

## Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts

### I. Vispārīgais jautājums

1. "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts" (tālāk tekstā – apraksts) nosaka steidzama maksājuma rīkojuma, SEPA kredīta pārveduma rīkojuma, SEPA kredīta pārveduma rīkojumu faila un failā iekļaujamo ziņojumu sagatavošanas prasības, ar to apstrādi saistīto ziņojumu struktūru, kā arī maksājumu pieņemšanas un apstrādes darba grafiku.

### II. Darba grafiks

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

3. Steidzama maksājuma rīkojuma apstrāde

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

4. SEPA kredīta pārvedumu un ar tiem saistīto dokumentu apstrāde

4.1. Latvijas Banka no klienta pieņem un apstrādā SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un ar tiem saistītos dokumentus:

4.1.1. darbadienās no plkst. 8.00 līdz plkst. 18.00 rīkojumus, kas adresēti Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas; tālāk tekstā – EKS sistēma) tiešajiem dalībniekiem (tālāk tekstā – tiešais dalībnieks), EKS sistēmas netiešajiem dalībniekiem (tālāk tekstā – netiešais dalībnieks) vai EKS sistēmas adresējamā BIC turētājiem (tālāk tekstā – adresējamā BIC turētājs);

4.1.2. TARGET2 darbadienās no plkst. 8.00 līdz plkst. 16.00 rīkojumus, kas adresēti citu SEPA maksājumu sistēmu dalībniekiem.

5. Netiešā dalībnieka un adresējamā BIC turētāja maksājuma ziņojumu failu un ar tiem saistīto failu pieņemšana, netiešajam dalībniekam un adresējamā BIC turētājam adresēto maksājuma ziņojumu failu nosūtīšana, kā arī to apstrāde

8.00–8.45	TARGET2 darbadienā netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> nosūtīšana pēc EKS sistēmas 7. klīringa cikla <sup>3</sup> iepriekšējā darbadienā
8.00–9.00	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> pieņemšana EKS sistēmas 1. klīringa ciklā (TARGET2 darbadienā tiek pieņemti maksājumi sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām) un informatīvo ziņojumu failu <sup>2</sup> nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
Līdz 9.45	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> nosūtīšana pēc EKS sistēmas 1. klīringa cikla
9.15–10.15	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> pieņemšana EKS sistēmas 2. klīringa ciklā (TARGET2 darbadienā tiek pieņemti

	maksājumi sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām) un informatīvo ziņojumu failu <sup>2</sup> nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
Līdz 11.00	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> nosūtīšana pēc EKS sistēmas 2. klīringa cikla
10.30–11.30	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> pieņemšana EKS sistēmas 3. klīringa ciklā (TARGET2 darbadienā tiek pieņemti maksājumi sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām) un informatīvo ziņojumu failu <sup>2</sup> nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
Līdz 12.15	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> nosūtīšana pēc EKS sistēmas 3. klīringa cikla
11.45–14.00	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> pieņemšana EKS sistēmas 4. klīringa ciklā (TARGET2 darbadienā tiek pieņemti maksājumi sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām) un informatīvo ziņojumu failu <sup>2</sup> nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
Līdz 14.45	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> nosūtīšana pēc EKS sistēmas 4. klīringa cikla
14.15–16.00	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> pieņemšana EKS sistēmas 5. klīringa ciklā (TARGET2 darbadienā tiek pieņemti maksājumi sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām) un informatīvo ziņojumu failu <sup>2</sup> nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
16.00	Citām SEPA maksājumu sistēmām sūtāmo maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> pieņemšanas pārtraukšana
Līdz 16.45	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> nosūtīšana pēc EKS sistēmas 5. klīringa cikla
16.15–18.00	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> pieņemšana EKS sistēmas 6. klīringa ciklā un informatīvo ziņojumu failu <sup>2</sup> nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
Līdz 18.45	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> nosūtīšana pēc EKS sistēmas 6. klīringa cikla
18.15-19.30	TARGET2 darbadienā (ar nākamās TARGET2 darba dienas valutēšanas datumu) maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu <sup>1</sup> pieņemšana EKS sistēmas 7. klīringa ciklā <sup>3</sup> un informatīvo ziņojumu failu <sup>2</sup> nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam

<sup>1</sup> SEPA kredīta pārveduma ziņojuma, naudas līdzekļu atmaksas ziņojuma, maksājuma atsaukuma ziņojuma, maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojuma fails (PE tipa fails).

<sup>2</sup> Faila un ziņojumu pārbaudes rezultātu fails (VE tipa fails).

<sup>3</sup> 7. klīringa cikls tiek veikts tikai TARGET2 darbadienās.

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

#### 6. Steidzama maksājuma rīkojums

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

- 6.1.1. dokumenta nosaukums un numurs;
- 6.1.2. sagatavošanas datums;
- 6.1.3. maksātāja iestādes nosaukums un BIC kods;
- 6.1.4. informācija par maksātāju;
- 6.1.5. maksājuma summa cipariem un valūtas kods;
- 6.1.6. saņēmēja iestādes nosaukums un BIC kods;
- 6.1.7. informācija par saņēmēju;
- 6.1.8. maksājuma mērķis (ne vairāk kā 175 simboli).

6.2. Elektroniskā veidā steidzama maksājuma rīkojumu sagatavo teksta ziņojuma veidā.

6.2.1. Teksta ziņojumu sagatavo šādā formātā:

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

6.2.2. Šā apraksta 6.2.1. apakšpunktā iekavās norādītos apzīmējumus aizstāj ar atbilstošām vērtībām:

<transakcijas\_tips> – IT (steidzama maksājuma rīkojumiem);

<maksājuma\_valūta> – maksājuma valūtas kods;

<summa> – maksājuma summa. Veselo skaitļu un decimāldaļu atdalīšanai izmantojams simbols ".";

<valutēšanas\_datums> – maksājuma izpildes datums;

<saņēmēja\_banka> – saņēmēja iestāde, uz kuru tiek pārskaitīti naudas līdzekļi. "SW-" un saņēmēja iestādes BIC kods;

<saņēmējs> – saņēmēja nosaukums vai vārds un uzvārds. Maksimālais teksta garums šajā laukā ir 140 simboli, un tas sadalīts četros apakšlaukos ar maksimālo garumu 35 simboli katrā apakšlaukā. Lai norādītu saņēmēja nosaukumu, kura garums nepārsniedz 35 simbolus, lieto šādu sintaksi:

```
BEN.CUSTOMER=<saņēmējs>
```

Lai norādītu saņēmēja nosaukumu, kura garums pārsniedz 35 simbolus, tekstu sadala daļās pa 35 simboliem katrā un lieto šādu sintaksi:

```
BEN.CUSTOMER:-1=<saņēmējs 1. daļa>,BEN.CUSTOMER:-1=<saņēmējs 2. daļa>,....;
```

<saņēmēja\_konts> – naudas līdzekļu saņēmēja konta numurs;

<saņēmēja\_reģ\_nr> – saņēmēja reģistrācijas numurs vai personas kods;

<rīkojuma\_nr.> – maksājuma rīkojuma numurs. Maksimālais garums ir 16 simboli;

<maksājuma\_mērķis> – informācija maksājuma saņēmējam. Maksimālais teksta garums šajā laukā ir 140 simboli, un tas sadalīts četros apakšlaukos ar maksimālo garumu 35 simboli katrā apakšlaukā. Lai norādītu maksājuma mērķi, kura garums nepārsniedz 35 simbolus, lieto šādu sintaksi:

```
PAYMENT.DETAILS=<maksājuma_mērķis>
```

Lai norādītu maksājuma mērķi, kura garums pārsniedz 35 simbolus, tekstu sadala daļās pa 35 simboliem katrā un lieto šādu sintaksi:

```
PAYMENT.DETAILS:-1=<maks. mērķis 1. daļa>,PAYMENT.DETAILS:-1=<maks. mērķis 2. daļa>,....;
```

<izmaksu\_detaļas> – izmaksu detaļas. Lauka iespējamās vērtības "SHA", "OUR" vai "BEN";

<CRLF> – *Carriage Return Line Feed* – ASCII 13 + ASCII 10.

6.2.3. Teksta ziņojuma dati nedrīkst saturēt šādus simbolus:

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

6.2.4. Teksta ziņojuma piemērs

```
TRANSACTION.TYPE=IT,DEBIT.CURRENCY=EUR,DEBIT.AMOUNT=100.56,DEBIT.VALUE.DA
TE=20140101,BEN.BANK=SW-
COBADEFF,BEN.CUSTOMER=LOREAL,BEN.ACCT.NO=DEXXCHASXXX123456789,BENEF.LE
GAL.ID=12345678974,DEBIT.THEIR.REF=xxx456789123,PAYMENT.DETAILS=CONTRACTNO.X
XX, BEN.OUR.CHARGES=SHA<CRLF>
```

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

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

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

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

## 7. SEPA kredīta pārveduma rīkojums

7.1. Latvijas Banka papīra dokumenta vai teksta ziņojuma veidā iesniegto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu konvertē XML formātā, iekļauj to XML failā un nosūta EKS sistēmai.

7.2. Papīra dokumenta veidā SEPA kredīta pārveduma rīkojumu sagatavo divos eksemplāros ar pilnvarotās personas parakstu un ietver šādus rekvizītus un informāciju:

7.2.1. obligātie rekvizīti un informācija:

7.2.1.1. maksātāja norēķinu konta IBAN numurs;

7.2.1.2. maksātāja nosaukums;

7.2.1.3. maksātāja identifikators;

7.2.1.4. kredīta pārveduma summa;

7.2.1.5. izpildes datums;

7.2.1.6. saņēmēja norēķinu konta IBAN numurs;

7.2.1.7. saņēmēja nosaukums/vārds;

7.2.1.8. saņēmēja bankas BIC kods;

7.2.1.9. saņēmēja identifikators;

7.2.1.10. maksātāja piešķirta kredīta pārveduma reference;

7.2.1.11. komisijas maksas veids – SHA (dalītā komisijas maksa);

7.2.2. papildu rekvizīti un informācija:

7.2.2.1. maksātāja adrese;

7.2.2.2. informācija saņēmējam (*Remittance Information*);

7.2.2.3. galamaksātāja nosaukums/vārds;

7.2.2.4. galamaksātāja identifikators;

7.2.2.5. saņēmēja adrese;

7.2.2.6. galasaņēmēja nosaukums;

7.2.2.7. galasaņēmēja identifikators;

7.2.2.8. kredīta pārveduma mērķis (*the purpose of the credit transfer*)<sup>1</sup>;

7.2.2.9. kredīta pārveduma kategorijas kods (*the category purpose of credit transfer*)<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Kredīta pārveduma mērķa kodi pieejami:

[http://www.iso20022.org/documents/External\\_code\\_lists/Payment\\_ExternalCodeLists\\_09June09\\_v5.xls](http://www.iso20022.org/documents/External_code_lists/Payment_ExternalCodeLists_09June09_v5.xls) darblapā 9-Purpose.

<sup>2</sup> Kredīta pārveduma kategorijas kodi pieejami:

[http://www.iso20022.org/documents/External\\_code\\_lists/Payment\\_ExternalCodeLists\\_09June09\\_v5.xls](http://www.iso20022.org/documents/External_code_lists/Payment_ExternalCodeLists_09June09_v5.xls) darblapā 3-*CategoryPurpose*.

7.3. Elektroniskā veidā SEPA kredīta pārveduma rīkojumu sagatavo teksta ziņojuma veidā, noformējot atsevišķā teksta failā.

7.3.1. Teksta ziņojumu sagatavo šādā formātā:

BIC=<bankas\_BIC\_kods>,TRANSACTION.TYPE=<transakcijas\_tips>,DEBIT.AMOUNT=<summa>,DEBIT.VALUE.DATE=<valutēšanas\_datums>,BEN.CUSTOMER=<saņēmējs>,BEN.ACCT.NO=<saņēmēja\_konts>,BENEF.LEGAL.ID=<saņēmēja\_reģ\_nr>,DEBIT.THEIR.REF=<rīkojuma\_nr.>,PAYMENT.DETAILS=<maksājuma\_mērķis>,BEN.OUR.CHARGES=<izmaksu\_detaļas><CRLF>

7.3.2. Šā apraksta 7.3.1. apakšpunktā iekavās norādītos apzīmējumus aizstāj ar atbilstošām vērtībām:

<bankas\_BIC\_kods> – saņēmēja bankas BIC kods;

<transakcijas\_tips> – OT (SEPA maksājumiem);

<summa> – maksājuma summa. Euro un centu atdalīšanai izmantojams simbols ".";

<valutēšanas\_datums> – dokumenta datums;

<saņēmējs> – saņēmēja nosaukums vai vārds, uzvārds. Maksimālais teksta garums šajā laukā ir 140 simboli, un tas sadalīts četros apakšlaukos ar maksimālo garumu 35 simboli katrā apakšlaukā. Lai norādītu saņēmēja nosaukumu, kura garums nepārsniedz 35 simbolus, lieto šādu sintaksi:

BEN.CUSTOMER=<saņēmējs>

Lai norādītu saņēmēja nosaukumu, kura garums pārsniedz 35 simbolus, tekstu sadala daļās pa 35 simboliem katrā un lieto šādu sintaksi:

BEN.CUSTOMER-1=<saņēmējs 1. daļa>,BEN.CUSTOMER:-1=<saņēmējs 2. daļa>,....;

<saņēmēja\_konts> – naudas līdzekļu saņēmēja konta numurs IBAN formātā;

<saņēmēja\_reģ\_nr> – saņēmēja reģistrācijas numurs vai personas kods;

<rīkojuma\_nr.> – maksātāja piešķirta kredīta pārveduma reference. Maksimālais garums ir 16 simboli;

<maksājuma\_mērķis> – informācija maksājuma saņēmējam. Maksimālais teksta garums šajā laukā ir 140 simboli, un tas sadalīts četros apakšlaukos ar maksimālo garumu 35 simboli katrā apakšlaukā. Lai norādītu maksājuma mērķi, kura garums nepārsniedz 35 simbolus, lieto šādu sintaksi:

PAYMENT.DETAILS=<maksājuma\_mērķis>

Lai norādītu maksājuma mērķi, kura garums pārsniedz 35 simbolus, tekstu sadala daļās pa 35 simboliem katrā un lieto šādu sintaksi:

PAYMENT.DETAILS:-1=<maks. mērķis 1. daļa>,PAYMENT.DETAILS:-1=<maks. mērķis 2. daļa>,....;

<izmaksu\_detaļas> – komisijas maksas veids. Lauka iespējamā vērtība tikai "SHA";

<CRLF> – Carriage Return Line Feed – ASCII 13 + ASCII 10.

7.3.3. Teksta ziņojuma piemērs

BIC=UNLALV2X,TRANSACTION.TYPE=OT,DEBIT.AMOUNT=13.57,DEBIT.VALUE.DATE=20140101,BEN.CUSTOMER=Latvijas Mobilais Telefons,BEN.ACCT.NO=LV03UNLA0001234568901,BENEF.LEGAL.ID=123456789874,DEBIT.THEIR.REF=xxx456789,PAYMENT.DETAILS:-1=Rekina numurs 88812781, BEN.OUR.CHARGES=SHA<CRLF>

7.3.4. Teksta ziņojuma dati nedrīkst saturēt šā apraksta 6.2.3. apakšpunktā norādītos simbolus.

7.3.5. Katru teksta ziņojumu noformē atsevišķā failā, un faila nosaukumu veido saskaņā ar šā apraksta 6.2.5. apakšpunkta nosacījumiem.

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

8. SEPA maksājuma atsaukums

8.1. SEPA maksājuma atsaukumu, iekļaujot šā apraksta 8.3. apakšpunktā minēto informāciju, klients sagatavo un nosūta Latvijas Bankai šifrēta un elektroniski parakstīta faila veidā uz e-pasta adresi norekini@bank.lv.

8.2. Latvijas Banka SEPA maksājuma atsaukumu konvertē XML formātā, iekļauj to XML failā un nosūta EKS sistēmai.

8.3. SEPA maksājuma atsaukumam pievieno atsaucamā kredīta pārveduma kopiju un norāda šādu informāciju:

8.3.1. atsaucamā kredīta pārveduma summu;

8.3.2. atsaukšanas iemesla kodu (TECH – kļūdainais maksājums tehnisku problēmu dēļ; FRAD – krāpnieciski iniciēts maksājums; DUPL – dublēts maksājums);

8.3.3. atsaucamā kredīta pārveduma maksātāja iestādes piešķirto referenci;

8.3.4. papildinformāciju, ja SEPA maksājuma atsaukuma iemesls ir krāpnieciski iniciēts maksājums.

## 9. SEPA maksājuma atsaukuma atteikums vai piekrišana

9.1. SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu vai piekrišanu, iekļaujot šā apraksta 9.3. vai 9.4. apakšpunktā minēto informāciju, klients sagatavo un nosūta Latvijas Bankai šifrēta un elektroniski parakstīta faila veidā uz e-pasta adresi norekini@bank.lv.

9.2. Latvijas Banka SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu vai piekrišanu konvertē XML formātā, iekļauj to XML failā un nosūta EKS sistēmai.

9.3. SEPA maksājuma atsaukuma atteikumā norādāma šāda informācija:

9.3.1. SEPA maksājuma atsaukuma ziņojuma identifikators;

9.3.2. atteikuma iemesls.

9.4. SEPA maksājuma atsaukuma piekrišanā norādāma šāda informācija:

9.4.1. SEPA maksājuma atsaukuma ziņojuma identifikators;

9.4.2. atsaucamā kredīta pārveduma maksātāja iestādes piešķirtā reference.

## IV. Netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja SEPA maksājumu apstrāde un failu iesniegšana

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

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

### 12. Ziņojumu veidi

12.1. Latvijas Banka no netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja pieņem šādus PE faila tipa ziņojumus:

12.1.1. maksājuma ziņojumus:

pacs.008 SEPA kredīta pārveduma ziņojums

pacs.004 SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojums

12.1.2. informatīvos ziņojumus:

camt.056 SEPA maksājuma atsaukuma ziņojums

camt.029 SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojums

12.2. Latvijas Banka netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam sagatavo šādu VE faila tipa informatīvo ziņojumu:

pacs.002 Maksājuma statusa ziņojums (faila pieņemšanas apstiprinājums vai

noraidījums, maksājuma ziņojuma vai naudas līdzekļu atmaksas ziņojuma noraidījuma ziņojums)

### 13. Ziņojumu formāts

#### 13.1. Obligātā simbolu kopa

Latvijas Banka kā tiešā dalībniiece uztur šādu UTF-8 simbolu kopu:

- latīņu alfabēta lielie burti (no A līdz Z);
- latīņu alfabēta mazie burti (no a līdz z);
- cipari;
- simboli – '/', '-', '?', ':', '(', ')', '!', '!', '"', '+';
- tukšuma zīme.

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

13.3. Latīņu alfabēta burtu ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm izmantošana

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

13.3.2. Latīņu alfabēta burtus ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm var izmantot tikai maksājumos, kuru adresāti ietverti minētajā sarakstā. Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam tiek piemērota attiecīgā tiešā dalībnieka izvēle apstrādāt vai neapstrādāt SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

13.4. Latvijas Banka kā tiešā dalībniiece ir piekritusi apstrādāt SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm, tāpēc arī netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam ir pienākums tos apstrādāt.

### 14. Ziņojumu sagatavošana

14.1. Failos iekļaujamie ziņojumi sagatavojami saskaņā ar SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatu (*SEPA Credit transfer scheme rulebook version 6.1*), SEPA kredīta pārvedumu shēmas starpbanku ieviešanas vadlīnijām (*SEPA Credit Transfer Scheme Inter-Bank Implementation Guidelines v6.0*) un ISO 20022 XML ziņojumu standartiem. Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu sagatavošanai izmanto ISO 20022 XML ziņojumu struktūru un ziņojumu lauku specifikācijas, ievērojot EKS sistēmā noteiktos ierobežojumus un prasības, kas aprakstītas Latvijas Bankas valdes pieņemtajā Elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā (tālāk tekstā – EKS sistēmas funkcionālais apraksts).

14.2. SEPA kredīta pārveduma ziņojums tiek sagatavots un iekļauts paketē, balstoties uz ISO 20022 pacs.008.001.02 ziņojumu, atbilstoši EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteiktajam, un to iekļauj maksājumu un naudas līdzekļu atmaksas failā.

14.3. SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojums tiek sagatavots un iekļauts paketē, balstoties uz ISO 20022 pacs.004.001.02 ziņojumu, atbilstoši EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteiktajam, un to iekļauj maksājumu un naudas līdzekļu atmaksas failā.

14.4. SEPA maksājuma atsaukuma ziņojums tiek sagatavots, balstoties uz ISO 20022 camt.056.001.01 ziņojumu, atbilstoši EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteiktajam, un to iekļauj maksājumu un naudas līdzekļu atmaksas failā.

14.5. SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojums tiek sagatavots, balstoties uz ISO 20022 camt.029.001.03 ziņojumu, atbilstoši EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteiktajam, un to iekļauj maksājumu un naudas līdzekļu atmaksas failā.

## 15. Ziņojumu un pakešu skaits failā

15.1. Ziņojumi tiek grupēti atsevišķās paketēs un nosūtīti Latvijas Bankai vienā vai vairākos maksājumu failos.

15.2. Katrs maksājumu un naudas līdzekļu atmaksas fails var saturēt 999 ziņojumu paketes. Katrā paketē var būt tikai paketes (grupas) galvene un viena tipa ziņojumi. Kopējais ziņojumu skaits vienā failā nedrīkst pārsniegt 15 000.

15.3. Ja vienā failā ir paketes ar vairākiem ziņojumu tiptiem, paketes failā sakārto šādā secībā:

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

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

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

15.3.4. SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumu paketes (camt.029).

## 16. Adresācijas lauku lietojums

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

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

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

16.1.3. InstgAgt (grupas galvenē) – paketes iesniedzēja BIC kods. Veicot norēķinu, iestādes ar norādīto BIC kodu kontu debitē;

16.1.4. InstdAgt (grupas galvenē) – paketes saņēmēja BIC kods. Veicot norēķinu, iestādes ar norādīto BIC kodu kontu kreditē;

16.1.5. InstgAgt (ziņojumā) – paketes iesniedzēja BIC kods (norāda ziņojumos, ko sistēma piegādā saņēmējam). Lauks InstdAgt (ziņojumā) netiek uzturēts ziņojuma līmenī;

16.1.6. CdtrAgt – maksājuma ziņojuma saņēmēja iestādes BIC kods. Šis BIC kods tiek izmantots ziņojuma maršrutēšanā. SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumos (pacs.004) šajā laukā tiek norādīts sākotnējā ziņojuma saņēmēja aģents.

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

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

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



16.3. Lauku lietojums SEPA kredīta pārveduma ziņojumā, ja sūtītājs ir netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs un saņēmējs ir citas SEPA maksājumu sistēmas dalībnieks

Lauku lietojums ziņojumos ir tāds pats, kā sūtot ziņojumu tiešajiem dalībniekiem. Latvijas Banka pārbauda, vai saskaņā ar sarakstu, kurā ietverta informācija par iestādēm, kas sasniedzamas, izmantojot EKS sistēmu, <CdtrAgt> norādītais BIC kods atbilst iestādei, kas ir citu SEPA maksājumu sistēmu dalībniece. Ja <CdtrAgt> norādītais BIC kods atbilst iestādei, kas ir citu SEPA maksājumu sistēmu dalībniece, Latvijas Banka to iesniedz EKS sistēmā, pārsūtot attiecīgajai SEPA maksājumu sistēmai saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto klīringa ciklu laika plānu.

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

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

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

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

SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumos <CdtrAgt> laukā tiek norādīts sākotnējā ziņojuma saņēmēja aģenta BIC kods

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

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

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

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

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

## 17. XML fails

17.1. Faila nosaukums. Katram failam piešķir unikālu nosaukumu formātā ccdddnnnn.ext, kur:  
cc – faila tips<sup>1</sup>;

ddd – datums, kas izteikts kā dienu skaits no kārtējā gada sākuma (piemēram, 1. janvāris – "001", 25. februāris – "056"), ir vienāds ar kārtējās norēķinu dienas datumu;  
 nnnn – faila kārtas numurs kārtējā norēķinu dienā;  
 ext – šifrēta un elektroniski parakstīta faila paplašinājums ("ent" vai "p7m").

<sup>1</sup> Faila tipa pieļaujamās vērtības:

maksājuma ziņojumu failiem:

PE – maksājumu un naudas līdzekļu atmaksas fails, maksājuma atsaukuma un maksājuma atsaukuma atteikuma fails;

informatīvo ziņojumu failiem:

VE – faila un ziņojumu pārbaudes rezultātu fails.

17.2. Failu galvene. Failu galveni iekļauj failos ar tādu faila tipu, kas paredzēts vairāku ziņojumu nosūtīšanai, t.i.:

PE – maksājumu un naudas līdzekļu atmaksas fails, maksājuma atsaukuma un maksājuma atsaukuma atteikuma fails;

informatīvo ziņojumu failiem:

VE – faila un ziņojumu pārbaudes rezultātu fails.

17.3. Uz EKS sistēmu sūtāmo un no EKS sistēmas saņemto maksājumu un naudas līdzekļu atmaksas failu galvenes atšķiras. XML failu galvenes tiek noformētas atbilstoši EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteiktajam.

## 18. Saņemtā faila pārbaude

18.1. Latvijas Banka, izmantojot failu apmaiņas servisu, saņem netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja iesniegtos maksājuma ziņojumu failus.

18.2. Latvijas Banka pārbauda:

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

18.2.2. faila autentiskumu, pamatojoties uz izvēlēto kriptogrāfijas paketi;

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

18.2.4. iekļauto maksājuma ziņojumu skaita un summu atbilstību kontrolziņojumā norādītajai informācijai.

18.3. Ja saņemts kļūdainais maksājuma ziņojumu fails, Latvijas Banka noraida failu un sagatavo faila pieņemšanas noraidījumu, ko iekļauj attiecīgā tipa failā, norādot noraidījuma iemeslu, izmantojot kļūdu kodus, un nosūta to attiecīgi netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam.

## 19. Saņemto maksājuma ziņojumu pārbaude

19.1. Pēc maksājuma ziņojumu faila pieņemšanas Latvijas Banka pārbauda katru saņemto maksājuma ziņojumu. Ja saskaņā ar kļūdu kodu tabulu Latvijas Banka konstatē kļūdu maksājuma ziņojumā, Latvijas Banka attiecīgi netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam nosūta paziņojumu par kļūdaina maksājuma ziņojuma noraidīšanu.

19.2. Ja adresējamā BIC turētāja iesniegtā SEPA kredīta pārveduma apjoms pārsniedz Latvijas Bankas noteikto viena maksājuma maksimālo apjomu, Latvijas Banka adresējamā BIC turētājam nosūta paziņojumu par maksājuma ziņojuma noraidīšanu.

19.3. Ja Latvijas Banka piesardzības apsvērumu dēļ neakceptē adresējamā BIC turētāja iesniegto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, Latvijas Banka adresējamā BIC turētājam nosūta paziņojumu par maksājuma ziņojuma noraidīšanu.

19.4. Maksājuma ziņojumus sūtīšanai citu SEPA maksājumu sistēmu dalībniekiem Latvijas Banka pieņem EKS sistēmas 1., 2., 3., 4. un 5. klīringa ciklā.

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

## 20. Saņemto failu iesniegšana EKS sistēmā

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

20.2. Ja EKS sistēma noraida Latvijas Bankas iesniegto netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja failu, Latvijas Banka atmaksā naudas līdzekļus par faila kopsummu netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja norēķinu kontā, sagatavo faila pieņemšanas noraidījumu un nosūta to netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam.

## 21. Klīringa rezultātu nosūtīšana

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

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

## 22. Failu glabāšanas termiņš

22.1. Latvijas Banka glabā visus saņemtos netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja maksājuma ziņojumu failus un nosūtāmos maksājuma ziņojumu failus vismaz piecus gadus. Iespējamos strīda gadījumos Latvijas Banka izsniedz maksājuma ziņojumu kopijas papīra dokumenta veidā.