

LATVIJAS BANKAS PADOME

K. VALDEMĀRA IEĻA 2A • RĪGA • LV-1050 • LATVIJA • TĀLRUNIS +371 67022300 • FAKSS +371 67022420 • E-PASTS INFO@BANK.LV • WWW.BANK.LV

2013. gada 16. septembrī  
Rīgā

Kārtība (iekšējie noteikumi) Nr. 213/9

**Par Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumiem**

Piezīme.

Ar grozījumiem saskaņā ar Latvijas Bankas padomes 2014. gada 10. jūlija kārtību Nr. 225/4 (spēkā ar 11.07.2014.), 2014. gada 13. novembra kārtību Nr. 227/3 (spēkā ar 21.11.2014.), 2015. gada 12. maija kārtību Nr. 233/3 (spēkā ar 08.06.2015.), 2017. gada 16. janvāra kārtību Nr. 252/3 (spēkā ar 03.02.2017.), 2017. gada 13. jūlija kārtību Nr. 258/4 (spēkā ar 14.07.2017.), 2017. gada 14. septembra kārtību Nr. 260/9 (spēkā ar 06.10.2017.), 2018. gada 20. septembra kārtību Nr. 279/4 (spēkā ar 18.11.2018.), 2019. gada 28. marta kārtību Nr. 287/7 (spēkā ar 15.04.2019.), 2019. gada 16. jūlija kārtību Nr. 292/3 (spēkā ar 01.08.2019.) un 2019. gada 26. septembra kārtību Nr. 295/3 (spēkā ar 10.10.2019.).

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

1. Ar šo kārtību tiek pieņemti "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi" (1. pielikums), līguma "Par norēķinu konta apkalpošanu" paraugs (2. pielikums), līguma "Par netiešo dalību EKS sistēmā" paraugs (3. pielikums) un līguma "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā" paraugs (4. pielikums).

2. Šīs kārtības 1. punktā minētos līgumus paraksta Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs. Ja Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs atrodas interešu konflikta situācijā attiecībā uz šīs kārtības 1. punktā minētā līguma otru pusi vai Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs atrodas prombūtnē, šīs kārtības 1. 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 šīs kārtības 1. punktā minētā līguma otru pusi vai Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs un Latvijas Bankas valdes priekšsēdētāja vietnieks atrodas prombūtnē, šīs kārtības 1. punktā minētos līgumus paraksta Latvijas Bankas valdes loceklis.

3. Latvijas Bankas valde nosaka Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas nodrošināšanas kārtību.

4. Latvijas Bankas valde apstiprina "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālo aprakstu".

5. Šīs kārtības 1. pielikuma "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi" 5. nodaļa stājas spēkā 2014. gada 1. aprīlī.

5.<sup>1</sup> Grozījumi attiecībā uz dalību STEP2 sistēmā šīs kārtības 1. pielikuma "Latvijas

Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi" 2.15.<sup>1</sup> un 80.2. apakšpunktā stājas spēkā 2014. gada 9. decembrī.

6. Kārtība stājas spēkā 2014. gada 1. janvārī.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimševičs

## Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi

### 1. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka Latvijas Bankas un klienta savstarpējās tiesības un pienākumus, t.sk.:

1.1. norēķinu konta norēķiniem *euro* atvēršanas Latvijas Bankā un tā apkalpošanas kārtību Latvijā Republikā reģistrētai kredītiestādei un citā valstī reģistrētas kredītiestādes Latvijā Republikā reģistrētai filiālei (tālāk tekstā – kredītiestāde), kuras nav TARGET2-Latvija sistēmas dalībnieces, un Latvijā Republikā reģistrētai krājaizdevu sabiedrībai (tālāk tekstā – krājaizdevu sabiedrība);

1.2. netiešās dalības pakalpojuma Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā (EKS sistēmā; tālāk tekstā – EKS sistēma) nodrošināšanas kārtību krājaizdevu sabiedrībai, kurai Latvijas Bankā ir atvērta norēķinu konts norēķiniem *euro*;

1.3. adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma Eiropas Ekonomikas zonā licencētai maksājumu iestādei (tālāk tekstā – maksājumu iestāde) un Eiropas Ekonomikas zonā licencētai elektroniskās naudas iestādei (tālāk tekstā – elektroniskās naudas iestāde), kurai ir tiesības veikt klientu kredīta pārvedumus Latvijā, nodrošināšanas EKS sistēmā kārtību, atverot tām Latvijas Bankā norēķinu kontu šo iestāžu klientu SEPA kredīta pārvedumu veikšanai nepieciešamo naudas līdzekļu *euro* glabāšanai un veicot šo iestāžu klientu SEPA kredīta pārvedumus, kuru apjoms vienam kredīta pārvedumam nepārsniedz 1 000 *euro*.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

2.1. adresējamā BIC koda turētājs – klients, kam ir uzņēmuma identifikācijas kods (BIC kods) un kas ar Latvijas Banku noslēdzis līgumu "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā";

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

2.3. [svītrots];

2.4. [svītrots];

2.5. [svītrots];

2.5.<sup>1</sup> [svītrots];

2.6. [svītrots];

2.7. [svītrots];

2.8. darbadiena – darbadiena Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai EKS" izpratnē;

2.9. dienas sākotnējais zibmaksājumu segums – klienta noteiktais zibmaksājumu seguma apjoms, ar kuru klients uzsāk norēķinus netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā TARGET2 dienas apstrādes sākumā;

2.10. EKS sistēma – Latvijas Bankas elektroniskā klīringa sistēma (EKS sistēma) Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai EKS" izpratnē;

2.11. EKS sistēmas dalībnieks – iestāde, kas noslēgusi līgumu par dalību EKS sistēmā;

2.12. [svītrots];

2.13. klienta kandidāts – šo noteikumu 1.1. vai 1.3. apakšpunktā minētā iestāde, kas iesniegusi pieteikumu par norēķinu konta atvēršanu, bet vēl nav kļuvusi par klientu;

2.14. klients – iestāde, kurai Latvijas Banka atvērusi norēķinu kontu saskaņā ar šiem noteikumiem;

- 2.15. klīringa serviss – EKS sistēmas sastāvdaļa, kas nodrošina SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu starpbanku klīringu, t.sk. ar tiem saistīto ziņojumu pārsūtīšanu, kā arī maksājuma norādījumu sagatavošanu un iesniegšanu TARGET2 sistēmā norēķina veikšanai EKS sistēmas dalībnieku norēķinu kontos TARGET2 sistēmā;
- 2.16. Latvijas Bankas uzskaites sistēma – Latvijas Bankas informācijas sistēma, kurā atvērti klientu norēķinu konti;
- 2.17. likviditātes pārveduma rīkojums – maksājuma rīkojums, kura galvenais mērķis ir pārvietot likviditāti starp klienta norēķinu kontu Latvijas Bankā un citiem klienta norēķinu kontiem;
- 2.18. maksātnespējas procedūra – jebkurš pasākums, t.sk. maksātnespējas process, ko paredz Latvijas Republikas vai citas valsts normatīvie akti attiecīgā klienta likvidēšanai, kā arī darbības ierobežošanai vai sanācijai, ja tas ietver naudas pārvedumu apturēšanu vai ierobežošanu;
- 2.19. minimālais zibmaksājumu segums – aktuālā zibmaksājumu seguma apjoms, kuru sasniedzot Latvijas Banka automātiski papildina zibmaksājumu segumu līdz papildinātā zibmaksājumu seguma apjomam;
- 2.20. netiešais dalībnieks – klients, kas ar Latvijas Banku noslēdzis līgumu "Par netiešo dalību EKS sistēmā";
- 2.21. papildinātais zibmaksājumu segums – zibmaksājumu seguma apjoms, līdz kuram Latvijas Banka automātiski papildina zibmaksājumu segumu, ja sasniegts minimālais zibmaksājumu segums;
- 2.22. RT1 sistēma – *ABE Clearing S.A.S. à capital variable* (tālāk tekstā – EBA CLEARING) pārvaldīta zibmaksājumu sistēma;
- 2.23. saistību neizpildes gadījums – jebkurš pastāvošs vai nākotnē iespējams gadījums, kura iestāšanās var apdraudēt šajos noteikumos paredzēto klienta saistību izpildi, t.sk., ja:
- 2.23.1. zudis šo noteikumu 3. vai 10. punktā minētais pamatojums norēķinu konta atvēršanai;
- 2.23.2. uzsākta klienta maksātnespējas procedūra;
- 2.23.3. iesniegts pieteikums saistībā ar maksātnespējas procedūru;
- 2.23.4. klients rakstiski paziņojis, ka nespēj pilnībā vai daļēji samaksāt savus parādus;
- 2.23.5. klients atzīts par maksātnespējīgu;
- 2.23.6. klienta kredīta atlikums norēķinu kontā vai klienta aktīvi vai nozīmīga to daļa pakļauta rīkojumam par līdzekļu iesaldēšanu, aresta uzlikšanu, apķīlāšanu vai jebkādi citai procedūrai, lai aizsargātu publiskās intereses vai klienta kreditoru tiesības;
- 2.23.7. būtisks paziņojums vai pirmslīguma paziņojums, kuru sniedzis klients, ir nepatiess vai nepilnīgs;
- 2.23.8. cedēti klienta aktīvi vai nozīmīga to daļa;
- 2.23.9. klientam piemērota sankcija par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību pārkāpumu;
- 2.23.10. klientam piemērota sankcija saistībā ar Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasību pārkāpumu;
- 2.24. SEPA – Vienotā *euro* maksājumu telpa (*Single Euro Payments Area*);
- 2.25. SEPA kredīta pārveduma rīkojums – rīkojums veikt SEPA kredīta pārvedumu, kas atbilst Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai "SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai" (*SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook*; tālāk tekstā – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmata);
- 2.26. SEPA paziņojums par noraidījumu – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs ziņojums par maksājuma vai ar to saistīta ziņojuma noraidīšanu;
- 2.27. SEPA maksājuma atsaukums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veiktu SEPA kredīta pārvedumu;

- 2.27.<sup>1</sup> statusa pieprasījums – izmeklēšanas pieprasījums par laikus neatbildēta SEPA maksājuma atsaukuma, SEPA maksājuma meklēšanas pieprasījuma vai SEPA maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījuma statusu;
- 2.27.<sup>2</sup> SEPA maksājuma atsaukuma atteikums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs paziņojums par atteikumu veikt SEPA kredīta pārveduma atmaksu saskaņā ar SEPA maksājuma atsaukumu;
- 2.28. SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs naudas līdzekļu atmaksas rīkojums;
- 2.28.<sup>1</sup> SEPA maksājuma meklēšanas pieprasījums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums par SEPA kredīta pārveduma ieskaitīšanu saņēmēja kontā un ieskaitīšanas laiku;
- 2.28.<sup>2</sup> SEPA maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums mainīt iepriekš norēķināta SEPA kredīta pārveduma valutēšanas datumu;
- 2.28.<sup>3</sup> SEPA paziņojums par izmeklēšanas rezultātiem – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs paziņojums, kas satur atbildi uz SEPA maksājuma meklēšanas pieprasījumu vai SEPA maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu;
- 2.29. steidzams kredīta pārveduma rīkojums – maksātāja rīkojums veikt steidzamu kredīta pārvedumu, lai nodrošinātu, ka saņēmējam ir pieejami naudas līdzekļi norēķinu kontā;
- 2.30. steidzams maksājuma rīkojums – kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības iesniegts steidzams kredīta pārveduma rīkojums vai likviditātes pārveduma rīkojums;
- 2.31. STEP2 sistēma – EBA CLEARING pārvaldīta klīringa sistēma;
- 2.32. 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);
- 2.33. TARGET2 darbadiena – darbadiena Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai TARGET2-Latvija" izpratnē;
- 2.34. TARGET2 sistēma – TARGET2 sistēma Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai TARGET2-Latvija" izpratnē;
- 2.35. TARGET2-Latvija sistēma – TARGET2-Latvija sistēma Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai TARGET2-Latvija" izpratnē;
- 2.36. zibmaksājuma rīkojums – Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA ātro kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai (*SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook*; tālāk tekstā – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmata) atbilstošs rīkojums uzreiz pēc saņemšanas samaksāt naudas summu saņēmējam;
- 2.37. zibmaksājuma atsaukums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veiktu zibmaksājumu;
- 2.37.<sup>1</sup> zibmaksājuma atsaukuma atteikums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs paziņojums par atteikumu veikt zibmaksājuma atmaksu saskaņā ar zibmaksājuma atsaukumu;
- 2.38. zibmaksājuma statusa pieprasījums – zibmaksājuma izmeklēšanas pieprasījums, ja maksātāja banka nesaņem atbildi par iesniegto zibmaksājuma rīkojumu, vai pieprasījums par laikus neatbildēta zibmaksājuma atsaukuma statusu;
- 2.39. zibmaksājuma atmaksas rīkojums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs rīkojums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veiktu zibmaksājumu, ja saņemts zibmaksājuma atsaukums;
- 2.40. zibmaksājumu segums – zibmaksājumu servisa norēķina nodrošinājums bezskaidrās naudas līdzekļu veidā;
- 2.41. 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 EKS sistēmas dalībnieku norēķinu kontos TARGET2 sistēmā;

2.42. Zibsaīšu reģistrs – Zibsaīšu reģistrs Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Zibsaīšu reģistra lietošanas noteikumu" izpratnē.

## **2. Norēķinu konta atvēršana un pārvaldīšana**

### **2.1. Nosacījumi, pieteikšanās procedūra un norēķinu konta atvēršana kredītiestādēm un krājaizdevu sabiedrībām**

3. Latvijas Banka šo noteikumu 1.1. apakšpunktā minētajām iestādēm var atvērt norēķinu kontu, ja klienta kandidāts izpilda šo noteikumu 4. punktā noteiktās tehniskās prasības, iesniedz šo noteikumu 5. punktā minētos dokumentus, kā arī šo noteikumu 6. punktā minēto informāciju, ja Latvijas Banka tādu pieprasa, un noslēdz līgumu "Par norēķinu konta apkalpošanu".

4. Klienta kandidāts izpilda šādas tehniskās prasības:

4.1. nodrošina informācijas tehnoloģiju infrastruktūru, kas nepieciešama, lai iesniegtu maksājuma rīkojumus un veiktu citas ar maksājumu apstrādi saistītās informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku;

4.2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka.

5. Klienta kandidāts iesniedz Latvijas Bankā šādus dokumentus:

5.1. pieteikumu par norēķinu konta atvēršanu, kurā norādīts norēķinu konta atvēršanas mērķis un izvēlētais informācijas apmaiņas veids;

5.2. dokumentu, kas apliecina tās personas pilnvaras, kurai klienta kandidāta vārdā ir tiesības atvērt norēķinu kontu un parakstīt maksājuma rīkojumus (tālāk tekstā – pilnvarotā persona);

5.3. notariāli vai klienta kandidāta apliecinātu pilnvarotās personas paraksta paraugu;

5.4. pilnvarotās personas kontaktinformāciju;

5.5. to pilnvaroto personu sarakstu, kurām ir tiesības iesniegt un saņemt Latvijas Bankā klienta kandidāta maksājuma rīkojumus, kā arī citu ar norēķiniem saistītu informāciju.

6. Latvijas Bankai ir tiesības pieprasīt papildu informāciju, ko tā uzskata par nepieciešamu, lai izlemtu jautājumu par norēķinu konta atvēršanu.

7. Latvijas Banka paziņo klienta kandidātam lēmumu par norēķinu konta atvēršanu divu nedēļu laikā no dienas, kad klienta kandidāts izpildījis šo noteikumu 4. punktā minētās tehniskās prasības un Latvijas Banka saņēmusi šo noteikumu 5. punktā minētos dokumentus, kā arī šo noteikumu 6. punktā minēto informāciju, ja Latvijas Banka tādu pieprasījusi. Atteikuma gadījumā Latvijas Banka norāda atteikuma iemeslu.

8. Ja Latvijas Banka pieņēmusi lēmumu atvērt norēķinu kontu klientam, Latvijas Banka atver norēķinu kontu, informējot klientu par norēķinu konta atvēršanu saskaņā ar šo noteikumu 7. punktu, norāda norēķinu konta IBAN numuru un Latvijas Bankas BIC kodu.

## **2.2. Nosacījumi, pieteikšanās procedūra un norēķinu konta atvēršana maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm, lai izmantotu adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā**

9. Norēķinu kontu maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm Latvijas Banka atver tikai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmā nodrošināšanai.

10. Latvijas Banka maksājumu iestādei un elektroniskās naudas iestādei, kurai ir tiesības veikt klientu kredīta pārvedumus Latvijā, var atvērt norēķinu kontu un sākt nodrošināt adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu tā izvēlētajā EKS sistēmas servisā, ja klienta kandidāts:

10.1. pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai, lai pieteiktos adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma izmantošanai EKS sistēmas klīringa servisā;

10.2. pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai, lai pieteiktos adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma izmantošanai EKS sistēmas zibmaksājumu servisā;

10.3. izpilda šo noteikumu 11. punktā noteiktās tehniskās prasības,

10.4. iesniedz šo noteikumu 12.–14. un 16. punktā minētos dokumentus un informāciju, kā arī šo noteikumu 17. punktā minēto informāciju, ja Latvijas Banka tādu pieprasa;

10.5. noslēdz līgumu "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā".

11. Lai klienta kandidāts kļūtu par adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmā lietotāju, tas izpilda šādas tehniskās prasības:

11.1. instalē, administrē, apkalpo un pārrauga informācijas tehnoloģiju infrastruktūru, kura nepieciešama, lai iesniegtu Latvijas Bankai SEPA kredīta pārvedumu failus, izmantojot adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā, vai zibmaksājuma rīkojumus, izmantojot adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, un veiktu citas ar maksājumu apstrādi saistītās informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku un ar šo procesu saistītās darbības, kā arī nodrošina šīs infrastruktūras drošību;

11.2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka.

12. Klienta kandidāts iesniedz Latvijas Bankā šādus dokumentus un informāciju:

12.1. pieteikumu adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumam EKS sistēmā un norēķinu konta atvēršanai, kurā norāda:

12.1.1. norēķinu konta atvēršanas mērķi, kas pamato adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma attiecīgajā EKS sistēmas servisā nepieciešamību;

12.1.2. informāciju par faktisko un plānoto klienta kandidāta sniegto maksājumu pakalpojumu būtību, to ekonomisko pamatojumu, katram maksājumu pakalpojuma veidam atbilstošo vidējo un maksimālo viena maksājuma apjomu, klienta kandidāta viena klienta maksimālo dienas laikā iesniedzamo un saņemamo maksājumu kopējo apjomu un klienta kandidāta vidējo un maksimālo dienas laikā iesniedzamo maksājumu kopējo apjomu;

12.1.2.<sup>1</sup> informāciju par visiem klienta kandidāta norēķinu kontiem, kurus klienta kandidāts izmanto savu klientu naudas līdzekļu *euro* glabāšanai;

12.1.3. informāciju un to apliecinošus dokumentus par klienta kandidāta saimniecisko darbību (piemēram, gada pārskats, bilance, peļņas un zaudējumu aprēķins), plānoto saimniecisko darbību, esošajiem un plānotajiem darījuma apjomiem un darījuma partneru un klientu loku;

12.2. informāciju un to apliecinošus dokumentus par klienta kandidāta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas darbību;

12.2.<sup>1</sup> informāciju un to apliecinošus dokumentus par klienta kandidāta starptautisko un nacionālo sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbību;

12.2.<sup>2</sup> informāciju un to apliecinošus dokumentus par klienta kandidāta īpašniekiem, izpildinstitūciju pārstāvjiem un patiesā labuma guvējiem;

12.2.<sup>3</sup> informāciju par klienta kandidāta līdzšinējo sadarbību ar kredītiestādēm, kurās klienta kandidātam atvērti konti;

12.3. pilnvarotās personas pilnvaras apliecināšanu dokumentu;

12.4. notariāli vai klienta kandidāta apliecinātu pilnvarotās personas paraksta paraugu;

12.5. pilnvarotās personas kontaktinformāciju;

12.6. to pilnvaroto personu sarakstu, kurām ir tiesības iesniegt un saņemt Latvijas Bankā klienta kandidāta maksājuma rīkojumus, kā arī citu ar norēķiniekiem saistītu informāciju.

13. Klients vai klienta kandidāts, kas vēlas izmantot adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā, papildus iesniedz Latvijas Bankai šādus dokumentus:

13.1. veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.4. pielikumu;

13.2. pieteikumu adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumam STEP2 sistēmā, ar kuru piekrīt izmantot Latvijas Bankas pakalpojumus maksājumu sūtīšanā un saņemšanā SEPA ietvaros.

14. Klients vai klienta kandidāts, kas vēlas izmantot adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, papildus iesniedz Latvijas Bankai šādus dokumentus:

14.1. veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.6. pielikumu;

14.2. pieteikumu adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumam RT1 sistēmā, ar kuru piekrīt izmantot Latvijas Bankas pakalpojumus maksājumu sūtīšanā un saņemšanā SEPA ietvaros;

14.3. Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātās SEPA zibmaksājumu shēmas noteikto risku novērtējumu.

15. Klients, kas jau izmanto adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu vienā EKS sistēmas servisā un vēlas izmantot šādu pakalpojumu arī otrā EKS sistēmas servisā, iesniedz attiecīgi šo noteikumu 13. vai 14. punktā minētos dokumentus, pamatojumu adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma attiecīgajā EKS sistēmas servisā nepieciešamībai, un, ja nepieciešams, atjauno šo noteikumu 12. punktā minēto informāciju.

16. Citā Eiropas Ekonomikas zonas valstī licencēta maksājumu iestāde vai elektroniskās naudas iestāde iesniedz juridisko atzinumu atbilstoši šo noteikumu 1.2. pielikumam un tās darbību uzraugošās institūcijas apliecinājumu, ka iestādei pēdējā gada laikā nav piemērotas sankcijas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību pārkāpumu.

17. Latvijas Bankai ir tiesības pieprasīt papildu informāciju, ko tā uzskata par nepieciešamu, lai izlemtu jautājumu par adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma nodrošināšanu attiecīgajā EKS sistēmas servisā un norēķinu konta atvēršanu klienta kandidātam.



18. Latvijas Banka, konsultējoties ar klienta kandidātu, var noteikt tādas papildu informācijas iekļaušanu SEPA kredīta pārveduma rīkojumos un zibmaksājumos, kura nepieciešama maksātāja identifikācijai.

19. Latvijas Banka paziņo klienta kandidātam savu lēmumu par adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma nodrošināšanu attiecīgajā EKS sistēmas servisā, noteikto viena maksājuma maksimālo apjomu un norēķinu konta atvēršanu triju mēnešu laikā no dienas, kad Latvijas Banka saņēmusi šo noteikumu 12.–16. punktā minētos dokumentus un informāciju un šo noteikumu 17. punktā minēto informāciju, ja Latvijas Banka tādu pieprasījusi, un klients nokārtojis testus saskaņā ar šo noteikumu 11.2. apakšpunkta prasībām. Atteikuma gadījumā Latvijas Banka norāda atteikuma iemeslu.

20. Latvijas Banka noraida klienta kandidāta pieteikumu:

20.1. ja nav izpildīti šo noteikumu 10. punktā minētie nosacījumi;

20.2. ja Latvijas Bankas vērtējumā adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmā sniegšana apdraudētu likumā "Par Latvijas Banku" noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi;

20.3. ja to prasa piesardzības apsvērumi.

21. Ja Latvijas Banka pieņem lēmumu nodrošināt klientam adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu attiecīgajā EKS sistēmas servisā un atvērt tam norēķinu kontu, Latvijas Banka, nosūtot paziņojumu saskaņā ar šo noteikumu 19. punktu, paziņo norēķinu konta IBAN numuru, Latvijas Bankas BIC kodu un datumu, ar kuru tiek nodrošināti adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumi attiecīgajā EKS sistēmas servisā.

### **2.3. Norēķinu konta pārvaldīšana**

22. Latvijas Banka naudas līdzekļu atlikumam kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības norēķinu kontā, izņemot obligāto rezervju turēšanai izmantoto naudas līdzekļu atlikuma daļu, piemēro 0% (nulle procentu) likmi vai Eiropas Centrālās bankas Padomes noteikto noguldījumu iespējas procentu likmi atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka. Atlīdzību par obligāto rezervju turējumu aprēķina un izmaksā saskaņā ar Eiropas Savienības Padomes regulu, kura nosaka obligāto rezervju piemērošanas kārtību. Šajā punktā minēto 0% (nulle procentu) likmi vai Eiropas Centrālās bankas Padomes noteikto noguldījumu iespējas procentu likmi par norēķinu konta naudas līdzekļu atlikumu, izņemot obligāto rezervju turēšanai izmantoto naudas līdzekļu atlikuma daļu, piemēro vienlaikus ar atlīdzības par obligāto rezervju turēšanu aprēķinu un izmaksu.

23. Latvijas Banka naudas līdzekļu atlikumam maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes norēķinu kontā piemēro 0% (nulle procentu) likmi vai Eiropas Centrālās bankas Padomes noteikto noguldījumu iespējas procentu likmi atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka. Procentu maksu aprēķina katras kalendārās dienas beigās, pieņemot, ka gadā ir 360 dienu. Latvijas Banka nosūta klientam rēķinu ne vēlāk kā nākamā mēneša 5. (piektajā) darbadienā. Klients samaksā rēķinu ne vēlāk kā attiecīgā mēneša 10. (desmitajā) darbadienā.

24. Latvijas Banka katru darbadienu nodrošina norēķinu konta izrakstu klientam, nosūtot to SWIFT ziņojuma vai elektroniskā faila veidā, ja iepriekšējās darbadienas laikā notikušas naudas līdzekļu atlikuma pārmaiņas klienta norēķinu kontā.

25. Pēc klienta lūguma Latvijas Banka var izsniegt izziņu par klienta norēķinu kontu un norēķinu kontā veiktajiem grāmatojumiem.

26. Latvijas Banka sniedz klientam iespēju apskatīt norēķinu konta atlikumu un klienta norēķinu kontā veiktos grāmatojumus, izmantojot Latvijas Bankas Klientu kontu pārraudzības informācijas sistēmu (eKKM sistēmu; tālāk tekstā – eKKM sistēma).

### **3. Pušu pienākumi**

#### **3.1. Latvijas Bankas un klienta pienākumi un atbildība**

27. Latvijas Banka sniedz klientiem norēķinu kontu apkalpošanas pakalpojumus, kas 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.

28. Klients maksā Latvijas Bankai komisijas maksu, kas noteikta šo noteikumu 1.1. pielikumā.

29. Latvijas Banka un klients vienojas, ka uz pušu tiesiskajām attiecībām, kuras izriet no šiem noteikumiem, neattiecas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma VIII un IX nodaļas nosacījumi.

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

31. Klients ir atbildīgs par Latvijas Bankai iesniegtās informācijas un dokumentu īstumu, pilnīgumu, pareizību, spēkā esamību un savlaicīgu iesniegšanu un veikto maksājumu likumību. Klients ir atbildīgs par zaudējumiem, kas radušies klientam vai Latvijas Bankai sakarā ar to, ka klients iesniedzis Latvijas Bankai viltotus vai nepareizi vai nepilnīgi aizpildītus dokumentus.

32. Latvijas Banka ir atbildīga par klientam radītajiem zaudējumiem, ja Latvijas Banka klientam radījusi zaudējumus saistībā ar šo noteikumu izpildi rupjas neuzmanības vai krāpšanas (t.sk., bet neaprobežojoties ar tīši izdarītiem nodarījumiem) gadījumā. Vieglas neuzmanības gadījumā Latvijas Bankas atbildība aprobežojas ar atbildību par tiešiem klienta zaudējumiem, t.i., ar attiecīgā darījuma summu.

33. Latvijas Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas no nepareizas darbības vai kļūdas tehniskajā infrastruktūrā (t.sk. Latvijas Bankas informācijas sistēmu infrastruktūrā, programmatūrā, datos un tīklos, bet neaprobežojoties ar tiem), ja Latvijas Banka veikusi pasākumus, kas pamatoti nepieciešami, lai aizsargātu šādu infrastruktūru no nepareizas darbības vai kļūdas un novērstu šādas nepareizas darbības vai kļūdas sekas.

34. Latvijas Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas, ja klients nav saņēmis sava klienta piekrišanu informācijas par to iekļaušanai Zibsaišu reģistrā.

35. Latvijas Banka nav atbildīga:

35.1. par tiem zaudējumiem, kurus radījis klients, klienta pārstāvis vai trešā persona;

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

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

37. Pildot savus pienākumus saskaņā ar šiem noteikumiem, Latvijas Banka var savā vārdā noligt trešās personas (piemēram, telekomunikāciju nodrošinātājus), ja tas nepieciešams,

lai Latvijas Banka pildītu savus pienākumus. Latvijas Bankas pienākums aprobežojas ar šādas trešās personas atbilstošu izvēli un nolīgšanu, un atbilstoši tam ir ierobežota Latvijas Bankas atbildība.

38. Klients un Latvijas Banka apņemas nekādos apstākļos neizpaust trešām personām informāciju, kas klientam un Latvijas Bankai kļuvusi zināma saistībā ar šo noteikumu un līguma "Par norēķinu konta apkalpošanu", līguma "Par netiešo dalību EKS sistēmā" vai līguma "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā" izpildi, izņemot informācijas, t.sk. informācijas par klienta klientu veiktajiem un saņemtajiem maksājumiem, sniegšanu klienta darbību uzraugošajai institūcijai un normatīvajos aktos paredzētos gadījumus.

39. Klients piekrīt, ka klienta darbību uzraugošā institūcija var sniegt Latvijas Bankai pēc Latvijas Bankas pieprasījuma tādu informāciju par klientu, kura nepieciešama saistībā ar šo noteikumu un līguma "Par netiešo dalību EKS sistēmā" vai līguma "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā" izpildi.

40. Klients, kas izmanto netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, pēc Latvijas Bankas rakstiska pieprasījuma, bet ne retāk kā reizi trijos gados, nodrošina, ka neatkarīgs pārbaudes veicējs sniedz atzinumu par klienta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas un klienta starptautisko un nacionālo sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas atbilstību un efektivitāti, saskaņojot pārbaudes veicēju un apjomu ar Latvijas Banku.

41. Klientam, kas izmanto netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, ir pienākums nodrošināt atbilstību Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātās SEPA zibmaksājumu shēmas risku novērtējumā norādītajām procedūrām.

42. Klients tam pieejamo Zibsaīšu reģistrā iekļauto informāciju var izmantot vienīgi šajos noteikumos paredzētajiem mērķiem. Klients attiecībā uz Zibsaīšu reģistrā iekļauto informāciju ievēro konfidencialitāti, izņemot, ja šāda izpaušana ir prasīta piemērojamos likumos.

42.<sup>1</sup> Klients, kas pieteicies Zibsaīšu reģistra lietošanai, nodrošina, ka iekļaušanai Zibsaīšu reģistrā tiek iesniegta precīza informācija un tiek laikus pieprasīta tās labošana un anulēšana, kā arī Zibsaīšu reģistrā iekļautā informācija tiek pieprasīta un izmantota tikai šo noteikumu 185. punktā paredzētajam mērķim. Latvijas Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas, ja klients iekļaušanai Zibsaīšu reģistrā iesniedzis kļūdainu vai nepatiesu informāciju, nav laikus pieprasījis tās labošanu vai anulēšanu, kā arī bez tiesiska pamata pieprasījis Zibsaīšu reģistrā iekļauto informāciju vai informāciju par veiktajiem Zibsaīšu reģistrā iekļautās informācijas par tā klientiem pieprasījumiem.

### **3.2. Sadarbība un paziņojumi**

43. Pildot savus pienākumus un izmantojot savas tiesības saskaņā ar šiem noteikumiem, Latvijas Banka un klients sadarbojas un nodrošina viens otru ar informāciju un dokumentiem, kas saistīti ar attiecīgo pienākumu izpildi un tiesību izmantošanu saskaņā ar šiem noteikumiem, neskarot pienākumu saglabāt klienta noslēpumu.

44. Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Latvijas Bankai par tā reģistrācijas datu, adreses, kontaktinformācijas, t.sk. tā pilnvaroto personu kontaktinformācijas, tiesībspējas

un rīcībspējas pārmaiņām, par Latvijas Bankai iesniegto pilnvaru grozījumiem vai spēka zaudēšanu, par saskaņā ar šo noteikumu 12.1.2.<sup>1</sup> apakšpunkta prasībām sniegtās informācijas, kā arī par citas saskaņā ar šiem noteikumiem sniegtās informācijas pārmaiņām.

45. Maksājumu iestādei un elektroniskās naudas iestādei ir pienākums ne retāk kā reizi gadā iesniegt Latvijas Bankai šo noteikumu 12.1.2., 12.1.3. un 12.2.–12.2.<sup>3</sup> apakšpunktā minēto informāciju. Krājaizdevu sabiedrībai, kas izmanto netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmā, ir pienākums ne retāk kā reizi gadā iesniegt Latvijas Bankai šo noteikumu 104.1.2., 104.1.3. un 104.2.–104.5. apakšpunktā minēto informāciju.

46. Maksājumu iestādei, elektroniskās naudas iestādei un krājaizdevu sabiedrībai, kas izmanto netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmā, ir pienākums pēc Latvijas Bankas pieprasījuma nekavējoties sniegt rakstisku informāciju par jebkura sava klienta (biedra) saimnieciskās darbības un veikto darījumu mērķi un ekonomisko pamatojumu un citu pieejamo informāciju, t.sk. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmā pieejamo informāciju.

47. Ja maksājumu iestāde vai elektroniskās naudas iestāde vēlas mainīt kādu saskaņā ar šo noteikumu 12.1.2. apakšpunktu norādīto maksimālo maksājumu apjomu vai Latvijas Bankas noteikto viena maksājuma maksimālo apjomu, tā atkārtoti iesniedz šo noteikumu 12.1.2. un 12.1.3. apakšpunktā norādīto informāciju. Pārmaiņas stājas spēkā nākamajā darbadienā pēc tam, kad Latvijas Banka informējusi klientu, ka sniegtā informācija ir pietiekama un atbilstoša pārmaiņu veikšanai.

48. Lai nodrošinātu ātru informācijas apmaiņu ārkārtas apstākļu gadījumā (nedarbojas telekomunikāciju tīkls, dalības pārtraukuma vai ārkārtas ārējo notikumu dēļ nav iespējams apstrādāt klienta iesniegtos maksājuma rīkojumus vai klientam adresētos maksājumus), klients un Latvijas Banka paziņo viens otram kontaktpersonu sarakstu, norādot tālruņa numurus un e-pasta adreses. Klients un Latvijas Banka nekavējoties informē viens otru par kontaktpersonu saraksta pārmaiņām.

49. Klients nekavējoties paziņo Latvijas Bankai, ja tam iestājas saistību neizpildes gadījums.

50. Paziņojumus 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 autentificēta SWIFT ziņojuma veidā, 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, Rīgā, LV-1050, Latvijā, 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 klienta BIC kodam.

51. Lai pierādītu paziņojuma nosūtīšanu uz klienta vai Latvijas Bankas adresi, pietiek pierādīt, ka paziņojums papīra dokumenta veidā nogādāts attiecīgajā adresē vai aploksnē 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.

## **4. Kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību iesniegto maksājuma rīkojumu un saņemto maksājumu apstrāde**

### **4.1. Apstrādes pamatprincipi**

52. Latvijas Banka pieņem un apstrādā maksājuma rīkojumus saskaņā ar Latvijas Bankas valdes apstiprinātā "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" (tālāk tekstā – "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts") noteikto kārtību.

53. Maksājuma rīkojumu papīra dokumenta veidā klients iesniedz Latvijas Bankai divos eksemplāros ar pilnvarotās personas parakstu. Maksājuma rīkojumam papīra dokumenta veidā jābūt aizpildītam bez labojumiem un dzēsumiem.

54. Maksājuma rīkojumu SWIFT ziņojuma veidā klients iesniedz, izmantojot SWIFT.

55. Maksājuma rīkojumu elektroniskā faila veidā klients iesniedz Latvijas Bankai, izmantojot failu apmaiņas servisu un saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas regulē kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, kur:

55.1. ar informācijas apmaiņas veidu tiek saprasta informācijas apmaiņa norēķinu kontu monitorēšanas ietvaros, t.sk. eKKM sistēmas ietvaros, un citu veidu informācijas apmaiņa elektroniskā veidā saskaņā ar šiem noteikumiem;

55.2. Latvijas Banka piešķir katram klientam divas paaugstinātās drošības licences informācijas apmaiņai norēķinu kontu monitorēšanas ietvaros.

56. Ja rodas problēmas failu apmaiņas servisa darbībā:

56.1. klients var sūtīt un saņemt maksājumu failus, kā arī citu veidu 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;

56.2. 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 saskaņā ar šo noteikumu 55. punktā noteikto kārtību.

57. Latvijas Banka no klienta pieņem steidzama maksājuma rīkojumus, kurus izpilda TARGET2-Latvija sistēmā.

### **4.2. Steidzami maksājumi**

#### **4.2.1. Vispārīgie noteikumi**

58. Latvijas Banka kā steidzama maksājuma rīkojumus pieņem šādus maksājuma rīkojumus:

58.1. steidzama kredīta pārveduma rīkojumus, kurus klients veic savā vārdā, kad tas veic skaidrās naudas darījumus saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā kredītiestāde veic skaidrās naudas darījumus Latvijas Bankā;

58.2. likviditātes pārveduma rīkojumus.

59. Latvijas Banka izpilda klienta iesniegtu steidzama maksājuma rīkojumu tajā pašā TARGET2 darbadienā, ja tas iesniegts saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

60. Ja steidzama maksājuma rīkojums iesniegts pēc "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktā maksājuma rīkojumu pieņemšanas laika

beigām attiecīgajā darbadienā, Latvijas Banka maksājuma rīkojumu izpilda nākamajā TARGET2 darbadienā.

61. Klients var iesniegt Latvijas Bankai steidzama maksājuma rīkojumu:

61.1. SWIFT ziņojuma veidā;

61.2. elektroniskā faila veidā, noformējot katru teksta ziņojumu atsevišķā failā;

61.3. papīra dokumenta veidā.

62. Klients noformē steidzama maksājuma rīkojumu saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" minētajiem noteikumiem un nosacījumiem.

63. Steidzama maksājuma rīkojuma saņemšanas brīdis ir brīdis, kad klienta iesniegto steidzama maksājuma rīkojumu saņem Latvijas Banka, un no šā brīža tas ir neatsaucams.

#### **4.2.2. Steidzama maksājuma rīkojuma akceptēšana, noraidīšana un izpilde**

64. Klienta iesniegto steidzama maksājuma rīkojumu par Latvijas Bankas akceptētu uzskata, ja:

64.1. papīra dokumenta veidā iesniegtais steidzama maksājuma rīkojums atbilst "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

64.2. elektroniskā faila veidā iesniegtais steidzama maksājuma rīkojums (katrs teksta ziņojums atsevišķā failā) atbilst "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

64.3. SWIFT ziņojuma veidā iesniegtais steidzama maksājuma rīkojums atbilst SWIFT noteikumiem;

64.4. Latvijas Banka var izpildīt steidzama maksājuma rīkojumu ar norādītajiem rekvizītiem un norakstīt tajā minētos naudas līdzekļus no klienta norēķinu konta.

65. Akceptēto steidzama maksājuma rīkojumu Latvijas Banka izpilda nekavējoties, iesniedzot steidzama maksājuma rīkojumu TARGET2-Latvija sistēmā, izmantojot Latvijas Bankas dalību TARGET2-Latvija sistēmā vai izpildot to Latvijas Bankas uzskaites sistēmā, ja maksājums veicams starp Latvijas Bankas uzskaites sistēmā atvērtajiem norēķinu kontiem.

66. Latvijas Banka nekavējoties noraida steidzama maksājuma rīkojumu, kas neatbilst šo noteikumu 64. punktā minētajiem nosacījumiem. Latvijas Banka informē klientu par steidzama maksājuma rīkojuma noraidīšanu atbilstoši tā iesniegšanas veidam – SWIFT ziņojuma veidā, elektroniskā faila veidā vai ar norādi par noraidīšanu uz papīra dokumenta veidā iesniegta steidzama maksājuma rīkojuma abiem eksemplāriem.

67. Ja TARGET2-Latvija sistēmā steidzama maksājuma rīkojums tiek noraidīts, Latvijas Banka tajā pašā darbadienā veic naudas līdzekļu atmaksu klienta norēķinu kontā un informē klientu atbilstoši steidzama maksājuma rīkojuma iesniegšanas veidam – SWIFT ziņojuma veidā, elektroniskā faila veidā vai ar norādi par noraidīšanu uz papīra dokumenta veidā iesniegta steidzama maksājuma rīkojuma abiem eksemplāriem.

#### **4.2.3. Saņemtais maksājums**

68. No TARGET2-Latvija sistēmas saņemtos naudas līdzekļus Latvijas Banka ieskaita klienta norēķinu kontā nekavējoties, saskaņā tikai ar maksājumā norādīto saņēmēja norēķinu konta IBAN numuru.

69. Ja Latvijas Banka nevar ieskaitīt saņemtos naudas līdzekļus klienta norēķinu kontā, Latvijas Banka nekavējoties noraida saņemto maksājumu un veic naudas līdzekļu atmaksu, izmantojot TARGET2-Latvija sistēmu.

#### **4.3. [Svītrots]**

##### **4.3.1. [Svītrots]**

70. [Svītrots]

71. [Svītrots]

72. [Svītrots]

73. [Svītrots]

74. [Svītrots]

75. [Svītrots]

76. [Svītrots]:

76.1. [svītrots];

76.2. [svītrots].

77. [Svītrots]

78. [Svītrots]

##### **4.3.2. [Svītrots]**

79. [Svītrots]:

79.1. [svītrots];

79.2. [svītrots];

79.3. [svītrots];

79.4. [svītrots];

79.5. [svītrots].

80. [Svītrots]

81. [Svītrots]

82. [Svītrots]

83. [Svītrots]

84. [Svītrots]

##### **4.3.3. [Svītrots]**

85. [Svītrots]

86. [Svītrots]

87. [Svītrots]

**4.3.4. [Svītrots]**

88. [Svītrots]

89. [Svītrots]

90. [Svītrots]

91. [Svītrots]

**4.3.5. [Svītrots]**

92. [Svītrots]

93. [Svītrots]

94. [Svītrots]

95. [Svītrots]

**4.3.6. [Svītrots]**

96. [Svītrots]

**5. Klienta netiešās dalības pakalpojuma un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma nodrošināšana EKS sistēmā****5.1. Vispārīgie noteikumi netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšanai EKS sistēmā krājaizdevu sabiedrībām**

97. Latvijas Banka nodrošina netiešo dalību EKS sistēmā šo noteikumu 1.2. apakšpunktā minētajam klientam.

98. Latvijas Banka, nodrošinot klientam netiešās dalības pakalpojumu:

98.1. EKS sistēmas klīringa servisā, pieņem no klientiem SEPA kredīta pārveduma rīkojumus, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, kurus šis klients iesniedzis savā vai sava klienta vārdā;

98.2. EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, pieņem no klientiem zibmaksājuma rīkojumus, kuru summa nepārsniedz 15 000 *euro*, zibmaksājuma atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, kurus šis klients iesniedzis savā vai sava klienta vārdā.

99. EKS sistēmas klīringa servisā Latvijas Banka Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātās SEPA kredīta pārvedumu shēmas ietvaros darbojas kā netiešā dalībnieka starpniekiestāde, iesniedz EKS sistēmā netiešā dalībnieka sagatavotos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, kā arī saņem no EKS sistēmas netiešajam dalībniekam adresētos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, izmantojot Latvijas Bankas dalību EKS sistēmā un EKS sistēmas savienojumu ar citām SEPA maksājumu sistēmām.

100. EKS sistēmas zibmaksājumu servisā Latvijas Banka Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātās SEPA zibmaksājumu shēmas ietvaros darbojas kā netiešā dalībnieka starpniekiestāde, iesniedz EKS sistēmā netiešā dalībnieka sagatavotos zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, kā arī saņem no EKS sistēmas netiešajam dalībniekam vai tā klientam adresētos zibmaksājuma



rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, izmantojot Latvijas Bankas dalību EKS sistēmā un EKS sistēmas savienojumu ar citām SEPA maksājumu sistēmām.

## **5.2. Pieteikšanās procedūra netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšanai EKS sistēmā krājaizdevu sabiedrībām**

101. Klients var izvēlēties, kurā EKS sistēmas servisā izmantot netiešās dalības pakalpojumu.

102. Lai klients kļūtu par netiešo dalībnieku, izmantojot Latvijas Bankas pakalpojumu, tas izpilda šādas tehniskās prasības:

102.1. instalē, administrē, apkalpo un pārrauga informācijas tehnoloģiju infrastruktūru, kura nepieciešama, lai iesniegtu Latvijas Bankai SEPA kredīta pārvedumu failus, izmantojot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā, vai zibmaksājuma rīkojumus, izmantojot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, un veiktu ar tiem saistītās darbības, kā arī nodrošina šīs infrastruktūras drošību;

102.2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka.

103. Lai kļūtu par netiešo dalībnieku, izmantojot Latvijas Bankas pakalpojumu, klients izpilda šādas juridiskās prasības:

103.1. pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai, lai izmantotu netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā;

103.2. pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai, lai izmantotu netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā;

103.3. noslēdz līgumu ar Latvijas Banku "Par netiešo dalību EKS sistēmā".

104. Lai kļūtu par netiešo dalībnieku, izmantojot Latvijas Bankas pakalpojumu, klients iesniedz Latvijas Bankai šādus dokumentus un informāciju:

104.1. pieteikumu netiešās dalības pakalpojumam EKS sistēmā, kurā norāda:

104.1.1. netiešās dalības pakalpojuma attiecīgajā EKS sistēmas servisā nepieciešamības pamatojumu;

104.1.2. informāciju par faktisko un plānoto klienta sniegto maksājumu pakalpojumu būtību, to ekonomisko pamatojumu, katram maksājumu pakalpojuma veidam atbilstošo vidējo un maksimālo viena maksājuma apjomu, klienta viena biedra maksimālo dienas laikā iesniedzamo un saņemamo maksājumu kopējo apjomu un klienta vidējo un maksimālo dienas laikā iesniedzamo maksājumu kopējo apjomu;

104.1.3. informāciju un to apliecinājošus dokumentus par klienta saimniecisko darbību (piemēram, gada pārskats, bilance, peļņas un zaudējumu aprēķins), plānoto saimniecisko darbību, esošajiem un plānotajiem darījuma apjomiem un darījuma partneru loku;

104.2. informāciju un to apliecinājošus dokumentus par klienta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas darbību;

104.3. informāciju un to apliecinājošus dokumentus par klienta starptautisko un nacionālo sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbību;

104.4. informāciju un to apliecinājošus dokumentus par klienta biedriem, izpildinstitūciju pārstāvjiem un patiesā labuma guvējiem;

104.5. informāciju par klienta līdzšinējo sadarbību ar kredītiestādēm, kurās klientam atvērti konti.

105. Papildus šo noteikumu 104. punktā noteiktajam klients, kas vēlas izmantot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā, iesniedz Latvijas Bankai:

105.1. veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.3. pielikumu;  
 105.2. pieteikumu netiešajai dalībai STEP2 sistēmā, ar kuru piekrīt izmantot Latvijas Bankas pakalpojumus maksājumu sūtīšanā un saņemšanā SEPA ietvaros.

106. Papildus šo noteikumu 104. punktā noteiktajam klients, kas vēlas izmantot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, iesniedz Latvijas Bankai:

106.1. veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.5. pielikumu;  
 106.2. pieteikumu netiešajai dalībai RT1 sistēmā, ar kuru piekrīt izmantot Latvijas Bankas pakalpojumus maksājumu sūtīšanā un saņemšanā SEPA ietvaros;  
 106.3. Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātās SEPA zibmaksājumu shēmas noteikto risku novērtējumu.

107. Klients, kas izmanto netiešās dalības pakalpojumu vienā EKS sistēmas servisā un vēlas izmantot šādu pakalpojumu arī otrā EKS sistēmas servisā, iesniedz attiecīgi šo noteikumu 105. vai 106. punktā minētos dokumentus.

108. Papildus Latvijas Banka var pieprasīt citu informāciju, ko tā uzskata par nepieciešamu, lai izlemtu jautājumu par netiešās dalības pakalpojuma sniegšanu.

108.<sup>1</sup> Latvijas Banka, konsultējoties ar klientu, var noteikt tādas papildu informācijas iekļaušanu SEPA kredīta pārveduma rīkojumos un zibmaksājumos, kura nepieciešama maksātāja identifikācijai.

109. Latvijas Banka paziņo klientam savu lēmumu par netiešās dalības pakalpojuma sniegšanu viena mēneša laikā no dienas, kad Latvijas Banka saņēmusi šo noteikumu 104., 105. vai 106. punktā minētos dokumentus un šo noteikumu 108. punktā minēto informāciju, ja Latvijas Banka tādu pieprasījusi, un klients nokārtojis testus saskaņā ar šo noteikumu 102.2. apakšpunkta prasībām. Atteikuma gadījumā Latvijas Banka norāda atteikuma iemeslu.

110. Latvijas Banka noraida netiešās dalības pakalpojuma pieteikumu, ja:

110.1. nav izpildīti šo noteikumu 97. punktā minētie nosacījumi un šo noteikumu 102.–107. punktā noteiktās prasības;  
 110.2. Latvijas Bankas vērtējumā šāda netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšana apdraudētu likumā "Par Latvijas Banku" noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi;  
 110.3. ja to prasa piesardzības apsvērumi.

111. Ja Latvijas Banka pieņem lēmumu nodrošināt klientam netiešās dalības pakalpojumu attiecīgajā EKS sistēmas servisā, Latvijas Banka, nosūtot paziņojumu saskaņā ar šo noteikumu 109. punktu, paziņo klientam datumu, ar kuru klients kā netiešais dalībnieks tiks atzīts EKS sistēmā, saskaņojot pievienošanās datumu ar attiecīgajām SEPA sistēmām pieejamiem pievienošanās laikiem.

### **5.3. Vispārīgie noteikumi adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma nodrošināšanai EKS sistēmā maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm**

112. Latvijas Banka nodrošina adresējamā BIC koda pakalpojumu EKS sistēmā šo noteikumu 1.3. apakšpunktā minētajam klientam.

113. Latvijas Banka, nodrošinot klientam adresējamā BIC koda pakalpojumu:

113.1. EKS sistēmas klīringa servisā, pieņem no klientiem SEPA kredīta pārveduma rīkojumus, kuru summa nepārsniedz 1000 *euro*, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, kurus šis klients iesniedzis sava klienta vārdā;

113.2. EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, pieņem no klientiem zibmaksājuma rīkojumus, kuru summa nepārsniedz 1000 *euro*, zibmaksājuma atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, kurus šis klients iesniedzis sava klienta vārdā;

113.3. pieņem no klientiem likviditātes pārveduma rīkojumus no klienta norēķinu konta Latvijas Bankā uz citā iestādē atvērtu tādu klienta norēķinu kontu, kuru klients izmanto savu klientu naudas līdzekļu *euro* glabāšanai un par kuru klients informējis Latvijas Banku atbilstoši šo noteikumu 12.1.2.<sup>1</sup> apakšpunktā noteiktajam.

113.<sup>1</sup> Klienta norēķinu kontam citā iestādē, kuru izmanto šo noteikumu 113.3. apakšpunktā minētajiem likviditātes pārvedumiem, jābūt atvērtam iestādē, kas ir licencēta SEPA valstī.

114. EKS sistēmas klīringa servisā Latvijas Banka SEPA shēmas ietvaros darbojas kā adresējamā BIC koda turētāja starpniekiestāde, iesniedz EKS sistēmā adresējamā BIC koda turētāja sagatavotos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus un saņem no EKS sistēmas adresējamā BIC koda turētājam adresētos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, izmantojot Latvijas Bankas dalību EKS sistēmā un EKS sistēmas savienojumu ar citām SEPA maksājumu sistēmām.

115. EKS sistēmas zibmaksājumu servisā Latvijas Banka Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātās SEPA zibmaksājumu shēmas ietvaros darbojas kā adresējamā BIC koda turētāja starpniekiestāde, iesniedz EKS sistēmā adresējamā BIC koda turētāja sagatavotos zibmaksājuma rīkojumus, zibmaksājuma atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus un saņem no EKS sistēmas adresējamā BIC koda turētāja klientam adresētos zibmaksājuma rīkojumus, zibmaksājuma atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, izmantojot Latvijas Bankas dalību EKS sistēmā un EKS sistēmas savienojumu ar citām SEPA maksājumu sistēmām.

115.<sup>1</sup> Latvijas Banka no klienta pieņemtus likviditātes pārveduma rīkojumus izpilda TARGET2-Latvija sistēmā.

## **5.4. Maksājumu apstrāde, nodrošinot netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā**

### **5.4.1. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu apstrādes pamatprincipi**

116. EKS sistēmas klīringa servisa ietvaros SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu un ar tiem saistīto ziņojumu apmaiņa ar klientu notiek maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu veidā.

117. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failus netiešais dalībnieks iesniedz Latvijas Bankai, izmantojot failu apmaiņas servisu un saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas regulē kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmas lietotāju atslēgas, kuras piešķir informācijas apmaiņai norēķinu kontu monitorēšanas ietvaros saskaņā ar šo noteikumu 55. punktā noteikto kārtību.

118. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failus adresējamā BIC koda turētājs iesniedz Latvijas Bankai, izmantojot failu apmaiņas servisu un saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas regulē kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, kur:

118.1. ar informācijas apmaiņas veidu tiek saprasta informācijas apmaiņa norēķinu konta monitorēšanas ietvaros, t.sk. eKKM sistēmas ietvaros, un citu veidu informācijas apmaiņa elektroniskā veidā saskaņā ar šiem noteikumiem;

118.2. Latvijas Banka piešķir katram adresējamā BIC koda turētājam divas paaugstinātās drošības licences informācijas apmaiņai norēķinu konta monitorēšanas ietvaros.

119. Ja rodas problēmas failu apmaiņas servisa darbībā:

119.1. klients var sūtīt un saņemt maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu 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;

119.2. 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 saskaņā ar šo noteikumu 118. punktā noteikto kārtību.

120. Klients nodrošina tam adresēto failu apstrādi saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

121. Latvijas Banka pieņem klienta iesniegtos maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failus tajā pašā darbadienā, ja tie iesniegti saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

122. Ja faili iesniegti pēc "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktā maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu pieņemšanas laika beigām attiecīgajā darbadienā, Latvijas Banka tos pieņem nākamajā darbadienā saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

123. Ārkārtas apstākļu gadījumā Latvijas Bankai ir tiesības mainīt "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

124. Klients noformē maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu elektroniskā veidā saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem.

125. SEPA kredīta pārveduma rīkojuma un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma saņemšanas brīdis ir brīdis, kad maksājuma ziņojumu fails saņemts Latvijas Bankā, un no šā brīža SEPA kredīta pārveduma rīkojums un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums ir neatsaucams.

#### **5.4.2. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu akceptēšana, noraidīšana un izpilde**

126. Klienta iesniegtajos failos apkopotos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus par Latvijas Bankas akceptētiem uzskata, ja:

126.1. elektroniskā veidā iesniegtais maksājuma ziņojumu fails un tajā iekļautie SEPA kredīta pārveduma rīkojumi vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi noformēti atbilstoši "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

126.2. Latvijas Banka var norakstīt maksājuma ziņojumu faila kopsummu no klienta norēķinu konta;

126.3. adresējamā BIC koda turētāja iesniegtā viena SEPA kredīta pārveduma apjoms nepārsniedz saskaņā ar šiem noteikumiem noteikto maksimālo viena maksājuma apjomu.

127. Latvijas Banka piesardzības apsvērumu dēļ, t.sk., ja SEPA kredīta pārveduma apjoms pārsniedz kādu no saskaņā ar šo noteikumu 12.1.2. apakšpunkta prasībām norādītajiem maksimālajiem maksājuma apjomiem vai maksājumu kopējo apjomu, var neakceptēt klienta iesniegtajos failos apkopotos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus.

128. Latvijas Banka nekavējoties noraida maksājuma ziņojumu failu, ja tas neatbilst šo noteikumu 126.1. apakšpunktā minētajiem nosacījumiem. Latvijas Banka informē klientu par maksājuma ziņojumu faila noraidīšanu.

128.<sup>1</sup> Latvijas Banka nekavējoties noraida informatīvo ziņojumu failu, ja tas neatbilst "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem.

129. Visus akceptētos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus Latvijas Banka izpilda tajā pašā darbadienā, iesniedzot tos EKS sistēmā.

130. Ja Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem klienta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma noraidījumu, Latvijas Banka veic naudas līdzekļu atmaksu klienta norēķinu kontā tajā pašā darbadienā.

130.<sup>1</sup> Ja Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem klienta informatīvā ziņojuma noraidījumu, Latvijas Banka tajā pašā darbadienā nosūta klientam SEPA paziņojumu par noraidījumu.

#### **5.4.3. Saņemtie maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu faili**

131. Saņemot no EKS sistēmas klientam adresētos maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failus un maksājuma ziņojumu faila kopsummai atbilstošus naudas līdzekļus, Latvijas Banka šos naudas līdzekļus nekavējoties ieskaita klienta norēķinu kontā un nosūta klientam failus saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību. Latvijas Banka nosūta visu saņemto informāciju nemainītā veidā.

132. Ja klients nevar akceptēt SEPA kredīta pārvedumu un atbilstošos naudas līdzekļus ieskaitīt naudas līdzekļu saņēmēja norēķinu kontā, tas veic SEPA naudas līdzekļu atmaksu ne vēlāk kā nākamajā darbadienā, ja SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums adresēts EKS sistēmas dalībniekam vai netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC koda turētājam, vai ne vēlāk kā nākamajā TARGET2 darbadienā, ja SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums adresēts citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniekam.

#### **5.4.4. [Svītrots]**

133. [Svītrots]

134. [Svītrots]

#### **5.4.5. [Svītrots]**

135. [Svītrots]

135.<sup>1</sup> [Svītrots]

136. [Svītrots]

137. [Svītrots]

#### **5.4.5.<sup>1</sup> [Svītrots]**

137.<sup>1</sup> [Svītrots]

137.<sup>2</sup> [Svītrots]

#### **5.4.5.<sup>2</sup> [Svītrots]**

137.<sup>3</sup> [Svītrots]

137.<sup>4</sup> [Svītrots]:

137.<sup>4</sup>1. [svītrots];

137.<sup>4</sup>2. [svītrots].

#### **5.4.5.<sup>3</sup> Informatīvo ziņojumu apstrādes pamatprasības**

137.<sup>5</sup> Klients 10 darbadienu laikā pēc norēķina datuma var Latvijas Bankai iesniegt SEPA maksājuma atsaukumu.

137.<sup>6</sup> Klients 13 mēnešu laikā pēc norēķina datuma var Latvijas Bankai iesniegt maksātāja iniciētu SEPA maksājuma atsaukumu.

137.<sup>7</sup> Saņemot no EKS sistēmas klientam adresēto SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, Latvijas Banka ieskaita saņemtos naudas līdzekļus klienta norēķinu kontā. Atmaksāto naudas līdzekļu summa var būt mazāka par SEPA maksājuma atsaukumā minēto summu, ja maksājuma saņēmēja iestāde ieturējusi komisijas maksu.

137.<sup>8</sup> Klients 13 mēnešu laikā pēc norēķina datuma var Latvijas Bankai iesniegt maksātāja iniciētu SEPA maksājuma meklēšanas pieprasījumu vai SEPA maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu.

137.<sup>9</sup> Klients ne vēlāk kā 15 darbadienu laikā sniedz atbildi uz saņemto SEPA maksājuma atsaukumu, veicot naudas līdzekļu atmaksu vai nosūtot SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu.

137.<sup>10</sup> Klients ne vēlāk kā 10 darbadienu laikā sniedz atbildi uz SEPA maksājuma meklēšanas pieprasījumu vai SEPA maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu.

137.<sup>11</sup> Ja klients 15 darbadienu laikā pēc SEPA maksājuma atsaukuma iesniegšanas vai 10 darbadienu laikā pēc SEPA maksājuma meklēšanas pieprasījuma vai SEPA maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījuma iesniegšanas nav saņēmis atbildi, klients var Latvijas Bankai iesniegt statusa pieprasījumu.

137.<sup>12</sup> Latvijas Banka nodrošina no klienta saņemto informatīvo ziņojumu nosūtīšanu EKS sistēmai un no EKS sistēmas saņemto klientam adresēto informatīvo ziņojumu nosūtīšanu klientam.

## **5.5. Maksājumu apstrāde, nodrošinot netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā**

### **5.5.1. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādes pamatprincipi**

138. Latvijas Banka pieņem un apstrādā klienta iesniegtos zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājumu atmaksas rīkojumus nepārtraukti (24/7/365) saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

139. Zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus klients iesniedz katru atsevišķi maksājuma ziņojuma veidā, savukārt zibmaksājuma atsaukumus un zibmaksājuma atsaukuma atteikumus – informatīva ziņojuma veidā.

140. Klients var iesniegt ziņojumus katru dienu no plkst. 00.00 līdz plkst. 24.00. Latvijas Banka iesniegto ziņojumu pieņem apstrādei uzreiz pēc tā saņemšanas.

141. Norēķinu nodrošināšanai Latvijas Banka atver klientam zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas kontu, kurā klients iemaksā zibmaksājumu segumu. Latvijas Banka nodrošina klienta aktuālā zibmaksājumu seguma uzskaiti, ņemot vērā klienta veiktos un saņemtos maksājumus, kā arī veiktās zibmaksājumu seguma pārmaiņas.

142. Latvijas Banka sniedz klientam iespēju apskatīt zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas konta atlikumu un klienta norēķinu kontā veiktos grāmatojumus, izmantojot eKKM sistēmu.

143. Krājaizdevu sabiedrības zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas konta atlikumam, kas fiksēts dienas noslēguma apstrādē saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību, Latvijas Banka piemēro 0% (nulle procentu) likmi vai Eiropas Centrālās bankas Padomes noteikto noguldījumu iespējas procentu likmi atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka. Šajā punktā minēto 0% (nulle procentu) likmi vai Eiropas Centrālās bankas Padomes noteikto noguldījumu iespējas procentu likmi par norēķinu konta naudas līdzekļu atlikumu piemēro vienlaikus ar atlīdzības par obligāto rezervju turēšanu aprēķinu un izmaksu.

144. Maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas konta atlikumam, kas fiksēts dienas noslēguma apstrādē saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību, Latvijas Banka piemēro 0% (nulle procentu) likmi vai Eiropas Centrālās bankas Padomes noteikto noguldījumu iespējas procentu likmi atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka. Procentu maksu aprēķina katras kalendārās dienas beigās, pieņemot, ka gadā ir 360 dienu. Latvijas Banka nosūta klientam rēķinu un klients samaksā rēķinu atbilstoši šo noteikumu 1.1. pielikumā noteiktajai kārtībai.

145. Klients nodrošina, ka tas nepārtraukti (24/7/365) ir pieslēgts Latvijas Bankas netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumam EKS sistēmas zibmaksājumu servisā.

146. Ja klientam sakarā ar tā maksājumu un informācijas sistēmu vai infrastruktūras pārmaiņām, kuras neļauj apstrādāt zibmaksājumus, īslaicīgi jāpārtrauc pieslēgums Latvijas Bankas netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumam EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, klients atsūta Latvijas Bankai informāciju par tehnisko pārtraukumu vismaz 24 stundas pirms plānoto darbu sākuma, izmantojot eKKM sistēmu.

147. Klients noformē zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus elektroniska maksājuma ziņojuma veidā saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem.

148. Zibmaksājuma rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un ar tiem saistītās informācijas apmaiņa, kā arī ziņojumu apmaiņa Zibsaišu reģistra lietošanas ietvaros starp klientu un Latvijas Banku notiek ziņojumu veidā, izmantojot tīmekļa pakalpi vai failu apmaiņas servisu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, kur:

148.1. ar informācijas apmaiņas veidu saprot tiešsaistes komunikāciju savienojuma nodrošināšanu, tiešsaistes ziņojumu apmaiņu un informācijas apmaiņu netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā nodrošināšanas ietvaros un Zibsaišu reģistra lietošanas ietvaros;

148.2. Latvijas Banka piešķir katram klientam, kas izmanto netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā:

148.2.1. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes komunikāciju savienojuma nodrošināšanai netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā nodrošināšanas ietvaros;

148.2.2. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes ziņojumu apmaiņai netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā nodrošināšanas ietvaros;

148.3. Latvijas Banka piešķir katram klientam, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai:

148.3.1. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes komunikāciju savienojuma nodrošināšanai;

148.3.2. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes ziņojumu apmaiņai;

148.3.3. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai ar Latvijas Banku Zibsaišu reģistra ietvaros.

149. Zibmaksājumu nodrošināšanas konta pārvaldīšana, zibmaksājumu seguma uzskaitē un ar to saistītās informācijas apmaiņa, kā arī adresējamā BIC koda turētāja norēķinu konta monitorēšana 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:

149.1. ar informācijas apmaiņas veidu saprot informācijas apmaiņu eKKM sistēmas ietvaros un informācijas apmaiņu netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā nodrošināšanas ietvaros saskaņā ar šiem noteikumiem;

149.2. Latvijas Banka piešķir katram dalībniekam divas paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai eKKM sistēmas ietvaros.

150. Zibmaksājuma rīkojuma saņemšanas brīdis ir brīdis, kad zibmaksājuma rīkojums ir saņemts Latvijas Bankā, un no šā brīža zibmaksājuma rīkojums ir neatsaucams.

### **5.5.2. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu akceptēšana, noraidīšana un izpilde**

151. Klienta iesniegto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu par Latvijas Bankas akceptētu uzskata, ja:

151.1. zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums atbilst "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;



151.2. Latvijas Banka var norakstīt zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma summu no klienta zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas konta;

151.3. adresējamā BIC koda turētāja iesniegtā viena zibmaksājuma apjoms nepārsniedz saskaņā ar šiem noteikumiem noteikto maksimālo viena maksājuma apjomu;

151.4. Latvijas Banka saņem no klienta zibmaksājuma rīkojumu mazāk nekā 20 sekunžu laikā no tā pieņemšanas no maksātāja brīža.

152. Latvijas Banka piesardzības apsvērumu dēļ, t.sk., ja zibmaksājuma apjoms pārsniedz kādu no saskaņā ar šo noteikumu 12.1.2. apakšpunkta prasībām norādītajiem maksimālajiem maksājuma apjomiem vai maksājumu kopējo apjomu, var neakceptēt klienta iesniegtos zibmaksājuma rīkojumus.

