

Na podlagi 3. točke drugega odstavka 11. člena Zakona o plačilnih in javnofinančnih storitvah (Uradni list RS, št. 85/25) generalna direktorica izdaja

SPLOŠNE POGOJE POSLOVANJA S SEPA DIREKTNO OBREMENTVIJO ZA PRORAČUNSKO UPORABNIKE

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

Splošni pogoji poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo za proračunske uporabnike (v nadaljnjem besedilu: splošni pogoji) določajo način in pogoje poslovanja s SDD za proračunske uporabnike v vlogi plačnika oziroma prejemnika plačila ter nadzornika JFP podračunov prek Uprave Republike Slovenije za javna plačila (v nadaljnjem besedilu: UJP).

I. 1 Pomen izrazov

2. člen

Izrazi in okrajšave, uporabljeni v tem dokumentu, imajo naslednji pomen:

Banka:	banka ali hranilnica, ki ima dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev v skladu z zakonoma, ki urejata bančništvo in plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme;
Bančni delovni dan:	dan, ko je banka odprta za izvrševanje SDD;
Banka plačnika:	banka, ki vodi plačnikov račun;
Datum izvršitve:	datum obremenitve plačnikovega računa;
Enolična referenca soglasja:	enolična referenca soglasja plačnika, ki jo določi prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna;
EZR:	enotni zakladniški račun občine oziroma države, odprt pri Banki Slovenije, v okviru katerih so odprti podračuni proračunskih uporabnikov;
JFP:	obvezne dajatve in drugi javnofinančni prihodki;
Medbančni delovni dan:	dan, ko so UJP in banke odprte za medbančno poslovanje;
Nadzornik JFP podračuna:	Finančna uprava Republike Slovenije kot nadzornik podračunov javnofinančnih prihodkov;
Plačnik:	pravna ali fizična oseba, ki za poravnavo svojih obveznosti predloži prejemniku plačila oziroma nadzorniku JFP podračuna soglasje za direktno obremenitev svojega računa oziroma podračuna;
Ponudniki plačilnih storitev:	UJP in banke;
Pooblastilo:	pooblastilo prejemnika plačila nadzorniku JFP podračuna za vključitev JFP podračuna ter za zastopanje prejemnika plačila v vseh postopkih poslovanja s SDD;
Pravilnik:	pravilnik, ki ureja izvajanje plačilnih storitev za proračunske uporabnike;

Prejemnik plačila:	prejemnik sredstev iz poravnave SDD;
Proračunski uporabniki:	subjekti, vpisani v Register proračunskih uporabnikov kot neposredni oziroma posredni proračunski uporabniki, skladno z ZPJS;
SEPA:	enotno območje plačil v evrih, v katerem lahko uporabniki plačilnih storitev pri ponudnikih plačilnih storitev izvajajo in prejemajo plačila v evrih, pod enakimi osnovnimi pogoji, pravicami in obveznostmi;
SDD:	SEPA direktna obremenitev je debetna plačilna storitev za poravnavo enkratne ali ponavljajoče se obveznosti v evrih na območju SEPA. SDD odredi prejemnik plačila na podlagi predhodno podpisanega soglasja plačnika, izvrši pa se z direktno obremenitvijo plačnikovega računa pri banki plačnika;
SDD nalog:	nalog za bremenitev računa plačnika s strani prejemnika plačila oziroma nadzornika JFP podračuna;
SDD shema:	osnovna SDD shema, ki vsebuje pravila, standarde in postopke za izvajanje SDD, kjer je plačnik fizična ali pravna oseba, prejemnik plačila pa pravna oseba;
Soglasje:	soglasje za SDD je dovoljenje plačnika prejemniku plačila oziroma nadzorniku JFP podračuna, da s SDD nalogom obremeni njegov račun v višini nastale obveznosti;
UJP:	Uprava Republike Slovenije za javna plačila;
UJPnet:	spletna aplikacija UJPnet in strežniški vmesnik UJPnet B2B, ki proračunskemu uporabniku omogoča opravljanje plačilnih storitev;
Urniki	urnik za predložitev plačilnih nalogov UJP, ki je objavljen na spletni strani UJP;
Zahtevek SDD:	zahtevek za vključitev v poslovanje s SEPA direktno obremenitvijo;
ZPJS:	Zakon o plačilnih in javnofinančnih storitvah;
ZPlaSSIED:	Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih.

I. 2 SEPA direktna obremenitev

3. člen

SDD je namenjena enkratnim in ponavljajočim (periodičnim) obremenitvam plačnikovega računa oziroma podračuna. SDD shema omogoča izvajanje SDD v evrih na območju SEPA vsak bančni delovni dan v breme računov fizične ali pravne osebe.

SDD se izvaja na podlagi predhodnega soglasja, ki ga plačnik predloži v papirni ali elektronski obliki prejemniku plačila oziroma nadzorniku JFP podračuna. SDD nalog s podatki o soglasju, prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna predloži svojemu ponudniku plačilnih storitev, ki ga posreduje do ponudnika plačilnih storitev plačnika. Ponudnik plačilnih storitev plačnika prejme SDD nalog, vključno s podatki o soglasju plačnika, ki je obvezni del SDD naloga.

Proračunski uporabnik lahko UJP predloži samo SDD naloge, ki so pripravljeni na podlagi veljavnih SDD soglasij v okviru SDD sheme, v nasprotnem primeru odgovarja za škodo in krije odškodninske zahteve, če jih bo UJP prejel od drugih pravnih ali fizičnih oseb.

4. člen

Plačnik in prejemnik plačila morata imeti odprt račun oziroma podračun pri ponudniku plačilnih storitev, ki je udeleženec SDD sheme.

5. člen

Poslovanje s SDD se izvaja v skladu z ZPlaSSIED, ZPJS, pravilnikom in SDD shemo ter temi splošnimi pogoji.

II. POGOJI POSLOVANJA ZA PRORAČUNSKEGA UPORABNIKA PLAČNIKA

6. člen

Proračunski uporabnik plačnik mora za uspešno izvršitev SDD v breme svojega podračuna izpolniti pogoje:

- predložiti soglasje prejemniku plačila,
- posredovati UJP kopijo soglasja vsaj en delovni dan pred datumom izvršitve SDD in
- zagotoviti dovolj razpoložljivih sredstev na podračunu za izvršitev SDD.

Če UJP kopije soglasja ne prejme pravočasno, zavrne SDD nalog.

II. 1 SDD nalog

7. člen

UJP sprejme SDD nalog v breme podračuna proračunskega uporabnika, če ga prejemnik plačila na podlagi veljavnega soglasja pošlje v skladu s pravili SDD sheme.

II. 2 Ugovor

8. člen

Proračunski uporabnik plačnik lahko ugovarja obvestilu o obremenitvi s SDD in zahteva od prejemnika plačila, da popravi SDD nalog oziroma da ga ne posreduje svoji banki.

Proračunski uporabnik plačnik ima pravico do ugovora izvršitve prejetega SDD naloga v breme svojega podračuna v skladu z urnikom za predložitve plačilnih nalogov UJP. V primeru pravočasno prejetega ugovora UJP ne izvrši SDD naloga v breme podračuna proračunskega uporabnika.

UJP sprejme ugovor SDD ne glede na vsebinski razlog.

Proračunski uporabnik plačnik lahko zahteva ugovor na prejeti SDD nalog prek UJPnet, v izrednih okoliščinah pa s pisno zahtevo, podpisano s strani zastopnika proračunskega uporabnika oziroma pooblaščen osebe proračunskega uporabnika.

II. 3 Zavrnitev

9. člen

UJP bo SDD nalog v breme podračuna proračunskega uporabnika plačnika zavrnil v primeru:

- vsaj enega neizpolnjenega pogoja za izvršitev SDD naloga s strani proračunskega uporabnika plačnika,
- prepoznega prejema SDD naloga ali
- pomanjkljivosti ali neustreznosti podatkov na SDD nalogu.

II. 4 Povračilo

10. člen

V SDD shemi ima proračunski uporabnik plačnik v UJPnet možnost zahtevati povračilo že izvršenega SDD naloga v roku 8 tednov (zadnji dan do 9. ure) ne glede na razlog za povračilo in ne glede na predhodno dano soglasje. V roku od 8 tednov do 13 mesecev ima proračunski uporabnik plačnik možnost pisno zahtevati povračilo že izvršenega SDD naloga v primeru obremenitve podračuna proračunskega uporabnika plačnika s SDD, ki je neskladna s soglasjem ali je brez soglasja. Pisna zahteva za povračilo SDD, ki jo proračunski uporabnik plačnik predloži pristojni območni enoti UJP, mora vsebovati:

1. naziv proračunskega uporabnika plačnika,
2. podračun proračunskega uporabnika plačnika,
3. enolično referenco soglasja,
4. datum izvršitve SDD,
5. znesek izvršitve SDD,
6. naziv prejemnika plačila,
7. identifikacijo prejemnika plačila,
8. BIC banke prejemnika plačila ter
9. podpis in žig s strani zastopnika ali pooblaščen osebe proračunskega uporabnika plačnika.

UJP izvede postopek preverjanja upravičenosti do povračila najkasneje v roku 30 dni od prejema pisne zahteve za povračilo SDD s strani proračunskega uporabnika plačnika. Odobreno povračilo SDD pomeni odobritev podračuna proračunskega uporabnika za znesek, poravnan s SDD nalogom in pripadajočih obresti.

Ne glede na možnost povračila, ki jo omogoča SDD shema, se lahko proračunski uporabnik plačnik in prejemnik plačila dogovorita o drugačnem načinu vračila neupravičeno izvršene SDD.

II. 5 Izvršitev SDD

11. člen

Proračunski uporabnik plačnik mora za izvršitev domačega SDD naloga zagotoviti zadostna sredstva na podračunu najkasneje do desete ure na datum izvršitve SDD.

Proračunski uporabnik plačnik mora za izvršitev čezmejnega SDD naloga zagotoviti zadostna sredstva na podračunu najkasneje do 15. ure en delovni dan pred datumom izvršitve SDD.

Proračunski uporabnik plačnik je o obremenitvi izvršene SDD, povračilu, vračilu ali razveljavitvi obveščen v izpisku o prometu in stanju na podračunu.

II. 6 Veljavnost soglasja in dodatne storitve UJP

12. člen

Soglasje postane neveljavno po 36 mesecih oziroma 36 mesecev po zadnjem prejemu SDD, tudi če je izvršitev zavrnjena ali se je izvedlo vračilo oziroma povračilo SDD.

UJP omogoča proračunskemu uporabniku plačniku, da prek UJPnet vključi dodatne omejitve za izvršitev SDD, in sicer:

- Omejitev najvišjega zneska SDD naloga v okviru posameznega soglasja. Če ta znesek ni določen, soglasje velja brez omejitve višine zneska SDD.
- Datumsko omejitev veljavnosti soglasja z datumom začetka veljavnosti in datumom zaključka veljavnosti soglasja. Če ni določen noben izmed teh datumov, UJP izvaja SDD skladno s soglasjem od prvega delovnega dne po prejemu soglasja do poteka 36 mesecev po zadnjem prejemu SDD naloga od prejemnika plačila. Soglasje, ne glede na datum zaključka veljavnosti, preneha veljati, ko preteče 36 mesecev od zadnjega prejetega SDD naloga.

Proračunski uporabnik lahko v izrednih razmerah predloži zahtevo za omejitev zneska ali datumsko omejitev soglasja pisno, podpisano s strani zastopnika ali podpisnika za plačilne naloge, določenega s strani zastopnika proračunskega uporabnika.

13. člen

UJP sprejema soglasja za obremenitev podračuna s SDD le za podračune tipa »S« posrednih proračunskih uporabnikov.

14. člen

UJP vse SDD naloge, ki ne ustrezajo omejitvam po SDD shemi oziroma dodatnim pogojem, ki jih proračunski uporabnik plačnik določi v UJPnet, avtomatsko zavrne.

Proračunski uporabnik plačnik lahko predloži UJP soglasje za obremenitev s SDD najkasneje do desete ure en delovni dan pred datumom izvršitve SDD. Spmembe, ki se nanašajo na soglasje oziroma dodatne omejitve soglasja in jih UJP prejme do desete ure, začnejo veljati najkasneje naslednji delovni dan.

III. POGOJI ZA PRORAČUNSKEGA UPORABNIKA PREJEMNIKA PLAČILA

III. 1 Vključitev v poslovanje s SDD

15. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna v poslovanje s SDD vključi podračun z zahtevkom SDD, ki ga predloži pristojni območni enoti UJP.

Nadzornik JFP podračuna zahtevku SDD priloži pooblastilo države oziroma občine, če je ta imetnica JFP podračuna.

S podpisom zahtevka SDD proračunski uporabnik oziroma nadzornik JFP podračuna potrdi sprejem teh splošnih pogojev.

Zahtevek SDD in pooblastilo nadzorniku JFP za SDD sta objavljena na spletni strani UJP.

16. člen

Zahtevek SDD lahko predloži proračunski uporabnik, ki ima odprt podračun pri UJP in ima slovensko davčno številko.

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna lahko vključi podračun v poslovanje s SDD po shemi SDD.

UJP proračunskemu uporabniku prejemniku plačila določi identifikacijo prejemnika plačila v SDD shemi, ki je obvezni podatek SDD naloga.

17. člen

UJP ob vključitvi JFP podračuna v poslovanje s SDD določi identifikacijo prejemnika plačila v SDD shemi, ki je obvezni podatek pri pripravi SDD naloga v dobro pripadajočega JFP podračuna.

18. člen

Identifikacija prejemnika plačila se spremeni le v primeru spremembe davčne številke prejemnika plačila.

UJP blokirane podračuna oziroma JFP podračuna, katerega imetnik ima blokirane osnovni podračun, ne vključi v poslovanje s SDD.

19. člen

Imetnik EZR, v okviru katerega je odprt podračun oziroma JFP podračun, ima v primeru povečanega tveganja zalaganja sredstev iz naslova vračil oziroma povračil iz poslovanja s SDD pravico od UJP pisno zahtevati prekinitev izvajanja storitve SDD za tak podračun.

Prekinitev stopi v veljavo v roku 60 dni in velja do preklica prekinitve oziroma do prenehanja poslovanja s SDD.

Proračunski uporabnik lahko za zmanjšanje tveganja zalaganja sredstev iz naslova vračil in povračil določi najvišji znesek posameznega SDD naloga. Višino najvišjega zneska naloga SDD določi, ukine ali spremeni s pisno zahtevo zastopnik proračunskega uporabnika, ki je imetnik podračuna. Če je najvišji znesek SDD naloga določen, UJP zavrne SDD nalog z zneskom, ki presega najvišji znesek.

20. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna lahko odstopi od poslovanja s SDD s pisno izjavo zastopnika proračunskega uporabnika. Če v pisni izjavi o odstopu ni naveden podračun, UJP iz poslovanja s SDD izključi vse podračune, ki pripadajo proračunskemu uporabniku oziroma nadzorniku JFP podračuna.

Ob zaprtju podračuna UJP izključi podračun iz poslovanja s SDD.

Proračunski uporabnik mora na svojem podračunu ali podračunu pravnega naslednika ali podračunu svojega ustanovitelja zagotoviti sredstva za izvršitev povračil SDD tudi v primeru, ko odstopi od poslovanja s SDD ali mu preneha status proračunskega uporabnika, in sicer v obdobju 14 mesecev po odstopu oziroma prenehanju statusa.

III. 2 Soglasje plačnika

21. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna mora pridobiti soglasje plačnika, preden UJP predloži SDD nalog.

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna določi soglasju plačnika enolično referenco soglasja. Z njo seznani plačnika in jo uporablja v vseh SDD nalogih.

Soglasja, spremembe in ukinitve soglasij plačnikov proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna hrani v izvirniku.

Soglasje mora vsebovati obvezno besedilo in obvezne podatke, ki so določeni v SDD shemi in so navedeni na prvi strani obrazca soglasja, ki je objavljen na spletni strani UJP.

22. člen

Soglasje plačnika v SDD shemi postane neveljavno, če proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna po tem soglasju v zadnjih 36 mesecih ni posredoval SDD naloga. SDD nalog na podlagi pretečenega soglasja je neavtoriziran in je v SDD shemi lahko predmet povračila v roku 14 mesecev po poravnavi.

23. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna je zavezan pred vsakim posredovanjem SDD naloga preveriti veljavnost soglasja plačnika.

24. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna hrani soglasje najmanj 36 mesecev od zadnjega posredovanja SDD naloga.

25. člen

V primeru, ko plačnik obvesti proračunskega uporabnika prejemnika plačila oziroma nadzornika JFP podračuna o zamenjavi banke plačnika ali v primeru statusnih sprememb banke plačnika, katerih posledica je sprememba podatkov v soglasju, mora proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna s plačnikom urediti spremembo soglasja ali novo soglasje.

26. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna UJP predloži samo SDD naloge, ki so pripravljeni na podlagi veljavnih soglasij v okviru sheme SDD, v nasprotnem primeru odgovarja za škodo in krije odškodninske zahteve iz tega naslova, ki bi jih UJP morebiti prejel od drugih pravnih ali fizičnih oseb.

III. 3 Dolžnost obveščanja plačnika pred obremenitvijo

27. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna je dolžan plačnika obvestiti o nameravani bremenitvi s SDD najkasneje 14 dni pred datumom izvršitve SDD oziroma v roku, ki ga s plačnikom predhodno dogovori. Obvestilo o direktni obremenitvi mora vsebovati najmanj podatke o znesku, datumu izvršitve, namenu obremenitve s SDD ter enolično referenco soglasja.

III. 4 Predložitev SDD naloga

28. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna na podlagi soglasja plačnika UJP predloži SDD nalog v breme računa plačnika v skladu s pravili in tehničnimi zahtevami SDD sheme. UJP prejet SDD nalog posreduje Banki Slovenije, ki ga pošlje v poravnalni sistem.

29. člen

Testiranje strukture in formata datoteke pred vključitvijo proračunskega uporabnika prejemnika plačila oziroma nadzornika JFP podračuna v poslovanje s SDD ni obvezno. Informacije o možnosti testiranja datotek s SDD nalogi proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna pridobi v pristojni območni enoti UJP.

30. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna predloži SDD nalog v skladu z urnikom, ki je objavljen na spletni strani UJP.

III. 5 Preklic

31. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna ima v skladu z urnikom možnost preklica pred poravnavo SDD naloga. Banka plačnika ne izvrši SDD naloga, če je preklic posredovan pravočasno.

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna izvede preklic praviloma prek UJPnet, v izrednih okoliščinah pa s pisno zahtevo, podpisano s strani zastopnika ali pooblaščenega osebe proračunskega uporabnika oziroma nadzornika JFP podračuna.

III. 6 Zavrnitev

32. člen

UJP zavrne SDD nalog, ki ga je posredoval proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna, če ni pripravljen v skladu s SDD shemo in pravilnikom ter temi splošnimi pogoji.

Uspešno predložen SDD nalog lahko zavrne Banka Slovenije, poravnalni sistem ali banka plačnika.

Podračun proračunskega uporabnika prejemnika plačila v primeru zavrnitve SDD naloga ne bo odobren za znesek SDD.

III. 7 Izvršitev SDD

33. člen

Če je datum izvršitve SDD naloga dan, ki ni bančni oziroma medbančni delovni dan, se SDD nalog poravna prvi naslednji bančni oziroma medbančni delovni dan.

Banka plačnika izvrši SDD, če je na plačnikovem računu dovolj razpoložljivih sredstev, če plačnik pri svoji banki ni ugovarjal obremenitvi s SDD in če proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna ni preklical obremenitve s SDD.

SDD nalog je lahko zavrnjen pred medbančno poravnavo tudi iz naslednjih razlogov:

- tehnični razlogi, ki jih odkrijejo UJP, Banka Slovenije ali banka plačnika,
- UJP ali banka plačnika ne moreta obdelati SDD naloga iz razlogov, kot so opredeljeni v veljavni zakonodaji ali splošnih pogojih.

UJP sprejema le SDD naloge, ki imajo datum izvršitve na delovni dan v Sloveniji, pri čemer datum izvršitve ne more biti veliki petek, ker je nedelovni dan plačilnega sistema SDD.

III. 8 Vračilo ali povračilo SDD

34. člen

UJP iz poravnalnega sistema prejme vračilo ali povračilo SDD v breme podračuna proračunskega uporabnika prejemnika plačila oziroma JFP podračuna. Znesek povračila SDD lahko, odvisno od zneska, obrestne mere in obdobja med izvršenim SDD in povračilom SDD, vsebuje poleg zneska izvršene SDD tudi znesek, izračunan po referenčni dnevni medbančni obrestni meri Evropske centralne banke za evrsko območje, ki bremeni podračun proračunskega uporabnika prejemnika plačila oziroma JFP podračuna. Provizijo banke plačnika za povračilo SDD Banka Slovenije vključi v mesečni obračun stroškov plačilnih storitev. Vračilo ali povračilo SDD poravnalni sistem izvrši ne glede na kritje na podračunu proračunskega uporabnika prejemnika plačila oziroma JFP podračuna.

Če vračilo ali povračilo SDD glasi v breme zaprtega podračuna, UJP usmeri vračilo ali povračilo na podračun pravnega naslednika proračunskega uporabnika.

35. člen

Banka plačnika lahko zahteva vračilo zneska SDD, ki ga je proračunski uporabnik prejemnik plačila že prejel na svoj podračun, obremenitev plačnikovega računa pa ni bila možna. V tem primeru je proračunski uporabnik prejemnik plačila dolžan na svojem podračunu nemudoma zagotoviti sredstva za vračilo SDD banki plačnika. V SDD shemi je rok za vračilo pet delovnih dni.

UJP obremeni podračun proračunskega uporabnika prejemnika plačila oziroma JFP podračun za znesek vračila.

36. člen

Povračilo je zahteva plačnika za vrnitev sredstev, ki so bila izvršena v breme plačnika in v dobro podračuna proračunskega uporabnika prejemnika plačila oziroma JFP podračuna.

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna je dolžan v primeru zahteve za povračilo na poziv UJP predložiti kopijo soglasja. Če proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna ne posreduje kopije oziroma vizualizacije digitalno sklenjenega veljavnega soglasja, navedenega v izvršenem SDD nalogu, za katerega je dana zahteva za povračilo, UJP obremeni podračun proračunskega uporabnika prejemnika plačila oziroma JFP podračun za znesek povračila, ki lahko vsebuje natečene obresti med datumom SDD in povračila.

37. člen

Če je stanje na podračunu proračunskega uporabnika prejemnika plačila nižje od zneska vračila ali povračila SDD, razliko založi državni oziroma občinski proračun glede na pripadnost podračuna proračunskega uporabnika prejemnika plačila posameznemu proračunu. UJP pripravi plačilni nalog za prenos razlike do zneska vračila ali povračila SDD iz podračuna proračuna države oziroma občine na podračun proračunskega uporabnika prejemnika plačila. Nato UJP pripravi plačilni nalog za vračilo založenih sredstev v dobro podračuna proračuna države oziroma občine in ga postavi v čakalno vrsto odobrenega podračuna proračunskega uporabnika prejemnika plačila.

V primeru, ko razpoložljivo stanje na podračunu proračuna občine ne zadošča za vračilo, povračilo ali založitev sredstev za vračilo ali povračilo SDD, razliko založi državni proračun. UJP pripravi plačilni nalog za prenos razlike do zneska vračila ali povračila iz podračuna proračuna države na podračun proračuna občine. Nato UJP pripravi plačilni nalog za vračilo založenih sredstev v dobro podračuna proračuna države in ga postavi v čakalno vrsto odobrenega podračuna proračuna občine.

38. člen

Če je podračun proračunskega uporabnika prejemnika plačila iz prvega odstavka 37. člena blokiran, sredstva založi državni oziroma občinski proračun glede na pripadnost podračuna proračunskega uporabnika prejemnika plačila posameznemu proračunu. UJP izvede vračilo ali povračilo SDD v breme podračuna nerazporejenih sredstev. UJP pripravi plačilni nalog za prenos sredstev s podračuna proračuna države oziroma občine na podračun nerazporejenih sredstev. UJP o izvedenem vračilu oziroma povračilu SDD obvesti proračunskega uporabnika prejemnika plačila in resorno ministrstvo oziroma občino, ki je založila sredstva. Glede vračila založenih sredstev se resorno ministrstvo oziroma občina dogovori s proračunskim uporabnikom prejemnikom plačila.

Če je podračun proračunskega uporabnika prejemnika plačila in občine iz prvega in drugega odstavka 37. člena blokiran, sredstva založi državni proračun. UJP izvede vračilo ali povračilo SDD v breme podračuna nerazporejenih sredstev. UJP pripravi plačilni nalog za prenos sredstev s podračuna proračuna države na podračun nerazporejenih sredstev. UJP o izvedenem vračilu oziroma povračilu SDD obvesti proračunskega uporabnika prejemnika plačila in občino ter resorno ministrstvo. Glede vračila založenih sredstev se resorno ministrstvo dogovori z občino, občina pa s proračunskim uporabnikom prejemnikom plačila.

Če je podračun občine iz drugega odstavka 37. člena blokiran in podračun proračunskega uporabnika prejemnika plačila iz prvega odstavka 37. člena nima zadostnih sredstev za vračilo ali povračilo SDD, razliko do zneska vračila ali povračila založi državni proračun. UJP pripravi plačilni nalog za prenos sredstev s podračuna proračuna države na podračun iz prvega odstavka 37. člena. Nato UJP pripravi plačilni nalog za vračilo založenih sredstev v dobro podračuna proračuna države in ga postavi v čakalno vrsto odobrenega podračuna proračunskega uporabnika prejemnika plačila.

39. člen

Če vračilo ali povračilo SDD glasi v breme JFP podračuna, UJP izvrši vračilo ali povračilo SDD v breme podračuna nerazporejenih sredstev. UJP pripravi plačilni nalog za prenos sredstev s podračuna proračunskega uporabnika prejemnika sredstev iz naslova JFP, s katerega zagotavlja kritje za vračila JFP (v nadaljnjem besedilu: podračun za kritje), na JFP podračun ter plačilni nalog v breme JFP podračuna in v dobro podračuna nerazporejenih sredstev.

Če proračunski uporabnik prejemnik sredstev iz naslova JFP na podračunu za kritje nima zadostnih sredstev za vračilo ali povračilo SDD, razliko za kritje založi državni proračun. UJP pripravi plačilni nalog za prenos razlike v breme podračuna proračuna države in v dobro podračuna za kritje in opravi postopek iz prvega odstavka tega člena. Nato UJP pripravi plačilni nalog za vračilo založenih sredstev v dobro podračuna proračuna države in ga postavi v čakalno vrsto podračuna za kritje.

Če ima proračunski uporabnik prejemnik sredstev iz naslova JFP blokiran podračun za kritje, sredstva za vračilo ali povračilo SDD v breme JFP podračuna založi proračun države. UJP pripravi plačilni nalog za kritje v breme podračuna proračuna države in v dobro JFP podračuna ter plačilni nalog v breme JFP podračuna in v dobro podračuna nerazporejenih sredstev. UJP o izvedenem vračilu ali povračilu SDD obvesti proračunskega uporabnika prejemnika sredstev iz naslova JFP in resorno ministrstvo. Proračunski uporabnik prejemnik sredstev iz naslova JFP in resorno ministrstvo se dogovorita glede vračila založenih sredstev.

40. člen

V primeru, ko razpoložljivo stanje na EZR občine ne zadošča za vračila ali povračila SDD in je razlika do zneska vračila ali povračila SDD založena iz podračuna proračuna države na podračun proračuna občine, UJP pripravi plačilni nalog za vračilo založenih sredstev v dobro podračuna proračuna države in ga postavi v čakalno vrsto odobrenega podračuna proračuna občine.

III. 9 Obveščanje proračunskega uporabnika prejemnika plačila

41. člen

Proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna je o prejetem plačilu iz naslova izvršene SDD in o izvršenem vračilu ali povračilu obveščen v izpisku o prometu in stanju na podračunu.

UJP obvesti proračunskega uporabnika prejemnika plačila oziroma nadzornika JFP podračuna o neizvršeni SDD z navedbo razloga za neizvršitev prek UJPnet.

III. 10 Izmenjava podatkov

42. člen

Izmenjava podatkov med proračunskim uporabnikom oziroma nadzornikom JFP podračuna in UJP se izvaja prek UJPnet.

Proračunski uporabnik oziroma nadzornik JFP podračuna lahko v izrednih razmerah, ki so navedene v pravilniku, SDD nalog predloži tudi na spominskem mediju, kateremu priloži podpisan izpis podatkov na papirju.

III. 11 Pravice in obveznosti UJP

43. člen

UJP na podlagi zahtevka SDD, pooblastila za vključitev JFP podračuna v SDD in teh splošnih pogojev izvrši vse neporavnane terjatve iz naslova vračil in povračil že izvršenih SDD nalogov in drugih terjatev bank, nastalih iz poslovanja s SDD iz dobroimetja, ki ga ima proračunski uporabnik prejemnik plačila na podračunih pri UJP.

III. 12 Reklamacije

44. člen

Reklamacije v zvezi z neizvršenimi SDD, ki so posledica ravnanja plačnika, proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna ureja neposredno s plačnikom, ostale reklamacije pa ureja z UJP.

IV. NADOMESTILA IN STROŠKI POSLOVANJA S SDD ZA PRORAČUNSKE UPORABNIKE

45. člen

Skladno s podpisom pogodbe o vodenju EZR države oziroma občine, s katero zagotovi izvajanje debetnih plačilnih storitev za proračunske uporabnike, Banka Slovenije v okviru vodenja računa EZR zaračunava vse vrste nadomestil in stroškov za direktne obremenitve v skladu z veljavnim sklopom o tarifi za zaračunavanje nadomestil za storitve Banke Slovenije.

UJP pripravi mesečni obračun nadomestil in stroškov poslovanja s SDD v okviru mesečnega obračuna nadomestil in stroškov plačilnih storitev in vodenja EZR in z njim seznaní proračunskega uporabnika 30 dni pred dnevom obremenitve podračuna proračunskega uporabnika.

V. OBDELAVA OSEBNIH PODATKOV PRI POSLOVANJU S SDD

46. člen

UJP se zavezuje, da bo podatke poslovanja proračunskega uporabnika s SDD obravnaval kot zaupne podatke v skladu z ZPlaSSIED, razen podatkov, ki po zakonu predstavljajo informacijo javnega značaja.

UJP za namen poslovanja s SDD zbira in obdeluje osebne podatke, potrebne za izvedbo SDD, skladno z določbami 53. in 54. člena ZPJS. Splošne informacije o obdelavi osebnih podatkov v UJP so dostopne na spletni strani UJP.

UJP in proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna lahko osebne podatke, vezane na SDD, razkrijeta drugim organom in upravljavcem sistemov EZR za izvajanje njihovih z zakonom predpisanih pristojnosti in postopkov ter drugim upravičencem v primerih, ki jih določa zakon.

UJP kot upravljavec sistema UJPnet in proračunski uporabniki ter nadzorniki JFP podračunov, ki uporabljajo sistem UJPnet ter zbira in obdelujejo osebne podatke posameznikov iz prvega in drugega odstavka 53. člena ZPJS, vezane na SDD, so skupni upravljavci osebnih podatkov posameznikov iz prvega in drugega odstavka 53. člena ZPJS v sistemu UJPnet, skladno s prvim odstavkom 54. člena ZPJS.

Proračunski uporabniki in nadzorniki JFP podračunov, kot skupni upravljavci osebnih podatkov iz prejšnjega odstavka, uporabljajo sistem UJPnet na način in pod pogoji, ki jih UJP določi v splošnih pogojih spletnega in mobilnega poslovanja, ter v splošnih pogojih skupnega upravljanja osebnih podatkov v informacijskih sistemih UJP.

UJP splošne pogoje iz prejšnjega odstavka objavi na svoji spletni strani.

VI. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

47. člen

UJP si pridržuje pravico spremeniti te splošne pogoje. Veljavni splošni pogoji so objavljeni na spletni strani UJP.

Šteje se, da proračunski uporabnik prejemnik plačila oziroma nadzornik JFP podračuna soglaša s splošnimi pogoji, če v roku 30 dni od datuma objave splošnih pogojev na spletnih straneh pisno ne obvesti UJP, da splošnih pogojev ne sprejema.

48. člen

Proračunskim uporabnikom prejemnikov plačil in nadzornikom JFP, ki so imeli pred uveljavitvijo teh splošnih pogojev sklenjene pogodbe o poslovanju s SDD, ni potrebno predložiti novega Zahtevka SDD. Poslovanje s SDD se nadaljuje skladno s temi splošnimi pogoji.

49. člen

Z dnem uveljavitve teh splošnih pogojev prenehajo veljati Splošni pogoji poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo za proračunske uporabnike številka 020-130/2023-1 z dne 29. 9. 2023.

Splošni pogoji začnejo veljati 26. oktobra 2026.

Številka: 020-140/2026-1
Datum: 07. 10. 2026

Urška Kos
generalna direktorica