

**LATVIJAS BANKAS PADOME**

2010. gada 9. septembrī  
Rīgā

Kārtība Nr. 183/3

**Dalības kārtība Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā**

Piezīme.

Ar grozījumiem saskaņā ar Latvijas Bankas padomes 2011. gada 12. maija kārtību Nr. 193/6 (spēkā ar 01.06.2011.), 2011. gada 15. septembra kārtību Nr. 196/3 (spēkā ar 21.11.2011.), 2012. gada 3. februāra kārtību Nr. 200/2 (spēkā ar 20.02.2012.), 2012. gada 25. maija kārtību Nr. 203/3 (spēkā ar 29.05.2012.), 2013. gada 16. maija kārtību Nr. 211/11 (spēkā ar 01.06.2013.), 2013. gada 16. septembra kārtību Nr. 213/7 (spēkā ar 30.09.2013.), 2013. gada 16. septembra kārtību Nr. 213/8/8 (spēkā ar 01.01.2014.), 2014. gada 15. septembra kārtību Nr. 226/2 (spēkā ar 06.10.2014.), 2014. gada 13. novembra kārtību Nr. 227/2 (spēkā ar 01.01.2015.), 2015. gada 12. marta kārtību Nr. 231/2 (spēkā ar 05.05.2015.), 2016. gada 19. janvāra kārtību Nr. 241/3 (spēkā ar 01.04.2016.), 2017. gada 31. maija kārtību Nr. 256/2 (spēkā ar 14.07.2017.), 2017. gada 27. oktobra kārtību Nr. 261/2 (spēkā ar 21.11.2017.), 2018. gada 20. septembra kārtību Nr. 279/2 (spēkā ar 18.11.2018.) un 2019. gada 28. marta kārtību Nr. 287/5 (spēkā ar 15.04.2019.).

Izdota saskaņā ar  
Valsts pārvaldes iekārtas likuma  
72. panta pirmās daļas 2. punktu

1. Ar šo kārtību tiek pieņemti un apstiprināti "Sistēmas noteikumi dalībai EKS" (1. pielikums), līguma "Par dalību EKS" paraugs (2. pielikums) un līguma "Par zibmaksājumu logo izmantošanu" paraugs (3. pielikums).

2. Šīs kārtības 1. punktā minēto līgumu un no šīs kārtības 1. punktā minētajiem "Sistēmas noteikumiem dalībai EKS" izrietošos līgumus paraksta Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs. Ja Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs atrodas interešu konflikta situācijā attiecībā uz šajā punktā minēto līgumu otru pusi vai Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs atrodas prombūtnē, šajā punktā minētos līgumus paraksta Latvijas Bankas valdes priekšsēdētāja vietnieks. Ja Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs un Latvijas Bankas valdes priekšsēdētāja vietnieks atrodas interešu konflikta situācijā attiecībā uz šajā punktā minēto līgumu otru pusi vai Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs un Latvijas Bankas valdes priekšsēdētāja vietnieks atrodas prombūtnē, šajā punktā minētos līgumus paraksta Latvijas Bankas valdes loceklis.

2.<sup>1</sup> Latvijas Bankas valde nosaka Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas darbības nodrošināšanas kārtību.

3. Latvijas Bankas valde nosaka Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas funkcionālo aprakstu.

3.<sup>1</sup> Grozījumi attiecībā uz dalību STEP2 sistēmā šīs kārtības 1. pielikuma 2.14. un 2.20. apakšpunktā, 3. punktā, 26.2., 32.2. un 35.2. apakšpunktā un 1.5. pielikuma 3. punktā stājas spēkā 2014. gada 9. decembrī.

4. Atzīt par spēku zaudējušu Latvijas Bankas padomes 2009. gada 5. novembra kārtību Nr. 172/10 "Dalības kārtība Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā".

5. Kārtība stājas spēkā 2010. gada 9. novembrī.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

## Sistēmas noteikumi dalībai EKS

### 1. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka dalības noteikumus Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā (EKS sistēmā; tālāk tekstā – EKS sistēma) un dalībnieka un Latvijas Bankas savstarpējās tiesības un pienākumus.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

2.1. adresējamā BIC koda turētājs – iestāde:

2.1.1. kurai atbilstoši normatīvajiem aktiem ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē;

2.1.2. kurai ir uzņēmuma identifikācijas kods (BIC kods);

2.1.3. kura nav netiešā dalībniece;

2.1.4. kura ir dalībnieka korespondentiestāde vai klients vai dalībnieka vai netiešā dalībnieka filiāle un var iesniegt maksājuma rīkojumus un saņemt maksājumus EKS sistēmā, izmantojot šo dalībnieku;

2.2. aktuālais zibmaksājumu segums – zibmaksājumu seguma apjoms, kas reālā laikā izveidojies, ņemot vērā dalībnieka nosūtītos maksājuma rīkojumus, saņemtos maksājumus un veiktās zibmaksājumu seguma pārmaiņas;

2.3. dalībnieks – iestāde, kas noslēgusi līgumu "Par dalību EKS" un izmanto vismaz viena EKS sistēmas servisa pakalpojumus;

2.4. darbadiena – diena, kurā klīringa serviss pieejams saskaņā ar šo noteikumu 1.4. pielikumu;

2.5. dienas sākotnējais zibmaksājumu segums – dalībnieka noteiktais zibmaksājumu seguma apjoms, ar kuru dalībnieks uzsāk norēķinus zibmaksājumu servisā TARGET2 sistēmas dienas apstrādes sākumā;

2.6. ieguldījumu sabiedrība – ieguldījumu brokeru sabiedrība Finanšu instrumentu tirgus likuma 1. panta pirmās daļas 2. punkta izpratnē (izņemot iestādes, kas minētas Finanšu instrumentu tirgus likuma 101. panta septītajā daļā), ja attiecīgā ieguldījumu brokeru sabiedrība:

2.6.1. ir licencēta un to uzrauga saskaņā ar Direktīvu 2014/65/ES<sup>1</sup> noteikta atzīta kompetentā iestāde;

2.6.2. ir tiesīga veikt darbības, kas noteiktas Finanšu instrumentu tirgus likuma 3. panta ceturtās daļas 2., 3., 6. vai 7. punktā;

2.7. klīringa norēķini – norēķini, kas veikti, pamatojoties uz klīringā aprēķinātajām neto pozīcijām;

2.8. klīringa serviss – EKS sistēmas sastāvdaļa, kas saskaņā ar šo noteikumu 1.4. pielikumā noteikto darba grafiku un "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" noteikto klīringa ciklu laika plānu nodrošina SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu starpbanku klīringu, t.sk. SEPA maksājuma atsaukumu un ar to saistīto ziņojumu pārsūtīšanu, kā arī maksājuma norādījumu sagatavošanu un iesniegšanu TARGET2 sistēmā norēķina veikšanai dalībnieku norēķinu kontos TARGET2 sistēmā;

---

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES (pārstrādāta versija) (OV L 173, 12.06.2014., 349. lpp.).

- 2.9. klīrings – maksājuma dokumentu nosūtīšanas, apstrādes un savstarpējās saskaņošanas process, kurš notiek pirms klīringa norēķina, un to klīringa neto pozīciju aprēķins, saskaņā ar kurām tiek veikti klīringa norēķini;
- 2.10. maksājuma norādījums – EKS sistēmas rīkojums veikt norēķinu TARGET2 sistēmas kontos;
- 2.11. maksājumu maršrutēšana – SEPA maksājumu adresācija un nosūtīšana iestādēm, kuras sasniedzamas, izmantojot EKS sistēmas servisu pakalpojumus tieši vai caur citām SEPA prasībām atbilstošām maksājumu sistēmām, kas sniedz līdzīgus pakalpojumus (tālāk tekstā – citas SEPA maksājumu sistēmas);
- 2.12. maksātnespējas procedūra – maksātnespējas procedūra likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" izpratnē;
- 2.13. minimālais zibmaksājumu segums – aktuālā zibmaksājumu seguma apjoms, kuru sasniedzot zibmaksājumu serviss automātiski papildina zibmaksājumu segumu līdz papildinātā zibmaksājumu seguma apjomam;
- 2.14. netiešais dalībnieks – iestāde, kas ar dalībnieku noslēgusi līgumu par maksājuma rīkojumu iesniegšanu EKS sistēmas servisā un maksājumu saņemšanu no EKS sistēmas attiecīgā servisa un ko EKS sistēma atzīst par netiešo dalībnieku;
- 2.15. norēķinu konts TARGET2 sistēmā – MM konts Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, izpratnē;
- 2.16. papildinātais zibmaksājumu segums – zibmaksājumu seguma apjoms, līdz kuram zibmaksājumu serviss automātiski papildina zibmaksājumu segumu, ja sasniegts minimālais zibmaksājumu segums;
- 2.17. priekšsamaksa – iesniegto maksājumu apjomam atbilstoši naudas līdzekļi klīringa servisa maksājumu izpildes nodrošināšanai;
- 2.18. reālā laika klīrings – maksājuma dokumentu nosūtīšanas, apstrādes un savstarpējās saskaņošanas process, kurš notiek reālā laikā pirms norēķina;
- 2.19. saistību neizpildes gadījums – pastāvošs vai nākotnē iespējams gadījums (t.sk., ja dalībnieks nepilda šo noteikumu 2.1. apakšnodaļā noteiktos piekļuves nosacījumus vai šo noteikumu 29. punktā noteiktās prasības, ja uzsākta dalībnieka maksātnespējas procedūra, likumā noteiktajā kārtībā iesniegts pieteikums dalībnieka maksātnespējas procedūras sākšanai, ja dalībnieks rakstiski paziņojis, ka nespēj pilnībā vai daļēji samaksāt savus parādus vai pildīt savus pienākumus saistībā ar dienas pārsnieguma limitu, ja dalībnieks brīvprātīgi noslēdzis vienošanos ar saviem kreditoriem, ja dalībnieks ir maksātnespējīgs vai, pēc Latvijas Bankas domām, var tikt uzskatīts par maksātnespējīgu vai tādu, kas nespēj samaksāt savus parādus, ja kredīta atlikums dalībnieka norēķinu kontā TARGET2 sistēmā vai dalībnieka aktīvi vai nozīmīga to daļa pakļauta rīkojumam par finanšu līdzekļu iesaldēšanu, aresta uzlikšanu, apķīlāšanu vai jebkādi citai procedūrai, lai aizsargātu publiskās intereses vai dalībnieka kreditoru tiesības, ja būtisks paziņojums, kuru sniedzis dalībnieks vai kuru saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem var uzskatīt par tādu, kuru sniedzis dalībnieks, ir nepatiess vai nepilnīgs, ja cedēti dalībnieka aktīvi vai nozīmīga to daļa), ja šā gadījuma iestāšanās var apdraudēt to dalībnieka saistību izpildi, kuras paredzētas šajos noteikumos vai citos noteikumos, kas piemērojami attiecībām starp šo dalībnieku un Latvijas Banku;
- 2.20. seguma konts – EKS sistēmā atvērts dalībnieka norēķinu konts, lai nodrošinātu klīringa servisa norēķinu veikšanu darbadienā, kura nav TARGET2 darbadiena (tālāk tekstā – TARGET2 brīvdiena);
- 2.21. SEPA – Vienotā *euro* maksājumu telpa (*Single Euro Payments Area*);
- 2.22. SEPA kredīta pārveduma rīkojums – tāds dalībnieka vai citas iestādes rīkojums samaksāt saņēmējam naudas summu, kurš sagatavots, pamatojoties uz dalībnieka vai citas iestādes pašas maksājumu vai akceptētu šā dalībnieka vai citas iestādes klienta maksājumu un kurš atbilst Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta

pārvedumu shēmas rokasgrāmatai (*SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook; tālāk tekstā – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmata*);

2.23. SEPA maksājuma atsaukums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums atmaksāt iepriekš norēķinātu SEPA kredīta pārvedumu;

2.24. SEPA maksājuma statusa pieprasījums – SEPA kredīta pārveduma izmeklēšanas pieprasījums par laikus neatbildēta SEPA maksājuma atsaukuma statusu;

2.25. SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs rīkojums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš norēķinātu SEPA kredīta pārvedumu, ja dalībnieks to nevar akceptēt vai ja saņemts SEPA maksājuma atsaukums;

2.26. SWIFT – banku radīta starptautiskā organizācija, kas nodrošina starpbanku finanšu ziņojumu pārraidi, izmantojot telekomunikāciju tīklu (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*; Vispasaules Starpbanku finanšu telekomunikāciju sabiedrība);

2.27. TARGET2 darbadiena – darbadiena Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, izpratnē;

2.28. TARGET2 sistēma – TARGET2 sistēma Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, izpratnē;

2.29. TARGET2-Latvija sistēma – TARGET2-Latvija sistēma Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, izpratnē;

2.30. tiesībspējas atzinums – atzinums, kas ietver vērtējumu par dalībnieka tiesībspēju uzņemties un izpildīt šajos noteikumos paredzētās saistības;

2.31. TARGET ātro maksājumu norēķinu (TIPS) pakalpojums – TARGET ātro maksājumu norēķinu (*TARGET Instant Payment Settlement*; TIPS) pakalpojums noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, izpratnē;

2.32. uzņēmuma identifikācijas kods (BIC kods) – starptautiskajā standartā ISO 9362 definēts kods (*Business Identifier Code*; BIC);

2.33. valsts atzinums – atzinums, kas ietver vērtējumu, vai dalībnieka dalība EKS sistēmā nav pretrunā ar nacionālo jurisdikciju;

2.34. zibmaksājuma rīkojums – tāds dalībnieka vai citas iestādes rīkojums uzreiz pēc saņemšanas samaksāt naudas summu saņēmējam, kurš sagatavots, pamatojoties uz dalībnieka vai citas iestādes pašas maksājumu vai akceptētu šā dalībnieka vai citas iestādes klienta maksājumu un kurš atbilst Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA ātro kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai (*SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook; tālāk tekstā – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmata*);

2.35. zibmaksājuma atsaukums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veiktu zibmaksājumu;

2.36. zibmaksājuma statusa pieprasījums – zibmaksājuma izmeklēšanas pieprasījums, ja maksātāja banka nesaņem atbildi par iesniegto zibmaksājuma rīkojumu, vai pieprasījums par laikus neatbildēta zibmaksājuma atsaukuma statusu;

2.37. zibmaksājuma atmaksas rīkojums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs rīkojums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš norēķinātu zibmaksājumu, ja saņemts zibmaksājuma atsaukums;

2.38. zibmaksājumu segums – zibmaksājumu servisa norēķina nodrošinājums bezskaidrās naudas līdzekļu veidā;

2.39. zibmaksājumu serviss – EKS sistēmas sastāvdaļa, kas nodrošina zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu nepārtrauktu (24/7/365) reālā laika klīringu, t.sk. maksājuma apstiprinājuma nosūtīšanu maksātājam, zibmaksājuma atsaukumu un ar to saistīto ziņojumu pārsūtīšanu, kā arī maksājuma norādījumu sagatavošanu un iesniegšanu TARGET2 sistēmā norēķina veikšanai dalībnieku norēķinu kontos TARGET2 sistēmā;

2.40. Zibsaīšu reģistrs – reģistrs, kas satur informāciju par Zibsaīšu reģistra lietotāju, to netiešo dalībnieku vai adresējamā BIC koda turētāju klientu kontu IBAN (*International Bank Account Number*) numuru un mobilā tālruņa numuru vai citu identifikatoru sasaisti.

3. Latvijas Banka EKS sistēmā piedāvā šādus servissus:

3.1. klīringa servisu SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu apstrādei saskaņā ar šo noteikumu 4. nodaļas nosacījumiem;

3.2. zibmaksājumu servisu zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādei saskaņā ar šo noteikumu 5. nodaļas nosacījumiem.

4. Katrs EKS sistēmas serviss var veidot savienojumus ar citām SEPA maksājumu sistēmām.

5. Klīringa servisa izveidotais savienojums ar STEP2 sistēmu (*ABE Clearing S.A.S. à capital variable* (tālāk tekstā – EBA CLEARING) pārvaldīta klīringa sistēma) nodrošina EKS sistēmas dalībniekiem, kuri izmanto klīringa servisa pakalpojumus, to netiešajiem dalībniekiem un adresējamā BIC koda turētājiem sasniedzamību visā SEPA, ja tie izvēlējušies visu ienākošo SEPA maksājumu saņemšanu EKS sistēmā.

6. Zibmaksājumu servisa izveidotais savienojums ar RT1 sistēmu (EBA CLEARING pārvaldīta zibmaksājumu sistēma) un Latvijas Bankas pieeja TIPS pakalpojumam nodrošina EKS sistēmas dalībniekiem, kuri izmanto zibmaksājumu servisa pakalpojumus, to netiešajiem dalībniekiem un adresējamā BIC koda turētājiem sasniedzamību visā SEPA.

7. Latvijas Banka nosaka EKS sistēmas tehnisko konfigurāciju, kā arī darbojas gan kā EKS sistēmas operators, gan kā dalībnieks.

8. EKS sistēma uzskatāma par sistēmu likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" izpratnē.

9. Šo noteikumu neatņemama sastāvdaļa ir šādi pielikumi:

9.1. 1.1. pielikums. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu apstrādes klīringa servisā tehniskā specifikācija;

9.2. 1.2. pielikums. Norādījumi attiecībā uz tiesībspējas un valstu atzinumiem;

9.3. 1.3. pielikums. Klīringa servisa ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības procedūras;

9.4. 1.4. pielikums. Darba grafiks;

9.5. 1.5. pielikums. Komisijas maksa un tās piemērošana;

9.6. 1.6. pielikums. Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam;

9.7. 1.7. pielikums. Netiešā dalībnieka reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam;

9.8. 1.8. pielikums. Adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam;

9.9. 1.9. pielikums. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādes zibmaksājumu servisā tehniskā specifikācija;

9.10. 1.10. pielikums. Zibmaksājumu servisa ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības procedūras;

9.11. 1.11. pielikums. Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam;

9.12. 1.12. pielikums. Netiešā dalībnieka reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam;

9.13. 1.13. pielikums. Adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam.

10. Šo noteikumu 1.1., 1.3. un 1.6.–1.8. pielikums piemērojami tikai attiecībā uz klīringa servisu.

11. Šo noteikumu 1.9.–1.13. pielikums piemērojami tikai attiecībā uz zibmaksājumu servisu.

12. Pretrunu vai neatbilstību gadījumā starp šiem noteikumiem un attiecīgo pielikumu šie noteikumi ir prioritāri.

## **2. Dalība**

### **2.1. Piekļuves nosacījumi**

13. Tiesības uz dalību EKS sistēmā ir:

13.1. Eiropas Ekonomikas zonā reģistrētai kredītiestādei, t.sk., ja tā darbojas, izmantojot filiāli, kas reģistrēta Eiropas Ekonomikas zonā;

13.2. ārpus Eiropas Ekonomikas zonas reģistrētai kredītiestādei, kas darbojas, izmantojot Eiropas Ekonomikas zonā reģistrētu filiāli;

13.3. Eiropas Savienības valsts centrālajai bankai.

13.4. Iestādēm, kas minētas šo noteikumu 13.1. un 13.2. apakšpunktā, ir tiesības uz dalību, ja uz tām neattiecas ierobežojošie pasākumi, kurus Eiropas Savienības Padome vai dalībvalstis pieņēmušas saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 65. panta 1. punkta b) apakšpunktu, 75. pantu vai 215. pantu un kuru īstenošanu Latvijas Banka uzskata par nesavienojamu ar raitu EKS sistēmas darbību.

14. Latvijas Banka pēc saviem ieskatiem var atzīt par dalībnieku:

14.1. Eiropas Savienības valsts centrālās vai reģionālās valdības finanšu departamentu, kas darbojas naudas tirgos;

14.2. Eiropas Savienības valsts sektora<sup>2</sup> struktūru, kas pilnvarota turēt klientu kontus;

14.3. Eiropas Ekonomikas zonā izveidotu ieguldījumu sabiedrību;

14.4. kredītiestādi vai tāda veida iestādi, kas minēta šo noteikumu 14.1.–14.3. apakšpunktā, ja tā izveidota valstī, ar kuru Eiropas Savienība noslēgusi monetāro nolīgumu, ļaujot šādai iestādei piekļūt Eiropas Savienības maksājumu sistēmām saskaņā ar monetārā nolīguma noteikumiem, un ja attiecīgais valstī piemērojamais tiesiskais regulējums ir līdzvērtīgs attiecīgajos Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktajam.

15. Tiesības uz netiešo dalību EKS sistēmā ir:

15.1. šo noteikumu 13. un 14. punktā minētajām iestādēm;

15.2. Eiropas Ekonomikas zonā reģistrētiem pasta komersantiem un krājaizdevu sabiedrībām, kuriem atbilstoši normatīvajiem aktiem ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē.

16. Elektroniskās naudas iestādes nav tiesīgas piedalīties EKS sistēmā.

---

<sup>2</sup> Termina "valsts sektors" skaidrojums sniegts Padomes 1993. gada 13. decembra Regulas (EK) Nr. 3603/93, ar ko precizē definīcijas, lai piemērotu Līguma 104. pantā un 104.b panta 1. punktā minētos aizliegumus, 3. pantā (OV L 332, 31.12.1993., 1. lpp.).

## 2.2. Dalībnieki

17. Dalībnieks var izvēlēties, kura EKS sistēmas servisa pakalpojumus izmantot. Dalībnieks var izmantot vienu vai abus EKS sistēmas servisa pakalpojumus, kā arī katrā EKS sistēmas servisā pieteikt reģistrēšanai vairākus BIC kodus, kas atbilst attiecīgajiem norēķinu kontiem TARGET2 sistēmā (tālāk tekstā – reģistrētais BIC kods).

18. Dalībnieks, kas atbilst šo noteikumu 13. punkta prasībām, var pieteikt iestādes kā netiešos dalībniekus EKS sistēmas servisā, kura pakalpojumus šis dalībnieks izmanto, ievērojot šo noteikumu 15. punkta un 2.3. un 2.4. apakšnodaļas prasības.

19. Dalībnieks, kas atbilst šo noteikumu 13. punkta prasībām, var pieteikt iestādes kā adresējamā BIC koda turētājus attiecīgajā EKS sistēmas servisā, ievērojot šo noteikumu 2.4. apakšnodaļas prasības.

## 2.3. Netiešie dalībnieki

20. Iestāde, kura saskaņā ar šo noteikumu 15. punkta nosacījumiem ir tiesīga kā netiešais dalībnieks piedalīties EKS sistēmā, var noslēgt līgumu ar vienu dalībnieku, kurš atbilst šo noteikumu 13. punkta prasībām.

21. Līgumā starp dalībnieku un netiešo dalībnieku ieteicams noteikt vismaz šādas prasības:

21.1. dalībai klīringa servisā:

21.1.1. dalībnieka pienākums izpildīt netiešā dalībnieka maksājumus, kas atbilst klīringa servisa prasībām;

21.1.2. procedūras, termiņi un nosacījumi iesniegto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu un saņemto maksājumu izpildei;

21.1.3. brīdi, ar kuru netiešā dalībnieka dalībniekam iesniegtie SEPA kredīta pārveduma rīkojumi un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi ir neatsaucami. Klīringa servisa ietvaros uz netiešā dalībnieka SEPA kredīta pārveduma rīkojumiem un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumiem attiecas tie paši nosacījumi, kas uz dalībnieka SEPA kredīta pārveduma rīkojumiem un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumiem;

21.1.4. dalībnieka tiesības un pienākums nekavējoties un neatsaucami norakstīt no netiešā dalībnieka norēķinu konta vai ieskaitīt netiešā dalībnieka norēķinu kontā naudas līdzekļus saskaņā ar klīringa servisā iesniegtajiem SEPA kredīta pārveduma rīkojumiem un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumiem vai no klīringa servisa saņemtajiem maksājumiem;

21.2. dalībai zibmaksājumu servisā:

21.2.1. dalībnieka pienākums izpildīt netiešā dalībnieka maksājumus, kas atbilst zibmaksājumu servisa prasībām;

21.2.2. procedūras, termiņi un nosacījumi iesniegto zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un saņemto maksājumu izpildei un nodošanai, t.sk. tūlītēja klienta konta kreditēšana un maksājuma apstiprinājuma nosūtīšana;

21.2.3. brīdi, ar kuru netiešā dalībnieka dalībniekam iesniegtie zibmaksājuma rīkojumi un zibmaksājuma atmaksas rīkojumi ir neatsaucami. Zibmaksājumu servisa ietvaros uz netiešā dalībnieka zibmaksājuma rīkojumiem un zibmaksājuma atmaksas rīkojumiem attiecas tie paši nosacījumi, kas uz dalībnieka rīkojumiem;

21.2.4. dalībnieka tiesības un pienākums reālā laikā un neatsaucami norakstīt no netiešā dalībnieka norēķinu konta vai ieskaitīt netiešā dalībnieka norēķinu kontā naudas līdzekļus saskaņā ar zibmaksājumu servisā iesniegtajiem zibmaksājuma rīkojumiem un zibmaksājuma atmaksas rīkojumiem vai no zibmaksājumu servisa saņemtajiem maksājumiem;



21.3. dalībai jebkurā no EKS sistēmas servisiem:

21.3.1. dalībnieka pienākums ievērot konfidencialitāti attiecībā uz netiešā dalībnieka maksājumiem;

21.3.2. dalībnieka pienākums laikus informēt netiešo dalībnieku, ja tas pārtrauc dalību EKS sistēmā vai vienā no tās servisiem vai nevēlas turpināt netiešās dalības pakalpojuma sniegšanu, un netiešā dalībnieka pienākums laikus informēt dalībnieku, ja tas vēlas pārtraukt dalību EKS sistēmā vai vienā no tās servisiem, izmantojot dalībnieka pakalpojumu;

21.3.3. dalībnieka pienākums informēt netiešo dalībnieku par tiesību aktu grozījumiem, kas var ietekmēt netiešo dalībnieku.

22. EKS sistēma atzīst netiešo dalībnieku, reģistrējot to šo noteikumu 2.8. apakšnodaļā minētajā attiecīgajā sarakstā.

#### **2.4. Ar netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja maksājumiem saistītā dalībnieka atbildība**

23. Dalībnieks iesniedz izvēlētajā EKS sistēmas servisā netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja maksājuma rīkojumus un saņem no EKS sistēmas netiešajam dalībniekam un adresējamā BIC koda turētājam adresētos maksājumus. Dalībnieks atbild par šajā punktā minēto rīkojumu un maksājumu izpildi un nodošanu.

24. Dalībnieks iesniedz klīringa servisā netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus tā, lai netiešais dalībnieks un adresējamā BIC koda turētājs varētu izpildīt Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktās prasības. No klīringa servisa saņemtos netiešajam dalībniekam un adresējamā BIC koda turētājam nosūtāmos maksājumus dalībnieks nosūta nekavējoties pēc maksājumu saņemšanas no klīringa servisa.

25. Dalībnieks iesniedz zibmaksājumu servisā netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus tā, lai netiešais dalībnieks un adresējamā BIC koda turētājs varētu izpildīt šajos noteikumos noteiktās prasības. No zibmaksājumu servisa saņemtos netiešajam dalībniekam un adresējamā BIC koda turētājam nosūtāmos maksājumus dalībnieks nosūta tā, lai netiešais dalībnieks un adresējamā BIC koda turētājs varētu izpildīt šajos noteikumos noteiktās prasības.

26. Dalībnieks, kurš izmanto klīringa servisa pakalpojumus, nodrošina, ka tā netiešie dalībnieki un adresējamā BIC koda turētāji ir pievienojušies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai.

27. Dalībnieks, kurš izmanto zibmaksājumu servisa pakalpojumus, nodrošina, ka tā netiešie dalībnieki un adresējamā BIC koda turētāji ir pievienojušies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai.

28. Jautājumus, kas saistīti ar netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja maksājumiem, Latvijas Banka risina tikai ar dalībnieku.

## 2.5. Dalībnieka pieteikšanās procedūra

29. Lai kļūtu par EKS sistēmas dalībnieku, dalībnieka kandidāts, kurš atbilst piekļuves nosacījumiem:

29.1. izpilda šādas tehniskās prasības:

29.1.1. nodrošina, ka tas ir pievienojies TARGET2 sistēmai un tam ir atvērts norēķinu konts TARGET2 sistēmā katram tam reģistrētajam BIC kodam;

29.1.2. instalē, administrē, apkalpo un pārrauga informācijas tehnoloģiju infrastruktūru, kas nepieciešama dalībai tā izvēlētajā EKS sistēmas servisā, kā arī nodrošina tās drošību. Lai to izpildītu, dalībnieka kandidāts var piesaistīt trešās personas, saglabājot pilnu atbildību saskaņā ar šiem noteikumiem;

29.1.3. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka;

29.2. izpilda šādas juridiskās prasības:

29.2.1. iesniedz tiesībspējas atzinumu tādā veidā, kāds noteikts šo noteikumu 1.2. pielikumā, izņemot gadījumus, kad Latvijas Banka citā kontekstā jau saņēmusi šādā tiesībspējas atzinumā sniedzamo informāciju un paziņojumus;

29.2.2. šo noteikumu 13.2. apakšpunktā minētās kredītiestādes iesniedz valsts atzinumu tādā veidā, kāds noteikts šo noteikumu 1.2. pielikumā, izņemot gadījumus, kad Latvijas Banka citā kontekstā jau saņēmusi šādā valsts atzinumā sniedzamo informāciju un paziņojumus;

29.2.3. dalībai klīringa servisā pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai;

29.2.4. dalībai zibmaksājumu servisā pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu pārvedumu shēmai.

30. Dalībnieka kandidāts vai dalībnieks, kurš vēlas izmantot klīringa servisa pakalpojumus vai tajā reģistrēt jaunu reģistrēto BIC kodu, iesniedz Latvijas Bankā:

30.1. statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.6. pielikumu;

30.2. pieteikumu Latvijas Bankas kā STEP2 sistēmas dalībnieka pakalpojumu izmantošanai, ja saskaņā ar statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā (1.6. pielikums) norādīto informāciju dalībnieka kandidāts izvēlas visu ienākošo maksājumu saņemšanu EKS sistēmā, t.sk. no citām SEPA maksājumu sistēmām.

31. Dalībnieka kandidāts vai dalībnieks, kurš vēlas izmantot zibmaksājumu servisa pakalpojumus vai tajā reģistrēt jaunu reģistrēto BIC kodu, iesniedz Latvijas Bankā:

31.1. statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.11. pielikumu;

31.2. pieteikumu Latvijas Bankas kā RT1 sistēmas dalībnieka pakalpojumu izmantošanai.

32. Latvijas Banka var pieprasīt jebkādu citu informāciju, ko tā uzskata par nepieciešamu, lai izlemtu jautājumu par pieteikumu.

33. Latvijas Banka noraida pieteikumu par dalību EKS sistēmā, atsevišķa EKS sistēmas servisa pakalpojumu izmantošanu vai reģistrētā BIC koda reģistrāciju, ja:

33.1. nav izpildīts kāds no šajos noteikumos noteiktajiem piekļuves nosacījumiem vai dalības prasībām;

33.2. Latvijas Bankas vērtējumā šāda dalība apdraudētu EKS sistēmas raitu darbību un drošību vai likumā "Par Latvijas Banku" noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi vai varētu radīt citus būtiskus riskus.

34. Latvijas Banka paziņo savu lēmumu dalībnieka kandidātam par dalības EKS sistēmā pieteikumu vai dalībniekam par izvēlēta EKS sistēmas servisa pakalpojumu izmantošanu vai reģistrētā BIC koda reģistrāciju viena mēneša laikā no dienas, kad Latvijas Banka saņēmusi visus pieprasītos dokumentus un dalībnieka kandidāts vai dalībnieks nokārtojis testus saskaņā ar šo noteikumu 29.1.3. apakšpunkta prasībām. Ja Latvijas Banka pieprasa papildu informāciju saskaņā ar šo noteikumu 32. punkta nosacījumiem, lēmumu paziņo viena mēneša laikā no dienas, kad Latvijas Banka saņēmusi šo informāciju no dalībnieka kandidāta vai dalībnieka. Atteikuma gadījumā Latvijas Banka norāda atteikuma iemeslus.

35. Ja Latvijas Banka pieņem lēmumu atļaut dalībnieka kandidātam kļūt par dalībnieku un izmantot tā izvēlēta EKS sistēmas servisa pakalpojumus vai dalībniekam izmantot otra tā izvēlēta EKS sistēmas servisa pakalpojumus vai veikt reģistrētā BIC koda reģistrāciju, tā paziņo dalībnieka kandidātam vai dalībniekam datumu, ar kuru tiks sākta dalība EKS sistēmā vai būs pieejami izvēlēta EKS sistēmas servisa pakalpojumi, vai tiks veikta reģistrētā BIC koda reģistrācija. Pēc nepieciešamības pievienošanās datumu saskaņo ar citu SEPA maksājumu sistēmu, kuras sniedz līdzīgus pakalpojumus, pieejamiem pievienošanās laikiem.

36. Uzsākot izmantot kāda EKS servisa pakalpojumus, dalībnieks kļūst par Zibsaīšu reģistra lietotāju. Ar attiecīgā EKS servisa pakalpojumu izmantošanas uzsākšanas brīdi dalībniekam kļūst saistoši Latvijas Bankas padomes apstiprinātie "Zibsaīšu reģistra lietošanas noteikumi".

37. Sākot izmantot zibmaksājumu servisa pakalpojumus, dalībnieks pievienošanās datumā iemaksā zibmaksājumu segumu, iesniedzot zibmaksājumu seguma pārmaiņu pieprasījumu saskaņā ar šo noteikumu 1.9. pielikuma nosacījumiem un piesaka dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomu, izmantojot darbstaciju saskaņā ar šo noteikumu 165.2. apakšpunktu.

## **2.6. Netiešā dalībnieka pieteikšanas procedūra**

38. Lai pievienotu netiešo dalībnieku klīringa servisam, dalībnieks iesniedz Latvijas Bankā:

38.1. netiešā dalībnieka reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.7. pielikumu;

38.2. netiešā dalībnieka pieteikumu Latvijas Bankas kā STEP2 sistēmas dalībnieka pakalpojumu izmantošanai, ja attiecīgais dalībnieks izvēlēties visu ienākošo maksājumu saņemšanu EKS sistēmā, t.sk. no citām SEPA maksājumu sistēmām.

39. Lai pievienotu netiešo dalībnieku zibmaksājumu servisam, dalībnieks iesniedz Latvijas Bankā:

39.1. netiešā dalībnieka reģistrācijas pieteikumu saskaņā ar šo noteikumu 1.12. pielikumu;

39.2. netiešā dalībnieka pieteikumu Latvijas Bankas kā RT1 sistēmas dalībnieka pakalpojumu izmantošanai.

40. Latvijas Banka paziņo dalībniekam datumu, ar kuru netiešais dalībnieks tiks atzīts EKS sistēmā vai izvēlētajā EKS sistēmas servisā. Pēc nepieciešamības atzīšanas datumu saskaņo ar citu SEPA maksājumu sistēmu pieejamiem pievienošanās laikiem.

## **2.7. Adresējamā BIC koda turētāja pieteikšanas procedūra**

41. Lai iekļautu adresējamā BIC koda turētāju klīringa servisa maršrutēšanas tabulās, dalībnieks iesniedz Latvijas Bankā:

41.1. adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.8. pielikumu;

41.2. adresējamā BIC koda turētāja pieteikumu Latvijas Bankas kā STEP2 sistēmas dalībnieka pakalpojumu izmantošanai, ja attiecīgais dalībnieks izvēlēties visu ienākošo maksājumu saņemšanu EKS sistēmā, t.sk. no citām SEPA maksājumu sistēmām.

42. Lai iekļautu adresējamā BIC koda turētāju zibmaksājumu servisa maršrutēšanas tabulās, dalībnieks iesniedz Latvijas Bankā:

42.1. adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.13. pielikumu;

42.2. adresējamā BIC koda turētāja pieteikumu Latvijas Bankas kā RT1 sistēmas dalībnieka pakalpojumu izmantošanai.

43. Latvijas Banka paziņo dalībniekam datumu, ar kuru adresējamā BIC koda turētājs tiks iekļauts attiecīgajās maršrutēšanas tabulās. Pēc nepieciešamības iekļaušanas datumu saskaņo ar citu SEPA maksājumu sistēmu pieejamiem pievienošanās laikiem.

## **2.8. EKS sistēmas servisa pakalpojumu lietotāju saraksts**

44. Latvijas Bankai ir tiesības uzturēt dalībnieku, netiešo dalībnieku un adresējamā BIC koda turētāju sarakstu katram EKS sistēmas servisam un publicēt to Latvijas Bankas interneta vietnē.

45. Katra EKS sistēmas servisa pakalpojumu lietotāju sarakstā norāda šo lietotāju nosaukumu, dalības statusu (dalībnieks, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs), BIC kodu, kā arī netiešajam dalībniekam un adresējamā BIC koda turētājam – tā dalībnieka, kura pakalpojumus tas izmanto, attiecīgo reģistrēto BIC kodu.

46. Šo noteikumu 45. punktā minētajos sarakstos norāda arī lietotāja piekrišanu apstrādāt maksājuma rīkojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

47. Dalībnieks piekrīt, ka Latvijas Banka var publicēt dalībnieka un tā netiešo dalībnieku un adresējamā BIC koda turētāju nosaukumu un BIC kodu. Dalībnieks nodrošina, ka netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC koda turētājs ir skaidri izteicis piekrišanu šādas informācijas publicēšanai.

48. Pēc nepieciešamības Latvijas Bankai ir tiesības sniegt citai SEPA maksājumu sistēmai informāciju par EKS sistēmas un netiešo dalībnieku un adresējamā BIC koda turētāju sasniedzamību.

49. Katram EKS sistēmas servisam Latvijas Banka izveido un uztur maršrutēšanas tabulu, kur norāda informāciju par iestādēm, kuras sasniedzamas, izmantojot attiecīgā EKS sistēmas servisa pakalpojumus. Maršrutēšanas tabulā tiek iekļauta informācija par EKS sistēmas dalībniekiem, netiešajiem dalībniekiem un adresējamā BIC koda turētājiem un par citu attiecīgo SEPA maksājumu sistēmu dalībniekiem. Latvijas Banka atjauno maršrutēšanas tabulu un sniedz informāciju dalībniekiem saskaņā ar "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālā apraksta" prasībām.

### **3. Pušu pienākumi**

#### **3.1. Latvijas Bankas un dalībnieku pienākumi**

50. Latvijas Banka EKS sistēmā piedāvā klīringa servisa un zibmaksājumu servisa pakalpojumus, kuri noteikti šo noteikumu 4. un 5. nodaļā. Latvijas Banka izmanto tās rīcībā esošos saprātīgos līdzekļus, lai pildītu savus pienākumus saskaņā ar šiem noteikumiem, negarantējot rezultātu, ja šajos noteikumos vai normatīvajos aktos nav noteikts citādi.

51. Dalībnieks maksā Latvijas Bankai komisijas maksu, kas noteikta šo noteikumu 1.5. pielikumā. Šā punkta noteikumus nepiemēro Valsts kasei.

52. Dalībnieks ziņo un apliecina Latvijas Bankai, ka, pildot savus pienākumus saskaņā ar šiem noteikumiem, netiek pārkāpts neviens normatīvais vai administratīvais akts, kas uz to attiecas, un neviens līgums, kas tam ir saistošs.

53. Dalībnieks apņemas piedalīties Latvijas Bankas organizētajos testos un citu ar EKS sistēmas lietošanu saistītu jautājumu risināšanā.

54. Dalībnieks nekavējoties informē Latvijas Banku par dalībnieka maksājumu un informācijas sistēmu vai infrastruktūras pārmaiņām, kas varētu ietekmēt dalībnieka dalību EKS sistēmā, un pēc Latvijas Bankas pieprasījuma veic mainīto sistēmu atkārtotus testus.

55. Latvijas Banka laikus, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) mēnešus iepriekš, informē dalībnieku par jaunas EKS sistēmas tehniskās konfigurācijas ieviešanu.

#### **3.2. Sadarbība un informācijas apmaiņa**

56. Pildot savus pienākumus un izmantojot savas tiesības saskaņā ar šiem noteikumiem, Latvijas Banka un dalībnieki sadarbojas, lai nodrošinātu EKS sistēmas raitu darbību un drošību. Tie nodrošina cits citu ar informāciju un dokumentiem, kas saistīti ar attiecīgo pienākumu izpildi un tiesību izmantošanu saskaņā ar šiem noteikumiem, neskarot pienākumu saglabāt bankas noslēpumu.

57. Latvijas Banka izveido un uztur EKS sistēmas atbalsta nodaļu, lai palīdzētu dalībniekam grūtībās, kas radušās saistībā ar EKS sistēmas darbību.

58. Latvijas Banka var sūtīt dalībniekam ziņojumus, izmantojot jebkādas sazināšanās līdzekļus.

59. Lai nodrošinātu ātru informācijas apmaiņu ar EKS sistēmu saistītos jautājumos, t.sk. ārēju ārkārtas apstākļu un ar EKS sistēmu vai dalībnieku saistītos darbības pārtraukuma gadījumos, dalībnieks un Latvijas Banka iesniedz viens otram kontaktpersonu sarakstu, norādot tālruņa numurus un e-pasta adreses. Dalībnieks un Latvijas Banka nekavējoties informē viens otru par kontaktpersonu saraksta pārmaiņām.

60. Dalībnieks laikus aktualizē informāciju, kas norādāma statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapās, kā arī informāciju par netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja reģistrāciju, iesniedzot Latvijas Bankai attiecīgo veidlapu. Latvijas Banka nosaka datumu, ar kuru pārmaiņas stājas spēkā EKS sistēmā.

61. Dalībnieks informē Latvijas Banku par pārmaiņām tā tiesībspējā un tiesību aktu pārmaiņām, kas ietekmē jautājumus, kuri saistībā ar tiem izvērtēti valsts atzinumā.

62. Dalībnieks nekavējoties informē Latvijas Banku, ja attiecībā uz to iestājas saistību neizpildes gadījums.

#### **4. Klīringa serviss**

##### **4.1. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu apstrādes pamatprasības**

63. Klīringa serviss apstrādā:

63.1. dalībnieka iesniegtos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus;

63.2. dalībnieka iesniegtos SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus;

63.3. dalībniekam, tā netiešajam dalībniekam un adresējamā BIC koda turētājam adresētos (tālāk tekstā – dalībniekam adresētie) citas SEPA maksājumu sistēmas dalībnieka iesniegtos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus;

63.4. dalībniekam adresētos citas SEPA maksājumu sistēmas dalībnieka iesniegtos SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus;

63.5. SEPA maksājuma atsaukumus, SEPA maksājuma atsaukuma atteikumus un SEPA maksājuma statusa pieprasījumus.

64. Klīringa serviss nodrošina:

64.1. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu starpbanku klīringu failu apstrādes režīmā;

64.2. maksājuma norādījumu iesniegšanu TARGET2 sistēmā priekšsamaksas rezervēšanai un priekšsamaksas atlikumu atmaksai;

64.3. neto pozīciju aprēķinu un tām atbilstošo maksājuma norādījumu iesniegšanu TARGET2 sistēmā klīringa norēķinu veikšanai un veiktā norēķina pārbaudi;

64.4. klīringa rezultātu un izpildīto maksājumu nosūtīšanu dalībniekiem maksājuma ziņojumu failu pieņemšanas dienā;

64.5. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu apmaiņu ar citu SEPA maksājumu sistēmu;

64.6. seguma kontu uzturēšanu un norēķina veikšanu TARGET2 brīvdienā.

65. Ja Latvijas Banka, izvērtējot riskus un normatīvo aktu prasības, atzīst par nepieciešamu, tā var pieprasīt dalībniekam, kas atbilst šo noteikumu 14. punkta prasībām, priekšsamaksu EKS sistēmas maksājumu izpildei klīringa servisā (priekšsamaksas rezervēšana).

66. Dalībnieks ne vēlāk kā nākamajā darbadienā pēc SEPA kredīta pārveduma rīkojuma saņemšanas veic SEPA naudas līdzekļu atmaksu par tiem klīringa servisā saņemtajiem SEPA kredīta pārveduma rīkojumiem, kurus dalībnieks nevar akceptēt un atbilstošos naudas līdzekļus ieskaitīt saņēmēja kontā vai kuri nesatur visu to izpildei nepieciešamo informāciju.

67. Dalībnieks 10 darbadienu laikā pēc norēķina datuma var klīringa servisā iesniegt SEPA maksājuma atsaukumu. SEPA maksājuma atsaukuma maršrutēšanai jāsakrīt ar atsaucamā SEPA kredīta pārveduma rīkojuma maršrutēšanu.

68. Dalībnieks 13 mēnešu laikā pēc norēķina datuma var klīringa servisā iesniegt maksātāja iniciētu SEPA maksājuma atsaukumu. SEPA maksājuma atsaukuma maršrutēšanai jāsakrīt ar atsaucamā SEPA kredīta pārveduma rīkojuma maršrutēšanu.

69. Dalībnieks ne vēlāk kā 10 darbadienu laikā sniedz atbildi uz saņemto SEPA maksājuma atsaukumu, veicot naudas līdzekļu atmaksu vai nosūtot SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu.

70. Ja dalībnieks 10 darbadienu laikā pēc maksātāja iniciēta SEPA maksājuma atsaukuma iesniegšanas nav saņēmis atbildi uz SEPA maksājuma atsaukumu, dalībnieks var klīringa servisā iesniegt SEPA maksājuma statusa pieprasījumu par maksātāja iniciēta SEPA maksājuma atsaukuma statusu. Pieprasījuma maršrutēšanai jāsakrīt ar attiecīgā SEPA kredīta pārveduma rīkojuma maršrutēšanu.

71. Dalībnieks ne vēlāk kā 10 darbadienu laikā sniedz atbildi uz saņemto SEPA maksājuma statusa pieprasījumu, nosūtot SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma kopiju.

72. Klīringa servisa ietvaros SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu un ar tiem saistītās informācijas apmaiņa ar dalībniekiem notiek maksājuma un informatīvo ziņojumu failu veidā, izmantojot failu apmaiņas servisu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, kur:

72.1. ar informācijas apmaiņas veidu saprot informācijas apmaiņu maksājumu sistēmu ietvaros, t.sk. klīringa servisā, saskaņā ar šiem noteikumiem;

72.2. Latvijas Banka katram dalībniekam saistībā ar katru tam reģistrēto BIC kodu piešķir divas paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai ar Latvijas Banku maksājumu sistēmu ietvaros.

73. Klīringa serviss apstrādā SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus klīringa ciklos. Apstrāde noris saskaņā ar klīringa ciklu laika plānu, kas noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā". Katrā klīringa ciklā klīringa serviss veic maksājuma ziņojumu failu pieņemšanu, SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu klīringu, maksājuma norādījumu sagatavošanu norēķina veikšanai TARGET2 sistēmā vai seguma kontos, atbildes par norēķina veikšanu apstrādi un maksājuma ziņojumu failu, tajos iekļaujot arī SEPA maksājuma atsaukumus un ar tiem saistītos ziņojumus, nosūtīšanu dalībniekiem un citām SEPA maksājumu sistēmām pēc norēķina veikšanas.

74. TARGET2 darbadienā klīringa serviss apstrādā dalībnieku un citu SEPA maksājumu sistēmu iesniegtos un nosūtāmos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, nodrošinot norēķina veikšanu norēķinu kontos TARGET2 sistēmā.

75. TARGET2 darbadienā pēdējā klīringa cikla (tālāk tekstā – nakts cikls) norēķins tiek veikts maksājuma ziņojumu failu pieņemšanas dienā, bet ar nākamās TARGET2 darbadienas valutēšanas datumu.

76. TARGET2 brīvdienā klīringa serviss apstrādā tikai tos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kurus iesnieguši dalībnieki un

kuri adresēti dalībniekiem, netiešajiem dalībniekiem un adresējamā BIC koda turētājiem, nodrošinot norēķina veikšanu seguma kontos.

#### **4.2. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failu iesniegšana klīringa servisā**

77. Dalībnieks var iesniegt maksājuma ziņojumu failus klīringa servisā darbadienās no plkst. 00.00 līdz plkst. 24.00. Latvijas Banka pieņem iesniegto maksājuma ziņojumu failu darbadienā saskaņā ar klīringa ciklu laika plānu, kas noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā". Maksājuma ziņojumu failus, kuri iesniegti pēc pieņemšanas laika beigām attiecīgajā darbadienā, Latvijas Banka pieņem nākamajā darbadienā saskaņā ar klīringa ciklu laika plānu.

78. Dalībnieka maksājuma ziņojumu faila iesūtīšanas laiks automātiski tiek fiksēts brīdī, kad šis fails ir pilnībā nosūtīts Latvijas Bankai failu apmaiņas servisā.

79. Klīringa serviss visos klīringa ciklos, izņemot nakts ciklu, apstrādā maksājuma ziņojumu failus ar kārtējās darbadienas valutēšanas datumu. Nakts ciklā klīringa serviss apstrādā maksājuma ziņojumu failus ar nākamās TARGET2 darbadienas valutēšanas datumu.

#### **4.3. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu akceptēšana un noraidīšana**

80. Latvijas Banka pēc maksājuma ziņojumu faila saņemšanas no citas SEPA maksājumu sistēmas uzsāk failā iekļauto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu akceptēšanu vai noraidīšanu, kad saņemts naudas līdzekļu nodrošinājums klīringa servisa maksājumu izpildei. Naudas līdzekļu nodrošināšanai maksājumiem no citām SEPA maksājumu sistēmām un uz tām izmanto Latvijas Bankas norēķinu kontu TARGET2 sistēmā.

81. Dalībnieka iesniegtu vai no citas SEPA maksājumu sistēmas saņemtu SEPA kredīta pārveduma rīkojumu vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu par Latvijas Bankas akceptētu rīkojumu uzskata tad, ja:

81.1. pamatojoties uz šo rīkojumu sagatavotais dalībnieka iesniegtais maksājuma ziņojums atbilst šajos noteikumos un "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas noteikumiem un nosacījumiem vai no citas SEPA maksājumu sistēmas saņemtais maksājuma ziņojums atbilst ar attiecīgo citas SEPA maksājumu sistēmas uzturētāju noslēgtajā līgumā noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

81.2. neviena rīkojuma izpildē iesaistītā dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrācija nav izbeigta;

81.3. ir ievērots saskaņā ar šo noteikumu 1.4. pielikumu noteiktais darba grafiks un "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" noteiktais klīringa ciklu laika plāns;

81.4. ir ievērotas šo noteikumu 76. un 79. punkta prasības.

82. Latvijas Banka nekavējoties noraida SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, ja tas neatbilst šo noteikumu 81. punktā minētajiem nosacījumiem, un par faila, paketes, SEPA kredīta pārveduma rīkojuma vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma noraidīšanu informē dalībnieku saskaņā ar šiem noteikumiem, savukārt citu SEPA maksājumu sistēmu – saskaņā ar Latvijas Bankas un attiecīgās citas SEPA maksājumu sistēmas uzturētāja savstarpēji noslēgtā līguma



noteikumiem.

#### **4.4. Priekšsamaksas rezervēšana TARGET2 darbadienā**

83. Klīringa serviss, saņemot maksājuma ziņojumu failu no dalībnieka, kuram ir pienākums rezervēt priekšsamaksu maksājumu izpildei, sagatavo un iesniedz TARGET2 sistēmā maksājuma norādījumu rezervēt priekšsamaksu, norakstot failā iekļauto un Latvijas Bankas akceptēto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu kopsummu no dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu konta TARGET2 sistēmā un ieskaitot to šā konta subkontā, un apstrādā TARGET2 sistēmas atbildes.

84. Saņemot TARGET2 sistēmas atbildi par dalībnieka subkontā rezervēto priekšsamaksu, klīringa serviss pārbauda tās pietiekamību.

85. Ja priekšsamaksa nav nodrošināta visu maksājuma ziņojumu failā iekļauto un Latvijas Bankas akceptēto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izpildei, klīringa serviss maksājuma ziņojumu failu noraida un sagatavo un iesniedz TARGET2 sistēmā maksājuma norādījumu subkontā rezervēto naudas līdzekļu atmaksai dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošajā norēķinu kontā TARGET2 sistēmā.

86. Ja priekšsamaksa ir nodrošināta, maksājuma ziņojumu failā iekļautie un Latvijas Bankas akceptētie SEPA kredīta pārveduma rīkojumi un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi tiek iekļauti klīringā.

#### **4.5. Klīrings TARGET2 darbadienā**

87. Visus attiecīgā klīringa cikla maksājuma ziņojumu failu pieņemšanas laikā akceptētos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus klīringa serviss iekļauj šā klīringa cikla aprēķinā.

##### **4.5.1. Klīringa cikli**

88. Pamatojoties uz attiecīgajā klīringa ciklā iekļautajiem dalībnieku iesniegtajiem un no citas SEPA maksājumu sistēmas saņemtajiem SEPA kredīta pārveduma rīkojumiem un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumiem, klīringa serviss aprēķina katra dalībnieka katram tam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo neto pozīciju.

89. Par dalībniekiem, kuriem nav pienākuma rezervēt priekšsamaksu un kuriem reģistrētajam BIC kodam klīringa rezultātā izveidojas debeta pozīcija, klīringa serviss ne vēlāk kā 15 minūšu pēc neto pozīciju aprēķina uzsākšanas iesniedz TARGET2 sistēmā norādījumus rezervēt naudas līdzekļus debeta pozīciju izpildei, ieskaitot nepieciešamo naudas līdzekļu apjomu dalībniekiem reģistrētajiem BIC kodiem atbilstošajos subkontos, un bloķēt visu dalībnieku subkontus un apstrādā TARGET2 sistēmas atbildes.

90. Saņemot TARGET2 sistēmas atbildi par dalībnieku subkontos rezervētajiem naudas līdzekļiem, klīringa serviss pārbauda to pietiekamību.

91. Ja dalībniekiem reģistrētajiem BIC kodiem atbilstošajos subkontos rezervēto naudas līdzekļu apjoms ir pietiekams norēķina veikšanai par attiecīgajiem tiem reģistrētajiem BIC kodiem, klīringa serviss iesniedz TARGET2 sistēmā maksājuma norādījumus neto

pozīciju izpildei un rezervētās priekšsamaksas atlikuma atmaksai dalībniekiem, kuri apņēmušies rezervēt priekšsamaksu. Klīringa serviss apstrādā TARGET2 sistēmas atbildes. Kad no TARGET2 sistēmas saņemta informācija par visu maksājuma norādījumu izpildi, klīringa cikls ir pabeigts.

92. Ja saskaņā ar TARGET2 sistēmas paziņojumu kādā dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošajā subkontā rezervēto naudas līdzekļu apjoms nav pietiekams neto norēķina veikšanai par attiecīgo reģistrēto BIC kodu, klīringa serviss, pamatojoties uz TARGET2 sistēmas paziņojumu par dalībnieku subkontos pieejamo naudas līdzekļu apjomu katram reģistrētajam BIC kodam, pārreķina neto pozīcijas tā, lai varētu veikt norēķinu rezervēto naudas līdzekļu apjomā. Klīringa serviss no klīringa cikla izslēdz tos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kuri nevar tikt izpildīti tāpēc, ka kādā dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošajā norēķinu kontā TARGET2 sistēmā nav nodrošināti nepieciešamie naudas līdzekļi norēķina veikšanai par attiecīgo reģistrēto BIC kodu (rīkojumu izslēgšanas kārtība ietverta šo noteikumu 1.1. pielikumā).

93. Dalībniekiem adresētos no klīringa cikla izslēgtos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus pārceļ uz nākamo klīringa ciklu vai noraida, ja tas ir pēdējais klīringa cikls, kurā klīringa serviss apstrādā SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus ar kārtējās darbadienas valutēšanas datumu. Citu SEPA maksājumu sistēmu dalībniekiem adresētos no klīringa cikla izslēgtos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus pārceļ uz nākamo klīringa ciklu vai noraida, ja tas ir pēdējais klīringa cikls, kad tiek veikta maksājumu ar kārtējās darbadienas valutēšanas datumu sūtīšana citām SEPA maksājumu sistēmām.

#### **4.5.2. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu nosūtīšana**

94. Pēc katra klīringa cikla norēķina pabeigšanas klīringa serviss sagatavo nosūtīšanai katram dalībniekam tam adresētos klīringā iekļautos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus. Rīkojumos norādīto informāciju nosūta nemainītā veidā. SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus grupē vienā vai vairākos maksājuma ziņojumu failos katram dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atsevišķi.

95. Katram dalībniekam par katru tam reģistrēto BIC kodu, ar kuru tas piedalās klīringā, klīringa serviss sagatavo klīringa rezultāta failu, kas satur informāciju gan par dalībnieka iesniegtajiem un klīringā iekļautajiem maksājuma ziņojumu failiem, gan par šim dalībniekam adresētajiem maksājuma ziņojumu failiem.

96. Klīringa serviss uzreiz pēc katra klīringa cikla beigām nosūta dalībniekam klīringa rezultāta failu kopā ar tam reģistrētajam BIC kodam adresēto maksājuma ziņojumu failiem.

97. Pēc tā klīringa cikla pabeigšanas, kurā tiek veikta ziņojumu sūtīšana citām SEPA maksājumu sistēmām, klīringa serviss sagatavo nosūtīšanai citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniekiem adresētos klīringā iekļautos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, grupējot tos vienā vai vairākos maksājuma ziņojumu failos, un nosūta saskaņā ar Latvijas Bankas un attiecīgās sistēmas uzturētāja savstarpēji noslēgto līgumu noteikumiem.

98. Ja cita SEPA maksājumu sistēma noraida tai nosūtīto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, klīringa serviss sagatavo SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu nosūtīšanai dalībniekam, izmantojot to reģistrēto BIC kodu, ar kuru dalībnieks klīringa servisam ir iesniedzis citas SEPA maksājumu sistēmas noraidīto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, un iekļauj to nākamajā klīringa ciklā, lai ieskaitītu šos naudas līdzekļus tajā dalībnieka norēķinu kontā TARGET2 sistēmā, no kura tie norakstīti.

99. Informatīvie ziņojumi (SEPA maksājuma atsaukumi, SEPA maksājuma atsaukuma atteikumi un SEPA maksājuma statusa pieprasījumi) netiek iekļauti aprēķinā, bet, sagatavojot nosūtīšanai maksājuma ziņojumu failus (SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus), tiek iekļauti maksājuma ziņojumu failos attiecīgajiem adresātiem.

#### **4.6. Naudas līdzekļu nodrošināšana seguma kontā, priekšsamaksas rezervēšana un klīrings TARGET2 brīvdienā**

100. Latvijas Banka katram dalībniekam klīringa servisa norēķinu veikšanai TARGET2 brīvdienā klīringa servisā atver seguma kontu katram tam reģistrētajam BIC kodam un nodrošina tā pārskatu katras darbadienas beigās, kad attiecīgajā seguma kontā notikušas naudas līdzekļu atlikuma pārmaiņas.

101. Seguma kontu atlikumiem Latvijas Banka piemēro 0% (nulle procentu) likmi vai Eiropas Centrālās bankas noteikto noguldījumu iespējas procentu likmi atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka. Procentu maksas aprēķinu par seguma konta atlikumu Latvijas Banka veic vienlaikus ar atlīdzības par obligāto rezervju turēšanu aprēķinu un procentu maksu par seguma konta atlikumu debetē no dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu konta TARGET2 sistēmā vai no dalībnieka cita konta Latvijas Bankā.

102. Iepriekšējā TARGET2 darbadienā dalībnieks par katru tam reģistrēto BIC kodu nodrošina naudas līdzekļu klīringa servisa norēķina nodrošināšanai TARGET2 brīvdienā ieskaitīšanu Latvijas Bankas norēķinu kontā TARGET2-Latvija sistēmā. Latvijas Banka saņemtos naudas līdzekļus ieskaita dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošajā seguma kontā.

103. Klīringa serviss, saņemot maksājuma ziņojumu failu no dalībnieka, kuram ir pienākums rezervēt priekšsamaksu klīringa servisa maksājumu izpildei, veic katra seguma konta atlikuma pietiekamības pārbaudi un nepieciešamo naudas līdzekļu rezervēšanu seguma kontā.

104. Ja dalībniekam, kuram ir pienākums rezervēt priekšsamaksu klīringa servisa maksājumu izpildei, tam reģistrētajam BIC kodam atbilstošajā seguma kontā nav nodrošināta summa visu maksājuma ziņojumu failā iekļauto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izpildei, klīringa serviss noraida maksājuma ziņojumu failu.

105. Visus attiecīgā klīringa cikla maksājuma ziņojumu failu pieņemšanas laikā akceptētos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus klīringa serviss iekļauj šā klīringa cikla aprēķinā.

106. Pamatojoties uz attiecīgajā klīringa ciklā iekļautajiem dalībnieku iesniegtajiem SEPA kredīta pārveduma rīkojumiem un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumiem,

klīringa serviss aprēķina katra dalībnieka katram tam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo neto pozīciju.

107. Ja dalībnieku seguma kontos naudas līdzekļu apjoms ir pietiekams attiecīgā klīringa cikla neto norēķiniem, klīringa serviss veic norēķinu, debitējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo seguma kontu katram reģistrētajam BIC kodam ar debeta pozīciju un kreditējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo seguma kontu katram reģistrētajam BIC kodam ar kredīta pozīciju. Pēc norēķina pabeigšanas attiecīgais klīringa cikls ir pabeigts.

108. Ja kādā seguma kontā naudas līdzekļi nav pietiekami neto norēķina veikšanai par attiecīgo reģistrēto BIC kodu, klīringa serviss, pamatojoties uz informāciju par pieejamiem naudas līdzekļiem, pārrēķina neto pozīcijas tā, lai varētu veikt norēķinu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošajā seguma kontā pieejamo naudas līdzekļu apjomā. Klīringa serviss no klīringa cikla izslēdz tos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kuri nevar tikt izpildīti tāpēc, ka kādā seguma kontā nav nodrošināti nepieciešamie naudas līdzekļi norēķina veikšanai (rīkojumu izslēgšanas kārtība ietverta šo noteikumu 1.1. pielikumā).

109. No klīringa cikla izslēgtos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus pārceļ uz nākamo klīringa ciklu vai noraida, ja tas attiecīgajā darbadienā ir klīringa servisa pēdējais klīringa cikls.

110. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, kā arī SEPA maksājuma atsaukumu, SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu un SEPA maksājuma statusa pieprasījumu nosūtīšana notiek šo noteikumu 4.5.2. apakšnodaļā noteiktajā kārtībā.

111. Nākamajā TARGET2 darbadienā Latvijas Banka ieskaita reģistrētajam BIC kodam atbilstošajā seguma kontā esošos naudas līdzekļus attiecīgajā dalībnieka norēķinu kontā TARGET2 sistēmā.

#### **4.7. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu ievadīšana EKS sistēmā un to neatsaucamība klīringa servisā**

112. Atbilstoši likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" 8. panta pirmās daļas mērķiem SEPA kredīta pārveduma rīkojums vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums ir ievadīts EKS sistēmā:

112.1. TARGET2 darbadienā – brīdī, kad saskaņā ar maksājuma norādījumiem neto pozīciju norēķinam debitēts dalībnieka norēķinu konts TARGET2 sistēmā;

112.2. TARGET2 brīvdienā – brīdī, kad debitēts dalībnieka seguma konts.

113. SEPA kredīta pārveduma rīkojumi un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi EKS sistēmā ir neatsaucami no brīža, kad tie nosūtīti klīringa servisam.

### **5. Zibmaksājumu serviss**

#### **5.1. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādes pamatprasības**

114. Zibmaksājumu serviss apstrādā:

114.1. dalībnieka iesniegtos zibmaksājuma rīkojumus, kuru summa nepārsniedz 15 000 *euro*;

114.2. dalībnieka iesniegtos zibmaksājuma atmaksas rīkojumus;

114.3. dalībniekam adresētos citas SEPA maksājumu sistēmas dalībnieka iesniegtos zibmaksājuma rīkojumus;

114.4. dalībniekam adresētos citas SEPA maksājumu sistēmas dalībnieka iesniegtos zibmaksājuma atmaksas rīkojumus;

114.5. zibmaksājuma atsaukumus, zibmaksājuma atsaukuma atteikumus un zibmaksājuma statusa pieprasījumus.

115. Zibmaksājumu serviss nodrošina:

115.1. zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un ar tiem saistīto ziņojumu reālā laika klīringu;

115.2. aktuālā zibmaksājumu seguma uzskaiti un tā pietiekamības kontroli;

115.3. aktuālā zibmaksājumu seguma automātisko papildināšanu un dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanu saskaņā ar dalībnieka norādītajiem parametriem un šo noteikumu nosacījumiem;

115.4. maksājuma norādījumu sagatavošanu un iesniegšanu TARGET2 sistēmā dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanai un TARGET2 sistēmā veiktā norēķina pārbaudi;

115.5. zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apmaiņu ar citu SEPA maksājumu sistēmu.

116. Dalībnieks zibmaksājumu servisā uzreiz pēc zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma saņemšanas nodrošina:

116.1. maksājuma apstiprinājuma nosūtīšanu zibmaksājumu servisam, ja zibmaksājuma rīkojumā vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumā noteiktie naudas līdzekļi var tikt ieskaitīti saņēmēja kontā;

116.2. maksājuma noraidījuma nosūtīšanu zibmaksājumu servisam, ja zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu nav iespējams izpildīt;

116.3. tūlītēju saņēmēja konta kreditēšanu un saņēmēja informēšanu pēc maksājuma apstiprinājuma saņemšanas no zibmaksājumu servisa.

117. Ja zibmaksājumu serviss, dalībnieks vai cita zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildē iesaistītā iestāde saņem zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, kura apstrādes laiks pārsniedz 20 sekunžu no tā pieņemšanas no maksātāja brīža, attiecīgi zibmaksājumu serviss, dalībnieks vai cita rīkojuma izpildē iesaistītā iestāde šo rīkojumu noraida.

118. Norēķinu nodrošināšanai Latvijas Banka dalībniekam saistībā ar katru tam reģistrēto BIC kodu atver zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas kontu, kurā dalībnieks iemaksā zibmaksājumu segumu. Zibmaksājumu serviss nodrošina aktuālā zibmaksājumu seguma uzskaiti, ņemot vērā dalībnieka ar attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu nosūtītos un saņemtos zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus, kā arī dalībnieka veiktās zibmaksājumu seguma pārmaiņas.

119. Zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas konta atlikumam, kas fiksēts zibmaksājumu servisa dienas noslēguma apstrādē saskaņā ar zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, kurš noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā", Latvijas Banka piemēro Eiropas Centrālās bankas noteikto noguldījumu iespējas procentu likmi.

120. Procentu maksu par zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas konta atlikumu sedz vai procentu atlīdzību saņem dalībnieki proporcionāli aktuālā zibmaksājumu seguma apjomam par katru tiem reģistrēto BIC kodu atsevišķi, kas katru TARGET2 darbadienu fiksēts zibmaksājumu servisa dienas noslēguma apstrādē saskaņā ar zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, kurš noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā".

121. Procentu maksas aprēķinu par zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas konta atlikumu Latvijas Banka veic vienlaikus ar procentu maksas aprēķinu RT1 sistēmā, ar ko EKS sistēmai ir izveidots savienojums. Attiecīgo samaksu Latvijas Banka debitē no dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādītā norēķinu konta TARGET2 sistēmā vai no dalībnieka cita konta Latvijas Bankā, ja piemērota negatīva procentu likme, vai pārskaita uz dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto norēķinu kontu TARGET2 sistēmā vai dalībnieka citu kontu Latvijas Bankā, ja piemērota pozitīva procentu likme.

122. Ja dalībniekam ir vairāki tam reģistrētie BIC kodi, Latvijas Banka šo noteikumu 120. punktā minēto maksu aprēķina par katru tam reģistrēto BIC kodu atsevišķi.

123. Zibmaksājumu seguma pārvaldīšanu veic dalībnieks saskaņā ar šo noteikumu 5.5. apakšnodaļas un 1.9. pielikuma prasībām.

124. Dalībnieks nodrošina, ka tas nepārtraukti (24/7/365) ir pieslēgts zibmaksājumu servisam.

125. Ja dalībniekam sakarā ar dalībnieka maksājumu un informācijas sistēmu vai infrastruktūras pārmaiņām, kuras neļauj apstrādāt zibmaksājumus, īslaicīgi jāpārtrauc pieslēgums zibmaksājumu servisam, dalībnieks informē Latvijas Banku par plānoto tehnisko pārtraukumu attiecīgajam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam vismaz 24 stundas pirms plānoto darbu sākuma, izmantojot zibmaksājumu servisa darbstaciju. Latvijas Banka informē par pieteikumu citus dalībniekus un RT1 sistēmas dalībniekus.

126. Dalībnieks uzreiz pēc zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma saņemšanas veic zibmaksājuma atmaksu, ja pēc maksājuma apstiprinājuma nosūtīšanas tomēr nevar attiecīgo naudas līdzekļu apjomu ieskaitīt saņēmēja kontā.

127. Dalībnieks 10 dienu laikā pēc norēķina datuma var zibmaksājumu servisā iesniegt zibmaksājuma atsaukumu. Zibmaksājuma atsaukuma maršrutēšanai jāsakrīt ar atsaucamā zibmaksājuma rīkojuma maršrutēšanu.

128. Dalībnieks 13 mēnešu laikā pēc norēķina datuma var zibmaksājumu servisā iesniegt maksātāja iniciētu zibmaksājuma atsaukumu. Zibmaksājuma atsaukuma maršrutēšanai jāsakrīt ar atsaucamā zibmaksājuma rīkojuma maršrutēšanu.

129. Dalībnieks ne vēlāk kā 10 dienu laikā sniedz atbildi uz saņemto zibmaksājuma atsaukumu, veicot naudas līdzekļu atmaksu vai nosūtot zibmaksājuma atsaukuma atteikumu.

130. Ja dalībnieks 10 dienu laikā pēc maksātāja iniciēta zibmaksājuma atsaukuma iesniegšanas nav saņēmis atbildi uz zibmaksājuma atsaukumu, dalībnieks var zibmaksājumu servisā iesniegt zibmaksājuma statusa pieprasījumu par maksātāja iniciēta

zibmaksājuma atsaukuma statusu. Pieprasījuma maršrutēšanai jāsakrīt ar attiecīgā zibmaksājuma rīkojuma maršrutēšanu.

131. Zibmaksājumu servisa ietvaros zibmaksājuma rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un ar tiem saistītās informācijas apmaiņa ar dalībniekiem notiek ziņojumu veidā, izmantojot tīmekļa pakalpi, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, kur:

131.1. ar informācijas apmaiņas veidu saprot tiešsaistes komunikāciju savienojuma nodrošināšanu zibmaksājumu servisa ietvaros un tiešsaistes ziņojumu apmaiņu zibmaksājumu servisa ietvaros saskaņā ar šiem noteikumiem;

131.2. Latvijas Banka dalībniekam saistībā ar katru tam reģistrēto BIC kodu piešķir:

131.2.1. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes komunikāciju savienojuma nodrošināšanai zibmaksājumu servisa ietvaros;

131.2.2. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes ziņojumu apmaiņai zibmaksājumu servisa ietvaros.

132. Latvijas Bankas zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas konta pārvaldība, zibmaksājumu seguma uzskaitē un ar to saistītās informācijas apmaiņa notiek interaktīvi vai failu veidā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, kur:

132.1. ar informācijas apmaiņas veidu saprot informācijas apmaiņu Latvijas Bankas Klientu kontu pārraudzības informācijas sistēmas ietvaros un informācijas apmaiņu maksājumu sistēmu ietvaros saskaņā ar šiem noteikumiem;

132.2. Latvijas Banka dalībniekam saistībā ar katru tam reģistrēto BIC kodu piešķir:

132.2.1. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai Latvijas Bankas Klientu kontu pārraudzības informācijas sistēmas ietvaros;

132.2.2. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai ar Latvijas Banku maksājumu sistēmu ietvaros.

## **5.2. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu iesniegšana zibmaksājumu servisā**

133. Zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus iesniedz katru atsevišķi maksājuma ziņojuma veidā, savukārt zibmaksājuma atsaukumus, zibmaksājuma atsaukuma atteikumus un zibmaksājuma statusa pieprasījumus – informatīva ziņojuma veidā.

134. Dalībnieks var iesniegt maksājuma ziņojumus un informatīvos ziņojumus katru dienu nepārtraukti no plkst. 00.00 līdz plkst. 24.00. Latvijas Banka iesniegto ziņojumu pieņem apstrādei zibmaksājumu servisā uzreiz pēc tā saņemšanas.

135. Dalībnieka maksājuma ziņojuma un informatīvā ziņojuma iesniegšanas laiks automātiski tiek fiksēts brīdī, kad dalībnieks iesniedz to zibmaksājumu servisā.

## **5.3. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu akceptēšana un noraidīšana**

136. Dalībnieka iesniegto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu par Latvijas Bankas akceptētu uzskata tad, ja:

136.1. pamatojoties uz šo zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu

sagatavotais dalībnieka iesniegtais maksājuma ziņojums atbilst šajos noteikumos un "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas noteikumiem un nosacījumiem;

136.2. šā zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildē iesaistītā reģistrētā BIC koda reģistrācija nav izbeigta;

136.3. Latvijas Bankas rīcībā nav informācijas par dalībnieka, kuram zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums adresēts, attiecīgā tam reģistrētā BIC koda darbības tehnisko pārtraukumu;

136.4. apstrādes procesā ir ievērots šo noteikumu 117. punktā noteiktais laika intervāls.

137. Latvijas Banka akceptē dalībniekam adresēto no citas SEPA maksājumu sistēmas saņemto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, ja:

137.1. pamatojoties uz šo zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu sagatavotais maksājuma ziņojums atbilst Latvijas Bankas un attiecīgās sistēmas uzturētāja savstarpēji noslēgtajos līgumos noteiktajiem noformēšanas noteikumiem un nosacījumiem;

137.2. šā zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildē iesaistītā dalībnieka BIC koda reģistrācija nav izbeigta;

137.3. Latvijas Bankas rīcībā nav informācijas par dalībnieka, kuram zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums adresēts, attiecīgā tam reģistrētā BIC koda darbības tehnisko pārtraukumu;

137.4. apstrādes procesā ir ievērots šo noteikumu 117. punktā noteiktais laika intervāls.

138. Latvijas Banka nekavējoties noraida dalībnieka iesniegto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, ja tas neatbilst šo noteikumu 136. punkta nosacījumiem, un par zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma noraidīšanu informē dalībnieku saskaņā ar šo noteikumu 1.9. pielikuma nosacījumiem.

139. Latvijas Banka nekavējoties noraida citas SEPA maksājumu sistēmas iesniegto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, ja tas neatbilst šo noteikumu 137. punkta nosacījumiem, un par zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma noraidīšanu informē citas SEPA maksājumu sistēmas uzturētāju saskaņā ar Latvijas Bankas un attiecīgās sistēmas uzturētāja savstarpēji noslēgtajiem līgumiem.

## **5.4. Reālā laika klīrings**

### **5.4.1. Zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrāde**

140. Dalībnieka iesniegto akceptēto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādā šādi:

140.1. ja zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums adresēts citam dalībniekam, kas izmanto zibmaksājumu servisa pakalpojumus:

140.1.1. zibmaksājumu serviss pārbauda, vai dalībnieka, kas ir iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, aktuālais zibmaksājumu segums attiecīgam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam ir pietiekams zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildei, un, ja tas ir pietiekams, rezervē attiecīgo zibmaksājumu seguma apjomu;

140.1.2. ja aktuālais zibmaksājumu segums nav pietiekams, zibmaksājumu serviss noraida saņemto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un nekavējoties nosūta maksājuma noraidījumu dalībniekam, kurš iesniedzis rīkojumu;



140.1.3. pēc zibmaksājumu seguma rezervēšanas zibmaksājumu serviss nosūta zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu tam dalībniekam, kuram tas adresēts;

140.1.4. par katru zibmaksājuma rīkojumu:

140.1.4.1. ja izpildīt zibmaksājuma rīkojumu ir iespējams, dalībnieks, kuram tas adresēts, nosūta zibmaksājumu servisam maksājuma apstiprinājumu;

140.1.4.2. ja izpildīt zibmaksājuma rīkojumu nav iespējams, dalībnieks, kuram tas adresēts, nosūta zibmaksājumu servisam maksājuma noraidījumu;

140.1.4.3. saņemot maksājuma apstiprinājumu, zibmaksājumu serviss attiecīgi samazina rezervēto zibmaksājumu segumu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ar kuru attiecīgais dalībnieks iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu, un palielina zibmaksājumu segumu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ar kuru attiecīgais dalībnieks saņēmis zibmaksājuma rīkojumu, un nosūta maksājuma apstiprinājumu maksājuma izpildē iesaistītajiem dalībniekiem;

140.1.4.4. saņemot maksājuma noraidījumu, zibmaksājumu serviss atbrīvo rezervēto zibmaksājumu segumu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ar kuru attiecīgais dalībnieks iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu, un nosūta šim dalībniekam maksājuma noraidījumu;

140.1.4.5. dalībnieks, kuram zibmaksājuma rīkojums adresēts, saņemot maksājuma apstiprinājumu, ieskaita naudas līdzekļus saņēmēja kontā uzreiz pēc maksājuma apstiprinājuma saņemšanas;

140.1.4.6. dalībnieks, kurš iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu, saņemot maksājuma apstiprinājumu vai noraidījumu, nekavējoties par to informē klientu;

140.1.5. par katru zibmaksājuma atmaksas rīkojumu zibmaksājumu serviss attiecīgi samazina rezervēto zibmaksājumu segumu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ar kuru attiecīgais dalībnieks iesniedzis zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, un palielina zibmaksājumu segumu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ar kuru attiecīgais dalībnieks ir zibmaksājuma atmaksas rīkojumu saņēmis;

140.2. ja zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums adresēts citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniekam:

140.2.1. zibmaksājumu serviss pārbauda, vai dalībnieka, kurš ir iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, aktuālais zibmaksājumu segums attiecīgajam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam ir pietiekams zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildei, un, ja tas ir pietiekams, rezervē attiecīgo zibmaksājumu seguma apjomu;

140.2.2. ja dalībnieks nav nodrošinājis pietiekamu zibmaksājumu seguma apjomu saskaņā ar šo noteikumu 147. punktu, zibmaksājumu serviss noraida saņemto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un nekavējoties nosūta maksājuma noraidījumu dalībniekam, kurš iesniedzis attiecīgo zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu;

140.2.3. pēc zibmaksājumu seguma rezervēšanas zibmaksājumu serviss nosūta zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu citai SEPA maksājumu sistēmai;

140.2.4. par katru zibmaksājuma rīkojumu:

140.2.4.1. saņemot no citas SEPA maksājumu sistēmas maksājuma apstiprinājumu, zibmaksājumu serviss attiecīgi samazina rezervēto zibmaksājumu segumu tam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ar kuru attiecīgais dalībnieks iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu, un nosūta šim dalībniekam maksājuma apstiprinājumu;

140.2.4.2. saņemot no citas SEPA maksājumu sistēmas maksājuma noraidījumu, zibmaksājumu serviss atbrīvo rezervēto zibmaksājumu segumu tam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ar kuru attiecīgais dalībnieks iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu, un nosūta šim dalībniekam maksājuma noraidījumu;

140.2.4.3. dalībnieks, kurš iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu, saņemot maksājuma apstiprinājumu vai noraidījumu, nekavējoties par to informē klientu.

141. Citas SEPA maksājumu sistēmas iesniegto akceptēto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādā šādi:

141.1. zibmaksājumu serviss nosūta saņemto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu tam dalībniekam, kuram tas adresēts;

141.2. par katru zibmaksājuma rīkojumu:

141.2.1. ja izpildīt zibmaksājuma rīkojumu ir iespējams:

141.2.1.1. dalībnieks, kuram zibmaksājuma rīkojums adresēts, nosūta zibmaksājumu servisam maksājuma apstiprinājumu;

141.2.1.2. zibmaksājumu serviss nosūta maksājuma apstiprinājumu citai SEPA maksājumu sistēmai;

141.2.1.3. saņemot maksājuma apstiprinājumu no citas SEPA maksājumu sistēmas, zibmaksājumu serviss palielina aktuālo zibmaksājumu segumu tam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ar kuru attiecīgais dalībnieks saņēmis zibmaksājuma rīkojumu, un nosūta šim dalībniekam maksājuma apstiprinājumu;

141.2.1.4. dalībnieks, kuram zibmaksājuma rīkojums adresēts, ieskaita naudas līdzekļus saņēmēja kontā uzreiz pēc maksājuma apstiprinājuma saņemšanas;

141.2.2. ja izpildīt zibmaksājuma rīkojumu nav iespējams:

141.2.2.1. dalībnieks, kuram zibmaksājuma rīkojums adresēts, nosūta zibmaksājumu servisam maksājuma noraidījumu;

141.2.2.2. zibmaksājumu serviss nosūta maksājuma noraidījumu citai SEPA maksājumu sistēmai;

141.3. par katru zibmaksājuma atmaksas rīkojumu zibmaksājumu serviss palielina aktuālo zibmaksājumu segumu tam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ar kuru attiecīgais dalībnieks ir saņēmis zibmaksājuma atmaksas rīkojumu.

142. Ja 25 sekunžu laikā no zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma pieņemšanas no maksātāja par zibmaksājumu servisā saņemto, apstrādāto un attiecīgajam dalībniekam nosūtīto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu zibmaksājumu serviss nav saņēmis maksājuma apstiprinājumu vai maksājuma noraidījumu, zibmaksājumu serviss šo zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu noraida un nosūta maksājuma noraidījumu abiem zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildē iesaistītajiem dalībniekiem. Ja pēc zibmaksājumu servisa maksājuma noraidījuma nosūtīšanas saņemts arī tā dalībnieka noraidījums, kuram zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums tika nosūtīts, zibmaksājumu serviss pārsūta to informācijai dalībniekam, kurš iesniedzis šo zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu.

143. Saņemot informatīvu ziņojumu (zibmaksājuma atsaukums, zibmaksājuma atsaukuma atteikums un zibmaksājuma statusa pieprasījums), zibmaksājumu serviss pārsūta to attiecīgajam dalībniekam vai citai SEPA maksājumu sistēmai.

#### **5.4.2. Zibmaksājumu izmeklēšana**

144. Ja dalībnieks, iesniedzot zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādei, 25 sekunžu laikā no tā pieņemšanas no maksātāja nesaņem maksājuma apstiprinājumu vai maksājuma noraidījumu, tas var uzsākt maksājuma izmeklēšanu, iesniedzot zibmaksājumu servisā zibmaksājuma statusa pieprasījumu.

145. Saņemot zibmaksājuma statusa pieprasījumu no dalībnieka vai citas SEPA maksājumu sistēmas, zibmaksājumu serviss:

145.1. atkārtoti nosūta iestādei, kura uzsākusi izmeklēšanu, maksājuma apstiprinājumu vai maksājuma noraidījumu, ja šāds zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums apstrādāts zibmaksājumu servisā un saņemts maksājuma apstiprinājums vai noraidījums vai to noraidījis zibmaksājumu serviss;

145.2. pārsūta zibmaksājuma statusa pieprasījumu iestādei, kurai zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums adresēts, ja tas nosūtīts, bet maksājuma apstiprinājums vai maksājuma noraidījums nav saņemts zibmaksājumu servisā.

146. Saņemot zibmaksājuma statusa pieprasījumu, dalībnieks, kuram zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums tika adresēts, nekavējoties atbild uz pieprasījumu, nosūtot maksājuma apstiprinājumu vai maksājuma noraidījumu.

## **5.5. Zibmaksājumu seguma pārvaldīšana**

### **5.5.1. Zibmaksājumu seguma pārvaldīšanas pamatprasības**

147. Dalībnieks ir atbildīgs par zibmaksājumu seguma pārvaldīšanu un tāda zibmaksājumu seguma apjoma uzturēšanu, kas ir pietiekams visu ar attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu iesniegto zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu izpildei periodā no dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma apjoma atjaunošanas līdz nākamajai dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanai. Dalībnieks zibmaksājumu seguma pietiekamību nodrošina, neņemot vērā šajā periodā saņemto zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu ietekmi uz zibmaksājumu seguma apjomu.

148. Dalībniekam ir pienākums noteikt dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomu un tiesības to mainīt saskaņā ar šo noteikumu 165.2. apakšpunktu.

149. Aktuālā zibmaksājumu seguma apjomu dalībnieks var uzzināt, izmantojot darbstaciju vai sūtot zibmaksājumu servisam aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījumu. Atbildot uz pieprasījumu, zibmaksājumu serviss nosūta dalībniekam informāciju par aktuālo zibmaksājumu seguma apjomu. Tehniskā informācija par aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījumu un aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījuma atbildi iekļauta šo noteikumu 1.9. pielikumā.

150. TARGET2 darbadienās dalībnieks var papildināt vai samazināt zibmaksājumu segumu saskaņā ar zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, kas noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā", iesniedzot attiecīgi zibmaksājumu seguma papildināšanas vai samazināšanas pieprasījumu saskaņā ar šo noteikumu 1.9. pielikumu.

151. Zibmaksājumu serviss saskaņā ar saņemto pieprasījumu sagatavo un iesniedz TARGET2 sistēmā maksājuma norādījumu zibmaksājumu seguma papildināšanai reģistrētajam BIC kodam, norakstot attiecīgo naudas līdzekļu apjomu no dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu konta TARGET2 sistēmā, vai zibmaksājumu seguma samazināšanai, ieskaitot attiecīgo naudas līdzekļu apjomu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu kontā TARGET2 sistēmā.

152. Ja dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu konta TARGET2 sistēmā atlikums nav pietiekams zibmaksājumu seguma papildināšanai, maksājuma norādījums tiek izpildīts pieejamā naudas līdzekļu atlikuma apjomā.

153. Ja aktuālais zibmaksājumu seguma apjoms nav pietiekams zibmaksājumu seguma samazināšanas veikšanai, zibmaksājumu serviss noraida zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojumu.

154. Katru TARGET2 darbadienu saskaņā ar zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, kas noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā", zibmaksājumu serviss atjauno dalībnieka zibmaksājumu seguma apjomu katram dalībniekam reģistrētajam BIC kodam līdz dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomam.

### **5.5.2. Zibmaksājumu seguma automātiskā papildināšana**

155. Zibmaksājumu seguma pārvaldīšanai dalībnieks var izmantot zibmaksājumu seguma automātisko papildināšanu. Zibmaksājumu seguma automātiskā papildināšana ir zibmaksājumu servisa papildu pakalpojums, kura izmantošanu dalībnieks katram tam reģistrētajam BIC kodam atsevišķi piesaka zibmaksājumu servisa darbstacijā.

156. Zibmaksājumu serviss veic zibmaksājumu seguma automātisko papildināšanu tikai TARGET2 darbadienās TARGET2 sistēmas dienas apstrādes laikā.

157. Dalībnieks piesaka šādus zibmaksājumu seguma automātiskās papildināšanas parametrus:

157.1. minimālais zibmaksājumu seguma apjoms;

157.2. papildinātais zibmaksājumu seguma apjoms.

158. Zibmaksājumu seguma automātiskās papildināšanas parametri stājas spēkā brīdī, kad beigusies dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošana saskaņā ar zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, kas noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā".

159. Ja pēc zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildes dalībnieka aktuālais zibmaksājumu seguma apjoms reģistrētajam BIC kodam kļūst mazāks par dalībnieka pieteikto minimālo zibmaksājumu seguma apjomu, zibmaksājumu serviss automātiski sagatavo un iesniedz TARGET2 sistēmā maksājuma norādījumu aktuālā zibmaksājumu seguma papildināšanai, norakstot naudas līdzekļus no dalībnieka attiecīgajam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu konta TARGET2 sistēmā zibmaksājumu seguma papildināšanai par tādu summu, lai dalībnieka aktuālais zibmaksājumu seguma apjoms attiecīgajam tam reģistrētajam BIC kodam atbilstu dalībnieka noteiktajam papildinātā zibmaksājumu seguma apjomam.

160. Ja dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu konta TARGET2 sistēmā atlikums nav pietiekams zibmaksājumu seguma papildināšanai, maksājuma norādījums tiek izpildīts pieejamā naudas līdzekļu atlikuma apjomā.

### **5.6. Zibmaksājumu servisa dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošana**

161. Katru TARGET2 darbadienu saskaņā ar zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, kas noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas)

funkcionālajā aprakstā", zibmaksājumu serviss veic dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanu katram dalībniekam reģistrētajam BIC kodam:

161.1. aprēķinā iekļauj visus zibmaksājuma rīkojumus, kuri pieņemti zibmaksājumu servisā līdz dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanas uzsākšanai un par kuriem zibmaksājumu serviss 25 sekunžu laikā ir nosūtījis maksājuma apstiprinājumu, un visus zibmaksājuma atmaksas rīkojumus, kuri pieņemti zibmaksājumu servisā līdz dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanas uzsākšanai;

161.2. fiksē aktuālā zibmaksājumu seguma apjomu katram dalībniekam reģistrētajam BIC kodam;

161.3. aprēķina zibmaksājumu reālā laika klīringa pozīciju katram dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, ņemot vērā iesniegtos un saņemtos zibmaksājuma rīkojumus vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumus, kā arī nepieciešamās zibmaksājumu seguma pārmaiņas, lai zibmaksājumu seguma apjomu atjaunotu dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomā;

161.4. sagatavo un iesniedz maksājuma norādījumus reālā laika klīringa pozīciju norēķinam dalībniekiem reģistrētajiem BIC kodiem atbilstošos norēķinu kontos TARGET2 sistēmā:

161.4.1. papildinot zibmaksājumu segumu līdz dalībnieka izvēlētajam dienas sākotnējam zibmaksājumu seguma apjomam katram reģistrētajam BIC kodam, kuram izveidojusies debeta pozīcija un nepieciešams papildināt zibmaksājumu seguma apjomu;

161.4.2. samazinot zibmaksājumu segumu līdz dalībnieka izvēlētajam dienas sākotnējam zibmaksājumu seguma apjomam katram reģistrētajam BIC kodam, kuram izveidojusies kredīta pozīcija un zibmaksājumu seguma apjomu nepieciešams samazināt;

161.5. ja dalībnieka, kuram reģistrētajam BIC kodam ir debeta pozīcija, reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu konta TARGET2 sistēmā atlikums nav pietiekams debeta pozīcijas norēķinam, maksājuma norādījums tiek izpildīts pieejamo naudas līdzekļu atlikuma apjomā;

161.6. atjauno dalībnieka pieteiktos zibmaksājumu seguma automātiskās papildināšanas parametrus atbilstoši šo noteikumu 157. punktā un šajā punktā noteiktajam.

162. Katru TARGET2 darbadienu saskaņā ar zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, kas noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā", zibmaksājumu serviss veic dienas noslēguma apstrādi, fiksējot aktuālā zibmaksājumu seguma atlikumu, un aktuālā zibmaksājumu seguma pārskatu sagatavošanu un nosūtīšanu dalībniekiem par katru reģistrēto BIC kodu atsevišķi.

### **5.7. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu ievadīšana EKS sistēmā un to neatsaucamība zibmaksājumu servisā**

163. Atbilstoši likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" 8. panta pirmās daļas mērķiem zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums ir ievadīts EKS sistēmā brīdī, kad tas iesūtīts zibmaksājumu servisam.

164. Zibmaksājuma rīkojumi un zibmaksājuma atmaksas rīkojumi EKS sistēmā ir neatsaucami no brīža, kad tie iesūtīti zibmaksājumu servisam.

### **5.8. Zibmaksājumu servisa darbstacija**

165. Zibmaksājumu servisa darbstacija nodrošina dalībniekam šādas iespējas par katru tam reģistrēto BIC kodu:

165.1. piekļūšanu informācijai par aktuālo zibmaksājumu seguma apjomu;

- 165.2. dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma apjoma pieteikšanas un maiņas iespēju;  
165.3. zibmaksājumu seguma automatiskās papildināšanas parametru pieteikšanas iespēju;  
165.4. piekļūšanu informācijai par TARGET2 darbadienas laikā apstiprinātajiem un noraidītajiem maksājuma rīkojumiem un saņemtajiem maksājumiem;  
165.5. iespēju informēt Latvijas Banku par dalībnieka plānoto darbības tehnisko pārtraukumu.

## **6. Ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības jautājumi un drošības prasības**

166. Ārēju ārkārtas apstākļu gadījumā vai citā gadījumā, kas ietekmē klīringa servisa darbību, piemēro šo noteikumu 1.3. pielikumā aprakstītās ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības procedūras, savukārt ārēju ārkārtas apstākļu gadījumā vai citā gadījumā, kas ietekmē zibmaksājumu servisa darbību, piemēro šo noteikumu 1.10. pielikumā aprakstītās ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības procedūras.

167. Dalībnieks īsteno atbilstošu drošības kontroli, lai aizsargātu savas sistēmas no neatļautas piekļuves un lietošanas. Dalībnieks ir atbildīgs par savu sistēmu konfidencialitātes, integritātes un pieejamības atbilstošu aizsardzību.

168. Dalībnieks informē Latvijas Banku par katru būtisku ar drošības jautājumiem saistītu atgadījumu savās sistēmās vai tehniskajā infrastruktūrā un (vajadzības gadījumā) par atgadījumiem pakalpojumu sniedzēju – trešo personu – sistēmās vai tehniskajā infrastruktūrā, ja tiek vai var tikt ietekmēta klīringa servisa vai zibmaksājumu servisa darbība. Latvijas Banka var pieprasīt papildu informāciju par atgadījumu un, ja nepieciešams, pieprasīt dalībniekam veikt atbilstošus pasākumus, lai novērstu šāda gadījuma atkārtosanos.

169. Latvijas Banka var noteikt papildu drošības prasības visiem dalībniekiem vai dalībniekiem, kurus Latvijas Banka uzskata par ļoti nozīmīgiem.

## **7. Atbildības režīms**

### **7.1. Atbildības regulējums**

170. Pildot savus pienākumus saskaņā ar šiem noteikumiem, Latvijas Bankai un dalībniekiem ir vispārējs pienākums savstarpējās attiecībās ievērot atbilstošu rūpību.

171. Latvijas Banka ir atbildīga par visiem zaudējumiem, kas rodas no EKS sistēmas darbības, ja Latvijas Banka radījusi zaudējumus dalībniekam krāpšanas (t.sk., bet neaprobežojoties ar tīši izdarītiem nodarījumiem) vai rupjas neuzmanības gadījumā. Vieglas neuzmanības gadījumā Latvijas Bankas atbildība aprobežojas ar atbildību par tiešiem dalībnieka zaudējumiem, t.i., ar attiecīgā darījuma summu, izņemot netiešos zaudējumus.

172. Latvijas Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas no nepareizas darbības vai kļūdas sistēmās vai tehniskajā infrastruktūrā (t.sk. Latvijas Bankas informācijas sistēmu infrastruktūrā, programmās, datos un tīklos, bet neaprobežojoties ar tiem), ja Latvijas Banka veikusi pasākumus, kas pamatoti nepieciešami, lai aizsargātu šādas sistēmas un infrastruktūru no nepareizas darbības vai kļūdas un novērstu šādas nepareizas darbības vai kļūdas sekas (t.sk. iniciējusi un īstenojusi šo noteikumu 1.3. pielikumā vai

1.10. pielikumā minētās ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības procedūras, bet neaprobežojoties ar to).

173. Latvijas Banka nav atbildīga:

173.1. par zaudējumiem, kurus radījis dalībnieks;

173.2. ja zaudējumi rodas tādu ārēju apstākļu dēļ, kuri nav Latvijas Bankas saprātīgā kontrolē.

174. Latvijas Banka un dalībnieks veic visus saprātīgi iespējamus pasākumus, lai neradītu kaitējumu vai mazinātu zaudējumus.

175. Pildot savus pienākumus saskaņā ar šiem noteikumiem, Latvijas Banka var savā vārdā nolīgt trešās personas (piemēram, telekomunikāciju nodrošinātājus), ja tas nepieciešams, lai Latvijas Banka pildītu savus pienākumus, kā arī gadījumos, kad tā ir standarta tirgus prakse. Latvijas Bankas pienākums aprobežojas ar pienākumu atbilstoši izvēlēties un nolīgt šādu trešo personu, un atbilstoši tam ir ierobežota Latvijas Bankas atbildība.

## **7.2. Pierādījumi**

176. Elektroniski ziņojumu ieraksti vai ziņojumu ieraksti papīra dokumenta veidā, kas tiek glabāti Latvijas Bankā, ir pierādījums maksājumiem, kas apstrādāti ar Latvijas Bankas palīdzību.

177. Latvijas Banka glabā dalībnieka iesniegto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un dalībnieka saņemto maksājumu pilnus ierakstus piecus gadus, skaitot no brīža, kad šie rīkojumi iesniegti un maksājumi saņemti.

178. Latvijas Bankas grāmatojumi un ieraksti (papīra dokumenta veidā, elektronisku vai magnētisku ierakstu veidā vai citā tehniski reproducējamā veidā) ir pierādījums dalībnieka pienākumam, faktam vai gadījumam, uz kuru puses atsaucas.

179. Latvijas Banka glabā šo noteikumu 178. punktā minēto informāciju piecus gadus, skaitot no brīža, kad šī informācija radīta.

## **8. Dalības izbeigšana**

### **8.1. Dalības ilgums, vienkārša dalības izbeigšana un EKS sistēmas servisa pakalpojumu izmantošanas izbeigšana**

180. Neierobežojot šo noteikumu 8.2. apakšnodaļā noteikto, dalība EKS sistēmā ir spēkā nenoteiktu laiku.

181. Dalībnieks var izbeigt dalību EKS sistēmā, atteikties no kāda EKS sistēmas servisa pakalpojumiem vai izbeigt tam reģistrētā BIC koda reģistrāciju jebkurā laikā, ziņojot par to 14 darbadienu iepriekš, ja vien tas nevienojas ar Latvijas Banku par īsāku ziņošanas periodu. Lai atteiktos no kāda EKS sistēmas servisa pakalpojumiem vai izbeigtu tam reģistrētā BIC koda reģistrāciju, dalībnieks iesniedz statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.6. vai 1.11. pielikuma nosacījumiem.

182. Latvijas Banka var izbeigt dalībnieka dalību EKS sistēmā vai izbeigt kāda EKS sistēmas servisa pakalpojumu sniegšanu, ja:

182.1. Latvijas Banka pārtrauc vai izbeidz EKS sistēmas vai atsevišķa EKS sistēmas servisa darbību, paziņojot par to trīs mēnešus iepriekš, ja vien ar šo dalībnieku nevienojas par citu ziņošanas periodu;

182.2. Latvijas Bankas ieskatā zudis pamats dalībnieka atzīšanai par dalībnieku saskaņā ar šo noteikumu 14. punkta nosacījumiem, paziņojot par to dalībniekam vienu mēnesi iepriekš.

183. Izbeidzot dalību EKS sistēmā, konfidencialitātes pienākums, kas minēts šo noteikumu 9. nodaļā, paliek spēkā piecus gadus no dalības izbeigšanas dienas.

184. Izbeidzot dalībnieka dalību EKS sistēmā, vienlaikus tiek izbeigta arī EKS sistēmas servisu pakalpojumu izmantošana un visu dalībniekam reģistrēto BIC kodu reģistrācija.

## **8.2. Dalības ārkārtas izbeigšana**

185. Latvijas Banka nekavējoties bez iepriekšēja brīdinājuma izbeidz dalībnieka dalību EKS sistēmā, ja iestājas viens no šādiem saistību neizpildes gadījumiem:

185.1. uzsākta dalībnieka maksātnespējas procedūra;

185.2. dalībnieks vairs nepilda šo noteikumu 2.1. apakšnodaļā noteiktos piekļuves nosacījumus un šo noteikumu 29. punktā noteiktās dalības prasības.

186. Latvijas Banka nekavējoties bez iepriekšēja brīdinājuma var izbeigt dalībnieka dalību EKS sistēmā, ja:

186.1. atkārtoti iestājas viens vai vairāki saistību neizpildes gadījumi, izņemot šo noteikumu 185. punktā noteiktos gadījumus;

186.2. dalībnieks atkārtoti būtiski pārkāpis šos noteikumus;

186.3. dalībnieks atkārtoti neizpilda būtisku pienākumu attiecībā pret Latvijas Banku;

186.4. iestājas jebkurš ar dalībnieku saistīts gadījums, kas Latvijas Bankas vērtējumā varētu apdraudēt TARGET2 sistēmas stabilitāti un drošību vai kas varētu apdraudēt likumā "Par Latvijas Banku" noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi vai varētu radīt citus būtiskus riskus.

187. Latvijas Banka nekavējoties bez iepriekšēja brīdinājuma var izbeigt dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrāciju, ja netiek izpildīta kāda no šo noteikumu 29.1. apakšpunktā noteiktajām tehniskajām prasībām.

188. Īstenojot šo noteikumu 186.1., 186.2. vai 186.3. apakšpunktā vai 187. punktā noteiktās tiesības, Latvijas Banka vērtē šo gadījumu nopietnību.

189. Ja Latvijas Banka izbeidz dalībnieka dalību EKS sistēmā saskaņā ar šo noteikumu 185. vai 186. punktu vai dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrāciju saskaņā ar šo noteikumu 187. punktu, Latvijas Banka:

189.1. fiksē laiku, kad izbeigta dalībnieka dalība vai dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrācija;

189.2. nekavējoties nosūta paziņojumu par dalībnieka dalības vai dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrācijas izbeigšanu citiem dalībniekiem un citām SEPA maksājumu sistēmām;

189.3. nekavējoties nosūta paziņojumu par dalībnieka dalības vai dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrācijas minēto izbeigšanu, norādot izbeigšanas laiku, Finanšu un kapitāla



tirgus komisijai un dalībniekam, kura dalība vai kuram reģistrētā BIC koda reģistrācija ir izbeigta.

190. Ja Latvijas Banka nosūtījusi šo noteikumu 189.2. vai 189.3. apakšpunktā minēto paziņojumu, uzskatāms, ka tā adresāti ir informēti par dalībnieka dalības EKS sistēmā vai tam reģistrētā BIC koda reģistrācijas izbeigšanu. Dalībnieki uzņemas zaudējumus, kas rodas no maksājuma rīkojumu iesniegšanas dalībniekam, kura dalība vai kura tam reģistrētā BIC koda reģistrācija izbeigta, ja šāds maksājuma rīkojums nokļuvis EKS sistēmā pēc šā dalībnieka dalības vai tam reģistrētā BIC koda reģistrācijas izbeigšanas.

191. Ja dalībnieka dalība EKS sistēmā izbeigta, EKS sistēma vairs neakceptē nevienu jaunu šā dalībnieka iesniegtu maksājuma rīkojumu. Klīringa serviss noraida gan šā dalībnieka iesniegtos, gan šim dalībniekam adresētos klīringa servisa akceptētos maksājuma rīkojumus un jaunus maksājuma rīkojumus. Zibmaksājumu serviss noraida jaunus maksājuma rīkojumus.

192. Ja dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrācija izbeigta, EKS sistēma vairs neakceptē nevienu jaunu šā dalībnieka maksājuma rīkojumu, kas iesniegts EKS sistēmā ar attiecīgo šim dalībniekam reģistrēto BIC kodu. Klīringa serviss noraida gan šā dalībnieka iesniegtos, gan šim dalībniekam adresētos klīringa servisa akceptētos maksājuma rīkojumus un jaunus maksājuma rīkojumus, kas iesniegti klīringa servisā vai saņemti no klīringa servisa ar attiecīgo šim dalībniekam reģistrēto BIC kodu. Zibmaksājumu serviss noraida jaunus maksājuma rīkojumus.

193. Izbeidzot zibmaksājumu servisa pakalpojumu sniegšanu dalībniekam, to izslēdz no kārtējā zibmaksājumu servisa dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanas norēķina. Neizmantoto zibmaksājumu seguma apjomu ieskaita dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu kontā TARGET2 sistēmā vai citā dalībnieka norādītā norēķinu kontā.

194. Izbeidzot dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrāciju zibmaksājumu servisā, šo reģistrēto BIC kodu izslēdz no kārtējā zibmaksājumu servisa dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanas norēķina. Neizmantoto zibmaksājumu seguma apjomu ieskaita dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu kontā TARGET2 sistēmā vai citā dalībnieka norādītā norēķinu kontā.

195. Izbeidzot klīringa servisa pakalpojumu sniegšanu dalībniekam, seguma konta atlikumu ieskaita dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu kontā TARGET2 sistēmā vai citā dalībnieka norādītā norēķinu kontā.

196. Izbeidzot dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrāciju klīringa servisā, tā seguma konta atlikumu ieskaita dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā norēķinu kontā TARGET2 sistēmā vai citā dalībnieka norādītā norēķinu kontā.

197. Izbeidzot dalībnieka dalību EKS sistēmā vai izbeidzot atsevišķa tās servisa pakalpojumu sniegšanu dalībniekam saskaņā ar šo noteikumu 8. nodaļas nosacījumiem, vienlaikus tiek izbeigta tā netiešā dalībnieka dalība EKS sistēmā vai atsevišķa EKS sistēmas servisa pakalpojuma sniegšana netiešajam dalībniekam un dzēsta adresējamā BIC koda turētāja reģistrācija. Dalībnieks nekavējoties pēc tā dalības izbeigšanas par to informē tā reģistrēto netiešo dalībnieku un adresējamā BIC koda turētāju.

## 9. Konfidencialitāte

198. Latvijas Banka saglabā konfidencialitāti attiecībā uz jutīgu vai slepenu informāciju, t.sk., ja šāda informācija attiecas uz maksājumu, tehnisko un organizatorisko informāciju, kura ir dalībnieka vai dalībnieka klientu rīcībā, izņemot, ja dalībnieks vai tā klients devis rakstisku piekrišanu to izpaust vai šāda izpaušana ir atļauta vai prasīta Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

199. Atkāpjoties no šo noteikumu 198. punkta prasībām, dalībnieks piekrīt, ka Latvijas Banka var izpaust EKS sistēmas darbības laikā iegūto maksājumu, tehnisko vai organizatorisko informāciju saistībā ar dalībnieku, netiešo dalībnieku, adresējamā BIC koda turētāju vai šo iestāžu klientiem tādā apjomā, ciktāl tas nepieciešams uzraudzības un pārraudzības iestāžu uzdevumu izpildei un informācijas izpaušana nav pretrunā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem. Latvijas Banka nav atbildīga par šādas izpaušanas finansiālajām un komerciālajām sekām.

200. Atkāpjoties no šo noteikumu 198. punkta prasībām un ar nosacījumu, ka nav iespējams tieši vai netieši identificēt dalībnieku, netiešo dalībnieku, adresējamā BIC koda turētāju vai šo iestāžu klientus, Latvijas Banka var lietot, izpaust vai publicēt maksājumu informāciju saistībā ar dalībnieku, netiešo dalībnieku, adresējamā BIC koda turētāju vai šo iestāžu klientiem statistikas, vēstures, zinātnes vai citiem mērķiem, veicot savas funkcijas. Citam publisko tiesību subjektam šo informāciju var izpaust tikai tad, ja tā nepieciešama šā subjekta funkciju veikšanai.

201. Dalībnieks tam pieejamo ar EKS sistēmas darbību saistīto informāciju var izmantot vienīgi šajos noteikumos paredzētajiem mērķiem. Dalībnieks attiecībā uz šādu informāciju ievēro konfidencialitāti, ja vien Latvijas Banka nav nepārprotami rakstiski piekritusi informācijas izpaušanai. Dalībnieks nodrošina, ka trešai personai, kas piesaistīta kā ārējais uzdevumu veicējs, kam deleģēts uzdevums vai kas kā apakšuzņēmējs veic uzdevumus, kuri var ietekmēt dalībnieka pienākumu izpildi saskaņā ar šiem noteikumiem, ir saistošas šajā punktā noteiktās konfidencialitātes prasības.

## 10. Datu aizsardzība, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana un saistītie jautājumi

202. Uzskatāms, ka dalībnieks apzinās un pilda visus pienākumus, kuri tam jāveic saskaņā ar normatīvajiem aktiem par datu aizsardzību, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu, kā arī kodoldarbību, ar kurām veicina kodolieroču izplatīšanas risku vai kodolieroču piegādes sistēmu izstrādi, finansēšanas novēršanu un starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju ievērošanu, īpaši tādejādi, ka tas veic atbilstošus pasākumus saistībā ar debetētu vai kreditētu maksājumu šā dalībnieka norēķinu kontā.

203. Uzskatāms, ka dalībnieks pilnvarojis Latvijas Banku saņemt informāciju, kas ar to saistīta, no Latvijas vai ārvalstu finanšu iestādes, uzraudzības iestādes vai tirdzniecības struktūras, ja šāda informācija vajadzīga dalībnieka dalībai EKS sistēmā.

## 11. Paziņojumi

204. Paziņojumus, kas prasīti vai atļauti saskaņā ar šiem noteikumiem, sūta parakstīta papīra dokumenta veidā, elektroniskā dokumenta veidā, kas parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu (tālāk tekstā – elektroniskais dokuments), vai

autenticēta ziņojuma veidā, izmantojot SWIFT, ja šie noteikumi nenosaka citu kārtību. Paziņojumus Latvijas Bankai adresē Latvijas Bankas Maksājumu sistēmu pārvaldes vadītājam un nosūta uz pasta adresi vai iesniedz K. Valdemāra ielā 2A, Rīga, LV-1050, Latvija, vai SWIFT adresē BIC kodam LACBLV2X, vai nosūta uz Latvijas Bankas oficiālo elektronisko adresi (tālāk tekstā – e-adrese) vai uz e-pasta adresi info@bank.lv. Paziņojumus dalībniekam Latvijas Banka sūta uz dalībnieka adresi, e-adresi, e-pasta adresi, ko dalībnieks norāda Latvijas Bankai un regulāri aktualizē vai SWIFT adresē dalībnieka BIC kodam.

205. Lai pierādītu paziņojuma nosūtīšanu, pietiek pierādīt, ka paziņojums papīra dokumenta veidā nogādāts attiecīgajā adresē vai aploksne ar šādu paziņojumu tikusi atbilstoši adresēta un nosūtīta pa pastu, vai arī šāds paziņojums elektroniskā dokumenta veidā nosūtīts uz e-adresi vai e-pasta adresi.

206. Visus paziņojumus sniedz latviešu valodā. Dalībnieks, kas nav reģistrēts Latvijas Republikā, paziņojumus Latvijas Bankai var sniegt angļu valodā.

207. Dalībniekam ir saistoši visi dokumenti, kurus tas iesniedzis Latvijas Bankai saskaņā ar šo noteikumu 204. un 205. punkta nosacījumiem un kurus Latvijas Banka uzskata par saņemtiem no dalībnieka, tā darbiniekiem vai pārstāvjiem.

## **12. Trešās personas tiesības**

208. Dalībnieks nevar nodot, ieķīlāt vai cedēt trešai personai tiesības, intereses, pienākumus, atbildību un prasījumus, kas izriet no šiem noteikumiem, bez Latvijas Bankas rakstiskas piekrišanas.

209. Šie noteikumi rada tiesības un pienākumus tikai Latvijas Bankai un dalībniekam.

## **13. Piemērojamie normatīvie akti, jurisdikcija un tiesas vieta**

210. Divpusējām attiecībām starp Latvijas Banku un dalībnieku piemēro Latvijas Republikas normatīvos aktus.

211. Tiesas vieta saistībā ar tiesiskajām attiecībām starp Latvijas Banku un dalībnieku ir Rīga, Latvija.

## **14. Noslēguma jautājumi**

212. Latvijas Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji veikt grozījumus Latvijas Bankas un dalībnieka noslēgtajā līgumā "Par dalību EKS", līgumā "Par zibmaksājuma logo izmantošanu", šajos noteikumos un to pielikumos, Latvijas Bankas valdes apstiprinātajā "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" un Latvijas Bankas padomes apstiprinātajos "Zibsaīšu reģistra lietošanas noteikumos" (tālāk tekstā – grozījumi). Grozījumus paziņo rakstiski. Uzskatāms, ka grozījumi ir akceptēti, ja dalībnieks nav nepārprotami izteicis iebildumus 14 dienu laikā no dienas, kad ticis informēts par šādiem grozījumiem, ja vien Latvijas Banka nevienojas ar dalībnieku par īsāku ziņošanas periodu. Ja dalībnieks izteicis iebildumus, Latvijas Banka ir tiesīga nekavējoties izbeigt dalībnieka dalību EKS sistēmā.

213. Ja kāda šo noteikumu norma kļūst spēkā neesoša, tas neietekmē šo noteikumu citu normu piemērojamību.

214. Piedaloties EKS sistēmā, dalībnieks automātiski piekrīt šo noteikumu prasību ievērošanai attiecībā starp dalībniekiem un Latvijas Banku un Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Zibsaīšu reģistra lietošanas noteikumu" prasību ievērošanai attiecībā starp dalībnieku un Latvijas Banku.

215. Dalībnieka dalības EKS sistēmā izbeigšana neatbrīvo dalībnieku no to saistību pilnīgas izpildes, kuras izriet no dalības EKS sistēmā. Pēc dalībnieka dalības EKS sistēmā izbeigšanas Latvijas Banka saglabā šajos noteikumos un noteikumos, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, noteiktās Latvijas Bankas tiesības debetēt dalībnieka norēķinu kontu TARGET2 sistēmā vai citu dalībnieka kontu Latvijas Bankā par summu, ko dalībnieks ir parādā Latvijas Bankai, un var šīs tiesības izmantot nekavējoties, nesagaidot šajos noteikumos noteikto termiņu iestāšanos.

216. Uzskatāms, ka 2019. gada 15. aprīlī esošajiem EKS sistēmas dalībniekiem katrā EKS sistēmas servisā, kuru tie izmanto, ir viens reģistrētais BIC kods, kuram atbilstošo norēķinu kontu TARGET2 sistēmā Latvijas Banka izmanto rēķinu samaksai saskaņā ar šo noteikumu 1.5. pielikumu.

## **SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu apstrādes klīringa servisā tehniskā specifikācija**

### **1. Vispārīgā informācija**

1.1. Informācijas apmaiņa ar dalībniekiem klīringa servisa ietvaros notiek failu veidā, izmantojot failu apmaiņas servisu.

1.2. Dalībnieks nodrošina maksājuma ziņojumu failu iesniegšanu laikus, netraucējot klīringa cikla apstrādi un norēķinu.

1.3. Ja dalībniekam nav nevienas derīgas paaugstinātās drošības sistēmas lietotāja atslēgas, kas paredzēta informācijas apmaiņai maksājumu sistēmu ietvaros, klīringa serviss:

1.3.1. sagatavo un nosūta dalībniekam informatīvo ziņojumu failu ar brīdinājuma ziņojumu;

1.3.2. noraida visus no dalībnieka saņemtos failus un sagatavo noraidījuma failus;

1.3.3. pēc neto norēķina pabeigšanas sagatavo katram dalībniekam reģistrētajam BIC kodam, adresētos klīringa rezultātu failus un maksājuma ziņojumu failus. Ar šo brīdi EKS sistēma ir izpildījusi savas saistības attiecībā uz dalībniekam adresēto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izpildi;

1.3.4. visus šā pielikuma 1.3.2. un 1.3.3. apakšpunktā minētos klīringa servisa sagatavotos failus glabā Latvijas Bankā un, izmantojot attiecīgo reģistrēto BIC kodu, nosūta dalībniekam, uzreiz pēc tam, kad dalībnieks ir atjaunojis vismaz vienu paaugstinātās drošības sistēmas lietotāja atslēgu informācijas apmaiņai maksājumu sistēmu ietvaros.

### **2. Failu tipi**

2.1. Informācijas apmaiņā ar dalībniekiem apstrādā maksājuma ziņojuma faila tipu PE – maksājumu un naudas līdzekļu atmaksas fails.

2.2. Informācijas apmaiņā ar dalībniekiem apstrādā šādus informatīvo ziņojumu failu tipus:

2.2.1. VE – faila un ziņojumu pārbaudes rezultātu fails;

2.2.2. FE – maksājumu pārceļšanas fails;

2.2.3. UE – no klīringa izslēgto maksājumu noraidījumu fails;

2.2.4. TE – klīringa rezultāta fails;

2.2.5. ME – brīdinājumu fails;

2.2.6. KE – seguma konta pārskata fails.

2.3. Failu un pakešu sagatavošanas noteikumi un iekļaujamo ziņojumu struktūra noteikta "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā".

2.4. Klīringa serviss apstrādā tikai tos maksājuma ziņojumu failus, kuriem nosaukumā norādītais datums sakrīt ar valutēšanas datumu (kārtējās darbadienas datumu vai nākamās TARGET2 darbadienas datumu, ja maksājuma ziņojumu fails iesniegts apstrādei nakts ciklā).

2.5. Ziņojumu lauku saturu saskaņā ar "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālā apraksta" prasībām apstiprina Latvijas Banka. Dalībnieki var savstarpēji vienoties par īpašiem noteikumiem par lauku saturu. Tomēr klīringa serviss neveic īpašas pārbaudes, vai dalībnieki ievēro šādus noteikumus.

### 3. Maksājuma un informatīvo ziņojumu veidi

3.1. Failos iekļauj un klīringa serviss apstrādā SEPA kredīta pārveduma rīkojumus, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, SEPA maksājuma atsaukumus, SEPA maksājuma atsaukuma atteikumus un SEPA maksājuma statusa pieprasījumus, kas noformēti atbilstošo ziņojumu veidā saskaņā ar SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatu un SEPA kredīta pārvedumu shēmas starpbanku ieviešanas vadlīniju (*SEPA Credit Transfer Scheme Inter-Bank Implementation Guidelines*) un starptautiskā standarta ISO 20022 XML ziņojumu standartiem.

Ziņojuma veids	Apraksts
Maksājuma ziņojumi	
pacs.008	SEPA kredīta pārveduma ziņojums
pacs.004	SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojums
Informatīvie ziņojumi	
pacs.002	Maksājuma statusa ziņojums, maksājuma ziņojuma pārceļšanas ziņojums, no klīringa izslēgto maksājumu noraidījuma ziņojums
camt.056	SEPA maksājuma atsaukuma ziņojums
camt.029	SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojums
pacs.028	SEPA maksājuma statusa pieprasījuma ziņojums

3.2. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu sagatavošanai izmanto starptautiskā standarta ISO 20022 XML ziņojumu struktūru un ziņojumu lauku specifikācijas, ievērojot klīringa servisa noteiktos ierobežojumus un "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālā apraksta" prasības.

3.3. Citu informatīvo ziņojumu failus un klīringa rezultāta failu, kuru nosūta attiecīgajam dalībniekam uzreiz pēc katra klīringa cikla beigām, sagatavo saskaņā ar "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālā apraksta" prasībām formatēta faila veidā.

### 4. Dublēšanās pārbaude

4.1. Visiem failiem veic faila dublēšanās pārbaudi ar mērķi noraidīt failus, kas kļūdas dēļ iesniegti vairāk nekā vienu reizi.

Nr.p.k.	Apraksts	Avots
1.	Faila nosaukums	Iesniegtā faila nosaukums
2.	Faila reference	<FileRef>
3.	Faila sūtītājs	<SndgInst>

4.2. Ja jaunā iesniegtā faila pārbaudāmā informācija ir identiska jau apstrādāta faila informācijai, jauno iesniegto failu noraida.

4.3. Visām failā iekļautajām maksājuma ziņojumu paketēm veic pakešu dublēšanās pārbaudi ar mērķi noraidīt paketes, kas kļūdas dēļ iesniegtas vairāk nekā vienu reizi. Ja

jaunās iesniegtās paketes pārbaudāmā informācija ir identiska jau apstrādātas paketes informācijai, visus paketē iekļautos ziņojumus noraida.

#### 4.4. Paketei veic šādu pārbaudi.

Nr.p.k.	Apraksts	Avots
1.	Datums	Valutēšanas datums
2.	Paketes identifikators	<GrpHdr>/<MsgId>
3.	Paketes sūtītājs	<GrpHdr>/<InstgAgt>/ <FinInstnId>/<BIC>

4.5. Visiem SEPA kredīta pārveduma rīkojumiem un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumiem veic ieraksta dublēšanās pārbaudi ar mērķi noraidīt rīkojumus, kas kļūdas dēļ iesniegti vairāk nekā vienu reizi.

4.6. Tiek pārbaudīti šā pielikuma 4.6.1. vai 4.6.2. apakšpunktā minētie maksājuma ziņojuma lauki. Ja visa informācija jaunajā iesniegtajā rīkojumā ir identiska informācijai jau akceptētajā rīkojumā, jauno iesniegto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu noraida.

#### 4.6.1. SEPA kredīta pārveduma ziņojumiem veic šādu pārbaudi.

Nr.p.k.	Apraksts	Avots
1.	Datums	Valutēšanas datums
2.	Maksātāja banka	<CdtTrfTxInf>/<DbtrAgt>/ <FinInstnId>/<BIC>
3.	Maksājuma transakcijas identifikators	<CdtTrfTxInf>/<TxId>
4.	Ziņojuma tips	<pac.008.001.02>

#### 4.6.2. SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumiem veic šādu pārbaudi.

Nr.p.k.	Apraksts	Avots
1.	Datums	Valutēšanas datums
2.	Maksātāja banka	<TxInf>/<OrgnlTxRef>/<CdtrAgt>/ <FinInstnId>/<BIC>
3.	Atmaksas ziņojuma transakcijas identifikators	<TxInf>/<RtrId>
4.	Ziņojuma tips	<pac.004.001.02>

4.7. Papildus pārbauda ieraksta dublēšanos SEPA maksājuma atsaukuma ziņojumiem, SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumiem un SEPA maksājuma statusa pieprasījuma ziņojumiem. Ja visa informācija jaunajā iesniegtajā SEPA maksājuma atsaukuma ziņojumā, SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumā vai SEPA maksājuma statusa pieprasījuma ziņojumā ir identiska informācijai jau saņemtā ziņojumā, jauno iesniegto ziņojumu noraida.

#### 4.7.1. SEPA maksājuma atsaukuma ziņojumiem veic šādu pārbaudi.

Nr.p.k.	Apraksts	Avots
1.	Datums	Valutēšanas datums
2.	Sūtītājs	<Assgnmt>/<Assgnr>/<Agt>/ <FinInstnId>/<BIC>
3.	Atsaukuma pieprasījuma identifikators	<Undrlyg>/<TxInf>/<CxllId>
4.	Ziņojuma tips	<camt.056.001.01>

4.7.2. SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumiem veic šādu pārbaudi.

Nr.p.k.	Apraksts	Avots
1.	Datums	Valutēšanas datums
2.	Sūtītājs	<Assgnmt>/<Assgnr>/<Agt>/ <FinInstnId>/<BIC>
3.	Atteikuma ziņojuma identifikators	<CxlDtls>/<TxInfAndSts>/ <CxlStsId>
4.	Ziņojuma tips	<camt.029.001.03>

4.7.3. SEPA maksājuma statusa pieprasījuma ziņojumiem veic šādu pārbaudi.

Nr.p.k.	Apraksts	Avots
1.	Datums	Valutēšanas datums
2.	Sūtītājs	<GrpHdr>/<InstgAgt>/<FinInstnId>/<BICFI>
3.	Atteikuma ziņojuma identifikators	<TxInf>/<StsReqId>
4.	Ziņojuma tips	<pacs.028.001.01>

## 5. Noraidījuma iemesla kodi

5.1. Ja maksājuma ziņojumu failu, failā iekļautu paketi maksājuma ziņojumu vai informatīvo ziņojumu noraida, dalībnieks saņem noraidīšanas paziņojumu, kas iekļauts attiecīgā tipa failā un kurā noraidījuma iemesls norādīts, izmantojot noraidījuma iemesla kodus. Noraidījuma iemesla kodi noteikti "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā".

## 6. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu noformēšana un nosūtīšana

6.1. Viena tipa maksājuma ziņojumus vai informatīvos ziņojumus iekļauj vienā vai vairākās paketēs. Paketē var iekļaut tikai vienāda tipa ziņojumus. Paketes iekļauj vienā vai vairākos failos. Vienā failā var iekļaut dažādu tipu paketes, sakārtojot tās "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" noteiktajā secībā.

6.2. Ziņojumus atbilstoši tipam iekļauj šādos failos.

Ziņojuma nosaukums	Ziņojuma tips	Faila tips	Faila kontrol-ziņojums
SEPA kredīta pārveduma ziņojums	pacs.008	PE	Ir
SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojums	pacs.004	PE	Ir
Maksājuma statusa ziņojums	pacs.002	VE	Ir
Maksājuma ziņojuma pārceļšanas ziņojums	pacs.002	FE	Ir
No klīringa izslēgto maksājumu noraidījuma ziņojums	pacs.002	UE	Ir
Klīringa rezultāta ziņojums	–	TE	Nav
SEPA maksājuma atsaukuma ziņojums	camt.056	PE	Ir
SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojums	camt.029	PE	Ir
SEPA maksājuma statusa pieprasījuma ziņojums	pacs.028	PE	Ir
Brīdinājuma ziņojums	–	ME	Nav
Seguma konta pārskata ziņojums	–	KE	Nav



6.3. Ja klīringa serviss noraida vienu vai vairākus vienā maksājuma ziņojumu failā iekļautus maksājuma ziņojumus vai informatīvos ziņojumus, paziņojumus par kļūdaina maksājuma ziņojuma vai informatīvā ziņojuma noraidīšanu iekļauj vienā attiecīgā tipa failā, apstiprinot saņemtā faila iekļaušanu klīringa cikla aprēķinā, izņemot uzskaitītos kļūdainos maksājuma ziņojumus vai informatīvos ziņojumus.

6.4. Ja klīringa serviss pārceļ vienu vai vairākus vienā maksājuma ziņojumu failā iekļautus maksājuma ziņojumus, attiecīgos paziņojumus par maksājuma ziņojuma pārceļšanu iekļauj vienā pārceļšanas failā.

6.5. Ja klīringa serviss noraida no klīringa izslēgtos dalībnieka nosūtītos un šim dalībniekam adresētos maksājuma ziņojumus vai informatīvos ziņojumus, attiecīgos paziņojumus par maksājuma ziņojuma vai informatīvā ziņojuma noraidīšanu iekļauj vienā noraidījumu failā.

6.6. Visus klīringa servisa sagatavotos informatīvo ziņojumu failus nekavējoties nosūta dalībniekam, izmantojot dalībniekam reģistrēto BIC kodu, ar kuru tas iesniedzis attiecīgo maksājuma ziņojumu failu.

6.7. Par katru dalībniekam reģistrēto BIC kodu, kas piedalās klīringā, klīringa serviss sagatavo klīringa rezultāta ziņojumu. Klīringa rezultāta ziņojumu klīringa serviss iekļauj klīringa rezultāta failā. Ja klīringa rezultāts veido vairākus ziņojumus, tos iekļauj vienā klīringa rezultāta failā.

## **7. Neto pozīciju pārrēķins un SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izslēgšana no klīringa cikla**

7.1. Veicot neto pozīciju pārrēķinu, šajos noteikumos noteiktajā kārtībā no klīringa cikla izslēdz SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kas adresēti dalībniekiem, kuriem reģistrētajiem BIC kodiem ir izveidojusies kredīta pozīcija, pretēji to iesniegšanas secībai (ņemot vērā maksājuma ziņojumu failu iesniegšanas secību un maksājuma ziņojumu kārtību failā). Ja izslēgšanas rezultātā adresāta pozīcija mainās no kredīta pozīcijas uz debeta pozīciju, šis maksājums netiek izslēgts. Ja izslēgti visi dalībniekiem, kuriem reģistrētajiem BIC kodiem ir izveidojusies kredīta pozīcija, adresētie SEPA kredīta pārveduma rīkojumi un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi, kas nemaina pozīciju no kredīta pozīcijas uz debeta pozīciju, no klīringa izslēdz SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kuri paredzēti nosūtīšanai citai SEPA maksājumu sistēmai. Izslēgšana notiek līdz brīdim, kad attiecīgā dalībnieka subkontā pieejamais naudas atlikums sedz debeta pozīciju.

7.2. Ja pēc visu šā pielikuma 7.1. apakšpunktā minēto rīkojumu izslēgšanas debeta pozīcija netiek segta, pa vienam izslēdz visus līdz attiecīgajam brīdim neizslēgtos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus pretēji to iesniegšanas secībai (ņemot vērā maksājuma ziņojumu failu iesniegšanas secību un maksājuma ziņojumu kārtību failā).

7.3. Ja izslēgšanas rezultātā veidojas nesepta debeta pozīcija dalībniekam, kuram reģistrētajam BIC kodam adresēts SEPA kredīta pārveduma rīkojums vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums, veic šā dalībnieka, izmantojot attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu, iesniegto rīkojumu izslēgšanu pēc šā pielikuma 7.1. un 7.2. apakšpunktā aprakstītā algoritma un tikai pēc tam turpina sākotnējo SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izslēgšanu.

## **8. Seguma konta uzturēšana**

8.1. Lai nodrošinātu naudas līdzekļus klīringa norēķiniem TARGET2 brīvdienā, dalībnieks iepriekšējā TARGET2 darbadienā iesniedz TARGET2 sistēmā Latvijas Bankai adresētu vienu vai vairākus kredīta pārveduma rīkojumus (MT 202), norādot 72. laukā pazīmi /REC/EKSB.

8.2. Seguma konta papildināšana pēc TARGET2 sistēmas dienas apstrādes beigām nav iespējama.

8.3. Klīringa serviss katras darbadienas beigās, kad seguma kontā notikušas naudas līdzekļu atlikuma pārmaiņas (naudas līdzekļu ieskaitīšana, klīringa norēķini, naudas līdzekļu atmaksa), sagatavo dalībniekam seguma konta pārskata ziņojumu un nosūta to dalībniekam, izmantojot attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu, seguma konta pārskata failā.

## Norādījumi attiecībā uz tiesībspējas un valstu atzinumiem

### Dalībnieka tiesībspējas atzinuma paraugs

[vieta] [datums]

Latvijas Bankas  
valdes priekšsēdētājam/priekšsēdētājai  
[vārds, uzvārds]

Latvijas Banka  
K. Valdemāra iela 2A  
Rīga, LV-1050  
LATVIJA

### Par dalību EKS sistēmā

A. god. [vārds, uzvārds] k-gs!/L. cien. [vārds, uzvārds] k-dze!

Mums kā [dalībnieka vai dalībnieka filiāles nosaukums] (tālāk tekstā – Dalībnieks) [iekšējiem vai ārējiem] juridiskajiem konsultantiem lūgts sniegt šo atzinumu par [jurisdikcija, kurā Dalībnieks nodibināts; tālāk tekstā – jurisdikcija] tiesību jautājumiem saistībā ar [Dalībnieka nosaukums] dalību EKS sistēmā (tālāk tekstā – Sistēma).

Šis atzinums balstīts uz [jurisdikcija] likumiem, kas ir spēkā šā atzinuma sagatavošanas dienā. Šis atzinums nebalstās uz citu jurisdikciju likumu izvērtējumu, un mēs ne tieši, ne netieši nepaužam savu viedokli šajā sakarā. Katrs tālāk tekstā paustais apgalvojums un viedoklis saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem ir vienlīdz pareizs un pamatots neatkarīgi no tā, vai Dalībnieks, iesniedzot kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un saņemot maksājumus, rīkojas, izmantojot savu galveno biroju vai vienu vai vairākas filiāles, kas nodibinātas [jurisdikcija] vai ārpus tās.

### 1. Izvērtētie dokumenti

Lai sniegtu šo atzinumu, mēs esam izvērtējuši:

1.1. atzinuma sagatavošanas dienā spēkā esošo Dalībnieka [norādīt attiecīgo dibināšanas dokumentu (dokumentus)] apliecinātu kopiju;

1.2. [ja piemērojams] izrakstu no [attiecīgais uzņēmumu reģistrs] un [ja piemērojams] [kredītiestāžu reģistrs vai cits atbilstošs reģistrs];

1.3. [ciktāl piemērojams] Dalībnieka licences kopiju vai citus pierādījumus par atļauju sniegt banku, ieguldījumu, līdzekļu pārveduma vai citus finanšu pakalpojumus [jurisdikcija];

1.4. [ja piemērojams] Dalībnieka padomes vai citas attiecīgās pārvaldes struktūras [datums un gads] pieņemtā lēmuma kopiju, kas apliecina Dalībnieka piekrišanu ievērot tālāk tekstā noteikto Sistēmas dokumentu prasības;

1.5. [pilnvaras un citi dokumenti, kas rada vai apliecina nepieciešamo pilnvarojumu personai vai personām, kas Dalībnieka vārdā paraksta tālāk tekstā definētos Sistēmas dokumentus] un visus citus ar Dalībnieka dibināšanu, pilnvarām un atļaujām saistītos dokumentus, kas vajadzīgi šā atzinuma sniegšanai (tālāk tekstā – Dalībnieka dokumenti).

Lai sniegtu šo atzinumu, mēs esam izvērtējuši arī:

1.6. Latvijas Bankas padomes apstiprinātos [datums] "Sistēmas noteikumus dalībai EKS" (tālāk tekstā – Sistēmas noteikumi);

1.7. [..]

Sistēmas noteikumus un [..] tālāk tekstā sauc par Sistēmas dokumentiem (un kopā ar Dalībnieka dokumentiem – par Dokumentiem).

## **2. Pieņēmumi**

Sniedzot šo atzinumu, attiecībā uz Dokumentiem mēs esam pieņēmuši, ka:

2.1. mums iesniegtie Sistēmas dokumenti ir oriģināli vai to apliecinātas kopijas;

2.2. Sistēmas dokumentu noteikumi un to radītās tiesības un pienākumi ir spēkā esoši un juridiski saistoši saskaņā ar tiem piemērojamiem Latvijas Republikas likumiem un ka Latvijas Republikas likumi atzīst tiesības noteikt, ka Latvijas Republikas likumi piemērojami Sistēmas dokumentiem;

2.3. Dalībnieka dokumenti atbilst attiecīgo personu tiesībspējai un pilnvarām un ka tās likumīgi tos apstiprinājušas, pieņēmušas vai izpildījušas, kā arī vajadzības gadījumā iesniegušas;

2.4. Dalībnieka dokumenti ir saistoši to adresātiem un ka neviens to noteikums nav pārkāpts.

## **3. Atzinumi par Dalībnieku**

3.1. Dalībnieks ir sabiedrība, kas pienācīgi nodibināta un reģistrēta vai citā veidā pienācīgi izveidota vai organizēta saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.

3.2. Dalībniekam ir visas vajadzīgās pilnvaras, lai īstenotu tiesības un pildītu pienākumus saskaņā ar Sistēmas dokumentiem, kuros tas ir līgumslēdzēja puse.

3.3. Ja Dalībnieks pieņem vai īsteno tiesības un uzņemas vai pilda pienākumus saskaņā ar Sistēmas dokumentiem, kuros tas ir līgumslēdzēja puse, tas nebūs Dalībniekam vai Dalībnieka dokumentiem piemērojamo [jurisdikcija] normatīvo vai administratīvo aktu normu pārkāpums.

3.4. Dalībniekam saistībā ar Sistēmas dokumentu pieņemšanu, spēkā esamību vai izpildāmību vai no tiem izrietošo tiesību īstenošanu un pienākumu izpildi nav vajadzīgas papildu atļaujas, apstiprināšana, piekrišana, grāmatošana, reģistrācija, notariāla apliecināšana vai cita apstiprināšana [jurisdikcija] kompetentajās tiesās vai valsts, tiesu vai publiskās varas iestādēs.

3.5. Dalībnieks veicis visas vajadzīgās korporatīvās darbības un citus pasākumus, kas jāveic saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem, lai nodrošinātu, ka tā no Sistēmas dokumentiem izrietošie pienākumi ir likumīgi, spēkā esoši un saistoši.

Šis atzinums pausts tā sagatavošanas datumā un adresēts vienīgi Latvijas Bankai un [Dalībnieks]. Citas personas nevar atsaukties uz šo atzinumu, un šā atzinuma saturs bez mūsu iepriekšējas rakstiskas piekrišanas nevar tikt izpausts personām, kas nav tā saņēmējas un to juristi, izņemot Eiropas Centrālo banku un Eiropas Centrālo banku sistēmas nacionālās centrālās bankas [un [jurisdikcija] [nacionālā centrālā banka/attiecīgais regulators]].

Ar patiesu cieņu,

---

(paraksts)

---

(vārds, uzvārds)

---

(amats)

## Ārpus Eiropas Ekonomikas zonas nodibināta dalībnieka valsts atzinuma paraugs

[vieta] [datums]

Latvijas Bankas  
valdes priekšsēdētājam/priekšsēdētājai  
[vārds, uzvārds]

Latvijas Banka  
K. Valdemāra iela 2A  
Rīga, LV-1050  
LATVIJA

### Par dalību EKS sistēmā

A. god. [vārds, uzvārds] k-gs!/L. cien. [vārds, uzvārds] k-dze!

Mums kā [dalībnieka vai dalībnieka filiāles nosaukums] (tālāk tekstā – Dalībnieks) [ārējiem] juridiskajiem konsultantiem lūgts saskaņā ar [jurisdikcija, kurā Dalībnieks nodibināts; tālāk tekstā – jurisdikcija] likumiem sniegt šo atzinumu par [jurisdikcija] tiesību jautājumiem saistībā ar Dalībnieka dalību EKS sistēmā (tālāk tekstā – Sistēma). Atsauces šajā atzinumā uz [jurisdikcija] likumiem aptver visus [jurisdikcija] piemērojamos noteikumus. Mēs šo atzinumu sniedzam saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem, īpaši attiecībā uz Dalībnieku, kas nodibināts ārpus Latvijas, saistībā ar tiesībām un pienākumiem, kas izriet no dalības Sistēmā un izklāstīti tālāk tekstā definētajos Sistēmas dokumentos.

Šis atzinums balstīts uz [jurisdikcija] likumiem, kas ir spēkā šā atzinuma sagatavošanas dienā. Šis atzinums nebalstās uz citu jurisdikciju likumu izvērtējumu, un mēs ne tieši, ne netieši nepaužam savu viedokli šajā sakarā. Mēs esam pieņēmuši, ka citu jurisdikciju likumos nav nekā tāda, kas ietekmētu šo atzinumu.

### 1. Izvērtētie dokumenti

Lai sniegtu šo atzinumu, mēs esam izvērtējuši tālāk tekstā uzskaitītos dokumentus un citus pēc mūsu ieskatiem vajadzīgus vai atbilstošus dokumentus:

1.1. Latvijas Bankas padomes apstiprinātos [datums] "Sistēmas noteikumus dalībai EKS" (tālāk tekstā – Sistēmas noteikumi);

1.2. citu dokumentu, kas regulē Sistēmu un/vai attiecības starp Dalībnieku un citiem Sistēmas dalībniekiem, kā arī attiecības starp Sistēmas dalībniekiem un Latvijas Banku.

Sistēmas noteikumus un [...] tālāk tekstā sauc par Sistēmas dokumentiem.

### 2. Pieņēmumi

Sniedzot šo atzinumu, attiecībā uz Sistēmas dokumentiem mēs esam pieņēmuši, ka:

2.1. Sistēmas dokumenti atbilst attiecīgo personu tiesībspējai un pilnvarām un ka tās likumīgi tos apstiprinājušas, pieņēmušas vai izpildījušas, kā arī vajadzības gadījumā iesniegušas;

2.2. Sistēmas dokumentu noteikumi un to radītās tiesības un pienākumi ir spēkā esoši un juridiski saistoši saskaņā ar tiem piemērojamiem Latvijas Republikas likumiem un ka Latvijas Republikas likumi atzīst tiesības noteikt, ka Latvijas Republikas likumi piemērojami Sistēmas dokumentiem;

2.3. Sistēmas dalībnieki, ar kuru palīdzību sūta kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus vai saņem maksājumus vai ar kuru palīdzību īsteno no Sistēmas dokumentiem izrietošās tiesības vai pilda pienākumus, ir licencēti sniegt līdzekļu pārveduma pakalpojumus visās attiecīgajās jurisdikcijās;

2.4. mums iesniegtās dokumentu kopijas vai noraksti atbilst oriģināliem.

### 3. Atzinums

Pamatojoties uz tālāk tekstā izklāstīto un saskaņā ar to, un katrā gadījumā saskaņā ar tālāk izklāstītajiem punktiem mūsu uzskats ir šāds.

3.1. Valstij raksturīgi juridiskie aspekti [ciktāl tas iespējams]

Šādi [jurisdikcija] juridiskie aspekti atbilst un nav pretrunā Dalībnieka no Sistēmas dokumentiem izrietošajiem pienākumiem: [valstij raksturīgu juridisko aspektu uzskaitījums].

3.2. Vispārīgie maksātnespējas jautājumi

3.2.1. Maksātnespējas procedūru veidi

Vienīgās maksātnespējas procedūras (t.sk. mierizlīgums vai sanācija), kuras šajā atzinumā aptver visas procedūras attiecībā uz Dalībnieka aktīviem vai filiālēm, kas tam ir [jurisdikcija], un kuras uz Dalībnieku var attiekties [jurisdikcija], ir [procedūru saraksts oriģinālvalodā un tulkojums latviešu un angļu valodā] (kopā sauktas par Maksātnespējas procedūru).

Papildus Maksātnespējas procedūrai uz Dalībnieku, tā aktīviem vai [jurisdikcijas] filiālēm [jurisdikcijā] var attiekties [piemērojamais moratorijs, administratora iecelšana vai citas procedūras, kuru rezultātā maksājumi Dalībniekam vai Dalībnieka maksājumi var tikt apturēti vai attiecībā uz šādiem maksājumiem var tikt noteikti ierobežojumi, vai līdzīgu procedūru saraksts oriģinālvalodā un tulkojums latviešu un angļu valodā] (tālāk tekstā kopā sauktas par Procedūrām).

3.2.2. Maksātnespējas līgumi

[Jurisdikcija] vai dažas norādītās [jurisdikcija] politiskā iedalījuma sastāvdaļas ir līgumslēdzējas puses šādos maksātnespējas līgumos: [vajadzības gadījumā norādīt tos, kuriem ir vai varētu būt ietekme uz šo atzinumu].

3.3. Sistēmas dokumentu izpildāmība

Ievērojot tālāk tekstā izklāstītos punktus, visas Sistēmas dokumentu normas būs saistošas un izpildāmas atbilstoši to noteikumiem saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem, īpaši, ja pret Dalībnieku uzsākta Maksātnespējas procedūra vai Procedūras.

3.3.1. Kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu apstrāde

Sistēmas noteikumu normas par kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu apstrādi [4.1. un 5.1. apakšnodaļa] ir spēkā esošas un izpildāmas. Visi

saskaņā ar šiem punktiem apstrādātie kredīta pārveduma rīkojumi un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi būs spēkā esoši, saistoši un izpildāmi saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem. Sistēmas noteikumu norma, kas nosaka precīzu laiku, kurā Sistēmai iesniegtie Dalībnieka kredīta pārveduma rīkojumi un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi kļūst izpildāmi un neatsaucami [4.7. un 5.7. apakšnodaļa], ir spēkā esoša, saistoša un izpildāma saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.

### 3.3.2. Latvijas Bankas funkciju izpildes kompetence

Maksātnespējas procedūras vai Procedūru sākšana pret Dalībnieku neietekmēs no Sistēmas dokumentiem izrietošo Latvijas Bankas kompetenci un pilnvaras. [Norādīt [ciktāl tas iespējams], ka to pašu var atzīt arī attiecībā uz citu struktūru, kas sniedz pakalpojumus tieši Dalībniekam un ir vajadzīga dalībai Sistēmā (piemēram, tīkla pakalpojumu sniedzēju).]

### 3.3.3. Tiesiskās aizsardzības līdzekļi saistību neizpildes gadījumā

[Gadījumos, kad tās attiecināmas uz Dalībnieku, Sistēmas noteikumu normas par dalības izbeigšanu; prasību par saistību neizpildes procentu maksājumiem un līgumu un darījumu izbeigšanu [8. nodaļa] ir spēkā esošas un izpildāmas saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.]

### 3.3.4. Izbeigšana

[Gadījumos, kad tās attiecināmas uz Dalībnieku, Sistēmas noteikumu normas [8.2. apakšnodaļa] (attiecībā uz gadījumiem, ja Dalībnieka dalība sistēmā izbeigta, jo uzsākta Maksātnespējas procedūra vai Procedūras vai iestājušies citi saistību neizpildes gadījumi, kas definēti Sistēmas noteikumos, vai ja Dalībnieks rada sistēmisku risku vai tam ir nopietnas darbības problēmas) ir spēkā esošas un izpildāmas saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.]

### 3.3.5. Tiesību un pienākumu cesija

Dalībnieka tiesības un pienākumi nevar tikt cedēti, grozīti vai citādi nodoti trešām personām bez Latvijas Bankas iepriekšējas rakstiskas piekrišanas.

### 3.3.6. Piemērojamo normatīvo aktu un piemērojamās jurisdikcijas izvēle

Sistēmas noteikumu normas [13. nodaļa], īpaši jautājumos par piemērojamiem normatīvajiem aktiem, strīdu izšķiršanu, kompetentajām tiesām un tiesas pavēstēm, ir spēkā esošas un izpildāmas saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.

## 3.4. Par spēkā neesošiem atzīstami darījumi

Mēs uzskatām, ka neviena Sistēmas dokumentos noteiktā prasība, tās izpilde vai ievērošana pirms Maksātnespējas procedūras vai Procedūru uzsākšanas pret Dalībnieku saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem šādās procedūrās nevar tikt noraidīta kā tāda, kas ir par labu vienam kreditoram, vai kā par spēkā neesošu atzīstams darījums, vai kādā citā veidā.

Neierobežojot minēto, mēs īpaši tā uzskatām attiecībā uz Sistēmā iesniegtajiem Dalībnieka kredīta pārveduma rīkojumiem un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumiem. Mēs uzskatām, ka Sistēmas noteikumu normas [4.7. un 5.7. apakšnodaļa], kas nosaka kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izpildāmību un neatsaucamību, ir spēkā esošas un izpildāmas un ka Dalībnieka iesniegtais un saskaņā ar Sistēmas noteikumiem [4.1.–4.6. apakšnodaļa un 5.1.–5.6. apakšnodaļa] apstrādātais kredīta pārveduma rīkojums vai naudas līdzekļu atmaksas rīkojums Maksātnespējas procedūrā vai Procedūrās nevar tikt noraidīts kā tāds, kas ir par labu vienam kreditoram,



vai kā par spēkā neesošu atzīstams darījums, vai kādā citā veidā saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.

### 3.5. Filiāles [ciktāl tas iespējams]

#### 3.5.1. Atzinums attiecas uz darbībām, izmantojot filiāles

Saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem katrs minētais paziņojums un atzinums par Dalībnieku ir tikpat pareizs un spēkā esošs arī gadījumos, ja Dalībnieks rīkojas, izmantojot vienu vai vairākas savas filiāles, kuras nodibinātas ārpus [jurisdikcija].

#### 3.5.2. Atbilstība likumam

Ne tiesību īstenošana, ne pienākumu izpilde saskaņā ar Sistēmas dokumentiem, ne kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu iesniegšana, pārraide vai saņemšana, ko veic Dalībnieka filiāle, nav pretrunā ar [jurisdikcija] likumiem.

#### 3.5.3. Vajadzīgās atļaujas

Ne tiesību īstenošanai, ne pienākumu izpildei saskaņā ar Sistēmas dokumentiem, ne kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu iesniegšanai, pārraidei vai saņemšanai, ko veic Dalībnieka filiāle, nav vajadzīgas papildu atļaujas, apstiprināšanas, piekrišanas, grāmatošanas, reģistrācijas, notariālas apliecināšanas vai citas apstiprināšanas [jurisdikcija] tiesās vai valdības, tiesu varas vai publiskās varas iestādēs, kas ir kompetentas [jurisdikcija].

Šis atzinums pausts tā sagatavošanas datumā un adresēts vienīgi Latvijas Bankai un [Dalībnieks]. Citas personas nevar atsaukties uz šo atzinumu, un šā atzinuma saturs bez mūsu iepriekšējas rakstiskas piekrišanas nevar tikt izpausts personām, kas nav tā saņēmējas un to juristi, izņemot Eiropas Centrālo banku un Eiropas Centrālo banku sistēmas nacionālās centrālās bankas [un [jurisdikcija] [nacionālā centrālā banka/attiecīgais regulators]].

Ar patiesu cieņu,

---

(paraksts)

---

(vārds, uzvārds)

---

(amats)

## **Klīringa servisa ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības procedūras**

### **1. Vispārīgie noteikumi**

1.1. Šis pielikums izklāsta Latvijas Bankas un dalībnieku rīcību gadījumos, ja nedarbojas vai nav pieejams klīringa serviss, to ietekmē ārēji ārkārtas notikumi vai arī darbības pārtraukums skar kādu dalībnieku.

### **2. Ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumi**

2.1. Ārēju ārkārtas notikumu gadījumā vai klīringa servisa darbības pārtraukuma vai tādas nepieejamības gadījumā, kura ietekmē klīringa servisa normālu darbību, Latvijas Bankai ir tiesības veikt ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumus.

2.2. Klīringa servisā pieejami šādi galvenie ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības apstrādes pasākumi:

- 2.2.1. klīringa servisam alternatīvo informācijas apmaiņas kanālu izmantošana;
- 2.2.2. klīringa servisa darba grafika maiņa;
- 2.2.3. klīringa servisa klīringa cikla atcelšana;
- 2.2.4. maksājuma rīkojumu pārceļšana.

2.3. Saistībā ar ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumiem Latvijas Bankai ir tiesības neierobežoti lemt par SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izpildei veicamajiem pasākumiem.

### **3. Paziņošana par darbības traucējumiem**

3.1. Informāciju par klīringa servisa darbības pārtraukumu vai ārēju ārkārtas notikumu Latvijas Banka dalībniekiem paziņo, izmantojot dalībnieku kontaktpersonu sarakstu. Paziņojumos dalībniekiem ietver šādu informāciju:

- 3.1.1. gaidāmais apstrādes kavēšanās laiks (ja zināms);
- 3.1.2. norādījumi dalībniekiem.

3.2. Latvijas Banka var paziņot dalībniekiem par citiem esošajiem vai gaidāmajiem notikumiem, kas varētu ietekmēt normālu klīringa servisa darbību.

### **4. Klīringa servisam alternatīvo informācijas apmaiņas kanālu izmantošana**

4.1. Ja īslaicīgu failu apmaiņas servisa traucējumu dēļ dalībnieks nevar apstrādāt no klīringa servisa saņemtu failu, dalībnieks līdz TARGET2 darbadienas beigām var pieprasīt šā faila atkārtotu nosūtīšanu.

4.2. Ja rodas problēmas failu apmaiņas servisa darbībā, Latvijas Banka var pieprasīt dalībniekam atkārtotu maksājuma ziņojumu failu iesniegšanu.

4.3. Ja rodas problēmas failu apmaiņas servisa darbībā, dalībnieks var sūtīt un saņemt maksājumu failus, kā arī cita veida failus, izmantojot e-pastu, pusēm pa tālruni norādot savas e-pasta adreses, kuras tiks izmantotas failu apmaiņai, vai vienoties ar Latvijas Banku par citu failu apmaiņas veidu.

4.4. Šā pielikuma 4.3. apakšpunktā minētajos gadījumos failus šifrē un elektroniski paraksta saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmas lietotāju atslēgas, kuras piešķir informācijas apmaiņai maksājumu sistēmu ietvaros saskaņā ar šo noteikumu 72.2. punktā noteikto kārtību.

## **5. Darba grafika maiņa**

5.1. Latvijas Banka nepieciešamības gadījumā var mainīt klīringa servisa darba grafiku.

## **6. Klīringa servisa klīringa cikla atcelšana**

6.1. Ja klīringa servisam nav iespējams iesniegt TARGET2 sistēmā maksājuma norādījumus neto pozīciju izpildei, klīringa servisa klīringa ciklu atceļ.

6.2. Atceltajā klīringa servisa klīringa ciklā dalībnieku iesniegtos un no citām SEPA maksājumu sistēmām saņemtos, klīringa aprēķinā iekļautos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus iekļauj nākamajā ciklā.

6.3. Ja EKS sistēmai nav iespējams iesniegt TARGET2 sistēmā maksājuma norādījumus neto pozīciju izpildei vairākiem klīringa cikliem saskaņā ar "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" noteikto klīringa ciklu laika plānu, vairākus klīringa ciklus apvieno vienā klīringa ciklā.

## **7. Maksājuma rīkojumu pārceļšana**

7.1. Ja klīringa serviss līdz kārtējās TARGET2 darbadienas beigām nevar iekļaut klīringa ciklā no citām SEPA maksājumu sistēmām saņemto maksājuma ziņojumu failu, maksājuma ziņojumu failu iekļauj naktī ciklā ar nākamās TARGET2 darbadienas valutēšanas datumu.

7.2. Ja cita SEPA maksājumu sistēma noraida klīringa servisa nosūtīto maksājuma ziņojumu failu tehnisku iemeslu dēļ un to nav iespējams pārsūtīt ar kārtējās TARGET2 darbadienas valutēšanas datumu, maksājuma ziņojumu failu pārsūta citai SEPA maksājumu sistēmai naktī ciklā ar nākamās TARGET2 darbadienas valutēšanas datumu.

7.3. Ja EKS sistēma līdz kārtējās TARGET2 darbadienas beigām nevar nosūtīt maksājuma rīkojumus citām SEPA maksājumu sistēmām, maksājuma rīkojumus iekļauj naktī ciklā ar nākamās TARGET2 darbadienas valutēšanas datumu.

## **8. Ar dalībniekiem saistītie darbības pārtraukumi**

8.1. Ja dalībniekam ir problēmas, kas var aizkavēt SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu iesūtīšanu klīringa servisā, tas pats atbild par šo problēmu atrisināšanu.

8.2. Dalībnieks nekavējoties informē Latvijas Bankas kontaktpersonas par jebkādam ar SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu sagatavošanu vai iesniegšanu klīringa servisā saistītām problēmām un paredzamo to novēršanas laiku.

## **9. Citi noteikumi**

9.1. Pēc Latvijas Bankas pieprasījuma dalībnieks piedalās Latvijas Bankas rīkotās regulārās vai nejaušās ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumu pārbaudēs, mācībās vai citos preventīvos pasākumos, kurus Latvijas Banka uzskata par nepieciešamiem. Izmaksas, kas dalībniekam radušās šādu pārbažu vai citu pasākumu dēļ, sedz vienīgi dalībnieks.

**Darba grafiks**

## 1. Klīringa serviss:

1.1. veic klīringu visās dienās, izņemot sestdienas, svētdienas, Jaungada dienu, Lielo piektdienu, Otrās Lieldienas, 1. maiju, Pirmos Ziemassvētkus un 26. decembri. Ja saskaņā ar Ministru kabineta rīkojumu darba dienu pārceļ, klīringa serviss veic klīringu pārceltajā darba dienā;

1.2. darbadiena klīringa servisā noris saskaņā ar klīringa ciklu laika plānu, kas noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā".

2. Zibmaksājumu serviss veic reālā laika klīringu nepārtraukti (24/7/365) saskaņā ar darbības laika plānu, kas noteikts "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā".

3. Ja veic ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumus, Latvijas Banka darba grafiku var mainīt.

## Komisijas maksa un tās piemērošana

### 1. Komisijas maksa dalībniekiem

1.1. Dalībniekiem mēneša maksu par SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, zibmaksājuma rīkojumu, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, SEPA maksājuma atsaukumu, zibmaksājuma atsaukumu, SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu, zibmaksājuma atsaukuma atteikumu, SEPA maksājuma statusa pieprasījumu un zibmaksājuma statusa pieprasījumu apstrādi EKS sistēmā, pamatojoties uz darījumu apjomu mēnesī (apstrādāto vienību skaitu), nosaka šādi.

Kategorija	Apstrādāto vienību skaits		Cena (euro)
	No	Līdz	
1.	1	10 000	0.0645
2.	10 001	100 000	0.0260
3.	100 001	300 000	0.0045
4.	300 000	–	0.0040

### 2. Rēķina samaksa

2.1. Rēķinu par iepriekšējo mēnesi, kurā norādīta komisijas maksa, Latvijas Banka nosūta dalībniekam ne vēlāk kā nākamā mēneša devītajā darbadienā.

2.2. Latvijas Banka ne vēlāk kā attiecīgā mēneša 14. darbadienā rēķina summu debitē no dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādītā norēķinu konta TARGET2 sistēmā vai no dalībnieka cita norēķinu konta Latvijas Bankā.

### 3. Maksa par sasniedzamību citās SEPA maksājumu sistēmās

3.1. Maksa par sasniedzamību STEP2 sistēmā un RT1 sistēmā tiek noteikta atbilstoši EBA CLEARING spēkā esošajiem tarifiem.

3.2. Latvijas Banka iekasē no dalībnieka maksas, kuras Latvijas Bankai jāmaksā EBA CLEARING par visiem šim dalībniekam reģistrētajiem BIC kodiem, t.sk. par šā dalībnieka netiešā dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāja, sasniedzamību STEP2 sistēmā vai RT1 sistēmā, šādā kārtībā:

3.2.1. Latvijas Banka pēc EBA CLEARING rēķina saņemšanas nosūta dalībniekam atbilstošu Latvijas Bankas rēķinu, kurā norādītas dalībnieka maksas;

3.2.2. Latvijas Banka nākamajā darbadienā pēc rēķina nosūtīšanas dalībniekam rēķina summu debitē no dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādītā norēķinu konta TARGET2 sistēmā vai no dalībnieka cita norēķinu konta Latvijas Bankā.

### Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam

Aizpildīšanas datums	
----------------------	--

Jauns	<input type="checkbox"/>	Labot	<input type="checkbox"/>	Dzēst	<input type="checkbox"/>
Vēlamais spēkā stāšanās datums					

<b>Dalībnieka reģistrētais nosaukums*</b>	
PVN maksātāja numurs	
Reģistrācijas numurs	
Dalībniekam reģistrētais BIC kods rēķinu samaksai	

<b>Klīringa servisā reģistrētais BIC kods</b>											
(ievietot un aizpildīt jaunu sadaļu par katru reģistrēto BIC kodu)											
BIC kods											
Testa BIC kods											
Nosaukums*											
<b>1. Maksājumu maršrutēšana</b>											
1.1. Sūtīt un saņemt visus maksājumus. Piekrītu BIC koda un nosaukuma reģistrācijai STEP2 sistēmas direktoriņā, izmantojot Latvijas Bankas kā STEP2 sistēmas dalībnieka pakalpojumus.										<input type="checkbox"/>	
1.2. Sūtīt un saņemt tikai EKS sistēmas dalībnieku maksājumus										<input type="checkbox"/>	
<b>2. SEPA kredīta pārveduma rīkojumi un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm</b>											
2.1. Tiek pieņemti										<input type="checkbox"/>	
2.2. Netiek pieņemti										<input type="checkbox"/>	
3. Saskaņā ar Latvijas Bankas pieprasījumu veikt priekšsamaksas rezervēšanu										<input type="checkbox"/>	
4. Dalībnieks ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai (norādīt datumu)											

Personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, paraksts: \_\_\_\_\_

Parakstītāja vārds, uzvārds un amats: \_\_\_\_\_

\* Ievadot sistēmā, nosaukums var tikt atveidots ar latīņu alfabēta burtiem bez latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

**Netiešā dalībnieka reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam**  
(aizpilda un paraksta dalībnieks)

Aizpildīšanas datums	
----------------------	--

Jauns	<input type="checkbox"/>	Labot	<input type="checkbox"/>	Dzēst	<input type="checkbox"/>
Vēlamais spēkā stāšanās datums					

<b>Dalībnieka reģistrētais nosaukums*</b>											
PVN maksātāja numurs											
Reģistrācijas numurs											
Dalībniekam klīringa servisā reģistrētais BIC kods											
BIC kods											

<b>Netiešā dalībnieka reģistrētais nosaukums*</b>											
Reģistrācijas numurs											
Netiešā dalībnieka BIC kods											
BIC kods											
Testa BIC kods											
1. Maksājumu maršrutēšana											
1.1. Sūtīt un saņemt visus maksājumus. Apliecinu, ka netiešais dalībnieks piekrīt tā BIC koda un nosaukuma reģistrācijai STEP2 sistēmas direktoriņā, izmantojot Latvijas Bankas kā STEP2 sistēmas dalībnieka pakalpojumus.										<input type="checkbox"/>	
1.2. Sūtīt un saņemt tikai EKS sistēmas dalībnieku maksājumus										<input type="checkbox"/>	
2. Apliecinu, ka netiešais dalībnieks ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai (norādīt datumu)											

Personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, paraksts: \_\_\_\_\_

Parakstītāja vārds, uzvārds un amats: \_\_\_\_\_

\* Ievadot sistēmā, nosaukums var tikt atveidots ar latīņu alfabēta burtiem bez latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.



**Adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam**  
(aizpilda un paraksta dalībnieks)

Aizpildīšanas datums	
----------------------	--

Jauns	<input type="checkbox"/>	Labot	<input type="checkbox"/>	Dzēst	<input type="checkbox"/>
Vēlamais spēkā stāšanās datums					

<b>Dalībnieka reģistrētais nosaukums*</b>											
PVN maksātāja numurs											
Reģistrācijas numurs											
Dalībniekam klīringa servisā reģistrētais BIC kods											
BIC kods											

<b>Adresējamā BIC koda turētāja reģistrētais nosaukums*</b>											
Reģistrācijas numurs											
Adresējamā BIC koda turētāja BIC kods											
BIC kods											
Testa BIC kods											
1. Maksājumu maršrutēšana											
1.1. Sūtīt un saņemt visus maksājumus. Apliecinu, ka adresējamā BIC koda turētājs piekrīt tā BIC koda un nosaukuma reģistrācijai STEP2 sistēmas direktoriājā, izmantojot Latvijas Bankas kā STEP2 sistēmas dalībnieka pakalpojumus.										<input type="checkbox"/>	
1.2. Sūtīt un saņemt tikai EKS sistēmas dalībnieku maksājumus										<input type="checkbox"/>	
2. Apliecinu, ka adresējamā BIC koda turētājs ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai (norādīt datumu)											

Personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, paraksts: \_\_\_\_\_

Parakstītāja vārds, uzvārds un amats: \_\_\_\_\_

\* Ievadot sistēmā, nosaukums var tikt atveidots ar latīņu alfabēta burtiem bez latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

## Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādes zibmaksājumu servisā tehniskā specifikācija

### 1. Vispārīgā informācija

1.1. Maksājumu informācijas apmaiņa ar dalībniekiem zibmaksājumu servisa ietvaros notiek ziņojumu veidā.

1.2. Aktuālā zibmaksājumu seguma pārskats par reģistrētajam BIC kodam veiktajām zibmaksājumu seguma pārmaiņām, ņemot vērā dalībnieka ar attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu nosūtītos zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus, saņemtos zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus un veiktās zibmaksājumu seguma pārmaiņas, tiek nosūtīts dalībniekam, izmantojot attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu, faila veidā, un failu apmaiņa notiek, izmantojot failu apmaiņas servisu.

1.3. Ja dalībniekam (maksātāja iestādei vai saņēmēja iestādei) nav nevienas derīgas paaugstinātās drošības sistēmas lietotāja atslēgas, kas paredzēta informācijas apmaiņai zibmaksājumu servisa ietvaros, zibmaksājumu serviss:

1.3.1. noraida dalībnieka ar attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu iesūtīto ziņojumu un sagatavo un nosūta dalībniekam noraidījuma ziņojumu (ja nav nevienas derīgas lietotāja atslēgas tiešsaistes komunikāciju savienojuma nodrošināšanai zibmaksājumu servisa ietvaros vai tiešsaistes ziņojumu apmaiņai zibmaksājumu servisa ietvaros);

1.3.2. dienas noslēguma apstrādē dalībniekam sagatavoto aktuālā zibmaksājumu seguma pārskata failu par attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu glabā Latvijas Bankā un nosūta dalībniekam, izmantojot attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu, uzreiz pēc tam, kad dalībnieks atjaunojis vismaz vienu lietotāja atslēgu informācijas apmaiņai maksājumu sistēmu ietvaros (ja nav nevienas derīgas lietotāja atslēgas informācijas apmaiņai maksājumu sistēmu ietvaros).

### 2. Ziņojumu veidi un apstrāde

2.1. Zibmaksājumu serviss pieņem un apstrādā tikai individuālus ziņojumus.

2.2. Saņemtos ziņojumus zibmaksājumu serviss apstrādā reālā laikā un apstrādes procesā ģenerētos ziņojumus uzreiz pārsūta attiecīgajiem dalībniekiem.

2.3. Zibmaksājumu serviss apstrādā saskaņā ar starptautiskā standarta ISO 20022 XML ziņojumu standartiem sagatavotus ziņojumu veidus.

Ziņojuma veids	Apraksts
Maksājuma ziņojumi	
pacs.008	Zibmaksājuma ziņojums
pacs.004	Zibmaksājuma atmaksas ziņojums
Informatīvie ziņojumi	
pacs.002	Zibmaksājuma statusa ziņojums
camt.056	Zibmaksājuma atsaukuma ziņojums
camt.029	Zibmaksājuma atsaukuma atteikuma ziņojums
pacs.028	Zibmaksājuma statusa pieprasījuma ziņojums
camt.060	Aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījums
camt.052	Aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījuma atbilde

2.4. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu sagatavošanai izmanto starptautiskā standarta ISO 20022 XML ziņojumu struktūru un ziņojumu lauku specifiku, ievērojot zibmaksājumu servisa noteiktos ierobežojumus un "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālā apraksta" prasības.

2.5. Par katru dalībniekam reģistrēto BIC kodu, kurš reģistrēts zibmaksājumu servisā, dienas noslēguma apstrādē zibmaksājumu serviss sagatavo aktuālā zibmaksājumu seguma pārskatu.

2.6. Aktuālā zibmaksājumu seguma pārskata failu, ko nosūta dalībniekam, izmantojot attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu, pēc dienas noslēguma apstrādes, sagatavo saskaņā ar "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālā apraksta" prasībām formatēta faila veidā.

### 3. Dublēšanās pārbaude

3.1. Zibmaksājumu serviss veic ieraksta dublēšanās pārbaudi ar mērķi noraidīt ziņojumus, kas kļūdas dēļ iesniegti vairāk nekā vienu reizi.

3.2. Tiek pārbaudīti šādi attiecīgā ziņojuma elementi.

Nr.p.k.	Ziņojuma tips	Ziņojuma reference	Iestāde	Datums un laiks
1.	pacs.008	<TxId>	<DbtrAgt>	<AcptncDtTm>
2.	pacs.004	<RtrId>	<CdtrAgt>	<IntrBkStlmDt>
3.	camt.056	<CxIId>	<DbtrAgt>	<CreDtTm>
4.	camt.029	<CxIStsId>	<CdtrAgt>	<CreDtTm>
5.	pacs.028	<StsReqId>	<DbtrAgt>	<CreDtTm>

3.3. Ja visa jaunā iesniegtā ziņojuma informācija ir identiska jau pieņemtā ziņojuma informācijai, jauno iesniegto ziņojumu noraida.

3.4. Zibmaksājumu serviss neveic dublēšanās pārbaudes zibmaksājuma statusa ziņojumiem (pacs.002). Ja zibmaksājumu serviss saņem vairākus zibmaksājuma statusa ziņojumus par vienu un to pašu maksājuma ziņojumu, maksājuma statusu maina pirmais ziņojums, bet vēlāk saņemtie ziņojumi tiek pārsūtīti tālāk, nemainot maksājuma statusu.

### 4. Statusa iemesla kodi

4.1. Ja zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu noraida, dalībnieks saņem noraidīšanas paziņojumu, kurš iekļauts maksājuma statusa ziņojumā un kurā noraidījuma iemesls norādīts, izmantojot statusa iemesla kodus. Statusa iemesla kodi noteikti "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā".

### 5. Seguma pārvaldīšana

5.1. Aktuālā zibmaksājumu seguma papildināšanai vai samazināšanai izmanto SWIFT, nosūtot zibmaksājumu seguma pārmaiņu pieprasījumu (MT 298), kas adresēts Latvijas Bankai un noformēts atbilstoši "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālā apraksta" prasībām.

5.2. Zibmaksājumu seguma automātiskās papildināšanas parametru ierobežojumi noteikti

"Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā".

5.3. Zibmaksājumu serviss apstrādā aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījumu, kas tiek sagatavots atbilstoši starptautiskā standarta ISO 20022 XML standarta ziņojuma pacs.060 noformēšanas nosacījumiem. Saņemot šādu ziņojumu, zibmaksājumu serviss dalībniekam, izmantojot attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu, nosūta aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījuma atbildi, kas tiek sagatavota atbilstoši starptautiskā standarta ISO 20022 XML standarta ziņojuma pacs.052 noformēšanas nosacījumiem.

## **Zibmaksājumu servisa ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības procedūras**

### **1. Vispārīgie noteikumi**

1.1. Šis pielikums izklāsta Latvijas Bankas un dalībnieku rīcību gadījumos, ja nedarbojas vai nav pieejams zibmaksājumu serviss, to ietekmē ārēji ārkārtas notikumi vai arī darbības pārtraukums skar kādu dalībnieku.

### **2. Ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumi**

2.1. Ārēju ārkārtas notikumu gadījumā vai zibmaksājumu servisa vai arī darbības pārtraukuma vai tādas nepieejamības gadījumā, kura ietekmē zibmaksājumu normālu darbību, Latvijas Bankai ir tiesības veikt ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumus.

2.2. Saistībā ar ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumiem Latvijas Bankai ir tiesības neierobežoti lemt par zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu izpildei veicamajiem pasākumiem.

### **3. Paziņošana par darbības traucējumiem**

3.1. Informāciju par zibmaksājumu servisa darbības pārtraukumu vai ārēju ārkārtas notikumu Latvijas Banka dalībniekiem paziņo, izmantojot dalībnieku kontaktpersonu sarakstu. Paziņojumos dalībniekiem ietver šādu informāciju:

3.1.1. gaidāmais zibmaksājumu servisa nepieejamības laiks (ja zināms);

3.1.2. norādījumi dalībniekiem.

3.2. Latvijas Banka var paziņot dalībniekiem par citiem esošajiem vai gaidāmajiem notikumiem, kas varētu ietekmēt normālu zibmaksājumu servisa darbību.

### **4. Darba grafika maiņa**

4.1. Latvijas Banka nepieciešamības gadījumā var mainīt zibmaksājumu servisa darba grafiku un "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" noteikto zibmaksājumu darbības laika plānu.

### **5. Ar dalībniekiem saistītie darbības pārtraukumi**

5.1. Ja dalībniekam ir problēmas, kas var aizkavēt zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu iesūtīšanu zibmaksājumu servisā, tas pats atbild par šo problēmu atrisināšanu.

5.2. Dalībnieks nekavējoties informē Latvijas Bankas kontaktpersonas par jebkādam ar zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu sagatavošanu vai iesniegšanu zibmaksājumu servisā saistītām problēmām un paredzamo to novēršanas laiku.

### **6. Citi noteikumi**

6.1. Pēc Latvijas Bankas pieprasījuma dalībnieks piedalās Latvijas Bankas rīkotās regulārās vai nejaušās ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumu pārbaudēs,

mācībās vai citos preventīvos pasākumos, kurus Latvijas Banka uzskata par nepieciešamiem. Izmaksas, kas dalībniekam radušās šādu pārbažu vai citu pasākumu dēļ, sedz vienīgi dalībnieks.

## Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam

Aizpildīšanas datums	
----------------------	--

Jauns	<input type="checkbox"/>	Labot	<input type="checkbox"/>	Dzēst	<input type="checkbox"/>
Vēlamais spēkā stāšanās datums					

<b>Dalībnieka reģistrētais nosaukums*</b>	
PVN maksātāja numurs	
Reģistrācijas numurs	
Dalībniekam reģistrētais BIC kods rēķinu samaksai	

<b>Zibmaksājumu servisā reģistrētais BIC kods</b> (ievietot un aizpildīt jaunu sadaļu par katru reģistrēto BIC kodu)											
BIC kods											
Testa BIC kods											
Nosaukums*											
1. Piekrītu dalībnieka reģistrētā BIC koda un nosaukuma reģistrācijai RT1 sistēmas un TIPS platformas direktoriņā	<input type="checkbox"/>										
2. Zibmaksājuma rīkojumi un zibmaksājuma atmaksas rīkojumi, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm											
Tiek pieņemti	<input type="checkbox"/>										
Netiek pieņemti	<input type="checkbox"/>										
3. Dalībnieks ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai (norādīt datumu)											

Personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, paraksts: \_\_\_\_\_

Parakstītāja vārds, uzvārds un amats: \_\_\_\_\_

\* Ievadot sistēmā, nosaukums var tikt atveidots ar latīņu alfabēta burtiem bez latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

**Netiešā dalībnieka reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam**  
(aizpilda un paraksta dalībnieks)

Aizpildīšanas datums	
----------------------	--

Jauns	<input type="checkbox"/>	Labot	<input type="checkbox"/>	Dzēst	<input type="checkbox"/>
Vēlamais spēkā stāšanās datums					

<b>Dalībnieka reģistrētais nosaukums*</b>											
PVN maksātāja numurs											
Reģistrācijas numurs											
Dalībniekam zibmaksājumu servisā reģistrētais BIC kods											
BIC kods											

<b>Netiešā dalībnieka reģistrētais nosaukums*</b>											
Reģistrācijas numurs											
Netiešā dalībnieka BIC kods											
BIC kods											
Testa BIC kods											
1. Apliecinu, ka netiešais dalībnieks piekrīt tā BIC koda un nosaukuma reģistrācijai RT1 sistēmas un TIPS platformas direktoriņā										<input type="checkbox"/>	
2. Apliecinu, ka netiešais dalībnieks ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai (norādīt datumu)											

Personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, paraksts: \_\_\_\_\_

Parakstītāja vārds, uzvārds un amats: \_\_\_\_\_

\* Ievadot sistēmā, nosaukums var tikt atveidots ar latīņu alfabēta burtiem bez latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.



### Adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam

(aizpilda un paraksta dalībnieks)

Aizpildīšanas datums	
----------------------	--

Jauns	<input type="checkbox"/>	Labot	<input type="checkbox"/>	Dzēst	<input type="checkbox"/>
Vēlamais spēkā stāšanās datums					

<b>Dalībnieka reģistrētais nosaukums*</b>											
PVN maksātāja numurs											
Reģistrācijas numurs											
Dalībniekam zibmaksājumu servisā reģistrētais BIC kods											
BIC kods											

<b>Adresējamā BIC koda turētāja reģistrētais nosaukums*</b>											
Reģistrācijas numurs											
Adresējamā BIC koda turētāja BIC kods											
BIC kods											
Testa BIC kods											
1. Apliecinu, ka adresējamā BIC koda turētājs piekrīt tā BIC koda un nosaukuma reģistrācijai RT1 sistēmas un TIPS platformas direktoriņā									<input type="checkbox"/>		
2. Apliecinu, ka adresējamā BIC koda turētājs ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai (norādīt datumu)											

Personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, paraksts: \_\_\_\_\_

Parakstītāja vārds, uzvārds un amats: \_\_\_\_\_

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimševičs

\* Ievadot sistēmā, nosaukums var tikt atveidots ar latīņu alfabēta burtiem bez latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

Rīgā 20 \_\_\_\_ . gada

PARAUGS

LĪGUMS Nr.

Par dalību EKS

Latvijas Banka (tālāk tekstā – BANKA) tās \_\_\_\_\_  
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)  
personā, kas rīkojas saskaņā ar \_\_\_\_\_,  
(pārstāvības tiesību pamats)  
no vienas puses, un \_\_\_\_\_  
(nosaukums)  
(tālāk tekstā – DALĪBNIEKS) \_\_\_\_\_  
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)  
personā, kas rīkojas saskaņā ar \_\_\_\_\_,  
no otras puses (abi kopā tālāk tekstā – PUSES; katrs atsevišķi tālāk tekstā arī – PUSE),  
noslēdz šādu līgumu (tālāk tekstā – LĪGUMS).

1. DALĪBNIEKS piekrīt pieteikties dalībai BANKAS elektroniskajā klīringa sistēmā (tālāk tekstā – EKS sistēma) saskaņā ar Latvijas Bankas padomes apstiprinātajiem "Sistēmas noteikumiem dalībai EKS" (tālāk tekstā – Sistēmas noteikumi).
2. Ja BANKA pieņem dalības pieteikumu, DALĪBNIEKS piekrīt darboties saskaņā ar Sistēmas noteikumiem.
3. Ja BANKA noraida DALĪBNIEKA pieteikumu par dalību EKS sistēmā vai dalība tiek izbeigta saskaņā ar Sistēmas noteikumiem, vienlaikus spēku zaudē arī LĪGUMS.
4. LĪGUMS stājas spēkā ar tā parakstīšanas brīdi.
5. LĪGUMS sagatavots uz 2 (divām) lapām 2 (divos) eksemplāros, pa vienam eksemplāram katrai PUSEI.
6. PUŠU juridiskās adreses
  - 6.1. BANKA: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija; tālr. +371 67022300, fakss +371 67022420, e-pasts: info@bank.lv; reģistrēta Latvijas Republikas Pievienotās vērtības nodokļa maksātāju reģistrā 1996. gada 12. septembrī ar Nr. LV90000158236. Norēķinu konts Latvijas Bankā Nr. LV35 LACB 0EUR 1750 5010 0, BIC LACBLV2X.

6.2. DALĪBNIEKS: \_\_\_\_\_

---

BANKA

DALĪBNIEKS

\_\_\_\_\_  
(paraksts)

\_\_\_\_\_  
(paraksts)

\_\_\_\_\_  
(datums)

\_\_\_\_\_  
(datums)

Z.v.

Z.v.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

Rīgā 20 \_\_\_\_ . gada PARAUGS

LĪGUMS Nr.

### Par zibmaksājumu logo izmantošanu

Latvijas Banka (tālāk tekstā – BANKA) tās \_\_\_\_\_  
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)  
personā, kas rīkojas saskaņā ar \_\_\_\_\_,  
(pārstāvības tiesību pamats)  
no vienas puses, un \_\_\_\_\_  
(nosaukums)  
(tālāk tekstā – DALĪBNIEKS) \_\_\_\_\_  
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)  
personā, kas rīkojas saskaņā ar \_\_\_\_\_,  
no otras puses (abi kopā tālāk tekstā – PUSES; katrs atsevišķi tālāk tekstā arī – PUSE),  
noslēdz šādu līgumu (tālāk tekstā – LĪGUMS).

1. BANKA nodod DALĪBNIEKAM, kurš izmanto Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas zibmaksājumu servisa pakalpojumu, licenci BANKAS valdes apstiprinātajā "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" noteiktajam attēlojumam un aprakstam atbilstoša BANKAS zibmaksājumu logo (tālāk tekstā – logo) lietošanai.
2. DALĪBNIEKS ievēro šajā LĪGUMĀ un BANKAS valdes apstiprinātajā "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" noteiktās logo lietošanas prasības. Logo nav pārveidojams, izņemot tā lielumu.
3. Šā LĪGUMA 1. punktā minēto licenci BANKA nodod DALĪBNIEKAM uz laiku, kamēr DALĪBNIEKAM saskaņā ar BANKAS padomes pieņemtajiem "Sistēmas noteikumiem dalībai EKS" ir tiesības izmantot EKS sistēmas zibmaksājumu servisa pakalpojumus.
4. DALĪBNIEKAM nav tiesību šā LĪGUMA 1. punktā minēto licenci nodot trešām personām.
5. BANKA apliecina un garantē, ka tai ir visas tiesības nodot šā LĪGUMA 1. punktā minēto licenci.
6. DALĪBNIEKS lieto logo informatīvos materiālos, t.sk. informatīvos materiālos, kuri publicēti DALĪBNIEKA interneta vietnē vai kurus DALĪBNIEKS izvietoj sociālajos medijos un kuros sniegta informācija par ātrajiem maksājumiem, ko veic, izmantojot EKS sistēmas zibmaksājumu servisa pakalpojumus.
7. DALĪBNIEKAM ir tiesības lietot logo, sniedzot saviem klientiem pakalpojumus, kuros izmanto EKS sistēmas zibmaksājumu servisu, piemēram, mobilajā lietotnē, kurā tiek iniciēts ātrais maksājums.

8. DALĪBNIKAM nav tiesību logo lietot gadījumos, kas nav minēti šā LĪGUMA 6. un 7. punktā, bez BANKAS rakstiskas piekrišanas.

9. LĪGUMS stājas spēkā tā parakstīšanas brīdī.

10. Ja BANKA saskaņā ar Latvijas Bankas padomes pieņemtajiem "Sistēmas noteikumiem dalībai EKS" pārtrauc sniegt EKS sistēmas zībmaksājumu servisa pakalpojumus DALĪBNIKAM, vienlaikus spēku zaudē arī LĪGUMS.

11. LĪGUMS sagatavots uz 2 (divām) lapām 2 (divos) eksemplāros, pa vienam eksemplāram katrai PUSEI.

12. PUŠU juridiskās adreses

12.1. BANKA: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija; tālr. +371 67022300, fakss +371 67022420, e-pasta adrese: info@bank.lv; reģistrēta Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienesta Pievienotās vērtības nodokļa maksātāju reģistrā ar Nr. LV90000158236.

Norēķinu konts Latvijas Bankā Nr. LV35 LACB 0EUR 1750 5010 0, BIC LACBLV2X.

12.2. DALĪBNIKS: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

BANKA

DALĪBNIKS

\_\_\_\_\_  
(paraksts)

\_\_\_\_\_  
(paraksts)

\_\_\_\_\_  
(datums)

\_\_\_\_\_  
(datums)

Z.v.

Z.v.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs