dogodkov, ki so zunaj razumnega nadzora Banke Slovenije (višja sila).
5. Ne glede na določbe Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih se odstavki 1 do 4 uporabljajo, kolikor je mogoče izključiti odgovornost Banke Slovenije.
 6. Banka Slovenije in imetniki namenskih denarnih računov za T2S sprejmejo vse razumne in izvedljive ukrepe za zmanjšanje kakršne koli škode ali izgube, navedene v tem členu.
 7. Banka Slovenije lahko pri izpolnjevanju nekaterih ali vseh svojih obveznosti po teh pogojih v svojem imenu pooblasti tretje osebe, zlasti ponudnike telekomunikacij ali druge ponudnike omrežij ali druge subjekte, če je to potrebno za izpolnjevanje obveznosti Banke Slovenije ali je to standardna tržna praksa. Obveznost Banke Slovenije je omejena na izbiro in pooblastitev katerih koli takih tretjih oseb in temu ustrezno mora biti omejena tudi odgovornost Banke Slovenije. Za namene tega odstavka se NCB-ponudnice ESP in 4CB ne štejejo za tretje osebe.

22. člen – Dokazila

1. Razen če je v teh pogojih drugače določeno, se vsa s plačili in z obdelavo plačil povezana sporočila v zvezi z namenski denarnimi računi za T2S, kot so potrditve obremenitev ali odobritev ali sporočila z izpiski, med Banko Slovenije in imetniki namenskega denarnega računa za T2S opravijo preko ponudnika omrežnih storitev.
2. Kot dokazilo o plačilih, obdelanih preko Banke Slovenije, se sprejmejo elektronske ali pisne evidence sporočil, ki jih hrani Banka Slovenije ali ponudnik omrežnih storitev. Kot dokazilo se sprejmejo shranjene ali natisnjene verzije izvirmih sporočil ponudnika omrežnih storitev, ne glede na obliko izvirnega sporočila.
3. Če se povezava imetnika namenskega denarnega računa za T2S s ponudnikom omrežnih storitev prekine, mora imetnik namenskega denarnega računa za T2S uporabiti druga možna sredstva prenosa sporočil, o katerih se dogovori z Banko Slovenije. V takih primerih imajo shranjene ali natisnjene verzije sporočil, ki jih izda Banka Slovenije, enako dokazno vrednost kot izvirno sporočilo, ne glede na njegovo obliko.
4. Banka Slovenije mora celotno evidenco plačilnih nalogov, ki so jih predložili, in plačil, ki so jih prejeli imetniki namenskega denarnega računa za T2S, hraniti za obdobje 10 let od trenutka, ko so bili taki plačilni nalogi predloženi oziroma taka plačila prejeta, pri čemer mora ta celotna evidenca zajemati najmanj pet let za katerega koli imetnika namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2, ki je pod stalnim nadzorom na podlagi omejevalnih ukrepov, ki jih je sprejel Svet Evropske unije ali države članice, ali več, če tako zahtevajo posebni predpisi.
5. Kot dokazilo o katerih koli obveznostih imetnikov namenskega denarnega računa za T2S ter o katerih koli dejstvih in dogodkih, na katere se opirajo stranke, se sprejmejo poslovne knjige in evidence Banke Slovenije (hranjene na papirju, mikrofilmu, mikrofišu, z elektronskimi ali magnetnimi zapisi ali v kateri koli drugi obliki, ki jo je mogoče mehansko reproducirati, ali kako drugače).

NASLOV VII

TRAJNA UKINITEV IN ZAPRTJE NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA T2S

23. člen – Trajanje in redna ukinitve namenskih denarnih računov za T2S

1. Brez poseganja v člen 24 je namenski denarni račun za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija odprt za nedoločen čas.
2. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S lahko kadar koli trajno ukine svoj namenski denarni račun za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija z odpovednim rokom 14 delovnih dni, razen če se z Banko Slovenije dogovori za krajši rok.
3. Banka Slovenije lahko namenski denarni računi za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija kadar koli trajno ukine s trimesečnim odpovednim rokom, razen če se z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S dogovori za drugačen rok.
4. Po trajni ukinitvi namenskega denarnega računa za T2S ostanejo dolžnosti varovanja zaupnosti, določene v členu 27, v veljavi še pet let od dneva trajne ukinitve.
5. Po trajni ukinitvi namenskega denarnega računa za T2S se ta račun zapre v skladu s členom 25.

24. člen – Začasna izključitev in izredna trajna izključitev iz udeležbe

1. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija se nemudoma trajno izključi brez predhodnega obvestila ali začasno izključi iz udeležbe, če nastopi eden izmed naslednjih primerov neizpolnitve:
 - (a) uvedba postopka zaradi insolventnosti; in/ali
 - (b) imetnik namenskega denarnega računa za T2S ne izpolnjuje več meril za dostop iz člena 5.Za namene tega odstavka se sprejetje ukrepov za preprečevanje krize ali ukrepov kriznega upravljanja v smislu Direktive 2014/59/EU v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S ne šteje samodejno za uvedbo postopka zaradi insolventnosti;
2. Banka Slovenije lahko imetnika namenskega denarnega računa za T2S trajno izključi brez predhodnega obvestila ali začasno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija, če:
 - (a) nastopi eden ali več primerov neizpolnitve (razen tistih, navedenih v odstavku 1);
 - (b) imetnik namenskega denarnega računa za T2S bistveno krši te pogoje;
 - (c) imetnik namenskega denarnega računa za T2S ne izpolni katere koli bistvene obveznosti, ki jo ima do Banke Slovenije;
 - (d) je imetnik namenskega denarnega računa za T2S izključen iz zaprte skupine uporabnikov T2S (T2S Closed Group of Users) ali kako drugače preneha biti njen član; in/ali
 - (e) nastopi kateri koli drug z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S povezan dogodek, ki bi po oceni Banke Slovenije ogrozil splošno stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2-Slovenija ali katere koli druge komponente sistema TARGET2 ali bi ogrozil Banko Slovenije pri izvajanju njenih nalog, kakor so opisane v Zakonu o Banki Slovenije ter v Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ali predstavlja tveganja iz razlogov skrbnega in varnega poslovanja.

3. Pri odločanju po odstavku 2 mora Banka Slovenije med drugim upoštevati resnost primera neizpolnitve oziroma dogodkov, navedenih v točkah (a) do (c).
4. (a) Če Banka Slovenije imetnika namenskega denarnega računa za T2S začasno ali trajno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija po odstavku 1 ali 2, mora Banka Slovenije o taki začasni ali trajni izključitvi nemudoma obvestiti tega imetnika namenskega denarnega računa za T2S, druge CB ter imetnike namenskih denarnih računov za T2S in PM računov v vseh komponentah sistema TARGET2 preko ICM oddajnega sporočila ali oddajnega sporočila na T2S. Šteje se, da je tako sporočilo izdala domača CB imetnika namenskega denarnega računa za T2S in imetnika PM računa, ki prejme sporočilo.
(b) Ko udeleženci prejmejo tako ICM oddajno sporočilo (v primeru imetnikov PM računa) ali oddajno sporočilo na T2S (v primeru imetnikov namenskega denarnega računa za T2S), se zanje šteje, da so bili obveščeni o trajni/začasni izključitvi udeležbe imetnika namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija ali drugi komponenti sistema TARGET2. Udeleženci krijejo vse izgube, ki izvirajo iz predložitve plačilnega naloga udeležencem, ki so bili začasno ali trajno izključeni, če je bil tak plačilni nalog vnesen v sistem TARGET2-Slovenija po prejemu ICM oddajnega sporočila oziroma oddajnega sporočila na T2S, odvisno od tehnične možnosti iz člena 19, ki jo uporablja imetnik namenskega denarnega računa za T2S.
5. Po trajni izključitvi imetnika namenskega denarnega računa za T2S iz udeležbe sistem TARGET2-Slovenija ne sprejme nobenih novih plačilnih nalogov za ali od tega imetnika namenskega denarnega računa za T2S.
6. Če je imetnik namenskega denarnega računa za T2S začasno izključen iz sistema TARGET2-Slovenija iz razlogov, ki niso določeni v odstavku (1)(a), se vsi njegovi dohodni in odhodni plačilni nalogi vnesejo za poravnavo šele, ko jih je izrecno sprejela CB začasno izključenega imetnika namenskega denarnega računa za T2S.
7. Če je imetnik namenskega denarnega računa za T2S začasno izključen iz sistema TARGET2-Slovenija iz razlogov, ki so določeni v odstavku (1)(a), se odhodni plačilni nalogi tega imetnika namenskega denarnega računa za T2S obdelajo samo na podlagi navodili njegovih predstavnikov, kar vključuje tiste, ki jih imenuje pristojni organ ali sodišče, kot je stečajni upravitelj imetnika namenskega denarnega računa za T2S, ali na podlagi izvršljive odločitve pristojnega organa ali sodišča, ki vsebuje navodila glede obdelave plačil. Vsa dohodna plačila se obdelajo v skladu z odstavkom (6).

25. člen – Zaprtje namenskih denarnih računov za T2S

1. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S lahko kadar koli zahtevajo, da Banka Slovenije zapre njihove namenske denarne račune za T2S, pod pogojem, da o tem obvestijo Banko Slovenije 14 delovnih dni vnaprej.
2. Pri izključitvi iz udeležbe bodisi po členu 23 bodisi po členu 24 Banka Slovenije zapre namenski denarni račun za T2S zadevnega imetnika namenskega denarnega računa za T2S, potem ko je poravnala ali vrnila kakršne koli neporavnane plačilne naloge in uveljavila svojo pravico do zastave in pobota po členu 26.

NASLOV VIII

KONČNE DOLOČBE

26. člen – Pravica Banke Slovenije do zastave in pobota

1. Obstoječe in bodoče terjatve imetnika namenskega denarnega računa za T2S nasproti Banki Slovenije, ki izvirajo iz pozitivnega stanja na namenskem denarnem računu T2S, se prenesejo na Banko Slovenije kot zavarovanje tj. kot fiduciarna cesija, za katero koli obstoječo ali bodočo terjatev Banke Slovenije nasproti udeležencu, ki izvira iz katerega koli pravnega razmerja med Banko Slovenije in imetnikom namenskega denarnega računa za T2S. Tako zavarovanje se vzpostavi že na podlagi samega dejstva, da so bila sredstva knjižena v dobro namenskega denarnega računa za T2S imetnika tega računa.
2. Banka Slovenije ima pravico, navedeno v odstavku 1, čeprav so njene terjatve samo pogojne ali še niso zapadle.
3. Ob nastopu:
 - (a) primera neizpolnitve, navedenega v členu 24(1); ali
 - (b) katerega koli drugega primera neizpolnitve ali dogodka, navedenega v členu 24(2), zaradi katerega je bil imetnik namenskega denarnega računa za T2S začasno ali trajno izključen iz udeležbe, ne glede na uvedbo katerega koli postopka zaradi insolventnosti v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S in ne glede na kakršen koli odstop, sodno ali drugo prepoved razpolaganja ali drugo razpolaganje v zvezi s pravicami imetnika namenskega denarnega računa za T2S;vse obveznosti imetnika namenskega denarnega računa za T2S postanejo samodejno in nemudoma prednostne, brez predhodnega obvestila in brez potrebe po kakršni koli predhodni odobritvi katerega koli organa. Poleg tega se medsebojne obveznosti imetnika namenskega denarnega računa za T2S in Banke Slovenije samodejno pobotajo in stranka, ki dolguje višji znesek, plača drugi razliko.
4. Banka Slovenije mora imetnika namenskega denarnega računa za T2S obvestiti o kakršnem koli pobotu po odstavku 3 nemudoma po takem pobotu.
5. Banka Slovenije lahko brez predhodnega obvestila obremeni kateri koli namenski denarni račun za T2S imetnika namenskega denarnega računa za T2S za kakršen koli znesek, ki ga ta imetnik dolguje Banki Slovenije na podlagi pravnega razmerja med njim in Banko Slovenije.

27. člen – Zaupnost

1. Banka Slovenije mora obravnavati kot zaupne vse občutljive ali tajne informacije, vključno kadar se take informacije nanašajo na plačilne, tehnične ali organizacijske informacije imetnika namenskega denarnega računa za T2S ali strank imetnika namenskega denarnega računa za T2S, razen če imetnik namenskega denarnega računa za T2S ali njegova stranka pisno soglašata z razkritjem ali je tako razkritje dovoljeno ali zahtevano po slovenskem pravu.
- 1a. Z odstopanjem od odstavka 1 imetnik namenskega denarnega računa za T2S soglašata, da se informacije o ukrepih na podlagi člena 24 ne štejejo za zaupne.

2. Z odstopanjem od odstavka 1 imetnik namenskega denarnega računa za T2S soglaša, da Banka Slovenije lahko razkrije plačilne, tehnične ali organizacijske informacije v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S, drugimi namenskimi denarnimi računi za T2S, ki jih imajo imetniki namenskega denarnega računa za T2S iz iste skupine, ali strankami imetnika namenskega denarnega računa za T2S, pridobljene v okviru delovanja sistema TARGET2-Slovenija, (a) drugim CB ali tretjim osebam, ki so vključene v delovanje sistema TARGET2-Slovenija, kolikor je to potrebno za učinkovito delovanje sistema TARGET2 ali spremljanje izpostavljenosti imetnika namenskega denarnega računa za T2S ali njegove skupine; (b) drugim CB za izvajanje analiz, ki so potrebne za tržne operacije; funkcije denarne politike, finančno stabilnost ali finančno integracijo; ali (c) organom držav članic in Unije za nadzor, reševanje ali pregled, vključno s CB, kolikor je to potrebno za izvajanje njihovih javnih nalog, pod pogojem, da v vseh takih primerih razkritje ni v nasprotju z veljavnim pravom. Banka Slovenije ni odgovorna za finančne in komercialne posledice takega razkritja.
3. Z odstopanjem od odstavka 1 in pod pogojem, da to ne omogoča, bodisi neposredno bodisi posredno, identifikacije imetnika namenskega denarnega računa za T2S ali njegovih strank, lahko Banka Slovenije v statistične, zgodovinske, znanstvene ali druge namene pri izvajanju njenih javnih funkcij ali funkcij drugih javnih subjektov, katerim so informacije razkrite, uporabi, razkrije ali objavi plačilne informacije v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S ali njegovimi strankami.
4. Informacije v zvezi z delovanjem sistema TARGET2-Slovenija, do katerega imajo imetniki namenskega denarnega računa za T2S dostop, se lahko uporabijo samo za namene, določene v teh pogojih. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S morajo take informacije obravnavati kot zaupne, razen če Banka Slovenije izrecno pisno soglaša z razkritjem. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S morajo zagotoviti, da za katere koli tretje osebe, ki v vlogi zunanjih izvajalcev, pooblaščenecv ali podizvajalcev opravljajo naloge, ki imajo ali lahko imajo vpliv na izpolnjevanje njihovih obveznosti po teh pogojih, veljajo zahteve glede zaupnosti iz tega člena.
5. Banka Slovenije sme, da bi lahko poravnala plačilne naloge, obdelati in prenesti potrebne podatke ponudniku omrežnih storitev.

28. člen – Varstvo podatkov, preprečevanje pranja denarja, upravni ali omejevalni ukrepi in s tem povezana vprašanja

1. Za imetnike namenskih denarnih računov za T2S šteje, da so seznanjeni z vsemi svojimi obveznostmi, ki izhajajo iz predpisov o varstvu podatkov, ter morajo te obveznosti izpolnjevati in biti sposobni njihovo izpolnjevanje dokazati ustreznim pristojnim organom. Šteje, da so seznanjeni z vsemi svojimi obveznostmi, ki izhajajo iz predpisov o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, dejavnostih, nevarnih z vidika širjenja jedrskega orožja, in razvoju izstrelitvenih sistemov jedrskega orožja, zlasti glede izvajanja ustreznih ukrepov glede kakršnih koli plačil, knjiženih v breme ali v dobro njihovih namenskih denarnih računov za T2S, ter morajo te obveznosti izpolnjevati. Pred vstopom v pogodbeno razmerje s ponudnikom omrežnih storitev morajo imetniki namenskega denarnega računa za T2S zagotoviti, da so seznanjeni z njegovo politiko glede pridobivanja podatkov.
2. Za imetnike namenskega denarnega računa za T2S šteje, da so pooblastili Banko Slovenije za pridobitev kakršnih koli informacij v zvezi z njimi od katerega koli finančnega ali nadzornega organa ali strokovnega organa, bodisi nacionalnega bodisi tujega, če so take informacije potrebne za udeležbo imetnikov namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija.
3. Kadar imetniki namenskega denarnega računa za T2S delujejo kot ponudniki plačilnih storitev plačnika ali prejemnika plačila, morajo izpolnjevati vse zahteve, ki izhajajo iz upravnih ali omejevalnih ukrepov na podlagi člena 75 ali 215 Pogodbe in veljajo zanje, vključno glede obvestitve in/ali pridobitve soglasja pristojnega organa v povezavi z obdelavo transakcij. Poleg tega:
 - (a) kadar je Banka Slovenije ponudnik plačilnih storitev imetnika namenskega denarnega računa za T2S, ki je plačnik:
 - (i) imetnik namenskega denarnega računa za T2S izvede zahtevano obvestitev ali pridobi soglasje v imenu centralne banke, ki je primarno odgovorna za obvestitev ali pridobitev soglasja, in Banki Slovenije predloži dokazilo o obvestitvi ali prejemu soglasja;
 - (ii) imetnik namenskega denarnega računa za T2S ne vnese v sistem TARGET2 nobenega naloga za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun ali naloga za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S, razen takih nalogov za prenos likvidnosti med različnimi računi istega imetnika namenskega denarnega računa za T2S, dokler ne prejme potrditve Banke Slovenije, da je ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila ali drug subjekt v njegovem imenu izvedel zahtevano obvestitev ali pridobil soglasje;
 - (b) kadar je Banka Slovenije ponudnik plačilnih storitev za imetnika namenskega denarnega računa za T2S, ki je prejemnik plačila, imetnik namenskega denarnega računa za T2S izvede zahtevano obvestitev ali pridobi soglasje v imenu centralne banke, ki je primarno odgovorna za obvestitev ali pridobitev soglasja, in Banki Slovenije predloži dokazilo o obvestitvi ali prejemu soglasja.

V tem odstavku imajo pojmi „ponudnik plačilnih storitev“, „plačnik“ in „prejemnik plačila“ pomen, kot je določen v ustreznih upravnih ali omejevalnih ukrepih.

29. člen – Obvestila

1. Razen če je v teh pogojih določeno drugače, morajo biti vsa obvestila, zahtevana ali dovoljena po teh pogojih, poslana s priporočeno pošto, po telefaksu ali drugače pisno ali z avtentificiranim sporočilom preko ponudnika omrežnih storitev. Obvestila za Banko Slovenije morajo biti naslovljena na vodjo oddelka Plačilni in poravnalni sistemi v Banki Slovenije, Slovenska cesta 35, Ljubljana ali na BSLJSI2X. Obvestila za imetnika namenskega denarnega računa za T2S morajo biti poslana na naslov, številko telefaksa ali na njegov BIC naslov, kakor ga imetnik namenskega denarnega računa za T2S vsakokrat sporoči Banki Slovenije.
2. Kot dokazilo, da je bilo obvestilo poslano, je dovolj izkazati, da je bilo obvestilo dostavljeno na zadevni naslov ali da je bila ovojnica, ki je vsebovala tako obvestilo, pravilno naslovljena in odposlana.
3. Vsa obvestila morajo biti napisana v slovenščini.
4. Imetnike namenskega denarnega računa za T2S zavezujejo vsi obrazci in dokumenti Banke Slovenije, ki so jih izpolnili in/ali podpisali, kar med drugim vključuje obrazce za zbiranje statičnih podatkov, kakor so navedeni v členu 6(2)(a), in informacije, zagotovljene po členu 10(5), in so bili predloženi v skladu z odstavkoma 1 in 2 ter za katere je Banka Slovenije razumno prepričana, da jih je prejela od imetnikov namenskega denarnega računa za T2S, njihovih zaposlenih ali zastopnikov.

30. člen – Pogodbena razmerje s ponudnikom omrežnih storitev

1. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S:
 - (a) sklenejo pogodbo s ponudnikom omrežnih storitev v okviru koncesijske pogodbe s tem ponudnikom omrežnih storitev, da vzpostavijo tehnično povezavo s sistemom TARGET2-Slovenija, ali
 - (b) se povežejo prek drugega subjekta, ki je sklenil pogodbo s ponudnikom omrežnih storitev v okviru koncesijske pogodbe s tem ponudnikom omrežnih storitev.
2. Pravno razmerje med imetnikom namenskega denarnega računa za T2S in ponudnikom omrežnih storitev urejajo izključno pogoji iz ločene pogodbe, sklenjene s ponudnikom omrežnih storitev, kakor je navedeno v odstavku 1(a).
3. Storitve, ki jih mora zagotoviti ponudnik omrežnih storitev, niso del storitev, ki jih mora opraviti Banka Slovenije v zvezi s sistemom TARGET2.
4. Banka Slovenije ni odgovorna za ravnanja, napake ali opustitve ponudnika omrežnih storitev (vključno z njegovimi direktorji, osebjem in podizvajalci) niti za ravnanja, napake ali opustitve tretjih oseb, ki so jih udeleženci izbrali, da bi pridobili dostop do omrežja ponudnika omrežnih storitev.

31. člen – Postopek spreminjanja

Banka Slovenije lahko kadar koli enostransko spremeni te pogoje, vključno z dodatki k tem pogojem. Spremembe teh pogojev, vključno z dodatki, se objavijo na spletnih straneh Banke Slovenije, udeleženci

pa bodo o tem obveščeni tudi pisno. Spremembe se štejejo za sprejete, razen če imetnik namenskega denarnega računa za T2S izrecno ugovarja v 14 dneh od dne, ko je bil o takih spremembah obveščen. V primeru, da imetnik namenskega denarnega računa za T2S ugovarja spremembi, je Banka Slovenije upravičena, da ga nemudoma trajno izključi in zapre njegov namenski denarni račun za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija.

32. člen – Pravice tretjih oseb

1. Imetniki namenskega denarnega računa za T2S ne smejo brez pisnega soglasja Banke Slovenije prenesti, zastaviti ali odstopiti nobeni tretji osebi nobenih pravic, upravičenj, obveznosti, odgovornosti in terjatev, ki izvirajo iz teh pogojev ali se nanje nanašajo.
2. Ti pogoji ne ustvarjajo nobenih pravic v korist katerega koli subjekta ali obveznosti v zvezi s katerim koli subjektom, razen za Banko Slovenije in imetnike namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija.

33. člen – Veljavno pravo, jurisdikcija in kraj izvedbe

1. Dvostransko razmerje med Banko Slovenije in imetniki namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija ureja slovensko pravo.
2. Brez poseganja v pristojnost Sodišča Evropske unije so za kakršen koli spor, ki izvira iz vprašanj v zvezi z razmerjem, navedenim v odstavku 1, izključno pristojna sodišča v Ljubljani.
3. Kraj izvedbe glede pravnega razmerja med Banko Slovenije in imetniki namenskega denarnega računa za T2S je Ljubljana.

34. člen – Neodvisnost

Če je katera koli določba teh pogojev neveljavna ali postane neveljavna, to ne posega v uporabljivost vseh drugih določb teh pogojev.

34a. člen – Prehodne določbe

Ko začne delovati sistem TARGET in sistem TARGET2 preneha delovati, imetniki namenskega denarnega računa za T2S postanejo imetniki namenskih denarnih računov za T2S v sistemu TARGET.

I. PARAMETRI NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA T2S – TEHNIČNE SPECIFIKACIJE

Poleg teh pogojev se za interakcijo s platformo T2S uporabljajo naslednja pravila:

1. **Tehnične zahteve za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija glede infrastrukture, omrežja in formatov**
 - (1) T2S uporablja za izmenjavo sporočil storitve ponudnika omrežnih storitev. Vsak imetnik namenskega denarnega računa za T2S, ki uporablja neposredno povezavo, ima povezavo z vsaj enim zavarovanim IP omrežjem ponudnika omrežnih storitev.
 - (2) Vsak imetnik namenskega denarnega računa za T2S opravi vrsto preizkusov, s katerimi dokaže svojo tehnično in operativno zmožnost, preden je lahko udeležen v sistemu TARGET2-Slovenija.
 - (3) Za predložitev nalogov za prenos likvidnosti na namenskem denarnem računu za T2S se uporabljajo storitve ponudnika omrežnih storitev. Nalogi za prenos likvidnosti se neposredno naslovijo na T2S DN in morajo vsebovati naslednje podatke:
 - (a) v primeru prenosov likvidnosti med namenskima denarnima računoma za T2S, enolični 34-mestni številki namenskega denarnega računa za T2S pošiljatelja in prejemnika; ali
 - (b) v primeru prenosov likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun, enolično 34-mestno številko namenskega denarnega računa za T2S pošiljatelja in številko PM računa prejemnika.
 - (4) Za izmenjavo podatkov s platformo T2S se lahko uporabljata načina A2A ali U2A. Varnost izmenjave sporočil med namenskim denarnim računom za T2S in platformo T2S temelji na storitvi infrastrukture javnih ključev (*Public Key Infrastructure*, PKI), ki jo nudi ponudnik omrežnih storitev. Informacije o storitvi PKI so na voljo v dokumentaciji, ki jo zagotovi tak ponudnik omrežnih storitev.
 - (5) Imetniki namenskega denarnega računa za T2S morajo upoštevati strukturo sporočil in specifikacije polj po ISO20022. Vsa sporočila vključujejo glavo *Business Application Header* (BAH). Struktura sporočila, specifikacije polj in BAH so opredeljene v dokumentaciji ISO z omejitvami, ki so določene za T2S in opisane v poglavju 3.3.3. *Cash Management* v T2S UDFS.
 - (6) Vsebina polj mora biti potrjena na ravni platforme T2S v skladu z zahtevami T2S UDFS.

2. Vrste sporočil

- (1) Na podlagi naročila nanje se uporabljajo naslednje vrste sporočil:

| Vrsta sporočila | Opis |
|-----------------|---|
| (camt.003) | GetAccount |
| (camt.004) | ReturnAccount |
| (camt.005) | GetTransaction |
| (camt.006) | ReturnTransaction |
| (camt.009) | GetLimit |
| (camt.010) | ReturnLimit |
| (camt.011) | ModifyLimit |
| (camt.012) | DeleteLimit |
| (camt.018) | GetBusinessDayInformation |
| (camt.019) | ReturnBusinessDayInformation |
| (camt.024) | ModifyStandingOrder |
| (camt.025) | Receipt |
| (camt.050) | LiquidityCreditTransfer |
| (camt.051) | LiquidityDebitTransfer |
| (camt.052) | BankToCustomerAccountReport |
| (camt.053) | BankToCustomerStatement |
| (camt.054) | BankToCustomerDebitCreditNotification |
| (camt.064) | LimitUtilisationJournalQuery |
| (camt.065) | LimitUtilisationJournalReport |
| (camt.066) | IntraBalanceMovementInstruction |
| (camt.067) | IntraBalanceMovementStatusAdvice |
| (camt.068) | IntraBalanceMovementConfirmation |
| (camt.069) | GetStandingOrder |
| (camt.070) | ReturnStandingOrder |
| (camt.071) | DeleteStandingOrder |
| (camt.072) | IntraBalanceMovementModificationRequest |
| (camt.073) | IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice |
| (camt.074) | IntraBalanceMovementCancellationRequest |
| (camt.075) | IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice |
| (camt.078) | IntraBalanceMovementQuery |
| (camt.079) | IntraBalanceMovementQueryResponse |
| (camt.080) | IntraBalanceModificationQuery |
| (camt.081) | IntraBalanceModificationReport |
| (camt.082) | IntraBalanceCancellationQuery |
| (camt.083) | IntraBalanceCancellationReport |
| (camt.084) | IntraBalanceMovementPostingReport |
| (camt.085) | IntraBalanceMovementPendingReport |

3. Preverjanje dvojnega vnosa

- (1) Vsi nalogi za prenos likvidnosti morajo skozi preverjanje dvojnega vnosa, katerega namen je zavrniti naloge za prenos likvidnosti, ki so bili predloženi več kot enkrat.
- (2) Preverijo se naslednji parametri:
- Referenčna številka naloga (*End to End Id*);
 - debetni in kreditni račun (namenski denarni račun za T2S ali PM račun); in
 - znesek.
- (3) Če so polja, opisana v točki (2), v novo predloženem nalogu za prenos likvidnosti enaka kot polja v nalogu za prenos likvidnosti, ki je bil sprejet, vendar še ni bil poravnan, ali v nalogu

za prenos likvidnosti, ki je bil poravnan v zadnjih treh delovnih dneh, se novo predloženi nalog za prenos likvidnosti zavrne.

4. **Kode za napake**

Če je nalog za prenos likvidnosti zavrnjen zaradi neupoštevanja polj iz odstavka 3(2), prejme imetnik namenskega denarnega računa za T2S povratno sporočilo o statusu izvršitve (*status advice message*) [camt.025], kot je opisano v poglavju 4.1 T2S UDFS.

5. **Sprožilci poravnave**

- (1) Za naloge za takojšen prenos likvidnosti se ne zahteva posebna oznaka XML;
- (2) Nalogi za vnaprej opredeljen prenos likvidnosti in trajni nalogi za prenos likvidnosti se lahko sprožijo ob določenem času ali dogodku na dan poravnave:
 - za poravnavo ob določenem času se uporabi oznaka XML 'Time(/ExctnTp/Tm/);
 - za poravnavo ob nastopu določenega dogodka se uporabi oznaka XML '(EventType/ExctnTp/Evt)'.
- (3) Obdobje veljavnosti trajnih nalogov za prenos likvidnosti se določi z naslednjima oznakama XML: 'FromDate/VldtyPrd/FrDt/' in 'ToDate/VldtyPrd/ToDt/'.

6. **Poravnavanje nalogov za prenos likvidnosti**

Nalogi za prenos likvidnosti se ne obnavljajo, vrstičijo ali pobotajo.

Različni statusi nalogov za prenos likvidnosti so opisani v poglavju 1.6.4. T2S UDFS.

7. **Uporaba načina U2A in A2A**

- (1) Načina U2A in A2A se lahko uporabita za pridobivanje informacij in upravljanje likvidnosti. Omrežja ponudnikov omrežnih storitev so tehnična komunikacijska omrežja za izmenjavo informacij in izvajanje kontrolnih ukrepov. Imetnikom namenskega denarnega računa za T2S sta na voljo za uporabo naslednja načina:
 - (a) način od aplikacije do aplikacije (A2A);

Pri načinu A2A se informacije in sporočila prenesejo med platformo T2S in interno aplikacijo imetnika namenskega denarnega računa za T2S. Zato mora imetnik namenskega denarnega računa za T2S zagotoviti, da je na voljo ustrezna aplikacija za izmenjavo XML-sporočil (zahtevki in odzivi).
 - (b) način od uporabnika do aplikacije (U2A).

Način U2A omogoča neposredno komunikacijo med imetnikom namenskega denarnega računa za T2S in modulom T2S GUI. Informacije so prikazane v brskalniku, ki teče na osebem računalniku. Za dostop v načinu U2A mora informacijska infrastruktura podpirati piškotke. Nadaljnje podrobnosti so opisane v Priročniku za uporabnike T2S.
- (2) Statični podatki so na voljo za ogled v načinu U2A. Zaslone so na voljo le v angleščini.
- (3) Informacije se zagotovijo na način priklica' (*pull mode*), kar pomeni, da mora vsak imetnik namenskega denarnega računa za T2S zaprositi za zagotovitev informacij.
- (4) Pravice dostopa do načina U2A in A2A se odobrijo z uporabo modula T2S GUI.

- (5) Podpis za 'nezavračljivost izvora' (*Non Repudiation of Origin*) prejemniku sporočila omogoča, da dokaže, da je bilo takšno sporočilo izdano in ni bilo spremenjeno.
- (6) Če ima imetnik namenskega denarnega računa za T2S tehnične težave in ne more predložiti naloga za prenos likvidnosti, se lahko obrne na centralno banko, ki bo po najboljših močeh ukrepala v imenu imetnika namenskega denarnega računa za T2S.

8. **Zadevna dokumentacija**

Nadaljnje podrobnosti in primeri, ki razlagajo zgornja pravila, so vsebovani v T2S UDFS in Priročniku za uporabnike T2S, kakor sta občasno spremenjena in v angleščini objavljena na spletni strani ECB.

II. ODŠKODNINSKA SHEMA V SISTEMU TARGET2 V ZVEZI Z ODPRTJEM IN VODENJEM NAMENSKEGA DENARNEGA RAČUNA ZA T2S

1. Splošna načela

- (a) V primeru tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 lahko imetniki namenskega denarnega računa za T2S vložijo odškodninske zahteve v skladu z odškodninsko shemo v sistemu TARGET2 iz tega dodatka.
- (b) Razen če Svet ECB odloči drugače, se odškodninska shema v sistemu TARGET2 ne uporabi, če tehnične motnje v delovanju sistema TARGET2 izvirajo iz zunanjih dogodkov, ki so zunaj razumnega nadzora zadevnih CB, ali so posledica ravnanj ali opustitev tretjih oseb.
- (c) Odškodnina po odškodninski shemi v sistemu TARGET2 je edini odškodninski postopek, ki je na voljo v primeru tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2. Vendar lahko imetniki namenskega denarnega računa za T2S uporabijo druga pravna sredstva, s katerimi zahtevajo odškodnino. Če imetnik namenskega denarnega računa za T2S sprejme ponudbo odškodnine po odškodninski shemi v sistemu TARGET2, to pomeni njegovo nepreklicno strinjanje, da se s tem odpoveduje vsem zahtevkom, ki se nanašajo na plačilne naloge, v zvezi s katerimi sprejme odškodnino (vključno s kakršnimi koli zahtevki iz naslova posredne škode), in ki bi jih lahko imel do katere koli CB, in da njegov prejem odgovarjajočega izplačila odškodnine pomeni celotno in dokončno poravnavo vseh takih zahtevkov. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S mora zadevnim CB povrniti škodo, in sicer največ do zneska, prejetega po odškodninski shemi v sistemu TARGET2, nastalo zaradi morebitnih nadaljnjih zahtevkov, ki bi jih v zvezi z zadevnim plačilnim nalogom ali plačilom zahteval kateri koli drugi udeleženec ali katera koli druga tretja oseba.
- (d) Ponudba odškodnine ne pomeni, da Banka Slovenije ali katera koli druga CB priznava odgovornost v zvezi s tehničnimi motnjami v delovanju sistema TARGET2.

2. Pogoji za ponudbe odškodnine

- (a) Plačnik lahko vloži zahtevek za administrativno plačilo in obrestno nadomestilo, če zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 nalog za prenos likvidnosti ni bil poravnan v delovnem dnevu, v katerem je bil sprejet.
- (b) Prejemnik plačila lahko vloži zahtevek za administrativno plačilo, če zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 ni prejel plačila, ki ga je pričakoval na določen delovni dan. Prejemnik plačila lahko vloži tudi zahtevek za obrestno nadomestilo, če je izpolnjen eden ali več od naslednjih pogojev:
 - (i) v primeru udeležencev, ki imajo dostop do odprte ponudbe mejnega posojanja: prejemnik plačila je zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 uporabil odprto ponudbo mejnega posojanja; in/ali

- (ii) v primeru vseh udeležencev: tehnično se je bilo nemogoče obrniti na denarni trg ali tako refinanciranje ni bilo mogoče iz drugih objektivnih razlogov.

3. **Izračun odškodnine**

- (a) V zvezi s ponudbo odškodnine za plačnika:
 - (i) administrativno plačilo znaša 50 EUR za prvi neporavnani plačilni nalog, 25 EUR za vsakega od naslednjih štirih takih plačilnih nalogov in 12,50 EUR za vsak nadaljnji tak plačilni nalog. Administrativno plačilo se v zvezi z vsakim prejemnikom plačila izračuna ločeno;
 - (ii) obrestno nadomestilo se določi z uporabo referenčne obrestne mere, ki se določi vsak dan posebej. Ta referenčna obrestna mera mora biti enaka nižji izmed obrestne mere EONIA (povprečje indeksov za transakcije čez noč v eurih) in obrestne mere mejnega posojanja. Referenčna obrestna mera se uporabi na znesek plačilnega naloga, ki zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2 ni bil poravnan, za vsak dan v obdobju od dne dejanske ali, v primeru plačilnih nalogov, navedenih v odstavku 2(b)(ii), nameravane predložitve plačilnega naloga do dne, ko je plačilni nalog bil ali bi lahko bil uspešno poravnan. Kakršne koli obresti ali nadomestila zaradi deponiranja zneskov neporavnanih plačilnih nalogov pri Eurosistemu, se odštejejo od zneska odškodnine oziroma prištejejo k temu znesku; in
 - (iii) če in kolikor so bila sredstva, ki so posledica neporavnanih plačilnih nalogov, dana na trg ali uporabljena za izpolnjevanje zahtev glede obveznih rezerv, se obrestno nadomestilo ne izplača.
- (b) V zvezi s ponudbo odškodnine za prejemnika plačila:
 - (i) administrativno plačilo znaša 50 EUR za prvi neporavnani plačilni nalog, 25 EUR za vsakega od naslednjih štirih takih plačilnih nalogov in 12,50 EUR za vsak nadaljnji tak plačilni nalog. Administrativno plačilo se v zvezi z vsakim plačnikom izračuna ločeno;
 - (ii) za izračun obrestnega nadomestila se uporabi metoda, določena v točki (a)(ii), pri čemer se obrestno nadomestilo izplača po stopnji, ki je enaka razliki med obrestno mero mejnega posojanja in referenčno obrestno mero, izračuna pa se na znesek katere koli uporabe odprte ponudbe mejnega posojanja, ki nastopi zaradi tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2.

4. **Postopkovna pravila**

- (a) Odškodninski zahtevek se vloži na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani Banke Slovenije v angleščini (glej www.bsi.si). Plačniki predložijo ločen obrazec za vsakega prejemnika plačila, prejemniki plačila pa predložijo ločen obrazec za vsakega plačnika. Informacije, navedene v obrazcu, morajo biti podprte z zadostnimi dodatnimi informacijami in dokumenti. V zvezi z določenim plačilom ali plačilnim nalogom se lahko vloži le en zahtevek.

- (b) Imetniki namenskega denarnega računa za T2S morajo svoje obrazce predložiti Banki Slovenije v štirih tednih od dneva tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2. Vse dodatne informacije in dokazila, ki jih zahteva Banka Slovenije, je treba predložiti v dveh tednih od dneva take zahteve.
- (c) Banka Slovenije pregleda zahtevke in jih posreduje ECB. Če Svet ECB ne odloči drugače in to sporoči imetnikom namenskega denarnega računa za T2S, se presoja vseh prejetih zahtevkov opravi najpozneje v 14 tednih po nastopu tehničnih motenj v delovanju sistema TARGET2.
- (d) Banka Slovenije sporoči rezultat presoje, navedene v točki (c), zadevnim imetnikom namenskega denarnega računa za T2S. Če presoja vsebuje ponudbo odškodnine, morajo zadevni imetniki namenskega denarnega računa za T2S v štirih tednih od sporočitve take ponudbe to ponudbo sprejeti ali jo zavrniti glede vsakega plačila ali plačilnega naloga, vsebovanega v vsakem zahtevku, s podpisom standardnega pisnega sprejema ponudbe na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani Banke Slovenije v angleščini (glej www.bsi.si). Če Banka Slovenije takega pisnega sprejema ponudbe v štirih tednih ne prejme, se šteje, da so zadevni imetniki namenskega denarnega računa za T2S ponudbo odškodnine zavrnili.
- (e) Banka Slovenije izplača odškodnino po tem, ko od imetnika namenskega denarnega računa za T2S prejme pisni sprejem ponudbe odškodnine. Izplačila odškodnine se ne obrestujejo.

III. REFERENČNI OKVIR ZA MNENJA O SPOSOBNOSTI IN O DRŽAVI

Referenčni okvir za mnenja o sposobnosti za imetnike namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2

[Vstaviti ime CB]

[naslov]

Udeležba v [ime sistema]

[kraj]

[datum]

Spoštovani!

Kot [interni ali zunanji] pravni svetovalci [navesti ime imetnika namenskega denarnega računa za T2S ali podružnice imetnika namenskega denarnega računa za T2S] smo bili v zvezi z vprašanji, ki izhajajo iz zakonodaje [jurisdikcije, pod katero je imetnik namenskega denarnega računa za T2S ustanovljen; v nadaljnjem besedilu: jurisdikcija], zaproseni za to mnenje v povezavi z udeležbo [navesti ime imetnika namenskega denarnega računa za T2S] (v nadaljnjem besedilu: imetnik namenskega denarnega računa za T2S) v [ime komponente sistema TARGET2] (v nadaljnjem besedilu: sistem).

To mnenje je omejeno na zakonodajo [jurisdikcije], obstoječo na datum izdaje tega mnenja. Preučili nismo nobene zakonodaje katere koli druge jurisdikcije, ki bi služila kot podlaga temu mnenju, in mnenje ne izraža ali pomeni kakršnega koli stališča s tem v zvezi. Vse izjave in stališča, predstavljena v nadaljevanju, so enako točna in veljavna po pravu [jurisdikcije], ne glede na to, ali imetnik namenskega denarnega računa za T2S pri predložitvi nalogov za prenos likvidnosti in prejemanju prenosov likvidnosti deluje preko svojega sedeža ali ene ali več podružnic s sedežem znotraj ali zunaj [jurisdikcije].

I. PREGLEDANI DOKUMENTI

Za namene tega mnenja smo pregledali:

- (1) overjeno kopijo [navesti ustrezne ustanovitvene dokumente] imetnika namenskega denarnega računa za T2S, kakor velja(-jo) na datum tega mnenja;
- (2) [če je primerno] izpisek iz [navesti ustrezni sodni register] in [če je primerno] [register kreditnih institucij ali podoben register];
- (3) [kolikor je primerno] kopijo dovoljenja imetnika namenskega denarnega računa za T2S ali drugo dokazilo o dovoljenju za opravljanje bančnih storitev, investicijskih storitev, storitev prenosov sredstev ali drugih finančnih storitev v [jurisdikciji];
- (4) [če je primerno] kopijo sklepa, ki ga je sprejela uprava ali ustrezni organ upravljanja imetnika namenskega denarnega računa za T2S dne [vstaviti datum] [vstaviti leto] in ki dokazuje privolitev imetnika namenskega denarnega računa za T2S k spoštovanju dokumentov sistema, kakor so opredeljeni v nadaljevanju; in

(5) [navesti vsa pooblastila za zastopanje in druge dokumente, ki dajejo ali dokazujejo potrebna pooblastila osebe ali oseb, ki so v imenu imetnika namenskega denarnega računa za T2S podpisale ustrezne dokumente sistema (kakor so opredeljeni v nadaljevanju)];

in vse druge dokumente, ki se nanašajo na ustanovitev, pooblastila in dovoljenja imetnika namenskega denarnega računa za T2S ter so potrebni ali ustrezni za izdajo tega mnenja (v nadaljnjem besedilu: dokumenti imetnika namenskega denarnega računa za T2S).

Za namene tega mnenja smo pregledali tudi:

(1) [vstaviti sklic na ureditve za izvedbo Splošnih pogojev za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija, del B. Pogoji za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija] za sistem z dne [vstaviti datum] (v nadaljnjem besedilu: Pravila); in

(2) [...].

Pravila in [...] so v nadaljevanju navedena kot 'dokumenti sistema' (in skupaj z dokumenti imetnika namenskega denarnega računa za T2S kot 'dokumenti').

II. PREDPOSTAVKE

Za namene tega mnenja smo v zvezi z dokumenti predpostavljali, da:

(1) so dokumenti sistema, ki so nam bili predloženi, izvorniki ali verodostojne kopije;

(2) so določbe dokumentov sistema ter pravice in obveznosti, ki jih ti ustvarjajo, veljavne in pravno zavezujoče po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema], ki je navedena kot tista, v skladu s katero so urejene, in da je izbira zakonodaje [vstaviti sklic na državo članico sistema], v skladu s katero so dokumenti sistema urejeni, priznana po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema];

(3) so dokumenti imetnika namenskega denarnega računa za T2S v okviru sposobnosti in pooblastil zadevnih strank ter so bili s strani teh strank pravilno odobreni, sprejeti ali podpisani in po potrebi dostavljeni; in

(4) dokumenti imetnika namenskega denarnega računa za T2S zavezujejo stranke, na katere so naslovljeni, in da ni bilo nobene kršitve katere koli njihove določbe.

III. MNENJA V ZVEZI Z IMETNIKOM NAMENSKEGA DENARNEGA RAČUNA ZA T2S

A. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S je družba, pravilno ustanovljena in registrirana ali kako drugače pravilno ustanovljena ali organizirana po zakonodaji [jurisdikcije].

B. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S ima vsa potrebna pooblastila družbe za uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema, katerih stranka je.

C. Sprejetje ali uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti s strani imetnika namenskega denarnega računa za T2S po dokumentih sistema, katerih stranka je imetnik namenskega denarnega računa za T2S, ne bo na noben način kršilo katere koli določbe zakonov ali drugih predpisov [jurisdikcije], ki veljajo za imetnika namenskega denarnega računa za T2S ali dokumente imetnika namenskega denarnega računa za T2S.

- D. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S v povezavi s sprejetjem, veljavnostjo ali izvršljivostjo katerega koli dokumenta sistema ali uveljavljanjem ali izvajanjem pravic in obveznosti na podlagi takega dokumenta sistema ne potrebuje nobenih dodatnih dovoljenj, odobritev, soglasij, vpisov, registracij, notarskih overitev ali drugih potrdil sodišča ali vladnih, sodnih ali javnih organov ali pri teh organih, ki so pristojni v [jurisdikciji].
- E. Imetnik namenskega denarnega računa za T2S je sprejel vsa potrebna korporacijska dejanja in naredil druge korake, potrebne po zakonodaji [jurisdikcije] za zagotovitev, da so njegove obveznosti po dokumentih sistema zakonite, veljavne in zavezujoče.

To mnenje je dano na njegov datum in je naslovljeno izključno na Banko Slovenije in [imetnika namenskega denarnega računa za T2S]. Nihče drug se ne sme opreti na to mnenje in vsebina tega mnenja ne sme biti razkrita drugim osebam, razen njegovim predvidenim prejemnikom in njihovim pravnim svetovalcem, brez našega predhodnega pisnega soglasja, z izjemo Evropske centralne banke in nacionalnih centralnih bank Evropskega sistema centralnih bank [ter [nacionalne centralne banke/ustreznega regulativnega organa] [jurisdikcije]].

S spoštovanjem,

[podpis]

Referenčni okvir za mnenja o državi imetnikov namenskega denarnega računa za T2S zunaj EGP v sistemu TARGET2

[Vstaviti ime CB]

[naslov]

[ime sistema]

[kraj],

[datum]

Spoštovani!

Kot [zunanj] pravni svetovalci [navesti ime imetnika namenskega denarnega računa za T2S ali podružnice imetnika namenskega denarnega računa za T2S] smo bili v zvezi z vprašanji, ki izhajajo iz zakonodaje [jurisdikcije, pod katero je imetnik namenskega denarnega računa za T2S ustanovljen; v nadaljnjem besedilu: jurisdikcija], zaproseni za to mnenje po zakonodaji [jurisdikciji] v povezavi z udeležbo imetnika namenskega denarnega računa za T2S v sistemu, ki je komponenta sistema TARGET2 (v nadaljnjem besedilu: sistem). Sklicevanja v tem mnenju na zakonodajo [jurisdikcije] vključujejo vse veljavne predpise [jurisdikcije]. V tem mnenju izražamo stališče po pravu [jurisdikcije], zlasti v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S, ustanovljenim zunaj [vstaviti sklic na državo članico sistema], glede pravic in obveznosti, ki izhajajo iz udeležbe v sistemu, kakor je predstavljeno v dokumentih sistema, opredeljenih v nadaljevanju.

To mnenje je omejeno na zakonodajo [jurisdikcije], obstoječo na datum izdaje tega mnenja. Preučili nismo nobene zakonodaje katere koli druge jurisdikcije, ki bi služila kot podlaga temu mnenju, in mnenje ne izraža ali pomeni kakršnega koli stališča s tem v zvezi. Predpostavili smo, da zakonodaja druge jurisdikcije ne vsebuje ničesar, kar bi vplivalo na to mnenje.

1. PREGLEDANI DOKUMENTI

Za namene tega mnenja smo pregledali v nadaljevanju našete dokumente in druge dokumente, za katere smo menili, da so potrebni ali ustrezni:

- (1) [vstaviti sklic na ureditve za izvedbo Splošnih pogojev za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija, del B. Pogoji za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za T2S v sistemu TARGET2-Slovenija] za sistem z dne [vstaviti datum] (v nadaljnjem besedilu: Pravila); in
- (2) vse druge dokumente, ki urejajo sistem in/ali razmerje med imetnikom namenskega denarnega računa za T2S in drugimi udeleženci v sistemu ter med udeleženci v sistemu in [vstaviti ime CB].

Pravila in [...] so v nadaljevanju navedena kot 'dokumenti sistema'.

2. PREDPOSTAVKE

Za namene tega mnenja smo v zvezi z dokumenti sistema predpostavljali, da:

- (1) so dokumenti sistema v okviru sposobnosti in pooblastil zadevnih strank ter so bili s strani teh strank pravilno odobreni, sprejeti ali podpisani in po potrebi dostavljeni;

- (2) so določbe dokumentov sistema ter pravice in obveznosti, ki jih ti ustvarjajo, veljavne in pravno zavezujoče po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema], ki je navedena kot tista, v skladu s katero so urejene, in da je izbira zakonodaje [vstaviti sklic na državo članico sistema], v skladu s katero so dokumenti sistema urejeni, priznana po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema];
- (3) so dokumenti, ki so nam bili predloženi kot kopija ali vzorec, v skladu z izvorniki.

3. MNENJE

Na podlagi in ob upoštevanju zgoraj navedenega ter v vsakem primeru ob upoštevanju stališč, izraženih v nadaljevanju, menimo naslednje:

3.1 Pravni vidiki, značilni za državo [kolikor je potrebno]

Naslednje značilnosti zakonodaje [jurisdikcije] so v skladu z obveznostmi imetnika namenskega denarnega računa za T2S, ki izhajajo iz dokumentov sistema, in jih na noben način ne razveljavljajo: [seznam pravnih vidikov, značilnih za državo].

3.2 Splošna vprašanja glede insolventnosti in kriznega upravljanja

3.2.a. Vrste postopkov zaradi insolventnosti in postopkov kriznega upravljanja

Edine vrste postopkov zaradi insolventnosti (vključno s postopkom poravnave ali sanacijskim postopkom), ki v tem mnenju vključujejo vse postopke v zvezi s premoženjem imetnika namenskega denarnega računa za T2S ali katero koli podružnico, ki jo morda ima v [jurisdikciji], ki so lahko uvedene proti imetniku namenskega denarnega računa za T2S v [jurisdikciji], so naslednje: [našteti postopke v izvornem jeziku in njihov angleški prevod] (v nadaljnjem besedilu skupaj navedeni kot 'postopki zaradi insolventnosti').

Poleg postopkov zaradi insolventnosti lahko imetnik namenskega denarnega računa za T2S, katero koli njegovo premoženje ali katera koli podružnica, ki jo morda ima v [jurisdikciji], v [jurisdikciji] postane predmet [navesti kateri koli veljavni moratorij, prisilno upravo ali kateri koli drugi postopek, katerega posledica so lahko odložitve plačil imetniku namenskega denarnega računa za T2S in/ali od njega ali naložene omejitve v zvezi s takimi plačili, ali podobne postopke, vključno z ukrepi za preprečevanje krize ali ukrepi kriznega upravljanja, ki so enakovredni tistim iz Direktive 2014/59/EU, v izvornem jeziku in njihov angleški prevod] (v nadaljnjem besedilu skupaj navedeni kot 'postopki').

3.2.b. Pogodbe v zvezi z insolventnostjo

[Jurisdikcija] ali določene politične enote znotraj [jurisdikcije], kakor so določene, je/so stranka naslednjih pogodb v zvezi z insolventnostjo: [po potrebi navesti, katere vplivajo ali bi lahko vplivale na to mnenje].

3.3 Izvršljivost dokumentov sistema

Ob upoštevanju stališč, izraženih v nadaljevanju, bodo vse določbe dokumentov sistema zavezujoče in izvršljive v skladu z njihovimi pogoji po zakonodaji [jurisdikcije], zlasti v primeru uvedbe katerega koli postopka zaradi insolventnosti ali postopka v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S.

Menimo zlasti naslednje:

3.3.a. *Obdelava nalogov za prenos likvidnosti*

Določbe o obdelavi nalogov za prenos likvidnosti [navesti oddelke] Pravil so veljavne in izvršljive. Zlasti bodo vsi nalogi za prenos likvidnosti, obdelani po teh oddelkih, veljavni, zavezujoči in izvršljivi po zakonodaji [jurisdikcije]. Določba Pravil, ki določa točen trenutek, v katerem postanejo nalogi za prenos likvidnosti izvršljivi in nepreklicni ([dodati oddelek Pravil]), je veljavna, zavezujoča in izvršljiva po zakonodaji [jurisdikcije].

3.3.b. *Pristojnost [vstaviti ime CB] za izvajanje njenih nalog*

Uvedba postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S ne bo vplivala na pristojnost in pooblastila [vstaviti ime CB], ki izhajajo iz dokumentov sistema. [Navesti [kolikor je potrebno], da: isto mnenje velja tudi v zvezi s katerim koli drugim subjektom, ki imetnikom namenskega denarnega računa za T2S zagotavlja storitve, ki so neposredno in nujno potrebne za udeležbo v sistemu, npr. izvajalci omrežnih storitev.]

3.3.c. *Pravna sredstva v primeru neizpolnitve*

[Kadar veljajo za imetnika namenskega denarnega računa za T2S, so določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil glede pospešene izpolnitve nedospelih terjatev, pobota terjatev za uporabo vlog imetnika namenskega denarnega računa za T2S, izvršitve zastave, začasne ali trajne izključitve iz udeležbe, terjatev za zamudne obresti ter odpovedi sporazumov in transakcij ([vstaviti druge ustrezne klavzule Pravil ali dokumentov sistema]), veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].]

3.3.d. *Začasna in trajna izključitev*

Kadar veljajo za imetnika namenskega denarnega računa za T2S, so določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil (glede začasne in trajne izključitve imetnika namenskega denarnega računa za T2S iz sistema ob uvedbi postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov ali v drugih primerih neizpolnitve, kakor je opredeljeno v dokumentih sistema, ali če imetnik namenskega denarnega računa za T2S predstavlja kakršno koli sistemsko tveganje ali ima resne operativne težave), veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].

3.3.e. *Odstop pravic in obveznosti*

Imetnik namenskega denarnega računa za T2S ne more odstopiti, spremeniti ali kako drugače prenesti svojih pravic in obveznosti na tretje osebe brez predhodnega pisnega soglasja [vstaviti ime CB].

3.3.f. *Izbira prava in jurisdikcija*

Določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil, zlasti glede veljavnega prava, reševanja sporov, pristojnih sodišč in sodnih vročitev, so veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].

3.4 **Prejudiciranje izpodbojnosti**

Menimo, da nobena obveznost, ki izhaja iz dokumentov sistema, izpolnjevanje ali upoštevanje te obveznosti pred uvedbo katerega koli postopka zaradi insolventnosti ali postopka v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S, ne sme biti razveljavljeno v nobenem takem postopku zaradi prednostnega obravnavanja, izpodbojnosti transakcije ali kako drugače po zakonodaji [jurisdikcije].

Zlasti in brez omejitev za zgoraj navedeno, to stališče izražamo v zvezi s katerimi koli nalogi za prenos, ki jih kateri koli udeleženec predloži v sistem. Zlasti menimo, da bodo določbe [navesti oddelke] Pravil, ki vzpostavljajo izvršljivost in nepreklicnost nalogov za prenos, veljavne in izvršljive ter da nalog za

prenos, predložen s strani katerega koli udeleženca in obdelan po [navesti oddelke] Pravil, ne sme biti razveljavljen v nobenem postopku zaradi insolventnosti ali postopku zaradi prednostnega obravnavanja, izpodbojnosti transakcije ali kako drugače po zakonodaji [jurisdikcije].

3.5 Prepoved razpolaganja

Če upnik imetnika namenskega denarnega računa za T2S od sodišča ali vladnega, sodnega ali javnega organa, pristojnega v [jurisdikciji], zahteva odredbo za prepoved razpolaganja (vključno s katerim koli nalogom za zamrznitev, odredbo za rubež ali katerim koli drugim javno- ali zasebnopravnim postopkom, katerega namen je zavarovati javni interes ali pravice upnikov imetnika namenskega denarnega računa za T2S) – v nadaljnjem besedilu: prepoved razpolaganja – po zakonodaji [jurisdikcije], menimo, da [vstaviti analizo in razpravo].

3.6 Zavarovanje [po potrebi]

3.6.a. Odstop pravic ali depozitov sredstev v zavarovanje, zastava in/ali repo

Odstop v zavarovanje bo veljaven in izvršljiv po zakonodaji [jurisdikcije]. Predvsem bosta oblikovanje in izvršitev zastave ali repoja po [vstaviti sklic na ustrezno ureditev s CB] veljavna in izvršljiva po zakonodaji [jurisdikcije].

3.6.b. Prednost interesov prejemnikov odstopljenih pravic, zastavnih upnikov ali strank v repo poslu pred interesi drugih vlagateljev zahtevkov

V primeru postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S bodo pravice in premoženje, ki so bili odstopljeni v zavarovanje ali jih je imetnik namenskega denarnega računa za T2S zastavil v korist [vstaviti sklic na CB] ali drugih udeležencev v sistemu, uvrščeni v prioritetni vrstni red plačil pred zahtevki vseh drugih upnikov imetnika namenskega denarnega računa za T2S in ne bodo predmet prednostne obravnave ali prednostnih upnikov.

3.6.c. Uveljavljanje upravičenj do jamstva

Tudi v primeru postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S bodo drugi udeleženci v sistemu in [vstaviti ime CB] kot [prejemniki odstopljenih pravic, zastavni upniki ali stranke v repo poslih, kot je primerno] še vedno prosto uveljavljali in izvrševali pravice ali premoženje imetnika namenskega denarnega računa za T2S preko delovanja [vstaviti ime CB] po Pravilih.

3.6.d. Zahteve glede oblike in registracije

Za odstop pravic ali premoženja imetnika namenskega denarnega računa za T2S v zavarovanje ali za oblikovanje in izvršljivost zastave ali repoja nad pravicami ali premoženjem imetnika namenskega denarnega računa za T2S ni nobenih zahtev glede oblike, prav tako za [odstop v zavarovanje, zastavo ali repo, kot je primerno], ali za katero koli podrobnost takega [odstopa, zastave ali repo posla, kot je primerno] ni potrebno biti registriran ali vpisan pri katerem koli sodišču ali vladnem, sodnem ali javnem organu, pristojnem v [jurisdikciji].

3.7 Podružnice [kolikor je potrebno]

3.7.a. Mnenje velja za delovanje preko podružnic

Vse izjave in stališča, predstavljena zgoraj v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za T2S, so enako točna in veljavna po zakonodaji [jurisdikcije] v primerih, kadar imetnik namenskega denarnega računa za T2S deluje preko ene ali več podružnic s sedežem zunaj [jurisdikcije].

3.7.b. Skladnost s pravom

Niti uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema niti predložitve, prenos ali prejem plačilnih nalogov s strani podružnice imetnika namenskega denarnega računa za T2S ne bodo v nobenem primeru kršili zakonodaje [jurisdikcije].

3.7.c. Potrebna dovoljenja

Niti uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema niti predložitve, prenos ali prejem plačilnih nalogov s strani podružnice imetnika namenskega denarnega računa za T2S ne bodo zahtevali nobenih dodatnih dovoljenj, odobritev, vpisov, registracij, notarskih overitev ali drugih potrdil sodišča ali vladnega, sodnega ali javnega organa, ki je pristojen v [jurisdikciji].

To mnenje je dano na njegov datum in je naslovljeno izključno na [vstaviti ime CB] in [imetnika namenskega denarnega računa za T2S]. Nihče drug se ne sme opreti na to mnenje in vsebina tega mnenja ne sme biti razkrita drugim osebam, razen njegovim predvidenim prejemnikom in njihovim pravnim svetovalcem, brez našega predhodnega pisnega soglasja, z izjemo Evropske centralne banke in nacionalnih centralnih bank Evropskega sistema centralnih bank [ter [nacionalne centralne banke/ustreznega regulativnega organa] [jurisdikcije].]

S spoštovanjem,

[podpis]

IV. POSTOPEK NEPREKINJENEGA POSLOVANJA IN POSTOPEK OB NEPREDVIDLJIVIH DOGODKIH

1. Splošne določbe

- (a) Ta dodatek določa ureditve med Banko Slovenije in imetniki namenskega denarnega računa za T2S, če ena ali več komponent sistema TARGET2 ali izvajalec omrežnih storitev zaradi neobičajnega zunanjega dogodka izpade ali ta dogodek nanje vpliva ali če izpad vpliva na katerega koli imetnika namenskega denarnega računa za T2S.
- (b) Vse navedbe določenih časov v tem dodatku pomenijo lokalni čas na sedežu ECB, tj. srednjeevropski čas (CET²⁶).

2. Ukrepi za neprekinjeno poslovanje

- (a) V primeru nastopa neobičajnega zunanjega dogodka in/ali izpada ESP, platforme T2S ali izvajalca omrežnih storitev, ki vplivajo na normalno delovanje sistema TARGET2, je za sprejetje ukrepov za neprekinjeno poslovanje upravičena Banka Slovenije.
- (b) Za ESP so na voljo naslednji glavni ukrepi za neprekinjeno poslovanje:
 - (i) preusmeritev delovanja ESP na rezervno lokacijo;
 - (ii) sprememba časa delovanja ESP; in
 - (iii) sprožitev izredne obdelave zelo kritičnih in kritičnih plačilnih nalogov, kakor je opredeljeno v odstavku 6(c) in (d) Dodatka IV k Prilogi II.
- (c) Za platformo T2S so na voljo naslednji glavni ukrepi za neprekinjeno poslovanje in ukrepi za izredno obdelavo:
 - (i) preusmeritev delovanja platforme T2S na rezervno lokacijo;
 - (ii) sprememba urnika dogodkov v poravnalnem dnevu na T2S;
- (d) V zvezi z ukrepi za neprekinjeno poslovanje ima Banka Slovenije polno diskrecijo pri odločanju, kateri ukrepi bodo sprejeti.

3. Obveščanje v primeru izrednih dogodkov

- (a) Informacije o izpadu sistema TARGET2 in/ali neobičajnem zunanjem dogodku se pošljejo imetnikom namenskega denarnega računa za T2S preko domačih komunikacijskih poti, ICM, modula T2S GUI in informacijskega sistema na T2S, kakor je opredeljeno v T2S UDFS. Obveščanje imetnikov namenskega denarnega računa za T2S vključuje zlasti naslednje informacije:
 - (i) opis dogodka;
 - (ii) pričakovano zamudo pri obdelavi (če je znana);
 - (iii) informacije o že sprejetih ukrepih.

²⁶ CET upošteva prehod na srednjeevropski poletni čas.

- (b) Poleg tega lahko Banka Slovenije imetnike namenskega denarnega računa za T2S obvesti o katerih koli drugih obstoječih ali pričakovanih dogodkih, ki bi lahko vplivali na normalno delovanje sistema TARGET2.

4. **Preusmeritev delovanja ESP in/ali platforme T2S na rezervno lokacijo**

- (a) V primeru nastopa katerih koli dogodkov, navedenih v odstavku 2(a), se lahko delovanje ESP in/ali platforme T2S preusmeri na rezervno lokacijo, bodisi znotraj iste regije bodisi v drugi regiji.
- (b) V primeru preusmeritve delovanja platforme T2S v drugo regijo se imetniki namenskega denarnega računa za T2S (i) vzdržijo pošiljanja novih navodil platformi T2S in (ii) na zahtevo Banke Slovenije uskladijo svoje pozicije in ponovno predložijo kakršna koli navodila, ki so opredeljena kot manjkajoča v največ petih minutah pred trenutkom izpada ali nastopa neobičajnega zunanega dogodka, in zagotovijo Banki Slovenije vse ustrezne informacije v zvezi s tem.

5. **Sprememba časa delovanja**

- (a) Lahko se podaljša dnevna obdelava v sistemu TARGET2 ali odloži začetek novega delovnega dne. Med katerim koli podaljšanim delovanjem sistema TARGET2 se plačilni nalogi obdelajo v skladu s tem dodatkom.
- (b) Dnevna obdelava v sistemu TARGET2 se lahko podaljša in tako odloži čas zaprtja, če je izpad platforme T2S ali ESP nastopil tega dne, vendar je bil odpravljen pred 18:00. Taka odložitev zaprtja v normalnih okoliščinah ne sme preseči dveh ur in jo je treba imetnikom namenskega denarnega računa za T2S sporočiti čim prej. Enkrat, ko je taka odložitev objavljena, je ni mogoče preklicati.

6. **Izpadi, povezani z imetniki namenskega denarnega računa za T2S**

- (a) V primeru, da pri imetniku namenskega denarnega računa za T2S nastopi težava, ki mu preprečuje poravnavo plačilnih nalogov v sistemu TARGET2-Slovenija, je za odpravo težave odgovoren sam.
- (b) V primeru, da imetnik namenskega denarnega računa za T2S nepričakovano predloži neobičajno visoko število sporočil, ki ogrožajo stabilnost platforme T2S, in se na zahtevo Banke Slovenije brez odlašanja ne vzdrži takšnega ravnanja, lahko Banka Slovenije s platforme T2S blokira vsa nadaljnja sporočila, ki jih predloži takšen imetnik namenskega denarnega računa za T2S.

7. **Druge določbe**

- (a) V primeru izpada Banke Slovenije lahko nekatere ali vse njene tehnične funkcije v zvezi s sistemom TARGET2-Slovenija opravijo druge CB Eurosistema.
- (b) Banka Slovenije lahko zahteva, da imetniki namenskega denarnega računa za T2S sodelujejo v rednih ali občasnih testiranjih ukrepov za neprekinjeno poslovanje in izredno obdelavo, pri usposabljanju ali katerih koli drugih preventivnih ureditvah, za katere Banka Slovenije meni, da so potrebne. Vse stroške, ki imetnikom namenskega denarnega računa za T2S nastanejo

zaradi takih testiranj ali drugih ureditev, nosijo izključno imetniki namenskega denarnega računa za T2S.

V. URNIK DELOVANJA

1. Sistem TARGET2 je odprt vse dni, razen sobot, nedelj, novega leta, velikega petka in velikonočnega ponedeljka (po koledarju, ki velja na sedežu ECB), 1. maja, božiča in 26. decembra.
2. Referenčni čas za sistem je lokalni čas na sedežu ECB, tj. CET²⁷.
3. Tekoči delovni dan se začne na večer prejšnjega delovnega dne in poteka po urniku, določenem v naboru dokumentov, ki opredeljujejo obseg T2S.
4. Platforma T2S je v načinu U2A in A2A na voljo med celotnim poravnalnim dnevom, razen v obdobju tehničnega vzdrževanja od 03:00 do 05:00. Sporočila, poslana z uporabo načina A2A, se v obdobju tehničnega vzdrževanja vrstičijo. Sporočil preko načina U2A v tem času ne bo mogoče predložiti.
5. Čas delovanja se lahko spremeni v primeru, ko so prejeti ukrepi za neprekinjeno poslovanje v skladu z odstavkom 2 Dodatka IV.
6. Pregled časa delovanja in pomembnih poslovnih dogodkov med dnevom je prikazan v naslednji tabeli:

| Urnik ESP | | Urnik T2S (velja za namenske denarne račune za T2S) | |
|------------------------------------|---|--|--|
| Čas | Opis | Čas | Opis |
| 18:45 – 19:00 ⁽¹⁾ | Obdelava na začetku dneva (pošiljanje GL-datotek kmalu po 18:45) | 18:45 – 20:00 | Začetek dneva: - sprememba poslovnega datuma - rok za sprejem podatkov CMS (19:00) - priprava na poravnavo v nočnem času |
| 19:00 – 19:30 ⁽¹⁾ | Poravnava v nočnem času: zagotovitev likvidnosti z modula odprtih ponudb (SF) na modul domačega računa (HAM) in PM; s HAM na PM in s PM na namenski denarni račun za T2S | 20:00 – 03:00 | Poravnava v nočnem času: - prvi cikel poravnave v nočnem času - zadnji cikel poravnave v nočnem času (zaporedje X vključuje delno poravnavo neporavnanih plačilnih navodil, ki so primerna za delno poravnavo in pri katerih poravnava ni bila uspešna zaradi pomanjkanja vrednostnih papirjev; zaporedje Y vključuje vračilo več ponudnikom likvidnosti na koncu cikla) |
| 19:30 ⁽¹⁾ – 22:00 | Poravnava v nočnem času (NTS1): - sporočilo o začetku postopka; - zagotovitev likvidnosti z uporabo trajnih nalogov za nočno obdelavo (poravnava podsistema po postopku 6 in T2S) | | |

²⁷ CET upošteva spremembo na srednjeevropski poletni čas.

| | | | |
|---------------------|---|---------------------|--|
| 22:00 – 01:00 | Okno za tehnično vzdrževanje ⁽²⁾ | 03:00 – 05:00 | Okno za tehnično vzdrževanje ⁽³⁾ |
| 01:00 – 07:00 | Nočna obdelava (poravnava podsistema po postopku 6 in T2S) | 05:00 – 18:00 | <p>Poravnava dnevnega trgovanja/v realnem času⁽⁴⁾:</p> <ul style="list-style-type: none"> - priprava na poravnavo v realnem času⁽⁴⁾ - okni za delno poravnavo ob 14:00 in 15:45⁽⁵⁾ (15 minut) - 16:00: zaključek poravnave po načelu dostave proti plačilu (DvP) - 16:30: samodejno vračilo avtokolateralizacije, ki mu sledi opsijski prenos denarnih sredstev - 17:40: zaključek za dvostransko dogovorjene zakladniške operacije (BATM) in operacije centralne banke (CBO) - 17:45: zaključek za dohodne prenose likvidnosti <p>Samodejni prenos denarnih sredstev po 17:45</p> <ul style="list-style-type: none"> - 18:00: zaključek poravnave po načelu dostave brez plačila (FOP) |
| 06:45 – 07:00 | Poslovno okno za pripravo na dnevne operacije | | |
| 07:00 – 18:00 | <p>Faza dnevnega trgovanja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 17:00: zaključek sprejemanja plačil strank - 17:45: zaključek za prenose likvidnosti na namenske denarne račune za T2S - 18:00: zaključek sprejemanja medbančnih plačil in dohodnih prenosov likvidnosti z namenskih denarnih računov za T2S | | |
| 18:00 – 18:45 | <ul style="list-style-type: none"> - 18:15⁽¹⁾: zaključek za uporabo odprtih ponudb <p>Podatki za posodobitev računovodskega sistema so dostopni centralnim bankam kmalu po 18:30</p> <ul style="list-style-type: none"> - 18:40⁽¹⁾: zaključek za uporabo mejnega posojanja (samo za NCB) <p>Obdelava na koncu dneva</p> | 18:00 – 18:45 | <ul style="list-style-type: none"> - konec obdelave poravnav na T2S - recikliranje in izbris sporočil - poročila in izpiski ob koncu dneva |

Opombe k tabeli:

- (1) Podaljšano za 15 minut na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv.
 - (2) Ob koncu tedna ali na dela prosti dan bo okno za tehnično vzdrževanje trajalo ves konec tedna oziroma dela prosti dan, tj. od 22:00 v petek do 1:00 v ponedeljek oziroma, v primeru dela prostega dneva, od 22:00 na zadnji delovni dan do 1:00 na naslednji delovni dan.
 - (3) Ob koncu tedna ali na dela prosti dan bo okno za tehnično vzdrževanje trajalo ves konec tedna oziroma dela prosti dan, tj. od 3:00 v soboto do 5:00 v ponedeljek oziroma, v primeru dela prostega dneva, od 3:00 na dela prosti dan do 5:00 na naslednji delovni dan.
 - (4) Priprava na poravnavo v realnem času in poravnava v realnem času se lahko začneta pred oknom za tehnično vzdrževanje, če se zadnja poravnava v nočnem času konča pred 3:00.
 - (5) Vsako okno za delno poravnavo traja 15 minut. Delna poravnava se opravi za neporavnana plačilna navodila, ki so primerna za delno poravnavo in pri katerih poravnava ni bila uspešna zaradi pomanjkanja vrednostnih papirjev.
7. Najnovejše informacije o stanju delovanja ESP in platforme T2S so na voljo v informacijskem sistemu TARGET2 (T2IS) oziroma informacijskem sistemu TARGET2-Securities na namenskih podstraneh spletne strani ECB. Informacije o stanju delovanja ESP in platforme T2S v T2IS in informacijskem sistemu TARGET2-Securities ter na spletni strani ECB se posodablajo samo v običajnem delovnem času

VI. SEZNAM NADOMESTIL

Nadomestila za storitve T2S

Imetnikom primarnega PM računa se zaračunajo naslednja nadomestila za storitve T2S v povezavi z namenskim denarnim računom za T2S:

| <i>Tarifne postavke</i> | <i>Cena</i> | <i>Pojasnilo</i> |
|---|-------------|--|
| Storitve poravnave | | |
| Nalogi za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S | 14,1 centa | Za vsak prenos |
| Upravljanje likvidnosti znotraj stanja na računu (tj. blokada, deblokada, rezervacija likvidnosti itd.) | 9,4 centa | Za vsako transakcijo |
| Informacijske storitve | | |
| Poročila v načinu A2A | 0,4 centa | Za vsako postavko v izdelanem poročilu v načinu A2A |
| Poizvedbe v načinu A2A | 0,7 centa | Za vsako postavko v opravljeni poizvedbi v načinu A2A |
| Poizvedbe v načinu U2A | 10 centov | Za vsako opravljeno iskanje |
| Prenesene poizvedbe v načinu U2A | 0,7 centa | Za vsako postavko v opravljeni in preneseni poizvedbi v načinu U2A |
| Sporočila v datoteki | 0,4 centa | Za vsako sporočilo v datoteki |
| Prenosi | 1,2 centa | Za vsak prenos |

VII. POGOJI ZA IZVAJANJE POSTOPKA AVTOKOLATERALIZACIJE

Opredelitev pojmov

Za namen tega dodatka se, poleg pojmov opredeljenih v teh pogojih, dodatno uporabljajo pojmi:

- »primer neizpolnitve« (*event of default*) pomeni kateri koli preteč ali obstoječ dogodek, ki lahko, če se zgodi, ogrozi udeleženčevo izpolnjevanje obveznosti po teh pogojih ali katerih koli drugih pravilih (vključno s tistimi, ki jih Svet ECB opredeli glede operacij denarne politike Eurosistema), ki se uporabljajo za razmerje med tem subjektom in katero koli drugo CB Eurosistema. Primer neizpolnitve za potrebe tega dodatka pomeni katerikoli primer neizpolnitve, opredeljen v 1. členu (b) do (j) teh pogojev; in dodatno:
 - (b) če subjekt ne izpolnjuje več meril za dostop in/ali tehničnih zahtev, ki so določene v teh pogojih, Pogojih za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija ali Pogojih za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija ali če mu je bila primernost za nasprotno stranko v operacijah denarne politike Eurosistema začasno ali trajno odvzeta.
- »tesne povezave« (*close links*) pomenijo tesne povezave v smislu 141. člena Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike.

Primerni subjekti

1. Ne glede na odstavek 13 bo Banka Slovenije od 6. februarja 2017 naprej na zahtevo ponudila možnost avtokolateralizacije za subjekte, katerim zagotavlja posojilo čez dan v skladu z Dodatkom VIII Pogojev za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija, pod pogojem, da imajo taki subjekti namenski denarni račun za T2S in PM račun pri Banki Slovenije in zanje ne veljajo omejevalni ukrepi, ki jih je sprejel Svet Evropske unije ali države članice v skladu s členom 65(1)(b), členom 75 ali členom 215 Pogodbe o delovanju Evropske unije in katerih izvajanje je po mnenju Banke Slovenije, potem ko je obvestila ECB, nezdružljivo z nemotenim delovanjem sistema TARGET2.
2. Avtokolateralizacija je omejena na isti delovni dan. Podaljšanje avtokolateralizacijskega posojila do naslednjega delovnega dne ni mogoče.

Primerno zavarovanje

3. Avtokolateralizacija temelji na primernem zavarovanju. Primerno zavarovanje je tisto tržno finančno premoženje, kjer je izdajatelj ali garant Republika Slovenije in je primerno za zavarovanje operacij denarne politike Eurosistema ter zanj veljajo ista pravila vrednotenja in obvladovanja tveganj, kakor so določena v delu 4 Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike.

Poleg tega v zvezi s primernim zavarovanjem za avtokolateralizacijo velja naslednje:

- (a) v primeru čezmejne uporabe se lahko mobilizira le preko povezave, ki jo Svet ECB oceni kot primerno za uporabo v kreditnih poslih Eurosistema in jo objavi na spletni strani ECB²⁸;
 - (b) je predmet določenih odločitev na podlagi diskrecije glede izključitve primerne zavarovanja, kot se nacionalnim centralnim bankam euroobmočja podelijo s sklepi Sveta ECB.
- 3a. Zaradi uporabe neprimerne zavarovanja lahko pride do uporabe sankcij v skladu z delom 5 Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike.

Postopek za odobritev in vračilo posojila

- 4. Avtokolateralizacija se lahko izvaja le na delovne dni.
- 5. Posojilo, pridobljeno z avtokolateralizacijo, se ne obrestuje.
- 6. Nadomestila za izvajanje avtokolateralizacije se zaračunavajo v skladu s seznamom nadomestil, ki je kot Dodatek VI teh pogojev.
- 7. Avtokolateralizacijo lahko imetnik namenskega denarnega računa za T2S vrne kadar koli čez dan po postopku, opisanem v T2S UDFS.
- 8. Avtokolateralizacija se mora vrniti najpozneje ob času, opredeljenem v Dodatku V k tem pogojem, in v skladu z naslednjim postopkom:
 - (a) Banka Slovenije preko platforme T2S izda navodilo za vračilo, ki se poravna z uporabo sredstev, ki so na voljo za vračilo nevrnjene avtokolateralizacije;
 - (b) če po izvedbi koraka (a), stanje na namenskem denarnem računu za T2S ne zadošča za vračilo nevrnjene avtokolateralizacije, Banka Slovenije preko platforme T2S preveri druge namenske denarne račune za T2S, ki so odprti v njenih knjigah na ime istega imetnika namenskega denarnega računa za T2S, in prenese sredstva s katerega koli ali vseh teh računov na namenski denarni račun za T2S, v povezavi s katerim čakajo navodila za vračilo;
 - (c) če po izvedbi korakov (a) in (b) stanje na namenskem denarnem računu za T2S ne zadošča za vračilo neplačane avtokolateralizacije, se šteje, da je imetnik namenskega denarnega računa za T2S dal Banki Slovenije navodilo za prenos zavarovanja, ki je bilo uporabljeno za pridobitev nevrnjene avtokolateralizacije, na račun, ki ga Banka Slovenije uporablja za zavarovanje kreditnih operacij Eurosistema. Nato Banka Slovenije zagotovi likvidnost za vračilo neplačane avtokolateralizacije in brez odlašanja bremeni ustrezen PM račun imetnika namenskega denarnega računa za T2S;
 - (d) Banka Slovenije naloži kazen 1 000 EUR za vsak delovni dan, na katerega se zgodi en ali več prenosov zavarovanja po točki (c). Znesek kazni se knjiži v breme zadevnega PM računa imetnika namenskega denarnega računa za T2S iz točke (c).

Uporabniški priročnik

²⁸ <http://www.ecb.int/paym/coll/coll/ssslinks/html/index.en.html>

9. Banka Slovenije z uporabniškim priročnikom določi postopke in podrobnejša pravila glede procesiranja avtokolateralizacije, vključno s procesiranjem njenega nevrčila. Uporabniški priročnik se posreduje vsem primernim subjektom.

Začasna ali trajna zavrnitev in omejitev dostopa do avtokolateralizacije

10. (a) Banka Slovenije začasno ali trajno zavrne dostop do avtokolateralizacije, če nastopi eden izmed naslednjih primerov neizpolnitve:
- (i) namenski denarni račun za T2S, namenski denarni račun za TIPS ali PM račun subjekta pri Banki Slovenije je začasno ukinjen ali zaprt;
 - (ii) zadevni subjekt preneha izpolnjevati zahteve iz tega dodatka;
 - (iii) pristojni sodni ali drugi organ odloči, da se v zvezi s subjektom izvede postopek prenehanja subjekta ali imenovanje likvidacijskega upravitelja ali podobnega uradnika za subjekt ali kateri koli podoben postopek;
 - (iv) subjekt postane predmet zamrznitve sredstev in/ali drugih ukrepov, ki jih naloži Unija za omejitev sposobnosti subjekta glede uporabe njegovih sredstev;
 - (v) primernost subjekta za nasprotno stranko v operacijah denarne politike Eurosistema je bila začasno ali trajno odvzeta.
- (b) Banka Slovenije lahko trajno zavrne dostop do avtokolateralizacije, če druga nacionalna centralna banka začasno ali trajno izključi imetnika namenskega denarnega računa za T2S iz udeležbe v sistemu TARGET2 v skladu s pododstavki (b) do (d) drugega odstavka 24. člena teh pogojev ali nastopi eden ali več primerov neizpolnitve (razen navedenih v pododstavku (a) drugega odstavka 24. člena teh pogojev).
- (c) Eurosistem se lahko odloči, da začasno ali trajno onemogoči ali omeji dostop nasprotne stranke do instrumentov denarne politike iz razlogov skrbnega in varnega poslovanja ali drugače v skladu s 173. členom Splošnih pogojev o izvajanju okvira denarne politike. V teh primerih izvede Banka Slovenije to odločitev glede dostopa do avtokolateralizacije v skladu z določbami pogodbenih ali regulatornih sporazumov, ki jih Banka Slovenije uporablja.
- (d) Banka Slovenije lahko začasno ali trajno zavrne ali omeji dostop imetnika namenskega denarnega računa za T2S do avtokolateralizacije, če se šteje, da predstavlja imetnik namenskega denarnega računa za T2S tveganje iz razlogov skrbnega in varnega poslovanja. V takih primerih Banka Slovenije o tem nemudoma pisno obvesti ECB in druge nacionalne centralne banke euroobmočja ter povezane nacionalne centralne banke. Kjer je primerno Svet ECB odloči o enotnem izvajanju sprejetih ukrepov v vseh komponentah sistema TARGET2.
11. Če Banka Slovenije odloči o trajni ali začasni zavrnitvi ali omejitvi dostopa imetnika namenskega denarnega računa za T2S do avtokolateralizacije v skladu z odstavkom 10(d), začne takšna odločitev učinkovati, ko jo ECB odobri.
12. Z odstopanjem od odstavka 11 lahko Banka Slovenije v nujnih okoliščinah s takojšnjim učinkom začasno zavrne dostop imetnika namenskega denarnega računa za T2S do avtokolateralizacije. V

takšnih primerih mora Banka Slovenije o tem nemudoma pisno obvestiti ECB. ECB ima pristojnost, da razveljavi ukrep Banke Slovenije. Če ECB o takšni razveljavitvi ne obvesti Banko Slovenije v desetih delovnih dneh po tem, ko je prejela obvestilo Banke Slovenije, se šteje, da je ECB ukrep Banke Slovenije odobrila.

C. Pogoji za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija

NASLOV I SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen - Opredelitev pojmov

V teh pogojih (v nadaljnjem besedilu: pogoji) se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- »podsistem« (*ancillary system*) pomeni sistem, ki ga upravlja subjekt, ki je ustanovljen v Evropski uniji ali Evropskem gospodarskem prostoru (EGP) in je predmet nadzora in/ali pregleda s strani pristojnega organa ter izpolnjuje pregledniške zahteve glede lokacije infrastrukture, ki ponujajo storitve v eurih, kakor so v vsakokrat veljavni vsebini objavljene na spletni strani ECB²⁹, in v katerem se izmenjajo in/ali obračunajo ali evidentirajo plačila in/ali finančni instrumenti, pri čemer se (a) denarne obveznosti poravnajo v sistemu TARGET2 in/ali (b) sredstva vodijo v sistemu TARGET2, v skladu s Smernico ECB/2012/27 Evropske centralne banke³⁰ in dvostranskim dogovorom med podsistemom in zadevno CB Eurosistema,
- »pooblaščen uporabnik računa« (*authorised account user*) pomeni subjekt, ki: (a) ima identifikacijsko kodo podjetja (BIC); (b) ga kot takega registrira imetnik namenskega denarnega računa za TIPS in (c) je naslovljiv preko platforme TIPS za poravnavo takojšnjih plačil,
- »identifikacijska koda podjetja (BIC)« (*Business Identifier Code – BIC*) pomeni kodo, kakor je opredeljena s standardom ISO 9362,
- »podružnica« (*branch*) pomeni podružnico v smislu točke (17) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013,
- »delovni dan« (*business day*) ali »delovni dan v sistemu TARGET2« (*TARGET2 business day*) pomeni kateri koli dan, v katerem je sistem TARGET2 odprt za poravnavo plačilnih nalogov, kakor je določeno v Dodatku III,
- »mnenje o sposobnosti« (*capacity opinion*) pomeni mnenje, ki se nanaša na posameznega udeleženca in vsebuje oceno njegove pravne sposobnosti, da prevzame in izpolnjuje obveznosti po teh pogojih,
- »centralne banke (CB)« (*central banks – CBs*) pomenijo CB Eurosistema in priključene NCB,

29 Sedanja politika Eurosistema glede lokacije infrastrukture je navedena v naslednjih izjavah, ki so dostopne na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.europa.eu: (a) Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area z dne 3. novembra 1998; (b) The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing z dne 27. septembra 2001; (c) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions z dne 19. julija 2007; (d) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area' z dne 20. novembra 2008; (e) Eurosystem oversight policy framework, revidirana različica iz julija 2016.

30 Smernica ECB/2012/27 Evropske centralne banke z dne 5. decembra 2012 o transevropskem sistemu bruto poravnave v realnem času (TARGET2) (UL L 30, 30.1.2013, str. 1).

- »likvidnostni limit« (*credit memorandum balance – CMB*) pomeni limit, ki ga določi imetnik namenskega denarnega računa za TIPS in pomeni, koliko likvidnosti na tem namenskem denarnem računu za TIPS lahko uporabi določen dosegljivi subjekt,
- »priključena NCB« (*connected NCB*) pomeni nacionalno centralno banko (NCB), razen CB Eurosistema, ki je priključena k sistemu TARGET2 na podlagi posebnega sporazuma,
- »kreditna institucija« (*credit institution*) pomeni: (a) kreditno institucijo v smislu točke (1) člena 4(1) Uredbe št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta³¹ in prvega, drugega in tretjega odstavka 4. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki je pod nadzorom pristojnega organa; ali (b) drugo kreditno institucijo v smislu člena 123(2) Pogodbe o delovanju Evropske unije, ki je predmet pregleda, po standardu primerljivega nadzoru s strani pristojnega organa,
- »mejni depozit« (*deposit facility*) pomeni odprto ponudbo Eurosistema, ki jo lahko nasprotne stranke uporabijo za vezavo depozita čez noč pri NCB po vnaprej določeni obrestni meri za depozite,
- »obrestna mera mejnega depozita« (*deposit facility rate*) pomeni obrestno mero, ki se uporablja za mejni depozit,
- »namenski denarni račun za TIPS« (*TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA*) pomeni račun, ki ga imetnik namenskega denarnega računa za TIPS odpre v sistemu TARGET2-Slovenija in ga uporablja za opravljanje storitev takojšnjih plačil za stranke,
- »namenski denarni račun za T2S« (*T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA*) pomeni račun, ki ga imetnik namenskega denarnega računa za T2S odpre v sistemu TARGET2-Slovenija in ga uporablja za plačila v denarju v zvezi s poravnavo vrednostnih papirjev na T2S,
- »NCB euroobmočja« (*euro area NCB*) pomeni NCB države članice, katere valuta je euro,
- »CB Eurosistema« (*Eurosystem CB*) pomeni ECB ali NCB euroobmočja,
- »primer neizpolnitve« (*event of default*) pomeni kateri koli preteč ali obstoječ dogodek, ki lahko, če se zgodi, ogrozi udeleženčevo izpolnjevanje obveznosti po teh pogojih ali katerih koli drugih pravilih, ki se uporabljajo za razmerje med tem udeležencem in Banko Slovenije ali katero koli drugo CB, in vključuje naslednje:
 - (a) če udeleženec ne izpolnjuje več meril za dostop iz člena 5 ali zahtev iz člena 6(1)(a)(i) ali člena 6(1)(b)(iii);
 - (b) uvedbo postopkov zaradi insolventnosti v zvezi z udeležencem;
 - (c) vložitev vloge v zvezi s postopkom, navedenim v točki (b);
 - (d) izdajo pisne izjave udeleženca o njegovi nezmožnosti plačila vseh ali katerega koli dela njegovih dolgov ali izpolnitve njegovih obveznosti, nastalih v zvezi s posojilom čez dan;
 - (e) sklenitev prostovoljnega splošnega sporazuma ali dogovora med udeležencem in njegovimi upniki;
 - (f) če je udeleženec insolventen ali nezmožen plačila svojih dolgov ali če ga za insolventnega ali nezmožnega plačila njegovih dolgov šteje njegova CB;

³¹ 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 176, 27.6.2013, str. 1).

- (g) če je udeleženčevo pozitivno stanje na njegovem namenskem denarnem računu za TIPS, PM računu ali namenskem denarnem računu za T2S ali so vsa udeleženčeva sredstva ali njihov bistven del predmet naloga za zamrznitev sredstev, prepovedi razpolaganja, rubeža ali katerega koli drugega postopka, katerega namen je zavarovati javni interes ali pravice udeleženčevih upnikov;
- (h) če je bil udeleženec začasno ali trajno izključen iz druge komponente sistema TARGET2 in/ali podsistema;
- (i) če je katero koli bistveno zagotovilo ali druga predpogodbena izjava, ki jo je dal udeleženec ali za katero se po veljavnem pravu domneva, da jo je dal udeleženec, nepravilna ali neresnična;
- (j) prenos vseh ali bistvenega dela udeleženčevih sredstev,
- »informatijski in kontrolni modul (ICM)« (*Information and Control Module – ICM*) pomeni modul ESP, ki imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS, ki so hkrati imetniki povezanega PM računa, omogoča pridobivanje takojšnjih spletnih informacij ter jim daje možnost, da predložijo naloge za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS in naloge za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun in upravljajo likvidnost,
 - »TIPS GUI« pomeni modul v platformi TIPS, ki imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS omogoča pridobivanje takojšnjih spletnih informacij in jim daje možnost, da predložijo naloge za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun,
 - »ICM oddajno sporočilo« (*ICM broadcast message*) pomeni informacije, ki so preko ICM istočasno dane na voljo vsem imetnikom PM računa ali izbrani skupini imetnikov PM računa,
 - »dosegljivi subjekt« (*reachable party*) pomeni subjekt, ki: (a) ima BIC; (b) ga kot dosegljivi subjekt določi imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali podsistem; (c) je korespondent, stranka ali podružnica imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali udeleženec podsistema ali korespondent, stranka ali podružnica udeleženca podsistema ter (d) je naslovljiv preko platforme TIPS in je zmožen predložiti naloge za takojšnje plačilo in prejeti naloge za takojšnje plačilo preko imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali podsistema ali, če ga kateri od njiju za to pooblasti, neposredno,
 - »agent« (*instructing party*) pomeni subjekt, ki ga je kot takega določil imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ter ki lahko pošilja plačilne naloge na platformo TIPS in/ali prejema plačilne naloge s platforme TIPS v imenu tega imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali njegovega naslovljivega subjekta,
 - »postopek zaradi insolventnosti« (*insolvency proceedings*) pomeni postopek zaradi insolventnosti v smislu člena 2(j) Direktive 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta³²,
 - »investicijsko podjetje« (*investment firm*) pomeni investicijsko podjetje v smislu prvega odstavka 20. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1), razen institucij, navedenih v 62. členu

³² Direktiva 98/26/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. maja 1998 o dokončnosti poravnave pri plačilih in sistemih poravnave vrednostnih papirjev (UL L 166, 11.6.1998, str. 45).

ZTFI-1 pod pogojem, da zadevno investicijsko podjetje:

- (a) ima dovoljenje in je pod nadzorom priznanega pristojnega organa, ki je bil kot tak določen po Direktivi 2014/65/EU, in
 - (b) sme opravljati dejavnosti, navedene v 2., 3., 6. in 7. točki 11. člena ZTFI-1,
- »nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS« (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev s PM računa na namenski denarni račun za TIPS,
 - »nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun« (*TIPS DCA to PM liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun,
 - »odprta ponudba mejnega posojanja« (*marginal lending facility*) pomeni odprto ponudbo Eurosistema, ki jo lahko nasprotne stranke uporabijo, da od CB Eurosistema prejmejo posojilo čez noč po vnaprej določeni obrestni meri mejnega posojanja,
 - »povezani PM račun« (*Linked PM account*) pomeni PM račun, s katerim je povezan namenski denarni račun za TIPS za namen upravljanja likvidnosti in plačila nadomestil za TIPS,
 - »udeleženec« (*participant*) [ali »neposredni udeleženec« (*direct participant*)] pomeni subjekt, ki ima najmanj en namenski denarni račun za TIPS (imetnik namenskega denarnega računa za TIPS) in/ali en PM račun (imetnik PM računa) in/ali en namenski denarni račun za T2S (imetnik namenskega denarnega računa za T2S) pri CB Eurosistema,
 - »prejemnik plačila« (*payee*) pomeni, razen ko je uporabljen v členu 30 teh pogojev, imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, katerega namenski denarni račun za TIPS bo odobren kot rezultat poravnave plačilnega naloga,
 - »plačnik« (*payer*) pomeni, razen ko je uporabljen v členu 30 teh pogojev, imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, katerega namenski denarni račun za TIPS bo obremenjen kot rezultat poravnave plačilnega naloga,
 - »plačilni nalog« (*payment order*) pomeni, razen ko je uporabljen v členih 16 do 18 teh pogojev, nalog za takojšnje plačilo, pozitiven odgovor na odpoklic, nalog za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS, nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun, nalog za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS ali nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS,
 - »nalog za takojšnje plačilo« (*instant payment order*) pomeni skladno s shemo takojšnjih kreditnih plačil SEPA (SCT Inst) Evropskega sveta za plačila plačilno navodilo, ki se lahko izvrši 24 ur na dan vsak koledarski dan v letu, obdelava in obvestilo plačnika pa se opravita takoj 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,

- »odpoklic« (*recall request*) pomeni skladno s shemo SCT Inst sporočilo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, s katerim zahteva vračilo zneska poravnane naloga za takojšnje plačilo,
- »pozitiven odgovor na odpoklic« (*positive recall answer*) pomeni skladno s shemo SCT Inst plačilni nalog, ki ga kot odziv na odpoklic sproži prejemnik odpoklica v korist pošiljatelja tega odpoklica,
- »organ javnega sektorja« (*public sector body*) pomeni subjekt v »javnem sektorju«, kakor je slednji opredeljen v členu 3 Uredbe Sveta (ES) št. 3603/93³³,
- »enotna skupna platforma (ESP)« (*Single Shared Platform – SSP*) pomeni infrastrukturo enotne tehnične platforme, ki jo zagotavljajo NCB-ponudnice ESP,
- »platforma TIPS« (*TIPS Platform*) pomeni infrastrukturo enotne tehnične platforme, ki jo zagotavljajo NCB-ponudnice platforme TIPS,
- »NCB-ponudnice ESP« (*SSP-providing NCBs*) pomenijo centralne banke Deutsche Bundesbank, Banque de France in Banca d'Italia v vlogi CB, ki oblikujejo in upravljajo ESP v korist Eurosistema,
- »NCB-ponudnice platforme TIPS« (*TIPS Platform-providing NCBs*) pomenijo centralne banke Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France in Banca d'Italia v vlogi CB, ki oblikujejo in upravljajo platformo TIPS v korist Eurosistema,
- »storitev poravnave takojšnjih plačil v sistemu TARGET (TIPS)« (*TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service*) pomeni poravnavo nalogov za takojšnje plačilo v centralnobančnem denarju na platformi TIPS,
- »obrazec za zbiranje statičnih podatkov« (*static data collection form*) pomeni obrazec, ki ga pripravi Banka Slovenije za registracijo subjektov, ki vložijo zahtevo za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS, za storitve sistema TARGET2-Slovenija in registracijo vseh sprememb v zvezi z zagotavljanjem takih storitev,
- »začasna izključitev« (*suspension*) pomeni začasno zamrznitev pravic in obveznosti udeleženca za časovno obdobje, ki ga določi Banka Slovenije,
- »sistem TARGET2-Slovenija« (*TARGET2-Slovenija*) pomeni komponento sistema TARGET2 Banke Slovenije,
- »sistem TARGET2« (*TARGET2*) pomeni celoto, ki jo tvorijo vse komponente sistema TARGET2 centralnih bank,
- »komponenta sistema TARGET2« (*TARGET2 component system*) pomeni katerega koli od sistemov bruto poravnave v realnem času (BPRČ) centralnih bank, ki so del sistema TARGET2,
- »udeleženec v sistemu TARGET2« (*TARGET2 participant*) pomeni katerega koli udeleženca v kateri koli komponenti sistema TARGET2,
- »tehnične motnje v delovanju sistema TARGET2« (*technical malfunction of TARGET2*) pomenijo katero koli težavo, okvaro ali izpad tehnične infrastrukture in/ali računalniških

³³ Uredba Sveta (ES) št. 3603/93 z dne 13. decembra 1993 o opredelitvi pojmov za uporabo prepovedi iz členov 104 in 104b(1) Pogodbe (UL L 332, 31.12.1993, str. 1).

sistemov, ki jih uporablja sistem TARGET2-Slovenija, ali kateri koli drug dogodek, zaradi katerega je nemogoče izvršiti plačila v sistemu TARGET2-Slovenija,

- »razločevalno ime na TIPS« (*T2S Distinguished Name – T2S DN*) pomeni mrežni naslov za platformo TIPS, ki mora biti vključen v vsa sporočila, namenjena sistemu,
- »Podrobne uporabniške specifikacije (UDFS)« (*User Detailed Functional Specifications – UDFS*) pomenijo najnovejšo različico UDFS, tehnične dokumentacije, ki podrobno določa način interakcije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS s sistemom TARGET2,
- »domači račun« (*Home Account*) pomeni račun, ki ga NCB euroobmočja odpre zunaj PM za kreditno institucijo s sedežem v Uniji ali EGP.
- »tehnični račun podsistema v TIPS« (*TIPS ancillary system technical account – TIPS AS technical account*) pomeni račun, ki ga ima podsistem ali CB v imenu podsistema v komponenti sistema TARGET2 te CB in ga ta podsistem uporablja za poravnavo takojšnjih plačil v svojih poslovnih knjigah,
- »nalog za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS« (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS za financiranje pozicije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS (ali pozicije drugega udeleženca podsistema) v poslovnih knjigah podsistema,
- »nalog za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS« (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) pomeni navodilo za prenos določenega zneska sredstev s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS za umik financiranja pozicije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS (ali pozicije drugega udeleženca podsistema) v poslovnih knjigah podsistema,
- »shema takojšnjih kreditnih plačil SEPA (SCT Inst) Evropskega sveta za plačila« ali »shema SCT Inst« (*European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme* ali *SCT Inst scheme*) pomeni avtomatizirano shemo z odprtimi standardi, ki določa sklop medbančnih pravil, ki jih morajo spoštovati udeleženci sheme SCT Inst, ter ponudnikom plačilnih storitev v območju SEPA omogoča, da ponudijo avtomatiziran produkt takojšnjih kreditnih plačil v eurih povsod v območju SEPA,
- »storitev poizvedbe na podlagi mobilnih nadomestnih identifikatorjev (MPL)« (*mobile proxy look-up (MPL) service*) pomeni storitev, ki imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS, podsistemom, ki uporabljajo tehnične račune podsistema v TIPS, in dosegljivim subjektom, ki od svojih strank prejmejo zahtevek za izvršitev naloga za takojšnje plačilo v korist upravičenca, identificiranega z nadomestnim identifikatorjem (npr. številko mobilnega telefona), omogoča, da iz centralnega registra MPL pridobijo ustrezno številko IBAN upravičenca in BIC, ki se uporabita za odobritev zadevnega računa v TIPS,
- »ponudnik omrežnih storitev« (*Network Service Provider – NSP*) pomeni podjetje, ki je pridobilo koncesijo Eurosistema za opravljanje storitev povezanosti prek enotnega vmesnika za dostop do tržnih infrastruktur Eurosistema,

- »IBAN« pomeni mednarodno številko bančnega računa, ki enolično označuje posamezen račun pri določeni finančni instituciji v določeni državi.

2. člen - Področje uporabe

Ti pogoji urejajo razmerje med Banko Slovenije in njenim imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS v zvezi z odprtjem in vodenjem namenskega denarnega računa za TIPS.

3. člen - Dodatki

1. Naslednji dodatki so sestavni del teh pogojev:

Dodatek I: Parametri namenskih denarnih računov za TIPS – tehnične specifikacije

Dodatek II: Referenčni okvir za mnenja o sposobnosti in o državi

Dodatek III: Urnik delovanja

Dodatek IV: Seznam nadomestil

Dodatek V: Storitve TIPS za podsisteme, ki poravnava takojšnja plačila

2. V primeru kakršnega koli nasprotja ali nedoslednosti med vsebino katerega koli dodatka in vsebino katere koli druge določbe iz teh pogojev prevladajo slednje.

4. člen - Splošni opis sistema TARGET2

1. Sistem TARGET2 zagotavlja bruto poravnavo plačil v eurih v realnem času s poravnavo v centralnobančnem denarju na PM računih, namenskih denarnih računih za T2S za transakcije z vrednostnimi papirji in namenskih denarnih računih za TIPS za takojšnja plačila.

2. V sistemu TARGET2-Slovenija se obdelajo naslednje transakcije:

- (a) transakcije, ki neposredno izhajajo iz operacij denarne politike Eurosistema ali se opravijo v povezavi z njimi;
- (b) poravnava eurskega dela deviznih poslov, ki vključujejo Eurosistem;
- (c) poravnava prenosov v eurih, ki izhajajo iz transakcij v čezmejnih sistemih neto poravnave za plačila velikih vrednosti;
- (d) poravnava prenosov v eurih, ki izhajajo iz transakcij v sistemsko pomembnih sistemih za plačila malih vrednosti v eurih;
- (e) poravnava denarnega dela transakcij z vrednostnimi papirji;
- (f) nalogi za prenos likvidnosti med namenskimi denarnimi računi za T2S, nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za T2S na PM račun in nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za T2S;
- (g) nalogi za takojšnje plačilo;
- (h) pozitivni dogovori na odpoklic;
- (i) nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun in nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS;

- (ia) nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS in nalogi za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS ter
- (j) vse druge transakcije v eurih, naslovljene na udeležence v sistemu TARGET2.
3. Sistem TARGET2 zagotavlja bruto poravnavo plačil v eurih v realnem času s poravnavo v centralnobančnem denarju na PM računih, namenskih denarnih računih za T2S in namenskih denarnih računih za TIPS. Sistem TARGET2 je vzpostavljen in deluje na podlagi ESP, preko katere se plačilni nalogi predložijo in obdelajo ter plačila na koncu prejmejo na tehnično enak način. Kar zadeva tehnično delovanje namenskih denarnih računov za TIPS in tehničnih računov podsistema v TIPS, je sistem TARGET2 tehnično vzpostavljen in deluje na podlagi platforme TIPS. Kar zadeva tehnično delovanje namenskih denarnih računov za T2S, je sistem TARGET2 tehnično vzpostavljen in deluje na podlagi platforme T2S.
4. Banka Slovenije je izvajalka storitev po teh pogojih. Ravnanja in opustitve NCB-ponudnic platforme TIPS štejejo za ravnanja in opustitve Banke Slovenije, za katera ta prevzame odgovornost v skladu s členom 23 teh pogojev. Udeležba po teh pogojih ne vzpostavlja pogodbenega razmerja med imetniki namenskih denarnih računov za TIPS in NCB-ponudnicami platforme TIPS, kadar katera od njih deluje v tej vlogi. Navodila, sporočila ali informacije, ki jih imetniki namenskih denarnih računov za TIPS prejmejo od ESP ali platforme TIPS ali ji jih pošljejo v zvezi s storitvami, zagotovljenimi po teh pogojih, štejejo za prejete od Banke Slovenije ali poslane njej.
5. Sistem TARGET2 je pravno strukturiran kot množica plačilnih sistemov, sestavljena iz vseh komponent sistema TARGET2, ki so določene kot »sistemi« po nacionalni zakonodaji, ki prenaša Direktivo 98/26/ES. Sistem TARGET2-Slovenija je določen kot »sistem« po Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih.
6. Udeležba v sistemu TARGET2 poteka preko udeležbe v komponenti sistema TARGET2. Ti pogoji opisujejo medsebojne pravice in obveznosti imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija in Banko Slovenije. Pravila o obdelavi plačilnih nalogov v teh pogojih (naslov IV in Dodatek I) se nanašajo na vse plačilne naloge, ki jih predloži, oziroma na vsa plačila, ki jih prejme kateri koli imetnik namenskega denarnega računa za TIPS.

NASLOV II UDELEŽBA

5. člen - Merila za dostop

1. Naslednje vrste subjektov so primerne, da postanejo imetniki namenskih denarnih računov za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija:
- (a) kreditne institucije s sedežem v Uniji ali EGP, vključno kadar delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;
 - (b) kreditne institucije s sedežem zunaj EGP, pod pogojem, da delujejo preko 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 države članice v skladu s členom 65(1)(b), členom 75 ali členom 215 Pogodbe in katerih izvajanje je po mnenju Banke Slovenije, potem ko je obvestila ECB, nezdružljivo z nemotenim delovanjem sistema TARGET2.

2. Banka Slovenije lahko po lastnem preudarku sprejme kot imetnike namenskih denarnih računov za TIPS tudi naslednje subjekte:
 - (a) zakladniške oddelke držav članic na centralni ali regionalni ravni;
 - (b) organe javnega sektorja držav članic, ki so pooblaščen za vodenje računov strank;
 - (c) (i) investicijska podjetja s sedežem v Uniji ali EGP, vključno kadar delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP; in
(ii) investicijska podjetja s sedežem zunaj EGP, pod pogojem, da delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;
 - (d) subjekte, ki upravljajo podsisteme in delujejo v tej vlogi, in
 - (e) kreditne institucije ali katere koli subjekte enake vrste kot subjekti iz točk (a) do (d), ki so v obeh primerih ustanovljeni v državi, s katero je Unija sklenila denarni sporazum, ki kateremu koli od takih subjektov omogoča dostop do plačilnih sistemov v Uniji, ob upoštevanju pogojev, določenih v denarnem sporazumu, in pod pogojem, da je zadevna pravna ureditev, ki velja v državi, enakovredna ustreznim zakonodaji Unije.
3. Institucije za izdajo elektronskega denarja v smislu prvega in drugega odstavka 161. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih niso upravičene do udeležbe v sistemu TARGET2-Slovenija.

6. člen - Postopek na podlagi zahteve

1. Da Banka Slovenije odpre namenski denarni račun za TIPS za subjekt, mora tak subjekt izpolnjevati pogoje za dostop iz določb Banke Slovenije o izvajanju člena 5 in mora:
 - (a) izpolniti naslednje tehnične zahteve:
 - (i) namestiti, voditi, upravljati, spremljati in zagotoviti varnost potrebne informacijske infrastrukture za povezavo s platformo TIPS in za predložitev plačilnih nalogov nanjo. Pri tem lahko vložniki zahtev za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS vključijo tretje osebe, vendar ohranijo izključno odgovornost. Zlasti morajo vložniki zahtev za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS, razen če uporabijo agenta, skleniti sporazum s ponudnikom ali več ponudniki omrežnih storitev, da pridobijo potrebno povezavo in dovoljenja za dostop, v skladu s tehničnimi specifikacijami in zahtevami iz Dodatka I; in
 - (ii) uspešno opraviti preizkuse, ki jih zahteva Banka Slovenije ter
 - (b) izpolniti naslednje pravne zahteve:
 - (i) zagotoviti mnenje o sposobnosti na obrazcu, določenem v Dodatku II, razen če je Banka Slovenije informacije in izjave, ki jih je treba navesti v takem mnenju o sposobnosti, že pridobila v drugih okoliščinah;

- (ii) za kreditne institucije ali investicijska podjetja, ki imajo sedež zunaj EGP in delujejo preko podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP, zagotoviti mnenje o državi v obliki, določeni v Dodatku II, razen če je Banka Slovenije informacije in izjave, ki jih je treba navesti v takem mnenju o državi, že pridobila v drugih okoliščinah; in
 - (iii) pristopiti k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA (*SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement*).
2. Subjekti, ki želijo odpreti namenski denarni račun za TIPS, morajo pri Banki Slovenije vložiti pisno zahtevo in priložiti najmanj naslednje dokumente/informacije:
 - (a) izpolnjene obrazce za zbiranje statičnih podatkov, kakor jih zagotovi Banka Slovenije;
 - (b) mnenje o sposobnosti, če tako zahteva Banka Slovenije;
 - (c) mnenje o državi, če tako zahteva Banka Slovenije, in
 - (d) dokazila o pristopu k shemi SCT Inst.
 3. Banka Slovenije lahko zahteva tudi kakršne koli dodatne informacije, za katere meni, da so potrebne za odločitev o zahtevi za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS.
 4. Banka Slovenije zavrne zahtevo za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS, če:
 - (a) merila za dostop, navedena v členu 5, niso izpolnjena;
 - (b) eno ali več meril za udeležbo, navedenih v odstavku 1, ni izpolnjenih, in/ali
 - (c) bi po oceni Banke Slovenije odprtje namenskega denarnega računa za TIPS ogrozilo splošno stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2-Slovenija ali katere koli druge komponente sistema TARGET2 ali bi ogrozilo Banko Slovenije pri izvajanju njenih nalog, kakor so opisane v [navesti zadevni nacionalni predpis] ter v Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke, ali pa predstavlja tveganja iz razlogov skrbnega in varnega poslovanja.
 5. Banka Slovenije mora svojo odločitev o zahtevi za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS sporočiti vložniku zahteve za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS v enem mesecu od dne, ko je zahtevo prejela. Kadar Banka Slovenije zahteva dodatne informacije v skladu z odstavkom 3, mora biti odločitev sporočena v enem mesecu od dne, ko je Banka Slovenije prejela te informacije od vložnika zahteve za odprtje namenskega denarnega računa za TIPS. Vsaka odločitev o zavrnitvi mora vsebovati razloge za zavrnitev.

7. člen - Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS

1. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija morajo izpolniti zahteve, določene v členu 6. Pri Banki Slovenije morajo imeti najmanj en namenski denarni račun za TIPS.
2. Za pošiljanje sporočil na platformo TIPS lahko imetniki namenskih denarnih računov za TIPS dostopajo do platforme TIPS:
 - (a) neposredno in/ali
 - (b) z uporabo enega ali več agentov.

Pri obeh teh metodah dostopa imetnik namenskega denarnega računa za TIPS uporabi eno ali več razločevalnih imen na TIPS.

3. Za prejemanje sporočil s platforme TIPS imetniki namenskih denarnih računov za TIPS dostopajo do platforme TIPS:

- (a) neposredno ali
- (b) z uporabo enega agenta.

Pri obeh teh metodah dostopa imetnik namenskega denarnega računa za TIPS za prejemanje nalogov za takojšnje plačilo uporabi eno razločevalno ime na TIPS.

4. Če se imetnik namenskega denarnega računa za TIPS odloči za interakcijo s platformo TIPS preko agenta, kakor je določeno v odstavkih 2 in 3, se šteje, da so sporočila, prejeta ali poslana preko agenta, prejeta od imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali poslana njemu. Ta dejanja zavezujejo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ne glede na vsebino ali kakršno koli neupoštevanje pogodbenih ali drugih dogovorov med tem imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS in katerim koli agentom, ki ga je določil.

8. člen - Dosegljivi subjekti

1. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS lahko določijo enega ali več dosegljivih subjektov. Dosegljivi subjekti so lahko samo subjekti, ki so pristopili k shemi SCT Inst in podpisali sporazum o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA.
2. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo Banki Slovenije za vsak dosegljivi subjekt predložiti dokazilo, da je pristopil k shemi SCT Inst.
3. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS mora Banka Slovenije obvestiti, če kateri koli dosegljivi subjekt, ki ga je določil, ni več pristopnik k shemi SCT Inst, in mora brez odlašanja sprejeti ukrepe, s katerimi temu dosegljivemu subjektu prepreči dostop do namenskega denarnega računa za TIPS.
4. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS lahko za dosegljive subjekte, ki jih je določil, določi enega ali več agentov.
5. Če imetnik namenskega denarnega računa za TIPS določi enega ali več dosegljivih subjektov in/ali enega ali več agentov v skladu z odstavkom 1 oziroma 4, se šteje, da so sporočila, prejeta od teh dosegljivih subjektov ali, če pride v poštev, preko teh agentov, prejeta od imetnika namenskega denarnega računa za TIPS. Podobno se šteje, da so sporočila, ki se pošljejo tem dosegljivim subjektom ali, če pride v poštev, preko teh agentov, poslana imetniku namenskega denarnega računa za TIPS. Ta dejanja zavezujejo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ne glede na vsebino ali kakršno koli neupoštevanje pogodbenih ali drugih dogovorov med tem imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS in katerim koli subjektom, navedenim v odstavkih 1 in 4.

9. člen - Pogodbeno razmerje s ponudnikom omrežnih storitev

1. Udeleženci:

- (a) sklenejo pogodbo s ponudnikom omrežnih storitev v okviru koncesijske pogodbe s tem ponudnikom omrežnih storitev, da vzpostavijo tehnično povezavo s sistemom TARGET2-Slovenija, ali
 - (b) se povežejo prek drugega subjekta, ki je sklenil pogodbo s ponudnikom omrežnih storitev v okviru koncesijske pogodbe s tem ponudnikom omrežnih storitev
2. Pravno razmerje med udeležencem in ponudnikom omrežnih storitev urejajo izključno pogoji iz njune ločene pogodbe, kakor je navedeno v odstavku 1(a).
 3. Storitve, ki jih mora zagotoviti ponudnik omrežnih storitev, niso del storitev, ki jih mora opraviti Banka Slovenije v zvezi s sistemom TARGET2.
 4. Banka Slovenije ni odgovorna za ravnanja, napake ali opustitve ponudnika omrežnih storitev (vključno z njegovimi direktorji, osebjem in podizvajalci) niti za ravnanja, napake ali opustitve tretjih oseb, ki so jih udeleženci izbrali, da bi pridobili dostop do omrežja ponudnika omrežnih storitev.

11. člen - Imenik TIPS

1. Imenik TIPS je seznam imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS in dosegljivih subjektov. Imenik se osvežuje dnevno.
2. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS lahko posredujejo imenik TIPS samo svojim podružnicam, dosegljivim subjektom, ki so jih določili, in svojim agentom. Dosegljivi subjekti lahko posredujejo imenik TIPS samo svojim podružnicam.
3. Posamezna BIC se lahko v imeniku TIPS pojavi samo enkrat.
4. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS se strinjajo, da lahko Banka Slovenije in druge CB objavijo njihova imena in BIC. Poleg tega lahko Banka Slovenije in druge CB objavijo imena in BIC dosegljivih subjektov, ki so jih določili imetniki namenskih denarnih računov za TIPS, imetniki namenskih denarnih računov za TIPS pa morajo zagotoviti, da se dosegljivi subjekti s tako objavo strinjajo.

11a. člen - Register MPL

1. Centralni register MPL vsebuje tabelo za prirejanje nadomestnih identifikatorjev in številke IBAN za potrebe storitve MPL.
2. Vsak nadomestni identifikator je lahko povezan samo z eno številko IBAN. Posamezna številka IBAN je lahko povezana z enim ali več nadomestnimi identifikatorji.
3. Za podatke v registru MPL se uporablja člen 29.

NASLOV III OBVEZNOSTI STRANK

12. člen - Obveznosti Banke Slovenije in imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS

1. Banka Slovenije na zahtevo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS odpre in vodi [enega ali več] namenskih denarnih računov za TIPS v eurih. Če v teh pogojih ali z zakonodajo ni določeno drugače, mora Banka Slovenije uporabiti vsa razumna sredstva v okviru svojih pristojnosti, da izpolni svoje obveznosti po teh pogojih, pri čemer ne jamči za rezultat.
2. Dejanja dosegljivih subjektov in agentov štejejo za dejanja imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, tudi za namene Direktive 98/26/ES.
3. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS mora registrirati sebe in svoje dosegljive subjekte kot pooblaščen uporabnike računa za namene poravnave. Za ta namen registrira samo svojo BIC in/ali BIC dosegljivega subjekta.
4. Nadomestila za storitve namenskega denarnega računa za TIPS so določena v Dodatku IV. Za plačilo navedenih nadomestil je odgovoren imetnik povezanega PM računa.
5. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo zagotoviti, da so vedno povezani s platformo TIPS preko razločevalnega imena na TIPS, ki se uporablja za prejemanje sporočil v skladu s členom 7(3).
6. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS, ki so določili dosegljivi subjekt, morajo zagotoviti, da je ta dosegljivi subjekt vedno povezan s platformo TIPS preko razločevalnega imena na TIPS, ki se uporablja za prejemanje sporočil v skladu s členom 8.
7. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS izjavi in jamči Banki Slovenije, da z izpolnjevanjem svojih obveznosti po teh pogojih ne krši nobenega zakona ali drugega predpisa, ki velja zanj, in nobenega sporazuma, ki ga zavezuje.
8. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS zagotovijo, da se likvidnost na namenskem denarnem računu za TIPS ustrezno upravlja. Ta obveznost med drugim vključuje pridobivanje rednih informacij o njihovi likvidnostni poziciji. Banka Slovenije zagotovi dnevni izpisek kateremu koli imetniku namenskega denarnega računa za TIPS, ki se je odločil za tako storitev na platformi TIPS. Dnevni izpiski se zagotovijo za vsak delovni dan v sistemu TARGET2.

13. člen - Določitev povezanega PM računa in začasna ali trajna izključitev imetnika povezanega PM računa

1. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS določi povezani PM račun. Povezani PM račun je lahko v drugi komponenti sistema TARGET2 kot TARGET2-Slovenija in lahko pripada pravnemu subjektu, ki je različen od imetnika namenskega denarnega računa za TIPS. Povezani PM račun je lahko povezan z največ 10 namenskimi denarnimi računi za TIPS.
2. Imetnik PM računa, ki uporablja internetni dostop, ne more biti določen kot imetnik povezanega PM računa.
3. Če sta imetnik povezanega PM računa in imetnik namenskega denarnega računa za TIPS različna pravna subjekta ter je imetnik navedenega povezanega PM računa začasno ali trajno izključen, sprejmeta Banka Slovenije in imetnik namenskega denarnega računa za TIPS vse razumne in izvedljive ukrepe za zmanjšanje kakršne koli škode ali izgube. Imetnik namenskega denarnega računa

za TIPS mora brez odlašanja sprejeti vse potrebne ukrepe za določitev novega povezanega PM računa, ki bo potem odgovoren za katere koli neporavnane račune.

4. Banka Slovenije ne odgovarja za izgube, ki nastanejo imetniku namenskega denarnega računa za TIPS zaradi začasne ali trajne izključitve imetnika povezanega PM računa.

14. člen - Sodelovanje in izmenjava informacij

1. Banka Slovenije in imetniki namenskih denarnih računov za TIPS pri izpolnjevanju obveznosti in uveljavljanju pravic po teh pogojih tesno sodelujejo, da bi zagotovili stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2-Slovenija. Med seboj si zagotavljajo kakršne koli informacije ali dokumente, ki so pomembni za izpolnjevanje njihovih zadevnih obveznosti in uveljavljanje njihovih zadevnih pravic po teh pogojih, brez poseganja v katero koli obveznost varovanja bančne tajnosti.
2. Banka Slovenije vzpostavi in vzdržuje pisarno za podporo sistemu, ki imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS pomaga v zvezi s težavami, ki nastanejo v povezavi z operacijami sistema.
3. Najnoveše informacije o stanju delovanja platforme TIPS in ESP so na voljo v informacijskem sistemu TARGET2 (T2IS) in informacijskem sistemu TIPS na namenskih podstraneh spletne strani ECB. T2IS in informacijski sistem TIPS se lahko uporabita za pridobitev informacij o katerem koli dogodku, ki vpliva na normalno delovanje ESP in platforme TIPS.
4. Banka Slovenije lahko pošilja sporočila imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS preko ICM oddajnih sporočil, če imajo tudi PM račun, sicer pa s pomočjo katerih koli drugih sredstev.
5. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS so odgovorni za pravočasno posodobitev obstoječih obrazcev za zbiranje statičnih podatkov in predložitev novih obrazcev za zbiranje statičnih podatkov Banki Slovenije. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS so odgovorni za preverjanje točnosti informacij, ki se nanašajo nanje in ki jih eBanka Slovenije vnese v sistem TARGET2-Slovenija.
6. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo o kakršni koli spremembi svoje pravne sposobnosti in o ustreznih zakonodajnih spremembah, ki vplivajo na vprašanja, obravnavana v mnenju o državi, ki se nanaša nanje, obvestiti Banko Slovenije. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo Banko Slovenije prav tako obvestiti, če ne izpolnjujejo več zahtev za pristop k shemi SCT Inst.
7. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo Banko Slovenije obvestiti o vsakem novem dosegljivem subjektu, ki ga registrirajo, in o vseh spremembah, povezanih s temi registriranimi dosegljivimi subjekti.
8. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo nemudoma obvestiti Banko Slovenije, če nastopi primer neizpolnitve v zvezi z njimi ali če zanje veljajo ukrepi za preprečevanje krize ali ukrepi kriznega upravljanja v smislu Direktive 2014/59/EU ali druge enakovredne veljavne zakonodaje.

NASLOV IV

VODENJE NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA TIPS IN OBDELAVA PLAČILNIH NALOGOV

15. člen - Odprtje in vodenje namenskih denarnih računov za TIPS

1. Banka Slovenije za vsakega imetnika namenskega denarnega računa za TIPS odpre in vodi najmanj en namenski denarni račun za TIPS. Namenski denarni račun za TIPS se identificira z enolično številko računa, sestavljeno iz največ 34 znakov, ki bo sestavljena, kot sledi.

| | Ime | Oblika | Vsebina |
|-------|-------------------------------|--------------------|--|
| Del A | vrsta računa | natančno 1 znak | „I“ za račun za takojšnja plačila |
| | oznaka države centralne banke | natančno 2 znaka | oznaka države po standardu ISO 3166-1 |
| | oznaka valute | natančno 3 znaki | EUR |
| Del B | imetnik računa | natančno 11 znakov | BIC |
| Del C | podrazvrstitev računa | do 17 znakov | prosto besedilo (alfanumerično), ki ga vnese imetnik namenskega denarnega računa za TIPS |

2. Negativno stanje na namenskih denarnih računih za TIPS ni dovoljeno.
3. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS za namen izračuna obveznih rezerv in samodejne uporabe odprte ponudbe mejnega posojila svoj namenski denarni račun za TIPS poveže s PM računom, ki ga ima pri Banki Slovenije.
4. Če imetnik namenskega denarnega računa za TIPS obvezne rezerve izpolnjuje neposredno, se za namen njegovih obveznih rezerv upošteva kakršno koli stanje na njegovem namenskem denarnem računu za TIPS ob koncu dneva, evidentirano v skladu z Dodatkom III. Če imetnik namenskega denarnega računa za TIPS obvezne rezerve izpolnjuje posredno, njegovega namenskega denarnega računa za TIPS ni mogoče povezati s PM računom ali drugim računom njegovega posrednika, saj v primeru posrednega izpolnjevanja obveznih rezerv računov imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ni mogoče združiti z računi posrednika, preko katerega imetnik namenskega denarnega računa za TIPS izpolnjuje obvezne rezerve.
5. Namenski denarni računi za TIPS se obrestujejo po obrestni meri nič odstotkov ali po obrestni meri mejnega depozita, in sicer po tisti, ki je nižja, razen če se uporabljajo za imetje obveznih rezerv ali za imetje presežnih rezerv.

Izračun in izplačilo obresti na imetje obveznih rezerv urejata Uredba Sveta (ES) št. 2531/98³⁴ in Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/378 (ECB/2021/1)³⁵.

³⁴ Uredba Sveta (ES) št. 2531/98 z dne 23. novembra 1998 o uporabi obveznih rezerv Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 1).

³⁵ Uredba Evropske centralne banke (EU) 2021/378 z dne 22. januarja 2021 o uporabi zahtev glede obveznih rezerv (ECB/2021/1) (UL L 73, 3.3.2021, str. 1).

Izračun in izplačilo obresti na imetje presežnih rezerv ureja Sklep (EU) 2019/1743 (ECB/2019/31)³⁶.

16. člen - Vrste plačilnih nalogov na namenskih denarnih računih za TIPS

Za namene storitve TIPS se kot plačilni nalogi razvrstijo:

- (a) nalogi za takojšnje plačilo;
- (b) pozitivni odgovori na odpoklic;
- (c) nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun;
- (d) nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS in
- (e) nalogi za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS.

17. člen - Sprejetje in zavrnitev plačilnih nalogov

1. Plačilni nalogi v smislu člena 16, ki jih predložijo imetniki namenskih denarnih računov za TIPS, štejejo za sprejete s strani Banke Slovenije, če:
 - (a) je plačilno sporočilo dostavil na platformo TIPS ustreznih ponudnik omrežnih storitev in
 - (b) je plačilno sporočilo v skladu s pravili in pogoji formatiranja v sistemu TARGET2-Slovenija in uspešno opravi preverjanje dvojnega vnosa, kakor je opisano v Dodatku I.
2. Banka Slovenije nemudoma zavrne kateri koli plačilni nalog, ki ne izpolnjuje pogojev iz odstavka 1. Banka Slovenije obvesti imetnike namenskih denarnih računov za TIPS o kakršni koli zavrnitvi plačilnega naloga, kakor je določeno v Dodatku I. Da ne bi bilo dvoma, velja, da v primeru, če je bil plačilni nalog predložen preko agenta ali dosegljivega subjekta v imenu imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, prejme zavrnitev agent oziroma dosegljivi subjekt.

18. člen - Obdelava plačilnih nalogov na namenskih denarnih računih za TIPS

1. Platforma TIPS dodeli časovno oznako za obdelavo plačilnih nalogov po vrstnem redu njihovega prejema.
2. Vsi plačilni nalogi, predloženi v sistem TARGET2-Slovenija, se obdelajo po načelu »prvi noter, prvi ven« brez določanja prioritete ali prerazporejanja.
3. Po sprejetju naloga za takojšnje plačilo, kakor je določeno v členu 17, sistem TARGET2-Slovenija preveri, ali je na plačnikovem namenskem denarnem računu ta TIPS na razpolago dovolj sredstev.
 - (a) Če ni na razpolago dovolj sredstev, se nalog za takojšnje plačilo zavrne.
 - (b) Če je na razpolago dovolj 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

³⁶ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2019/1743 z dne 15. oktobra 2019 o obrestovanju imetij presežnih rezerv in nekaterih vlog (ECB/2019/31) (UL L 267, 21.10.2019, str. 12).

pravočasno v smislu sheme SCT Inst, se nalog za takojšnje plačilo razveljavi in rezervacija hkrati sprosti.

4. Sredstva, ki so rezervirana v skladu z odstavkom 3(b), niso na razpolago za poznejše plačilne naloge. Za namene člena 15(4) in (5) se rezervirana sredstva upoštevajo pri izpolnjevanju obveznih rezerv imetnika namenskega denarnega računa za TIPS in obrestovanju njegovega stanja čez noč.
5. Brez poseganja v odstavek 3(b) sistem TARGET2-Slovenija zavrne naloge za takojšnje plačilo, če je znesek naloga za takojšnje plačilo višji od katerega koli likvidnostnega limita, ki se uporablja.
6. Po sprejetju naloga za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun, naloga za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS ali naloga za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS, kakor je navedeno v členu 17, sistem TARGET2-Slovenija preveri, ali je na plačnikovem računu na razpolago dovolj sredstev. Če ni na razpolago dovolj sredstev, se nalog za prenos likvidnosti zavrne. Če je na razpolago dovolj sredstev, se nalog za prenos likvidnosti nemudoma poravna.
7. Po sprejetju pozitivnega odgovora na odpoklic, kakor je določeno v členu 17, sistem TARGET2-Slovenija preveri, ali je na namenskem denarnem računu ta TIPS, ki se obremeni, na razpolago dovolj sredstev. Če ni na razpolago dovolj sredstev, se pozitiven odgovor na odpoklic zavrne. Če je na razpolago dovolj sredstev, se pozitiven odgovor na odpoklic nemudoma poravna.
8. Brez poseganja v odstavek 7 sistem TARGET2-Slovenija zavrne pozitivne odgovore na odpoklic, če je znesek pozitivnega odgovora na odpoklic višji od katerega koli likvidnostnega limita, ki se uporablja.

19. člen - Odpoklic

1. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS lahko vnese odpoklic.
2. Odpoklic se posreduje prejemniku plačila na podlagi poravnane naloge za takojšnje plačilo, ki lahko odgovori pozitivno s pozitivnim odgovorom na odpoklic ali negativno z negativnim odgovorom na odpoklic.

20. člen - Trenutek vstopa, trenutek nepreklicnosti

1. Za namene prvega stavka člena 3(1) in člena 5 Direktive 98/26/ES in prvega in tretjega odstavka 208. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih:
 - (a) se šteje, da nalogi za takojšnje plačilo vstopijo v sistem TARGET2-Slovenija in so nepreklicni v trenutku, ko se rezervirajo ustrezna sredstva na namenskem denarnem računu za TIPS imetnika namenskega denarnega računa za TIPS;
 - (b) se šteje, da nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun, pozitivni odgovori na odpoklic in nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS vstopijo v sistem TARGET2-Slovenija in so nepreklicni v trenutku, ko se obremeni zadevni namenski denarni račun za TIPS. Šteje se, da nalogi za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za

TIPS vstopijo v sistem TARGET2-Slovenija in so nepreklicni v trenutku, ko se obremeni zadevni tehnični račun podsistema v TIPS.

2. Naloge za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS urejajo Usklajeni pogoji za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2, ki se uporabljajo za komponento sistema TARGET2, iz katere ti nalogi izhajajo.

NASLOV V

VARNOSTNE ZAHTEVE, NEPREKINJENO POSLOVANJE IN UPORABNIŠKI VMESNIK

21. člen - Varnostne zahteve in neprekinjeno poslovanje

1. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS vzpostavijo ustrezne varnostne kontrole, da zavarujejo svoje sisteme pred nepooblaščenim dostopom in uporabo. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS so izključno odgovorni za ustrezno varstvo zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti svojih sistemov.
2. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo Banko Slovenije obvestiti o kakršnih koli varnostnih incidentih v svoji tehnični infrastrukturi in, kjer je primerno, o varnostnih incidentih, ki nastanejo v tehnični infrastrukturi drugih izvajalcev. Banka Slovenije lahko zahteva nadaljnje informacije o incidentu in po potrebi zahteva, da imetnik namenskega denarnega računa za TIPS sprejme ustrezne ukrepe za preprečitev ponovnega nastanka takega dogodka.
3. V primeru, da pri imetniku namenskega denarnega računa za TIPS nastopi težava, ki mu preprečuje poravnavo nalogov za takojšnje plačilo in pozitivnih odgovorov na odpoklic v sistemu TARGET2-Slovenija, je za odpravo težave odgovoren sam.
4. V primeru, da imetnik namenskega denarnega računa za TIPS nepričakovano predloži neobičajno veliko sporočil, ki ogrožajo stabilnost platforme TIPS, in se na zahtevo Banke Slovenije brez odlašanja ne vzdrži takega ravnanja, lahko Banka Slovenije s platforme TIPS blokira vsa nadaljnja sporočila, ki jih predloži ta imetnik namenskega denarnega računa za TIPS.
5. Banka Slovenije lahko vsem imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS naloži dodatne varnostne zahteve, zlasti glede kibernetike varnosti ali preprečevanja goljufij .
6. Za imetnike namenskih denarnih računov za TIPS, ki uporabljajo agente v skladu s členom 7(2) ali (3) ali omogočajo dostop do svojega namenskega denarnega računa za TIPS, kakor je določeno v členu 8(1), se šteje, da so tveganje, ki izhaja iz takega dostopa, obravnavali v skladu z dodatnimi varnostnimi zahtevami, ki so jim naložene.

22. člen - Uporabniški vmesniki

1. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali imetnik povezanega PM računa, ki deluje v njegovem imenu, uporabi enega ali oba načina za dostop do tega namenskega denarnega računa za TIPS, in sicer:
 - (a) neposredno povezavo s platformo TIPS v načinu U2A ali načinu A2A ali

- (b) funkcije upravljanja likvidnosti ICM za storitev TIPS.
2. Neposredna povezava s platformo TIPS omogoča imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS:
 - (a) da dostopajo do informacij v zvezi s svojimi računi in upravljajo likvidnostne limite;
 - (b) da sprožijo naloge za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun in
 - (c) da upravljajo nekatere statične podatke.
 3. Funkcije upravljanja likvidnosti ICM za storitev TIPS omogočajo imetniku povezanega PM računa:
 - (a) da dostopa do informacij o stanju na namenskih denarnih računih za TIPS;
 - (b) da upravlja likvidnost in sproži naloge za prenos likvidnosti na namenske denarne račune za TIPS in s teh računov.

Nadaljnje tehnične podrobnosti v zvezi z uporabniškimi vmesniki so v Dodatku I.

Nadaljnje tehnične podrobnosti v zvezi z ICM so v Dodatku I Pogojev za odprtje in vodenje PM računa v sistemu TARGET2-Slovenija.

NASLOV VI SISTEM ODGOVORNOSTI IN DOKAZILA

23. člen - Sistem odgovornosti

1. Banko Slovenije in imetnike namenskih denarnih računov za TIPS pri izpolnjevanju njihovih obveznosti po teh pogojih zavezuje splošna dolžnost, da v medsebojnih razmerjih ravnajo s primerno skrbnostjo.
2. Banka Slovenije je v primerih goljufije (ki med drugim vključuje naklep) ali hude malomarnosti svojim imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS odgovorna za kakršno koli škodo, ki izvira iz delovanja sistema TARGET2-Slovenija. V primeru lahke malomarnosti je odgovornost Banke Slovenije omejena na neposredno škodo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, tj. na znesek zadevne transakcije in/ali izgubo obresti na tej podlagi, brez kakršne koli posredne škode.
3. Banka Slovenije ni odgovorna za nobeno škodo, nastalo zaradi kakršnih koli motenj v delovanju ali zaradi izpada tehnične infrastrukture (kar med drugim vključuje računalniško infrastrukturo, programe, podatke, aplikacije ali omrežja Banke Slovenije), če take motnje v delovanju ali izpad nastane kljub temu, da je Banka Slovenije sprejela tiste ukrepe, ki so razumno potrebni za zaščito take infrastrukture pred motnjami v delovanju ali izpadom in za odpravo posledic takih motenj v delovanju ali izpada.
4. Banka Slovenije ni odgovorna:
 - (a) kolikor je škodo povzročil imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali
 - (b) če škoda izvira iz zunanjih dogodkov, ki so zunaj razumnega nadzora Banke Slovenije (višja sila).
5. Ne glede na določbe Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih se odstavki 1 do 4 uporabljajo, kolikor je mogoče izključiti odgovornost Banke Slovenije.

6. Banka Slovenije in imetniki namenskih denarnih računov za TIPS sprejmejo vse razumne in izvedljive ukrepe za zmanjšanje kakršne koli škode ali izgube, navedene v tem členu.
7. Banka Slovenije lahko pri izpolnjevanju nekaterih ali vseh svojih obveznosti po teh pogojih v svojem lastnem imenu pooblasti tretje osebe, zlasti ponudnike telekomunikacij in druge ponudnike omrežij ali druge subjekte, če je to potrebno za izpolnjevanje obveznosti Banke Slovenije ali je to standardna tržna praksa. Obveznost Banke Slovenije je omejena na izbiro in pooblastitev katerih koli takih tretjih oseb in temu ustrezno mora biti omejena tudi odgovornost Banke Slovenije. Za namene tega odstavka se NCB-ponudnice ESP in NCB-ponudnice platforme TIPS ne štejejo za tretje osebe.

24. člen - Dokazila

1. Razen če je v teh pogojih določeno drugače, se vsa s plačili in z obdelavo plačil povezana sporočila v zvezi z namenskimi denarnimi računi za TIPS, kot so potrditve obremenitev ali odobritev ali sporočila z izpiski, med Banko Slovenije in imetniki namenskih denarnih računov za TIPS opravijo preko ponudnika omrežnih storitev.
2. Kot dokazilo o plačilih, obdelanih preko Banke Slovenije, se sprejmejo elektronske ali pisne evidence sporočil, ki jih hrani Banka Slovenije ali ponudnik omrežnih storitev. Kot dokazilo se sprejmejo shranjene ali natisnjene verzije izvirnih sporočil ponudnika omrežnih storitev, ne glede na obliko izvirnega sporočila.
3. Banka Slovenije mora celotno evidenco plačilnih nalogov, ki so jih predložili, in plačil, ki so jih prejeli imetniki namenskih denarnih računov za TIPS, hraniti 10 let od trenutka, ko so bili taki plačilni nalogi predloženi oziroma taka plačila prejeta, pri čemer pa mora ta celotna evidenca zajemati najmanj pet let za katerega koli imetnika namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu TARGET2, ki je pod stalnim nadzorom na podlagi omejevalnih ukrepov, ki jih je sprejel Svet Evropske unije ali države članice, ali več, če tako zahtevajo posebni predpisi.
4. Kot dokazilo o katerih koli obveznostih imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS ter katerih koli dejstvih in dogodkih, na katere se opirajo stranke, se sprejmejo poslovne knjige in evidence Banke Slovenije (hranjene na papirju, mikrofilmu, mikrofišu, z elektronskimi ali magnetnimi zapisi ali v kateri koli drugi obliki, ki jo je mogoče mehansko reproducirati, ali kako drugače).

NASLOV VII

UKINITEV IN ZAPRTJE NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA TIPS

25. člen - Trajanje in redna ukinitvev namenskih denarnih računov za TIPS

1. Brez poseganja v člen 26 je namenski denarni račun za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija odprt za nedoločen čas.
2. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS lahko kadar koli ukine svoj namenski denarni račun za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija z odpovednim rokom 14 delovnih dni, razen če se z Banko Slovenije dogovori za krajši rok.

3. Banka Slovenije lahko namenski denarni račun za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija kadar koli ukine s trimesečnim odpovednim rokom, razen če se z imetnikom tega namenskega denarnega računa za TIPS dogovori za drugačen rok.
4. Po ukinitvi namenskega denarnega računa za TIPS ostanejo dolžnosti varovanja zaupnosti, določene v členu 29, v veljavi še pet let od dneva ukinitve.
5. Po ukinitvi namenskega denarnega računa za TIPS se ta račun zapre v skladu s členom 27.

26. člen - Začasna izključitev in izredna trajna izključitev iz udeležbe

1. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS se nemudoma trajno izključi brez predhodnega obvestila ali začasno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija, če nastopi eden od naslednjih primerov neizpolnitve:
 - (a) uvedba postopka zaradi insolventnosti in/ali
 - (b) imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ne izpolnjuje več meril za dostop iz člena 5.Za namene tega odstavka se sprejetje ukrepov za preprečevanje krize ali ukrepov kriznega upravljanja v smislu Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta³⁷ v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS ne šteje samodejno za uvedbo postopka zaradi insolventnosti.
2. Banka Slovenije lahko imetnika namenskega denarnega računa za TIPS trajno izključi brez predhodnega obvestila ali začasno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija, če:
 - (a) nastopi eden ali več primerov neizpolnitve (razen tistih, navedenih v odstavku 1);
 - (b) imetnik namenskega denarnega računa za TIPS bistveno krši te pogoje;
 - (c) imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ne izpolni katere koli bistvene obveznosti, ki jo ima do Banke Slovenije;
 - (d) imetnik namenskega denarnega računa za TIPS nima več veljavnega sporazuma s ponudnikom omrežnih storitev za pridobitev potrebne povezave s platformo TIPS;
 - (e) nastopi kateri koli drug z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS povezan dogodek, ki bi po oceni Banke Slovenije ogrozil splošno stabilnost, trdnost in varnost sistema TARGET2-Slovenija ali katere koli druge komponente sistema TARGET2 ali bi ogrozil Banko Slovenije pri izvajanju njenih nalog, kakor so opisane v Zakonu o Banki Slovenije ter v Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke, ali predstavlja tveganja iz razlogov skrbnega in varnega poslovanja.
3. Pri odločanju po odstavku 2 mora Banka Slovenije med drugim upoštevati resnost primera neizpolnitve oziroma dogodkov, navedenih v točkah (a) do (c) odstavka 2.
4. Če Banka Slovenije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS začasno ali trajno izključi iz sistema TARGET2-Slovenija po odstavku 1 ali 2, mora Banka Slovenije o taki začasni ali trajni izključitvi nemudoma obvestiti druge CB in imetnike PM računov v vseh komponentah sistema

³⁷ Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

TARGET2 preko ICM oddajnega sporočila. Šteje se, da je tako sporočilo izdala domača CB imetnika PM računa, ki je prejel sporočilo.

Imetniki povezanih PM računov so odgovorni za to, da svoje imetnike povezanih namenskih denarnih računov za TIPS obvestijo o začasni ali trajni izključitvi katerega koli imetnika namenskega denarnega računa za TIPS iz sistema TARGET2-Slovenija.

Če se začasna ali trajna izključitev imetnika namenskega denarnega računa za TIPS iz sistema TARGET2-Slovenija zgodi znotraj okna za tehnično vzdrževanje, se ICM oddajno sporočilo pošlje po začetku dnevne obdelave na naslednji delovni dan v sistemu TARGET2.

5. Po trajni izključitvi imetnika namenskega denarnega računa za TIPS iz udeležbe sistem TARGET2-Slovenija ne sprejme nobenih novih plačilnih nalogov za ali od tega imetnika namenskega denarnega računa za TIPS.
6. Če je imetnik namenskega denarnega računa za TIPS začasno izključen iz sistema TARGET2-Slovenija iz razlogov, ki niso določeni v odstavku 1(a), CB začasno izključenega imetnika namenskega denarnega računa za TIPS:
 - (a) zavrne vse njegove dohodne plačilne naloge;
 - (b) zavrne vse njegove odhodne plačilne naloge ali
 - (c) zavrne njegove dohodne in odhodne plačilne naloge.
7. Če je imetnik namenskega denarnega računa za TIPS začasno izključen iz sistema TARGET2-Slovenija iz razlogov, ki so določeni v odstavku 1(a), CB začasno izključenega imetnika namenskega denarnega računa za TIPS zavrne vse dohodne in odhodne plačilne naloge.
8. Banka Slovenije obdela naloge za takojšnje plačilo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, ki je bil začasno ali trajno izključen iz sistema TARGET2-Slovenija po odstavku 1 ali 2, v zvezi s katerimi je Banka Slovenije pred začasno ali trajno izključitvijo rezervirala sredstva na namenskem denarnem računu za TIPS v skladu s členom 18(3)(b).

27. člen - Zaprtje namenskih denarnih računov za TIPS

1. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS lahko kadar koli zahtevajo, da Banka Slovenije zapre njihove namenske denarne račune za TIPS, pod pogojem, da o tem obvestijo Banko Slovenije 14 delovnih dni vnaprej.
2. Pri ukinitvi računov ali trajni izključitvi po členu 25 ali členu 26 Banka Slovenije zapre namenske denarne račune za TIPS zadevnih imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS, potem ko je:
 - (a) poravnala vse naloge za takojšnje plačilo, ki jih je sprejel prejemnik plačila in za katere so bila sredstva že rezervirana, in
 - (b) uveljavila svojo pravico do zastave in pobota po členu 28.

NASLOV VIII KONČNE DOLOČBE

28. člen - Pravica Banke Slovenije do zastave in pobota

1. Obstoječe in bodoče terjatve imetnika namenskega denarnega računa za TIPS nasproti Banke Slovenije, ki izvirajo iz pozitivnega stanja na namenskem denarnem računu za TIPS, se prenesejo na Banko Slovenije kot zavarovanje, tj. kot fiduciarna cesija, za katero koli obstoječo ali bodočo terjatev Banke Slovenije nasproti temu imetniku namenskega denarnega računa za TIPS, ki izvira iz katerega koli pravnega razmerja med Banko Slovenije in imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS. Tako zavarovanje se vzpostavi že na podlagi samega dejstva, da so bila sredstva knjižena v dobro namenskega denarnega računa za TIPS imetnika tega računa.
2. Banka Slovenije ima pravico, navedeno v odstavku 1, tudi če so njene terjatve samo pogojne ali še niso zapadle.
3. Ob nastopu:
 - (a) primera neizpolnitve, navedenega v členu 26(1), ali
 - (b) katerega koli drugega primera neizpolnitve ali dogodka, navedenega v členu 26(2), zaradi katerega je bil imetnik namenskega denarnega računa za TIPS trajno ali začasno izključen iz udeležbe, ne glede na uvedbo katerega koli postopka zaradi insolventnosti v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS in ne glede na kakršen koli odstop, sodno ali drugo prepoved razpolaganja ali drugo razpolaganje s pravicami imetnika namenskega denarnega računa za TIPS,postanejo vse obveznosti imetnika namenskega denarnega računa za TIPS samodejno in nemudoma prednostne, brez predhodnega obvestila in brez potrebe po kakršni koli predhodni odobritvi katerega koli organa, tako da jih je treba nemudoma izpolniti. Poleg tega se medsebojne obveznosti imetnika namenskega denarnega računa za TIPS in Banke Slovenije samodejno pobotajo in stranka, ki dolguje višji znesek, plača drugi razliko.
4. Banka Slovenije mora imetnika namenskega denarnega računa za TIPS obvestiti o kakršnem koli pobotu po odstavku 3 nemudoma po takem pobotu.
5. Banka Slovenije lahko brez predhodnega obvestila obremeni kateri koli namenski denarni račun za TIPS imetnika namenskega denarnega računa za TIPS za kakršen koli znesek, ki ga ta imetnik dolguje Banki Slovenije na podlagi pravnega razmerja med njim in Banko Slovenije.

29. člen - Zaupnost

1. Banka Slovenije mora vse občutljive ali tajne informacije, vključno kadar se take informacije nanašajo na plačilne, tehnične ali organizacijske informacije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS iz iste skupine ali strank imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, obravnavati kot zaupne, razen če imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali njegova stranka pisno soglaša z razkritjem ali je tako razkritje dovoljeno ali zahtevano po slovenskem pravu.
2. Z odstopanjem od odstavka 1 imetnik namenskega denarnega računa za TIPS soglaša, da se informacije o ukrepih na podlagi člena 26 ne štejejo za zaupne.

3. Z odstopanjem od odstavka 1 imetnik namenskega denarnega računa za TIPS soglaša, da Banka Slovenije lahko razkrije plačilne, tehnične ali organizacijske informacije v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS, drugimi namenskimi denarnimi računi za TIPS, ki jih imajo imetniki namenskih denarnih računov za TIPS iz iste skupine, ali strankami imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, pridobljene v okviru delovanja sistema TARGET2-Slovenija:
 - (a) drugim CB ali tretjim osebam, ki so vključene v delovanje sistema TARGET2-Slovenija, kolikor je to potrebno za učinkovito delovanje sistema TARGET2 ali spremljanje izpostavljenosti imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali njegove skupine;
 - (b) drugim CB za izvajanje analiz, ki so potrebne za tržne operacije, funkcije denarne politike, finančno stabilnost ali finančno integracijo, ali
 - (c) organom držav članic in Unije za nadzor, reševanje ali pregled, vključno s CB, kolikor je to potrebno za izvajanje njihovih javnih nalog, pod pogojem, da v vseh takih primerih razkritje ni v nasprotju z veljavnim pravom.

Banka Slovenije ni odgovorna za finančne in komercialne posledice takega razkritja.

4. Z odstopanjem od odstavka 1 in pod pogojem, da to ne omogoča, bodisi neposredno bodisi posredno, identifikacije imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali njegovih strank, lahko Banka Slovenije v statistične, zgodovinske, znanstvene ali druge namene pri izvajanju svojih javnih funkcij ali funkcij drugih javnih subjektov, katerim so informacije razkrite, uporabi, razkrije ali objavi plačilne informacije v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS ali njegovimi strankami.
5. Informacije v zvezi z delovanjem sistema TARGET2-Slovenija, do katerih so imeli imetniki namenskih denarnih računov za TIPS dostop, se lahko uporabijo samo za namene, določene v teh pogojih. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo take informacije obravnavati kot zaupne, razen če Banka Slovenije izrecno pisno soglaša z razkritjem. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo zagotoviti, da za katere koli tretje osebe, ki v vlogi zunanjih izvajalcev, pooblaščenecv ali podizvajalcev opravljajo naloge, ki imajo ali lahko imajo vpliv na izpolnjevanje njihovih obveznosti po teh pogojih, veljajo zahteve glede zaupnosti iz tega člena.
6. Banka Slovenije sme, da bi lahko poravnala plačilne naloge, obdelati in prenesti potrebne podatke kateremu koli ponudniku omrežnih storitev.

30. člen - Varstvo podatkov, preprečevanje pranja denarja, upravni ali omejevalni ukrepi in s tem povezana vprašanja

1. Za imetnike namenskih denarnih računov za TIPS šteje, da so seznanjeni z vsemi svojimi obveznostmi, ki izhajajo iz predpisov o varstvu podatkov, ter morajo te obveznosti izpolnjevati in biti sposobni njihovo izpolnjevanje dokazati ustreznim pristojnim organom. Šteje, da so seznanjeni z vsemi svojimi obveznostmi, ki izhajajo iz predpisov o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, dejavnostih, nevarnih z vidika širjenja jedrskega orožja, in razvoju izstrelitvenih sistemov jedrskega orožja, zlasti glede izvajanja ustreznih ukrepov glede kakršnih koli plačil, knjiženih v breme ali v dobro njihovih namenskih denarnih računov za TIPS, ter morajo te obveznosti

izpolnjevati. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo zagotoviti, da so seznanjeni s politiko izbranega ponudnika omrežnih storitev, preden vstopijo v pogodbeno razmerje z navedenim ponudnikom omrežnih storitev..

2. Za imetnike namenskih denarnih računov za TIPS šteje, da so pooblastili Banko Slovenije za pridobitev kakršnih koli informacij v zvezi z njimi od katerega koli finančnega ali nadzornega organa ali strokovnega organa, bodisi nacionalnega bodisi tujega, če so take informacije potrebne za udeležbo imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija.
3. Kadar imetniki namenskih denarnih računov za TIPS delujejo kot ponudniki plačilnih storitev plačnika ali prejemnika plačila, morajo izpolnjevati vse zahteve, ki izhajajo iz upravnih ali omejevalnih ukrepov na podlagi člena 75 ali 215 Pogodbe in veljajo zanje, vključno glede obvestitve in/ali pridobitve soglasja pristojnega organa v povezavi z obdelavo transakcij. Poleg tega:
 - (a) kadar je Banka Slovenije ponudnik plačilnih storitev za imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, ki je plačnik:
 - (i) imetnik namenskega denarnega računa za TIPS izvede zahtevano obvestitev ali pridobi soglasje v imenu centralne banke, ki je primarno odgovorna za obvestitev ali pridobitev soglasja, in Banki Slovenije predloži dokazilo o obvestitvi ali prejemu soglasja;
 - (ii) imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ne vnese v sistem TARGET2 nobenega plačilnega naloga razen plačilnih nalogov, ki se nanašajo na prenos likvidnosti med različnimi računi istega imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, dokler ne prejme potrditve Banke Slovenije, da je ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila ali drug subjekt v njegovem imenu izvedel zahtevano obvestitev ali pridobil soglasje;
 - (b) kadar je Banka Slovenije ponudnik plačilnih storitev za imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, ki je prejemnik plačila, imetnik namenskega denarnega računa za TIPS izvede zahtevano obvestitev ali pridobi soglasje v imenu centralne banke, ki je primarno odgovorna za obvestitev ali pridobitev soglasja, in Banki Slovenije predloži dokazilo o obvestitvi ali prejemu soglasja.

V tem odstavku imajo pojmi »ponudnik plačilnih storitev«, »plačnik« in »prejemnik plačila« pomen, kot je določen v ustreznih upravnih ali omejevalnih ukrepih.

31. člen - Obvestila

1. Razen če je v teh pogojih določeno drugače, morajo biti vsa obvestila, zahtevana ali dovoljena po teh pogojih, poslana s priporočeno pošto, po telefaksu ali drugače pisno. Obvestila za Banko Slovenije morajo biti naslovljena na vodjo oddelka Plačilni in poravnalni sistemi v Banki Slovenije, Slovenska cesta 35, Ljubljana ali na BSLJSI2X. Obvestila za imetnika namenskega denarnega računa za TIPS morajo biti poslana na naslov, številko telefaksa ali na njegov BIC naslov, kakor ga imetnik namenskega denarnega računa za TIPS vsakokrat sporoči Banki Slovenije.
2. Kot dokazilo, da je bilo obvestilo poslano, je dovolj izkazati, da je bilo obvestilo dostavljeno na zadevni naslov ali da je bila ovojnica, ki je vsebovala tako obvestilo, pravilno naslovljena in odposlana.

3. Vsa obvestila morajo biti napisana v slovenščini.
4. Imetnike namenskih denarnih računov za TIPS zavezujejo vsi obrazci in dokumenti Banke Slovenije, ki so jih izpolnili in/ali podpisali, kar med drugim vključuje obrazce za zbiranje statičnih podatkov, kakor so navedeni v členu 6(2)(a), in informacije, zagotovljene po členu 14(5), in so bili predloženi v skladu z odstavkoma 1 in 2 ter za katere je Banka Slovenije razumno prepričana, da jih je prejela od imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS, njihovih zaposlenih ali zastopnikov.

32. člen - Postopek spreminjanja

Banka Slovenije lahko kadar koli enostransko spremeni te pogoje, vključno z dodatki. Spremembe teh pogojev, vključno z dodatki, se objavijo na spletnih straneh Banke Slovenije, udeleženci pa bodo o tem obveščeni tudi pisno. Spremembe štejejo za sprejete, razen če imetnik namenskega denarnega računa za TIPS izrecno ugovarja v 14 dneh od dne, ko je bil o takih spremembah obveščen. V primeru, da imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ugovarja spremembi, je Banka Slovenije upravičena, da nemudoma ukine in zapre njegov namenski denarni račun za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija.

33. člen - Pravice tretjih oseb

1. Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS ne smejo brez pisnega soglasja Banke Slovenije prenesti, zastaviti ali odstopiti nobeni tretji osebi nobenih pravic, upravičenj, obveznosti, odgovornosti in terjatev, ki izvirajo iz teh pogojev ali se nanje nanašajo.
2. Ti pogoji ne ustvarjajo nobenih pravic v korist katerega koli subjekta ali obveznosti v zvezi s katerim koli subjektom, razen za Banko Slovenije in imetnike namenskih denarnih računov za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija.

34. člen - Veljavno pravo, jurisdikcija in kraj izvedbe

1. Dvostransko razmerje med Banko Slovenije in imetniki namenskih denarnih računov za TIPS v sistemu TARGET2-Slovenija ureja slovensko pravo.
2. Brez poseganja v pristojnost Sodišča Evropske unije so za kakršen koli spor, ki izvira iz vprašanj v zvezi z razmerjem, navedenim v odstavku 1, pristojna izključno pristojna sodišča v Ljubljani.
3. Kraj izvedbe glede pravnega razmerja med Banko Slovenije in imetniki namenskih denarnih računov za TIPS je Ljubljana.

35. člen - Neodvisnost

Če je katera koli določba teh pogojev neveljavna ali postane neveljavna, to ne posega v uporabljivost vseh drugih določb teh pogojev.

35a. člen - Prehodna določba

Ko začne delovati sistem TARGET in sistem TARGET2 preneha delovati, imetniki namenskih denarnih računov za TIPS postanejo imetniki namenskih denarnih računov za TIPS v sistemu TARGET.

I. PARAMETRI NAMENSKIH DENARNIH RAČUNOV ZA TIPS – TEHNIČNE SPECIFIKACIJE

Poleg teh pogojev se za interakcijo s platformo TIPS uporabljajo naslednja pravila:

1. *Tehnične zahteve za udeležbo v sistemu TARGET2-Slovenija glede infrastrukture, omrežja in formatov*

- (1) Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS uporablja za izmenjavo sporočil storitve najmanj enega ponudnika omrežnih storitev.
- (2) Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS mora določiti razločevalno ime na TIPS, preko katerega bo prejemal zanj pomembna sporočila, npr. v zvezi s poročili, in obvestila o spodnji/zgornji meji. To razločevalno ime na TIPS je lahko različno od tistega, ki se uporablja za izmenjavo nalogov za takojšnje plačilo.
- (3) Vsak imetnik namenskega denarnega računa za TIPS mora opraviti vrsto preizkusov, s katerimi dokaže svojo tehnično in operativno zmožnost, preden je lahko udeležen v sistemu TARGET2-Slovenija.
- (4) Za predložitev nalogov za prenos likvidnosti med namenskim denarnim računom za TIPS in PM računom se uporabijo storitve ponudnika omrežnih storitev ali ICM. Nalogi za prenos likvidnosti morajo med drugim vsebovati enolično številko namenskega denarnega računa za TIPS pošiljatelja, sestavljeno iz največ 34 znakov, in BIC PM računa prejemnika.
- (5) Za izmenjavo podatkov s platformo TIPS se lahko uporablja način A2A ali način U2A. Varnost izmenjave sporočil med namenskim denarnim računom za TIPS in platformo TIPS temelji na storitvi infrastrukture javnih ključev (*Public Key Infrastructure – PKI*), ki jo nudi uporabljeni ponudnik omrežnih storitev. Informacije o storitvi PKI so na voljo v dokumentaciji, ki jo zagotovi ta ponudnik omrežnih storitev.
- (6) Za izmenjavo podatkov s komponento za vodenje skupnih referenčnih podatkov (*Common Reference Data Management*) se uporablja način U2A. Komponenta za vodenje skupnih referenčnih podatkov uporabnikom omogoča, da konfigurirajo, ustvarijo in vodijo referenčne podatke, ki jih potrebujejo pri storitvi TIPS.
- (7) Imetniki namenskih denarnih računov za TIPS morajo upoštevati strukturo sporočil in specifikacije polj po standardu ISO 20022. Struktura sporočil in specifikacije polj so opisane v poglavju 3.3.2 UDFS za TIPS.
- (8) Vsebina polj mora biti potrjena na ravni platforme TIPS v skladu z zahtevami UDFS za TIPS.

2. *Vrste sporočil*

Na podlagi naročila nanje se uporabljajo naslednje vrste sporočil:

| Vrsta sporočila | Ime sporočila |
|-----------------|-----------------------------|
| Pacs.002 | FIToFIPayment Status Report |

| | |
|----------|--|
| Pacs.004 | PaymentReturn |
| Pacs.008 | FIToFICustomerCreditTransfer |
| Pacs.028 | FIToFIPaymentStatusRequest |
| camt.003 | GetAccount |
| camt.004 | ReturnAccount |
| camt.005 | GetTransaction |
| camt.006 | ReturnTransaction |
| camt.011 | ModifyLimit |
| camt.019 | ReturnBusinessDayInformation |
| camt.025 | Receipt |
| 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 |
| reda.016 | PartyStatusAdviceV01 |
| reda.022 | PartyModificationRequestV01 |

3. *Preverjanje dvojnega vnosa*

Vsi plačilni nalogi morajo skozi preverjanje dvojnega vnosa, katerega namen je zavrniti plačilne naloge, ki so bili predloženi več kot enkrat.

4. *Kode za napake*

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.

5. *Poravnavanje nalogov za prenos likvidnosti*

Nalogi za prenos likvidnosti se ne obnavljajo, vrstičijo ali pobotajo. Različni statusi nalogov za prenos likvidnosti so opisani v poglavju 1.4.2 UDFS za TIPS.

6. Uporaba načinov U2A in A2A

- (1) Načina U2A in A2A se lahko uporabita za pridobivanje informacij in upravljanje likvidnosti. Omrežja ponudnikov omrežnih storitev so tehnična komunikacijska omrežja za izmenjavo informacij in izvajanje kontrolnih ukrepov. Imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS sta na voljo za uporabo naslednja načina:
 - (a) Način od aplikacije do aplikacije (A2A)

Pri načinu A2A se informacije in sporočila prenesejo med platformo TIPS in interno aplikacijo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS. Zato mora imetnik namenskega denarnega računa za TIPS zagotoviti, da je na voljo ustrezna aplikacija za izmenjavo XML sporočil (zahtevki in odzivi).
 - (b) Način od uporabnika do aplikacije (U2A)

Način U2A omogoča neposredno komunikacijo med imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS in modulom TIPS GUI. Informacije so prikazane v brskalniku, ki teče na osebem računalniku. Za dostop v načinu U2A mora informacijska infrastruktura podpirati piškotke. Nadaljnje podrobnosti so opisane v Priročniku za uporabnike TIPS.
- (2) Podpis za nezavračljivost izvora (*Non Repudiation of Origin* – NRO) prejemniku sporočila omogoča, da dokaže, da je bilo tako sporočilo izdano in ni bilo spremenjeno.
- (3) Če ima imetnik namenskega denarnega računa za TIPS tehnične težave in ne more predložiti naloga za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun, se lahko obrne na svojo centralno banko, ki bo po najboljših močeh ukrepala v imenu imetnika namenskega denarnega računa za TIPS.

7. Zadevna dokumentacija

Nadaljnje podrobnosti in primeri, ki razlagajo zgornja pravila, so v vsakokrat veljavnih priročnikih za uporabnike in UDFS, relevantnih za TIPS, ki so v angleščini objavljeni na spletni strani ECB.

II. REFERENČNI OKVIR ZA MNENJA O SPOSOBNOSTI IN O DRŽAVI

Referenčni okvir za mnenja o sposobnosti za imetnike namenskih denarnih računov za TIPS v sistemu TARGET2

[Vstaviti ime CB]

[naslov]

Udeležba v [ime sistema]

[kraj]

[datum]

Spoštovani!

Kot [interni ali zunanji] pravni svetovalci [navesti ime imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali podružnice imetnika namenskega denarnega računa za TIPS] smo bili v zvezi z vprašanji, ki izhajajo iz zakonodaje [jurisdikcije, pod katero je imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ustanovljen; v nadaljnjem besedilu: jurisdikcija], zaproseni za to mnenje v povezavi z udeležbo [navesti ime imetnika namenskega denarnega računa za TIPS] (v nadaljnjem besedilu: imetnik namenskega denarnega računa za TIPS) v [ime komponente sistema TARGET2] (v nadaljnjem besedilu: sistem).

To mnenje je omejeno na zakonodajo [jurisdikcije], obstoječo na datum izdaje tega mnenja. Preučili nismo nobene zakonodaje katere koli druge jurisdikcije, ki bi služila kot podlaga temu mnenju, in mnenje ne izraža ali pomeni kakršnega koli stališča s tem v zvezi. Vse izjave in stališča, predstavljena v nadaljevanju, so enako točna in veljavna po pravu [jurisdikcije], ne glede na to, ali imetnik namenskega denarnega računa za TIPS pri predložitvi nalogov za prenos likvidnosti in prejemanju prenosov likvidnosti deluje preko svojega sedeža ali ene ali več podružnic, ustanovljenih znotraj ali zunaj [jurisdikcije].

I. PREGLEDANI DOKUMENTI

Za namene tega mnenja smo pregledali:

- (1) overjeno kopijo [navesti ustrezne ustanovitvene dokumente] imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, kakor velja(-jo) na datum tega mnenja;
- (2) [če je primerno] izpisek iz [navesti ustrezni sodni register] in [če je primerno] [register kreditnih institucij ali podoben register];
- (3) [kolikor je primerno] kopijo dovoljenja imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali drugo dokazilo o dovoljenju za opravljanje bančnih storitev, investicijskih storitev, storitev prenosov sredstev ali drugih finančnih storitev v [jurisdikciji];
- (4) [če je primerno] kopijo sklepa, ki ga je sprejela uprava ali ustrezní organ upravljanja imetnika namenskega denarnega računa za TIPS dne [vstaviti datum] [vstaviti leto] in ki dokazuje privolitev imetnika namenskega denarnega računa za TIPS k spoštovanju dokumentov sistema, kakor so opredeljeni v nadaljevanju, in

- (5) [navesti vsa pooblastila za zastopanje in druge dokumente, ki dajejo ali dokazujejo potrebna pooblastila osebe ali oseb, ki so v imenu imetnika namenskega denarnega računa za TIPS podpisale ustrezne dokumente sistema (kakor so opredeljeni v nadaljevanju)],

in vse druge dokumente, ki se nanašajo na ustanovitev, pooblastila in dovoljenja imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ter so potrebni ali ustrezni za izdajo tega mnenja (v nadaljnjem besedilu: dokumenti imetnika namenskega denarnega računa za TIPS).

Za namene tega mnenja smo pregledali tudi:

- (1) [vstaviti sklic na ureditve za izvedbo Usklajenih pogojev za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu TARGET2] za sistem z dne [vstaviti datum] (v nadaljnjem besedilu: Pravila) in
- (2) [...].

Pravila in [...] so v nadaljevanju navedena kot dokumenti sistema (in skupaj z dokumenti imetnika namenskega denarnega računa kot dokumenti).

II. PREDPOSTAVKE

Za namene tega mnenja smo v zvezi z dokumenti predpostavljali, da:

- (1) so dokumenti sistema, ki so nam bili predloženi, izvirniki ali verodostojne kopije;
- (2) so določbe dokumentov sistema ter pravice in obveznosti, ki jih ti ustvarjajo, veljavne in pravno zavezujoče po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema], ki je navedena kot tista, v skladu s katero so urejene, in da je izbira zakonodaje [vstaviti sklic na državo članico sistema], v skladu s katero so dokumenti sistema urejeni, priznana po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema];
- (3) so dokumenti imetnika namenskega denarnega računa za TIPS v okviru sposobnosti in pooblastil zadevnih strank ter so bili s strani teh strank pravilno odobreni, sprejeti ali podpisani in po potrebi dostavljeni in
- (4) dokumenti imetnika namenskega denarnega računa za TIPS zavezujejo stranke, na katere so naslovljeni, in da ni bilo nobene kršitve katere koli njihove določbe.

III. MNENJA V ZVEZI Z IMETNIKOM NAMENSKEGA DENARNEGA RAČUNA ZA TIPS

- A. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS je družba, pravilno ustanovljena in registrirana ali kako drugače pravilno ustanovljena ali organizirana po zakonodaji [jurisdikcije].
- B. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ima vsa potrebna pooblastila družbe za uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema, katerih stranka je.
- C. Sprejetje ali uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti s strani imetnika namenskega denarnega računa za TIPS po dokumentih sistema, katerih stranka je imetnik namenskega denarnega računa za TIPS, ne bo na noben način kršilo katere koli določbe zakonov ali drugih predpisov [jurisdikcije], ki veljajo za imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali dokumente imetnika namenskega denarnega računa za TIPS.
- D. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS v povezavi s sprejetjem, veljavnostjo ali izvršljivostjo katerega koli dokumenta sistema ali uveljavljanjem ali izvajanjem pravic in

obveznosti na podlagi takega dokumenta sistema ne potrebuje nobenih dodatnih dovoljenj, odobritev, soglasij, vpisov, registracij, notarskih overitev ali drugih potrdil sodišča ali vladnih, sodnih ali javnih organov ali pri teh organih, ki so pristojni v [jurisdikciji].

- E. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS je sprejel vsa potrebna korporacijska dejanja in naredil druge korake, potrebne po zakonodaji [jurisdikcije] za zagotovitev, da so njegove obveznosti po dokumentih sistema zakonite, veljavne in zavezujoče.

To mnenje je dano na njegov datum in je naslovljeno izključno na [vstaviti ime CB] in [imetnika namenskega denarnega računa za TIPS]. Nobena druga oseba se ne sme opreti na to mnenje in vsebina tega mnenja ne sme biti razkrita drugim osebam, razen njegovim predvidenim prejemnikom in njihovim pravnim svetovalcem, brez našega predhodnega pisnega soglasja, z izjemo Evropske centralne banke in nacionalnih centralnih bank Evropskega sistema centralnih bank [ter [nacionalne centralne banke/ustreznega regulativnega organa] [jurisdikcije]].

S spoštovanjem,

[podpis]

**Referenčni okvir za mnenja o državi za imetnike namenskih denarnih računov za TIPS zunaj EGP
v sistemu TARGET2**

[Vstaviti ime CB]

[naslov]

[ime sistema]

[kraj],

[datum]

Spoštovani!

Kot [zunanji] pravni svetovalci [navesti ime imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali podružnice imetnika namenskega denarnega računa za TIPS] (imetnik namenskega denarnega računa za TIPS) smo bili v zvezi z vprašanji, ki izhajajo iz zakonodaje [jurisdikcije, pod katero je imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ustanovljen; v nadaljnjem besedilu: jurisdikcija], zaproseni za to mnenje po zakonodaji [jurisdikcije] v povezavi z udeležbo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu, ki je komponenta sistema TARGET2 (v nadaljnjem besedilu: sistem). Sklicevanja v tem mnenju na zakonodajo [jurisdikcije] vključujejo vse veljavne predpise [jurisdikcije]. V tem mnenju izražamo stališče po pravu [jurisdikcije], zlasti v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS, ustanovljenim zunaj [vstaviti sklic na državo članico sistema], glede pravic in obveznosti, ki izhajajo iz udeležbe v sistemu, kakor je predstavljeno v dokumentih sistema, opredeljenih v nadaljevanju.

To mnenje je omejeno na zakonodajo [jurisdikcije], obstoječo na datum izdaje tega mnenja. Preučili nismo nobene zakonodaje katere koli druge jurisdikcije, ki bi služila kot podlaga temu mnenju, in mnenje ne izraža ali pomeni kakršnega koli stališča s tem v zvezi. Predpostavili smo, da zakonodaja druge jurisdikcije ne vsebuje ničesar, kar bi vplivalo na to mnenje.

1. PREGLEDANI DOKUMENTI

Za namene tega mnenja smo pregledali v nadaljevanju našete dokumente in druge dokumente, za katere smo menili, da so potrebni ali ustrezni:

- (1) [vstaviti sklic na ureditve za izvedbo Usklajenih pogojev za odprtje in vodenje namenskega denarnega računa za TIPS v sistemu TARGET2] za sistem z dne [vstaviti datum] (v nadaljnjem besedilu: Pravila) in
- (2) vse druge dokumente, ki urejajo sistem in/ali razmerje med imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS in drugimi udeleženci v sistemu ter med udeleženci v sistemu in [vstaviti ime CB].

Pravila in [...] so v nadaljevanju navedena kot dokumenti sistema.

2. PREDPOSTAVKE

Za namene tega mnenja smo v zvezi z dokumenti sistema predpostavljali, da:

- (1) so dokumenti sistema v okviru sposobnosti in pooblastil zadevnih strank ter so bili s strani teh strank pravilno odobreni, sprejeti ali podpisani in po potrebi dostavljeni;
- (2) so določbe dokumentov sistema ter pravice in obveznosti, ki jih ti ustvarjajo, veljavne in pravno zavezujoče po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema], ki je navedena kot tista, v skladu s katero so urejene, in da je izbira zakonodaje [vstaviti sklic na državo članico sistema], v skladu s katero so dokumenti sistema urejeni, priznana po zakonodaji [vstaviti sklic na državo članico sistema];
- (3) so dokumenti, ki so nam bili predloženi kot kopija ali vzorec, v skladu z izvirniki.

3. MNENJE

Na podlagi in ob upoštevanju zgoraj navedenega ter v vsakem primeru ob upoštevanju stališč, izraženih v nadaljevanju, menimo naslednje:

3.1 *Pravni vidiki, značilni za državo [kolikor je potrebno]*

Naslednje značilnosti zakonodaje [jurisdikcije] so v skladu z obveznostmi imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, ki izhajajo iz dokumentov sistema, in jih na noben način ne razveljavljajo: [seznam pravnih vidikov, značilnih za državo].

3.2 *Splošna vprašanja glede insolventnosti in kriznega upravljanja*

3.2.a *Vrste postopkov zaradi insolventnosti in postopkov kriznega upravljanja*

Edine vrste postopkov zaradi insolventnosti (vključno s postopkom poravnave ali sanacijskim postopkom), ki v tem mnenju vključujejo vse postopke v zvezi s premoženjem imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali katero koli podružnico, ki jo morda ima v [jurisdikciji], ki so lahko uvedene proti imetniku namenskega denarnega računa za TIPS v [jurisdikciji], so naslednje: [našteti postopke v izvirnem jeziku in njihov angleški prevod] (v nadaljnjem besedilu skupaj navedeni kot »postopki zaradi insolventnosti«).

Poleg postopkov zaradi insolventnosti lahko imetnik namenskega denarnega računa za TIPS, katero koli njegovo premoženje ali katera koli podružnica, ki jo morda ima v [jurisdikciji], v [jurisdikciji] postane predmet [navesti kateri koli veljavni moratorij, prisilno upravo ali kateri koli drugi postopek, katerega posledica so lahko odložitve plačil imetniku namenskega denarnega računa za TIPS in/ali od njega ali naložene omejitve v zvezi s takimi plačili, ali podobne postopke, vključno z ukrepi za preprečevanje krize

ali ukrepi kriznega upravljanja, ki so enakovredni tistim iz Direktive 2014/59/EU, v izvirnem jeziku in njihov angleški prevod] (v nadaljnjem besedilu skupaj navedeni kot »postopki«).

3.2.b *Pogodbe v zvezi z insolventnostjo*

[Jurisdikcija] ali določene politične enote znotraj [jurisdikcije], kakor so določene, je/so stranka naslednjih pogodb v zvezi z insolventnostjo: [po potrebi navesti, katere vplivajo ali bi lahko vplivale na to mnenje].

3.3 *Izvršljivost dokumentov sistema*

Ob upoštevanju stališč, izraženih v nadaljevanju, bodo vse določbe dokumentov sistema zavezujoče in izvršljive v skladu z njihovimi pogoji po zakonodaji [jurisdikcije], zlasti v primeru uvedbe katerega koli postopka zaradi insolventnosti ali postopka v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS.

Menimo zlasti naslednje:

3.3.a *Obdelava plačilnih nalogov*

Določbe o obdelavi plačilnih nalogov [navesti oddelke] Pravil so veljavne in izvršljive. Zlasti bodo vsi plačilni nalogi, obdelani po teh oddelkih, veljavni, zavezujoči in izvršljivi po zakonodaji [jurisdikcije]. Določba Pravil, ki določa točen trenutek, v katerem postanejo plačilni nalogi izvršljivi in nepreklicni ([dodati oddelek Pravil]), je veljavna, zavezujoča in izvršljiva po zakonodaji [jurisdikcije].

3.3.b *Pristojnost [vstaviti ime CB] za izvajanje njenih nalog*

Uvedba postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS ne bo vplivala na pristojnost in pooblastila [vstaviti ime CB], ki izhajajo iz dokumentov sistema. [Navesti [kolikor je potrebno], da: isto mnenje velja tudi v zvezi s katerim koli drugim subjektom, ki imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS zagotavlja storitve, ki so neposredno in nujno potrebne za udeležbo v sistemu, npr. ponudnik omrežnih storitev.]

3.3.c *Pravna sredstva v primeru neizpolnitve*

[Kadar veljajo za imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, so določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil glede pospešene izpolnitve nedospelih terjatev, pobota terjatev za uporabo vlog imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, izvršitve zastave, začasne ali trajne izključitve iz udeležbe, terjatev za zamudne obresti ter odpovedi sporazumov in transakcij ([vstaviti druge ustrezne klavzule Pravil ali dokumentov sistema]), veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].]

3.3.d *Začasna in trajna izključitev*

Kadar veljajo za imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, so določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil (glede začasne in trajne izključitve imetnika namenskega denarnega računa za TIPS iz sistema ob uvedbi postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov ali v drugih primerih neizpolnitve, kakor je opredeljeno v dokumentih sistema, ali če imetnik namenskega denarnega računa za TIPS predstavlja kakršno koli sistemsko tveganje ali ima resne operativne težave), veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].

3.3.e *Odstop pravic in obveznosti*

Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ne more odstopiti, spremeniti ali kako drugače prenesti svojih pravic in obveznosti na tretje osebe brez predhodnega pisnega soglasja [vstaviti ime CB].

3.3.f *Izbira prava in jurisdikcija*

Določbe, vsebovane v [navesti oddelke] Pravil, zlasti glede veljavnega prava, reševanja sporov, pristojnih sodišč in sodnih vročitev, so veljavne in izvršljive po zakonodaji [jurisdikcije].

3.4 *Prejudiciranje izpodbojnosti*

Menimo, da nobena obveznost, ki izhaja iz dokumentov sistema, ali izpolnjevanje ali upoštevanje te obveznosti pred uvedbo katerega koli postopka zaradi insolventnosti ali postopka v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS ne sme biti razveljavljeno v nobenem takem postopku zaradi prednostnega obravnavanja, izpodbojnosti transakcije ali kako drugače po zakonodaji [jurisdikcije].

Zlasti in brez omejitev za zgoraj navedeno to stališče izražamo v zvezi s katerimi koli nalogi za prenos, ki jih kateri koli udeleženec predloži v sistem. Zlasti menimo, da bodo določbe [navesti oddelke] Pravil, ki vzpostavljajo izvršljivost in nepreklicnost nalogov za prenos, veljavne in izvršljive ter da nalog za prenos, predložen s strani katerega koli udeleženca in obdelan po [navesti oddelke] Pravil, ne sme biti razveljavljen v nobenem postopku zaradi insolventnosti ali postopku zaradi prednostnega obravnavanja, izpodbojnosti transakcije ali kako drugače po zakonodaji [jurisdikcije].

3.5 *Prepoved razpolaganja*

Če upnik imetnika namenskega denarnega računa za TIPS od sodišča ali vladnega, sodnega ali javnega organa, pristojnega v [jurisdikciji], zahteva odredbo za prepoved razpolaganja (vključno s katerim koli nalogom za zamrznitev, odredbo za rubež ali katerim koli drugim javnopravnim ali zasebnopravnim postopkom, katerega namen je zavarovati javni interes ali pravice upnikov imetnika namenskega denarnega računa za TIPS) – v nadaljnjem besedilu: prepoved razpolaganja – po zakonodaji [jurisdikcije], menimo, da [vstaviti analizo in razpravo].

3.6 *Zavarovanje [po potrebi]*

3.6.a *Odstop pravic ali depozitov sredstev v zavarovanje, zastava in/ali repo*

Odstop v zavarovanje bo veljaven in izvršljiv po zakonodaji [jurisdikcije]. Predvsem bosta oblikovanje in izvršitev zastave ali repoja po [vstaviti sklic na ustrezno ureditev s CB] veljavna in izvršljiva po zakonodaji [jurisdikcije].

3.6.b *Prednost interesov prejemnikov odstopljenih pravic, zastavnih upnikov ali strank v repo poslu pred interesi drugih vlagateljev zahtevkov*

V primeru postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS bodo pravice in premoženje, ki so bili odstopljeni v zavarovanje ali jih je imetnik namenskega denarnega računa za TIPS zastavil v korist [vstaviti sklic na CB] ali drugih udeležencev v sistemu, uvrščeni v prioriteten vrstni red plačil pred zahtevki vseh drugih upnikov imetnika namenskega denarnega računa za TIPS in ne bodo predmet prednostne obravnave ali prednostnih upnikov.

3.6.c *Uveljavljanje upravičenj do jamstva*

Tudi v primeru postopkov zaradi insolventnosti ali postopkov v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS bodo drugi udeleženci v sistemu in [vstaviti ime CB] kot [prejemniki odstopljenih pravic, zastavni upniki ali stranke v repo poslih, kot je primerno] še vedno prosto uveljavljali in izvrševali pravice ali premoženje imetnika namenskega denarnega računa za TIPS preko delovanja [vstaviti ime CB] po Pravilih.

3.6.d *Zahteve glede oblike in registracije*

Za odstop pravic ali premoženja imetnika namenskega denarnega računa za TIPS v zavarovanje ali za oblikovanje in izvršljivost zastave ali repoja nad pravicami ali premoženjem imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ni nobenih zahtev glede oblike; prav tako [odstopa v zavarovanje, zastave ali repoja, kot je primerno] in nobene podrobnosti takega [odstopa, zastave ali repo posla, kot je primerno] ni treba registrirati ali vpisati pri sodišču ali vladnem, sodnem ali javnem organu, pristojnem v [jurisdikciji].

3.7 Podružnice [kolikor je potrebno]

3.7.a Mnenje velja za delovanje preko podružnic

Vse izjave in stališča, predstavljena zgoraj v zvezi z imetnikom namenskega denarnega računa za TIPS, so enako točna in veljavna po zakonodaji [jurisdikcije] v primerih, kadar imetnik namenskega denarnega računa za TIPS deluje preko ene ali več podružnic, ustanovljenih zunaj [jurisdikcije].

3.7.b Skladnost s pravom

Niti uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema niti predložitve, prenos ali prejem plačilnih nalogov s strani podružnice imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ne bodo v nobenem primeru kršili zakonodaje [jurisdikcije].

3.7.c Potrebna dovoljenja

Niti uveljavljanje pravic in izpolnjevanje obveznosti po dokumentih sistema niti predložitve, prenos ali prejem plačilnih nalogov s strani podružnice imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ne bodo zahtevali nobenih dodatnih dovoljenj, odobritev, vpisov, registracij, notarskih overitev ali drugih potrdil sodišča ali vladnega, sodnega ali javnega organa, ki je pristojen v [jurisdikciji].

To mnenje je dano na njegov datum in je naslovljeno izključno na [vstaviti ime CB] in [imetnika namenskega denarnega računa za TIPS]. Nobena druga oseba se ne sme opreti na to mnenje in vsebina tega mnenja ne sme biti razkrita drugim osebam, razen njegovim predvidenim prejemnikom in njihovim pravnim svetovalcem, brez našega predhodnega pisnega soglasja, z izjemo Evropske centralne banke in nacionalnih centralnih bank Evropskega sistema centralnih bank [ter [nacionalne centralne banke/ustreznega regulativnega organa] [jurisdikcije]].

S spoštovanjem,

[podpis]

III. URNIK DELOVANJA

1. Platforma TIPS deluje in je na voljo v načinih U2A in A2A 24 ur na dan vse dni v letu.
2. Po zaključku zadnjih algoritmov v sistemu TARGET2 se platformi TIPS pošlje sporočilo, na podlagi katerega se sproži sprememba delovnega dne. Platforma TIPS po začetku novega delovnega dne pošlje ESP evidenco stanj na namenskih denarnih računih za TIPS ob spremembi delovnega dne.
3. ESP deluje vse dni, razen sobot, nedelj, novega leta, velikega petka in velikonočnega ponedeljka (po koledarju, ki velja na sedežu ECB), 1. maja, 25. decembra in 26. decembra.
4. Referenčni čas za sistem je lokalni čas na sedežu ECB, tj. CET³⁸.
5. Čas delovanja se lahko spremeni v primeru, če so sprejeti ukrepi za neprekinjeno poslovanje.
6. Pregled časa delovanja in pomembnih poslovnih dogodkov med dnevom je prikazan v naslednji tabeli. Poravnava nalogov za takojšnje plačilo poteka brez prekinitve 24 ur na dan vse dni v letu. Prenosi likvidnosti so možni ves čas, razen kadar je v tabeli drugače navedeno:

| Urn timer ESP | | Urn timer TIPS (velja za namenske denarne račune za TIPS) | |
|-----------------------------------|--|--|---|
| Čas | Opis | Čas | Opis |
| 6.45–7.00 | Poslovno okno za pripravo dnevnik operacij ¹ | | |
| 7.00–18.00 | Dnevna obdelava | | |
| 17.00 | Zaključek sprejemanja plačil strank | | |
| 18.00 | Zaključek sprejemanja medbančnih plačil Zaključek za prenose likvidnosti ² | 18.00 | Zaključek za prenose likvidnosti ² |
| Kmalu po 18.00 | Zaključek zadnik algoritmov | | |
| Ko se zaključijo zadnik algoritmi | Pošiljanje sporočila platformi TIPS, da se lahko opravi sprememba delovnega dne | Po prejemu sporočila od ESP | – Sprememba delovnega dne v TIPS – Presek stanj na namenskih denarnih računih za TIPS in izdelava datotek ob koncu dneva (glavna knjiga) |

³⁸ CET upošteva spremembo na srednjeevropski poletni čas.

| | | | |
|--|---|------------|---|
| 18.00–18.45 ³ | Obdelava ob koncu dneva | | |
| 18.15 ³ | Praviloma zaključek možnosti uporabe odprte ponudbe | | |
| (Kmalu po) 18.30 ⁴ | CB so na razpolago podatki za posodobitev računovodskih sistemov | | |
| 18.45–19.30 ⁴ | Obdelava na začetku dneva (nov delovni dan) | | |
| 19.00 ⁵ –19.30 ³ | Zagotovitev likvidnosti na PM računu | | |
| 19.30 ³ | Sporočilo o začetku postopka (<i>start-of-procedure</i>) in poravnava trajnih nalogov za prenos likvidnosti s PM računov na podračune/tehnični račun (poravnava, povezana s podsistemom) & začetek prenosov likvidnosti med sistemom TARGET2 in TIPS | 19.30 | Začetek prenosov likvidnosti med sistemom TARGET2 in TIPS |
| 19.30 ⁴ –22.00 | Izvršitev prenosov dodatne likvidnosti preko ICM za postopek poravnave 6 za model v realnem času; izvršitev prenosov dodatne likvidnosti preko ICM, preden podsistem pošlje sporočila o začetku cikla (<i>start of cycle</i>) za postopek poravnave 6 za povezani model; obdobje poravnave za nočne operacije podsistema (samo za poravnavo podsistema po postopku poravnave 6 za model v realnem času in postopku poravnave 6 za povezani model) | | |
| 22.00–1.00 | Okno za tehnično vzdrževanje ⁶ | 22.00–1.00 | Prenosi likvidnosti niso možni, ker je ESP zaprta |
| 1.00–7.00 | Postopek poravnave nočnih operacij podsistema (samo za poravnavo podsistema po | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | postopku poravnave 6 za model v realnem času in postopku poravnave 6 za povezani model) Prenosi likvidnosti med sistemom TARGET2 in TIPS | | |
|--|--|--|--|

- ¹ Dnevne operacije pomenijo dnevno obdelavo in obdelavo ob koncu dneva.
 - ² Prenosi likvidnosti, ki so bili vneseni v sistem pred zaključkom za prenose likvidnosti, se obdelajo.
 - ³ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se konča 15 minut pozneje.
 - ⁴ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se začne 15 minut pozneje.
 - ⁵ Na zadnji dan obdobja izpolnjevanja obveznih rezerv Eurosistema se začne 15 minut pozneje.
 - ⁶ Ob koncu tedna ali na dela prosti dan bo okno za tehnično vzdrževanje trajalo ves konec tedna oziroma dela prosti dan, tj. od 22.00 v petek do 1.00 v ponedeljek oziroma, v primeru dela prostega dneva, od 22.00 na zadnji delovni dan do 1.00 na naslednji delovni dan.
7. Najnovejše informacije o stanju delovanja ESP in platforme TIPS so na voljo v informacijskem sistemu TARGET2 (T2IS) in informacijskem sistemu TIPS na namenskih podstraneh spletne strani ECB. Informacije o stanju delovanja ESP in platforme TIPS v T2IS in na spletni strani ECB se posodabljajo samo v običajnem delovnem času.

IV. SEZNAM NADOMESTIL

Nadomestila za storitev TIPS

1. Imetnikom povezanega PM računa se zaračunajo naslednja nadomestila za storitev TIPS v zvezi z namenskimi denarnimi računi za TIPS:

| Tarifne postavke | Cena | Pojasnilo |
|-------------------------------|---------------|--|
| <i>Storitve poravnave</i> | | |
| Nalog za takojšnje plačilo | 0,20 centa | zaračuna se tudi za neporavnane transakcije |
| Odpoklic | 0,00 | |
| Negativen odgovor na odpoklic | 0,00 | |
| Pozitiven odgovor na odpoklic | 0,20 centa | zaračuna se imetniku povezanega PM računa, povezanega z namenskim denarnim računom za TIPS, ki se odobri (tudi za neporavnane transakcije) |

3. Nalogi za prenos likvidnosti s PM računa na namenski denarni račun za TIPS, poslani z udeleženčevega PM računa, in nalogi za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na PM račun, prejeti na udeleženčev PM račun, se zaračunajo imetniku povezanega PM računa v skladu z Dodatkom VI Priloge II.

V. STORITEV TIPS ZA PODSISTEME, KI PORAVNAVAJO TAKOJŠNJA PLAČILA

1. Opredelitev pojmov

V tej prilogi in poleg opredelitev pojmov iz člena 1 teh pogojev:

- (1) »centralna banka podsistema (ASCB)« (*ancillary system central bank – ASCB*) pomeni CB Eurosistema, s katero ima zadevni podsistem, ki poravnava takojšnja plačila v svojih poslovnih knjigah, dvostranski dogovor o poravnavi takojšnjih plačil podsistema;
- (2) »osnovni bruto obseg« (*underlying gross volume*) pomeni število takojšnjih plačil, ki se poravnajo v poslovnih knjigah podsistema in jih omogočajo sredstva na tehničnem računu podsistema v TIPS. Ne vključuje takojšnjih plačil na namenske denarne račune za TIPS ali z njih niti takojšnjih plačil na druge tehnične račune podsistema v TIPS ali z njih;
- (3) »agent« (*instructing party*) pomeni subjekt, ki ga je kot takega določil podsistem ter ki lahko pošilja plačilne naloge na platformo TIPS in/ali prejema plačilne naloge s platforme TIPS v imenu tega podsistema ali njegovega naslovljivega subjekta.

2. Vstop plačilnih nalogov v sistem in njihova nepreklicnost

Uporaba člena 20 teh pogojev v zvezi s trenutkom vstopa nalogov za takojšnje plačilo, pozitivnih odgovorov na odpoklic ter nalogov za prenos likvidnosti z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS in nalogov za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS v zadevno komponento sistema TARGET2 ne vpliva na nobena pravila podsistemov, ki določajo trenutek vstopa v podsistem in/ali nepreklicnosti nalogov za prenos, predloženih takemu podsistemu, pred trenutkom vstopa zadevnega plačilnega naloga v zadevno komponento sistema TARGET2.

3. Računi za podporo poravnave takojšnjih plačil v poslovnih knjigah podsistemov

- (1) Za podporo poravnave takojšnjih plačil, povezanih s podsistemi, v TIPS se odpre en tehnični račun podsistema v TIPS.
- (2) Tehnični račun podsistema v TIPS se identificira z enolično številko računa, sestavljeno iz največ 34 znakov, ki se sestavi, kakor je določeno v tabeli:

| | Ime | Oblika | Vsebina |
|-------|-------------------------------|------------------|---------------------------------------|
| Del A | vrsta računa | natančno 1 znak | »A« za tehnični račun podsistema |
| | oznaka države centralne banke | natančno 2 znaka | oznaka države po standardu ISO 3166-1 |

| | | | |
|--------------|-----------------------|--------------------|---|
| | oznaka valute | natančno 3 znaki | EUR |
| Del B | imetnik računa | natančno 11 znakov | BIC |
| Del C | Podrazvrstitev računa | do 17 znakov | prosto besedilo (alfanumerično), ki ga vnese imetnik računa |

(3) Tehnični računi podsistema v TIPS imajo lahko čez dan samo ničelno ali pozitivno stanje in lahko ohranijo pozitivno stanje čez noč. Za stanje na računu čez noč veljajo enaka pravila obrestovanja, kot se uporabljajo za jamstvene sklade po členu 11 Smernice ECB/2012/27 Evropske centralne banke.

4. **Postopek poravnave**

- (1) Podsystem uporabi tehnični račun podsistema v TIPS, da zbere potrebno likvidnost, ki so jo njegovi klirinški člani dali na stran za financiranje svojih pozicij.
- (2) Podsystem se na zahtevo obvesti o odobritvah in obremenitvah njegovega tehničnega računa podsistema v TIPS.
- (3) Podsystem lahko pošlje naloge za takojšnje plačilo in pozitivne odgovore na odpoklic kateremu koli imetniku namenskega denarnega računa za TIPS ali podsystemu za TIPS. 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 podsystem za TIPS.

5. **Uporabniški vmesnik**

- (1) Imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS dostopa do platforme TIPS v načinu A2A in se lahko poveže tudi v načinu U2A, neposredno ali prek enega ali več agentov.
- (2) Dostop do platforme TIPS imetnikom tehničnih računov podsistema v TIPS omogoča, da:
 - (a) dostopajo do informacij v zvezi s svojimi računi in upravljajo likvidnostne limite;
 - (b) sprožijo naloge za prenos likvidnosti s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS ter
 - (c) upravljajo nekatere statične podatke.

6. **Seznam nadomestil in izdajanje računov**

- (1) Za podsystem v TIPS velja oboje naslednje:

- (a) nadomestilo za transakcijo, ki se izračuna na isti podlagi kot v seznamu, ki je vzpostavljen za imetnike namenskih denarnih računov za TIPS v Dodatku IV teh pogojev;
 - (b) nadomestilo, ki temelji na osnovnem bruto obsegu takojšnjih plačil, ki se poravnajo na platformi podsistema in jih omogočajo predhodno financirane pozicije na tehničnem računu podsistema v TIPS. Nadomestilo znaša 0,0005 EUR za posamezno takojšnje plačilo.
- (2) ASCB vsak mesec izračuna osnovni bruto obseg takojšnjih plačil podsistema na podlagi osnovnega bruto obsega v prejšnjem mesecu, ki se zaokroži navzdol na najbližjih deset tisoč in o katerem poroča podsystem najpozneje do tretjega delovnega dne v tekočem mesecu. Izračunani bruto obseg se uporabi za izračun nadomestila v tekočem mesecu.
- (3) Vsak podsystem prejme od svoje ASCB račun za prejšnji mesec na podlagi nadomestil, navedenih v točki 1 tega odstavka, najpozneje deveti delovni dan v tekočem mesecu. Plačila je treba nakazati najpozneje 14. delovni dan meseca, v katerem se izda račun, na račun, ki ga določi ASCB, ali knjižiti v breme računa, ki ga določi podsystem.
- (4) Za namene seznamov nadomestil in izdajanja računov v skladu s to prilogo:
- (a) se podsystem, ki je bil določen kot sistem po Direktivi 98/26/ES, obravnava kot ločen podsystem, ne glede na to, da ga upravlja pravni subjekt, ki upravlja še drug podsystem;
 - (b) se podsystem, ki ni bil določen kot sistem po Direktivi 98/26/ES, obravnava kot ločen podsystem, če izpolnjuje naslednja merila:
 - (i) gre za formalno ureditev v obliki pogodbe ali zakonodajnega instrumenta;
 - (ii) ima več kot enega [člana] [udeleženca] [razen upravljavca tega sistema];
 - (iii) vzpostavljen je z namenom kliringa, izravnave in/ali poravnave plačil in/ali vrednostnih papirjev med udeleženci ter
 - (iv) uporablja skupna pravila in standardizirane ureditve za kliring, izravnavo in poravnavo plačil in vrednostnih papirjev med udeleženci.
- (5) Za namene izdajanja računov v skladu s tem členom za obdobje od 1. decembra 2021 do 28. februarja 2022 so nadomestila enaka povprečju skupnih nadomestil na računih za september, oktober in november 2021.