

2010. gada 9. septembrī
Rīgā

Kārtība Nr. 183/3

Dalības kārtība Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā

Piezīme.

Ar grozījumiem saskaņā ar Latvijas Bankas padomes 2011. gada 12. maija kārtību Nr. 193/6 (spēkā ar 01.06.2011.), 2011. gada 15. septembra kārtību Nr. 196/3 (spēkā ar 21.11.2011.), 2012. gada 3. februāra kārtību Nr. 200/2 (spēkā ar 20.02.2012.), 2012. gada 25. maija kārtību Nr. 203/3 (spēkā ar 29.05.2012.), 2013. gada 16. maija kārtību Nr. 211/11 (spēkā ar 01.06.2013.), 2013. gada 16. septembra kārtību Nr. 213/7 (spēkā ar 30.09.2013.), 2013. gada 16. septembra kārtību Nr. 213/8/8 (spēkā ar 01.01.2014.), 2014. gada 15. septembra kārtību Nr. 226/2 (spēkā ar 06.10.2014.), 2014. gada 13. novembra kārtību Nr. 227/2 (spēkā ar 01.01.2015.), 2015. gada 12. marta kārtību Nr. 231/2 (spēkā ar 05.05.2015.), 2016. gada 19. janvāra kārtību Nr. 241/3 (spēkā ar 01.04.2016.), 2017. gada 31. maija kārtību Nr. 256/2 (spēkā ar 14.07.2017.), 2017. gada 27. oktobra kārtību Nr. 261/2 (spēkā ar 21.11.2017.), 2018. gada 20. septembra kārtību Nr. 279/2 (spēkā ar 18.11.2018.), 2019. gada 28. marta kārtību Nr. 287/5 (spēkā ar 15.04.2019.), 2019. gada 26. septembra kārtību Nr. 295/2 (spēkā ar 18.11.2019.), 2020. gada 26. maija kārtību Nr. 311/2 (spēkā ar 01.07.2020.), 2021. gada 26. aprīļa kārtību Nr. 327/6 (spēkā ar 01.06.2021.), 2021. gada 25. oktobra kārtību Nr. 347/2 (spēkā ar 21.11.2021.), 2022. gada 14. februāra kārtību Nr. 360/2 (spēkā ar 01.03.2022.), 2022. gada 14. marta kārtību Nr. 365/2 (spēkā ar 28.03.2022.), 2022. gada 25. jūlija kārtību Nr. 381/16 (spēkā ar 15.08.2022.), 2022. gada 19. septembra kārtību Nr. 386/3 (spēkā ar 19.09.2022.), 2022. gada 10. oktobra kārtību Nr. 389/8 (spēkā ar 25.10.2022.), 2022. gada 8. novembra kārtību Nr. 393/1 (spēkā ar 21.11.2022.), 2022. gada 12. decembra kārtību Nr. 398/6 (spēkā ar 13.12.2022.), 2023. gada 6. marta kārtību Nr. 410/8 (spēkā ar 20.03.2023.), 2024. gada 13. maija kārtību Nr. 464/3 (spēkā ar 17.06.2024.) un 2024. gada 14. oktobra kārtību Nr. 485/4 (spēkā ar 17.10.2024. un 01.12.2024.).

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

1. Ar šo kārtību tiek pieņemti un apstiprināti "Sistēmas noteikumi dalībai EKS" (1. pielikums), līguma "Par dalību EKS" paraugs (2. pielikums) un līguma "Par kredīta pārvedumu nodrošināšanu valsts apdraudējuma gadījumā" paraugs (4. pielikums).

1.¹ Ja līguma otra puse ir dibināta citā valstī, var noslēgt angļu valodā sagatavotu līgumu.

2. [Svītrots]

2.¹ [Svītrots]

3. [Svītrots]

3.¹ [Svītrots]

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

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

Sistēmas noteikumi dalībai EKS

1. Vispārīgie jautājumi

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

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

2.1. adresējamā BIC koda turētājs – iestāde:

2.1.1. kurai ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus tās dibināšanas valstī un valstī, kurā tā veic ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu saistītu komercdarbību, ja komercdarbības veikšanas valsts atšķiras no iestādes dibināšanas valsts;

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

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

2.2. aktuālais zibmaksājumu segums – pieejamais zibmaksājumu seguma apjoms;

2.3. centrālās bankas – centrālās bankas Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET-Latvija sistēmā, izpratnē;

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

2.5. darbadiena – diena, kurā klīringa serviss pieejams saskaņā ar šo noteikumu 63. punktu;

2.6. klīringa norēķins – norēķins, kas veikts, pamatojoties uz klīringā aprēķinātajām neto pozīcijām;

2.7. klīringa seguma konts – EKS sistēmā katram reģistrētajam BIC kodam atsevišķi atvērts konts dalībnieka priekšfinansējumam;

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

2.9. klīringa serviss – EKS sistēmas sastāvdaļa, kas saskaņā ar šo noteikumu 63. punktu un šo noteikumu 64. punktā noteikto klīringa servisa darbības laika plānu nodrošina kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu starpbanku klīringu, t. sk. ar tiem saistīto ziņojumu pārsūtīšanu, priekšfinansējuma iemaksu klīringa seguma kontos un izmaksu no tiem, kā arī klīringa norēķinu klīringa seguma kontos;

2.10. klīringa – maksājuma dokumentu nosūtīšanas, apstrādes un savstarpējās saskaņošanas process, kas notiek pirms klīringa norēķina, un to klīringa neto pozīciju aprēķins, saskaņā ar kurām tiek veikts klīringa norēķins;

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

- 2.12. likviditātes pārveduma rīkojums – naudas pārveduma rīkojums, lai papildinātu vai samazinātu aktuālo zibmaksājumu segumu, pārskaitot noteiktu naudas līdzekļu summu uz reģistrētajam BIC kodam atbilstošo TARGET zibmaksājumu norēķinu nodalīto naudas kontu (turpmāk – TIPS NN konts) vai uz dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto kontu, ja dalībnieks nav TARGET sistēmas dalībnieks, vai no šiem 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 norēķinātu 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 rīkojums – kredīta pārveduma rīkojums, naudas līdzekļu atmaksas rīkojums, zibmaksājuma rīkojums vai zibmaksājuma atmaksas rīkojums;
- 2.16.¹ maksājums priekšfinansējuma papildināšanai – dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, kredīta pārvedums, zibmaksājums vai klientu maksājums TARGET sistēmā, pēc kura apstrādes tiek papildināts dalībnieka klīringa seguma konts;
- 2.16.² maksājums zibmaksājumu seguma papildināšanai – dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, kredīta pārvedums, zibmaksājums vai klientu maksājums TARGET sistēmā, pēc kura apstrādes tiek papildināts dalībnieka zibmaksājumu seguma konts;
- 2.17. maksājumu maršrutēšana – maksājumu adresācija un nosūtīšana iestādēm, kuras sasniedzamas, izmantojot EKS sistēmas servisu pakalpojumus tieši vai caur citām SEPA prasībām atbilstošām maksājumu sistēmām, kas sniedz līdzīgus pakalpojumus (turpmāk – citas SEPA maksājumu sistēmas);
- 2.18. maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums mainīt iepriekš norēķināta kredīta pārveduma valutēšanas datumu;
- 2.19. maksātspējas procedūra – maksātspējas procedūra likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" izpratnē;
- 2.20. maksimālais zibmaksājumu segums – dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, noteikts aktuālais zibmaksājumu segums, kuru sasniegto, zibmaksājumu serviss automātiski samazina zibmaksājumu segumu līdz sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomam;
- 2.21. minimālais zibmaksājumu segums – dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, noteikts aktuālais zibmaksājumu segums, kuru sasniegto, zibmaksājumu serviss automātiski papildina zibmaksājumu segumu līdz sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomam;
- 2.22. naudas līdzekļu atmaksas rīkojums – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs rīkojums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš norēķinātu kredīta pārvedumu, ja dalībnieks to nevar akceptēt vai ja saņemts maksājuma atsaukums;
- 2.23. papildsistēmas pārveduma rīkojums – likviditātes pārveduma rīkojums, ko klīringa serviss iesniedz saskaņā ar reālā laika bruto norēķinu papildsistēmas norēķinu procedūru D Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET-Latvija sistēmā, izpratnē (turpmāk – RTGS PS norēķinu procedūra D);
- 2.24. paziņojums par izmeklēšanas rezultātiem – SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs paziņojums, kas satur atbildi uz maksājuma meklēšanas pieprasījumu vai maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu;
- 2.25. priekšfinansējums – klīringa seguma kontā iemaksāti naudas līdzekļi klīringa servisa kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izpildes nodrošināšanai;

2.25.¹ priekšfinansējuma izmaksas rīkojums – klīringa servisam iesniegts dalībnieka rīkojums, saskaņā ar kuru klīringa serviss samazina klīringa seguma konta atlikumu un iesniedz TARGET sistēmā papildsistēmas pārveduma rīkojumu dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādītā TARGET sistēmā atvērtā reālā laika bruto norēķinu nodalītā naudas konta (turpmāk – RTGS NN konts) papildināšanai vai veic pārskaitījumu uz dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto kontu, ja dalībnieks nav TARGET sistēmas dalībnieks;

2.26. saistību neizpildes gadījums – pastāvošs vai nākotnē iespējams gadījums, kura iestāšanās var apdraudēt to dalībnieka saistību izpildi, kas paredzētas šajos noteikumos vai citos noteikumos, kuri piemērojami attiecībām starp šo dalībnieku un dalībnieka centrālo banku vai citu centrālo banku (*event of default*), t. sk. ja:

2.26.1. dalībnieks nepilda šo noteikumu 2.1. apakšnodaļā noteiktos piekļuves nosacījumus vai šo noteikumu 24. vai 24.¹ punktā noteiktās prasības;

2.26.2. uzsākta dalībnieka maksātnespējas procedūra;

2.26.3. iesniegts pieteikums saistībā ar maksātnespējas procedūru;

2.26.4. dalībnieks rakstiski paziņojis, ka tas nespēj pilnībā vai daļēji samaksāt savus parādus vai pildīt savus pienākumus saistībā ar dienas kredītu;

2.26.5. dalībnieks brīvprātīgi noslēdzis vienošanos ar saviem kreditoriem;

2.26.6. dalībnieks ir maksātnespējīgs vai, pēc Latvijas Bankas domām, var tikt uzskatīts par maksātnespējīgu vai tādu, kas nespēj samaksāt savus parādus;

2.26.7. dalībnieka kredīta atlikums jebkurā tā kontā TARGET sistēmā, EKS sistēmā vai visa vai būtiska dalībnieka aktīvu daļa ir pakļauta rīkojumam par naudas līdzekļu iesaldēšanu, aresta uzlikšanu, apķīlāšanu vai citai procedūrai nolūkā aizsargāt publiskās intereses vai dalībnieka kreditoru tiesības;

2.26.8. būtisks paziņojums, kuru sniedzis dalībnieks vai kuru saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem var uzskatīt par tādu, kuru sniedzis dalībnieks, ir nepatīss vai nepilnīgs;

2.26.9. cedēti dalībnieka aktīvi vai nozīmīga to daļa;

2.27. sākotnējais zibmaksājumu segums – dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, noteiktais zibmaksājumu seguma apjoms, kas tiek atjaunots katru TARGET darbadienu saskaņā ar zibmaksājumu servisa darbības laika plānu vai sasniedzot minimālo zibmaksājumu segumu vai maksimālo zibmaksājumu segumu;

2.28. SEPA – Vienotā euro maksājumu telpa (*Single Euro Payments Area*);

2.29. statusa pieprasījums – izmeklēšanas pieprasījums par laikus neatbildēta maksājuma atsaukuma, maksājuma meklēšanas pieprasījuma vai maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījuma statusu;

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

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

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

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

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

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

2.36. valsts sektora struktūra – valsts sektora iestāde Padomes 1993. gada 13. decembra Regulas (EK) Nr. 3603/93¹, ar ko precizē definīcijas, lai piemērotu Līguma 104. pantā un 104.b panta 1. punktā minētos aizliegumus, 3. panta izpratnē (*public sector body*);

¹OV L 332, 31.12.1993., 1. lpp.

- 2.37. zibmaksājuma atmaksas rīkojums – Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai (*SEPA Instant Credit Transfer Scheme Rulebook*; turpmāk – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmata) atbilstošs rīkojums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš norēķinātu zibmaksājumu, ja saņemts zibmaksājuma atsaukums;
- 2.38. zibmaksājuma atsaukuma atteikums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs paziņojums par atteikumu veikt zibmaksājuma atmaksu saskaņā ar zibmaksājuma atsaukumu;
- 2.39. zibmaksājuma atsaukums – SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veiktu zibmaksājumu;
- 2.40. zibmaksājuma rīkojums – tāds dalībnieka vai citas iestādes rīkojums pēc saņemšanas samaksāt naudas summu saņēmējam, kurš sagatavots, pamatojoties uz dalībnieka vai citas iestādes pašas maksājumu vai akceptētu šā dalībnieka vai citas iestādes klienta maksājumu, un kurš atbilst SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatai;
- 2.41. zibmaksājumu seguma konts – EKS sistēmā katram reģistrētajam BIC kodam atsevišķi atvērta konts dalībnieka zibmaksājumu segumam;
- 2.42. zibmaksājumu segums – aktuālais zibmaksājumu segums un zibmaksājumu rīkojumu un zibmaksājumu atmaksas rīkojumu izpildei rezervētie naudas līdzekļi;
- 2.43. zibmaksājumu servisa funkcionālais apraksts – tehniskā dokumentācija, kurā aprakstīta dalībnieka mijiedarbība ar EKS sistēmas zibmaksājumu servisu un kura publicēta Latvijas Bankas tīmekļvietnē;
- 2.44. zibmaksājumu serviss – EKS sistēmas sastāvdaļa, kas nodrošina zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu nepārtrauktu (visu diennakti katru dienu) apstrādi, t. sk. maksājuma apstiprinājuma nosūtīšanu maksātājam, zibmaksājuma atsaukumu un ar to saistīto ziņojumu pārsūtīšanu, kā arī likviditātes pārveduma rīkojumu nosūtīšanu;
- 2.45. zibmaksājuma statusa pieprasījums – zibmaksājuma izmeklēšanas pieprasījums, ja maksātāja banka nesaņem atbildi par iesniegto zibmaksājuma rīkojumu, vai pieprasījums par laikus neatbildēta zibmaksājuma atsaukuma statusu;
- 2.46. Zibsaišu reģistrs – Zibsaišu reģistrs Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka Zibsaišu reģistra lietošanas kārtību, izpratnē.

3. Latvijas Banka EKS sistēmā piedāvā šādus servissus:

- 3.1. klīringa servisu kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu apstrādei saskaņā ar šo noteikumu 4. nodaļas nosacījumiem;
- 3.2. zibmaksājumu servisu zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrādei saskaņā ar šo noteikumu 5. nodaļas nosacījumiem.

4. Klīringa servisa izveidotais savienojums ar STEP2 sistēmu (*ABE Clearing S.A.S. à capital variable* (turpmāk – EBA CLEARING) pārvaldīta klīringa sistēma) nodrošina EKS sistēmas dalībniekiem, kuri izmanto klīringa servisa pakalpojumus un adresējamā BIC koda turētājiem sasniedzamību visā SEPA. Dalībnieki un adresējamā BIC koda turētāji tiek reģistrēti STEP2 sistēmas maršrutēšanas tabulā kā Latvijas Bankas sasniedzamās iestādes. Dalībnieku iesniegto kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu dati tiek izmantoti arī krāpšanas gadījumu identificēšanai un maksājumu anomāliju atklāšanai EBA CLEARING noteiktajā kārtībā.

5. Latvijas Banka, izmantojot TARGET zibmaksājumu norēķinu, nodrošina EKS sistēmas dalībniekiem, kuri izmanto zibmaksājumu servisa pakalpojumus, un adresējamā BIC koda turētājiem sasniedzamību visā SEPA. Dalībnieki un adresējamā BIC koda turētāji tiek reģistrēti TIPS direktoriā kā EKS sistēmas sasniedzamās iestādes.

6. Latvijas Banka nosaka EKS sistēmas tehnisko konfigurāciju, kā arī darbojas gan kā EKS sistēmas operators, t. sk. nodrošinot klīringa seguma konta un zibmaksājumu seguma konta papildināšanas un samazināšanas iespējas tiem dalībniekiem, kuri nav TARGET sistēmas dalībnieki, gan kā EKS sistēmas dalībnieks.

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

8. EKS sistēma kā papildsistēma piedalās TARGET-Latvija sistēmā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka dalības kārtību TARGET-Latvija sistēmā.

9. Šo noteikumu neatņemama sastāvdaļa ir šādi pielikumi:

9.1. 1.1. pielikums. Norādījumi attiecībā uz tiesībspējas un valstu atzinumiem;

9.2. 1.1.¹ pielikums. Norādījumi attiecībā uz atbilstības apliecinājumu;

9.3. 1.2. pielikums. Komisijas maksa un tās piemērošana;

9.4. 1.3. pielikums. Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam dalībniekam, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks;

9.5. 1.3.¹ pielikums. Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam dalībniekam, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks;

9.6. 1.4. pielikums. Adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam;

9.7. 1.5. pielikums. Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam dalībniekam, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks;

9.8. 1.5.¹ pielikums. Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam dalībniekam, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks;

9.9. 1.6. pielikums. Adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam.

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

2. Dalība

2.1. Piekļuves nosacījumi

11. Tiesības uz dalību EKS sistēmā ir:

11.1. Eiropas Ekonomikas zonā dibinātai kredītiestādei, t. sk. ja tā darbojas, izmantojot Eiropas Ekonomikas zonā dibinātu filiāli;

11.2. ārpus Eiropas Ekonomikas zonas dibinātai kredītiestādei, kas darbojas, izmantojot Eiropas Ekonomikas zonā dibinātu filiāli;

11.3. Eiropas Savienības valsts centrālajai bankai;

11.4. tādā Eiropas Ekonomikas zonas valstī licencētai maksājumu iestādei, kurā ir ieviestas Eiropas Parlamenta un Padomes 2024. gada 13. marta Regulas (ES) 2024/886², ar ko groza Regulas (ES) Nr. 260/2012 un (ES) 2021/1230 un Direktīvas 98/26/EK un (ES) 2015/2366 attiecībā uz tūlītējiem kredīta pārvedumiem *euro* (turpmāk – Regula 2024/886), 3. un 4. panta prasības;

11.5. tādā Eiropas Ekonomikas zonas valstī licencētai elektroniskās naudas iestādei, kurā ir ieviestas Regulas 2024/886 3. un 4. panta prasības;

11.6. Latvijā dibinātai krājaizdevu sabiedrībai;

² OV L 886, 19.03.2024., 1. lpp.

11.7. iestādēm, kas minētas šo noteikumu 11.1., 11.2., 11.4. un 11.5. apakšpunktā, ir tiesības uz dalību, ja uz tām neattiecas ierobežojošie pasākumi, kurus Eiropas Savienības Padome vai dalībvalstis pieņēmušas saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 65. panta 1. punkta b) apakšpunktu, 75. pantu vai 215. pantu un kuru īstenošanu Latvijas Banka uzskata par nesavienojamu ar raitu EKS sistēmas darbību.

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

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

12.2. Eiropas Savienības valsts sektora³ struktūru, kas pilnvarota turēt klientu kontus;

12.3. kredītiestādi vai tāda veida iestādi, kas minēta šo noteikumu 12.1. vai 12.2. apakšpunktā, ja tā dibināta valstī, ar kuru Eiropas Savienība noslēgusi monetāro nolīgumu, ļaujot šādai iestādei piekļūt Eiropas Savienības maksājumu sistēmām saskaņā ar monetārā nolīguma noteikumiem, un ja attiecīgais valstī piemērojama tiesiskais regulējums ir līdzvērtīgs attiecīgajos Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktajam.

13. [Svītrots]

14. [Svītrots]

15. Dalībnieks var izvēlēties, kura EKS sistēmas servisa pakalpojumus izmantot. Dalībnieks var izmantot viena vai abu EKS sistēmas servisu pakalpojumus, kā arī katrā EKS sistēmas servisā pieteikt reģistrēšanai vairākus BIC kodus (turpmāk – reģistrētais BIC kods). Dalībnieki, kuri ir TARGET sistēmas dalībnieki, katram no klīringa servisā reģistrētajiem BIC kodiem norāda tam atbilstošu RTGS NN kontu un katram no zibmaksājumu servisā reģistrētajiem BIC kodiem norāda atšķirīgu dalībnieka TIPS NN kontu.

16. Dalībnieks, kas atbilst šo noteikumu 11. punkta prasībām, var pieteikt iestādes kā adresējamā BIC koda turētājus attiecīgajā EKS sistēmas servisā atbilstoši šo noteikumu 2.4. apakšnodaļā noteiktajam un ievērojot šo noteikumu 2.2. apakšnodaļas prasības.

2.2. Ar adresējamā BIC koda turētāja maksājumiem saistītā dalībnieka atbildība

17. Dalībnieks iesniedz izvēlētajā EKS sistēmas servisā tā adresējamā BIC koda turētāja maksājuma rīkojumus un saņem no EKS sistēmas adresējamā BIC koda turētājam adresētos maksājumus. Dalībnieks atbild par šajā punktā minēto rīkojumu un maksājumu izpildi un ar tiem saistīto ziņojumu nodošanu.

18. Dalībnieks iesniedz EKS sistēmā tā adresējamā BIC koda turētāja maksājuma rīkojumus un nosūta no EKS sistēmas saņemtos adresējamā BIC koda turētājam nosūtāmos maksājumus tā, lai adresējamā BIC koda turētājs varētu izpildīt Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā un šajos noteikumos noteiktās prasības.

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

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

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

21. Dalībnieks, iesniedzot šo noteikumu 33. punktā vai 34. punktā noteiktos dokumentus, un katru reizi, iesniedzot adresējamā BIC koda turētāja maksājuma rīkojumus apstrādei EKS sistēmā vai saņemot adresējamā BIC koda turētājam adresētos maksājumus no EKS sistēmas, apliecina, ka attiecīgais adresējamā BIC koda turētājs atbilst šo noteikumu 2.1. apakšpunkta nosacījumiem, kā arī:

21.1. šo noteikumu 19. punkta prasībai, ja adresējamā BIC koda turētājs izmanto klīringa servisa pakalpojumus;

21.2. šo noteikumu 20. punkta prasībai, ja adresējamā BIC koda turētājs izmanto zibmaksājumu servisa pakalpojumus.

22. Dalībnieks pēc Latvijas Bankas pieprasījuma sniedz visu ar tā adresējamā BIC koda turētāju saistīto informāciju, ko Latvijas Banka uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu EKS sistēmas stabilitāti un drošību, Latvijas Bankas likumā noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi un šo noteikumu izpildi.

23. Jautājumus, kas saistīti ar adresējamā BIC koda turētāja maksājumiem, Latvijas Banka risina tikai ar dalībnieku.

2.3. Dalībnieka pieteikšanās procedūra

24. Lai dalībnieka kandidāts, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks un kurš atbilst EKS sistēmas piekļuves nosacījumiem, kļūtu par EKS sistēmas dalībnieku vai dalībnieks, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, sāktu izmantot izvēlētajā EKS sistēmas servisa pakalpojumus vai tajā reģistrētu jaunu reģistrēto BIC kodu, dalībnieka kandidāts vai dalībnieks:

24.1. izpilda šādas tehniskās prasības:

24.1.1. nodrošina, ka tam ir atvērts RTGS NN konts katram tam reģistrētajam BIC kodam, ja tas plāno izmantot klīringa servisa pakalpojumus;

24.1.2. nodrošina, ka tam ir atvērts TIPS NN konts katram tam reģistrētajam BIC kodam, ja tas plāno izmantot zibmaksājumu servisa pakalpojumus;

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

24.1.4. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka;

24.1.5. lai nodrošinātu zibmaksājumu servisa piekļuvi šo noteikumu 24.1.2. apakšpunktā minētajam TIPS NN kontam, veic attiecīgā konta atsauču datu konfigurāciju Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET-Latvija sistēmā, noteiktajā kārtībā;

24.1.6. pilnvaro Latvijas Banku veikt šo noteikumu 162. punktā, 165.3. apakšpunktā, 169. un 170. punktā noteiktās darbības, veicot attiecīgā TIPS NN konta atsauču datu konfigurāciju saskaņā ar zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm;

24.1.7. norāda Latvijas Banku kā norādījumus sniezošo lietotāju noteikumu, kas nosaka dalības kārtību TARGET-Latvija sistēmā, izpratnē. Šajā gadījumā Latvijas Banka, ievērojot zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes, nodrošina ar dalībnieka TIPS NN kontu saistīto ziņojumu nosūtīšanu un saņemšanu attiecīgā dalībnieka vai tā reģistrētā adresējamā BIC koda turētāja vārdā;

24.2. izpilda šādas juridiskās prasības:

24.2.1. iesniedz tiesībspējas atzinumu tādā veidā, kāds noteikts šo noteikumu 1.1. pielikumā, izņemot gadījumus, kad Latvijas Banka citā kontekstā jau saņēmusi šādā tiesībspējas atzinumā sniedzamo informāciju un paziņojumus;

24.2.2. šo noteikumu 11.2. apakšpunktā minētā kredītiestāde iesniedz valsts atzinumu tādā veidā, kāds noteikts šo noteikumu 1.1. pielikumā, izņemot gadījumus, kad Latvijas Banka citā kontekstā jau saņēmusi šādā valsts atzinumā sniedzamo informāciju un paziņojumus;

24.2.3. iesniedz statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādītajam RTGS NN kontam atbilstošajai centrālajai bankai debeta pilnvarojumu Latvijas Bankai debitēt šajos noteikumos minēto maksu no dalībnieka RTGS NN konta;

24.2.4. lai izmantotu klīringa servisa pakalpojumus, pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai;

24.2.5. lai izmantotu zibmaksājumu servisa pakalpojumus, pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu pārvedumu shēmai;

24.2.6. šo noteikumu 11.4. un 11.5. apakšpunktā minētā iestāde, ja tā licencēta Latvijā, iesniedz apliecinājumu par iestādes atbilstību Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 56.³ pantā minētajām prasībām veidā, kāds noteikts šo noteikumu 1.1.¹ pielikumā;

24.2.7. šo noteikumu 11.4. un 11.5. apakšpunktā minētā iestāde, ja tā licencēta citā Eiropas Ekonomikas zonas valstī, iesniedz dokumentu, kas apliecina tās atbilstību Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra Direktīvas (ES) 2015/2366⁴ par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ Direktīvu 2007/64/EK (turpmāk – Direktīva 2015/2366), 35.a pantā minētajām prasībām veidā, kāds noteikts iestādes valsts likumā, ar kuru ieviestas Direktīvas 2015/2366 prasības. Latvijas Bankai ir tiesības prasīt šajā apakšpunktā minētajai iestādei iesniegt apliecinājumu veidā, kāds noteikts šo noteikumu 1.1.¹ pielikumā.

24.¹ Lai dalībnieka kandidāts, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks un kurš atbilst EKS sistēmas piekļuves nosacījumiem, kļūtu par EKS sistēmas dalībnieku vai dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, sāktu izmantot izvēlēta EKS sistēmas servisa pakalpojumus vai tajā reģistrētu jaunu reģistrēto BIC kodu, dalībnieka kandidāts vai dalībnieks:

24.¹1. izpilda šādas tehniskās prasības:

24.¹1.1. instalē, administrē, apkalpo un pārrauga informācijas tehnoloģiju infrastruktūru, kas nepieciešama dalībai tā izvēlētajā EKS sistēmas servisā, kā arī nodrošina tās drošību. Lai to izpildītu, dalībnieka kandidāts var piesaistīt trešās personas, saglabājot pilnu atbildību saskaņā ar šiem noteikumiem;

24.¹1.2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka;

24.¹2. izpilda šādas juridiskās prasības:

24.¹2.1. iesniedz tiesībspējas atzinumu tādā veidā, kāds noteikts šo noteikumu 1.1. pielikumā, izņemot gadījumus, kad Latvijas Banka citā kontekstā jau saņēmusi šādā tiesībspējas atzinumā sniedzamo informāciju un paziņojumus;

24.¹2.2. lai izmantotu klīringa servisa pakalpojumus, pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai;

24.¹2.3. lai izmantotu zibmaksājumu servisa pakalpojumus, pievienojas Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu pārvedumu shēmai;

24.¹2.4. šo noteikumu 11.4. un 11.5. apakšpunktā minētā iestāde, ja tā licencēta Latvijā, iesniedz apliecinājumu par iestādes atbilstību Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 56.³ pantā minētajām prasībām veidā, kāds noteikts šo noteikumu 1.1.¹ pielikumā;

⁴ OV L 337, 23.12.2015., 35. lpp.

24.¹2.5. šo noteikumu 11.4. un 11.5. apakšpunktā minētā iestāde, ja tā licencēta citā Eiropas Ekonomikas zonas valstī, iesniedz dokumentu par tās atbilstību Direktīvas 2015/2366 35.a pantā minētajām prasībām veidā, kāds noteikts iestādes valsts likumā, ar kuru ieviestas Direktīvas 2015/2366 prasības. Latvijas Bankai ir tiesības prasīt šajā apakšpunktā minētajai iestādei iesniegt apliecinājumu veidā, kāds noteikts šo noteikumu 1.1.¹ pielikumā.

25. Ja dalībnieka kandidāts vai dalībnieks, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, vēlas izmantot klīringa servisa pakalpojumus vai tajā reģistrēt jaunu reģistrēto BIC kodu, tas iesniedz:

25.1. Latvijas Bankā statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.3. pielikumu;

25.2. dalībnieka reģistrētajam BIC kodam atbilstošā centrālajā bankā pieteikumu ar lūgumu attiecīgo RTGS NN kontu iekļaut EKS sistēmas kā TARGET sistēmas papildsistēmas norēķinu banku kontu grupā.

25.¹ Ja dalībnieka kandidāts vai dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, vēlas izmantot klīringa servisa pakalpojumus vai tajā reģistrēt jaunu reģistrēto BIC kodu, tas iesniedz Latvijas Bankā statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.3.¹ pielikumu.

26. Ja dalībnieka kandidāts vai dalībnieks, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, vēlas izmantot zibmaksājumu servisa pakalpojumus vai tajā reģistrēt jaunu reģistrēto BIC kodu, tas iesniedz Latvijas Bankā statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.5. pielikumu.

26.¹ Ja dalībnieka kandidāts vai dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, vēlas izmantot zibmaksājumu servisa pakalpojumus vai tajā reģistrēt jaunu reģistrēto BIC kodu, tas iesniedz Latvijas Bankā statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.5.¹ pielikumu.

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

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

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

28.2. Latvijas Bankas vērtējumā šāda dalība apdraudētu EKS sistēmas stabilitāti un drošību vai Latvijas Bankas likumā noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi vai varētu radīt citus būtiskus riskus.

29. Latvijas Banka paziņo savu lēmumu dalībnieka kandidātam par dalības EKS sistēmā pieteikumu vai dalībniekam par izvēlēto EKS sistēmas servisa pakalpojumu izmantošanu vai reģistrētā BIC koda reģistrāciju viena mēneša laikā no dienas, kad Latvijas Banka saņēmusi visus pieprasītos dokumentus un dalībnieka kandidāts vai dalībnieks nokārtojis testus saskaņā ar šo noteikumu 24.1.4. vai 24.¹1.2. apakšpunkta prasībām. Ja Latvijas Banka pieprasa papildu informāciju saskaņā ar šo noteikumu 27. punkta nosacījumiem, lēmumu paziņo viena mēneša laikā no dienas, kad Latvijas Banka saņēmusi šo informāciju no dalībnieka kandidāta vai dalībnieka. Atteikuma gadījumā Latvijas Banka norāda atteikuma iemeslus.

30. Latvijas Banka paziņo dalībnieka kandidātam vai dalībniekam datumu, ar kuru tiks sākta dalība EKS sistēmā vai būs pieejami izvēlēto EKS sistēmas servisa pakalpojumi vai

kurā tiks veikta reģistrētā BIC koda reģistrācija. Paziņojumu par reģistrētā BIC koda reģistrāciju Latvijas Banka nosūta uz dalībnieka kontaktpersonu sarakstā norādīto e-pasta adresi.

30.¹ Latvijas Banka paziņo dalībniekam, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, rekvizītus priekšfinansējuma un zibmaksājumu seguma papildināšanai.

31. Uzsākot izmantot kāda EKS sistēmas servisa pakalpojumus, dalībnieks kļūst par Zibsaīšu reģistra lietotāju. Ar attiecīgā EKS sistēmas servisa pakalpojumu izmantošanas uzsākšanas brīdi dalībniekam kļūst saistoši Latvijas Bankas noteikumi, kas nosaka Zibsaīšu reģistra lietošanas kārtību.

32. Sākot izmantot zibmaksājumu servisa pakalpojumus, dalībnieks, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, pievienošanās datumā piesaka sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomu, izmantojot zibmaksājumu servisa darbstaciju.

2.4. Adresējamā BIC koda turētāja pieteikšanas un reģistrācijas izbeigšanas procedūra

33. Lai iekļautu adresējamā BIC koda turētāju klīringa servisa maršrutēšanas tabulās, dalībnieks iesniedz Latvijas Bankā adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.4. pielikumu.

34. Lai iekļautu adresējamā BIC koda turētāju zibmaksājumu servisa maršrutēšanas tabulās, dalībnieks iesniedz Latvijas Bankā adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.6. pielikumu.

35. Latvijas Banka paziņo dalībniekam datumu, ar kuru adresējamā BIC koda turētājs tiks iekļauts attiecīgajās maršrutēšanas tabulās, nosūtot paziņojumu uz dalībnieka kontaktpersonu sarakstā norādīto e-pasta adresi.

36. Lai izbeigtu adresējamā BIC koda turētāja reģistrāciju kādā no EKS sistēmas servisiem, dalībnieks iesniedz Latvijas Bankā:

36.1. adresējamā BIC koda turētāja pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.4. pielikumu, ja dalība tiek izbeigta klīringa servisā;

36.2. adresējamā BIC koda turētāja pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.6. pielikumu, ja dalība tiek izbeigta zibmaksājumu servisā.

37. Latvijas Banka paziņo dalībniekam datumu, ar kuru adresējamā BIC koda turētāja reģistrācija attiecīgajā EKS sistēmas servisā tiks izbeigta, nosūtot paziņojumu uz dalībnieka kontaktpersonu sarakstā norādīto e-pasta adresi.

38. Latvijas Banka nekavējoties bez iepriekšēja brīdinājuma var izbeigt adresējamā BIC koda turētāja reģistrāciju EKS sistēmā, ja:

38.1. adresējamā BIC koda turētājs vairs neatbilst šo noteikumu 2.1. apakšpunkta nosacījumiem;

38.2. iestājas jebkurš ar adresējamā BIC koda turētāju saistīts gadījums, kas Latvijas Bankas vērtējumā varētu apdraudēt EKS sistēmas stabilitāti un drošību vai Latvijas Bankas likumā noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi vai radīt citus būtiskus riskus.

39. Latvijas Banka, izbeidzot adresējamā BIC koda turētāja reģistrāciju EKS sistēmā saskaņā ar šo noteikumu 38. punkta nosacījumiem, nekavējoties nosūta paziņojumu dalībniekam par tā adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas izbeigšanu.

2.5. EKS sistēmas servisa pakalpojumu lietotāju saraksts

40. Latvijas Bankai ir tiesības uzturēt dalībnieku un adresējamā BIC koda turētāju sarakstu katram EKS sistēmas servisam un publicēt to Latvijas Bankas tīmekļvietnē.

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

42. Šo noteikumu 41. punktā minētajos sarakstos norāda arī lietotāja piekrišanu apstrādāt maksājuma rīkojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm, attiecinot dalībnieka izvēli uz adresējamā BIC koda turētājiem.

43. Dalībnieks piekrīt, ka Latvijas Banka var publicēt dalībnieka un adresējamā BIC koda turētāju nosaukumu un BIC kodu, kā arī citas centrālās bankas var publicēt dalībnieka, kas lieto zibmaksājumu servisa pakalpojumus, un adresējamā BIC koda turētāju nosaukumu un BIC kodu. Dalībnieks nodrošina, ka adresējamā BIC koda turētājs ir skaidri izteicis piekrišanu šādas informācijas publicēšanai.

44. Ja nepieciešams, Latvijas Bankai ir tiesības sniegt citai SEPA maksājumu sistēmai informāciju par EKS sistēmas dalībnieku un adresējamā BIC koda turētāju sasniedzamību.

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

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

47. Papildus klīringa servisa maršrutēšanas tabulai Latvijas Banka failu veidā nodod dalībniekiem informāciju par STEP2 sistēmas maršrutēšanas tabulu, kas tiek aktualizēta ne retāk kā reizi mēnesī, sagatavota un nosūtīta dalībniekiem, ievērojot klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

48. Zibmaksājumu servisa maršrutēšanas tabula tiek atjaunināta katru TARGET darbadienu un pieejama lejupielādēšanai failu apmaiņas servisā.

49. Dalībniekam ir tiesības nodot klīringa servisa maršrutēšanas tabulu un zibmaksājumu servisa maršrutēšanas tabulu savām sasniedzamajām iestādēm.

3. Latvijas Bankas un dalībnieku pienākumi

50. Latvijas Banka izmanto tās rīcībā esošos saprātīgos līdzekļus, lai pildītu savus pienākumus saskaņā ar šiem noteikumiem, negarantējot rezultātu, ja šajos noteikumos vai citos tiesību aktos nav noteikts citādi.

51. Dalībnieks maksā Latvijas Bankai komisijas maksu, kas noteikta šo noteikumu 1.2. pielikumā. Šā punkta noteikumus nepiemēro Valsts kasei.

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

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

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

55. Latvijas Banka laikus, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) mēnešus iepriekš, informē dalībnieku par jaunas EKS sistēmas tehniskās konfigurācijas ieviešanu, nosūtot paziņojumu uz dalībnieka kontaktpersonu sarakstā norādīto e-pasta adresi.

55.¹ Šo noteikumu 11.4. un 11.5. apakšpunktā minētās iestādes nodrošina, ka priekšfinansējuma un zibmaksājumu seguma apjoms nepārsniedz maksājumu izpildei nepieciešamos līdzekļus.

55.² Dalībnieki, kuri nav TARGET sistēmas dalībnieki, maksājumus priekšfinansējuma un zibmaksājumu seguma papildināšanai veic no statisko datu reģistrācijas veidlapā norādītā dalībnieka konta, kas atvērts Eiropas Ekonomikas zonas valstī dibinātā kredītiestādē.

4. Sadarbība un informācijas apmaiņa

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

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

58. Latvijas Banka var sūtīt dalībniekam informāciju, izmantojot jebkādus sazināšanās līdzekļus.

59. Lai nodrošinātu ātru informācijas apmaiņu ar EKS sistēmu saistītos jautājumos, t. sk. ārēju ārkārtas apstākļu un ar EKS sistēmu vai dalībnieku saistītos darbības pārtraukuma gadījumos, dalībnieks un Latvijas Banka iesniedz viens otram kontaktpersonu sarakstu, norādot tālruņa numurus un e-pasta adreses. Dalībnieka norādītā kontaktpersona ir tiesīga iesniegt un saņemt datnes ārkārtas apstākļu gadījumos vai norādīt Latvijas Bankai citu personu, kas tiesīga saņemt un iesniegt datnes. Dalībnieks un Latvijas Banka nekavējoties informē viens otru par kontaktpersonu saraksta pārmaiņām.

60. Dalībnieks laikus aktualizē informāciju, kas norādāma statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapās, kā arī informāciju par adresējamā BIC koda turētāja reģistrāciju, iesniedzot Latvijas Bankai attiecīgo veidlapu. Latvijas Banka paziņo datumu, ar kuru

pārmaiņas stājas spēkā EKS sistēmā, nosūtot paziņojumu uz dalībnieka kontaktpersonu sarakstā norādīto e-pasta adresi.

61. Dalībnieks nekavējoties informē Latvijas Banku par pārmaiņām tā tiesībspējā un tiesību aktu pārmaiņām, kas ietekmē jautājumus, kuri saistībā ar tiem izvērtēti valsts atzinumā, kā arī, ja ir notikušas jebkādas pārmaiņas attiecībā uz tā atbilstību Direktīvas 2015/2366 35.a pantā minētajām prasībām.

62. Dalībnieks nekavējoties informē Latvijas Banku, ja attiecībā uz to iestājas saistību neizpildes gadījums vai ja uz to attiecas krīzes novēršanas pasākumi vai krīzes vadības pasākumi Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīvas 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012⁵ (turpmāk – Direktīva 2014/59/ES) vai jebkuru citu līdzvērtīgu piemērojamo tiesību aktu izpratnē.

5. Klīringa serviss

5.1. Klīringa servisa darbības pamatnosacījumi

63. Klīringa serviss veic klīringu katru dienu, izņemot sestdienas, svētdienas, Jaungada dienu, Lielo piektdienu, Otrās Liieldienas, 1. maiju, Pirmos Ziemassvētkus un 26. decembri.

64. Klīringa servisa apstrāde notiek šo noteikumu 63. punktā minētajās dienās no plkst. 7.30 līdz plkst. 19.15 saskaņā ar šādu darbības laika plānu:

64.1. dalībnieka iesniegto maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu pieņemšana sūtīšanai EKS sistēmas dalībniekiem – no plkst. 7.30 līdz plkst. 17.59, tai sekojošu klīringu veicot ne retāk kā reizi stundā;

64.2. dalībnieka iesniegto maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu pieņemšana sūtīšanai citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniekiem – no plkst. 7.30 līdz plkst. 16.14, tai sekojošu klīringu veicot ne retāk kā reizi stundā;

64.3. neizmantotā priekšfinansējuma izmaksa dienas beigās dalībniekiem, kuri ir TARGET sistēmas dalībnieki, atbilstoši norādei statisko datu reģistrācijas veidlapā – pēc pēdējā klīringa cikla norēķina;

64.4. automātiska priekšfinansējuma izmaksa dalībniekiem, kuri nav TARGET sistēmas dalībnieki, atbilstoši norādei statisko datu reģistrācijas veidlapā – plkst. 16.00;

64.5. klīringa seguma kontu izrakstu nosūtīšana – no plkst. 19.00 līdz plkst. 19.15;

64.6. dalībnieku, kuri ir TARGET sistēmas dalībnieki, priekšfinansējuma izmaksas rīkojumu un priekšfinansējuma iemaksu apstrāde – no plkst. 7.30 līdz plkst. 18.59;

64.7. dalībnieku, kuri nav TARGET sistēmas dalībnieki, priekšfinansējuma izmaksas rīkojumu apstrāde – no plkst. 8.00 līdz plkst. 16.00;

64.8. dalībnieku, kuri nav TARGET sistēmas dalībnieki, maksājumu priekšfinansējuma papildināšanai apstrāde – no plkst. 8.00 līdz plkst. 18.00.

⁵ OV L 173, 12.06.2014., 190. lpp.

65. Klīringa serviss apstrādā:

65.1. dalībnieka iesniegtos kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus;

65.2. dalībniekam un adresējamā BIC koda turētājam adresētos (turpmāk – dalībniekam adresētie) citas SEPA maksājumu sistēmas dalībnieka iesniegtos kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus;

65.3. maksājuma atsaukumus, maksājuma atsaukuma atteikumus, maksājuma meklēšanas pieprasījumus, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumus, statusa pieprasījumus un paziņojumus par izmeklēšanas rezultātiem;

65.4. dalībnieka iesniegtos priekšfinansējuma izmaksas rīkojumus;

65.5. no TARGET sistēmas saņemto informāciju par priekšfinansējuma iemaksām;

65.6. dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, maksājumus priekšfinansējuma papildināšanai.

66. Klīringa serviss nodrošina:

66.1. kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu starpbanku klīringu, t. sk. ar tiem saistīto ziņojumu apmaiņu, failu apstrādes režīmā;

66.2. neto pozīciju aprēķinu un tām atbilstošo klīringa norēķinu klīringa seguma kontos;

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

66.4. kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu un ar tiem saistīto ziņojumu apmaiņu ar citu SEPA maksājumu sistēmu;

66.5. klīringa seguma konta uzturēšanu un tā izraksta nosūtīšanu;

66.6. priekšfinansējuma uzskaiti, kā arī tā papildināšanu un samazināšanu.

67. Latvijas Banka dalībniekam saistībā ar katru tam reģistrēto BIC kodu atver klīringa seguma kontu, kurā dalībnieks iemaksā priekšfinansējumu.

68. Klīringa seguma konta atlikumam, kas fiksēts klīringa servisa dienas noslēguma apstrādē, Latvijas Banka piemēro Eiropas Centrālās bankas 2024. gada 16. aprīļa Lēmuma (ES) 2024/1209 par atlīdzību par ar monetāro politiku nesaistītiem noguldījumiem nacionālajās centrālajās bankās un Eiropas Centrālajā bankā (ECB/2024/11)⁶ 2. panta 3. punkta c) apakšpunktā noteikto procentu likmi.

68.¹ Procentu maksu par klīringa seguma konta atlikumu sedz vai procentu atlīdzību saņem dalībnieki proporcionāli katru darbadienu klīringa servisa dienas noslēgumu apstrādē fiksētajam katra tiem reģistrētā BIC koda klīringa seguma konta atlikumam.

68.² Procentu maksas aprēķinu par klīringa seguma konta atlikumu Latvijas Banka veic katra mēneša otrajā TARGET darbadienā. Aprēķināto procentu maksu piemēro šādi:

68.²1. Latvijas Banka debitē procentu maksu no dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādītā RTGS NN konta, ja piemērota negatīva procentu likme, vai pārskaita uz dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto RTGS NN kontu, ja piemērota pozitīva procentu likme;

68.²2. dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, pārskaita procentu maksu saskaņā ar Latvijas Bankas norādītajiem rekvizītiem, ja piemērota negatīva procentu likme, vai Latvijas Banka pārskaita to uz dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto kontu, ja piemērota pozitīva procentu likme.

68.³ Ja dalībniekam ir vairāki tam reģistrētie BIC kodi, Latvijas Banka šo noteikumu 68.² punktā minēto maksu aprēķina par katru tam reģistrēto BIC kodu atsevišķi.

⁶ OV L 2024/1209, 03.05.2024.

69. Dalībnieks, iesniedzot klīringa servisam maksājuma atsaukumu, maksājuma meklēšanas pieprasījumu, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu, maksājuma atsaukuma atteikumu, statusa pieprasījumu un paziņojumu par izmeklēšanas rezultātiem, ievēro SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatā noteiktos iesniegšanas termiņus. Klīringa serviss nepārbauda ziņojuma iesniegšanas termiņa atbilstību.

70. Latvijas Banka savu iespēju robežās sniedz atbalstu klīringa servisa dalībniekiem, lai noskaidrotu iemeslus, kas radījuši nepieciešamību iniciēt maksājuma meklēšanas pieprasījumu, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu vai statusa pieprasījumu.

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

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

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

72. Failu parakstīšanai un šifrēšanai izmanto paaugstinātās drošības sistēmas atslēgas, kuras Latvijas Banka izsniedz, ja ir saņemtas paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai ar Latvijas Banku maksājumu sistēmu ietvaros saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu.

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

73.1. sagatavo un nosūta dalībniekam brīdinājuma failu;

73.2. noraida visus no dalībnieka saņemtos failus un sagatavo failu pārbaudes rezultātu failus;

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

73.4. visus šo noteikumu 73.2. un 73.3. apakšpunktā minētos klīringa servisa sagatavotos failus glabā Latvijas Bankā un, izmantojot attiecīgo reģistrēto BIC kodu, nosūta dalībniekam uzreiz pēc tam, kad dalībnieks ir atjaunojis vismaz vienu paaugstinātās drošības sistēmas lietotāja atslēgu informācijas apmaiņai maksājumu sistēmu ietvaros.

5.2. Failu iesniegšana un apstrāde klīringa servisā

74. Dalībnieks var iesniegt failus klīringa servisā visu diennakti katru dienu. Klīringa serviss pieņem dalībnieka iesniegtos failus saskaņā ar klīringa servisa darbības laika plānu. Failus, kuri iesniegti pēc pieņemšanas laika beigām attiecīgajā darbadienā, klīringa serviss pieņem nākamajā darbadienā.

75. Dalībnieka iesniegtā faila apstrādes uzsākšanas laiks automātiski tiek fiksēts brīdī, kad šā faila apstrāde ir uzsākta klīringa servisā.

76. Klīringa serviss apstrādā failus, kuru nosaukumā norādītais datums sakrīt ar kārtējās darbadienas valutēšanas datumu.

76.¹ Klīringa serviss noraida priekšfinansējuma izmaksas rīkojuma failu, ja pieņemšanas laikā konstatē, ka faila iesniegšanas datums atšķiras no kārtējās darbadienas valutēšanas datuma.

77. 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, paziņojumus par izmeklēšanas rezultātiem un priekšfinansējuma izmaksas rīkojumus, kas noformēti atbilstoši 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 klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

78. Failu sagatavošanas norādes un iekļaujamo ziņojumu struktūra ietvertas klīringa servisa funkcionālajā aprakstā. Dalībnieki var savstarpēji vienoties par īpašiem noteikumiem attiecībā uz ziņojumu lauku saturu. Tomēr klīringa serviss neveic īpašas pārbaudes, vai dalībnieki ievēro šādus noteikumus.

79. Visiem failiem un ziņojumiem klīringa serviss veic dublēšanās pārbaudi, noraidot kļūdas dēļ vairākkārt iesniegtus failus vai ziņojumus. Dublēšanās pārbaude tiek veikta saskaņā ar klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

80. Ja klīringa serviss failu vai ziņojumu noraida, dalībnieks saņem statusa ziņojumu vai priekšfinansējuma izmaksas rīkojuma statusa ziņojumu, kurā, izmantojot klīringa servisa funkcionālajā aprakstā norādītos noraidījuma iemesla kodus, norādīts noraidījuma iemesls. Ja klīringa serviss noraida vienu vai vairākus vienā failā iekļautos maksājuma ziņojumus vai informatīvos ziņojumus, paziņojumus par kļūdaina ziņojuma noraidīšanu iekļauj vienā attiecīgā tipa failā, apstiprinot saņemtā faila iekļaušanu klīringa cikla aprēķinā, izņemot uzskaitītos kļūdainos ziņojumus.

81. Ja klīringa serviss šajos noteikumos paredzētajos gadījumos pārceļ dalībnieka iesniegto ziņojumu uz nākamo klīringa ciklu, dalībnieks saņem maksājuma ziņojuma pārceļšanas ziņojumu.

82. Ja dalībnieka iesniegtais iepriekš klīringa servisa akceptētais maksājuma ziņojums vai informatīvais ziņojums noraidīts klīringa cikla pārrēķina rezultātā vai tāpēc, ka kāds no dalībniekiem vai iestādēm, kas sasniedzamas, izmantojot STEP2 sistēmu, ir izslēgts no klīringa, dalībnieks saņem no klīringa izslēgto maksājumu noraidījuma ziņojumu.

83. Ja dalībnieka iesniegtais iepriekš klīringa servisa akceptētais citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniekam adresētais maksājuma atsaukums, maksājuma atsaukuma atteikums, statusa pieprasījums, maksājuma meklēšanas pieprasījums, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījums vai paziņojums par izmeklēšanas rezultātiem nevar tikt nogādāts adresātam, jo STEP2 sistēma vai cita SEPA maksājumu sistēma tā pieņemšanu noraidījusi, dalībnieks saņem informatīvo ziņojumu.

84. Visus klīringa servisa sagatavotos dalībnieka iesniegto failu un tajos iekļauto ziņojumu pārbaudes rezultātu failus nekavējoties nosūta dalībniekam, izmantojot dalībniekam reģistrēto BIC kodu, ar kuru tas iesniedzis attiecīgo failu.

85. Klīringa serviss dalībniekam nosūtāmajos failos iekļauj ziņojumus, kas sagatavoti 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 klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

5.3. Kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu akceptēšana un noraidīšana

86. Klīringa serviss pēc maksājuma ziņojumu faila saņemšanas no citas SEPA maksājumu sistēmas uzsāk failā iekļauto kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu pieņemšanu.

87. Dalībnieka iesniegtu vai no citas SEPA maksājumu sistēmas saņemtu kredīta pārveduma rīkojumu vai naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu par klīringa servisa akceptētu rīkojumu uzskata, ja:

87.1. dalībnieka iesniegtais maksājuma ziņojums atbilst šajos noteikumos un klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm vai no citas SEPA maksājumu sistēmas saņemtais maksājuma ziņojums atbilst ar attiecīgo citas SEPA maksājumu sistēmas uzturētāju noslēgtajā līgumā noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

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

87.3. ir ievērots šo noteikumu 64. punktā noteiktais klīringa servisa darbības laika plāns;

87.4. ir ievērotas šo noteikumu 68. un 76. punkta prasības.

88. Klīringa serviss nekavējoties noraida kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, ja tas neatbilst šo noteikumu 87. punktā minētajiem nosacījumiem, un par faila, kredīta pārveduma rīkojuma vai naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma noraidīšanu informē dalībnieku saskaņā ar šiem noteikumiem, savukārt citu SEPA maksājumu sistēmu – saskaņā ar Latvijas Bankas un attiecīgās citas SEPA maksājumu sistēmas uzturētāja savstarpēji noslēgtā līguma noteikumiem.

5.4. [Svītrots]

89. [Svītrots]

90. [Svītrots]

91. [Svītrots]

92. [Svītrots]

5.5. Klīrings TARGET darbā dienā

5.5.1. Klīringa cikli

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

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

95. Ja dalībnieka priekšfinansējums ir pietiekams attiecīgā klīringa cikla neto norēķiniem, klīringa serviss veic norēķinu, debitējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo klīringa seguma kontu katram reģistrētajam BIC kodam ar debeta pozīciju un kreditējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo klīringa seguma kontu katram reģistrētajam BIC kodam ar kredīta pozīciju. Pēc norēķina pabeigšanas attiecīgais klīringa cikls ir pabeigts un attiecīgajā klīringa ciklā iekļautie kredīta pārveduma rīkojumi un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi ir izpildīti.

96. Ja priekšfinansējums nav pietiekams, lai veiktu neto norēķinu, klīringa serviss pārrēķina neto pozīcijas tā, lai varētu veikt norēķinu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošajā klīringa seguma kontā pieejamā priekšfinansējuma apjomā.

97. [Svītrots]

98. [Svītrots]

99. Veicot neto pozīciju pārrēķinu, no klīringa cikla izslēdz kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus pretēji to iesniegšanas secībai (ņemot vērā maksājuma ziņojumu failu iesniegšanas secību un maksājuma ziņojumu kārtību failā) šādā secībā līdz brīdim, kad attiecīgā dalībnieka priekšfinansējuma apjoms sedz debeta pozīciju:

99.1. rīkojumus, kas adresēti dalībniekiem, kuru reģistrētajiem BIC kodiem ir izveidojusies kredīta pozīcija. Ja izslēgšanas rezultātā adresāta pozīcija mainās no kredīta pozīcijas uz debeta pozīciju, šis maksājums tiek izslēgts tikai tad, ja nav iespējama citu tādu maksājumu izslēgšana, kas nemaina kredīta pozīciju uz debeta pozīciju;

99.2. rīkojumus, kas adresēti dalībniekiem, kuru reģistrētajiem BIC kodiem pēc to izslēgšanas ir pietiekams priekšfinansējums debeta pozīcijas norēķinam. Ja izslēgšanas rezultātā debeta pozīcija kļūst lielāka par klīringa seguma kontā pieejamo priekšfinansējuma apjomu, šis maksājums netiek izslēgts;

99.3. rīkojumus, kuri paredzēti nosūtīšanai citai SEPA maksājumu sistēmai.

100. [Svītrots]

101. Ja izslēgšanas rezultātā veidojas nesegta debeta pozīcija dalībniekam, kuram reģistrētajam BIC kodam adresēts kredīta pārveduma rīkojums vai naudas līdzekļu atmaksas rīkojums, veic šā dalībnieka, izmantojot attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu, iesniegto rīkojumu izslēgšanu pēc šo noteikumu 99. punktā aprakstītā algoritma un tikai pēc tam turpina sākotnējo kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izslēgšanu.

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

5.5.2. Kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu nosūtīšana

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

104. Katram dalībniekam par katru tam reģistrēto BIC kodu, ar kuru tas piedalās klīringā, klīringa serviss sagatavo klīringa rezultāta failu, kas satur informāciju gan par dalībnieka iesniegtajiem un klīringā iekļautajiem maksājuma ziņojumu failiem, gan par šim dalībniekam adresētajiem maksājuma ziņojumu failiem, kā arī par klīringa seguma konta atlikumu pirms un pēc klīringa norēķina.

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

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

107. Ja cita SEPA maksājumu sistēma noraida tai nosūtīto kredīta pārveduma rīkojumu vai naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, klīringa serviss sagatavo naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu nosūtīšanai dalībniekam, izmantojot to reģistrēto BIC kodu, ar kuru dalībnieks klīringa servisam ir iesniedzis citas SEPA maksājumu sistēmas noraidīto kredīta pārveduma rīkojumu vai naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, un iekļauj to nākamajā klīringa ciklā.

108. Informatīvie ziņojumi (maksājuma atsaukumi, maksājuma atsaukuma atteikumi, maksājuma meklēšanas pieprasījumi, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumi, statusa pieprasījumi un paziņojumi par izmeklēšanas rezultātiem) netiek iekļauti neto pozīciju aprēķinā, bet tiek iekļauti failos saskaņā ar klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm un pēc katra klīringa cikla beigām tiek nosūtīti attiecīgajiem adresātiem.

5.6. [Svītrots]

109. [Svītrots]

110. [Svītrots]

111. [Svītrots]

112. [Svītrots]

113. [Svītrots]

114. [Svītrots]

115. [Svītrots]

116. [Svītrots]

117. [Svītrots]

118. [Svītrots]

119. [Svītrots]

120. [Svītrots]

5.6.¹ Klīringa seguma konta pārvaldība

120.¹ Dalībnieks savā klīringa seguma kontā nodrošina pietiekamu atlikumu tā iesniegto kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu izpildei.

120.² Klīringa serviss, ievērojot klīringa servisa darbības laika plānu un klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes, sagatavo izrakstu par katru reģistrēto BIC kodu atsevišķi un nosūta to dalībniekam.

120.³ Dalībnieks veic klīringa seguma konta salīdzināšanu, izmantojot klīringa servisa nosūtīto izrakstu un rezultātu failu.

120.⁴ Dalībnieks, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, veic priekšfinansējuma iemaksu Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka dalības kārtību TARGET-Latvija sistēmā, noteiktajā kārtībā un ievērojot šo noteikumu 64. punktā noteikto klīringa servisa darbības laika plānu un klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

120.⁵ Dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, veic maksājumu priekšfinansējuma papildināšanai, atbilstoši Latvijas Bankas norādītajiem rekvizītiem un šo noteikumu 55.² punkta prasībām, ievērojot klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

120.⁶ Ja dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, maksājums priekšfinansējuma papildināšanai, kas veikts kā zibmaksājums, neatbilst šo noteikumu 120.⁵ punktā noteiktajām prasībām, Latvijas Banka to noraida.

120.⁷ Ja dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, maksājums priekšfinansējuma papildināšanai, kas veikts kā kredīta pārvedums vai klientu maksājums TARGET sistēmā, neatbilst šo noteikumu 120.⁵ punktā noteiktajām prasībām, Latvijas Banka to atmaksā.

120.⁸ Ja Latvijas Banka saņem dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, maksājumu priekšfinansējuma papildināšanai ārpus šo noteikumu 64. punktā noteiktā klīringa servisa darbības laika plāna, Latvijas Banka to apstrādā nākamajā darbadienā.

120.⁹ Dalībnieks, ievērojot šo noteikumu 64. punktā noteikto klīringa servisa darbības laika plānu, var veikt priekšfinansējuma izmaksu:

120.⁹1. nosūtot priekšfinansējuma izmaksas rīkojumu, kas noformēts atbilstoši klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm;

120.⁹2. norādot statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā klīringa servisam rīkojumu neizmantoto priekšfinansējumu katras klīringa darbadienas noslēguma apstrādē izmaksāt uz dalībnieka reģistrētajam BIC kodam atbilstošo RTGS NN kontu, ja dalībnieks ir TARGET sistēmas dalībnieks; vai

120.⁹³ norādot statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā klīringa servisam rīkojumu veikt automātisku izmaksu, ja dalībnieks nav TARGET sistēmas dalībnieks.

120.¹⁰ Klīringa serviss, no TARGET sistēmas saņemot informāciju par dalībnieka priekšfinansējuma iemaksu vai saņemot maksājumu priekšfinansējuma papildināšanai, ieskaita to attiecīgā dalībnieka reģistrētajam BIC kodam atbilstošā klīringa seguma kontā un par seguma konta kreditēšanu informē dalībnieku, nosūtot paziņojuma ziņojumu par priekšfinansējuma iemaksu, kas noformēts atbilstoši klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

120.¹¹ Klīringa serviss, akceptējot šo noteikumu 120.⁹¹ apakšpunktā minēto rīkojumu, samazina klīringa seguma konta atlikumu un iesniedz TARGET sistēmā papildsistēmas pārveduma rīkojumu, lai kreditētu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo RTGS NN kontu, vai veic kredīta pārvedumu uz statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto kontu. Ja priekšfinansējums nav pietiekams priekšfinansējuma samazināšanas veikšanai, klīringa serviss noraida priekšfinansējuma izmaksas rīkojumu.

120.¹² Katras darbadienas beigās klīringa serviss atbilstoši šo noteikumu 120.⁹² apakšpunktā minētajam rīkojumam samazina klīringa seguma konta atlikumu un iesniedz TARGET sistēmā papildsistēmas pārveduma rīkojumu, lai kreditētu dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo RTGS NN kontu.

120.¹³ Veicot šo noteikumu 120.⁹³ apakšpunktā minēto rīkojumu izpildi, klīringa serviss samazina klīringa seguma konta atlikumu un veic kredīta pārvedumu uz dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto kontu.

120.¹⁴ Klīringa serviss par šo noteikumu 120.⁹¹ apakšpunktā minētā priekšfinansējuma izmaksas rīkojuma izpildi vai noraidīšanu informē dalībnieku, nosūtot priekšfinansējuma izmaksas rīkojuma statusa ziņojumu, kas noformēts atbilstoši klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

120.¹⁵ Klīringa serviss par šo noteikumu 120.⁹ punktā minēto priekšfinansējuma izmaksas rīkojumu izpildi informē dalībnieku, nosūtot paziņojuma ziņojumu par priekšfinansējuma iemaksu, kas noformēts atbilstoši klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

5.7. Rīkojumu ievadišana EKS sistēmā un to neatsaucamība klīringa servisā

121. Atbilstoši likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" mērķiem kredīta pārveduma rīkojums vai naudas līdzekļu atmaksas rīkojums:

121.1. ir neatsaucams EKS sistēmā ar brīdi, kad dalībnieka iesūtītā faila apstrāde ir uzsākta klīringa servisā;

121.2. ir ievadīts EKS sistēmā ar brīdi, kad debitēti visu to dalībnieku klīringa seguma konti, kuriem ir debeta pozīcijas.

121.¹ Priekšfinansējuma izmaksas rīkojums ir ievadīts un neatsaucams EKS sistēmā ar brīdi, kad klīringa serviss rezervē attiecīgos naudas līdzekļus dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā klīringa seguma kontā.

6. Zibmaksājumu serviss

6.1. Zibmaksājumu servisa darbības pamatnosacījumi

122. Zibmaksājumu servisa darbības laika plāns:

122.1. zibmaksājumu serviss ziņojumus pieņem, apstrādā un nosūta attiecīgajam dalībniekam, izmantojot tam reģistrēto BIC kodu, visu diennakti katru dienu reālā laika režīmā;

122.2. zibmaksājumu seguma konta pārskatu sagatavošana un nosūtīšana tiek veikta katru dienu no plkst. 00.05 līdz plkst. 00.35;

122.3. dalībniekiem, kuri ir TARGET sistēmas dalībnieki:

122.3.1. sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošana tiek veikta TARGET darbadienās no plkst. 8.30 līdz plkst. 9.00;

122.3.2. dalībnieku, kuri ir TARGET sistēmas dalībnieki, zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojumu un zibmaksājumu seguma papildināšanas rīkojumu apstrāde, kā arī zibmaksājumu seguma automātiskā papildināšana vai samazināšana tiek veikta visu diennakti katru dienu reālā laika režīmā;

122.4. dalībnieku, kuri nav TARGET sistēmas dalībnieki, zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojumu apstrāde tiek veikta TARGET darbadienās no plkst. 8.00 līdz plkst. 16.00 un zibmaksājumu seguma papildināšana tiek veikta TARGET darbadienās no plkst. 8.00 līdz plkst. 18.00;

122.5. automātiska zibmaksājumu seguma izmaksa dalībniekiem, kuri nav TARGET sistēmas dalībnieki, atbilstoši norādei statisko datu reģistrācijas veidlapā tiek veikta TARGET darbadienās plkst. 16.00;

122.6. dienas noslēguma apstrāde (zibmaksājumu seguma konta atlikuma fiksēšana un zibmaksājumu seguma konta izrakstu sagatavošana un nosūtīšana) tiek veikta TARGET darbadienās no plkst. 19.05 līdz plkst. 19.35.

123. Zibmaksājumu serviss apstrādā:

123.1. dalībnieka iesniegtos zibmaksājuma rīkojumus, kuru summa nepārsniedz 100 000 *euro*;

123.2. dalībnieka iesniegtos zibmaksājuma atmaksas rīkojumus;

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

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

123.5. zibmaksājuma atsaukumus, zibmaksājuma atsaukuma atteikumus un zibmaksājuma statusa pieprasījumus;

123.6. dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojumus un zibmaksājumu seguma papildināšanas rīkojumus;

123.7. dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojumus un maksājumus zibmaksājumu seguma papildināšanai.

124. Zibmaksājumu serviss nodrošina:

124.1. zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un ar tiem saistīto ziņojumu apstrādi;

124.2. aktuālā zibmaksājumu seguma uzskaiti, tā pietiekamības kontroli, kā arī papildināšanu un samazināšanu;

124.3. dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanu saskaņā ar dalībnieka norādītajiem parametriem un šo noteikumu nosacījumiem;

124.4. zibmaksājuma rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un ar tiem saistīto ziņojumu apmaiņu ar citu SEPA maksājumu sistēmu;

124.5. norādījumus sniedošā lietotāja pakalpojumu.

125. Dalībnieks zibmaksājumu servisā uzreiz pēc zibmaksājuma rīkojuma saņemšanas nodrošina:

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

125.2. maksājuma noraidījuma nosūtīšanu zibmaksājumu servisam, ja zibmaksājuma rīkojumu nav iespējams izpildīt.

126. Zibmaksājumu servisa darbstacija, kurai dalībnieks pieslēdzas, izmantojot Latvijas Bankas Klientu kontu pārraudzības informācijas sistēmu (eKKM sistēmu; turpmāk – eKKM sistēma), nodrošina dalībniekam šādas iespējas par katru tam reģistrēto BIC kodu:

126.1. piekļūšanu informācijai par aktuālo zibmaksājumu segumu;

126.2. dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, sākotnējā zibmaksājumu seguma apjoma pieteikšanu un maiņu;

126.3. dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, zibmaksājumu seguma automātiskās pārvaldīšanas parametru pieteikšanu;

126.4. piekļūšanu informācijai par TARGET darbadienas laikā apstiprinātajiem un noraidītajiem zibmaksājuma rīkojumiem un zibmaksājuma atmaksas rīkojumiem, saņemtajiem maksājumiem un ar tiem saistītiem ziņojumiem;

126.5. iespēju informēt Latvijas Banku par dalībnieka plānoto darbības tehnisko pārtraukumu;

126.6. dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, zibmaksājumu seguma papildināšanas rīkojuma iesniegšanu, kā arī informāciju par tā statusu;

126.7. zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojuma iesniegšanu, kā arī informāciju par tā statusu.

127. Latvijas Banka dalībniekam saistībā ar katru tam reģistrēto BIC kodu atver zibmaksājumu seguma kontu. Zibmaksājumu serviss nodrošina aktuālā zibmaksājumu seguma uzskaiti, ņemot vērā dalībnieka ar attiecīgo tam reģistrēto BIC kodu nosūtītos un saņemtos zibmaksājuma rīkojumus un zibmaksājuma atmaksas rīkojumus, kā arī dalībnieka veiktās zibmaksājumu seguma pārmaiņas.

128. Zibmaksājumu seguma konta atlikumam, kas fiksēts zibmaksājumu servisa dienas noslēguma apstrādē, Latvijas Banka piemēro Eiropas Centrālās bankas 2024. gada 16. aprīļa Lēmuma (ES) 2024/1209 par atlīdzību par ar monetāro politiku nesaistītiem noguldījumiem nacionālajās centrālajās bankās un Eiropas Centrālajā bankā (ECB/2024/11) 2. panta 3. punkta c) apakšpunktā noteikto procentu likmi.

129. Procentu maksu par zibmaksājumu seguma konta atlikumu sedz vai procentu atlīdzību saņem dalībnieki proporcionāli atlikumam katra tiem reģistrētā BIC koda zibmaksājumu seguma kontā atsevišķi, kas katru TARGET darbadienu fiksēts zibmaksājumu servisa dienas noslēguma apstrādē.

130. Procentu maksas aprēķinu par zibmaksājumu seguma konta atlikumu Latvijas Banka veic katra mēneša otrajā TARGET darbadienā. Aprēķināto procentu maksu piemēro šādi:

130.1. Latvijas Banka debitē procentu maksu no dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādītā RTGS NN konta, ja piemērota negatīva procentu likme, vai pārskaita uz dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto RTGS NN kontu, ja piemērota pozitīva procentu likme;

130.2. dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, pārskaita procentu maksu saskaņā ar Latvijas Bankas norādītajiem rekvizītiem, ja piemērota negatīva procentu likme, vai Latvijas Banka pārskaita to uz dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto kontu, ja piemērota pozitīva procentu likme.

131. Ja dalībniekam ir vairāki tam reģistrētie BIC kodi, Latvijas Banka šo noteikumu 129. punktā minēto maksu aprēķina par katru tam reģistrēto BIC kodu atsevišķi.

132. Dalībnieks nodrošina, ka tas nepārtraukti (visu diennakti katru dienu) ir pieslēgts zibmaksājumu servisam.

133. Ja dalībniekam sakarā ar dalībnieka maksājumu un informācijas sistēmu vai infrastruktūras pārmaiņām, kuras neļauj apstrādāt zibmaksājumus, īslaicīgi jāpārtrauc pieslēgums zibmaksājumu servisam, dalībnieks informē Latvijas Banku par plānoto tehnisko pārtraukumu attiecīgajam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam ne agrāk kā 14 dienu pirms plānoto darbu sākuma, izmantojot zibmaksājumu servisa darbstaciju. Latvijas Banka informē par pieteikumu citus dalībniekus.

134. Dalībnieks, iesniedzot zibmaksājumu servisam zibmaksājuma atsaukumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma atsaukuma atteikumu un zibmaksājuma statusa pieprasījumu, ievēro SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatā noteiktos iesniegšanas termiņus. Zibmaksājumu serviss nepārbauda ziņojuma iesniegšanas termiņa atbilstību.

135. Zibmaksājumu servisa ietvaros informācijas apmaiņa notiek ziņojumu veidā, izmantojot tīmekļa pakalpi, interaktīvi eKKM sistēmas ietvaros un failu veidā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu.

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

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

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

136.3. divas paaugstinātās drošības sistēmas licences informācijas apmaiņai ar Latvijas Banku maksājumu sistēmu ietvaros. Ja dalībnieks jau izmanto klīringa servisa pakalpojumus, papildu licences netiek piešķirtas.

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

138. Dalībnieks elektroniski paraksta šādus rīkojumus, kas noformēti ziņojumu veidā saskaņā ar zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm:

138.1. zibmaksājuma rīkojums;

138.2. zibmaksājuma atsaukums;

138.3. zibmaksājuma atmaksas rīkojums;

138.4. zibmaksājuma atsaukuma atteikums.

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

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

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

6.2. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu iesniegšana zibmaksājumu servisā

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

141. Zibmaksājumu serviss iesniegto ziņojumu pieņem apstrādei zibmaksājumu servisā uzreiz pēc tā saņemšanas un apstrādes procesā ģenerētos ziņojumus uzreiz pārsūta attiecīgajiem dalībniekiem.

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

143. Maksājuma ziņojumus un informatīvos ziņojumus sagatavo, ievērojot SEPA zibmaksājumu shēmas rokasgrāmatu, Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātās SEPA zibmaksājumu 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 ietvertās norādes.

144. Zibmaksājumu serviss veic ieraksta dublēšanās pārbaudi, noraidot kļūdas dēļ vairākkārt iesniegtus ziņojumus. Dublēšanās pārbaude tiek veikta saskaņā ar zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

6.3. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu akceptēšana un noraidīšana

145. Ja zibmaksājumu serviss vai dalībnieks saņem zibmaksājuma rīkojumu, kura apstrādes laiks pārsniedz 20 sekunžu no tā pieņemšanas no maksātāja brīža, attiecīgi zibmaksājumu serviss vai dalībnieks šo rīkojumu noraida.

146. Dalībnieka iesniegto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu par zibmaksājumu servisa akceptētu uzskata, ja:

146.1. pamatojoties uz šo zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu sagatavotais dalībnieka iesniegtais maksājuma ziņojums atbilst šajos noteikumos un zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm;

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

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

146.4. apstrādes procesā ir ievērots šo noteikumu 145. punktā noteiktais laika intervāls.

147. Zibmaksājumu serviss akceptē dalībniekam adresēto no citas SEPA maksājumu sistēmas saņemto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, ja:

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

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

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

147.4. apstrādes procesā ir ievērots šo noteikumu 145. punktā noteiktais laika intervāls.

148. Zibmaksājumu serviss nekavējoties noraida dalībnieka iesniegto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, ja tas neatbilst šo noteikumu 146. punkta nosacījumiem, un par zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma noraidīšanu informē dalībnieku, nosūtot maksājuma noraidījumu, kurā norādīts noraidījuma iemesls, izmantojot zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā norādītos statusa iemesla kodus.

149. Zibmaksājumu serviss nekavējoties noraida citas SEPA maksājumu sistēmas iesniegto zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, ja tas neatbilst šo noteikumu 147. punkta nosacījumiem, un par zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma noraidīšanu informē citas SEPA maksājumu sistēmas uzturētāju saskaņā ar Latvijas Bankas un attiecīgās sistēmas uzturētāja savstarpēji noslēgtajiem līgumiem.

6.4. Zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu apstrāde

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

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

150.1.1. zibmaksājumu serviss pārbauda, vai dalībnieka, kas ir iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, aktuālais zibmaksājumu segums attiecīgam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam ir pietiekams zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildei, un, ja tas ir pietiekams:

150.1.1.1. par katru zibmaksājuma rīkojumu rezervē attiecīgo zibmaksājumu seguma apjomu;

150.1.1.2. par katru zibmaksājuma atmaksas rīkojumu zibmaksājumu serviss attiecīgi veic izpildi, debetējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo zibmaksājumu seguma kontu, ar kuru attiecīgais dalībnieks iesniedzis zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, un kreditējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo zibmaksājumu seguma kontu, ar kuru attiecīgais dalībnieks saņēmis zibmaksājuma atmaksu, un nosūta zibmaksājuma atmaksas rīkojumu tam dalībniekam, kuram tas adresēts;

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

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

150.1.4. par katru zibmaksājuma rīkojumu:

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

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

150.1.4.3. saņemot maksājuma apstiprinājumu, zibmaksājumu serviss attiecīgi veic izpildi, debetējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo zibmaksājumu seguma kontu, ar kuru attiecīgais dalībnieks iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu, un kreditējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo zibmaksājumu seguma kontu, ar kuru attiecīgais dalībnieks saņēmis zibmaksājuma rīkojumu, atbrīvo rezervēto zibmaksājumu segumu un nosūta maksājuma apstiprinājumu maksājuma izpildē iesaistītajiem dalībniekiem;

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

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

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

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

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

150.2.4. par katru zibmaksājuma rīkojumu:

150.2.4.1. saņemot no citas SEPA maksājumu sistēmas maksājuma apstiprinājumu, zibmaksājumu serviss veic izpildi, debetējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo zibmaksājumu seguma kontu, ar kuru attiecīgais dalībnieks iesniedzis zibmaksājuma rīkojumu, atbrīvo rezervēto zibmaksājumu segumu un nosūta šim dalībniekam maksājuma apstiprinājumu;

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

150.2.5. par katru zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, saņemot no citas SEPA maksājumu sistēmas apstiprinājumu par zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildi, zibmaksājumu serviss veic izpildi, debetējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo zibmaksājumu seguma kontu, ar kuru attiecīgais dalībnieks iesniedzis zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, un atbrīvo rezervēto zibmaksājumu segumu.

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

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

151.2. par katru zibmaksājuma rīkojumu:

151.2.1. ja izpildīt zibmaksājuma rīkojumu ir iespējams:

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

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

151.2.1.3. saņemot maksājuma apstiprinājumu no citas SEPA maksājumu sistēmas, zibmaksājumu serviss veic izpildi, kreditējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo zibmaksājumu seguma kontu, ar kuru attiecīgais dalībnieks saņēmis zibmaksājuma rīkojumu, un nosūta šim dalībniekam maksājuma apstiprinājumu;

151.2.2. ja izpildīt zibmaksājuma rīkojumu nav iespējams:

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

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

151.3. par katru zibmaksājuma atmaksas rīkojumu zibmaksājumu serviss veic izpildi, kreditējot dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošo zibmaksājumu seguma kontu, ar kuru attiecīgais dalībnieks ir saņēmis zibmaksājuma atmaksu.

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

153. Saņemot informatīvo ziņojumu (zibmaksājuma atsaukumu, zibmaksājuma atsaukuma atteikumu un zibmaksājuma statusa pieprasījumu), zibmaksājumu serviss pārsūta to attiecīgajam dalībniekam vai citai SEPA maksājumu sistēmai.

6.5. Zibmaksājumu izmeklēšana

154. Ja dalībnieks, iesniedzot zibmaksājuma rīkojumu apstrādei, 25 sekunžu laikā no brīža, kad tas pieņemts no maksātāja, nesaņem maksājuma apstiprinājumu vai maksājuma noraidījumu, tas var uzsākt maksājuma izmeklēšanu, iesniedzot zibmaksājumu servisā zibmaksājuma statusa pieprasījumu.

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

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

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

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

6.6. Zibmaksājumu seguma konta pārvaldīšana

157. Aktuālo zibmaksājumu segumu dalībnieks var uzzināt, izmantojot zibmaksājumu servisa darbstaciju vai sūtot zibmaksājumu servisam aktuālā zibmaksājumu seguma pieprasījumu. Atbildot uz pieprasījumu, zibmaksājumu serviss nosūta dalībniekam informāciju par aktuālo zibmaksājumu segumu. Aktuālā zibmaksājumu seguma pieprasījumu un aktuālā zibmaksājumu seguma pieprasījuma atbildi noformē atbilstoši zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm.

158. Zibmaksājumu serviss, ievērojot zibmaksājumu servisa darbības laika plānu un zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes, veic zibmaksājumu seguma konta izrakstu un zibmaksājumu seguma konta pārskatu sagatavošanu un nosūtīšanu dalībniekiem par katru reģistrēto BIC kodu atsevišķi.

159. Dalībnieks izmanto Latvijas Bankas nodrošinātos rīkus zibmaksājumu seguma kontu salīdzināšanai.

160. Dalībnieki nekavējoties informē Latvijas Banku, ja rodas neatbilstība attiecībā uz kādu no attiecīgā dalībnieka zibmaksājumu seguma kontiem.

161. Dalībnieks, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, var papildināt vai samazināt zibmaksājumu seguma konta atlikumu:

161.1. nosūtot likviditātes pārveduma rīkojumu zibmaksājumu seguma papildināšanai vai samazināšanai, kas noformēts atbilstoši zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm;

161.2. zibmaksājumu servisa darbstacijā, ievadot likviditātes pārveduma rīkojumu zibmaksājumu seguma samazināšanai vai zibmaksājumu seguma papildināšanai.

161.¹ Dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, veic maksājumu zibmaksājumu seguma papildināšanai atbilstoši Latvijas Bankas norādītajiem rekvizītiem un šo noteikumu 55.² punkta prasībām, ievērojot zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes.

161.² Ja dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, maksājums zibmaksājumu seguma papildināšanai, kas veikts kā zibmaksājums, neatbilst šo noteikumu 161.¹ punktā noteiktajām prasībām, Latvijas Banka to noraida.

161.³ Ja dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, maksājums zibmaksājumu seguma papildināšanai, kas veikts kā kredīta pārvedums vai klientu maksājums TARGET sistēmā, neatbilst šo noteikumu 161.¹ punktā noteiktajām prasībām, Latvijas Banka to atmaksā.

161.⁴ Ja Latvijas Banka saņem dalībnieka, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, maksājumu zibmaksājumu seguma papildināšanai ārpus šo noteikumu 122. punktā noteiktā zibmaksājumu servisa darbības laika plāna, Latvijas Banka to apstrādā nākamajā darbadienā.

161.⁵ Dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, ievērojot šo noteikumu 122. punktā noteikto zibmaksājumu servisa darbības laika plānu, var samazināt zibmaksājumu seguma konta atlikumu:

161.⁵1. nosūtot likviditātes pārveduma rīkojumu zibmaksājumu seguma samazināšanai, kas noformēts atbilstoši zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā ietvertajām norādēm;

161.⁵2. zibmaksājumu servisa darbstacijā, ievadot likviditātes pārveduma rīkojumu zibmaksājumu seguma samazināšanai;

161.⁵3. norādot statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā zibmaksājumu servisam rīkojumu veikt automātisku izmaksu.

161.⁶ Veicot šo noteikumu 161.⁵ punktā minēto rīkojumu izpildi, zibmaksājumu serviss samazina zibmaksājumu seguma konta atlikumu un veic kredīta pārvedumu uz dalībnieka statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādīto kontu.

162. Zibmaksājumu serviss, saņemot šo noteikumu 161. punktā minēto rīkojumu, sagatavo un iesniedz TARGET sistēmā likviditātes pārveduma rīkojumu EKS sistēmas vārdā vai dalībnieka vārdā, Latvijas Bankai rīkojoties kā norādījumus sniedošajam lietotājam.

163. Ja dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā TIPS NN konta atlikums nav pietiekams zibmaksājumu seguma papildināšanai, zibmaksājumu serviss noraida zibmaksājumu seguma papildināšanas rīkojumu.

164. Ja aktuālais zibmaksājumu segums nav pietiekams zibmaksājumu seguma samazināšanas veikšanai, zibmaksājumu serviss noraida zibmaksājumu seguma samazināšanas rīkojumu.

165. Katru TARGET darbadienu saskaņā ar zibmaksājumu servisa darbības laika plānu zibmaksājumu serviss veic sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanu katram dalībniekam, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, reģistrētajam BIC kodam:

165.1. fiksē zibmaksājumu seguma apjomu katram dalībniekam reģistrētajam BIC kodam;

165.2. aprēķina nepieciešamās zibmaksājumu seguma pārmaiņas, lai zibmaksājumu seguma apjomu atjaunotu attiecīgā sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomā;

165.3. sagatavo un iesniedz TARGET sistēmā likviditātes pārveduma rīkojumu EKS sistēmas vārdā vai dalībnieka vārdā, Latvijas Bankai rīkojoties kā norādījumus sniedošajam lietotājam sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanai dalībnieku zibmaksājumu seguma kontos līdz dalībnieka izvēlētajam sākotnējam zibmaksājumu seguma apjomam;

165.4. ja dalībnieka reģistrētajam BIC kodam atbilstošā TIPS NN konta atlikums nav pietiekams sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanai, likviditātes pārveduma rīkojums tiek noraidīts un sākotnējais zibmaksājumu segums netiek atjaunots;

165.5. atjauno dalībnieka pieteiktos zibmaksājumu seguma automātiskās papildināšanas parametrus atbilstoši šo noteikumu 167. punktā noteiktajam.

166. Sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomu dalībnieks, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, piesaka un maina zibmaksājumu servisa darbstacijā. Ja dalībnieks sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomu maina pēc sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošanas laika, kas noteikts zibmaksājumu servisa darbības laika plānā, jaunais sākotnējā zibmaksājumu seguma apjoms tiks piemērots attiecīgajam dalībniekam reģistrētajam BIC kodam nākamajā TARGET darbadienā.

167. Zibmaksājumu seguma konta pārvaldīšanai dalībnieks, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, var izmantot zibmaksājumu seguma automātisko papildināšanu un samazināšanu, zibmaksājumu darbstacijā piesakot automātiskās papildināšanas vai samazināšanas parametrus, t. i., minimālo un maksimālo zibmaksājumu seguma apjomu:

167.1. minimālais zibmaksājumu segums dalībniekam reģistrētajam BIC kodam nevar būt lielāks par 50 % no sākotnējā zibmaksājumu seguma;

167.2. maksimālais zibmaksājumu segums dalībniekam reģistrētajam BIC kodam nevar būt mazāks par 150 % no sākotnējā zibmaksājumu seguma.

168. Zibmaksājumu seguma automātiskās papildināšanas vai samazināšanas parametri stājas spēkā brīdī, kad beigusies sākotnējā zibmaksājumu seguma atjaunošana.

169. Ja pēc zibmaksājuma rīkojuma vai zibmaksājuma atmaksas rīkojuma izpildes dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, aktuālais zibmaksājumu segums reģistrētajam BIC kodam kļūst mazāks par dalībnieka pieteikto minimālo zibmaksājumu seguma apjomu vai lielāks par dalībnieka pieteikto maksimālo zibmaksājumu seguma apjomu, zibmaksājumu serviss automātiski sagatavo un iesniedz TARGET sistēmā maksājuma norādījumu EKS sistēmas vārdā vai dalībnieka vārdā, Latvijas Bankai rīkojoties kā norādījumus sniedzošajam lietotājam, zibmaksājumu seguma atjaunošanai līdz sākotnējā zibmaksājumu seguma apjomam.

170. Ja dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā TIPS NN konta atlikums nav pietiekams zibmaksājumu seguma papildināšanai, maksājuma norādījums tiek noraidīts. Pēc 30 (trīsdesmit) minūtēm zibmaksājumu serviss veic zibmaksājumu seguma konta atlikuma pārbaudi un, ja dalībnieka aktuālais zibmaksājumu segums ir mazāks par dalībnieka pieteikto minimālo zibmaksājumu seguma apjomu, sagatavo un iesniedz TARGET sistēmā maksājuma norādījumu EKS sistēmas vārdā vai dalībnieka vārdā, Latvijas Bankai rīkojoties kā norādījumus sniedzošajam lietotājam, aktuālā zibmaksājumu seguma papildināšanai. Latvijas Banka, izmantojot dalībnieku kontaktpersonu sarakstu, paziņo dalībniekam par to, ka TIPS NN konta atlikums nav pietiekams automātiskā zibmaksājumu seguma papildināšanai.

6.7. Zibmaksājuma rīkojumu un zibmaksājuma atmaksas rīkojumu ievadišana EKS sistēmā un to neatsaucamība zibmaksājumu servisā

171. Atbilstoši likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" mērķiem zibmaksājuma rīkojums, zibmaksājuma atmaksas rīkojums vai likviditātes pārveduma rīkojums ir ievadīts un neatsaucams EKS sistēmā no brīža, kad rezervē attiecīgos naudas līdzekļus dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā zibmaksājumu seguma kontā.

7. Ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības jautājumi un drošības prasības

7.1. Ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumu pamatprincipi

172. Ārēju ārkārtas notikumu gadījumā vai kāda EKS sistēmas servisa darbības pārtraukuma vai tādas nepieejamības gadījumā, kura ietekmē attiecīgā EKS sistēmas servisa normālu darbību, Latvijas Bankai ir tiesības veikt ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumus.

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

174. Latvijas Banka nepieciešamības gadījumā var mainīt klīringa servisa darbības laika plānu, zibmaksājumu servisa darbības laika plānu vai klīringa seguma konta vai zibmaksājumu seguma konta pārvaldīšanas nosacījumus.

175. Informāciju par kāda EKS sistēmas servisa darbības pārtraukumu vai ārēju ārkārtas notikumu Latvijas Banka dalībniekiem paziņo, izmantojot dalībnieku kontaktpersonu sarakstu.

176. Latvijas Banka var paziņot dalībniekiem par citiem esošajiem vai gaidāmajiem notikumiem, kas varētu ietekmēt normālu EKS sistēmas darbību.

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

7.2. Ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumi, veicot apstrādi klīringa servisā

7.2.1. Klīringa servisam alternatīvo informācijas apmaiņas kanālu izmantošana

178. Ja īslaicīgu failu apmaiņas servisa traucējumu dēļ dalībnieks nevar apstrādāt no klīringa servisa saņemtu failu, dalībnieks var pieprasīt šā faila atkārtotu nosūtīšanu.

179. Ja rodas problēmas failu apmaiņas servisa darbībā, Latvijas Banka var pieprasīt dalībniekam atkārtotu maksājuma ziņojumu, informatīvo ziņojumu un priekšfinansējuma izmaksas rīkojuma failu iesniegšanu.

180. Ja rodas problēmas failu apmaiņas servisa darbībā, dalībnieks var sūtīt un saņemt maksājumu failus, kā arī cita veida failus, izmantojot dalībnieka kontaktpersonu sarakstā norādīto e-pastu, vai vienoties ar Latvijas Banku par citu failu apmaiņas veidu.

181. Šo noteikumu 180. punktā minētajos gadījumos failus šifrē un elektroniski paraksta saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmas lietotāju atslēgas, kuras piešķir informācijas apmaiņai maksājumu sistēmu ietvaros saskaņā ar šo noteikumu 72. punktā noteikto kārtību.

7.2.2. [Svītrots]

182. [Svītrots]

183. [Svītrots]

184. [Svītrots]

7.2.3. Klīringa servisam iesniegto maksājuma rīkojumu pārceļšana

185. [Svītrots]

186. [Svītrots]

187. Ja cita SEPA maksājumu sistēma noraida klīringa servisa nosūtīto maksājuma ziņojumu failu tehnisku iemeslu dēļ un to nav iespējams pārsūtīt ar kārtējās TARGET darbadienas valutēšanas datumu, maksājuma ziņojumu failu pārsūta citai SEPA maksājumu sistēmai nākamās TARGET darbadienas klīringa servisa 1. ciklā ar nākamās TARGET darbadienas valutēšanas datumu.

188. Ja EKS sistēma līdz kārtējās TARGET darbadienas beigām nevar nosūtīt maksājuma rīkojumus citām SEPA maksājumu sistēmām, maksājuma rīkojumus iekļauj nākamās TARGET darbadienas klīringa servisa 1. ciklā ar nākamās TARGET darbadienas valutēšanas datumu.

7.2.4. Klīrings valsts apdraudējuma gadījumā

189. Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldību, noteiktajos gadījumos, ja nav pieejama STEP2 sistēma, Latvijas Banka nodrošina klīringu EKS sistēmas dalībniekiem, kā arī iestādēm, ar kurām noslēgts līgums "Par kredīta pārvedumu nodrošināšanu valsts apdraudējuma gadījumā" (turpmāk – kritisko pakalpojumu sniedzējs), apstrādājot tikai tos kredīta pārveduma rīkojumus un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kurus iesnieguši dalībnieki un kritisko pakalpojumu sniedzēji un kuri adresēti dalībniekiem, kritisko pakalpojumu sniedzējiem un adresējamā BIC koda turētājiem.

189.¹ Kritisko pakalpojumu sniedzējs iesniedz Latvijas Bankā:

189.¹1. statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.3. pielikumu;

189.¹2. pieteikumu kritisko pakalpojumu sniedzēja RTGS NN konta iekļaušanai EKS sistēmas kā TARGET sistēmas papildsistēmas norēķinu banku kontu grupā.

189.² Saskaņā ar šo noteikumu 189.¹2. apakšpunktu veiktā iekļaušana EKS sistēmas kā TARGET sistēmas papildsistēmas norēķinu banku kontu grupā izmantojama klīringa seguma konta pārvaldībai vienīgi valsts apdraudējuma gadījumā.

190. [Svītrots]

191. [Svītrots]

192. [Svītrots]

193. [Svītrots]

194. Klīrings valsts apdraudējuma gadījumā tiek veikts atbilstoši šo noteikumu 5. nodaļā noteiktajam, ciktāl tas nav pretrunā ar šajā apakšnodaļā noteikto un ciktāl tas attiecas uz kredīta pārvedumu apstrādi valsts apdraudējuma gadījumā.

195. Papildus šajā apakšnodaļā noteiktajam, veicot kredīta pārvedumu apstrādi valsts apdraudējuma gadījumā, kritisko pakalpojumu sniedzēji un Latvijas Banka ievēro šo noteikumu 3. nodaļā, 7.1. un 7.2.1. apakšnodaļā, 8., 11.–13. un 15. nodaļā noteikto, ciktāl tas nav pretrunā ar šajā apakšnodaļā noteikto un ciktāl tas attiecas uz kredīta pārvedumu apstrādi valsts apdraudējuma gadījumā.

196. Latvijas Banka informē dalībnieku un kritisko pakalpojumu sniedzēju kontaktpersonas, kad tiek uzsākta šajā apakšnodaļā noteiktās kārtības piemērošana, iekļaujot informāciju par plānoto ciklu darbības laiku, failu iesniegšanas beigu laiku, norēķinu laiku un failu iesniegšanas vietu. Latvijas Banka informē dalībnieku un kritisko pakalpojumu sniedzēju kontaktpersonas, kad šajā apakšnodaļā noteiktās kārtības piemērošana tiek izbeigta.

197. Latvijas Banka sagatavo un nosūta dalībniekiem un kritisko pakalpojumu sniedzējiem, ievērojot klīringa servisa funkcionālajā aprakstā ietvertās norādes,

maršrutēšanas tabulu ar informāciju par iestādēm, kurām var adresēt maksājuma rīkojumus.

7.2.4.1. [Svītrots]

198. [Svītrots]

7.2.4.2. [Svītrots]

199. [Svītrots]

200. [Svītrots]

201. [Svītrots]

202. [Svītrots]

203. [Svītrots]

204. [Svītrots]

205. [Svītrots]

206. [Svītrots]

207. [Svītrots]

7.3. Ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumi, veicot apstrādi zibmaksājumu servisā

208. Ja īslaicīgu failu apmaiņas servisa traucējumu dēļ dalībnieks nevar apstrādāt no zibmaksājumu servisa saņemtu failu, dalībnieks var pieprasīt šā faila atkārtotu nosūtīšanu.

209. Ja tehnisku problēmu dēļ zibmaksājuma statuss nav zināms, zibmaksājumu serviss maksājuma apstiprinājumu vai maksājuma noraidījumu dalībniekam par šādu zibmaksājumu nosūta, tiklīdz Latvijas Banka var nepārprotami noteikt attiecīgā zibmaksājuma statusu.

7.4. Ar dalībniekiem saistītie darbības pārtraukumi

210. Ja dalībniekam ir problēmas, kas var aizkavēt kredīta pārveduma rīkojumu, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu iesūtīšanu EKS sistēmas servisā, dalībnieks pats atbild par šo problēmu novēršanu.

211. Dalībnieks nekavējoties informē Latvijas Bankas kontaktpersonas par jebkādam ar kredīta pārveduma rīkojumu, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma rīkojumu vai zibmaksājuma atmaksas rīkojumu sagatavošanu vai iesniegšanu EKS sistēmas servisā saistītām problēmām un paredzamo to novēršanas laiku.

7.5. Drošības prasības

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

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

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

8. Atbildības režīms

8.1. Atbildības regulējums

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

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

217. Latvijas Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas no nepareizas darbības vai kļūdas sistēmās vai tehniskajā infrastruktūrā (t. sk. Latvijas Bankas informācijas sistēmu infrastruktūrā, programmās, datos un tīklos, bet neaprobežojoties ar tiem), ja Latvijas Banka veikusi pasākumus, kas pamatoti nepieciešami, lai aizsargātu šādas sistēmas un infrastruktūru no nepareizas darbības vai kļūdas un novērstu šādas nepareizas darbības vai kļūdas sekas (t. sk. iniciējusi un īstenojusi šo noteikumu 7. nodaļā minētos ārkārtas apstākļu un darbības nepārtrauktības pasākumus, bet neaprobežojoties ar to).

218. Latvijas Banka nav atbildīga:

218.1. par zaudējumiem, kurus radījis dalībnieks;

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

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

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

8.2. Pierādījumi

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

222. Latvijas Banka glabā dalībnieka iesniegto kredīta pārveduma rīkojumu, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu un dalībnieka saņemto maksājumu, kā arī ar tiem saistīto ziņojumu pilnus ierakstus piecus gadus, skaitot no brīža, kad šie rīkojumi iesniegti un maksājumi saņemti.

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

224. Latvijas Banka glabā šo noteikumu 223. punktā minēto informāciju piecus gadus, skaitot no brīža, kad šī informācija radīta.

9. Dalības izbeigšana

9.1. Dalības ilgums, vienkārša dalības izbeigšana un EKS sistēmas servisa pakalpojumu izmantošanas izbeigšana

225. Neierobežojot šo noteikumu 9.2. apakšnodaļā noteikto, dalība EKS sistēmā ir spēkā nenoteiktu laiku.

226. Dalībnieks var izbeigt dalību EKS sistēmā, atteikties no kāda EKS sistēmas servisa pakalpojumiem vai izbeigt tam reģistrētā BIC koda reģistrāciju jebkurā laikā, ziņojot par to 14 darbadienu iepriekš, ja vien tas nevienojas ar Latvijas Banku par īsāku ziņošanas periodu. Lai atteiktos no kāda EKS sistēmas servisa pakalpojumiem vai izbeigtu tam reģistrētā BIC koda reģistrāciju, dalībnieks iesniedz statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapu saskaņā ar šo noteikumu 1.3., 1.3.¹, 1.5. vai 1.5.¹ pielikuma nosacījumiem.

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

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

227.2. Latvijas Bankas ieskatā zudis pamats dalībnieka atzīšanai par dalībnieku saskaņā ar šo noteikumu 12. punkta nosacījumiem, paziņojot par to dalībniekam vienu mēnesi iepriekš.

228. Izbeidzot dalību EKS sistēmā, konfidencialitātes pienākums, kas minēts šo noteikumu 11. nodaļā, paliek spēkā piecus gadus no dalības izbeigšanas dienas.

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

9.2. Dalības ārkārtas izbeigšana

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

230.1. uzsākta dalībnieka maksātspējas procedūra, izņemot gadījumu, ja tiek piemēroti krīzes novēršanas pasākumi vai krīzes vadības pasākumi Direktīvas 2014/59/ES izpratnē;

230.2. dalībnieks vairs nepilda šo noteikumu 2.1. apakšnodaļā noteiktos piekļuves nosacījumus un šo noteikumu 24. vai 24.¹ punktā noteiktās dalības prasības.

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

231.1. atkārtoti iestājas viens vai vairāki saistību neizpildes gadījumi, izņemot šo noteikumu 230. punktā noteiktos gadījumus;

231.2. dalībnieks atkārtoti būtiski pārkāpis šos noteikumus;

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

231.4. iestājas jebkurš ar dalībnieku saistīts gadījums, kas Latvijas Bankas vērtējumā varētu apdraudēt EKS sistēmas stabilitāti un drošību vai kas varētu apdraudēt Latvijas Bankas likumā noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi vai varētu radīt citus būtiskus riskus.

232. Latvijas Banka nekavējoties bez iepriekšēja brīdinājuma var izbeigt dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrāciju, ja netiek izpildīta kāda no šo noteikumu 24.1. vai 24¹.1. apakšpunktā noteiktajām tehniskajām prasībām.

233. Īstenojot šo noteikumu 231.1., 231.2. vai 231.3. apakšpunktā vai 232. punktā noteiktās tiesības, Latvijas Banka vērtē šo gadījumu nopietnību.

234. Ja Latvijas Banka izbeidz dalībnieka dalību EKS sistēmā saskaņā ar šo noteikumu 230. vai 231. punktu vai dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrāciju saskaņā ar šo noteikumu 232. punktu, Latvijas Banka:

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

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

234.3. nekavējoties nosūta dalībniekam, kura dalība izbeigta vai kuram reģistrētā BIC koda reģistrācija ir izbeigta, paziņojumu par tā dalības vai tam reģistrētā BIC koda reģistrācijas izbeigšanu, norādot izbeigšanas laiku.

235. Ja Latvijas Banka nosūtījusi šo noteikumu 234.2. vai 234.3. apakšpunktā minēto paziņojumu, uzskatāms, ka tā adresāti ir informēti par dalībnieka dalības EKS sistēmā vai tam reģistrētā BIC koda reģistrācijas izbeigšanu. Dalībnieki uzņemas zaudējumus, kas rodas no maksājuma rīkojumu iesniegšanas dalībniekam, kura dalība vai kura tam reģistrētā BIC koda reģistrācija izbeigta, ja šāds maksājuma rīkojums nokļuvis EKS sistēmā pēc šā dalībnieka dalības vai tam reģistrētā BIC koda reģistrācijas izbeigšanas.

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

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

238. Izbeidzot zibmaksājumu servisa pakalpojumu sniegšanu dalībniekam, neizmanto zibmaksājumu seguma apjomu ieskaita dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā RTGS NN kontā vai citā dalībnieka norēķinu kontā.

239. Izbeidzot dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrāciju zibmaksājumu servisā, neizmantojot zibmaksājumu seguma apjomu ieskaita dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā RTGS NN kontā vai citā dalībnieka norēķinu kontā.

240. Izbeidzot klīringa servisa pakalpojumu sniegšanu dalībniekam, klīringa seguma konta atlikumu ieskaita dalībniekam reģistrētajam BIC kodam atbilstošā RTGS NN kontā vai citā dalībnieka norādītā norēķinu kontā.

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

242. Izbeidzot dalībnieka dalību EKS sistēmā vai dalībniekam reģistrētā BIC koda reģistrāciju atsevišķā tās servisā, vai izbeidzot atsevišķa tās servisa pakalpojumu sniegšanu dalībniekam saskaņā ar šo noteikumu 8. nodaļas nosacījumiem, vienlaikus tiek dzēsta adresējamā BIC koda turētāja reģistrācija. Dalībnieks nekavējoties pēc tā dalības izbeigšanas par to informē tā reģistrēto adresējamā BIC koda turētāju.

10. Latvijas Bankas ķīlas un ieskaita tiesības

243. Latvijas Bankas labā ir nodibināts finanšu nodrošinājums uz dalībnieka, kuram nav konta TARGET-Latvija sistēmā, esošo un nākotnes naudas līdzekļu atlikumu klīringa seguma kontā un zibmaksājumu seguma kontā, nodrošinot visus esošos un nākotnes prasījumus, kas izriet no jebkurām pušu tiesiskajām attiecībām.

244. Latvijas Bankai ir šo noteikumu 243. punktā noteiktās tiesības pat tad, ja prasījumi ir nosacīti vai tiem vēl nav iestājies izpildes termiņš.

245. Ja iestājas saistību neizpildes gadījums, kurš minēts šo noteikumu 230. punktā, vai cits saistību neizpildes gadījums vai gadījums, kurš minēts šo noteikumu 231. punktā un kura dēļ izbeigta vai apturēta dalībnieka dalība EKS sistēmā, lai gan sāka maksātnespējas procedūra attiecībā uz dalībnieku un neraugoties uz jebkādu dalībnieka tiesību cesiju, tiesas vai cita veida arestu vai dalībnieka tiesību citādu atņemšanu, visiem dalībnieka pienākumiem automātiski un nekavējoties iestājas izpildes termiņš bez iepriekšēja brīdinājuma un vajadzības saņemt kādas iestādes apstiprinājumu, un tie kļūst izpildāmi nekavējoties. Papildus tam automātiski veic dalībnieka un Latvijas Bankas visu savstarpējo saistību ieskaitu, un tā puse, kura ir parādā lielāku naudas summu, maksā otrai pusei starpību.

246. Latvijas Banka nekavējoties ziņo dalībniekam par katru ieskaitu saskaņā ar šo noteikumu 245. punkta prasībām pēc tam, kad šis ieskaits veikts.

247. Latvijas Banka var bez iepriekšēja brīdinājuma debitēt dalībnieka klīringa seguma kontu un zibmaksājumu seguma kontu par naudas summu, ko dalībnieks ir parādā Latvijas Bankai un kas izriet no jebkurām dalībnieka un Latvijas Bankas tiesiskajām attiecībām.

11. Konfidencialitāte

248. Latvijas Banka ievēro konfidencialitāti attiecībā uz sensitīvu vai slepenu informāciju, t. sk. tādu, kas attiecas uz dalībnieku, dalībnieka klientu, adresējamā BIC koda turētāju un tā klientu maksājumu, tehnisku un organizatorisku informāciju, ja dalībnieks, dalībnieka klients, adresējamā BIC koda turētājs vai tā klients nav devis

rakstisku piekrišanu to izpaust vai šāda izpaušana ir atļauta vai prasīta Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

249. Atkāpjoties no šo noteikumu 248. punkta prasībām, dalībnieks piekrīt, ka informāciju par jebkuru saskaņā ar šo noteikumu 9.2. apakšnodaļu veiktu darbību neuzskata par konfidenciālu.

250. Atkāpjoties no šo noteikumu 248. punkta prasībām, dalībnieks piekrīt, ka Latvijas Banka var izpaust EKS sistēmas darbības laikā iegūto maksājumu, tehnisku vai organizatorisku informāciju saistībā ar dalībnieku, dalībnieka klientu, adresējamā BIC koda turētāju vai tā klientu tādā apjomā, ciktāl tas nepieciešams uzraudzības, neregulējuma un pārraudzības iestāžu uzdevumu izpildei un informācijas izpaušana nav pretrunā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem. Latvijas Banka nav atbildīga par šādas izpaušanas finansiālajām un komerciālajām sekām.

250¹. Atkāpjoties no šo noteikumu 248. punkta prasībām, dalībnieks piekrīt, ka Latvijas Banka var izpaust EKS sistēmas darbības laikā iegūto informāciju saistībā ar dalībnieku, t. sk. informāciju par dalībnieka konta atlikumu, Eiropas Centrālajai bankai un Eiropas Savienības dalībvalstu centrālajām bankām, ja šāda informācija nepieciešama Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu izpildei.

251. Atkāpjoties no šo noteikumu 248. punkta prasībām un ar nosacījumu, ka nav iespējams tieši vai netieši identificēt dalībnieku, dalībnieka klientu, adresējamā BIC koda turētāju vai tā klientu, Latvijas Banka var lietot, izpaust vai publicēt maksājumu informāciju saistībā ar dalībnieku, dalībnieka klientu, adresējamā BIC koda turētāju vai tā klientu statistikas, vēstures, zinātnes vai citiem mērķiem, veicot savas funkcijas. Citam publisko tiesību subjektam šo informāciju var izpaust tikai tad, ja tā nepieciešama šā subjekta funkciju veikšanai.

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

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

253. Uzskatāms, ka dalībnieks apzinās visus pienākumus, kas tam jāveic saskaņā ar tiesību aktiem par datu aizsardzību, dalībnieks tos pilda un spēj attiecīgajām kompetentajām iestādēm to pierādīt. Uzskatāms, ka dalībnieks apzinās visus pienākumus, kas tam jāveic saskaņā ar tiesību aktiem par 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, un pilda tos, īpaši tādējādi, ka tas veic atbilstošus pasākumus saistībā ar debetētu vai kreditētu maksājumu šā dalībnieka norēķinu kontā.

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

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

255.¹ Latvijas Banka ir pārzinis attiecībā uz dalībnieku iesniegto kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu datu, kas var saturēt personas datus Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa Regulas (ES) 2016/679⁷ par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula), izpratnē, nodošanu izmantošanai krāpšanas gadījumu identificēšanai un maksājumu anomāliju atklāšanai EBA CLEARING noteiktajā kārtībā. Dalībnieks informē savus klientus un tā adresējamā BIC koda turētājus, ka kredīta pārveduma rīkojumos un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumos ietvertos personas datus apstrādās Latvijas Banka, EBA CLEARING un *Nexi Payments S.p.A.*

13. Paziņojumi

256. Ja vien šajos noteikumos nav noteikts citādi, visus paziņojumus, kas prasīti vai atļauti šajos noteikumos, sūta ierakstītas vēstules veidā vai elektroniskā veidā, ja par to panākta divpusēja vienošanās, vai citā rakstiskā veidā. Paziņojumus Latvijas Bankai iesniedz Latvijas Bankas Maksājumu sistēmu pārvaldes vadītājam (adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija) vai sūta uz Latvijas Bankas BIC koda adresi LACBLV2X, vai nosūta uz Latvijas Bankas oficiālo elektronisko adresi (turpmāk – e-adrese) vai uz e-pasta adresi info@bank.lv. Paziņojumus dalībniekam sūta uz adresi, e-adresi, e-pasta adresi vai BIC koda adresi, ko dalībnieks periodiski dara zināmu Latvijas Bankai.

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

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

259. Dalībniekam ir saistoši visi dokumenti, kurus tas iesniedzis Latvijas Bankai saskaņā ar šo noteikumu 256. un 257. punkta nosacījumiem un kurus Latvijas Banka uzskata par saņemtiem no dalībnieka, tā darbiniekiem vai pārstāvjiem.

14. Trešās personas tiesības

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

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

⁷ OVL 119, 04.05.2016., 1. lpp.

15. Piemērojamie normatīvie akti, jurisdikcija un tiesas vieta

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

263. Neierobežojot Eiropas Savienības Tiesas kompetenci, strīds, kas rodas saistībā ar šo noteikumu 262. punktā minētajām attiecībām, ir vienīgi Latvijas Republikas kompetento tiesu kompetencē.

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

16. Noslēguma jautājumi

265. Latvijas Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji veikt grozījumus Latvijas Bankas un dalībnieka noslēgtajā līgumā "Par dalību EKS", šajos noteikumos un to pielikumos un Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka Zibsaīšu reģistra lietošanas kārtību. Grozījumus paziņo rakstiski. Uzskatāms, ka grozījumi ir akceptēti, ja dalībnieks nav nepārprotami izteicis iebildumus viena mēneša laikā no dienas, kad ticis informēts par Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka Zibsaīšu reģistra lietošanas kārtību, grozījumiem vai 14 dienu laikā no dienas, kad ticis informēts par citiem šajā punktā minētajiem grozījumiem, ja vien Latvijas Banka nevienojas ar dalībnieku par īsāku ziņošanas periodu. Ja dalībnieks izteicis iebildumus, Latvijas Banka ir tiesīga nekavējoties izbeigt dalībnieka dalību EKS sistēmā.

266. Latvijas Banka laikus informē dalībnieku pirms pārmaiņu veikšanas Latvijas Bankas tīmekļvietnē publicētajā klīringa servisa funkcionālajā aprakstā un zibmaksājumu servisa funkcionālajā aprakstā.

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

268. Piedaloties EKS sistēmā, dalībnieks automātiski piekrīt šo noteikumu prasību ievērošanai attiecībās starp dalībniekiem un Latvijas Banku un Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka Zibsaīšu reģistra lietošanas kārtību, prasību ievērošanai attiecībās starp dalībnieku un Latvijas Banku.

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

270. Šo noteikumu 190., 191., 192. un 193. punkts zaudē spēku 2024. gada 1. janvārī.

271. No 2023. gada 20. marta līdz 2023. gada 31. martam šo noteikumu 1.2. pielikuma 1.1. apakšpunktu nepiemēro, bet dalībniekiem mēneša maksu par kredīta pārveduma rīkojumu, zibmaksājuma rīkojumu, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, maksājuma atsaukumu, zibmaksājuma atsaukumu, maksājuma atsaukuma atteikumu, zibmaksājuma atsaukuma atteikumu, statusa pieprasījumu, zibmaksājuma statusa pieprasījumu, maksājuma meklēšanas pieprasījumu, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu un paziņojumu par izmeklēšanas rezultātiem

apstrādi EKS sistēmā, pamatojoties uz darījumu apjomu mēnesī (apstrādāto vienību skaitu), nosaka šādi.

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

272. Ja šo noteikumu 11.4. un 11.5. apakšpunktā minētā iestāde piesaka dalību EKS sistēmā un iesniedz Latvijas Bankai apliecinājumu vai kompetentās iestādes lēmumu vai citus pierādījumus, kas apliecina dalībnieka atbilstību Direktīvas 2015/2366 35.a pantā minētajām prasībām, līdz 2025. gada 16. janvārim, tā laika posmā no 2025. gada 17. janvāra līdz 2025. gada 31. janvārim Latvijas Bankai apliecina, ka tai ir izstrādāts apraksts par informācijas un komunikācijas tehnoloģiju pakalpojumu izmantošanas kārtību atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra Regulas (ES) 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza Regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/1011, 6. un 7. pantā noteiktajām prasībām.

Norādījumi attiecībā uz tiesībspējas un valstu atzinumiem

Dalībnieka tiesībspējas atzinuma paraugs

DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ

Latvijas Bankai
info@bank.lv

Par dalību EKS sistēmā

A. god. [vārds, uzvārds] kungs!/Ļ. cien. [vārds, uzvārds] kundze!

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

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

1. Izvērtētie dokumenti

Lai sniegtu šo atzinumu, mēs esam izvērtējuši:

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

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

1.3. [ciktāl piemērojams] Dalībnieka licences kopiju vai citus pierādījumus par atļauju sniegt banku, ieguldījumu, naudas līdzekļu pārveduma vai citus finanšu pakalpojumus [jurisdikcija] saskaņā ar piekļuves nosacījumiem dalībai EKS sistēmā;

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

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

1.5.¹ [ja piemērojams] Dalībnieka apliecinājumu vai kompetentās iestādes lēmumu vai citus pierādījumus, kas apliecina Dalībnieka atbilstību Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra Direktīvas (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ Direktīvu 2007/64/EK (turpmāk – Direktīva 2015/2366), 35.a pantā minētajām prasībām atbilstoši [jurisdikcija] likumam, ar kuru pārņemta Direktīva 2015/2366 (turpmāk – Dalībnieka dokumenti).

Lai sniegtu šo atzinumu, mēs esam izvērtējuši arī:

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

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

2. Pieņēmumi

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

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

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

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

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

3. Atzinumi par Dalībnieku

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

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

3.3. Ja Dalībnieks pieņem vai īsteno tiesības un uzņemas vai pilda pienākumus saskaņā ar Sistēmas dokumentiem, kuros tas ir līgumslēdzēja puse, tas nebūs Dalībniekam vai Dalībnieka dokumentiem piemērojamo [jurisdikcija] normatīvo vai administratīvo aktu normu pārkāpums, t. sk. Latvijas Bankas tiesības nodibināt finanšu nodrošinājumu uz Dalībnieka esošo un nākotnes naudas līdzekļu atlikumu klīringa seguma kontā vai zibmaksājumu seguma kontā, nodrošinot visus Latvijas Bankas esošos un nākotnes prasījumus, kas izriet no jebkurām pušu tiesiskajām attiecībām.

3.4. Dalībniekam saistībā ar Sistēmas dokumentu pieņemšanu, spēkā esamību vai izpildāmību vai no tiem izrietošo tiesību īstenošanu un pienākumu izpildi nav vajadzīgas

papildu atļaujas, apstiprināšana, piekrišana, grāmatošana, reģistrācija, notariāla apliecināšana vai cita apstiprināšana [jurisdikcija] kompetentajā tiesā vai valdības vai tiesu institūcijā vai citā publisko tiesību subjekta iestādē.

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

3.6. [ja piemērojams] Dalībnieka iesniegtais dokuments, kas apliecina Dalībnieka atbilstību Direktīvas 2015/2366 35.a pantā noteiktajām prasībām, ir sagatavots atbilstoši [jurisdikcija] likumā, ar kuru pārņemta Direktīva 2015/2366, noteiktajai kārtībai.

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

Ar patiesu cieņu

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

(vārds, uzvārds un amats)

Ārpus Eiropas Ekonomikas zonas dibināta dalībnieka valsts atzinuma paraugs

DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ

Latvijas Bankai
info@bank.lv

Par dalību EKS sistēmā

A. god. [vārds, uzvārds] kungs!/Ļ. cien. [vārds, uzvārds] kundze!

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

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

1. Izvērtētie dokumenti

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

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

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

Sistēmas noteikumus un [...] turpmāk sauc par Sistēmas dokumentiem.

2. Pieņēmumi

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

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

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

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

2.4. mums iesniegtās dokumentu kopijas vai noraksti atbilst oriģināliem.

3. Atzinums

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

3.1. Valstij raksturīgi juridiskie aspekti [ciktāl tas iespējams]

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

3.2. Vispārīgie maksātnespējas jautājumi

3.2.1. Maksātnespējas procedūru veidi

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

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

3.2.2. Maksātnespējas līgumi

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

3.3. Sistēmas dokumentu izpildāmība

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

3.3.1. Maksājuma rīkojumu un likviditātes pārveduma rīkojumu apstrāde

Sistēmas noteikumu normas par kredīta pārveduma rīkojumu un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu apstrādi [5.1. un 6.1. apakšnodaļa] ir spēkā esošas un izpildāmas. Visi saskaņā ar šiem punktiem apstrādātie maksājuma rīkojumi un likviditātes pārveduma rīkojumi būs spēkā esoši, saistoši un izpildāmi saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem. Sistēmas noteikumu norma, kas nosaka precīzu laiku, kurā Sistēmai iesniegtie Dalībnieka maksājuma rīkojumi un likviditātes pārveduma rīkojumi kļūst izpildāmi un neatsaucami

[5.7. un 6.7. apakšnodaļa], ir spēkā esoša, saistoša un izpildāma saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.

3.3.2. Latvijas Bankas funkciju izpildes kompetence

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

3.3.3. Tiesiskās aizsardzības līdzekļi saistību neizpildes gadījumā

[Gadījumos, kad tās attiecināmas uz Dalībnieku, Sistēmas noteikumu normas par dalības izbeigšanu; par paātrinātu tādu prasību izpildi, kuru termiņš vēl nav iestājies; prasību par Dalībnieka naudas līdzekļu atlikuma izmantošanu, ieskaitu; prasību par saistību neizpildes procentu maksājumiem un līgumu un darījumu izbeigšanu [9. un 10. nodaļa] ir spēkā esošas un izpildāmas saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.]

3.3.4. Izbeigšana

[Gadījumos, kad tās attiecināmas uz Dalībnieku, Sistēmas noteikumu normas [9.2. apakšnodaļa] (attiecināmas uz gadījumiem, ja Dalībnieka dalība sistēmā izbeigta, jo uzsākta Maksātnespējas procedūra vai Procedūras vai iestājušies citi saistību neizpildes gadījumi, kas definēti Sistēmas noteikumos, vai ja Dalībnieks rada sistēmisku risku vai tam ir nopietnas darbības problēmas) ir spēkā esošas un izpildāmas saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.]

3.3.5. Tiesību un pienākumu cesija

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

3.3.6. Piemērojamo normatīvo aktu un piemērojamās jurisdikcijas izvēle

Sistēmas noteikumu normas [15. nodaļa], īpaši jautājumos par piemērojamiem normatīvajiem aktiem, strīdu izšķiršanu, kompetentajām tiesām un tiesas pavēstēm, ir spēkā esošas un izpildāmas saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.

3.4. Par spēkā neesošiem atzīstami darījumi

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

Neierobežojot minēto, mēs īpaši tā uzskatām attiecībā uz Sistēmā iesniegtajiem Dalībnieka maksājuma rīkojumiem un likviditātes pārveduma rīkojumiem. Mēs uzskatām, ka Sistēmas noteikumu normas [5.7. un 6.7. apakšnodaļa], kas nosaka maksājuma rīkojumu un likviditātes pārveduma rīkojumu izpildāmību un neatsaucamību, ir spēkā esošas un izpildāmas un ka Dalībnieka iesniegtais un saskaņā ar Sistēmas noteikumiem [5.1.–5.6.¹ apakšnodaļa un 6.1.–6.6. apakšnodaļa] apstrādātais maksājuma rīkojums vai likviditātes pārveduma rīkojums Maksātnespējas procedūrā vai Procedūrās nevar tikt noraidīts kā tāds, kas ir par labu vienam kreditoram, vai kā par spēkā neesošu atzīstams darījums, vai kādā citā veidā saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem.

3.5. Filiāles [ciktāl tas iespējams]

3.5.1. Atzinums attiecas uz darbībām, izmantojot filiāles

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

3.5.2. Atbilstība likumam

Ne tiesību īstenošana, ne pienākumu izpilde saskaņā ar Sistēmas dokumentiem, ne maksājuma rīkojumu iesniegšana, ko veic Dalībnieka filiāle, vai maksājumu saņemšana nav pretrunā ar [jurisdikcija] likumiem.

3.5.3. Vajadzīgās atļaujas

Ne tiesību īstenošanai, ne pienākumu izpildei saskaņā ar Sistēmas dokumentiem, ne maksājuma rīkojumu iesniegšanai, ko veic Dalībnieka filiāle, vai maksājumu saņemšanai nav vajadzīgas papildu atļaujas, apstiprināšana, piekrišana, grāmatošana, reģistrācija, notariāla apliecināšana vai cita apstiprināšana [jurisdikcija] kompetentajā tiesā vai valdības vai tiesu institūcijā, vai citā publisko tiesību subjekta iestādē, kas ir kompetenta [jurisdikcija].

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

Ar patiesu cieņu

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

(vārds, uzvārds un amats)

Norādījumi attiecībā uz atbilstības apliecinājumu

Dalībnieka atbilstības apliecinājuma paraugs

DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ

Latvijas Bankai
info@bank.lv

Apliecinājums par atbilstību prasībām dalībai EKS sistēmā

Ar šo [dalībnieka nosaukums] (turpmāk – Dalībnieks) sniedz apliecinājumu par tā atbilstību [Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 56.³ panta vai citas dalībvalsts likuma [likuma nosaukums un attiecīgā likuma vienība], ar kuru pārņemtas Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra Direktīvas (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ Direktīvu 2007/64/EK (turpmāk – Direktīva 2015/2366), 35.a pantā minētās prasības] prasībām, kas nepieciešams, lai kļūtu par EKS sistēmas dalībnieku.

Šis apliecinājums balstīts uz [jurisdikcija] likumiem, ar kuriem ieviestas Eiropas Parlamenta un Padomes 2024. gada 13. marta Regulas (ES) 2024/886, ar ko groza Regulas (ES) Nr. 260/2012 un (ES) 2021/1230 un Direktīvas 98/26/EK un (ES) 2015/2366 attiecībā uz tūlītējiem kredīta pārvedumiem *euro* (turpmāk – Regula 2024/886), 3. un 4. panta prasības un kuri ir spēkā šā apliecinājuma sagatavošanas dienā. Katrs turpmāk paustais apgalvojums un apliecinājums saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem ir vienlīdz pareizs un pamatots, un ir aktuāls šā apliecinājuma sagatavošanas dienā.

1. Apliecinājumi par atbilstību prasībām maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļu aizsardzībai

1.1. Dalībnieks apliecina, ka tam ir izstrādāts tādu pasākumu apraksts, kuri veikti, lai aizsargātu maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļus.

1.2. [ja piemērojams] Dalībnieks maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļus aizsargā, [noguldot tos atsevišķā kontā kredītiestādē vai ieguldot drošos, likvīdos un zema riska aktīvos]. Dalībnieks apliecina, ka šim nolūkam atbilstoši [jurisdikcija] likumiem:

1.2.1. Dalībnieks nodrošina tādu ieguldījumu politiku, ka izvēlētie aktīvi ir droši, likvīdi un zema riska;

1.2.2. Dalībnieks ir noteicis to personu loku, kurām ir piekļuve aizsardzību nodrošinotam kontam, un šo personu funkcijas;

1.2.3. Dalībnieks nodrošina, ka maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļi ir pasargāti no citu Dalībnieka kreditoru prasījumiem, īpaši maksātnespējas gadījumā;

1.2.4. Dalībnieks ir noslēdzis līgumu ar kredītiestādi par konta apkalpošanu;

1.2.5. Dalībnieks nodrošina [Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 38. panta pirmajā daļā vai citas dalībvalsts likumā [likuma nosaukums un attiecīgā likuma vienība], ar kuru pārņemts Direktīvas 2015/2366 10. pants] noteikto prasību izpildi.

1.3. [ja piemērojams] Dalībnieks maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļus aizsargā ar [apdrošinātāja vai kredītiestādes izsniegtu apdrošināšanas polisi vai citu garantiju]. Dalībnieks apliecina, ka šim nolūkam atbilstoši [jurisdikcija] likumiem:

1.3.1. Dalībnieks nodrošina, ka izvēlētais apdrošinātājs vai kredītiestāde neietilpst vienā komercsabiedrību grupā ar Dalībnieku;

1.3.2. Dalībnieks nodrošina, ka apdrošināšanas polise vai cita atbilstošā garantija ir pietiekama, lai nosegtu Dalībnieka saistības jebkurā brīdī;

1.3.3. Dalībnieks ir noslēdzis apdrošināšanas vai citu garantijas līgumu ar atbilstošu seguma termiņu un atjaunošanas noteikumiem.

2. Apliecinājumi par atbilstību prasībām attiecībā uz pārvaldības pasākumiem un iekšējās kontroles mehānismiem

2.1. Dalībnieks apliecina, ka tam ir izstrādāts apraksts par pārvaldības pasākumiem un iekšējās kontroles mehānismiem attiecībā uz [maksājumu vai elektroniskās naudas] pakalpojumiem, ko tas plāno sniegt, tostarp par administratīvajām, riska pārvaldības un grāmatvedības procedūrām, un minētie pārvaldības un iekšējās kontroles mehānismi ietver:

2.1.1. risku identificēšanas pasākumus un identificēto risku novērtēšanas un novēršanas pasākumus;

2.1.2. procedūras periodisko un pastāvīgo kontroļu veikšanai, norādot to biežumu un atvēlētos cilvēkresursus;

2.1.3. grāmatvedības procedūras, ar kurām Dalībnieks reģistrē un paziņo savu finanšu informāciju;

2.1.4. tās personas vai to personu identitāti, kuras ir atbildīgas par iekšējās kontroles funkcijām, tostarp par periodisko, pastāvīgo un atbilstības kontroli;

2.1.5. informāciju par revidentu, kas nav [zvērināts revidents Revīzijas pakalpojumu likuma izpratnē vai obligātais revidents [jurisdikcija] likuma [likuma nosaukums], ar kuru pārņemts Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 17. maija Direktīvas 2006/43/EK, ar ko paredz gada pārskatu un konsolidēto pārskatu obligātās revīzijas, groza Padomes Direktīvu 78/660/EEK un Padomes Direktīvu 83/349/EEK un atceļ Padomes Direktīvu 84/253/EEK, 2. panta 2. punkts, izpratnē];

2.1.6. informāciju par vadības struktūru un citas pārraudzības struktūras vai komitejas sastāvu, ja tādas ir;

2.1.7. informāciju par to, kā tiek uzraudzītas un kontrolētas ārpuspakalpojumu sniedzējiem uzticētās funkcijas, lai izvairītos no Dalībnieka iekšējās kontroles kvalitātes pasliktināšanās;

2.1.8. informāciju par to, kā Dalībnieka iekšējās kontroles ietvaros tiek veikta pārstāvju un filiāļu uzraudzība un kontrole;

2.1.9. [piemērojams, ja Dalībnieks ir citas dalībvalsts regulētas komercsabiedrības meitas sabiedrība] grupas pārvaldības aprakstu.

2.2. Dalībnieks apliecina, ka minētie pārvaldības pasākumi un iekšējās kontroles mehānismi ir samērīgi, piemēroti, pareizi un pietiekami.

3. Apliecinājumi par atbilstību prasībām attiecībā uz IT drošības pasākumiem

3.1. [piemērojams līdz 2025. gada 16. janvārim] Dalībnieks apliecina, ka tam ir izstrādāts informācijas sistēmu drošības politikas apraksts, tostarp detalizēts ar sniegtajiem pakalpojumiem saistītā riska novērtējums, kā arī drošības kontroles un riska mazināšanas pasākumu apraksts.

3.2. [piemērojams no 2025. gada 17. janvāra] Dalībnieks apliecina, ka tam ir izstrādāts apraksts par informācijas un komunikācijas tehnoloģiju pakalpojumu izmantošanas

kārtību atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra Regulas (ES) 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza Regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/1011, 6. un 7. pantā noteiktajām prasībām, un apliecina, ka informācijas un komunikācijas tehnoloģiju pakalpojumu izmantošanas kārtība ir samērīga, piemērota, pareiza un pietiekama.

4. Apliecinājumi par atbilstību prasībām attiecībā uz likvidācijas plānu

4.1. Dalībnieks apliecina, ka tam ir izstrādāts aktuāls likvidācijas plāns, kas ietver risku mazināšanas pasākumus, kurus Dalībnieks ir paredzējis veikt, ja tā maksājumu pakalpojumi tiek izbeigti, lai nodrošinātu nepabeigto maksājumu izpildi un spēkā esošo līgumu izbeigšanu. Dalībnieks apliecina, ka minētais likvidācijas plāns atbilst Dalībnieka lielumam un biznesa modelim.

Dalībnieks apliecina, ka ir veicis visus nepieciešamos pasākumus, kas jāveic saskaņā ar [jurisdikcija] likumiem, lai nodrošinātu, ka izstrādātie apraksti un citi dokumenti, kas minēti šajā apliecinājumā, ir aktuāli un atbilstoši spēkā esošajiem [jurisdikcija] likumiem.

Ar patiesu cieņu

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

(vārds, uzvārds un amats)

Komisijas maksa un tās piemērošana

1. Komisijas maksa dalībniekiem

1.1. Dalībniekam, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, mēneša maksu veido 1000 *euro* fiksētā mēneša maksa, 0.006 *euro* maksa par katru dalībnieka iesniegto kredīta pārveduma rīkojumu, zibmaksājuma rīkojumu, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, maksājuma atsaukumu, zibmaksājuma atsaukumu, maksājuma atsaukuma atteikumu, zibmaksājuma atsaukuma atteikumu, statusa pieprasījumu, zibmaksājuma statusa pieprasījumu, maksājuma meklēšanas pieprasījumu, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu un paziņojumu par izmeklēšanas rezultātiem apstrādi EKS sistēmā, pamatojoties uz darījumu apjomu mēnesī (apstrādāto vienību skaitu), un 1.6 *euro* par katru dalībnieka priekšfinansējuma iemaksu un priekšfinansējuma izmaksas rīkojumu, pamatojoties uz apstrādāto iemaksu un izmaksas rīkojumu skaitu mēnesī;

1.2. Dalībniekam, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, mēneša maksu veido 1500 *euro* fiksētā mēneša maksa, 0.006 *euro* maksa par katru dalībnieka iesniegto kredīta pārveduma rīkojumu, zibmaksājuma rīkojumu, naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, zibmaksājuma atmaksas rīkojumu, maksājuma atsaukumu, zibmaksājuma atsaukumu, maksājuma atsaukuma atteikumu, zibmaksājuma atsaukuma atteikumu, statusa pieprasījumu, zibmaksājuma statusa pieprasījumu, maksājuma meklēšanas pieprasījumu, maksājuma valutēšanas datuma maiņas pieprasījumu un paziņojumu par izmeklēšanas rezultātiem apstrādi EKS sistēmā, pamatojoties uz darījumu apjomu mēnesī (apstrādāto vienību skaitu), un 1.6 *euro* par katru dalībnieka veikto maksājumu priekšfinansējuma papildināšanai un priekšfinansējuma izmaksas rīkojumu, pamatojoties uz apstrādāto iemaksu un izmaksas rīkojumu skaitu mēnesī.

2. Rēķina samaksa

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

2.2. Latvijas Banka ne vēlāk kā attiecīgā mēneša 14. darbadienā rēķina summu debitē no dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādītā RTGS NN konta.

2.3. Dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, rēķina summu pārskaita saskaņā ar Latvijas Bankas norādītajiem rekvizītiem.

3. Maksa par sasniedzamību citās SEPA maksājumu sistēmās

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

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

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

3.2.2. Latvijas Banka nākamajā darbadienā pēc rēķina nosūtīšanas dalībniekam rēķina summu debitē no dalībnieka, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks, statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapā norādītā RTGS NN konta.

3.2.3. Dalībnieks, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks, rēķina summu pārskaita saskaņā ar Latvijas Bankas norādītajiem rekvizītiem.

**Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam dalībniekam,
kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks**

**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

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

Dalībnieka reģistrētais nosaukums*	
PVN maksātāja numurs	
Reģistrācijas numurs	
Dalībniekam reģistrētais BIC kods rēķinu samaksai	

Klīringa servisā reģistrētais BIC kods										
(ievietot un aizpildīt jaunu sadaļu par katru reģistrēto BIC kodu)										
BIC kods										
Nosaukums*										
Dalībniekam reģistrētais BIC kods procentu maksai par klīringa seguma konta atlikumu										
Reģistrētajam BIC kodam atbilstošs RTGS NN konts priekšfinansējuma vadībai										
Rīkojums visu reģistrētajam BIC kodam atbilstošā klīringa seguma konta atlikumu katras darbadienas beigās pārskaitīt uz norādīto kontu	<input type="checkbox"/>									
1. Kredīta pārveduma rīkojumi un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm										
1.1. Tiek pieņemti										<input type="checkbox"/>
1.2. Netiek pieņemti										<input type="checkbox"/>
2. Dalībnieks ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai (norādīt datumu)										

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

(personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, vārds, uzvārds un amats)

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

**Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa klīringa servisam dalībniekam,
kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks**

**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

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

Dalībnieka reģistrētais nosaukums*	
PVN maksātāja numurs	
Reģistrācijas numurs	
Dalībnieka IBAN procentu maksai par klīringa seguma konta atlikumu	

Klīringa servisā reģistrētais BIC kods (ievietot un aizpildīt jaunu sadaļu par katru reģistrēto BIC kodu)										
BIC kods										
Nosaukums*										
Dalībnieka IBAN priekšfinansējuma papildināšanai un samazināšanai										
Rīkojums automātiskai priekšfinansējuma izmaksai, to samazinot līdz norādītajam apjomam										
1. Kredīta pārveduma rīkojumi un naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm										
1.1. Tiek pieņemti								<input type="checkbox"/>		
1.2. Netiek pieņemti								<input type="checkbox"/>		
2. Dalībnieks ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai (norādīt datumu)										

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

(personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, vārds, uzvārds un amats)

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

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

**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

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

Dalībnieka reģistrētais nosaukums*											
PVN maksātāja numurs											
Reģistrācijas numurs											
Dalībniekam klīringa servisā reģistrētais BIC kods											
BIC kods											

Adresējamā BIC koda turētāja reģistrētais nosaukums*											
Reģistrācijas numurs											
Adresējamā BIC koda turētāja BIC kods											
BIC kods											
Apliecinu, ka adresējamā BIC koda turētājs ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmai (norādīt datumu)											

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

(personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, vārds, uzvārds un amats)

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

Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam dalībniekam, kurš ir TARGET sistēmas dalībnieks

**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

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

Dalībnieka reģistrētais nosaukums*	
PVN maksātāja numurs	
Reģistrācijas numurs	
Dalībniekam reģistrētais BIC kods rēķinu samaksai	

Zibmaksājumu servisā reģistrētais BIC kods (ievietot un aizpildīt jaunu sadaļu par katru reģistrēto BIC kodu)											
BIC kods											
Dalībniekam reģistrētais BIC kods procentu maksai par zibmaksājumu seguma konta atlikumu											
TIPS NN konta numurs											
Nosaukums*											
TIPS direktoriņā norādāmā sasniedzamās iestādes informatīva maksimālā zibmaksājuma summa, ja tā ir lielāka par 100 000.00 <i>euro</i>											
1. Zibmaksājuma rīkojumi un zibmaksājuma atmaksas rīkojumi, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm											
1.1. Tiek pieņemti											<input type="checkbox"/>
1.2. Netiek pieņemti											<input type="checkbox"/>
2. Dalībnieks ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai (norādīt datumu)											

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

(personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, vārds, uzvārds un amats)

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

Statisko datu reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam dalībniekam, kurš nav TARGET sistēmas dalībnieks

**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

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

Dalībnieka reģistrētais nosaukums*	
PVN maksātāja numurs	
Reģistrācijas numurs	
Dalībnieka IBAN procentu maksai par zibmaksājumu seguma konta atlikumu	

Zibmaksājumu servisā reģistrētais BIC kods (ievietot un aizpildīt jaunu sadaļu par katru reģistrēto BIC kodu)										
BIC kods										
Dalībnieka IBAN zibmaksājumu seguma papildināšanai un samazināšanai										
Rīkojums automātiskai zibmaksājumu seguma izmaksai, to samazinot līdz norādītajam apjomam										
TIPS direktoriņā norādāms dalībnieka nosaukums*										
TIPS direktoriņā norādāmā sasniedzamās iestādes informatīva maksimālā zibmaksājuma summa, ja tā ir lielāka par 100 000.00 <i>euro</i>										
1. Zibmaksājuma rīkojumi un zibmaksājuma atmaksas rīkojumi, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm										
1.3. Tiek pieņemti									<input type="checkbox"/>	
1.4. Netiek pieņemti									<input type="checkbox"/>	
2. Dalībnieks ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai (norādīt datumu)										

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

(personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, vārds, uzvārds un amats)

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

Adresējamā BIC koda turētāja reģistrācijas pieteikuma veidlapa zibmaksājumu servisam

(aizpilda un paraksta dalībnieks)

**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

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

Dalībnieka reģistrētais nosaukums*											
PVN maksātāja numurs											
Reģistrācijas numurs											
Dalībniekam zibmaksājumu servisā reģistrētais BIC kods:											
BIC kods											

Adresējamā BIC koda turētāja reģistrētais nosaukums*											
Reģistrācijas numurs											
Adresējamā BIC koda turētāja BIC kods											
BIC kods											
Apliecinu, ka adresējamā BIC koda turētājs ir pievienojies Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA zibmaksājumu shēmai (norādīt datumu)											

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

(personas, kura ir tiesīga pārstāvēt dalībnieku, vārds, uzvārds un amats)

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

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

PARAUGS

**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

LĪGUMS Nr.

Par dalību EKS

Latvijas Banka tās _____
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)
personā, kas rīkojas saskaņā ar _____,
(pārstāvības tiesību pamats)
no vienas puses, un _____
(nosaukums)
(turpmāk – Dalībnieks) _____
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)
personā, kas rīkojas saskaņā ar _____,
no otras puses (abi kopā turpmāk – Puses; katrs atsevišķi turpmāk arī – Puse), noslēdz
šādu līgumu (turpmāk – Līgums).

1. Dalībnieks piekrīt pieteikties dalībai Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā (turpmāk – EKS sistēma) saskaņā ar Latvijas Bankas padomes apstiprinātajiem "Sistēmas noteikumiem dalībai EKS" (turpmāk – Sistēmas noteikumi).

2. Ja Latvijas Banka pieņem dalības pieteikumu, Dalībnieks piekrīt darboties saskaņā ar Sistēmas noteikumiem.

3. Ja Latvijas Banka noraida Dalībnieka pieteikumu par dalību EKS sistēmā vai dalība tiek izbeigta saskaņā ar Sistēmas noteikumiem, vienlaikus spēku zaudē arī Līgums.

4. Līgums stājas spēkā tā parakstīšanas brīdī.

5. Līgums sagatavots elektroniskā dokumenta veidā uz __ (____) lapām.

6. Pušu rekvizīti

6.1. Latvijas Banka: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija; 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. Dalībnieks: _____

Latvijas Banka

Dalībnieks

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

(vārds, uzvārds)

(vārds, uzvārds)

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

PARAUGS

**DATUMS SKATĀMS DOKUMENTA
PARAKSTA LAIKA ZĪMOGĀ**

LĪGUMS Nr.

Par kredīta pārvedumu nodrošināšanu valsts apdraudējuma gadījumā

Latvijas Banka tās _____
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)

personā, kas rīkojas saskaņā ar _____,
(pārstāvības tiesību pamats)

no vienas puses, un _____
(nosaukums)

(turpmāk – Kritisko pakalpojumu sniedzējs)

(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)

personā, kas rīkojas saskaņā ar _____,
no otras puses (abi kopā turpmāk – Puses; katrs atsevišķi turpmāk arī – Puse), noslēdz
šādu līgumu (turpmāk – Līgums).

1. Kritisko pakalpojumu sniedzējs piekrīt veikt kredīta pārvedumu apstrādi valsts apdraudējuma gadījumā saskaņā ar Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu daļībai EKS" (turpmāk – Sistēmas noteikumi) 7.2.4. apakšnodaļu un tiem Sistēmas noteikumu punktiem, uz kuriem veikta atsauce minētajā apakšnodaļā.

2. Piemērojot Sistēmas noteikumu 1.2. pielikuma 1.1. apakšpunktu, maksa tiek aprēķināta tikai par apstrādāto vienību skaitu.

3. Kritisko pakalpojumu sniedzējs pilnvaro Latvijas Banku veikt klīringa servisa norēķinam nepieciešamos naudas pārvedumus no Kritisko pakalpojumu sniedzēja RTGS NN konta.

4. Lai nodrošinātu ātru informācijas apmaiņu ar kredīta pārvedumu nodrošināšanu valsts apdraudējuma gadījumā saistītos jautājumos, Kritisko pakalpojumu sniedzējs un Latvijas Banka iesniedz viens otram kontaktpersonu sarakstu, norādot tālruna numurus un e-pasta adreses. Kritisko pakalpojumu sniedzējs un Latvijas Banka nekavējoties informē viens otru par kontaktpersonu saraksta pārmaiņām.

5. Līgums stājas spēkā tā parakstīšanas brīdī.

6. Latvijas Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji veikt grozījumus Līgumā, Sistēmas noteikumos un to pielikumos. Grozījumus paziņo rakstiski. Uzskatāms, ka grozījumi ir akceptēti, ja Kritisko pakalpojumu sniedzējs nav nepārprotami izteicis iebildumus 14 dienu laikā no dienas, kad ticis informēts par minētajiem grozījumiem, ja vien Puses nevienojas par īsāku ziņošanas periodu. Ja Kritisko pakalpojumu sniedzējs izteicis iebildumus, Latvijas Banka ir tiesīga vienpusēji nekavējoties izbeigt Līgumu.

7. Līgums izbeidz darbību, ja Kritisko pakalpojumu sniedzējs vairs nav pakalpojumu sniedzējs Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldību, izpratnē.

8. Kritisko pakalpojumu sniedzējs un Latvijas Banka var vienpusēji izbeigt Līgumu jebkurā laikā, ziņojot par to 14 darbadienu iepriekš, ja vien Puses nevienojas par īsāku ziņošanas periodu.

9. Līgums sagatavots elektroniskā dokumenta veidā uz ___ (_____) lapām.

10. Pušu rekvizīti

10.1. Latvijas Banka: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija; 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. Kritisko pakalpojumu sniedzējs:

Latvijas Banka

Kritisko pakalpojumu sniedzējs

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

(vārds, uzvārds)

(vārds, uzvārds)

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks