

## Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts

### I. Vispārīgie jautājumi

1. "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts" (tālāk tekstā – apraksts) nosaka klienta iesniedzamo maksājuma rīkojumu sagatavošanas prasības, klientam adresēto maksājumu apstrādes un ieskaitīšanas kārtību, kā arī maksājumu pieņemšanas un apstrādes darba grafikus.

2. Šajā aprakstā lietotie termini atbilst Latvijas Bankas padomes 2013. gada 16. septembra kārtības Nr. 213/9 "Par Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumiem" 1. pielikumā "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi" lietotajiem terminiem un to skaidrojumam.

### II. Darba grafiks

3. Naudas līdzekļu ieskaitīšanu klientu kontos ar kārtējās norēķinu dienas valutēšanas datumu Latvijas Banka veic katru darbadienu no plkst. 8.00 līdz plkst. 19.00.

4. Latvijas Banka no klientiem pieņem un apstrādā steidzama maksājuma rīkojumus TARGET2 sistēmas darbadienās no plkst. 8.00 līdz plkst. 17.45.

5. Netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu pieņemšana, netiešajam dalībniekam un adresējamā BIC koda turētājam adresēto maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu nosūtīšana, kā arī to apstrāde EKS sistēmas klīringa servisā notiek saskaņā ar šādu darba grafiku.

Klīringa cikla Nr.	Ziņojumu pieņemšana sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām <sup>1</sup>	Failu pieņemšana no netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja un failu pārbaudes rezultātu nosūtīšana	Valutēšanas datums (T – kārtējās darbadienas valutēšanas datums)	Netiešajam dalībniekam un adresējamā BIC koda turētājam adresēto maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu nosūtīšana
1.	Tiek pieņemti	8.00–9.00	T	Līdz plkst. 9.45
2.	Tiek pieņemti	9.15–10.15	T	Līdz plkst. 11.00
3.	Tiek pieņemti	10.30–11.30	T	Līdz plkst. 12.15
4.	Tiek pieņemti	11.45–14.00	T	Līdz plkst. 14.45
5.	Tiek pieņemti	14.15–16.00	T	Līdz plkst. 16.45
6.	Netiek pieņemti	16.15–18.00	T	Līdz plkst. 18.45
7. <sup>2</sup>	Tiek pieņemti	18.15–19.30	T + 1 <sup>3</sup>	8.00–8.45, T + 1

<sup>1</sup> Ziņojumi nosūtīšanai citu SEPA maksājumu sistēmu dalībniekiem tiek pieņemti tikai TARGET2 darbadienās.

<sup>2</sup> Tiek veikts tikai TARGET2 darbadienās.

<sup>3</sup> Klīringa ciklā tiek pieņemti faili ar nākamās TARGET2 darbadienas valutēšanas datumu.

6. Latvijas Banka no EKS sistēmas zibmaksājumu servisa netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja pieņem, apstrādā un nosūta attiecīgajam saņēmējam

zibmaksājuma rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus visu diennakti katru gada dienu (tālāk tekstā – 24/7/365) reālā laika režīmā. Zibmaksājumu servisa darbības laika plāns noteikts Latvijas Bankas valdes apstiprinātajā "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" (tālāk tekstā – "EKS sistēmas funkcionālais apraksts").

### III. Klienta maksājuma rīkojuma sagatavošana un failu iesniegšana

7. Papīra dokumenta veidā steidzama maksājuma rīkojumu sagatavo divos eksemplāros ar pilnvarotās personas parakstu, norādot šādus rekvizītus un informāciju:

- 7.1.1. dokumenta nosaukumu un numuru;
- 7.1.2. sagatavošanas datumu;
- 7.1.3. maksātāja iestādes nosaukumu un BIC kodu;
- 7.1.4. informāciju par maksātāju;
- 7.1.5. maksājuma summu cipariem un valūtas kodu;
- 7.1.6. saņēmēja iestādes nosaukumu un BIC kodu;
- 7.1.7. informāciju par saņēmēju;
- 7.1.8. maksājuma mērķi (ne vairāk kā 140 simbolu).

8. Elektroniskā veidā steidzama maksājuma rīkojumu sagatavo teksta ziņojuma veidā. Teksta ziņojumu sagatavo šādā formātā:

```
TRANSACTION.TYPE=<transakcijas_tips>,DEBIT.CURRENCY=<maksājuma_valūta>,DEBIT.AMOUNT=<summa>,DEBIT.VALUE.DATE=<valūtēšanas_datums>,BEN.BANK=<saņēmēja_banka>,BEN.CUSTOMER=<saņēmējs>,BEN.ACCT.NO=<saņēmēja_konts>,BENEF.LEGAL.ID=<saņēmēja_reģ_nr>,DEBIT.THEIR.REF=<rīkojuma_nr.>,PAYMENT.DETAILS=<maksājuma_mērķis>,BEN.OUR.CHARGES=<izmaksu_detaļas><CRLF>
```

9. Šā apraksta 8. apakšpunktā iekavās norādītos apzīmējumus aizstāj ar atbilstošām vērtībām:

- <transakcijas\_tips> – IT (steidzama maksājuma rīkojumiem);
- <maksājuma\_valūta> – maksājuma valūtas kods;
- <summa> – maksājuma summa. Veselo skaitļu un decimāldaļu atdalīšanai izmantojams simbols ".";
- <valūtēšanas\_datums> – maksājuma izpildes datums;
- <saņēmēja\_banka> – saņēmēja iestāde, uz kuru tiek pārskaitīti naudas līdzekļi. "SW-" un saņēmēja iestādes BIC kods;
- <saņēmējs> – saņēmēja nosaukums vai vārds un uzvārds. Maksimālais teksta garums šajā laukā ir 140 simboli, un tas sadalīts četros apakšlaukos ar maksimālo garumu 35 simboli katrā apakšlaukā. Lai norādītu saņēmēja nosaukumu, kura garums nepārsniedz 35 simbolus, lieto šādu sintaksi: BEN.CUSTOMER=<saņēmējs>
- Lai norādītu saņēmēja nosaukumu, kura garums pārsniedz 35 simbolus, tekstu sadala daļās pa 35 simboliem katrā un lieto šādu sintaksi: BEN.CUSTOMER:-1=<saņēmējs 1. daļa>,BEN.CUSTOMER:-1=<saņēmējs 2. daļa>,...;
- <saņēmēja\_konts> – naudas līdzekļu saņēmēja konta numurs;
- <saņēmēja\_reģ\_nr> – saņēmēja reģistrācijas numurs vai personas kods;
- <rīkojuma\_nr.> – maksājuma rīkojuma numurs. Maksimālais garums ir 16 simbolu;
- <maksājuma\_mērķis> – informācija maksājuma saņēmējam. Maksimālais teksta garums šajā laukā ir 140 simboli, un tas sadalīts četros apakšlaukos ar maksimālo garumu 35 simboli katrā apakšlaukā. Lai norādītu maksājuma mērķi, kura garums nepārsniedz 35 simbolus, lieto šādu sintaksi: PAYMENT.DETAILS=<maksājuma\_mērķis>
- Lai norādītu maksājuma mērķi, kura garums pārsniedz 35 simbolus, tekstu sadala daļās pa 35 simboliem katrā un lieto šādu sintaksi: PAYMENT.DETAILS:-1=<maks. mērķis 1. daļa>,PAYMENT.DETAILS:-1=<maks. mērķis 2. daļa>,...;
- <izmaksu\_detaļas> – izmaksu detaļas. Lauka iespējamās vērtības "SHA", "OUR" vai "BEN";
- <CRLF> – Carriage Return Line Feed – ASCII 13 + ASCII 10.

10. Teksta ziņojuma dati nedrīkst saturēt šādus simbolus:

',' ':', '=', '"', '/', '&', '?', '\$', '@', '!', '#', '%', '^', '\*', '\', ';', '{', '}', '^', '[', ']', '<', '>', '|', '~' un diakritiskās zīmes.

11. Teksta ziņojuma piemērs.

TRANSACTION.TYPE=IT,DEBIT.CURRENCY=EUR,DEBIT.AMOUNT=100.56,DEBIT.VALUE.DATE=20140101,BEN.BANK=SW-COBADEFF,BEN.CUSTOMER=LOREAL,BEN.ACCT.NO=DEXXCHASXXXX123456789,BENEF.LEGAL.ID=123456789874,DEBIT.THEIR.REF=xxx456789123,PAYMENT.DETAILS=CONTRACTNO.XXX, BEN.OUR.CHARGES=SHA<CRLF>

12. Katru teksta ziņojumu noformē atsevišķā failā, un faila nosaukumu veido <maksātāja konta numura pēdējie pieci cipari>\_<MR numurs>\_<sūtīšanas datums formā ddmmgggg>.txt formātā.

13. Sagatavoto teksta failu pēc tā šifrēšanas un elektroniskas parakstīšanas klients ievieto failu apmaiņas servisa "maksājumi/out" katalogā.

14. SWIFT prasībām atbilstoša ziņojuma (tālāk tekstā – SWIFT ziņojums) veidā steidzama maksājuma rīkojumu sagatavo, izmantojot SWIFT ziņojumu struktūru un ziņojumu lauku specifikācijas, kas noteiktas SWIFT dokumentos.

Ziņojuma veids	Apraksts
Maksājuma ziņojums	
MT 202	Likviditātes pārvedums, naudas līdzekļu pārvedums skaidrās naudas izmaksai vai naudas līdzekļu atmaksas ziņojums
Informatīvais ziņojums	
MT 299	Brīdinājuma ziņojums

#### IV. Netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja SEPA maksājumu apstrāde un failu iesniegšana EKS sistēmas klīringa servisā

15. Informācijas apmaiņa ar netiešajiem dalībniekiem vai adresējamā BIC koda turētājiem notiek failu veidā, izmantojot failu apmaiņas servisu. Netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja faila nosūtīšanas laiku automātiski fiksē brīdī, kad fails pilnībā nosūtīts Latvijas Bankai failu apmaiņas servisā.

16. Ziņojumi tiek iekļauti paketēs, un paketes tiek apvienotas attiecīgā veida failos.

17. Ziņojumu veidi

17.1. Latvijas Banka no netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja pieņem šādus ziņojumus, ko iekļauj PE tipa failā (kredīta pārvedumu un naudas līdzekļu atmaksas fails):

17.1.1. maksājuma ziņojumus:

pacs.008.001.02 SEPA kredīta pārveduma ziņojums  
pacs.004.001.02 SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojums

17.1.2. informatīvos ziņojumus:

camt.056.001.01 SEPA maksājuma atsaukuma ziņojums  
camt.029.001.03 SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojums  
camt.028.001.01 Statusa pieprasījuma ziņojums

17.2. Latvijas Banka no netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja pieņem šādus informatīvos ziņojumus, ko iekļauj IE tipa failā (uz klīringa servisu sūtāmais pieprasījumu fails):

camt.028.001.01 Statusa pieprasījuma ziņojums  
camt.027.001.06 SEPA maksājuma meklēšanas pieprasījuma ziņojums  
camt.087.001.05 SEPA maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījuma ziņojums  
camt.029.001.08 SEPA paziņojuma ziņojums par izmeklēšanas rezultātiem

17.3. Latvijas Banka netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam sagatavo šādu informatīvo ziņojumu, ko iekļauj VE tipa failā (PE tipa faila pārbaudes rezultātu fails) vai QE tipa failā (IE tipa faila pārbaudes rezultātu fails):

pacs.002            Statusa ziņojums

17.4. Latvijas Banka netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam nosūta šādus tam adresētos ziņojumus, iekļaujot tos PE tipa failā:

17.4.1. maksājuma ziņojumus:

pacs.008.001.02        SEPA kredīta pārveduma ziņojums

pacs.004.001.02        SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojums

17.4.2. informatīvos ziņojumus:

camt.056.001.01        SEPA maksājuma atsaukuma ziņojums

camt.029.001.03        SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojums

17.5. Latvijas Banka netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam nosūta šādus tam adresētos informatīvos ziņojumus, iekļaujot tos OE tipa failā (klīringa servisa sagatavotais pieprasījumu fails):

camt.028.001.01        Statusa pieprasījuma ziņojums

camt.027.001.06        SEPA maksājuma meklēšanas pieprasījuma ziņojums

camt.087.001.05        SEPA maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījuma ziņojums

camt.029.001.08        SEPA paziņojuma ziņojums par izmeklēšanas rezultātiem

## 18. Ziņojumu formāts

### 18.1. Obligātā simbolu kopa

18.1.1. Latvijas Banka kā EKS sistēmas klīringa servisa dalībnieks uztur šādu UTF-8 simbolu kopu:

18.1.1.1. latīņu alfabēta lielie burti (no A līdz Z);

18.1.1.2. latīņu alfabēta mazie burti (no a līdz z);

18.1.1.3. cipari;

18.1.1.4. simboli – '/', '-', '?', ':', '(', ')', '!', ',', "' un '+';

18.1.1.5. tukšuma zīme.

18.2. Simbolu kodēšanai izmanto UTF-8 kodējumu, un to atbilstoši norāda XML faila galvenē, piemēram, <?xml version="1.0" encoding="UTF-8">.

18.3. Latīņu alfabēta burtu ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm izmantošana

18.3.1. Latvijas Banka uztur un publicē Latvijas Bankas interneta vietnē sarakstu, kurā norāda dalībnieka, netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja piekrišanu apstrādāt SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

18.3.2. Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam tiek piemērota attiecīgā dalībnieka izvēle apstrādāt vai neapstrādāt SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

18.4. Latvijas Banka kā EKS sistēmas klīringa servisa dalībnieks ir piekritusi apstrādāt SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm, tāpēc arī netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam ir pienākums tos apstrādāt.

19. Maksājumu ziņojumu un informatīvo ziņojumu failos iekļaujамie ziņojumi sagatavojami saskaņā ar Eiropas Maksājumu padomes apstiprināto SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatu (*SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook*), Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajām SEPA kredīta pārvedumu shēmas starpbanku

ieviešanas vadlīnijām (*SEPA Credit Transfer Scheme Intebank Implementation Guidelines*) un ISO 20022 XML ziņojumu standartiem. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu sagatavošanai izmanto ISO 20022 XML ziņojumu struktūru un ziņojumu lauku specifikācijas, ievērojot EKS sistēmā noteiktos ierobežojumus un prasības, kas aprakstītas "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā".

## 20. Ziņojumu un pakešu skaits failā

20.1. Ziņojumi tiek grupēti atsevišķās paketēs un nosūtīti Latvijas Bankai vienā vai vairākos maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failos.

20.2. Katrs PE, IE un OE tipa fails var saturēt 999 ziņojumu paketes. Katrā paketē var būt tikai paketes galvene un viena tipa ziņojumi. Kopējais ziņojumu skaits vienā failā nedrīkst pārsniegt 15 000.

20.3. Ja vienā failā ir vairākas paketes, tās sakārto šādā secībā:

20.3.1. SEPA kredīta pārveduma ziņojumu (pacs.008) paketes;

20.3.2. SEPA maksājuma atsaukuma ziņojumu (camt.056) paketes;

20.3.3. SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumu (pacs.004) paketes;

20.3.4. SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumu (camt.029) paketes;

20.3.5. SEPA maksājuma statusa pieprasījuma ziņojumu (pacs.028) paketes (iekļauj tikai uz klīringa servisu sūtāmajos failos).

20.4. Ja vienā IE vai OE tipa failā ir vairākas paketes, tās sakārto šādā secībā:

20.4.1. maksājuma meklēšanas pieprasījuma ziņojumu (camt.027) paketes (ne vairāk kā viens ziņojums paketē);

20.4.2. maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījuma ziņojumu (camt.087) paketes (ne vairāk kā viens ziņojums paketē);

20.4.3. paziņojuma ziņojumu par izmeklēšanas rezultātiem (camt.029) paketes (ne vairāk kā viens ziņojums paketē);

20.4.4. statusa pieprasījuma ziņojumu (pacs.028) paketes.

## 21. Adresācijas lauku lietojums

21.1. Maksājuma ziņojumos, grupas un faila galvenē ir lauki, kas identificē maksājuma izpildē iesaistītās iestādes un infrastruktūras. Izmanto šādus laukus:

21.1.1. SndgInst (faila galvenē) – faila sūtītāja iestādes BIC kods;

21.1.2. RcvgInst (faila galvenē) – faila saņēmēja iestādes BIC kods;

21.1.3. InstgAgt (grupas galvenē) – paketes iesniedzēja BIC kods;

21.1.4. InstdAgt (grupas galvenē) – paketes saņēmēja BIC kods;

21.1.5. InstgAgt (ziņojumā) – norādījumus sniezošās iestādes BIC kods. Norāda SEPA kredīta pārveduma ziņojumos un SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumos, ko EKS sistēmas klīringa serviss nosūta dalībniekam;

21.1.6. CdtrAgt – saņēmēja iestāde (tās finanšu iestādes BIC kods, kurā atrodas maksājuma saņēmēja konts un kura saņem SEPA kredīta pārveduma ziņojumu vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumu un ieskaita naudas līdzekļus maksājuma saņēmēja kontā atbilstoši ziņojumā norādītajai informācijai. Šis BIC kods tiek izmantots ziņojuma maršrutēšanā);

21.1.7. <DbtrAgt> (ziņojumā) – maksātāja iestāde (tās finanšu iestādes BIC kods, kurā atrodas maksātāja konts un kura no maksātāja saņem maksājuma rīkojumu un nosūta SEPA kredīta pārveduma ziņojumu vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumu ar informāciju, kas saņemta no maksātāja).

21.2. Lauku lietojums SEPA kredīta pārveduma ziņojumā, ja sūtītājs ir netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs un saņēmējs ir dalībnieks

(KKS\_BIC → LACBLV2X → EKS\_BIC → Bank\_BIC)

FileHeader	SndgInst	KKS_BIC
	RcvgInst	LACBLV2X
GrpHdr	InstgAgt	KKS_BIC
	InstdAgt	
CdtTrfTxInf	InstgAgt	
	CdtrAgt	Bank_BIC

21.3. Lauku lietojums SEPA kredīta pārveduma ziņojumā, ja sūtītājs ir netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs un saņēmējs ir citas SEPA maksājumu sistēmas dalībnieks, ir tāds pats, kā sūtītājs ziņojumu dalībniekiem. Latvijas Banka pārbauda, vai saskaņā ar sarakstu, kurā ietverta informācija par iestādēm, kas sasniedzamas, izmantojot EKS sistēmu, <CdtrAgt> norādītais BIC kods atbilst iestādei, kas ir citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniece. Ja <CdtrAgt> norādītais BIC kods atbilst iestādei, kas ir citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniece, Latvijas Banka to iesniedz EKS sistēmā, pārsūtot attiecīgajai SEPA maksājumu sistēmai saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto klīringa ciklu laika plānu.

21.4. Lauku lietojums SEPA kredīta pārveduma ziņojumā, ja sūtītājs ir dalībnieks un saņēmējs ir netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs

(Bank\_BIC → EKS\_BIC → LACBLV2X → KKS\_BIC)

FileHeader	SndgInst	LACBLV2X
	RcvgInst	KKS_BIC
GrpHdr	InstgAgt	
	InstdAgt	KKS_BIC
CdtTrfTxInf	InstgAgt	Bank_BIC
	CdtrAgt	KKS_BIC

21.5. Lauku lietojums SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumā, ja sūtītājs ir netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs un saņēmējs ir dalībnieks

(KKS\_BIC → LACBLV2X → EKS\_BIC → Bank\_BIC)

FileHeader	SndgInst	KKS_BIC
	RcvgInst	LACBLV2X
GrpHdr	InstgAgt	KKS_BIC
	InstdAgt	
CdtTrfTxInf	InstgAgt	
	CdtrAgt	KKS_BIC

21.6. Lauku lietojums SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumā, ja sūtītājs ir dalībnieks un saņēmējs ir netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs

(Bank\_BIC → EKS\_BIC → LACBLV2X → KKS\_BIC)

FileHeader	SndgInst	LACBLV2X
	RcvgInst	KKS_BIC
GrpHdr	InstgAgt	
	InstdAgt	KKS_BIC
CdtTrfTxInf	InstgAgt	
	CdtrAgt	Bank_BIC

## 22. XML fails

22.1. Katram failam piešķir unikālu nosaukumu formātā cddddnnnn.ext, kur:  
cc – faila tips (pieļaujamās vērtības: PE, IE, OE, VE, QE);  
ddd – datums, kas izteikts kā dienu skaits no kārtējā gada sākuma (piemēram, 1. janvāris – "001", 25. februāris – "056"), ir vienāds ar kārtējās norēķinu dienas datumu;  
nnnn – faila kārtas numurs kārtējā norēķinu dienā;  
ext – šifrēta un elektroniski parakstīta faila paplašinājums ("ent" vai "p7m").

22.2. Failu galveni iekļauj failos ar tādu faila tipu, kas paredzēts vairāku ziņojumu nosūtīšanai, t.i., PE tipa failos, VE tipa failos, UE tipa failos, IE tipa failos, OE tipa failos un QE tipa failos.

22.3. Uz EKS sistēmu sūtāmo un no EKS sistēmas saņemto PE failu galvenes atšķiras. XML failu galvenes tiek noformētas atbilstoši "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteiktajam.

## 23. Saņemtā faila pārbaude

23.1. Latvijas Banka, izmantojot failu apmaiņas servisu, saņem netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja iesniegtos maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failus.

23.2. Latvijas Banka pārbauda:

23.2.1. faila nosaukumu un tā kārtas numuru attiecīgajā norēķinu dienā;

23.2.2. faila autentiskumu, pamatojoties uz izvēlēto kriptogrāfijas paketi;

23.2.3. failā iekļautā kontrolziņojuma esamību. Kontrolziņojuma dati iekļauti faila un paketes galvenē;

23.2.4. iekļauto maksājuma ziņojumu skaita un summu atbilstību kontrolziņojumā norādītajai informācijai;

23.2.5. failā iekļautos maksājuma ziņojumus, t.sk. SEPA kredīta pārveduma ziņojuma apjoma atbilstību Latvijas Bankas noteiktajam viena maksājuma maksimālajam apjomam.

23.3. Ja saņemts kļūdainais maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu fails, Latvijas Banka noraida failu un sagatavo statusa ziņojumu, ko iekļauj attiecīgā tipa failā, norādot noraidījuma iemeslu, izmantojot atbilstošu kļūdas kodu, un nosūta to attiecīgi netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam.

23.4. Ja Latvijas Banka piesardzības apsvērumu dēļ neakceptē adresējamā BIC koda turētāja iesniegto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, Latvijas Banka adresējamā BIC koda turētājam nosūta statusa ziņojumu, paziņojot par maksājuma ziņojuma noraidīšanu.

23.5. Pēc akceptēto maksājuma ziņojumu naudas līdzekļu kopsomas norakstīšanas no attiecīgā netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja norēķinu konta Latvijas Banka nosūta atbilstošu faila pieņemšanas apstiprinājumu attiecīgajam netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam. Ja netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam norēķinu kontā nepietiek līdzekļu akceptēto maksājuma ziņojumu norakstīšanai, Latvijas Banka sagatavo faila pieņemšanas noraidījumu un nosūta to attiecīgajam netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam.

## 24. Saņemto failu iesniegšana EKS sistēmas klīringa servisā

24.1. Pēc maksājuma ziņojumu pārbaudes un naudas līdzekļu norakstīšanas ar iesniegtajam failam atbilstošo valutēšanas datumu Latvijas Banka nosūta failus EKS sistēmai uz attiecīgo klīringa ciklu saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto klīringa ciklu laika plānu.

24.2. Ja EKS sistēma noraida Latvijas Bankas iesniegto netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja failu vai maksājuma ziņojumu, Latvijas Banka veic naudas līdzekļu atmaksu netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja norēķinu kontā un nosūta attiecīgos SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumus.

## 25. Klīringa rezultātu nosūtīšana

25.1. Pēc katra 1., 2., 3., 4., 5. un 6. klīringa cikla norēķina veikšanas Latvijas Banka, saņemot klīringa rezultātu failu un faila kopsummai atbilstošus naudas līdzekļus, ieskaita tos netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja norēķinu kontā un nosūta netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam adresēto maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu.

25.2. Pēc 7. klīringa cikla norēķina veikšanas Latvijas Banka, nākamajā TARGET2 darbadienā saņemot klīringa rezultātu failu un faila kopsummai atbilstošus naudas līdzekļus, ieskaita tos netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja norēķinu kontā un nosūta netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam adresēto maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu.

## V. Maršrutēšanas tabula EKS sistēmas klīringa servisā

26. Latvijas Banka izveido un uztur sarakstu ar informāciju par iestādēm, kas sasniedzamas, izmantojot klīringa servisu (maršrutēšanas tabulu). Maršrutēšanas tabula tiek atjaunināta ne retāk kā reizi mēnesī. Regulārie atjauninājumi stājas spēkā katra mēneša pirmajā otrdienā, kura seko mēneša pirmajai sestdienai. Atjaunināto tabulu Latvijas Banka nosūta netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam ne vēlāk kā pēdējā piektdienā pirms pārmaiņu stāšanās spēkā. Maršrutēšanas tabulas nosaukums ir BICGGGMMDD.txt, kur BIC koda daļa vienmēr ir nemainīga un GGGGMMDD ir datums, kas norāda atjauninātās tabulas spēkā stāšanās datumu. Tabula ir teksta fails ar šādu struktūru.

Nr.p.k.	Elements	Formāts	Apraksts
1.	Nosaukums	105a	Nosaukums.
2.	BIC kods	11a	11 zīmju BIC kods vai 8 zīmju BIC kods ar paplašinājumu "XXX".
3.	Spēkā ar	8n	Datums, ar kuru dati ir spēkā (YYYYMMDD).
4.	Spēkā līdz	8n	Datums, līdz kuram dati ir spēkā (YYYYMMDD).
5.	Dalības veids	2n	Norāda iestādes sasniedzamību: "00" – nav sasniedzama; "05" – dalībnieks; "06" – netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs; "20" – STEP2 sistēmas vai citas SEPA maksājumu sistēmas dalībnieks.



27. Ja ziņojums adresēts iestādei ar 11 zīmju BIC kodu, kas nav atrodams maršrutēšanas tabulā, klīringa serviss pārbauda, vai maršrutēšanas tabulā ir iekļauts 11 zīmju BIC kodam atbilstošais 8 zīmju BIC kods ar paplašinājumu "XXX", un, ja ir, ziņojumu pieņem un maršrutēšanu tam nosaka saskaņā ar šim 8 zīmju BIC kodam ar paplašinājumu "XXX" atbilstošiem maršrutēšanas norādījumiem.

## **VI. Netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja SEPA maksājumu apstrāde un iesniegšana EKS sistēmas zibmaksājumu servisā**

28. Latvijas Banka netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam nodrošina zibmaksājumu apstrādi 24/7/365. Maksājumu izpildes maksimālais laiks ir 20 sekunžu. Maksājuma ziņojumus var adresēt tikai saņēmēja iestādēm, kas norādītas maršrutēšanas tabulā.

29. Zibmaksājuma ziņojumu (pacs.008), zibmaksājuma atmaksas ziņojumu (pacs.004), zibmaksājuma atsaukuma ziņojumu (camt.056), zibmaksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumu (camt.029) un zibmaksājuma statusa pieprasījuma ziņojumu (pacs.028) pieņemšanas un apstrādes procedūras netiešajiem dalībniekiem vai adresējamā BIC koda turētājiem ietver secīgi izpildītas zibmaksājumu servisa procedūras saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto.

30. Ziņojumu apmaiņa starp netiešo dalībnieku vai adresējamā BIC koda turētāju un Latvijas Banku notiek, izmantojot *Advanced Message Queuing Protocol* (AMQP). AMQP ir ziņojumu apmaiņas protokols, kas nodrošina augstas veiktspējas, drošu un garantētu ziņojumu piegādi saņēmējam. AMQP ir atvērts standarts, kura specifikācija ir publiski pieejama, tādējādi risinājums ir platformneatkarīgs, jo savstarpēji apmainīties ar ziņojumiem var klientu aplikācijas, kas darbojas dažādās operētājsistēmās un ir rakstītas dažādās programmēšanas valodās.

### 31. Ziņojumu formāts

#### 31.1. Obligātā simbolu kopa

31.1.1. Dalībnieki uztur šādu UTF-8 simbolu kopu:

31.1.1.1. latīņu alfabēta lielie burti (no A līdz Z);

31.1.1.2. latīņu alfabēta mazie burti (no a līdz z);

31.1.1.3. cipari;

31.1.1.4. simboli – '/', '-', '?', ':', '(', ')', '!', ',', "" un '+';

31.1.1.5. tukšuma zīme.

31.2. Simbolu kodēšanai izmanto UTF-8 kodējumu, un to atbilstoši norāda XML faila galvenē, piemēram, `<?xml version="1.0" encoding="UTF-8">`.

#### 31.3. Latīņu alfabēta burtu ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm izmantošana

31.3.1. Latvijas Banka uztur un publicē Latvijas Bankas interneta vietnē sarakstu, kurā norāda zibmaksājumu servisa dalībnieka piekrišanu apstrādāt ziņojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

31.3.2. Zibmaksājumu serviss pārsūta visus UTF-8 simbolus un neveic pārbaudi, lai noteiktu, kādas simbolu kopas atbalsta katrs dalībnieks.

31.3.3. Latvijas Banka kā EKS sistēmas zibmaksājumu servisa dalībnieks ir piekritusi apstrādāt zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm, tāpēc arī netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam ir pienākums tos apstrādāt.

## 32. Ziņojumu sagatavošana

32.1. Ziņojumi sagatavojami saskaņā ar Eiropas Maksājumu padomes apstiprināto SEPA ātro kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatu, Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajām SEPA ātro kredīta pārvedumu shēmas starpbanku ieviešanas vadlīnijām un ISO 20022 XML ziņojumu standartiem.

32.2. EKS sistēmas zibmaksājumu servisā ziņojumiem ir noteikta kopīga augstākā līmeņa elementu struktūra saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto.

32.3. Zibmaksājuma ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 pacs.008.001.02 ziņojumu, un tas tiek noformēts saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto.

32.4. Zibmaksājuma atmaksas ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 pacs.004.001.02 ziņojumu, un tas tiek noformēts saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto.

32.5. Zibmaksājuma statusa ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 pacs.002.001.03 ziņojumu, un tas tiek noformēts saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto. Zibmaksājuma statusa ziņojumu netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs nosūta, lai informētu zibmaksājumu servisu par to, ka saņemtais zibmaksājuma ziņojums vai zibmaksājuma atmaksas ziņojums akceptēts un naudas līdzekļi ieskaitīti saņēmēja kontā vai ziņojums noraidīts.

32.6. Zibmaksājuma atsaukuma ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 camt.056.001.01 ziņojumu, un tas tiek noformēts saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto. Zibmaksājuma atsaukuma ziņojumu netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs nosūta, lai informētu zibmaksājumu servisa dalībnieku par pieprasījumu veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veiktu zibmaksājuma, kura detaļas norādītas ziņojumā.

32.7. Zibmaksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 camt.029.001.03 ziņojumu, un tas tiek noformēts saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto. Zibmaksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumu netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs nosūta, lai informētu zibmaksājumu servisa dalībnieku par to, ka nav iespējams veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veikto zibmaksājumu.

32.8. Maksājuma statusa izmeklēšanas ziņojumu netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs sagatavo, balstoties uz ISO 20022 pacs.028.001.01 ziņojumu, un tas tiek noformēts saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto. Maksājuma statusa izmeklēšanas ziņojumu nosūta netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs, kurš noteiktajā laikā nav saņēmis zibmaksājuma statusa ziņojumu par EKS sistēmas zibmaksājumu servisam nosūtītu zibmaksājuma ziņojumu, vai netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs, kurš saņēmis zibmaksājumu un nosūtījis EKS sistēmas zibmaksājumu servisam zibmaksājuma statusa ziņojuma apstiprinājumu par līdzekļu ieskaitīšanu saņēmēja kontā, bet nav saņēmis zibmaksājuma statusa ziņojumu par seguma kreditēšanu. Elementā "Meklējamā ziņojuma tips" <Tp> maksājuma statusa izmeklēšanas ziņojuma sūtītājs ievada vērtību "pacs.008" vai vērtību "pacs.004", ja šis netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs ir sūtījis EKS sistēmas zibmaksājumu servisam zibmaksājuma ziņojumu vai zibmaksājuma atmaksas ziņojumu, savukārt, ja attiecīgais netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs kādu no šiem

ziņojumiem ir saņēmis un nosūtījis zibmaksājuma statusa ziņojuma apstiprinājumu par līdzekļu ieskaitīšanu saņēmēja kontā, minētajā elementā jānorāda vērtība "pacs.002". Maksājuma statusa izmeklēšanas ziņojumu sūta arī, lai noskaidrotu iepriekš nosūtīta maksājuma ziņojuma statusu, ja nav saņemta atbilde uz SEPA maksājuma atsaukuma ziņojumu (camt.056).

32.9. Atbildes ziņojumu uz kļūdaini iesūtītu ziņojumu Latvijas Banka sagatavo saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto un nosūta netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam.

### 33. Saņemta zibmaksājuma pārbaude

33.1. Latvijas Banka attiecībā uz netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja zibmaksājuma pārbaudi veic saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteikto.

33.2. Ja netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja iesniegtā zibmaksājuma apjoms pārsniedz Latvijas Bankas noteikto viena maksājuma maksimālo apjomu vai maksājumu kopējo apjomu, Latvijas Banka nosūta netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam zibmaksājuma statusa ziņojumu ar atbilstošu kļūdas kodu. Kļūdas kodi noteikti "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā".

33.3. Ja Latvijas Banka piesardzības apsvērumu dēļ neakceptē netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja iesniegto zibmaksājumu, Latvijas Banka netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam nosūta zibmaksājuma statusa ziņojumu ar atbilstošu kļūdas kodu. Kļūdas kodi noteikti "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā".

## VII. EKS sistēmas zibmaksājumu servisā iesniedzamo ziņojumu elektroniskā parakstīšana

34. EKS sistēmas zibmaksājumu servisā netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam elektroniski jāparaksta šādi ziņojumi:

- 34.1. zibmaksājuma ziņojumi (pacs.008);
- 34.2. zibmaksājuma atsaukuma ziņojumi (camt.056);
- 34.3. zibmaksājuma atmaksas ziņojumi (pacs.004);
- 34.4. zibmaksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumi (camt.029);
- 34.5. zibmaksājuma statusa pieprasījuma ziņojumi (pacs.028).

35. Ziņojumu parakstīšanai netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam jāizmanto Latvijas Bankas izsniegtās paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes ziņojumu apmaiņai. Lai nodrošinātu paraksta pārbaudi, sertifikāta publiskā daļa jāiekļauj paraksta atribūtos. Parakstīšanai tiek izmantota W3C rekomendēta XML dokumentu parakstīšanas shēma. Parakstīts tiek viss ziņojums, un paraksts jāiekļauj ziņojuma saturā. Ziņojuma paraksta pārbaudē paraksta sadaļa nav jāiekļauj ziņojuma kontrolsummas aprēķinā.

Ziņojuma paraksta saturs:

```
<Signature xmlns="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
<SignedInfo>
  <CanonicalizationMethod
    Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
  <SignatureMethod
    Algorithm=" http://www.w3.org/2001/04/xmldsig-more#ecdsa-
sha256"/>
  <Reference URI="">
    <Transforms>
```

```

    <Transform
      Algorithm=" http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#enveloped-
signature "/>
    </Transforms>
    <DigestMethod Algorithm="
http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#sha256"/>
    <DigestValue></DigestValue>
  </Reference>
</SignedInfo>
<SignatureValue></SignatureValue>
<KeyInfo>
<X509Data>
  <X509Certificate></X509Certificate>
</X509Data>
</KeyInfo>
</Signature>

```

### 36. Obligāti norādāmo paraksta elementu apraksts

Elements	Atribūti	Apraksts
CanonicalizationMethod	Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"	Jānorāda: <i>http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315.</i>
SignatureMethod	Algorithm="http://www.w3.org/2001/04/xmldsig-more#ecdsa-sha256"	Norāda parakstīšanas algoritmu. Jānorāda: <i>http://www.w3.org/2001/04/xmldsig-more#ecdsa-sha256.</i>
Reference	URI="	Definē atsauci uz parakstāmo ziņojuma sekciju. Tā kā tiks parakstīts viss ziņojums un paraksts pievienots pēc parakstīšanas, jānorāda URI=".
Transform	Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#enveloped-signature "	Jānorāda paraksta pievienošanas metode: <i>http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#enveloped-signature.</i>
DigestMethod	Algorithm="http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#sha256"	Norāda kontrolsummas aprēķina algoritmu. Jānorāda: <i>http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#sha256.</i>
DigestValue		Norāda ziņojuma kontrolsummu. Vērtība jānorāda <i>base64</i> kodējumā.
SignatureValue		Norāda ziņojuma elektronisko parakstu. Vērtība jānorāda <i>base64</i> kodējumā.
X509Certificate		Norāda sertifikātu, ar kuru parakstīts ziņojums. Vērtība jānorāda <i>base64</i> kodējumā.

37. Maksājuma ziņojuma parakstīšanas un paraksta pārbaudes kārtība ir šāda:

37.1. netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs sagatavo, paraksta un nosūta ziņojumu Latvijas Bankai;

37.2. Latvijas Banka pārbauda ziņojuma parakstu un parakstīšanas sertifikāta derīgumu;

- 37.3. Latvijas Banka paraksta ziņojumu ar Latvijas Bankas sertifikātu un nosūta ziņojumu saņēmēja iestādei, izmantojot EKS sistēmas zibmaksājumu servisu;
- 37.4. saņēmēja iestāde pārbauda ziņojuma parakstu un parakstīšanas sertifikāta atbilstību Latvijas Bankas publicētajam derīgo parakstīšanas sertifikātu sarakstam.

### **VIII. Netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja aktuālā zibmaksājumu seguma pārvaldīšana un norēķins EKS sistēmas zibmaksājumu servisā**

38. Aktuālā zibmaksājumu seguma palielināšanas rīkojuma iesniegšana

38.1. Lai papildinātu aktuālo zibmaksājumu segumu, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs sagatavo un nosūta Latvijas Bankai aktuālā zibmaksājumu seguma papildināšanas rīkojumu.

38.2. Rīkojumu sagatavo SWIFT MT298 ziņojuma formātā, laukā :12: norāda ziņojuma apakštipu "702" un laukā :77E: norāda pazīmi "/FASTEKS/INCCOV/", kam seko summa formātā 15d, par kuru nepieciešams papildināt segumu  
:12:702  
:77E:/FASTEKS/INCCOV/50000

39. Aktuālā zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojuma iesniegšana

39.1. Lai samazinātu aktuālo zibmaksājumu segumu, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs sagatavo un nosūta Latvijas Bankai aktuālā zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojumu.

39.2. Rīkojumu sagatavo SWIFT ziņojuma MT298 formātā, laukā :12: norāda ziņojuma apakštipu "703" un laukā :77E: norāda pazīmi "/FASTEKS/DECCOV/", kam seko summa formātā 15d, par kuru nepieciešams samazināt aktuālo zibmaksājumu segumu.  
:12:703  
:77E:/FASTEKS/DECCOV/50000

40. Sagatavoto zibmaksājumu seguma pārmaiņu rīkojumu (SWIFT MT298) pēc tā šifrēšanas un elektroniskas parakstīšanas klients ievieto failu apmaiņas servisa "FEKS/out" katalogā.

41. Ja Latvijas Banka saņem aktuālā zibmaksājumu seguma pārmaiņu rīkojumu zibmaksājumu seguma papildināšanai, bet netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja norēķinu kontā nav nepieciešamo naudas līdzekļu, Latvijas Banka noraida iesniegto rīkojumu un nosūta MT298 ziņojumu, laukā :77E: norādot pazīmi /FASTEKS/, kam seko iesūtītā ziņojuma reference, un laukā :12: norādot ziņojuma apakštipu "712".

42. Ja Latvijas Banka saņem aktuālā zibmaksājumu seguma pārmaiņu rīkojumu zibmaksājumu seguma samazināšanai, bet netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja seguma kontā nav nepieciešamo naudas līdzekļu, Latvijas Banka nekavējoties noraida iesniegto rīkojumu un nosūta MT298 ziņojumu, laukā :77E: norādot pazīmi /FASTEKS/, kam seko iesūtītā ziņojuma reference, un laukā :12: norādot ziņojuma apakštipu "712".

43. Ja Latvijas Banka saņem aktuālā zibmaksājumu seguma pārmaiņu rīkojumu zibmaksājumu seguma samazināšanai un netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja seguma kontā ir nepieciešamie naudas līdzekļi, Latvijas Banka nekavējoties noraksta aktuālā zibmaksājumu seguma pārmaiņu rīkojumā norādītos naudas līdzekļus

no attiecīgā netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja seguma konta un ieskaita attiecīgā netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja norēķinu kontā.

44. Ja Latvijas Banka saņem aktuālā zibmaksājumu seguma pārmaiņu rīkojumu zibmaksājumu seguma palielināšanai un netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja norēķinu kontā ir nepieciešamie naudas līdzekļi, Latvijas Banka nekavējoties noraksta aktuālā zibmaksājumu seguma pārmaiņu rīkojumā norādītos naudas līdzekļus no attiecīgā netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja norēķinu konta un ieskaita attiecīgā netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja seguma kontā.

45. Ja saņemts kļūdainais aktuālā zibmaksājumu seguma pārmaiņu rīkojums, Latvijas Banka nekavējoties to noraida, sagatavo rīkojuma pieņemšanas noraidījuma paziņojumu MT298 ziņojuma veidā, laukā :77E: norādot pazīmi /FASTEKS/, kam seko iesūtītā ziņojuma reference, un laukā :12: norādot ziņojuma apakštipu "711", un nosūta to netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam.

46. Automātiskā zibmaksājumu seguma papildināšana

46.1. Netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs var pieteikties automātiskai zibmaksājumu seguma papildināšanas iespējai un mainīt noteiktus parametrus, izmantojot EKS sistēmas zibmaksājumu servisa darbstaciju.

46.2. Netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs zibmaksājumu darbstacijā var mainīt divus parametrus – minimālo zibmaksājumu segumu un papildināto zibmaksājumu segumu.

46.3. Lai ierobežotu EKS sistēmas zibmaksājumu servisa noslodzi, ģenerējot automātiskos zibmaksājumu seguma papildināšanas rīkojumus, tiek noteikti šādi ierobežojumi:

46.3.1. minimālais zibmaksājumu segums nevar būt lielāks par 50% no dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma;

46.3.2. starpība starp minimālo zibmaksājumu segumu un papildināto zibmaksājumu segumu nevar būt mazāka par 25% no dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma.

47. Lai sekotu aktuālajam zibmaksājumu seguma apjomam, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs var gan izmantot Latvijas Bankas Klientu kontu pārraudzības informācijas sistēmu (eKKM sistēmu), gan sūtīt aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījuma ziņojumus XML formātā.

48. Dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošana, seguma pārmaiņu pieprasījumu apstrāde un norēķinu dienas aktuālā seguma pārskatu sagatavošana un nosūtīšana notiek saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem zibmaksājumu servisa darbības laikiem.

49. Lai pieprasītu aktuālā zibmaksājumu seguma apjomu, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs nosūta zibmaksājumu servisam ISO 20022 camt.060 XML ziņojumu, kas sagatavots saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteiktajām prasībām.

50. Ja saņemts aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījums, Latvijas Banka nosūta netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam zibmaksājumu servisa atbildi camt.052 XML ziņojuma veidā, kas sagatavots saskaņā ar "EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā" noteiktajām prasībām.

51. Aktuālā zibmaksājumu seguma pārskata failam tiek piešķirts nosaukums AMPGGGGMMDD.txt, kur AMP koda daļa vienmēr ir nemainīga un GGGGMMDD ir datums, kas norāda, par kuras dienas aktuālā zibmaksājumu seguma pārmaiņām ir šis pārskats. Pārskata fails pirms nosūtīšanas tiek ZIP kompresēts (kompresētā faila paplašinājums ir .zip) un tad šifrēts un parakstīts (šifrētā faila paplašinājums ir .p7m). Aktuālā zibmaksājumu seguma pārskatam ir šāds saturs.

Lauks	Nosaukums saskaņā ar SWIFT standartu	Tips	Nosaukums	Formāts
20	Transaction Reference Number	O	Ziņojuma references numurs	16x
25	Account Identification	O	Konta identifikācija	35x
28C	Statement Number/Sequence Number	O	Pārskata numurs	5n[/5n]
60a	Opening Balance	O	Sākuma atlikums	F vai M
61	Statement Line	N	Izraksta rindiņa	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[/16x][34x]
62a	Closing Balance (Booked Funds)	O	Beigu atlikums	F vai M
64	Closing Available Balance (Available Funds)	N	Beigu atlikums (pieejamie līdzekļi)	1!a6!n3!a15d

52. Latvijas Banka glabā visus no netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC koda turētāja saņemtos aktuālā zibmaksājumu seguma ziņojumu failus un klientam nosūtītos aktuālā zibmaksājumu seguma noraidījuma ziņojumu failus vismaz piecus gadus. Iespējamos strīda gadījumos Latvijas Banka izsniedz maksājuma ziņojumu kopijas papīra dokumenta veidā.

#### IX. Maršrutēšanas tabula EKS sistēmas zibmaksājumu servisā

53. Latvijas Banka izveido un uztur sarakstu ar informāciju par iestādēm, kas sasniedzamas, izmantojot EKS sistēmas zibmaksājumu servisu (maršrutēšanas tabulu). Maršrutēšanas tabula tiek atjaunināta, kad mainās sasniedzamo iestāžu sastāvs. Pārmaiņas stājas spēkā norādītajā datumā plkst. 00.00 pēc UTC laika.

54. Atjauninātas maršrutēšanas tabulas netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam pieejamas lejupielādēšanai Latvijas Bankas failu apmaiņas servisā.

55. Maršrutēšanas tabulas nosaukums ir AMSSGGGGMMDD.txt, kur AMS koda daļa vienmēr ir nemainīga un GGGGMMDD ir datums formātā GGGGMMDD, kas norāda atjauninātās tabulas spēkā stāšanās datumu.

56. Tabula ir teksta fails ar šādu struktūru.

Nr.p.k.	Elements	Formāts	Apraksts
1.	Nosaukums	105a	Nosaukums.
2.	BIC kods	11a	11 zīmju BIC kods vai 8 zīmju BIC kods ar paplašinājumu "XXX".
3.	Spēkā ar	8n	Datums, ar kuru dati ir spēkā (YYYYMMDD).
4.	Spēkā līdz	8n	Datums, līdz kuram dati ir spēkā (YYYYMMDD).
5.	Dalības veids	2n	Norāda dalībnieka sasniedzamību: "05" – zibmaksājumu servisa dalībnieks; "06" – zibmaksājumu servisa netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs; "20" – citas SEPA maksājumu sistēmas dalībnieks.

57. Ja tabulā norādīts dalībnieka 8 zīmju BIC kods ar paplašinājumu "XXX", EKS sistēmas zibmaksājumu serviss pieņem visus ziņojumus, kas adresēti šim 8 zīmju BIC kodam, ar jebkuru paplašinājumu.

#### **X. Zibsaīšu reģistra izmantošana**

58. Lai iesniegtu Latvijas Bankai informāciju iekļaušanai Zibsaīšu reģistrā, kā arī lai pieprasītu labot, anulēt vai izsniegt Zibsaīšu reģistrā iekļauto informāciju, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs sagatavo un iesniedz Latvijas Bankā ziņojumu, kas sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas valdes apstiprinātajā "Zibsaīšu reģistra funkcionālajā aprakstā" noteiktajām tehniskajām specifikācijām un sagatavošanas prasībām.

59. Latvijas Bankas valdes apstiprinātajā "Zibsaīšu reģistra funkcionālajā aprakstā" minētajos gadījumos, kad ziņojumu apmaiņa notiek failu veidā, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs pieteikumu ievieto failu apmaiņas servisa "IBAN/out" katalogā. Failu veidā sagatavotos ziņojumus Latvijas Banka ievieto failu apmaiņas servisa "IBAN/in" katalogā.

Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs

M. Kālis