

LATVIJAS BANKAS PADOME

K. VALDEMĀRA IELA 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.), 2019. gada 26. septembra kārtību Nr. 295/3 (spēkā ar 10.10.2019.), 2020. gada 26. maija kārtību Nr. 311/3 (spēkā ar 01.07.2020.), 2020. gada 24. novembra kārtību Nr. 317/1 (spēkā ar 09.12.2020.), 2021. gada 26. aprīļa kārtību Nr. 327/8 (spēkā ar 01.06.2021.) un 2021. gada 25. oktobra kārtību Nr. 347/3 (spēkā ar 21.11.2021.).

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) un līguma "Par netiešo dalību EKS sistēmā" paraugs (3. pielikums).

2. [Svītrots]

3. [Svītrots]

4. [Svītrots]

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

5.¹ Grozījumi attiecībā uz dalību STEP2 sistēmā šīs kārtības 1. pielikuma "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi" 2.15.¹ un 80.2. apakšpunktā stājas spēkā 2014. gada 9. decembrī.

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

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 atvērts norēķinu konts norēķiniem *euro*.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

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

2.1.¹ centrālās bankas – centrālās bankas Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, izpratnē;

2.2. darbadiena – darbadiena Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, izpratnē;

2.3. dienas sākotnējais zibmaksājumu segums – klienta noteiktais zibmaksājumu seguma apjoms, kas tiek atjaunots katru TARGET2 darbadienu saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, noteikto zibmaksājumu servisa darbības laika plānu;

2.4. EKS sistēma – Latvijas Bankas elektroniskā klīringa sistēma (EKS sistēma) Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, izpratnē;

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

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

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

2.8. klīringa servisa funkcionālais apraksts – tehniskā dokumentācija, kurā aprakstīta EKS sistēmas dalībnieka mijiedarbība ar EKS sistēmas klīringa servisu un kura publicēta Latvijas Bankas tīmekļvietnē;

2.9. klīringa serviss – klīringa serviss Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, izpratnē;

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

2.11. Latvijas Bankas uzskaites sistēma – Latvijas Bankas informācijas sistēma, kurā atvērti klientu norēķinu konti;

- 2.12. likviditātes pārveduma rīkojums – maksājuma rīkojums, kura galvenais mērķis ir pārvietot likviditāti starp klienta norēķinu kontu Latvijas Bankā un citiem klienta norēķinu kontiem;
- 2.13. maksājuma atsaukuma atteikums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs paziņojums par atteikumu veikt kredīta pārveduma atmaksu saskaņā ar maksājuma atsaukumu;
- 2.14. maksājuma atsaukums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums atmaksāt iepriekš veiktu kredīta pārvedumu;
- 2.15. maksājuma meklēšanas pieprasījums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums par kredīta pārveduma ieskaitīšanu saņēmēja kontā un ieskaitīšanas laiku;
- 2.16. maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums mainīt iepriekš norēķināta kredīta pārveduma valutēšanas datumu;
- 2.17. paziņojums par izmeklēšanas rezultātiem – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs paziņojums, kas satur atbildi uz maksājuma meklēšanas pieprasījumu vai maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu;
- 2.18. maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts – tehniskā dokumentācija, kurā aprakstīta ar klientu maksājumu apstrādi saistītās informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku un kura publicēta Latvijas Bankas tīmekļvietnē;
- 2.19. 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;
- 2.20. minimālais zibmaksājumu segums – aktuālā zibmaksājumu seguma apjoms, kuru sasniedzot Latvijas Banka automātiski papildina zibmaksājumu segumu līdz papildinātā zibmaksājumu seguma apjomam;
- 2.21. naudas līdzekļu atmaksas rīkojums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs naudas līdzekļu atmaksas rīkojums;
- 2.22. netiešais dalībnieks – klients, kas ar Latvijas Banku noslēdzis līgumu "Par netiešo dalību EKS sistēmā";
- 2.23. papildinātais zibmaksājumu segums – zibmaksājumu seguma apjoms, līdz kuram Latvijas Banka automātiski papildina zibmaksājumu segumu, ja sasniegts minimālais zibmaksājumu segums;
- 2.24. RT1 sistēma – *ABE Clearing S.A.S. à capital variable* (tālāk tekstā – EBA CLEARING) pārvaldīta zibmaksājumu sistēma;
- 2.25. saistību neizpildes gadījums – jebkurš pastāvošs vai nākotnē iespējams gadījums, kura iestāšanās var apdraudēt šajos noteikumos paredzēto klienta saistību izpildi, t.sk., ja:
- 2.25.1. zudis šo noteikumu 3. punktā minētais pamatojums norēķinu konta atvēršanai;
- 2.25.2. uzsākta klienta maksātnespējas procedūra;
- 2.25.3. iesniegts pieteikums saistībā ar maksātnespējas procedūru;
- 2.25.4. klients rakstiski paziņojis, ka nespēj pilnībā vai daļēji samaksāt savus parādus;
- 2.25.5. klients atzīts par maksātnespējīgu;
- 2.25.6. 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;
- 2.25.7. būtisks paziņojums vai pirmslīguma paziņojums, kuru sniedzis klients, ir nepatiess vai nepilnīgs;
- 2.25.8. cedēti klienta aktīvi vai nozīmīga to daļa;
- 2.25.9. klientam piemērota sankcija par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību pārkāpumu;

- 2.25.10. klientam piemērota sankcija saistībā ar Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasību pārkāpumu;
- 2.26. SEPA – Vienotā *euro* maksājumu telpa (*Single Euro Payments Area*);
- 2.27. statusa pieprasījums – izmeklēšanas pieprasījums par laikus neatbildēta maksājuma atsaukuma, maksājuma meklēšanas pieprasījuma vai maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījuma statusu;
- 2.28. steidzams maksājuma rīkojums – klienta iesniegts steidzams kredīta pārveduma rīkojums vai likviditātes pārveduma rīkojums;
- 2.29. STEP2 sistēma – EBA CLEARING pārvaldīta klīringa sistēma;
- 2.30. 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);
- 2.31. TARGET ātro maksājumu norēķinu (TIPS) pakalpojums – TARGET ātro maksājumu norēķinu (*TARGET Instant Payment Settlement*; TIPS) pakalpojums Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, izpratnē;
- 2.32. TARGET2 darbadiena – darbadiena Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, izpratnē;
- 2.33. TARGET2 sistēma – TARGET2 sistēma Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, izpratnē;
- 2.34. TARGET2-Latvija sistēma – TARGET2-Latvija sistēma Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, izpratnē;
- 2.35. zibmaksājuma rīkojums – tāds netiešā dalībnieka vai citas iestādes rīkojums pēc saņemšanas samaksāt naudas summu saņēmējam, kurš sagatavots, pamatojoties uz netiešā dalībnieka vai citas iestādes pašas maksājumu vai akceptētu šā netiešā dalībnieka vai citas iestādes klienta maksājumu un kurš atbilst Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA ātro kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai (*SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook*; tālāk tekstā – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmata);
- 2.36. zibmaksājuma atmaksas rīkojums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs rīkojums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš norēķinātu zibmaksājumu, ja saņemts zibmaksājuma atsaukums;
- 2.37. zibmaksājuma atsaukuma atteikums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs paziņojums par atteikumu veikt zibmaksājuma atmaksu saskaņā ar zibmaksājuma atsaukumu;
- 2.38. zibmaksājuma atsaukums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veiktu zibmaksājumu;
- 2.39. zibmaksājumu segums – zibmaksājumu servisa norēķina nodrošinājums bezskaidrās naudas līdzekļu veidā;
- 2.40. zibmaksājumu servisa funkcionālais apraksts – tehniskā dokumentācija, kurā aprakstīta EKS sistēmas dalībnieka mijiedarbība ar EKS sistēmas zibmaksājumu servisu un kura publicēta Latvijas Bankas tīmekļvietnē;
- 2.41. zibmaksājumu serviss – zibmaksājumu serviss Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, izpratnē;
- 2.42. zibmaksājuma statusa pieprasījums – zibmaksājuma izmeklēšanas pieprasījums, ja maksātāja banka nesaņem atbildi par iesniegto zibmaksājuma rīkojumu, vai pieprasījums par laikus neatbildēta zibmaksājuma atsaukuma statusu;
- 2.43. Zibsaišu reģistra funkcionālais apraksts – tehniskā dokumentācija, kurā aprakstīta Zibsaišu reģistra lietotāja mijiedarbība ar Zibsaišu reģistru un kura publicēta Latvijas Bankas tīmekļvietnē;
- 2.44. Zibsaišu reģistrs – Zibsaišu reģistrs Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka Zibsaišu reģistra lietošanas kārtību, izpratnē.

2. Norēķinu konta atvēršana un pārvaldīšana

2.1. Nosacījumi, pieteikšanās procedūra un norēķinu konta atvēršana

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. Norēķinu konta pārvaldīšana

9. Latvijas Banka naudas līdzekļu atlikumam klienta 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.

10. 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.

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

12. 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

13. 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.

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

15. 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.

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

17. 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.

18. 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.

19. Latvijas Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kuri 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.

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

21. Latvijas Banka nav atbildīga:

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

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

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

23. Pildot savus pienākumus saskaņā ar šiem noteikumiem, Latvijas Banka var savā vārdā nolīgt trešās personas (piemēram, telekomunikāciju nodrošinātājus), ja tas nepieciešams, lai Latvijas Banka pildītu savus pienākumus. Latvijas Bankas pienākums aprobežojas ar šādas trešās personas atbilstošu izvēli un nolīgšanu, un atbilstoši tam ir ierobežota Latvijas Bankas atbildība.

24. 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" vai līguma "Par netiešo dalību EKS sistēmā" izpildi, izņemot informācijas, t.sk. informācijas par klienta klientu veiktajiem un saņemtajiem maksājumiem, sniegšanu klienta darbību uzraugošajai institūcijai un citos normatīvajos aktos paredzētos gadījumus.

25. 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" izpildi.

26. Netiešais dalībnieks pēc Latvijas Bankas rakstiska pieprasījuma, bet ne retāk kā reizi trijos gados, nodrošina, ka neatkarīgs pārbaudes veicējs sniedz atzinumu par netiešā dalībnieka 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.

27. Netiešajam dalībniekam zibmaksājumu servisā ir pienākums nodrošināt atbilstību Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātās SEPA zibmaksājumu shēmas risku novērtējumā norādītajām procedūrām.

28. Netiešais dalībnieks tam pieejamo Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju var izmantot vienīgi šajos noteikumos paredzētajiem mērķiem. Netiešais dalībnieks attiecībā uz Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju ievēro konfidencialitāti, izņemot, ja šāda izpaušana ir prasīta piemērojamos likumos.

29. Netiešais dalībnieks, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, nodrošina, ka iekļaušanai Zibsaišu reģistrā tiek iesniegta precīza informācija un tiek laikus pieprasīta tās labošana un anulēšana, kā arī Zibsaišu reģistrā iekļautā informācija tiek pieprasīta un izmantota tikai šo noteikumu 143. punktā paredzētajam mērķim. Latvijas Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kuri rodas, ja netiešais dalībnieks iekļaušanai Zibsaišu reģistrā iesniedzis kļūdainu vai nepatiesu informāciju, nav laikus pieprasījis tās labošanu vai anulēšanu, kā arī bez tiesiska pamata pieprasījis Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju vai informāciju par veiktajiem Zibsaišu reģistrā iekļautās informācijas par tā klientiem pieprasījumiem.

3.2. Sadarbība un paziņojumi

30. Pildot savus pienākumus un izmantojot savas tiesības saskaņā ar šiem noteikumiem, Latvijas Banka un klients sadarbojas un nodrošina viens otru ar informāciju un

dokumenti, kas saistīti ar attiecīgo pienākumu izpildi un tiesību izmantošanu saskaņā ar šiem noteikumiem, neskarot pienākumu saglabāt klienta noslēpumu.

31. 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, kā arī par citas saskaņā ar šiem noteikumiem sniegtās informācijas pārmaiņām.

32. Netiešajam dalībniekam ir pienākums ne retāk kā reizi gadā iesniegt Latvijas Bankai šo noteikumu 65.1.2., 65.1.3. un 65.2.–65.5. apakšpunktā minēto informāciju.

33. Netiešajam dalībniekam 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.

34. Lai nodrošinātu ātru informācijas apmaiņu ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu saistītajos jautājumos, t.sk. 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.

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

36. 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.

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

4. Klienta iesniegto steidzama maksājuma rīkojumu un saņemto maksājumu apstrāde

4.1. Steidzama maksājuma rīkojumu apstrādes pamatprincipi

38. Latvijas Banka pieņem un apstrādā klienta iesniegtos steidzama maksājuma rīkojumus, kas sagatavoti un iesniegti Latvijas Bankai saskaņā ar šiem noteikumiem un maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

39. Steidzama 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:

39.1. 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;

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

40. Ja rodas problēmas failu apmaiņas servisa darbībā:

40.1. klients var sūtīt steidzama maksājuma rīkojumus un saņemt maksājumus, 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;

40.2. failus šifrē un elektroniski paraksta, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmas lietotāju atslēgas, kuras piešķir, ja ir saņemtas paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai norēķinu kontu monitorēšanas ietvaros saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku.

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

42. Latvijas Banka izpilda klienta iesniegtu steidzama maksājuma rīkojumu tajā pašā TARGET2 darbadienā, ja tas iesniegts, ievērojot šo noteikumu 41. punktā noteikto pieņemšanas laiku. Ja steidzama maksājuma rīkojums iesniegts pēc pieņemšanas laika beigām attiecīgajā darbadienā, Latvijas Banka maksājuma rīkojumu izpilda nākamajā TARGET2 darbadienā.

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

43.1. 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;

43.2. likviditātes pārveduma rīkojumus.

44. Klients var iesniegt Latvijas Bankai steidzama maksājuma rīkojumu:

44.1. SWIFT ziņojuma veidā;

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

44.3. ar pilnvarotās personas drošu elektronisko parakstu parakstīta elektroniskā dokumenta veidā, izmantojot e-pastu;

44.4. papīra dokumenta veidā divos eksemplāros ar pilnvarotās personas parakstu.

45. Šo noteikumu 44.3. un 44.4. apakšpunktā minētajā veidā iesniegtajam steidzama maksājuma rīkojumam jābūt aizpildītam bez labojumiem un dzēsumiem.

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

47. Klienta iesniegto steidzama maksājuma rīkojumu Latvijas Banka akceptē, ja:

47.1. steidzama maksājuma rīkojums atbilst šajos noteikumos un maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm;

47.2. Latvijas Banka var izpildīt steidzama maksājuma rīkojumu ar norādītajiem rekvizītiem un ja klienta norēķinu kontā ir pietiekams atlikums steidzama maksājuma rīkojuma summas norakstīšanai.

48. Akceptēto steidzama maksājuma rīkojumu Latvijas Banka izpilda nekavējoties, norakstot naudas līdzekļus no klienta norēķinu konta un iesniedzot attiecīgo 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.

49. Latvijas Banka nekavējoties noraida steidzama maksājuma rīkojumu, kas neatbilst šo noteikumu 47. punktā minētajiem nosacījumiem. Latvijas Banka informē klientu par steidzama maksājuma rīkojuma noraidīšanu atbilstoši tā iesniegšanas veidam.

50. Ja TARGET2-Latvija sistēmā saskaņā ar steidzama maksājuma rīkojumu iesniegtais 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.

4.2. Saņemto maksājumu apstrāde

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

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

53. 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.

5. Klienta netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšana EKS sistēmā

5.1. Vispārīgie noteikumi netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšanai EKS sistēmā

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

55. Latvijas Banka, nodrošinot klientam netiešās dalības pakalpojumu:

55.1. EKS sistēmas klīringa servisā, pieņem no netiešā dalībnieka kredīta pārveduma rīkojumus, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, kurus šis netiešais dalībnieks iesniedzis savā vai sava klienta vārdā;

55.2. EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, pieņem no netiešā dalībnieka zibmaksājuma rīkojumus, kuru summa nepārsniedz 100 000 *euro*, zibmaksājuma atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, kurus šis netiešais dalībnieks iesniedzis savā vai sava klienta vārdā.

56. 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 kredīta pārveduma rīkojumus, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, kā arī

saņem no EKS sistēmas netiešajam dalībniekam adresētos kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, izmantojot Latvijas Bankas dalību EKS sistēmā un EKS sistēmas savienojumu ar citām SEPA maksājumu sistēmām.

57. 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.

58. Latvijas Banka uztur un publicē Latvijas Bankas tīmekļvietnē EKS sistēmas servisa pakalpojumu lietotāju sarakstu, kurā par netiešo dalībnieku norāda šādu informāciju:

58.1. nosaukumu un BIC kodu;

58.2. dalības statusu EKS sistēmā (netiešais dalībnieks);

58.3. Latvijas Bankas kā EKS sistēmas dalībnieka, kura pakalpojumus netiešais dalībnieks izmanto, BIC kodu;

58.4. informāciju par piekrišanu apstrādāt maksājuma rīkojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakrītiskajām zīmēm.

58.¹ Netiešais dalībnieks, kas izmanto netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, piekrīt, ka citas centrālās bankas var publicēt tā nosaukumu un BIC kodu.

59. Katram EKS sistēmas servisam Latvijas Banka izveido un uztur maršrutēšanas tabulu, kur norāda informāciju par iestādēm, kurām attiecīgā EKS sistēmas servisa lietotājs var adresēt maksājuma rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus. Maršrutēšanas tabulā tiek iekļauta informācija par EKS sistēmas dalībniekiem, netiešajiem dalībniekiem un adresējamā BIC koda turētājiem un par citu attiecīgo SEPA maksājumu sistēmu dalībniekiem. Latvijas Banka maršrutēšanas tabulu sagatavo un nosūta netiešajam dalībniekam, ievērojot attiecīgā EKS sistēmas servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

60. Klīringa servisa maršrutēšanas tabula tiek atjaunināta ne retāk kā reizi mēnesī. Regulārie atjauninājumi stājas spēkā katra mēneša pirmajā otrdienā, kura seko mēneša pirmajai sestdienai. Atjauninātās tabulas pieejamas netiešajam dalībniekam lejupielādēšanai failu apmaiņas servisā ne vēlāk kā pēdējā piektdienā pirms pārmaiņu stāšanās spēkā.

61. Zibmaksājumu servisa maršrutēšanas tabula tiek atjaunināta katru TARGET2 darbadienu. Atjauninātās tabulas pieejamas netiešajam dalībniekam lejupielādēšanai failu apmaiņas servisā atjauninājumu spēkā stāšanās dienā. Regulārie atjauninājumi stājas spēkā maršrutēšanas tabulas saņemšanas dienā plkst. 20.30.

5.2. Pieteikšanās procedūra netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšanai EKS sistēmā

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

63. Lai klients kļūtu par netiešo dalībnieku, tas izpilda šādas tehniskās prasības:

63.1. instalē, administrē, apkalpo un pārrauga informācijas tehnoloģiju infrastruktūru, kura nepieciešama, lai iesniegtu Latvijas Bankai un saņemtu no Latvijas Bankas failus apstrādei EKS sistēmas klīringa servisā, 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;

63.2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka.

64. Lai kļūtu par netiešo dalībnieku, klients izpilda šādas juridiskās prasības:

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

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

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

65. Lai kļūtu par netiešo dalībnieku, klients iesniedz Latvijas Bankai šādus dokumentus un informāciju:

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

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

65.1.2. 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 klienta (biedra) maksimālo dienas laikā iesniedzamo un saņemamo maksājumu kopējo apjomu un klienta vidējo un maksimālo dienas laikā iesniedzamo maksājumu kopējo apjomu;

65.1.3. informāciju un to apliecinošus 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;

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

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

65.4. informāciju un to apliecinošus dokumentus par klienta biedriem, izpildinstitūciju pārstāvjiem un patiesā labuma guvējiem;

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

66. Papildus šo noteikumu 65. punktā noteiktajam klients, kas vēlas izmantot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā, iesniedz Latvijas Bankai:

66.1. veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.2. pielikumu;

66.2. pieteikumu STEP2 sistēmai, ar kuru netiešais dalībnieks apliecina savu piekrišanu kļūt par Latvijas Bankas sasniedzamo iestādi STEP2 sistēmā.

67. Papildus šo noteikumu 65. punktā noteiktajam klients, kas vēlas izmantot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, iesniedz Latvijas Bankai:

67.1. veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.3. pielikumu;

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

68. Netiešais dalībnieks, kas izmanto netiešās dalības pakalpojumu vienā EKS sistēmas servisā un vēlas izmantot šādu pakalpojumu arī otrā EKS sistēmas servisā, iesniedz attiecīgi šo noteikumu 66. vai 67. punktā minētos dokumentus.

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

70. Latvijas Banka, konsultējoties ar klientu, var noteikt tādas papildu informācijas iekļaušanu kredīta pārveduma rīkojumos un zibmaksājuma rīkojumos, kura nepieciešama maksātāja identifikācijai.

71. Latvijas Banka paziņo klientam savu lēmumu par netiešās dalības pakalpojuma sniegšanu viena mēneša laikā no dienas, kad Latvijas Banka saņēmusi šo noteikumu 65., 66. vai 67. punktā minētos dokumentus un šo noteikumu 69. punktā minēto informāciju, ja Latvijas Banka tādu pieprasījusi, un klients nokārtojis testus saskaņā ar šo noteikumu 63.2. apakšpunkta prasībām. Atteikuma gadījumā Latvijas Banka norāda atteikuma iemeslu.

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

72.1. nav izpildīti šo noteikumu 54. punktā minētie nosacījumi un šo noteikumu 63.–68. punktā noteiktās prasības;

72.2. Latvijas Bankas vērtējumā šāda netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšana apdraudētu likumā "Par Latvijas Banku" noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi;

72.3. ja to prasa piesardzības apsvērumi.

73. Ja Latvijas Banka pieņem lēmumu nodrošināt klientam netiešās dalības pakalpojumu attiecīgajā EKS sistēmas servisā, Latvijas Banka paziņo klientam datumu, ar kuru klients kā netiešais dalībnieks tiks atzīts EKS sistēmā.

74. Netiešais dalībnieks, kurš izvēlējies izmantot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā, tiek reģistrēts STEP2 sistēmas sasniedzamo iestāžu sarakstā kā Latvijas Bankas sasniedzamā iestāde, savukārt netiešais dalībnieks, kurš izvēlējies izmantot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, tiek reģistrēts RT1 sistēmas sasniedzamo iestāžu sarakstā un TIPS platformas direktoriņā kā Latvijas Bankas sasniedzamā iestāde.

5.3. Maksājumu apstrāde, nodrošinot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas klīringa servisā

5.3.1. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu apstrādes pamatprincipi

75. Kredīta pārveduma rīkojumu, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu un ar tiem saistīto ziņojumu apmaiņa starp netiešo dalībnieku un Latvijas Banku notiek maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu veidā.

76. Latvijas Banka veic netiešā dalībnieka apstrādei EKS sistēmā iesniegto maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu pieņemšanu un iesniegšanu EKS sistēmas klīringa servisā, kā arī no EKS sistēmas saņemto netiešajam dalībniekam adresēto maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu nosūtīšanu darbadienās.

77. Netiešais dalībnieks, iesniedzot Latvijas Bankai maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failus, kas paredzēti apstrādei EKS sistēmas klīringa servisā, ievēro šādus nosacījumus:

77.1. netiešā dalībnieka iesniegto failu apstrāde klīringa servisā notiek septiņos klīringa ciklos TARGET2 darbadienās un sešos klīringa ciklos dienās, kas nav TARGET2 darbadienas. TARGET2 darbadienā pēdējā klīringa cikla (tālāk tekstā – nakts cikls) norēķins tiek veikts maksājuma ziņojumu failu pieņemšanas dienā, bet ar nākamās TARGET2 darbadienas valutēšanas datumu;

77.2. Dienās, kas nav TARGET2 darbadienas, EKS sistēmas klīringa serviss apstrādā tikai tos kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kurus iesnieguši EKS sistēmas dalībnieki un kuri adresēti EKS sistēmas dalībniekiem, netiešajiem dalībniekiem un adresējamā BIC koda turētājiem;

77.3. netiešā dalībnieka iesniegto failu pieņemšana norēķinam EKS sistēmas klīringa servisa 1. ciklā tiek veikta laika periodā no plkst. 8.00 līdz 9.00; 2. ciklā – no plkst. 9.15 līdz 10.15; 3. ciklā – no plkst. 10.30 līdz 11.30; 4. ciklā – no plkst. 11.45 līdz 14.00; 5. ciklā – no plkst. 14.15 līdz 16.00; 6. ciklā – no plkst. 16.15 līdz 18.00; 7. ciklā – no plkst. 18.15 līdz 19.30;

77.4. netiešajam dalībniekam adresēto maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu nosūtīšana tiek veikta 45 minūšu laikā pēc attiecīgā klīringa cikla failu pieņemšanas laika beigām, izņemot nakts ciklu, kura rezultātā saņemtos failus netiešajam dalībniekam nosūta nākamajā TARGET2 darbadienā no plkst. 8.00 līdz 8.45.

78. Latvijas Banka pieņem netiešā dalībnieka iesniegtos maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failus tajā pašā darbadienā, ja tie iesniegti, ievērojot šo noteikumu 77. punktā noteikto failu pieņemšanas laiku..

79. Ja faili iesniegti pēc šo noteikumu 77. punktā noteiktā failu pieņemšanas laika beigām attiecīgajā darbadienā, Latvijas Banka tos pieņem nākamajā darbadienā.

80. Ārkārtas apstākļu gadījumā Latvijas Bankai ir tiesības mainīt šo noteikumu 77. punktā noteikto failu pieņemšanas laiku un maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu nosūtīšanas laiku.

81. Netiešais dalībnieks failos iekļauj kredīta pārveduma rīkojumus, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, maksājuma atsaukumus, maksājuma atsaukuma atteikumus, maksājuma meklēšanas pieprasījumus, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumus, statusa pieprasījumus un paziņojumus par izmeklēšanas rezultātiem, kas noformēti atbilstošo ziņojumu veidā saskaņā ar SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatu, SEPA kredīta pārvedumu shēmas starpbanku ieviešanas vadlīnijām (*SEPA Credit Transfer Scheme Inter-Bank Implementation Guidelines*) un starptautiskā standarta ISO 20022 XML ziņojumu standartiem, kā arī ievērojot maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā un klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

82. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failus netiešais dalībnieks šifrē un elektroniski paraksta, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmas lietotāju atslēgas, kuras piešķir, ja ir saņemtas paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai norēķinu kontu monitorēšanas ietvaros saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku. Failus iesniedz Latvijas Bankai, izmantojot failu apmaiņas servisu.

83. Ja rodas problēmas failu apmaiņas servisa darbībā:

83.1. netiešais dalībnieks var sūtīt un saņemt maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failus, kā arī citu veidu failus, izmantojot netiešā dalībnieka kontaktpersonu sarakstā norādīto e-pasta adresi, vai vienoties ar Latvijas Banku par citu failu apmaiņas veidu;

83.2. failus šifrē un elektroniski paraksta, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmas lietotāju atslēgas, kuras piešķir, ja ir saņemta paaugstinātās drošības sistēmas licence informācijas apmaiņai norēķinu kontu monitorēšanas ietvaros saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku.

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

5.3.2. Kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu akceptēšana, noraidīšana un izpilde

85. Netiešā dalībnieka iesniegto kredīta pārveduma rīkojumu vai naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu uzskata par Latvijas Bankas akceptētu, ja:

85.1. pamatojoties uz šo rīkojumu sagatavotais netiešā dalībnieka iesniegtais maksājuma ziņojums atbilst šajos noteikumos un maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm;

85.2. netiešā dalībnieka norēķinu kontā ir pietiekams atlikums maksājuma ziņojumu faila kopsummas norakstīšanai.

86. Latvijas Banka nekavējoties noraida maksājuma ziņojumu, ja tas neatbilst šo noteikumu 85. punktā minētajiem nosacījumiem. Latvijas Banka informē netiešo dalībnieku par maksājuma ziņojuma noraidīšanu, nosūtot statusa ziņojumu ar atbilstošu kļūdas kodu, ievērojot klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

87. Latvijas Banka piesardzības apsvērumu dēļ var neakceptēt netiešā dalībnieka iesniegto kredīta pārveduma rīkojumu, par to nekavējoties informējot netiešo dalībnieku.

88. Latvijas Banka nekavējoties noraida informatīvo ziņojumu failu, ja tas neatbilst šo noteikumu 81. punktā noteiktām prasībām. Latvijas Banka informē netiešo dalībnieku par informatīvo ziņojumu faila noraidīšanu, nosūtot faila noraidījumu ar atbilstošu kļūdas kodu, ievērojot klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

89. Latvijas Banka apstiprina maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu akceptēšanu, nosūtot atbilstošu faila pieņemšanas apstiprinājumu attiecīgajam netiešajam dalībniekam.

90. Visus akceptētos kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus Latvijas Banka izpilda tajā pašā darbadienā, atbilstošu summu norakstot no netiešā dalībnieka norēķinu konta un iesniedzot kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus EKS sistēmā.

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

92. Ja Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem netiešā dalībnieka informatīvā ziņojuma noraidījumu, Latvijas Banka tajā pašā darbadienā informē netiešo dalībnieku par noraidījumu.

93. Netiešais dalībnieks, iesniedzot Latvijas Bankai maksājuma atsaukumu, maksājuma meklēšanas pieprasījumu, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu, maksājuma atsaukuma atteikumu un statusa pieprasījumu, ievēro SEPA kredīta

pārvedumu shēmas rokasgrāmatā noteiktos iesniegšanas termiņus. Latvijas Banka nepārbauda ziņojuma iesniegšanas termiņa atbilstību.

5.3.3. Saņemtie maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu faili

94. Saņemot no EKS sistēmas netiešajam dalībniekam adresētos maksājuma ziņojumus un informatīvos ziņojumus un maksājuma ziņojumu kopsummai atbilstošus naudas līdzekļus, Latvijas Banka šos naudas līdzekļus nekavējoties ieskaita netiešā dalībnieka norēķinu kontā un nosūta netiešajam dalībniekam failus saskaņā ar maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm. Latvijas Banka nosūta visu saņemto informāciju nemainītā veidā.

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

96. Saņemot no EKS sistēmas netiešajam dalībniekam adresēto naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, Latvijas Banka ieskaita saņemtos naudas līdzekļus netiešā dalībnieka norēķinu kontā. Atmaksāto naudas līdzekļu summa var būt mazāka par maksājuma atsaukumā minēto summu, ja maksājuma saņēmēja iestāde ieturējusi komisijas maksu.

5.4. Maksājumu apstrāde, nodrošinot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmas zibmaksājumu servisā

5.4.1. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādes pamatprincipi

97. Latvijas Banka pieņem un apstrādā netiešā dalībnieka iesniegtos zibmaksājuma rīkojumus, zibmaksājumu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus visu diennakti katru gada dienu (24/7/365) reālā laika režīmā. Zibmaksājumu servisa darbības laika plāns noteikts Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā.

98. Zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus netiešais dalībnieks iesniedz katru atsevišķi maksājuma ziņojuma veidā, savukārt zibmaksājuma atsaukumus, un zibmaksājuma atsaukuma atteikumus un zibmaksājuma statusa pieprasījumus – informatīvā ziņojuma veidā.

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

100. Netiešais dalībnieks maksājuma ziņojumus un informatīvos ziņojumus sagatavo, ievērojot SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatas prasības, Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātās SEPA ātro kredīta pārvedumu shēmas starpbanku ieviešanas vadlīnijas (*SEPA Inst Credit Transfer Scheme Inter-Bank Implementation Guidelines*) un starptautiskā standarta ISO 20022 XML ziņojumu struktūru un ziņojumu lauku specifikācijas, kā arī zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā un maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

101. Norēķinu nodrošināšanai Latvijas Banka atver netiešajam dalībniekam zibmaksājumu seguma kontu, kurā netiešais dalībnieks iemaksā zibmaksājumu segumu. Latvijas Banka nodrošina klienta aktuālā zibmaksājumu seguma uzskaiti, ņemot vērā

netiešā dalībnieka veiktos un saņemtos maksājumus, kā arī veiktās zibmaksājumu seguma pārmaiņas.

102. Sākot izmantot zibmaksājumu servisa pakalpojumus, netiešais dalībnieks pievienošanās datumā piesaka dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomu, izmantojot eKKM sistēmu.

103. Latvijas Banka sniedz netiešajam dalībniekam iespēju apskatīt zibmaksājumu seguma konta atlikumu un informāciju par TARGET2 darbadienas laikā apstiprinātajiem un noraidītajiem zibmaksājuma rīkojumiem un zibmaksājuma atmaksas rīkojumiem, izmantojot eKKM sistēmu.

104. Zibmaksājumu seguma konta atlikumam, kas fiksēts dienas noslēguma apstrādē saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, noteikto zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, 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 zibmaksājumu seguma konta atlikumu piemēro vienlaikus ar atlīdzības par obligāto rezervju turēšanu aprēķinu un izmaksu.

105. Netiešais dalībnieks nodrošina, ka tas visu diennakti katru gada dienu (24/7/365) ir pieslēgts Latvijas Bankas netiešās dalības pakalpojumam EKS sistēmas zibmaksājumu servisā.

106. Ja netiešajam dalībniekam sakarā ar tā maksājumu un informācijas sistēmu vai infrastruktūras pārmaiņām, kuras neļauj apstrādāt zibmaksājumus, īslaicīgi jāpārtrauc pieslēgums Latvijas Bankas netiešās dalības pakalpojumam EKS sistēmas zibmaksājumu servisā, netiešais dalībnieks informē Latvijas Banku par tehnisko pārtraukumu ne agrāk kā 14 dienu pirms plānoto darbu sākuma, izmantojot eKKM sistēmu. Latvijas Banka informē par pieteikumu EKS sistēmas dalībniekus un RT1 sistēmas dalībniekus.

107. Latvijas Banka ziņojuma veidā pārsūta netiešajam dalībniekam no RT1 sistēmas saņemto informāciju par RT1 sistēmā sasniedzamās iestādes plānoto tehnisko pārtraukumu. Attiecīgais ziņojums tiek sagatavots saskaņā ar zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

108. Zibmaksājuma rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un ar tiem saistītās informācijas apmaiņa, kā arī aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījumu un ar tiem saistītās informācijas apmaiņa 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:

108.1. ar informācijas apmaiņas veidu saprot tiešsaistes komunikāciju savienojuma nodrošināšanu, tiešsaistes ziņojumu apmaiņu un informācijas apmaiņu netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā nodrošināšanas ietvaros;

108.2. Latvijas Banka piešķir katram netiešajam dalībniekam:

108.2.1. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes komunikāciju savienojuma nodrošināšanai netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā nodrošināšanas ietvaros;

108.2.2. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes ziņojumu apmaiņai netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā nodrošināšanas ietvaros.

109. Ziņojumu parakstīšanai izmanto paaugstinātās drošības sistēmas atslēgas, kuras Latvijas Banka izsniedz, ja ir saņemtas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes ziņojumu apmaiņai saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku.

110. Netiešais dalībnieks elektroniski paraksta šādus rīkojumus, kas noformēti ziņojumu veidā saskaņā ar maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm:

- 110.1. zibmaksājuma rīkojums;
- 110.2. zibmaksājuma atsaukuma rīkojums;
- 110.3. zibmaksājuma atmaksas rīkojums;
- 110.4. zibmaksājuma atsaukuma atteikums.

111. Zibmaksājumu seguma konta pārvaldība un ar to saistītās informācijas apmaiņa notiek interaktīvi vai failu veidā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, kur:

- 111.1. ar informācijas apmaiņas veidu saprot informācijas apmaiņu eKKM sistēmas ietvaros un informācijas apmaiņu netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā nodrošināšanas ietvaros saskaņā ar šiem noteikumiem;
- 111.2. informācijas apmaiņai eKKM sistēmas ietvaros izmanto paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai norēķinu kontu monitorēšanas ietvaros.

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

5.4.2. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu akceptēšana, noraidīšana un izpilde

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

- 113.1. pamatojoties uz šo zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu sagatavotais netiešā dalībnieka iesniegtais maksājuma ziņojums atbilst šajos noteikumos un maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm;
- 113.2. aktuālais zibmaksājumu seguma apjoms ir pietiekams zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma summas norakstīšanai;
- 113.3. Latvijas Banka saņem no klienta zibmaksājuma rīkojumu mazāk nekā 20 sekunžu laikā no tā pieņemšanas no maksātāja brīža.

114. Latvijas Banka piesardzības apsvērumu dēļ var neakceptēt klienta iesniegto zibmaksājuma rīkojumu.

115. Latvijas Banka nekavējoties noraida zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, ja tas neatbilst šo noteikumu 113. punktā minētajiem nosacījumiem vai ja Latvijas Banka neakceptē zibmaksājuma rīkojumu atbilstoši šo noteikumu 114. punktā noteiktajam. Latvijas Banka par zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma noraidīšanu informē netiešo dalībnieku, nosūtot zibmaksājuma statusa ziņojumu, kurā norāda noraidījuma iemeslu, izmantojot atbilstošu kļūdas kodu saskaņā ar zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

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

117. Saņemot no EKS sistēmas maksājuma apstiprinājumu, Latvijas Banka samazina netiešā dalībnieka zibmaksājumu seguma atlikumu par rezervēto zibmaksājumu seguma apjomu un nosūta netiešajam dalībniekam maksājuma apstiprinājumu.

118. Saņemot no EKS sistēmas maksājuma noraidījumu, Latvijas Banka atbrīvo netiešā dalībnieka rezervēto zibmaksājumu seguma apjomu un nosūta netiešajam dalībniekam maksājuma noraidījumu.

119. Ja netiešais dalībnieks 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 zibmaksājuma statusa pieprasījumu.

5.4.3. Saņemtie zibmaksājuma rīkojumi un zibmaksājuma atmaksas rīkojumi

120. Saņemot no EKS sistēmas netiešajam dalībniekam adresētu zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, Latvijas Banka to nekavējoties nosūta netiešajam dalībniekam.

121. Netiešais dalībnieks uzreiz pēc zibmaksājuma rīkojuma saņemšanas no Latvijas Bankas:

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

121.2. 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.

122. Saņemot no netiešā dalībnieka apstiprinājumu vai noraidījumu atbilstoši šo noteikumu 121. punktam, Latvijas Banka nekavējoties to nodod EKS sistēmai.

123. Saņemot no EKS sistēmas maksājuma apstiprinājumu, Latvijas Banka palielina netiešā dalībnieka zibmaksājumu seguma atlikumu un nosūta maksājuma apstiprinājumu netiešajam dalībniekam.

124. Ja netiešais dalībnieks saņem zibmaksājuma statusa pieprasījumu par tam ienākošo zibmaksājuma rīkojumu, tas nekavējoties atbild uz pieprasījumu, nosūtot maksājuma apstiprinājumu vai maksājuma noraidījumu.

125. Netiešais dalībnieks, iesniedzot Latvijas Bankai zibmaksājuma atsaukumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma atsaukuma atteikumu un zibmaksājuma statusa pieprasījumu, ievēro SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatā noteiktos iesniegšanas termiņus. Latvijas Banka nepārbauda ziņojuma iesniegšanas termiņa atbilstību.

126. Latvijas Banka nodrošina no netiešā dalībnieka saņemto informatīvo ziņojumu nosūtīšanu EKS sistēmai un no EKS sistēmas saņemto netiešajam dalībniekam adresēto informatīvo ziņojumu nosūtīšanu netiešajam dalībniekam.

127. Saņemot no EKS sistēmas netiešajam dalībniekam adresēto zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, Latvijas Banka ieskaita saņemtos naudas līdzekļus netiešā dalībnieka zibmaksājumu seguma kontā. Atmaksāto naudas līdzekļu summa var būt mazāka par zibmaksājuma atsaukumā minēto summu, ja maksājuma saņēmēja iestāde ieturējusi komisijas maksu.

5.4.4. Zibmaksājumu seguma pārvaldīšana un norēķins

128. Netiešais dalībnieks ir atbildīgs par zibmaksājumu seguma pārvaldīšanu zibmaksājumu servisa norēķinu nodrošināšanai.

129. Aktuālā zibmaksājumu seguma apjomu netiešais dalībnieks var uzzināt, izmantojot eKKM sistēmu vai sūtot Latvijas Bankai aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījumu. Atbildot uz pieprasījumu, Latvijas Banka nosūta netiešajam dalībniekam informāciju par aktuālā zibmaksājumu seguma apjomu. Aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījumu un aktuālā zibmaksājumu seguma apjoma pieprasījuma atbildi noformē atbilstoši zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

130. TARGET2 darbadienās, ievērojot Latvijas Bankas noteikumus, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, noteikto zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, netiešais dalībnieks var papildināt vai samazināt zibmaksājumu segumu, nosūtot zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojumu vai zibmaksājumu seguma papildināšanas rīkojumu, kas noformēts atbilstoši zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

131. Ja netiešā dalībnieka norēķinu konta atlikums nav pietiekams zibmaksājumu seguma papildināšanai vai zibmaksājumu seguma papildināšanas rīkojums ir kļūdainš, Latvijas Banka noraida rīkojumu, par to informējot netiešo dalībnieku saskaņā ar maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

132. Ja aktuālais zibmaksājumu segums nav pietiekams zibmaksājumu seguma samazināšanas veikšanai vai zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojums ir kļūdainš, Latvijas Banka noraida rīkojumu, par to informējot netiešo dalībnieku saskaņā ar maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

133. Zibmaksājumu seguma pārvaldīšanai netiešais dalībnieks var izmantot zibmaksājumu seguma automātisko papildināšanu, eKKM sistēmā piesakot zibmaksājumu seguma automātiskās papildināšanas parametrus – minimālā zibmaksājumu seguma apjomu un papildinātā zibmaksājumu seguma apjomu:

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

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

134. Latvijas Banka veic zibmaksājumu seguma automātisko papildināšanu saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumus, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, noteikto zibmaksājumu servisa darbības laika plānu.

135. Zibmaksājumu seguma automātiskās papildināšanas parametri stājas spēkā brīdī, kad beigusies dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošana saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumus, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, noteikto zibmaksājumu servisa darbības laika plānu.

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

137. Ja netiešā dalībnieka norēķinu konta atlikums nav pietiekams zibmaksājumu seguma papildināšanai, zibmaksājumu segums netiek papildināts.

138. Katru TARGET2 darbadienu saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, noteikto zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, Latvijas Banka veic dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanu:

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

138.2. fiksē netiešā dalībnieka aktuālā zibmaksājumu seguma apjomu;

138.3. aprēķina netiešā dalībnieka zibmaksājumu reālā laika klīringa pozīciju, ņemot vērā iesniegtos un saņemtos zibmaksājuma rīkojumus vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumus, kā arī nepieciešamās zibmaksājumu seguma pārmaiņas, lai zibmaksājumu seguma apjomu atjaunotu dienas sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomā;

138.4. veic norēķinu un papildina vai samazina zibmaksājumu segumu līdz netiešā dalībnieka izvēlētajam dienas sākotnējam zibmaksājumu segumam, pārskaitot attiecīgo summu no netiešā dalībnieka zibmaksājumu seguma konta uz netiešā dalībnieka norēķinu kontu vai otrādi.

139. Katru TARGET2 darbadienu saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, noteikto zibmaksājumu servisa laika plānu, Latvijas Banka fiksē aktuālo zibmaksājumu seguma atlikumu un sagatavo un nosūta netiešajam dalībniekam zibmaksājumu seguma konta izrakstu, kurš tiek sagatavots saskaņā ar zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertām norādēm. Katru dienu saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, noteikto zibmaksājumu servisa laika plānu, Latvijas Banka sagatavo un nosūta netiešajam dalībniekam zibmaksājumu seguma konta pārskatu, kurš tiek sagatavots saskaņā ar zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertām norādēm.

5.5. Zibsaišu reģistra lietošana

5.5.1. Zibsaišu reģistra lietošanas pamatprasības

140. Netiešais dalībnieks var pieteikties Zibsaišu reģistra lietošanai. Tā ietvaros Latvijas Banka nodrošina:

140.1. iespēju tiešsaistes režīmā visu diennakti katru gada dienu (24/7/365) iesniegt iekļaušanai Zibsaišu reģistrā informāciju par netiešā dalībnieka klientu (biedru) kontu IBAN numuru un mobilā tālruņa numuru vai citu identifikatoru (tālāk tekstā – identifikators) sasaisti;

140.2. Zibsaišu reģistrā iekļautās informācijas izprasīšanu no Zibsaišu reģistra un tās izsniegšanu netiešajam dalībniekam pēc tā pieprasījuma tiešsaistes režīmā visu diennakti katru gada dienu (24/7/365).

141. Šo noteikumu 140.1. apakšpunktā minētās informācijas apstrādi Zibsaišu reģistrā Latvijas Banka nodrošina Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka Zibsaišu reģistra lietošanas kārtību, noteiktajā kārtībā.

142. Informācijas apmaiņa Zibsaišu reģistra lietošanas ietvaros starp netiešo dalībnieku 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:

142.1. ar informācijas apmaiņas veidu saprot tiešsaistes komunikāciju savienojuma nodrošināšanu, tiešsaistes ziņojumu apmaiņu un informācijas apmaiņu Zibsaišu reģistra lietošanas ietvaros;

142.2. Latvijas Banka piešķir katram netiešajam dalībniekam, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai:

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

142.2.2. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes ziņojumu apmaiņai.

143. No Latvijas Bankas atbilstoši šo noteikumu 140.2. apakšpunkta prasībām saņemto informāciju netiešais dalībnieks izmanto maksājuma ierosināšanai vai veikšanai, pamatojoties uz sava klienta sniegto informāciju par maksātāja vai saņēmēja identifikatoru.

144. Netiešais dalībnieks ar atbilstošām procedūrām un tehniskajiem risinājumiem nodrošina, ka no Latvijas Bankas atbilstoši šo noteikumu 140.2. apakšpunkta prasībām saņemtā informācija tiek izmantota tikai šo noteikumu 143. punktā minētajam mērķim un ka noteiktā laika periodā netiek pārsniegts tā klienta iniciēto informācijas pieprasījumu skaits (ne vairāk kā 12 informācijas pieprasījumu minūtē un ne vairāk kā 150 informācijas pieprasījumu mēnesī).

145. Netiešais dalībnieks iesniedz Latvijas Bankai informāciju iekļaušanai Zibsaišu reģistrā, kā arī pieprasa labot, anulēt un izsniegt Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju saskaņā ar Zibsaišu reģistra funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm. Latvijas Banka izsniedz Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju netiešajam dalībniekam ziņojumu veidā, izmantojot tīmekļa pakalpi un failu apmaiņas servisu šo noteikumu 142. punktā noteiktajā kārtībā.

146. Latvijas Banka nodrošina, ka iekļaušanai Zibsaišu reģistrā netiešā dalībnieka 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.

147. Netiešais dalībnieks, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, piekrīt, ka Latvijas Banka publicē tā nosaukumu, BIC kodu un datu pārziņa kontaktinformāciju Latvijas Bankas tīmekļvietnē.

5.5.2. Pieteikšanās Zibsaišu reģistra lietošanai

148. Pirms Zibsaišu reģistra lietošanas uzsākšanas netiešais dalībnieks:

148.1. iesniedz Latvijas Bankai pieteikuma veidlapu Zibsaišu reģistra lietošanai (1.4. pielikums), pilnvarojot Latvijas Banku, pamatojoties uz ziņojumiem, kas saņemti no netiešā dalībnieka šo noteikumu 145. punktā noteiktajā kārtībā, iesniegt iekļaušanai, labošanai un anulēšanai Zibsaišu reģistrā šo noteikumu 151. punktā minēto informāciju par tā klientiem, kā arī izprasīt no Zibsaišu reģistra Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju;

148.2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka.

149. Netiešais dalībnieks Zibsaišu reģistru var sākt lietot tad, kad ir izpildījis šo noteikumu 148. punktā minētās prasības. Latvijas Banka informē netiešo dalībnieku par datumu, ar kuru Zibsaišu reģistra lietošana var tikt uzsākta.

150. Netiešais dalībnieks, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, laikus aktualizē pieteikuma veidlapā Zibsaišu reģistra lietošanai (1.4. pielikums) iekļauto informāciju. Latvijas Banka nosaka datumu, ar kuru aktualizētā informācija stājas spēkā.

5.5.3. Zibsaišu reģistrā iekļaujamā informācija

151. Latvijas Banka iekļauj Zibsaišu reģistrā šādu netiešā dalībnieka iesniegtu informāciju:

151.1. tā klienta konta IBAN numuru;

151.2. tā klienta identifikatoru;

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

151.4. tā klienta konta IBAN numuram atbilstošo BIC kodu.

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

153. Netiešais dalībnieks, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, nodrošina, ka pirms informācijas par tā klientu iesniegšanas iekļaušanai Zibsaišu reģistrā attiecīgais klients:

153.1. sniedzis piekrišanu šo noteikumu 151. punktā minētās informācijas iesniegšanai;

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

153.3. saņēmis pilnu informāciju par Zibsaišu reģistru un tajā iekļautās informācijas izmantošanu.

5.5.4. Zibsaišu reģistra lietošanas izbeigšana

154. Netiešais dalībnieks var atteikties no Zibsaišu reģistra lietošanas jebkurā laikā, iesniedzot Latvijas Bankai pieteikuma veidlapu Zibsaišu reģistra lietošanai (1.4. pielikums), tajā norādot datumu, ar kuru netiešais dalībnieks atsakās no Zibsaišu reģistra lietošanas. Ja netiešais dalībnieks atsakās no Zibsaišu reģistra lietošanas, netiešā dalībnieka 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 (1.4. pielikums) norādītajā datumā.

155. Izbeidzot netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmā sniegšanu, Latvijas Banka vienlaikus izbeidz netiešā dalībnieka piekļuvi Zibsaišu reģistram. Netiešā dalībnieka 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.

156. Ja Latvijas Banka pārtrauc Zibsaišu reģistra uzturēšanu, Latvijas Banka par to paziņo netiešajam dalībniekam trīs mēnešus iepriekš.

5.6. Netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšanas EKS sistēmā izbeigšana

157. Netiešais dalībnieks var atteikties no netiešās dalības pakalpojuma vienā vai abos EKS sistēmas servisos, paziņojot par to 14 darbadienu iepriekš, ja vien tas nevienojas ar Latvijas Banku par īsāku ziņošanas periodu. Lai atteiktos no netiešās dalības pakalpojuma kādā no EKS sistēmas servisiem, dalībnieks iesniedz statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.2. vai 1.3. pielikuma nosacījumiem.

158. Latvijas Banka nekavējoties bez iepriekšēja brīdinājuma pārtrauc nodrošināt netiešajam dalībniekam netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmā, ja:

158.1. uzsākta netiešā dalībnieka maksātnespējas procedūra;
158.2. zudis šo noteikumu 3. punktā minētais pamatojums norēķinu konta atvēršanai;
158.3. netiešais dalībnieks neatbilst šo noteikumu 54. punktā minētajiem nosacījumiem vai neizpilda šo noteikumu 64.1. vai 64.2. apakšpunkta prasības.

159. Latvijas Banka bez iepriekšēja brīdinājuma var pārtraukt nodrošināt netiešajam dalībniekam netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmā, ja:

159.1. atkārtoti iestājas viens vai vairāki saistību neizpildes gadījumi (kas nav šo noteikumu 158.1. un 158.2. apakšpunktā minētie gadījumi);

159.2. netiešais dalībnieks atkārtoti būtiski pārkāpis šos noteikumus;

159.3. netiešais dalībnieks atkārtoti neizpilda būtisku pienākumu attiecībā pret Latvijas Banku;

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

159.5. iestājas jebkurš ar netiešo dalībnieku saistīts gadījums, kad Latvijas Bankas vērtējumā nepieciešams pārtraukt netiešās dalības pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā piesardzības apsvērumu dēļ.

160. Ja Latvijas Banka saskaņā ar šo noteikumu 158. vai 159. punktu pārtrauc nodrošināt netiešajam dalībniekam netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmā, Latvijas Banka nekavējoties par to paziņo netiešajam dalībniekam.

161. Ja Latvijas Banka saskaņā ar šo noteikumu 158. vai 159. punktu pārtrauc nodrošināt netiešajam dalībniekam netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmā, Latvijas Banka vairs neakceptē nevienu jaunu šā netiešā dalībnieka kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas klīringa servisa ietvaros un nevienu jaunu šā netiešā dalībnieka zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisa ietvaros. Latvijas Banka noraida gan šā netiešā dalībnieka, gan šim netiešajam dalībniekam adresētos kredīta pārveduma rīkojumus, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus.

162. Neizmantoto zibmaksājumu seguma apjomu ieskaita netiešā dalībnieka norēķinu kontā.

163. Līguma "Par netiešo dalību EKS sistēmā" izbeigšana neatbrīvo klientu no to saistību pilnīgas izpildes, kuras izriet no netiešās dalības 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

164. 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.

165. 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.

166. Latvijas Bankai ir tiesības slēgt klienta norēķinu kontu jebkurā laikā, par to rakstiski paziņojot klientam vismaz 14 darbadienu iepriekš vai nekavējoties, ja iestājies saistību neizpildes gadījums attiecībā uz klientu. 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.

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

167. 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.

168. Latvijas Banka un netiešais dalībnieks, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, attiecībā uz šo noteikumu 151. punktā minēto personas datu apstrādi, kas tiek veikta, lai izpildītu Latvijas Bankas noteikumus, kas nosaka Zibsaišu reģistra lietošanas kārtību, minēto uzdevumu, darbojas kā datu pārziņi. Netiešais dalībnieks ir datu pārziņis attiecībā uz iekļaušanai Zibsaišu reģistrā iesniedzamajiem un no Zibsaišu reģistra saņemtajiem personas datiem. Latvijas Banka pilnvarojuma ietvaros nodrošina netiešā dalībnieka iesniegto datu un pēc netiešā dalībnieka pieprasījuma no Zibsaišu reģistra izprasīto personas datu integritāti un atbilstību attiecīgi netiešā dalībnieka iesniegtajiem un Zibsaišu reģistrā iekļautajiem personas datiem un to iesniegšanu nemainītā veidā iekļaušanai Zibsaišu reģistrā vai izsniegšanu netiešajam dalībniekam. Latvijas Banka kā Zibsaišu reģistra uzturētājs saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka Zibsaišu reģistra lietošanas kārtību, ir datu pārziņis attiecībā uz Zibsaišu reģistra lietotāju iekļaušanai Zibsaišu reģistrā iesniegtajiem, Zibsaišu reģistrā iekļautajiem un no Zibsaišu reģistra izsniedzamajiem personas datiem, nodrošinot to integritāti un atbilstību netiešā dalībnieka Zibsaišu reģistrā iesniegtajai aktuālajai informācijai.

169. Netiešais dalībnieks 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. Netiešais dalībnieks nodrošina datu subjekta piekļuves tiesību īstenošanu, t.sk. sniedzot informāciju par Zibsaišu reģistrā iekļauto personas datu apstrādi.

170. 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.

171. 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.

172. 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.

173. Gadījumos, kad Latvijas Bankai kā klienta maksājumu pakalpojumu 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.

174. Šo noteikumu 173. punktā minētajā gadījumā klients neiesniedz Latvijas Bankai maksājuma rīkojumu, kamēr tas nav saņēmis Latvijas Bankas apstiprinājumu.

175. Ja klients neizpilda šo noteikumu 173. punkta prasību vai iesniedz maksājuma rīkojumu pirms Latvijas Bankas apstiprinājuma saņemšanas, Latvijas Bankai ir tiesības noraidīt attiecīgo maksājuma rīkojumu.

176. Šo noteikumu 172. un 173. punktā lietotajiem terminiem "maksājumu pakalpojumu sniedzējs", "maksātājs" un "saņēmējs" ir tāda nozīme, kāda tiem noteikta piemērojamos administratīvajos vai ierobežojošajos pasākumos.

8. Pierādījumi

177. 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.

178. Latvijas Banka glabā šo noteikumu 177. punktā minēto informāciju piecus gadus, skaitot no brīža, kad šī informācija radīta.

179. Latvijas Banka glabā Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka Zibsaišu reģistra lietošanas kārtību, noteikto laika periodu un to izsniedz netiešajam dalībniekam, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, uz iesnieguma pamata.

180. Latvijas Banka glabā informāciju par Zibsaišu reģistrā iekļauto datu pieprasījumiem Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka Zibsaišu reģistra lietošanas kārtību, noteikto laika periodu. Latvijas Banka netiešajam dalībniekam, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, attiecīgo informāciju par tā klientu izsniedz Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka Zibsaišu reģistra lietošanas kārtību, noteiktajā termiņā uz iesnieguma pamata.

9. Latvijas Bankas ķīlas un ieskaita tiesības attiecībā uz klienta norēķinu kontu

181. 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.

182. Šo noteikumu 181. punktā noteiktais finanšu nodrošinājums ir nodibināts Latvijas Bankai pat tad, ja prasījumi ir tikai nosacīti vai tiem vēl nav pienācis termiņš.

183. Ja attiecībā uz klientu iestājas saistību neizpildes gadījums vai iestājas gadījums, kurš minēts šo noteikumu 158.3. apakšpunktā vai 159. punktā un kura dēļ pārtraukta netiešās dalības nodrošināšana EKS sistēmā, lai gan sāpta klienta maksātnespējas procedūra un neraugoties uz jebkādu klienta tiesību cesiju, tiesas vai cita veida arestu vai klientu tiesību citādu atņemšanu, visiem klienta pienākumiem automātiski un nekavējoties iestājas izpildes termiņš bez iepriekšēja brīdinājuma un vajadzības saņemt kādas iestādes apstiprinājumu, un tie kļūst izpildāmi nekavējoties. Papildus tam automātiski tiek veikts klienta un Latvijas Bankas visu savstarpējo saistību ieskaits, un tā puse, kura ir parādā lielāku summu, maksā otrai pusei starpību.

184. Latvijas Banka nekavējoties paziņo klientam par katru ieskaitu saskaņā ar šo noteikumu 183. punkta prasībām pēc tam, kad šis ieskaits veikts.

185. Latvijas Banka var bez iepriekšēja brīdinājuma debitēt 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

186. 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" vai līguma "Par netiešo dalību EKS sistēmā" slēgšanas brīdī, kā arī pārvarēt vai novērst, t.sk. dabas stihijas, ugunsgrēka, militārās akcijas vai blokādes dēļ (tālāk tekstā – nepārvaramas varas apstākļi).

187. 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.

188. 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

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

190. 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

191. 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" un šajos noteikumos. Grozījumus Latvijas Banka klientam paziņo rakstiski vismaz 14 dienu pirms to stāšanās spēkā.

192. Latvijas Banka laikus informē klientu pirms pārmaiņu veikšanas Latvijas Bankas tīmekļvietnē publicētajā maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā, kā arī klīringa servisa funkcionālajā aprakstā, zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā un Zibsaīšu reģistra funkcionālajā aprakstā, ja klients izmanto attiecīgo pakalpojumu.

193. Latvijas Banka informē klientu vismaz 14 dienu pirms stājas spēkā grozījumi Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, un Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, jautājumos, kuri attiecas uz klientu.

194. Ja klients pēc iepazīšanās ar šo noteikumu 191. un 193. 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.

195. Latvijas Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji veikt grozījumus Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka Zibsaīšu reģistra lietošanas kārtību, par tiem klientam paziņojot rakstiski vismaz vienu mēnesi pirms to stāšanās spēkā.

196. Ja klients pēc iepazīšanās ar šo noteikumu 195. 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.

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

198. 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.

199. 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.

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 noteikumos, kas nosaka dalības kārtību TARGET2-Latvija sistēmā, noteiktajai fiksētajai maksai par darījumu (debeta grāmatojumu). Papildus šajā punktā noteiktajam klients par steidzama maksājuma rīkojuma apstrādi maksā komisijas maksu atkarībā no steidzama maksājuma rīkojuma iesniegšanas veida. Par steidzama maksājuma rīkojumu, kas iesniegts:

1.1. SWIFT ziņojuma veidā – 1.14 *euro*;

1.2. elektroniskā faila veidā (noformējot katru teksta ziņojumu atsevišķā failā) – 1.14 *euro*;

1.3. ar pilnvarotās personas drošu elektronisko parakstu parakstīta elektroniskā dokumenta veidā – 2.80 *euro*;

1.4. papīra dokumenta veidā – 2.80 *euro*.

2. Komisijas maksa par klienta steidzama maksājuma rīkojuma apstrādi Latvijas Bankas uzskaites sistēmā tiek noteikta atkarībā no steidzama maksājuma rīkojuma iesniegšanas veida. Klients maksā par steidzama maksājuma rīkojumu, kas iesniegts:

2.1. SWIFT ziņojuma veidā – 1.14 *euro*;

2.2. elektroniskā faila veidā (noformējot katru teksta ziņojumu atsevišķā failā) – 1.14 *euro*;

2.3. ar pilnvarotās personas drošu elektronisko parakstu parakstīta elektroniskā dokumenta veidā – 2.80 *euro*;

2.4. papīra dokumenta veidā – 2.80 *euro*.

1.1.2. Komisijas maksa par kredīta pārveduma rīkojuma, zibmaksājuma rīkojuma un ar to saistīto rīkojumu apstrādi, nodrošinot netiešās dalības pakalpojumu EKS sistēmā

3. Komisijas maksa par klienta elektroniskā faila veidā (apvienojot vairākus maksājuma ziņojumus vienā failā) iesniegta kredīta pārveduma rīkojuma, naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma, maksājuma atsaukuma, maksājuma atsaukuma atteikuma, statusa pieprasījuma, maksājuma meklēšanas pieprasījuma, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījuma un 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 noteikumos, kas nosaka dalības kārtību EKS sistēmā, noteiktajai mēneša maksai, pamatojoties uz darījumu apjomu mēnesī (apstrādāto vienību skaitu).

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

1.1.3. Komisijas maksa par Zibsaišu reģistra lietošanu

5. Netiešais dalībnieks, kas pieteicies Zibsaišu reģistra lietošanai, katru mēnesi maksā Latvijas Bankai komisijas maksu kā iestāde, kas sasniedzama caur Zibsaišu reģistra lietotāju, Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka Zibsaišu reģistra lietošanas kārtību, noteiktajā apjomā.

1.2. Komisijas maksas nepiemērošana

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

2. Rēķina samaksa

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

8. Klients maksājumu Latvijas Bankas norādītajā norēķinu kontā veic ne vēlāk kā attiecīgā mēneša 10. (desmitajā) darbadienā. Latvijas Banka debitē rēķina summu no klienta attiecīgā norēķinu konta Latvijas Bankā.

9. Latvijas Banka iekasē no netiešā dalībnieka maksas, kuras Latvijas Bankai jāmaksā EBA CLEARING, t.sk. par šā klienta sasniedzamību STEP2 sistēmā vai RT1 sistēmā, šādā kārtībā:

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

9.2. Latvijas Banka debitē attiecīgo summu no netiešā dalībnieka norēķinu konta nākamajā darbadienā pēc Latvijas Bankas rēķina nosūtīšanas.

Pieteikuma veidlapa netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas klīringa servisā izmantošanai**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

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

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																				
---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU
ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.**_____
(personas, kura ir tiesīga pārstāvēt klientu, vārds, uzvārds un amats)

Pieteikuma veidlapa netiešās dalības pakalpojuma EKS sistēmas zibmaksājumu servisā izmantošanai**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

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

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																				
---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU
ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.**_____
(personas, kura ir tiesīga pārstāvēt klientu, vārds, uzvārds un amats)

Pieteikuma veidlapa Zibsaišu reģistra lietošanai**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

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

Klienta nosaukums	
PVN maksātāja numurs	
Reģistrācijas numurs	

Jauns	<input type="checkbox"/>	Labot	<input type="checkbox"/>	Dzēst	<input type="checkbox"/>
BIC kods		Testa BIC kods			
Nosaukums					
Pieteikums neobligāto ziņojumu/saraksta saņemšanai					
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 ¹	
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 noteikumos, kas nosaka Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas kārtību, noteikto Zibsaišu reģistrā iekļaujamo klientu informāciju, kā arī izprasīt Zibsaišu reģistrā iekļauto informāciju.

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU
ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.**

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

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

¹ Informācija tiks publicēta Latvijas Bankas tīmekļvietnē.

2. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2013. gada 16. septembra
kārtībai Nr. 213/9

PARAUGS

**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

LĪGUMS Nr.

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 apliecina, ka ir iepazinies ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas kārtību, (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. 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.

5. LĪGUMS sagatavots elektroniskā dokumenta veidā uz 2 (divām) lapām.

6. PUŠU juridiskās adreses un rekvizīti

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

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU
ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.**

(vārds, uzvārds)

(vārds, uzvārds)

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

3. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2013. gada 16. septembra
kārtībai Nr. 213/9

PARAUGS

DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ

LĪGUMS Nr.

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 noteikumiem, kas nosaka Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas kārtību, (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 kredīta pārveduma rīkojumus, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, zibmaksājumu rīkojumus, zibmaksājumu atmaksas rīkojumus un ar tiem saistītos ziņojumus, 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 otram pusei 14 darbadienu iepriekš, ja vien PUSES nevienojas par īsāku paziņošanas termiņu.

9. LĪGUMS sagatavots elektroniskā dokumenta veidā uz 2 (divām) lapām.

10. PUŠU juridiskās adreses un rekvizīti

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

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU
ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.**

(vārds, uzvārds)

(vārds, uzvārds)

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

4. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2013. gada 16. septembra
kārībai Nr. 213/9

[Svītrots]