153. Latvijas Banka nekavējoties noraida zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, ja tas neatbilst šo noteikumu 151. punktā minētajiem nosacījumiem vai ja Latvijas Banka neakceptē attiecīgo rīkojumu atbilstoši šo noteikumu 152. punktā noteiktajam, un par zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma noraidīšanu informē dalībnieku saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

154. Visus akceptētos zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus Latvijas Banka izpilda, nekavējoties iesniedzot tos EKS sistēmas zibmaksājumu servisā un rezervējot attiecīgo zibmaksājumu seguma apjomu.

155. Saņemot no EKS sistēmas maksājuma apstiprinājumu, Latvijas Banka samazina klienta zibmaksājumu seguma atlikumu par rezervēto zibmaksājumu seguma apjomu un nosūta klientam maksājuma apstiprinājumu.

156. Saņemot no EKS sistēmas maksājuma noraidījumu, Latvijas Banka atbrīvo klienta rezervēto zibmaksājumu seguma apjomu un nosūta klientam maksājuma noraidījumu.

157. Ja klients 25 sekunžu laikā no brīža, kad maksājums pieņemts no maksātāja, nesaņem no Latvijas Bankas maksājuma apstiprinājumu vai maksājuma noraidījumu, tas var uzsākt maksājuma izmeklēšanu, iesniedzot Latvijas Bankai maksājuma izmeklēšanas pieprasījumu.

158. Saņemot no Latvijas Bankas iesniegtā maksājuma rīkojuma apstiprinājumu vai noraidījumu, klients nekavējoties par to informē maksātāju.

### **5.5.3. Saņemtie zibmaksājuma rīkojumi un zibmaksājuma atmaksas rīkojumi**

159. Saņemot no EKS sistēmas klientam adresētu zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, Latvijas Banka to nekavējoties nosūta klientam.

160. Klients uzreiz pēc maksājuma saņemšanas no Latvijas Bankas:

160.1. ja maksājuma summu var ieskaitīt saņēmēja kontā, nosūta Latvijas Bankai apstiprinājumu, ka summu iespējams ieskaitīt saņēmēja kontā;

160.2. ja maksājuma summu nav iespējams ieskaitīt saņēmēja kontā vai ja saņemts maksājums, kura apstrādes laiks pārsniedz 20 sekunžu no brīža, kad maksājums pieņemts no maksātāja, nosūta Latvijas Bankai maksājuma noraidījumu.

161. Saņemot no klienta apstiprinājumu vai noraidījumu atbilstoši šo noteikumu 160. punktam, Latvijas Banka nekavējoties to nodod EKS sistēmai.

162. Saņemot no EKS sistēmas maksājuma apstiprinājumu, Latvijas Banka palielina klienta zibmaksājumu seguma atlikumu un nosūta maksājuma apstiprinājumu klientam.

163. Saņemot no Latvijas Bankas maksājuma apstiprinājumu, klients nekavējoties ieskaita naudas līdzekļus saņēmēja kontā.

164. Ja klients saņem maksājuma izmeklēšanas pieprasījumu, tas nekavējoties atbild uz pieprasījumu, nosūtot maksājuma apstiprinājumu vai maksājuma noraidījumu.

165. Klients uzreiz pēc maksājuma saņemšanas veic zibmaksājuma atmaksu, ja pēc maksājuma apstiprinājuma nosūtīšanas tomēr nevar attiecīgo naudas līdzekļu apjomu ieskaitīt saņēmēja kontā.

#### **5.5.4. [Svītrots]**

166. [Svītrots]

167. [Svītrots]

#### **5.5.5. [Svītrots]**

168. [Svītrots]

168.<sup>1</sup> [Svītrots]

169. [Svītrots]

170. [Svītrots]

#### **5.5.5.<sup>1</sup> [Svītrots]**

170.<sup>1</sup> [Svītrots]

170.<sup>2</sup> [Svītrots]

#### **5.5.5.<sup>2</sup> [Svītrots]**

170.<sup>3</sup> [Svītrots]

170.<sup>4</sup> [Svītrots]:

170.<sup>4</sup>1. [svītrots];

170.<sup>4</sup>2. [svītrots].

#### **5.5.5.<sup>3</sup> Informatīvo ziņojumu apstrādes pamatprasības**

170.<sup>5</sup> Klients 10 dienu laikā pēc norēķina datuma var Latvijas Bankai iesniegt zibmaksājuma atsaukumu.

170.<sup>6</sup> Klients 13 mēnešu laikā pēc norēķina datuma var Latvijas Bankai iesniegt maksātāja iniciētu zibmaksājuma atsaukumu.

170.<sup>7</sup> Saņemot no EKS sistēmas klientam adresēto zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, Latvijas Banka ieskaita saņemtos naudas līdzekļus klienta zibmaksājumu norēķinu

nodrošināšanas kontā. Atmaksāto naudas līdzekļu summa var būt mazāka par zibmaksājuma atsaukumā minēto summu, ja maksājuma saņēmēja iestāde ieturējusi komisijas maksu.

170.<sup>8</sup> Klients ne vēlāk kā 15 dienu laikā sniedz atbildi uz saņemto zibmaksājuma atsaukumu, veicot zibmaksājuma atmaksu vai nosūtot zibmaksājuma atsaukuma atteikumu.

170.<sup>9</sup> Ja klients 15 dienu laikā pēc zibmaksājuma atsaukuma iesniegšanas nav saņēmis atbildi uz zibmaksājuma atsaukumu, klients var Latvijas Bankai iesniegt zibmaksājuma statusa pieprasījumu.

170.<sup>10</sup> Latvijas Banka nodrošina no klienta saņemto informatīvo ziņojumu nosūtīšanu EKS sistēmai un no EKS sistēmas saņemto klientam adresēto informatīvo ziņojumu nosūtīšanu klientam.

### **5.5.6. Zibmaksājumu seguma pārvaldīšana un norēķins**

171. Klients ir atbildīgs par zibmaksājumu seguma pārvaldīšanu zibmaksājumu servisa norēķinu nodrošināšanai.

172. Aktuālā zibmaksājumu seguma apjomu klients var uzzināt, izmantojot eKKM sistēmu vai sūtot Latvijas Bankai aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījumu. Atbildot uz pieprasījumu, Latvijas Banka nosūta klientam informāciju par klienta aktuālā zibmaksājumu seguma apjomu. Tehniskā informācija par aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījumu un atbildi uz aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījumu iekļauta "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā".

173. TARGET2 darbadienās klients var papildināt vai samazināt zibmaksājumu segumu saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību, iesniedzot attiecīgi zibmaksājumu seguma papildināšanas vai samazināšanas rīkojumu.

174. Ja klienta norēķinu konta atlikums nav pietiekams zibmaksājumu seguma papildināšanai, zibmaksājumu seguma papildināšanas rīkojums netiek izpildīts.

175. Ja aktuālais zibmaksājumu segums nav pietiekams zibmaksājumu seguma samazināšanas veikšanai, Latvijas Banka noraida zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojumu.

176. Katru TARGET2 darbadienu saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību Latvijas Banka atjauno klienta zibmaksājumu segumu līdz dienas sākotnējam zibmaksājumu segumam, ja klients to pieteicis, izmantojot eKKM sistēmu.

177. Zibmaksājumu seguma pārvaldīšanai dalībnieks var izmantot zibmaksājumu seguma automatisko papildināšanu, piesakot šādus zibmaksājumu seguma automatiskās papildināšanas parametrus:

177.1. minimālais zibmaksājumu segums;

177.2. papildinātais zibmaksājumu segums.

178. Latvijas Banka veic zibmaksājumu seguma automatisko papildināšanu tikai TARGET2 darbadienās TARGET2 sistēmas dienas apstrādes laikā.

179. Zibmaksājumu seguma automātiskās papildināšanas parametri stājas spēkā brīdī, kad beigusies dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošana saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

180. Ja pēc maksājuma izpildes klienta aktuālais zibmaksājumu segums kļūst mazāks par klienta pieteikto minimālo zibmaksājumu segumu, Latvijas Banka automātiski papildina aktuālo zibmaksājumu segumu, norakstot naudas līdzekļus no klienta norēķinu konta, par tādu summu, lai klienta aktuālais zibmaksājumu seguma apjoms atbilstu klienta noteiktajam papildinātā zibmaksājumu seguma apjomam.

181. Ja klienta norēķinu konta atlikums nav pietiekams zibmaksājumu seguma papildināšanai, zibmaksājumu segums netiek papildināts.

182. Katru TARGET2 darbadienu saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību Latvijas Banka veic dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanu:

182.1. aprēķinā iekļauj visus maksājuma rīkojumus, kuri pieņemti Latvijas Bankā līdz dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanas uzsākšanai;

182.2. fiksē klienta aktuālā zibmaksājumu seguma apjomu;

182.3. aprēķina klienta zibmaksājumu reālā laika klīringa pozīciju, ņemot vērā iesniegtos un saņemtos maksājumus, kā arī nepieciešamās zibmaksājumu seguma pārmaiņas, lai zibmaksājumu seguma apjomu atjaunotu dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomā, ja klients ir to pieteicis;

182.4. veic norēķinu un papildina vai samazina zibmaksājumu segumu līdz klienta izvēlētajam dienas sākotnējam zibmaksājumu segumam, pārskaitot attiecīgo summu no klienta zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas konta uz klienta norēķinu kontu vai otrādi.

183. Katru TARGET2 darbadienu saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību Latvijas Banka fiksē aktuālo zibmaksājumu seguma atlikumu un sagatavo un nosūta klientam aktuālā zibmaksājumu seguma pārskatu.

### **5.5.<sup>1</sup> Likviditātes pārvedumu apstrāde, nodrošinot adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā**

#### **5.5.<sup>1</sup>1. Likviditātes pārveduma rīkojumu apstrādes pamatprincipi**

183.<sup>1</sup> Klients noformē likviditātes pārveduma rīkojumu saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem.

183.<sup>2</sup> Latvijas Banka pieņem un apstrādā likviditātes pārveduma rīkojumus saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

183.<sup>3</sup> Likviditātes pārveduma rīkojumu elektroniskā faila veidā klients iesniedz Latvijas Bankai saskaņā ar šo noteikumu 118. punktā noteikto kārtību vai, ja rodas problēmas failu apmaiņas servisa darbībā, saskaņā ar šo noteikumu 119. punktā noteikto kārtību.

183.<sup>4</sup> Likviditātes pārveduma rīkojumu papīra dokumenta veidā klients iesniedz Latvijas Bankai divos eksemplāros ar pilnvarotās personas parakstu. Likviditātes pārveduma rīkojumam papīra dokumenta veidā jābūt aizpildītam bez labojumiem un dzēsumiem.

183.<sup>5</sup> Latvijas Banka izpilda klienta iesniegtu likviditātes pārveduma rīkojumu tajā pašā TARGET2 darbadienā, ja tas iesniegts saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

183.<sup>6</sup> Ja likviditātes pārveduma rīkojums iesniegts pēc "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktā maksājuma rīkojumu pieņemšanas laika beigām attiecīgajā TARGET2 darbadienā, Latvijas Banka likviditātes pārveduma rīkojumu izpilda nākamajā TARGET2 darbadienā.

183.<sup>7</sup> Likviditātes pārveduma rīkojuma saņemšanas brīdis ir brīdis, kad klienta iesniegto likviditātes pārveduma rīkojumu saņem Latvijas Banka, un no šā brīža tas ir neatsaucams.

### **5.5.12. Likviditātes pārveduma rīkojuma akceptēšana, noraidīšana un izpilde**

183.<sup>8</sup> Klienta iesniegto likviditātes pārveduma rīkojumu par Latvijas Bankas akceptētu uzskata, ja:

183.<sup>8</sup>1. elektroniskā faila veidā iesniegtais likviditātes pārveduma rīkojums (katrs teksta ziņojums atsevišķā failā) atbilst "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

183.<sup>8</sup>2. papīra dokumenta veidā iesniegtais likviditātes pārveduma rīkojums atbilst "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

183.<sup>8</sup>3. likviditātes pārveduma rīkojums paredz klienta naudas līdzekļu pārvedumu no klienta norēķinu konta Latvijas Bankā uz klienta citā iestādē atvērto norēķinu kontu, par kuru informācija sniegta saskaņā ar šo noteikumu 12.1.2.<sup>1</sup> apakšpunkta prasībām;

183.<sup>8</sup>4. Latvijas Banka var izpildīt likviditātes pārveduma rīkojumu ar norādītajiem rekvizītiem un norakstīt tajā minētos naudas līdzekļus no klienta norēķinu konta;

183.<sup>8</sup>5. nav pārsniegts šo noteikumu 183.<sup>9</sup> punktā noteiktais likviditātes pārvedumu skaits attiecīgās TARGET2 darbadienas ietvaros.

183.<sup>9</sup> Klients iesniedz ne vairāk kā divus likviditātes pārvedumus attiecīgās TARGET2 darbadienas ietvaros.

183.<sup>10</sup> Akceptēto likviditātes pārveduma rīkojumu Latvijas Banka izpilda nekavējoties, iesniedzot likviditātes pārveduma rīkojumu TARGET2-Latvija sistēmā, izmantojot Latvijas Bankas dalību TARGET2-Latvija sistēmā.

183.<sup>11</sup> Latvijas Banka nekavējoties noraida likviditātes pārveduma rīkojumu, kas neatbilst šo noteikumu 183.<sup>8</sup> punkta nosacījumiem. Latvijas Banka informē klientu par likviditātes pārveduma rīkojuma noraidīšanu atbilstoši tā iesniegšanas veidam – elektroniskā faila veidā vai ar norādi par noraidīšanu uz papīra dokumenta veidā iesniegta likviditātes pārveduma rīkojuma abiem eksemplāriem.

183.<sup>12</sup> Ja TARGET2-Latvija sistēmā likviditātes pārveduma rīkojums tiek noraidīts, Latvijas Banka tajā pašā darbadienā veic naudas līdzekļu atmaksu klienta norēķinu kontā un informē klientu atbilstoši likviditātes pārveduma rīkojuma iesniegšanas veidam – elektroniskā faila veidā vai ar norādi par noraidīšanu uz papīra dokumenta veidā iesniegta likviditātes pārveduma rīkojuma abiem eksemplāriem.

### 5.5.<sup>13</sup> Saņemtais maksājums

183.<sup>13</sup> No TARGET2-Latvija sistēmas saņemtos naudas līdzekļus Latvijas Banka ieskaita klienta norēķinu kontā nekavējoties saskaņā tikai ar maksājumā norādīto saņēmēja norēķinu konta IBAN numuru.

183.<sup>14</sup> Ja Latvijas Banka nevar ieskaitīt saņemtos naudas līdzekļus klienta norēķinu kontā vai ja naudas līdzekļi saņemti no tāda konta, kurš neatbilst šo noteikumu 113.3. apakšpunkta vai 113.<sup>1</sup> punkta prasībām, Latvijas Banka nekavējoties noraida saņemto maksājumu un veic naudas līdzekļu atmaksu, izmantojot TARGET2-Latvija sistēmu.

### 5.6. Zibsaišu reģistra lietošana

#### 5.6.1. Zibsaišu reģistra lietošanas pamatprasības

184. Klients, kas izmanto netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, var pieteikties Zibsaišu reģistra lietošanai. Tās ietvaros Latvijas Banka nodrošina:

184.1. iespēju tiešsaistes režīmā nepārtraukti (24/7/365) iesniegt iekļaušanai Zibsaišu reģistrā informāciju par klienta klientu kontu IBAN numuru un mobilā tālruņa numuru vai citu identifikatoru (tālāk tekstā – identifikators) sasaisti;

184.2. [svītrots];

184.3. Zibsaišu reģistrā iekļautās informācijas izprasīšanu no Zibsaišu reģistra un tās izsniegšanu klientam pēc tā pieprasījuma tiešsaistes režīmā nepārtraukti (24/7/365).

184.<sup>1</sup> Šo noteikumu 184.1. apakšpunktā minētās informācijas apstrādi Zibsaišu reģistrā Latvijas Banka nodrošina Latvijas Bankas padomes apstiprinātajos "Zibsaišu reģistra lietošanas noteikumos" noteiktajā kārtībā.

185. No Latvijas Bankas atbilstoši šo noteikumu 184.3. apakšpunkta prasībām saņemto informāciju klients izmanto maksājuma ierosināšanai vai veikšanai, pamatojoties uz sava klienta sniegto informāciju par maksātāja vai saņēmēja identifikatoru.

186. Klients iesniedz Latvijas Bankai informāciju iekļaušanai Zibsaišu reģistrā, kā arī pieprasa labot, anulēt un izsniegt Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību. Latvijas Banka izsniedz Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju klientam ziņojumu veidā, izmantojot tīmekļa pakalpi un failu apmaiņas servisu šo noteikumu 148. punktā noteiktajā kārtībā.

187. Latvijas Banka nodrošina, ka iekļaušanai Zibsaišu reģistrā klienta iesniegtā jaunā vai labotā informācija ir pieejama Zibsaišu reģistra lietotājiem nekavējoties pēc tās iekļaušanas vai labošanas, kā arī informācija vairs nav pieejama nekavējoties pēc tās anulēšanas.

187.<sup>1</sup> [Svītrots]

187.<sup>2</sup> Klients, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, piekrīt, ka Latvijas Banka publicē tā nosaukumu, BIC kodu un datu pārziņa kontaktinformāciju Latvijas Bankas interneta vietnē.

### **5.6.1.<sup>1</sup> Pieteikšanās Zibsaīšu reģistra lietošanai**

187.<sup>3</sup> Pirms Zibsaīšu reģistra lietošanas uzsākšanas klients:

187.<sup>3</sup>1. iesniedz Latvijas Bankai pieteikuma veidlapu Zibsaīšu reģistra lietošanai (1.8. pielikums), pilnvarojot Latvijas Banku, pamatojoties uz ziņojumiem, kas saņemti no klienta šo noteikumu 186. punktā noteiktajā kārtībā, iesniegt iekļaušanai, labošanai un anulēšanai Zibsaīšu reģistrā šo noteikumu 190. punktā minēto informāciju par tā klientiem, kā arī izprasīt no Zibsaīšu reģistra Zibsaīšu reģistrā iekļauto informāciju;

187.<sup>3</sup>2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka.

187.<sup>4</sup> Klients Zibsaīšu reģistru var sākt lietot tad, kad ir izpildījis šo noteikumu 187.<sup>3</sup> punktā minētās prasības. Klients saskaņo ar Latvijas Banku datumu, ar kuru Zibsaīšu reģistra lietošana var tikt uzsākta.

187.<sup>5</sup> Klients, kas pieteicies Zibsaīšu reģistra lietošanai, laikus aktualizē pieteikuma veidlapā Zibsaīšu reģistra lietošanai (1.8. pielikums) iekļauto informāciju. Klients saskaņo ar Latvijas Banku datumu, ar kuru aktualizētā informācija stājas spēkā.

### **5.6.2. [Svītrots]**

188. [Svītrots]

189. [Svītrots]

### **5.6.3. Zibsaīšu reģistrā iekļaujamā informācija**

190. Latvijas Banka iekļauj Zibsaīšu reģistrā šādu klienta iesniegtu informāciju:

190.1. tā klienta konta IBAN numuru;

190.2. tā klienta identifikatoru;

190.3. tā klienta vārdu un uzvārdu (fiziskajai personai) vai nosaukumu (juridiskajai personai);

190.4. [svītrots];

190.5. tā klienta konta IBAN numuram atbilstošo BIC kodu.

191. Vienam identifikatoram var tikt piesaistīts tikai viens IBAN numurs, bet viens IBAN numurs var tikt piesaistīts vairākiem identifikatoriem.

192. Klients, kas pieteicies Zibsaīšu reģistra lietošanai, nodrošina, ka tā klients:

192.1. tehnoloģiski drošā veidā apliecinājis, ka attiecīgais identifikators ir tā valdījumā;

192.2. par kuru tiks iekļauta informācija Zibsaīšu reģistrā, ir saņēmis pilnu informāciju par Zibsaīšu reģistru un tajā iekļautās informācijas izmantošanu;

192.3. [svītrots].

### **5.6.4. [Svītrots]**

193. [Svītrots]

194. [Svītrots]

195. [Svītrots]

196. [Svītrots]

197. [Svītrots]

198. [Svītrots]

199. [Svītrots]

200. [Svītrots]

201. [Svītrots]

202. [Svītrots]

#### **5.6.5. Zibsaišu reģistra lietošanas izbeigšana**

203. [Svītrots]

203.<sup>1</sup> Klients var atteikties no Zibsaišu reģistra lietošanas jebkurā laikā, iesniedzot Latvijas Bankai pieteikuma veidlapu Zibsaišu reģistra lietošanai (1.8. pielikums), tajā norādot datumu, ar kuru klients atsakās no Zibsaišu reģistra lietošanas. Ja klients atsakās no Zibsaišu reģistra lietošanas, klienta rakstiski sniegtais pilnvarojums Latvijas Bankai iesniegt informāciju par tā klientiem iekļaušanai Zibsaišu reģistrā automātiski zaudē spēku un Latvijas Banka anulē visu par attiecīgo klientu Zibsaišu reģistrā iesniegto informāciju pieteikuma veidlapā Zibsaišu reģistra lietošanai (1.8. pielikums) norādītajā datumā.

204. Izbeidzot klienta netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmā sniegšanu, Latvijas Banka vienlaikus izbeidz klienta piekļuvi Zibsaišu reģistram. Klienta rakstiski sniegtais pilnvarojums Latvijas Bankai iesniegt informāciju par tā klientiem iekļaušanai Zibsaišu reģistrā automātiski zaudē spēku, un Latvijas Banka anulē visu par attiecīgo klientu Zibsaišu reģistrā iesniegto informāciju.

205. Ja Latvijas Banka pārtrauc Zibsaišu reģistra uzturēšanu, Latvijas Banka par to paziņo klientam trīs mēnešus iepriekš.

206. [Svītrots]

207. [Svītrots]

#### **5.7. Netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma nodrošināšanas EKS sistēmā izbeigšana**

208. Latvijas Banka nekavējoties bez iepriekšēja brīdinājuma pārtrauc nodrošināt klientam netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, ja:

208.1. uzsākta klienta maksātnespējas procedūra;

208.2. zudis šo noteikumu 3. vai 10. punktā minētais pamatojums norēķinu konta atvēršanai;

208.3. klients neatbilst šo noteikumu 97. punktā minētajiem nosacījumiem vai neizpilda šo noteikumu 103.1. vai 103.2. apakšpunkta prasības.

209. Latvijas Banka bez iepriekšēja brīdinājuma var pārtraukt nodrošināt klientam netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, ja:

209.1. atkārtoti iestājas viens vai vairāki saistību neizpildes gadījumi (kas nav šo noteikumu 208.1. un 208.2. apakšpunktā minētie gadījumi);

209.2. klients atkārtoti būtiski pārkāpis šos noteikumus;

209.3. klients atkārtoti neizpilda būtisku pienākumu attiecībā pret Latvijas Banku;



209.4. iestājas jebkurš ar klientu saistīts gadījums, kas Latvijas Bankas vērtējumā varētu apdraudēt likumā "Par Latvijas Banku" noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi;

209.5. adresējamā BIC koda turētājs pārsniedz kādu no saskaņā ar šiem noteikumiem noteiktajiem maksimālajiem maksājuma apjomiem vai maksājumu kopējo apjomu;

209.6. adresējamā BIC koda turētājs nav samaksājis šo noteikumu 23. punktā vai šo noteikumu 1.1. pielikuma 8. vai 10. punktā vai 11.2. apakšpunktā minēto Latvijas Bankas rēķinu šajos noteikumos noteiktajā kārtībā;

209.7. iestājas jebkurš ar klientu saistīts gadījums, kad Latvijas Bankas vērtējumā nepieciešams pārtraukt adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma vai netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā piesardzības apsvērumu dēļ.

210. Ja Latvijas Banka saskaņā ar šo noteikumu 208. vai 209. punktu pārtrauc nodrošināt klientam netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, Latvijas Banka nekavējoties par to paziņo klientam.

211. Ja Latvijas Banka saskaņā ar šo noteikumu 208. vai 209. punktu pārtrauc nodrošināt klientam netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, Latvijas Banka vairs neakceptē nevienu jaunu šā klienta SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failu vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failu netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmas klīringa servisa ietvaros un nevienu jaunu šā klienta zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisa ietvaros. Latvijas Banka noraida gan šā klienta, gan šim klientam adresētos SEPA kredīta pārvedumu failus, SEPA naudas līdzekļu atmaksas failus, zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus.

212. Adresējamā BIC koda turētājam ir tiesības jebkurā laikā rakstiski pieprasīt Latvijas Bankai pārtraukt adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma nodrošināšanu vienā vai abos EKS sistēmas servisos. Šajā pieprasījumā klients norāda datumu, ar kuru tas vēlas pārtraukt izmantot adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā vai kādā EKS sistēmas servisā. Ja klients vēlas pārtraukt adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu abos EKS sistēmas servisos, tas norāda tāda klienta norēķinu konta rekvizītus, kurš paredzēts tā klientu naudas līdzekļu glabāšanai, uz kuru Latvijas Bankai pārskaitīt klienta norēķinu kontā un klienta zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas kontā esošo naudas līdzekļu atlikumu šā norēķinu konta slēgšanas brīdī. Šajā punktā minētais klienta norādītais datums nevar būt mazāk kā 14 darbadienu no dienas, kad šajā punktā minētais pieprasījums iesniegts Latvijas Bankai, ja vien Latvijas Banka un klients nevienojas par īsāku termiņu.

213. Latvijas Bankai ir tiesības pārtraukt nodrošināt adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu un slēgt klienta norēķinu kontu jebkurā laikā, par to rakstiski paziņojot klientam vismaz 14 darbadienu iepriekš, ja vien Latvijas Banka un klients nevienojas par īsāku termiņu.

214. Ja Latvijas Banka saskaņā ar šo noteikumu 208., 209. vai 213. punktu pārtrauc nodrošināt adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Latvijas Bankai, uz kuru citu norēķinu kontu, kas paredzēts tā klientu naudas līdzekļu glabāšanai, pārskaitīt klienta norēķinu kontā un klienta zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas kontā esošo naudas līdzekļu atlikumu. Latvijas Banka slēdz klienta norēķinu kontu un klienta zibmaksājumu norēķinu nodrošināšanas kontu pēc šajos kontos esošo naudas līdzekļu atlikuma pārskaitīšanas uz klienta norādīto norēķinu kontu.

215. Līguma "Par netiešo dalību EKS sistēmā" vai "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā" izbeigšana neatbrīvo klientu no to saistību pilnīgas izpildes, kuras izriet no netiešās dalības pakalpojuma vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmā izmantošanas. Pēc netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmā izbeigšanas Latvijas Bankai ir tiesības debetēt klienta norēķinu kontu Latvijas Bankā par summu, ko klients ir parādā Latvijas Bankai, nesagaidot šajos noteikumos noteikto termiņu iestāšanos.

## **6. Norēķinu konta slēgšana kredītiestādēm un krājaizdevu sabiedrībām**

216. Klientam ir tiesības jebkurā laikā rakstiski pieprasīt slēgt norēķinu kontu. Pieprasījumā par norēķinu konta slēgšanu klients norāda datumu, ar kuru vēlas norēķinu kontu slēgt, un klienta vārdā atvērtu norēķinu kontu, uz kuru pārskaitīt norēķinu kontā esošos naudas līdzekļus norēķinu konta slēgšanas brīdī. Šajā punktā minētais klienta norādītais datums norēķinu konta slēgšanai nevar būt mazāk kā 14 darbadienu no dienas, kad šajā punktā minētais pieprasījums iesniegts Latvijas Bankai, ja vien Latvijas Banka un klients nevienojas par īsāku termiņu.

217. Latvijas Bankai ir tiesības slēgt klienta norēķinu kontu jebkurā laikā, par to rakstiski paziņojot klientam vismaz 14 darbadienu iepriekš, ja vien Latvijas Banka un klients nevienojas par īsāku termiņu. Klientam ir pienākums pēc Latvijas Bankas paziņojuma saņemšanas 14 darbadienu laikā paziņot Latvijas Bankai, uz kuru norēķinu kontu pārskaitīt klienta norēķinu kontā esošos naudas līdzekļus.

218. Latvijas Banka slēdz klienta norēķinu kontu tikai tad, kad klients nokārtojis visas saistības, kas izriet no Latvijas Bankas un klienta tiesiskajām attiecībām, un pārskaita norēķinu kontā esošos naudas līdzekļus uz klienta norādīto norēķinu kontu, kas atvērts klienta vārdā.

## **7. Datu aizsardzība, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana, administratīvie vai ierobežojošie pasākumi un saistītie jautājumi**

219. Uzskatāms, ka klients apzinās un pilda visus pienākumus, kuri tam jāveic saskaņā ar normatīvajiem aktiem par datu aizsardzību, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas 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 tādējādi, ka tas veic atbilstošus pasākumus saistībā ar debetētu vai kreditētu maksājumu tā norēķinu kontā.

219.<sup>1</sup> Latvijas Banka un klients, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, attiecībā uz šo noteikumu 190. punktā minēto personas datu apstrādi, kas tiek veikta, lai izpildītu Latvijas Bankas padomes apstiprinātajos "Zibsaišu reģistra lietošanas noteikumos" minēto uzdevumu, darbojas kā datu pārziņi. Klients ir datu pārzinis attiecībā uz iekļaušanai Zibsaišu reģistrā iesniedzamajiem un no Zibsaišu reģistra saņemtajiem personas datiem. Latvijas Banka pilnvarojuma ietvaros nodrošina klienta iesniegto datu un pēc klienta pieprasījuma no Zibsaišu reģistra izprasīto personas datu integritāti un atbilstību attiecīgi klienta iesniegtajiem un Zibsaišu reģistrā iekļautajiem personas datiem un to iesniegšanu nemainītā veidā iekļaušanai Zibsaišu reģistrā vai izsniegšanu klientam. Latvijas Banka kā Zibsaišu reģistra uzturētājs saskaņā ar Latvijas Bankas padomes apstiprinātajiem "Zibsaišu reģistra lietošanas noteikumiem" ir datu pārzinis attiecībā uz Zibsaišu reģistra lietotāju iekļaušanai Zibsaišu reģistrā iesniegtajiem, Zibsaišu reģistrā

iekļautajiem un no Zibsaišu reģistra izsniedzamajiem personas datiem, nodrošinot to integritāti un atbilstību klienta Zibsaišu reģistrā iesniegtajai aktuālajai informācijai.

219.<sup>2</sup> Klients un Latvijas Banka veic tehniskus un organizatoriskus pasākumus, lai nodrošinātu Zibsaišu reģistrā iekļaujamo un no Zibsaišu reģistra saņemto personas datu drošību, un labā ticībā savstarpēji sadarbojas, lai izpildītu pamatotus datu subjektu pieprasījumus, kā arī nodrošinātu personas datu precizitāti visa personas datu apstrādes procesa laikā. Klients nodrošina datu subjekta piekļuves tiesību īstenošanu, t.sk. sniedzot informāciju par Zibsaišu reģistrā iekļauto personas datu apstrādi.

219.<sup>3</sup> Tāda personas datu aizsardzības pārkāpuma gadījumā, kurš varētu radīt augstu risku fizisko personu tiesībām un brīvībām, Latvijas Banka bez nepamatotas kavēšanās par to paziņo klientam. Klients saņemto informāciju bez nepamatotas kavēšanās paziņo datu subjektiem, uz kuriem tā attiecas.

220. Klientam ir pienākums ieviest atbilstošas juridiskās un operacionālās procedūras, lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma un proliferācijas finansēšanu. Latvijas Banka nav atbildīga par klientam normatīvajos aktos noteikto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību ievērošanu.

221. Klients, rīkojoties kā maksātāja vai saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, ievēro visas prasības, kas izriet no administratīvajiem vai ierobežojošajiem pasākumiem, kuri noteikti saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 75. vai 215. pantu, t.sk. attiecībā uz paziņošanu vai kompetentās iestādes piekrišanas saņemšanu darījumu apstrādei.

222. Gadījumos, kad Latvijas Bankai kā klienta maksājuma pakalpojuma sniedzējam ir pienākums sniegt paziņojumu vai saņemt piekrišanu no kompetentās iestādes pirms maksājuma rīkojuma izpildes saskaņā ar prasībām, kas izriet no administratīvajiem vai ierobežojošajiem pasākumiem, kuri noteikti saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 75. vai 215. pantu, klients apņemas Latvijas Bankas vārdā sniegt paziņojumu vai saņemt piekrišanu no kompetentās iestādes un iesniegt Latvijas Bankai pierādījumus par paziņojuma sniegšanu vai piekrišanas saņemšanu.

223. Šo noteikumu 222. punktā minētajā gadījumā klients neiesniedz Latvijas Bankai maksājuma rīkojumu, kamēr tas nav saņēmis Latvijas Bankas apstiprinājumu.

224. Ja klients neizpilda šo noteikumu 222. punkta prasību vai iesniedz maksājuma rīkojumu pirms Latvijas Bankas apstiprinājuma saņemšanas, Latvijas Bankai ir tiesības noraidīt attiecīgo maksājuma rīkojumu.

225. Šo noteikumu 221. un 222. punktā lietotajiem terminiem "maksājumu pakalpojumu sniedzējs", "maksātājs" un "saņēmējs" ir tāda nozīme, kāda tiem noteikta piemērojamos administratīvajos vai ierobežojošajos pasākumos.

## **8. Pierādījumi**

226. Latvijas Bankas grāmatojumi un ieraksti (papīra dokumenta veidā, elektronisku ierakstu veidā vai citā tehniski reproducējamā veidā) ir pierādījums maksājumiem, kas apstrādāti ar Latvijas Bankas palīdzību, kā arī pienākumam, faktam vai gadījumam, uz kuru puses atsaucas.

226.<sup>1</sup> Latvijas Banka glabā šo noteikumu 226. punktā minēto informāciju piecus gadus, skaitot no brīža, kad šī informācija radīta.

226.<sup>2</sup> Latvijas Banka glabā Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju Latvijas Bankas padomes apstiprinātajos "Zibsaišu reģistra lietošanas noteikumos" noteiktu laika periodu un to izsniedz klientam, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, uz iesnieguma pamata.

226.<sup>3</sup> Latvijas Banka glabā informāciju par Zibsaišu reģistrā iekļauto datu pieprasījumiem Latvijas Bankas padomes apstiprinātajos "Zibsaišu reģistra lietošanas noteikumos" noteiktu laika periodu. Latvijas Banka klientam, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, attiecīgo informāciju par tā klientu izsniedz Latvijas Bankas padomes apstiprinātajos "Zibsaišu reģistra lietošanas noteikumos" noteiktajā termiņā uz iesnieguma pamata.

## **9. Latvijas Bankas ķīlas un ieskaita tiesības attiecībā uz kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības norēķinu kontu**

227. Latvijas Bankas labā ir nodibināts finanšu nodrošinājums uz klienta esošo un nākotnes kredīta atlikumu norēķinu kontā (saglabājot klienta īpašuma tiesības), nodrošinot visus esošos un nākotnes prasījumus, kuri izriet no jebkurām pušu tiesiskajām attiecībām. Norēķinu konta ieraksti tiek izmantoti finanšu līdzekļu summas un to ieķīlāšanas laika precīzai identifikācijai.

228. Šo noteikumu 227. punktā noteiktais finanšu nodrošinājums ir nodibināts Latvijas Bankai pat tad, ja prasījumi ir tikai nosacīti vai tiem vēl nav pienācis termiņš.

229. Ja iestājas saistību neizpildes gadījums attiecībā uz netiešo dalībnieku, kura dēļ pārtraukta netiešās dalības nodrošināšana EKS sistēmā, lai gan sāka netiešā dalībnieka maksātspējas procedūra un neraugoties uz jebkādu netiešā dalībnieka tiesību cesiju, tiesas vai cita veida arestu vai netiešā dalībnieka tiesību citādu atņemšanu, visiem netiešā dalībnieka pienākumiem automātiski un nekavējoties iestājas izpildes termiņš bez iepriekšēja brīdinājuma un vajadzības saņemot kādas iestādes apstiprinājumu, un tie kļūst izpildāmi nekavējoties. Papildus tam automātiski tiek veikts netiešā dalībnieka un Latvijas Bankas visu savstarpējo saistību ieskaits, un tā puse, kura ir parādā lielāku summu, maksā otrai pusei starpību.

230. Latvijas Banka nekavējoties paziņo netiešajam dalībniekam par katru ieskaitu saskaņā ar šo noteikumu 229. punkta prasībām pēc tam, kad šis ieskaits veikts.

231. Latvijas Banka var bez iepriekšēja brīdinājuma debetēt klienta norēķinu kontu Latvijas Bankā par summu, ko klients ir parādā Latvijas Bankai un kas izriet no jebkurām klienta un Latvijas Bankas tiesiskajām attiecībām.

## **10. Nepārvaramas varas apstākļi**

232. Latvijas Banka un klients nav atbildīgi par šajos noteikumos noteikto saistību pilnīgu vai daļēju neizpildi, ja tā radusies tādu apstākļu dēļ, kurus Latvijas Banka un klients nevar paredzēt līguma "Par norēķinu konta apkalpošanu", līguma "Par netiešo dalību EKS sistēmā" vai līguma "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā" slēgšanas brīdī, kā arī pārvarēt vai novērst, t.sk. dabas stihijas, ugunsgrēka, militārās akcijas vai blokādes dēļ (tālāk tekstā – nepārvaramas varas apstākļi).

233. Ja Latvijas Bankai vai klientam nav iespējams izpildīt šajos noteikumos noteiktās saistības nepārvaramas varas apstākļu dēļ, tas nekavējoties par to paziņo otrai pusei (klientam vai Latvijas Bankai). Pretējā gadījumā attiecīgajai pusei nav tiesību atsaukties uz nepārvaramas varas apstākļiem kā uz atbrīvošanas no atbildības pamatu.

234. Nepārvaramas varas apstākļu gadījumā šajos noteikumos noteikto saistību izpildes termiņš automātiski pagarinās par laiku, kas vienāds ar nepārvaramas varas apstākļu darbības laiku.

## **11. Strīdu izskatīšana**

235. Divpusējām attiecībām starp Latvijas Banku un klientu piemēro Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības.

236. Visas pretenzijas un strīdus, kas rodas saistībā ar šiem noteikumiem, Latvijas Banka un klients izskata savstarpējās sarunās. Ja sarunās Latvijas Banka un klients nevar vienoties, strīdu izskata Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Tiesas vieta – Rīga, Latvija.

## **12. Noslēguma jautājumi**

237. Latvijas Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji veikt grozījumus Latvijas Bankas un klienta noslēgtajā līgumā "Par norēķinu konta apkalpošanu", līgumā "Par netiešo dalību EKS sistēmā" vai līgumā "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā", šajos noteikumos, "Latvijas Bankas elektroniskās kliringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" un "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā". Grozījumus Latvijas Banka klientam paziņo rakstiski vismaz 14 dienu pirms to stāšanās spēkā.

238. Ja klients pēc iepazīšanās ar šo noteikumu 237. punktā minētajiem grozījumiem vēlas slēgt norēķinu kontu veikto grozījumu dēļ, klients par to paziņo Latvijas Bankai 14 dienu laikā pēc Latvijas Bankas paziņojuma par grozījumiem saņemšanas un Latvijas Banka veic norēķinu konta slēgšanu, ievērojot šo noteikumu 6. nodaļā noteikto norēķinu konta slēgšanas kārtību. Šajā punktā minētajā gadījumā šie grozījumi netiek attiecināti uz klientu un tā norēķinu kontu.

238.<sup>1</sup> Latvijas Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji veikt grozījumus Latvijas Bankas padomes apstiprinātajos "Zibsaīšu reģistra lietošanas noteikumos", par tiem klientam paziņojot rakstiski vismaz vienu mēnesi pirms to stāšanās spēkā.

238.<sup>2</sup> Ja klients pēc iepazīšanās ar šo noteikumu 238.<sup>1</sup> punktā minētajiem grozījumiem vēlas atteikties no Zibsaīšu reģistra lietošanas veikto grozījumu dēļ, klients par to paziņo Latvijas Bankai viena mēneša laikā pēc Latvijas Bankas paziņojuma par grozījumiem saņemšanas.

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

240. Klients nevar nodot, ieķīlāt vai cedēt trešai personai tiesības, intereses, pienākumus, atbildību un prasījumus, kas izriet no šiem noteikumiem vai ir saistībā ar tiem, bez Latvijas Bankas rakstiskas piekrišanas.

241. Uzskatāms, ka visi klienti, kas 2017. gada 14. jūlijā izmanto netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, izmanto šo pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā.

242. Netiešās dalības un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā un Zibsaīšu reģistra izmantošanas pakalpojumu sniegšanu Latvijas Banka uzsāk ar 2017. gada 28. augustu.

243. Ar jaunu ziņojumu un failu ieviešanu EKS sistēmā saistītie grozījumi šīs kārtības 1. pielikuma 2.15., 2.26., 2.27., 2.27.<sup>1</sup>, 2.27.<sup>2</sup>, 2.28.<sup>1</sup>, 2.28.<sup>2</sup>, 2.28.<sup>3</sup> un 2.37.<sup>1</sup> apakšpunktā, 98., 99., 100., 113., 114. un 115. punktā, 5.4.1. apakšnodaļas nosaukumā, 116., 117., 118., 119., 121., 122., 124., 125., 128.<sup>1</sup> un 130.<sup>1</sup> punktā, 5.4.2. apakšnodaļas nosaukumā, 126., 128. un 130. punktā, 5.4.3. apakšnodaļas nosaukumā, 131. un 132. punktā, 5.4.4., 5.4.5., 5.4.5.<sup>1</sup>, 5.4.5.<sup>2</sup>, 5.4.5.<sup>3</sup>, 5.5.4., 5.5.5., 5.5.5.<sup>1</sup>, 5.5.5.<sup>2</sup> un 5.5.5.<sup>3</sup> apakšnodaļā un 1.1. pielikuma 6. punktā piemērojami ar 2019. gada 18. novembri.

## **Komisijas maksa un rēķina samaksa**

### **1. Komisijas maksa**

#### **1.1. Komisijas maksas piemērošana**

##### **1.1.1. Komisijas maksa par klienta steidzama maksājuma rīkojuma apstrādi**

1. Komisijas maksa par klienta steidzama maksājuma rīkojuma apstrādi TARGET2-Latvija sistēmā tiek noteikta atbilstoši Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai TARGET2-Latvija" 1.6. pielikuma 1.1.1. apakšpunktā noteiktajai fiksētajai maksai par darījumu (debeta grāmatojumu). Papildus šajā punktā noteiktajam klients maksā:

1.1. par papīra dokumenta veidā iesniegta steidzama maksājuma rīkojuma apstrādi – 2.80 *euro*;

1.2. par elektroniskā faila veidā (noformējot katru teksta ziņojumu atsevišķā failā) iesniegta steidzama maksājuma rīkojuma apstrādi – 1.14 *euro*.

2. Komisijas maksa par klienta steidzama maksājuma rīkojuma apstrādi Latvijas Bankas uzskaites sistēmā tiek noteikta:

2.1. par papīra dokumenta veidā iesniegta steidzama maksājuma rīkojuma apstrādi – 2.80 *euro*;

2.2. par elektroniskā faila veidā (noformējot katru teksta ziņojumu atsevišķā failā) iesniegta steidzama maksājuma rīkojuma apstrādi – 1.14 *euro*.

##### **1.1.2. Komisijas maksa par klienta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma apstrādi**

3. Komisijas maksa par klienta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma apstrādi EKS sistēmā tiek noteikta atbilstoši Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai EKS" 1.5. pielikuma 1.1. apakšpunktā noteiktajai 1. kategorijas mēneša maksas noteikšanas kārtībai.

4. Papildus šā pielikuma 3. punktā noteiktajai maksai klients maksā:

4.1. par papīra dokumenta veidā iesniegta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma apstrādi – 2.80 *euro*;

4.2. par elektroniskā faila veidā (noformējot katru teksta ziņojumu atsevišķā failā) iesniegta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma apstrādi – 1.14 *euro*.

5. Komisijas maksa par klienta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma apstrādi Latvijas Bankas uzskaites sistēmā tiek noteikta:

5.1. par papīra dokumenta veidā iesniegta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma apstrādi – 2.80 *euro*;

5.2. par elektroniskā faila veidā (noformējot katru teksta ziņojumu atsevišķā failā) iesniegta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma apstrādi – 1.14 *euro*.

##### **1.1.3. Komisijas maksa par SEPA kredīta pārveduma rīkojuma, zibmaksājuma rīkojuma un ar to saistīto rīkojumu apstrādi, nodrošinot netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā**

6. Komisijas maksa par klienta elektroniskā faila veidā (apvienojot vairākus maksājuma ziņojumus vienā failā) iesniegta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma, SEPA naudas

līdzekļu atmaksas rīkojuma, SEPA maksājuma atsaukuma, SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma, statusa pieprasījuma, SEPA maksājuma meklēšanas pieprasījuma, SEPA maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījuma un SEPA paziņojuma par izmeklēšanas rezultātiem apstrādi EKS sistēmas klīringa servisā un par zibmaksājuma rīkojumu, zibmaksājumu atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma atsaukumu, zibmaksājuma atsaukuma atteikumu un zibmaksājuma statusa pieprasījuma apstrādi EKS sistēmas zibmaksājumu servisā tiek noteikta atbilstoši Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai EKS" 1.5. pielikuma 1.1. apakšpunktā noteiktajai maksai.

7. Maksa par dalību STEP2 sistēmā un RT1 sistēmā tiek noteikta atbilstoši EBA CLEARING spēkā esošajiem tarifiem.

### **1.1.3.<sup>1</sup> Komisijas maksa par likviditātes pārveduma rīkojuma apstrādi, nodrošinot adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā**

7.<sup>1</sup> Komisijas maksa par klienta likviditātes pārveduma rīkojuma apstrādi TARGET2-Latvija sistēmā tiek noteikta atbilstoši Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai TARGET2-Latvija" 1.6. pielikuma 1.1.1. apakšpunktā noteiktajai fiksētajai maksai par darījumu (debeta grāmatojumu). Papildus šajā punktā noteiktajam klients maksā:

7.<sup>1</sup>1. par elektroniskā faila veidā (noformējot katru teksta ziņojumu atsevišķā failā) iesniegta likviditātes pārveduma rīkojuma apstrādi – 1.14 *euro*;

7.<sup>1</sup>2. par papīra dokumenta veidā iesniegta likviditātes pārveduma rīkojuma apstrādi – 2.80 *euro*.

### **1.1.3.<sup>2</sup> Komisijas maksa par Zibsaišu reģistra lietošanu**

7.<sup>2</sup> Klients, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, katru mēnesi maksā Latvijas Bankai komisijas maksu kā iestāde, kas sasniedzama caur Zibsaišu reģistra lietotāju, Latvijas Bankas padomes apstiprinātajos "Zibsaišu reģistra lietošanas noteikumos" noteiktajā apjomā.

## **1.2. Komisijas maksas nepiemērošana**

8. Latvijas Banka nepiemēro komisijas maksu par naudas līdzekļu ieskaitīšanu klienta norēķinu kontā.

## **2. Rēķina samaksa**

9. Par iepriekšējo mēnesi maksājamās komisijas maksas rēķinu Latvijas Banka nosūta klientam ne vēlāk kā nākamā mēneša 5. (piektajā) darbadienā.

10. Klients maksājumu Latvijas Bankas norādītajā norēķinu kontā veic ne vēlāk kā attiecīgā mēneša 10. (desmitajā) darbadienā. Latvijas Banka debitē rēķina summu no kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības attiecīgā norēķinu konta Latvijas Bankā. Adresējamā BIC koda turētājs samaksā rēķinu ne vēlāk kā attiecīgā mēneša 10. (desmitajā) darbadienā.

11. Uzsākot netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā, Latvijas Banka nosūta klientam rēķinu par EBA CLEARING STEP2 sistēmas pievienošanās un atvienošanās maksu, un attiecīgā gada maksu, ko klients samaksā, veicot maksājumu rēķinā norādītajā norēķinu kontā ne vēlāk



kā datumā, ar kuru klientam tiks nodrošināts netiešās dalības vai adresējamā BIC koda turētāja pakalpojums EKS sistēmā.

12. Latvijas Banka iekasē no klienta tās gada maksas, kuras Latvijas Bankai jāmaksā EBA CLEARING par EKS sistēmas netiešo dalībnieku dalību un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma izmantošanu STEP2 sistēmā, šādā kārtībā:

12.1. klientam, kas izmanto netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmā, Latvijas Banka saskaņā ar EBA CLEARING rēķinu nosūta klienta izmantotā netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmā apjomam atbilstošu rēķinu un debitē attiecīgo summu no klienta norēķinu konta nākamajā darbadienā pēc Latvijas Bankas rēķina nosūtīšanas;

12.2. klientam, kas izmanto adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, Latvijas Banka katra nākamā gada pēc adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma nodrošināšanas EKS sistēmā uzsākšanas 5. (piektajā) darbadienā nosūta Latvijas Bankas rēķinu par EBA CLEARING STEP2 sistēmas gada maksu atbilstoši EBA CLEARING spēkā esošajiem tarifiem. Klients samaksā rēķinu ne vēlāk kā attiecīgā gada 10. (desmitajā) darbadienā.

## **Norādījumi par ārpus Latvijas licencētu maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu juridiskajiem atzinumiem**

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

### **Atzinums par [maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes nosaukums]**

[vieta] [laiks]

A. god. .. k-gs (L. cien. .. k-dze)!

Mums kā [maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes nosaukums] [ieکشējiem vai ārējiem] juridiskajiem konsultantiem lūgts sniegt šo atzinumu par [jurisdikcija, kurā maksājumu iestādei vai elektroniskās naudas iestādei izsniegta licence; tālāk tekstā – jurisdikcija] tiesību jautājumiem saistībā ar [maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes nosaukums] (tālāk tekstā – Iestāde) līguma "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā" noslēgšanu un Latvijas Bankas adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma izmantošanu.

Šis atzinums balstīts uz [jurisdikcija] normatīvajiem aktiem, kas ir spēkā šā atzinuma sagatavošanas dienā. Šis atzinums nebalstās uz citu jurisdikciju normatīvo aktu izvērtējumu, un mēs ne tieši, ne netieši nepaužam savu viedokli šajā sakarā.

### **I. Izvērtētie dokumenti**

1. Lai sniegtu šo atzinumu, mēs esam izvērtējuši:

- 1.1. atzinuma sagatavošanas dienā spēkā esošo Iestādes [norādīt attiecīgo dibināšanas dokumentu (dokumentus)] apliecinātu kopiju;
- 1.2. izrakstu no [attiecīgais uzņēmumu reģistrs];
- 1.3. Iestādes licences kopiju;
- 1.4. [ja piemērojams] Iestādes padomes vai citas attiecīgās pārvaldes struktūras [gads un datums] pieņemtā lēmuma kopiju, kas apliecina Iestādes piekrišanu ievērot tālāk tekstā noteiktās prasības;
- 1.5. [pilnvaras un citi dokumenti, kas rada vai apliecina nepieciešamo pilnvarojumu personai vai personām, kas iestādes vārdā paraksta tālāk tekstā definētos dokumentus] un visus citus ar Iestādes dibināšanu, pilnvarām un atļaujām saistītos dokumentus, kas vajadzīgi šā atzinuma sniegšanai (tālāk tekstā – Iestādes dokumenti).

2. Lai sniegtu šo atzinumu, mēs esam izvērtējuši arī:

- 2.1. Latvijas Bankas padomes 2013. gada 16. decembrī apstiprinātos "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumus" (tālāk tekstā – Kontu noteikumi);
  - 2.2. [datums] noslēgto līgumu "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā".
- Noteikumi un līgums "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā" tālāk tekstā tiek saukti par Kontu dokumentiem (un kopā ar Iestādes dokumentiem – par Dokumentiem).

## II. Pieņēmumi

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

3.1. Kontu dokumentu noteikumi un to radītās tiesības un pienākumi ir spēkā esoši un juridiski saistoši saskaņā ar tiem piemērojamiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un ka Latvijas Republikas normatīvie akti atzīst tiesības noteikt, ka Latvijas Republikas normatīvie akti piemērojami Kontu dokumentiem;

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

3.3. Iestādes dokumenti ir saistoši to adresātiem un ka neviens to noteikums nav pārkāpts.

## III. Atzinums

4. Iestāde ir sabiedrība, kas pienācīgi nodibināta, saņēmusi licenci [maksājumu iestādes darbībai vai elektroniskās naudas emisijai] saskaņā ar [jurisdikcija] normatīvajiem aktiem un veikusi visas nepieciešamās darbības, lai varētu uzsākt maksājumu pakalpojumu sniegšanu Latvijas Republikā.

5. Iestādei ir visas vajadzīgās pilnvaras, lai īstenotu tiesības un pildītu pienākumus saskaņā ar Kontu dokumentiem, kuros tā ir līgumslēdzēja puse.

6. Ja Iestāde pieņem vai īsteno tiesības un uzņemas vai pilda pienākumus saskaņā ar Kontu dokumentiem, kuros tā ir līgumslēdzēja puse, tas nav Iestādei vai Iestādes dokumentiem piemērojamo [jurisdikcija] normatīvo vai administratīvo aktu normu pārkāpums.

7. Iestādei saistībā ar Kontu 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] kompetentajā tiesā vai valdības vai tiesas institūcijā vai citā publisko tiesību subjekta iestādē.

8. Iestāde veikusi visas vajadzīgās korporatīvās darbības un citus pasākumus, kas jāveic saskaņā ar [jurisdikcija] normatīvajiem aktiem, lai nodrošinātu, ka tās no Kontu dokumentiem izrietošie pienākumi ir likumīgi, spēkā esoši un saistoši.

9. Iestādes un tās klientu līdzekļu šķirta turēšana

9.1. Iestādei saskaņā ar Kontu noteikumiem piemērojamo komisijas maksu un procentu maksas debetēšana no Iestādes konta Latvijas Bankā, kurā glabāsies tikai Iestādes klientu līdzekļi, nav [jurisdikcija] normatīvo aktu pārkāpums.

9.2. [Norādīt, vai jurisdikcijas normatīvie akti paredz Iestādes klientu līdzekļu šķirtu turēšanu no Iestādes līdzekļiem, un, ja paredz, pielikumā pievienot attiecīgo tiesību normu tulkojumu angļu valodā].

9.3. [Norādīt, vai jurisdikcijas normatīvie akti paredz Iestādes klientu līdzekļu aizsardzību pret Iestādes kreditoru prasījumu vēršanu, un, ja paredz, pielikumā pievienot attiecīgo tiesību normu tulkojumu angļu valodā].

10. Maksātnespējas jautājumi

10.1. Vienīgās maksātnespējas procedūras (t.sk. mierizlīgums vai sanācija), kuras šajā atzinumā aptver visas procedūras attiecībā uz Iestādi un kuras uz Iestādi var attiekties

[jurisdikcija], ir: [procedūru saraksts oriģinālvalodā un tulkojums angļu valodā] (kopā sauktas par Maksātnespējas procedūru).

10.2. Papildus Maksātnespējas procedūrai uz Iestādi var attiekties [piemērojamais moratorijs, administratora iecelšana vai citas procedūras, kuru rezultātā maksājumi Iestādei un/vai Iestādes maksājumi var tikt apturēti vai attiecībā uz šādiem maksājumiem var tikt noteikti ierobežojumi, vai līdzīgu procedūru saraksts oriģinālvalodā un tulkojums angļu valodā] (tālāk tekstā kopā sauktas par Procedūrām).

10.3. Informācija par Maksātnespējas procedūrām vai Procedūrām saskaņā ar [jurisdikcija] normatīvajiem aktiem ir publiski pieejama [saraksts par to, kāda tieši informācija pieejama un kur atrodamā].

#### 11. Kontu noteikumu izpildāmība

Kontu noteikumu normas, tai skaitā attiecībā uz gadījumiem, kad Latvijas Bankai ir tiesības pārtraukt adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma sniegšanu Iestādei, kā arī Kontu noteikumos paredzētās Latvijas Bankas tiesības debetēt klienta kontu par summu, ko Iestāde ir parādā Latvijas Bankai, nesagaidot Kontu noteikumos noteikto termiņu iestāšanos, ir saistošas un izpildāmas atbilstoši to noteikumiem saskaņā ar [jurisdikcija] normatīvajiem aktiem.

Šis atzinums pausts tā sagatavošanas datumā un adresēts vienīgi Latvijas Bankai un Iestādei. Citas personas nevar atsaukties uz šo atzinumu, un šā atzinuma saturs bez mūsu iepriekšējas rakstiskas piekrišanas nevar tikt izpausts personām, kas nav tā saņēmēji un to juristi, izņemot [jurisdikcija] [Iestādes darbību uzraugošā institūcija].

Ar cieņu,

[paraksts]

**Pieteikuma veidlapa netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas klīringa servisā izmantošanai**

Jauns		Labot		Dzēst	
-------	--	-------	--	-------	--

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

Vēlamais spēkā stāšanās datums									
--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Klienta reģistrētais nosaukums: \_\_\_\_\_

Reģistrācijas numurs																			
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

BIC kods																				
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ar šo apliecinām, ka esam pievienojušies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai.

Pievienošanās datums																				
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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

**Pieteikuma veidlapa adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmas klīringa servisā izmantošanai**

Jauns		Labot		Dzēst	
-------	--	-------	--	-------	--

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

Vēlamais spēkā stāšanās datums									
--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Klienta reģistrētais nosaukums: \_\_\_\_\_

Reģistrācijas numurs																			
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

BIC kods																			
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ar šo apliecinām, ka esam pievienojušies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai.

Pievienšanās datums																			
---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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

**Pieteikuma veidlapa netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā izmantošanai**

Jauns		Labot		Dzēst	
-------	--	-------	--	-------	--

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

Vēlamais spēkā stāšanās datums									
--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Klienta reģistrētais nosaukums: \_\_\_\_\_

Reģistrācijas numurs																			
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

BIC kods															
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ar šo apliecinām, ka esam pievienojušies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai.

Pievienšanās datums									
---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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

**Pieteikuma veidlapa adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā izmantošanai**

Jauns		Labot		Dzēst	
-------	--	-------	--	-------	--

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

Vēlamais spēkā stāšanās datums									
--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Klienta reģistrētais nosaukums: \_\_\_\_\_

Reģistrācijas numurs																			
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

BIC kods																			
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ar šo apliecinām, ka esam pievienojušies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai.

Pievienošanās datums																			
----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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



[Svītrots]

**Pieteikuma veidlapa Zibsaišu reģistra lietošanai**

Vēlamais spēkā stāšanās datums	
--------------------------------	--

<b>Klienta nosaukums</b>	
PVN maksātāja numurs	
Reģistrācijas numurs	

Jauns	<input type="checkbox"/>	Labot	<input type="checkbox"/>	Dzēst	<input type="checkbox"/>
BIC kods		Testa BIC kods			
<b>Nosaukums</b>					
<b>Pieteikums neobligāto ziņojumu/saraksta saņemšanai</b>					
Paziņojumi par jaunas informācijas iekļaušanu Zibsaišu reģistrā un paziņojumi par Zibsaišu reģistrā iekļautās informācijas anulēšanu					<input type="checkbox"/>
Visu Zibsaišu reģistrā reģistrēto tālruņa numuru saraksts faila veidā		Izmantojot failu apmaiņas servisu		<input type="checkbox"/>	
		Izmantojot tīmekļa pakalpi		<input type="checkbox"/>	

Datu pārziņa kontaktinformācija jautājumiem par personas datu aizsardzību <sup>1</sup>	
Datu pārziņa datu aizsardzības speciālista vārds, uzvārds un kontaktinformācija	

Iesniedzot jaunus vai labojot iesniegtos pieteikuma veidlapā Zibsaišu reģistra lietošanai norādāmos datus, pilnvaroju Latvijas Banku iesniegt iekļaušanai, labošanai un anulēšanai Zibsaišu reģistrā "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumu" 190. punktā noteikto informāciju, kā arī izprasīt Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju.

\_\_\_\_\_

(personas, kura ir tiesīga pārstāvēt klientu, vārds, uzvārds, amats)

\_\_\_\_\_

(paraksts un datums)

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

<sup>1</sup> Informācija tiks publicēta Latvijas Bankas interneta vietnē.

Rīgā 20\_\_ . gada

LĪGUMS Nr.

PARAUGS

### Par norēķinu konta apkalpošanu

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 – KLIENTS) \_\_\_\_\_  
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)

personā, kas rīkojas saskaņā ar \_\_\_\_\_,  
(pārstāvības tiesību pamats)

no otras puses (abi kopā tālāk tekstā – PUSES; katrs atsevišķi tālāk tekstā arī – PUSE),  
noslēdz šādu līgumu (tālāk tekstā – LĪGUMS).

1. KLIENTS apliecinā, ka ir iepazinies ar Latvijas Bankas padomes apstiprinātajiem "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumiem" un Latvijas Bankas valdes apstiprināto "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālo aprakstu" (tālāk tekstā – Noteikumi) un tam nav juridisku vai citu šķēršļu ievērot Noteikumu prasības.

2. KLIENTS piekrīt darboties saskaņā ar Noteikumiem. Noteikumi ir šā LĪGUMA neatņemama sastāvdaļa un kļūst saistoši KLIENTAM ar LĪGUMA spēkā stāšanās brīdī.

3. Ja BANKA noraida KLIENTA pieteikumu par norēķinu konta atvēršanu vai tiek slēgts KLIENTA atvērtais norēķinu konts BANKĀ saskaņā ar Noteikumiem, vienlaikus spēku zaudē arī LĪGUMS.

4. LĪGUMS stājas spēkā tā abpusējas parakstīšanas brīdī.

4.<sup>1</sup> [Svītrots]

5. LĪGUMS sagatavots uz \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) lapām 2 (divos) eksemplāros, pa vienam eksemplāram katrai PUSEI.

6. PUŠU juridiskās adreses un rekvizīti

6.1. BANKA: K. Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, tālr. 67022300, fakss 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.

6.2. KLIENTS: \_\_\_\_\_.

BANKA

KLIENTS

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

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

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

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

Z.v.

Z.v.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

Rīgā 20\_\_ . gada

LĪGUMS Nr.

PARAUGS

### Par netiešo dalību EKS sistēmā

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

1. KLIENTS piekrīt kļūt par EKS sistēmas netiešo dalībnieku, izmantojot BANKAS kā dalībnieka pakalpojumus, un apliecina, ka ir iepazinies ar Latvijas Bankas padomes apstiprinātajiem "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumiem" un Latvijas Bankas valdes apstiprināto "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālo aprakstu" (tālāk tekstā – Noteikumi) un tam nav juridisku vai citu šķēršļu ievērot Noteikumu prasības.

2. KLIENTS piekrīt darboties saskaņā ar Noteikumiem. Noteikumi ir šā LĪGUMA neatņemama sastāvdaļa un kļūst saistoši KLIENTAM ar LĪGUMA spēkā stāšanās brīdi.

3. BANKA, apstrādājot netiešā dalībnieka SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus un ar tiem saistīto informāciju, noraksta vai ieskaita naudas līdzekļus KLIENTA norēķinu kontā BANKĀ.

4. Ja tiek slēgts KLIENTA norēķinu konts BANKĀ vai BANKA saskaņā ar Noteikumiem pārtraukusi sniegt netiešās dalības pakalpojumu KLIENTAM, vienlaikus spēku zaudē arī LĪGUMS.

5. KLIENTS apliecina, ka izmanto BANKAS pieslēgumu kā vienīgo pieslēgumu netiešajai dalībai EKS sistēmā.

6. KLIENTS piekrīt, ka BANKA publicē informāciju par KLIENTA netiešo dalību EKS sistēmā, t.sk. KLIENTA nosaukumu un BIC kodu.

7. LĪGUMS stājas spēkā tā abpusējas parakstīšanas brīdī.

8. BANKA un KLIENTS var vienpusēji izbeigt LĪGUMU jebkurā laikā, paziņojot par to otrai pusei 14 darbadienu iepriekš, ja vien PUSES nevienojas par īsāku paziņošanas termiņu.

9. LĪGUMS sagatavots uz \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) lapām 2 (divos) eksemplāros, pa vienam eksemplāram katrai PUSEI.

10. PUŠU juridiskās adreses un rekvizīti

10.1. BANKA: K. Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, tālr. 67022300, fakss 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.

10.2. KLIENTS: \_\_\_\_\_.

BANKA

KLIENTS

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

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

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

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

Z.v.

Z.v.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

Rīgā 20\_\_ . gada

LĪGUMS Nr.

PARAUGS

**Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā**

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 – KLIENTS) \_\_\_\_\_  
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)

personā, kas rīkojas saskaņā ar \_\_\_\_\_,  
(pārstāvības tiesību pamats)

no otras puses (abi kopā tālāk tekstā – PUSES; katrs atsevišķi tālāk tekstā arī – PUSE),  
noslēdz šādu līgumu (tālāk tekstā – LĪGUMS).

1. KLIENTS piekrīt izmantot EKS sistēmas adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu, izmantojot BANKAS kā dalībnieka pakalpojumus, un apliecina, ka ir iepazinies ar Latvijas Bankas padomes apstiprinātajiem "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumiem" un Latvijas Bankas valdes apstiprināto "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālo aprakstu" (tālāk tekstā – Noteikumi) un tam nav juridisku vai citu šķēršļu ievērot Noteikumu prasības.

2. KLIENTS piekrīt darboties saskaņā ar Noteikumiem. Noteikumi ir šā LĪGUMA neatņemama sastāvdaļa un kļūst saistoši KLIENTAM ar LĪGUMA spēkā stāšanās brīdi.

3. BANKA, apstrādājot adresējamā BIC koda turētāja SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus, ar tiem saistīto informāciju un likviditātes pārveduma rīkojumu failus, ieskaita naudas līdzekļus KLIENTA norēķinu kontā BANKĀ vai debetē no tā.

4. Ja BANKA saskaņā ar Noteikumiem noraida KLIENTA pieteikumu atvērt norēķinu kontu BANKĀ un nodrošināt adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā vai pārtrauc KLIENTAM nodrošināt adresējamā BIC koda turētāja pakalpojumu EKS sistēmā un slēdz KLIENTA norēķinu kontu BANKĀ, vienlaikus spēku zaudē arī LĪGUMS.

5. KLIENTS apliecina, ka izmanto BANKAS pieslēgumu kā vienīgo pieslēgumu adresējamā BIC koda turētāja pakalpojuma izmantošanai EKS sistēmā.

6. KLIENTS piekrīt, ka BANKA publicē informāciju par KLIENTU kā adresējamā BIC koda turētāju EKS sistēmā, norādot KLIENTA nosaukumu un BIC kodu.

7. LĪGUMS stājas spēkā tā abpusējas parakstīšanas brīdī.

8. LĪGUMS sagatavots uz \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) lapām 2 (divos) eksemplāros, pa vienam eksemplāram katrai PUSEI.

9. PUŠU juridiskās adreses un rekvizīti

9.1. BANKA: K. Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, tālr. 67022300, fakss 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.

9.2. KLIENTS: \_\_\_\_\_.

BANKA

KLIENTS

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

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

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

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

Z.v.

Z.v.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs