



## LATVIJAS BANKAS PADOME

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

2013. gada 16. septembrī  
Rīgā

Kārtība (iekšējie noteikumi) Nr. 213/9

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

Piezīme.

Ar grozījumiem saskaņā ar Latvijas Bankas padomes 2014. gada 10. jūlija kārtību Nr. 225/4 (spēkā ar 11.07.2014.), 2014. gada 13. novembra kārtību Nr. 227/3 (spēkā ar 21.11.2014.), 2015. gada 12. maija kārtību Nr. 233/3 (spēkā ar 08.06.2015.) un 2017. gada 16. janvāra kārtību Nr. 252/3 (spēkā ar 03.02.2017.).

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

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

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

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

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

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

5.<sup>1</sup> Grozījumi attiecībā uz dalību STEP2 sistēmā šīs kārtības 1. pielikuma "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi" 2.15.<sup>1</sup> punktā un 80.2. apakšpunktā stājas spēkā 2014. gada 9. decembrī.

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

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

## Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi

### 1. Vispārīgie jautājumi

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

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

1.2. netiešās dalības nodrošināšanas Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā (EKS sistēmā; tālāk tekstā – EKS sistēma) kārtību krājaizdevu sabiedrībai, kura vēlas saņemt šādu pakalpojumu un kurai Latvijas Bankā atvērta norēķinu konts norēķiniem *euro*;

1.3. adresējamā BIC turētāja pakalpojuma Eiropas Ekonomikas zonā licencētai maksājumu iestādei (tālāk tekstā – maksājumu iestāde) un Eiropas Ekonomikas zonā licencētai elektroniskās naudas iestādei (tālāk tekstā – elektroniskās naudas iestāde), kurai ir tiesības veikt klientu kredīta pārvedumus Latvijā, nodrošināšanas EKS sistēmā kārtību, atverot norēķinu kontu šo iestāžu klientu SEPA kredīta pārvedumu veikšanai nepieciešamo naudas līdzekļu *euro* glabāšanai un veicot šo iestāžu klientu SEPA kredīta pārvedumus, kuru apjoms vienam kredīta pārvedumam nepārsniedz 1000 *euro*.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

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

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

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

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

2.5. likviditātes pārveduma rīkojums – maksājuma rīkojums, kura galvenais mērķis ir pārvietot likviditāti starp dažādiem viena klienta norēķinu kontiem;

2.6. netiešais dalībnieks – klients, kas ar Latvijas Banku noslēdzis līgumu "Par netiešās dalības nodrošināšanu EKS sistēmā";

2.7. maksātnespējas procedūra – jebkurš pasākums, t.sk. maksātnespējas process, ko paredz Latvijas Republikas vai citas valsts normatīvie akti attiecīgā klienta likvidēšanai, kā arī darbības ierobežošanai vai sanācijai, ja tas ietver naudas pārvedumu apturēšanu vai ierobežošanu;

2.8. saistību neizpildes gadījums – jebkurš pastāvošs vai nākotnē iespējams gadījums, kura iestāšanās var apdraudēt šajos noteikumos paredzēto klienta saistību izpildi, t.sk., ja:

2.8.1. zudis šo noteikumu 3. vai 8.<sup>1</sup> punktā minētais pamatojums norēķinu konta atvēršanai;

2.8.2. uzsākta klienta maksātnespējas procedūra;

2.8.3. iesniegts pieteikums saistībā ar maksātnespējas procedūru;

2.8.4. klients rakstiski paziņojis, ka tas nespēj pilnībā vai daļēji samaksāt savus parādus;

2.8.5. klients atzīts par maksātnespējīgu;

- 2.8.6. klienta kredīta atlikums norēķinu kontā vai klienta aktīvi vai nozīmīga to daļa pakļauta rīkojumam par līdzekļu iesaldēšanu, aresta uzlikšanu, apķīlāšanu vai jebkādi citai procedūrai, lai aizsargātu publiskās intereses vai klienta kreditoru tiesības;
- 2.8.7. būtisks paziņojums vai pirmslīguma paziņojums, kuru sniedzis klients, ir nepatīss vai nepilnīgs;
- 2.8.8. cedēti klienta aktīvi vai nozīmīga to daļa;
- 2.8.9. klientam piemērota sankcija par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas novēršanas prasību pārkāpumu;
- 2.9. SEPA – Vienotā *euro* maksājumu telpa (*Single Euro Payments Area*);
- 2.10. SEPA kredīta pārveduma rīkojums – rīkojums veikt SEPA kredīta pārvedumu, kas atbilst Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredītu pārvedumu shēmas rokasgrāmatai (*SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook*);
- 2.11. SEPA kredīta pārveduma noraidījums – Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredītu pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs paziņojums par SEPA kredīta pārveduma rīkojuma noraidīšanu (*reject*), ja Latvijas Banka nevar to akceptēt vai SEPA kredīta pārveduma rīkojumu noraida EKS sistēma;
- 2.12. SEPA maksājuma atsaukums – Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums atmaksāt iepriekš norēķinātu SEPA kredīta pārvedumu (*recall*);
- 2.13. SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums – Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs naudas līdzekļu atmaksas rīkojums;
- 2.14. steidzams kredīta pārveduma rīkojums – maksātāja rīkojums veikt steidzamu kredīta pārvedumu, lai nodrošinātu, ka saņēmējam ir pieejami naudas līdzekļi grāmatojuma veidā norēķinu kontā;
- 2.15. steidzams maksājuma rīkojums – steidzams kredīta pārveduma rīkojums vai likviditātes pārveduma rīkojums;
- 2.15.<sup>1</sup> STEP2 sistēma – *ABE Clearing S.A.S. à capital variable* pārvaldīta klīringa sistēma;
- 2.16. SWIFT – banku radīta starptautiskā organizācija, kas nodrošina starpbanku finanšu ziņojumu pārraidi, izmantojot telekomunikāciju tīklu (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*; Vispasaules Starpbanku finanšu telekomunikāciju sabiedrība);
- 2.16.<sup>1</sup> TARGET2 darbadiena – darbadiena Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai TARGET2-Latvija" izpratnē;
- 2.17. TARGET2-Latvija sistēma – TARGET2-Latvija sistēma Latvijas Bankas padomes apstiprināto "Sistēmas noteikumu dalībai TARGET2-Latvija" izpratnē;
- 2.18. klienta kandidāts – šo noteikumu 1.1. vai 1.3. apakšpunktā minētā iestāde, kas iesniegusi pieteikumu par norēķinu konta atvēršanu;
- 2.19. adresējamā BIC turētājs – klients, kam ir uzņēmuma identifikācijas kods (BIC) un kas ar Latvijas Banku noslēdzis līgumu "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā".

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

### **2.1. Pieteikšanās procedūra un nosacījumi kredītiestādēm un krājaizdevu sabiedrībām**

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

4. Klienta kandidāts izpilda šādas tehniskās prasības:

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

4.2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka.

5. Klienta kandidāts iesniedz Latvijas Bankā šādus dokumentus:

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

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

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

5.4. pilnvarotās personas kontaktinformāciju;

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

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

## **2.2. Norēķinu konta atvēršana kredītiestādēm un krājaizdevu sabiedrībām**

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

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

### **2.2.<sup>1</sup> Nosacījumi adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanai EKS sistēmā, pieteikšanās procedūra un norēķinu konta atvēršana maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm**

8.<sup>1</sup> Latvijas Banka šo noteikumu 1.3. apakšpunktā minētajām iestādēm var atvērt norēķinu kontu un sākt nodrošināt adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, ja klienta kandidāts pievienojas Eiropas Maksājumu padomes SEPA kredīta pārvedumu shēmai, izpilda šo noteikumu 8.<sup>4</sup> punktā noteiktās tehniskās prasības, iesniedz šo noteikumu 8.<sup>5</sup> un 8.<sup>6</sup> punktā minētos dokumentus un informāciju, kā arī šo noteikumu 8.<sup>7</sup> punktā minēto informāciju, ja Latvijas Banka tādu pieprasa, un noslēdz līgumu "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā".

8.<sup>2</sup> Latvijas Banka nodrošina adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, apstrādājot to SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus un to SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failus, kurus klients iesniedzis sava klienta vārdā.

8.<sup>3</sup> Latvijas Banka SEPA kredīta pārvedumu shēmas ietvaros darbojas kā adresējamā BIC turētāja starpniekiestāde, iesniedz EKS sistēmā klienta sagatavotos SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failus un saņem

no EKS sistēmas klientam adresētos SEPA kredīta pārvedumu failus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas failus, izmantojot Latvijas Bankas tiešo dalību EKS sistēmā un EKS sistēmas savienojumu ar citām SEPA maksājumu sistēmām.

8.<sup>4</sup> Lai klienta kandidāts kļūtu par adresējamā BIC turētāja pakalpojuma EKS sistēmā lietotāju, tas izpilda šādas tehniskās prasības:

8.<sup>4</sup>1. instalē, administrē, apkalpo un pārrauga informācijas tehnoloģiju infrastruktūru, kura nepieciešama, lai iesniegtu Latvijas Bankai SEPA kredīta pārvedumu failus un veiktu citas ar maksājumu apstrādi saistītās informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku un ar šo procesu saistītās darbības, kā arī nodrošina šīs infrastruktūras drošību;

8.<sup>4</sup>2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka.

8.<sup>5</sup> Klienta kandidāts iesniedz Latvijas Bankā šādus dokumentus un informāciju:

8.<sup>5</sup>1. pieteikumu adresējamā BIC turētāja pakalpojumam EKS sistēmā un norēķinu konta atvēršanai, kurā norāda:

8.<sup>5</sup>1.1. norēķinu konta atvēršanas mērķi, kas pamato adresējamā BIC turētāja pakalpojuma EKS sistēmā nepieciešamību;

8.<sup>5</sup>1.2. informāciju par faktisko un plānoto klienta kandidāta sniegto maksājumu pakalpojumu būtību, to ekonomisko pamatojumu, atbilstošu vidējo un maksimālo viena maksājuma apjomu, klienta kandidāta viena klienta maksimālo dienas laikā iesniedzamo un saņemamo maksājumu kopējo apjomu un klienta kandidāta vidējo un maksimālo dienas laikā iesniedzamo maksājumu kopējo apjomu;

8.<sup>5</sup>1.3. informāciju un to apliecinošus dokumentus par klienta kandidāta saimniecisko darbību (piemēram, gada pārskati, bilances, peļņas un zaudējumu aprēķini), plānoto saimniecisko darbību, esošajiem un plānotajiem darījuma apjomiem un darījuma partneru un klientu loku;

8.<sup>5</sup>2. pieteikumu adresējamā BIC turētāja pakalpojumam STEP2 sistēmā, ar kuru klienta kandidāts piekrīt izmantot Latvijas Bankas pakalpojumus maksājumu sūtīšanai un saņemšanai SEPA ietvaros;

8.<sup>5</sup>3. informāciju un to apliecinošus dokumentus par klienta kandidāta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas darbību (piemēram, savu klientu identifikācijas, savu klientu un to darījumu izpētes veikšanas, neparastu un aizdomīgu darījumu identificēšanas un ziņošanas procedūras un darbinieku mācības);

8.<sup>5</sup>4. dokumentu, kas apliecina personas, kurai klienta kandidāta vārdā ir tiesības atvērt norēķinu kontu un parakstīt maksājuma rīkojumus (tālāk tekstā – pilnvarotā persona), pilnvaras;

8.<sup>5</sup>5. notariāli vai klienta kandidāta apliecinātu pilnvarotās personas paraksta paraugu;

8.<sup>5</sup>6. pilnvarotās personas kontaktinformāciju;

8.<sup>5</sup>7. to pilnvaroto personu sarakstu, kurām ir tiesības iesniegt un saņemt Latvijas Bankā klienta kandidāta maksājuma rīkojumus, kā arī citu ar norēķiniem saistītu informāciju.

8.<sup>6</sup> Citā Eiropas Ekonomikas zonas valstī licencēta maksājumu iestāde vai elektroniskās naudas iestāde iesniedz juridisko atzinumu atbilstoši šo noteikumu 1.2. pielikumam un tās darbību uzraugošās institūcijas apliecinājumu, ka iestādei pēdējā gada laikā nav piemērota sankcija par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas novēršanas prasību pārkāpumu.

8.<sup>7</sup> Latvijas Bankai pēc saviem ieskatiem ir tiesības pieprasīt papildu informāciju, ko tā uzskata par nepieciešamu, lai izlemtu jautājumu par adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā un norēķinu konta atvēršanu klienta kandidātam.

8.<sup>8</sup> Latvijas Banka, konsultējoties ar klienta kandidātu, var noteikt tādas papildu informācijas iekļaušanu SEPA kredīta pārveduma rīkojumos, kura nepieciešama maksātāja identifikācijai.

8.<sup>9</sup> Latvijas Banka paziņo klienta kandidātam savu lēmumu par adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā, noteikto viena maksājuma maksimālo apjomu un norēķinu konta atvēršanu triju mēnešu laikā no dienas, kad Latvijas Banka saņēmusi šo noteikumu 8.<sup>5</sup> un 8.<sup>6</sup> punktā minētos dokumentus un informāciju un šo noteikumu 8.<sup>7</sup> punktā minēto informāciju, ja Latvijas Banka tādu pieprasījusi, un klients nokārtojis testus saskaņā ar šo noteikumu 8.<sup>4</sup>2. apakšpunkta prasībām. Atteikuma gadījumā Latvijas Banka norāda atteikuma iemeslu.

8.<sup>10</sup> Latvijas Banka noraida klienta kandidāta pieteikumu:

8.<sup>10</sup>1. ja nav izpildīti šo noteikumu 8.<sup>1</sup> punktā minētie nosacījumi;

8.<sup>10</sup>2. ja Latvijas Bankas vērtējumā adresējamā BIC turētāja pakalpojuma EKS sistēmā sniegšana apdraudētu likumā "Par Latvijas Banku" noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi;

8.<sup>10</sup>3. ja to prasa piesardzības apsvērumi, t.sk. ja klienta kandidātam pēdējā gada laikā piemērota sankcija par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas novēršanas prasību pārkāpumu.

8.<sup>11</sup> Ja Latvijas Banka pieņem lēmumu nodrošināt klientam adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmā un atvērt tam norēķinu kontu, Latvijas Banka, nosūtot paziņojumu saskaņā ar šo noteikumu 8.<sup>9</sup> punktu, paziņo norēķinu konta IBAN, Latvijas Bankas BIC un datumu, ar kuru tiek nodrošināti adresējamā BIC turētāja pakalpojumi EKS sistēmā.

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

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

9.<sup>1</sup> Latvijas Banka naudas līdzekļu atlikumam maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes norēķinu kontā piemēro 0% (nulle procentu) likmi vai *Eurosistēmas* noteikto noguldījumu iespējas procentu likmi atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka. Procentu maksu aprēķina katras kalendārās dienas beigās, pieņemot, ka gadā ir 360 dienu. Latvijas Banka nosūta klientam rēķinu ne vēlāk kā nākamā mēneša 5. (piektajā) darbadienā. Klients samaksā rēķinu ne vēlāk kā attiecīgā mēneša 10. (desmitajā) darbadienā.

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

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

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

### **3. Pušu pienākumi**

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

13. Latvijas Banka sniedz klientiem norēķinu kontu apkalpošanas pakalpojumus, kas noteikti šo noteikumu 4. un 5. nodaļā. Latvijas Banka izmanto tās rīcībā esošos saprātīgos līdzekļus, lai pildītu savus pienākumus saskaņā ar šiem noteikumiem, negarantējot rezultātu, ja šajos noteikumos vai normatīvajos aktos nav noteikts citādi.

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

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

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

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

18. Latvijas Banka ir atbildīga attiecībā pret klientu krāpšanas (t.sk., bet neaprobežojoties ar tīši izdarītiem nodarījumiem) vai rupjas neuzmanības gadījumā par visiem zaudējumiem, kas radušies saistībā ar šo noteikumu izpildi. Vieglas neuzmanības gadījumā Latvijas Bankas atbildība aprobežojas ar atbildību par tiešiem klienta zaudējumiem, t.i., ar attiecīgā darījuma summu.

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

20. Latvijas Banka nav atbildīga:

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

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

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

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



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

23.<sup>1</sup> Klients piekrīt, ka klienta darbību uzraugošā institūcija var sniegt Latvijas Bankai pēc Latvijas Bankas pieprasījuma tādu informāciju par klientu, kura nepieciešama saistībā ar šo noteikumu un līguma "Par netiešās dalības nodrošināšanu EKS sistēmā" vai līguma "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā" izpildi.

23.<sup>2</sup> Maksājumu iestāde vai elektroniskās naudas iestāde pēc Latvijas Bankas rakstiska pieprasījuma nodrošina, ka neatkarīgs pārbaudes veicējs sniedz atzinumu par klienta iekšējās kontroles sistēmas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai atbilstību un efektivitāti, saskaņojot pārbaudes veicēju un apjomu ar Latvijas Banku.

### **3.2. Sadarbība un paziņojumi**

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

25. Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Latvijas Bankai par tā reģistrācijas datu, adreses, kontaktinformācijas, t.sk. tā pilnvaroto personu kontaktinformācijas, tiesībspējas un rīcībspējas pārmaiņām, par Latvijas Bankai iesniegto pilnvaru grozījumiem vai spēka zaudēšanu, kā arī par citas saskaņā ar šiem noteikumiem sniegtās informācijas pārmaiņām.

25.<sup>1</sup> Maksājumu iestādei vai elektroniskās naudas iestādei ir pienākums ne retāk kā reizi gadā iesniegt Latvijas Bankai šo noteikumu 8.<sup>5</sup>1.2., 8.<sup>5</sup>1.3. un 8.<sup>5</sup>3. apakšpunktā minēto informāciju.

25.<sup>2</sup> Maksājumu iestādei vai elektroniskās naudas iestādei ir pienākums pēc Latvijas Bankas pieprasījuma nekavējoties sniegt rakstisku informāciju par jebkura sava klienta saimnieciskās darbības un veikto darījumu mērķi, ekonomisko pamatojumu un citu pieejamo informāciju, t.sk. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmā pieejamo informāciju.

25.<sup>3</sup> Ja maksājumu iestāde vai elektroniskās naudas iestāde vēlas mainīt kādu saskaņā ar šo noteikumu 8.<sup>5</sup>1.2. apakšpunktu norādīto maksimālo maksājumu apjomu, vai Latvijas Bankas noteikto viena maksājuma maksimālo apjomu, tā atkārtoti iesniedz šo noteikumu 8.<sup>5</sup>1.2. un 8.<sup>5</sup>1.3. apakšpunktā norādīto informāciju. Pārmaiņas stājas spēkā nākamajā darbadienā pēc tam, kad Latvijas Banka informējusi klientu, ka sniegtā informācija ir pietiekama un atbilstoša pārmaiņu veikšanai.

26. Lai nodrošinātu ātru informācijas apmaiņu ārkārtas apstākļu gadījumā (nedarbojas telekomunikāciju tīkls, dalības pārtraukuma vai ārkārtas ārējo notikumu dēļ nav iespējams apstrādāt klienta iesniegtos maksājuma rīkojumus vai klientam adresētos

maksājumus), klients un Latvijas Banka paziņo viens otram kontaktpersonu sarakstu, norādot tālruņa numurus un e-pasta adreses. Klients un Latvijas Banka nekavējoties informē viens otru par kontaktpersonu saraksta pārmaiņām.

27. Klients nekavējoties paziņo Latvijas Bankai, ja attiecībā uz to iestājas saistību neizpildes gadījums.

28. Paziņojumus saskaņā ar šiem noteikumiem sūta ierakstītas vēstules veidā vai autentificēta SWIFT ziņojuma veidā, ja šajos noteikumos nav paredzēta cita kārtība. Paziņojumus klientam sūta uz juridisko adresi, ja klients nav lūdzis sūtīt paziņojumus uz citu adresi.

29. Lai pierādītu paziņojuma nosūtīšanu uz klienta vai Latvijas Bankas adresi, pietiek pierādīt, ka paziņojums nogādāts attiecīgajā adresē vai aploksne ar šādu paziņojumu tikusi atbilstoši adresēta un nosūtīta pa pastu.

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

##### **4.1. Apstrādes pamatprincipi**

30. Latvijas Banka pieņem un apstrādā maksājuma rīkojumus saskaņā ar darba grafiku, kas noteikts Latvijas Bankas valdes apstiprinātā "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" (tālāk tekstā – "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts").

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

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

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

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

33.2. Latvijas Banka piešķir katram dalībniekam divas paaugstinātās drošības licences informācijas apmaiņai norēķinu kontu monitorēšanas ietvaros.

34. Latvijas Banka no klienta pieņem steidzama maksājuma rīkojumus, kurus izpilda TARGET2-Latvija sistēmā, vai SEPA kredīta pārveduma rīkojumus, kurus izpilda EKS sistēmā.

##### **4.2. Steidzami maksājumi**

###### **4.2.1. Vispārīgie noteikumi**

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

35.1. steidzama kredīta pārveduma rīkojumus, kurus klients veic savā vārdā, – tikai no krājaizdevu sabiedrības vai kredītiestādes, kad tā veic skaidrās naudas darījumus saskaņā

ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā kredītiestāde veic skaidrās naudas darījumus Latvijas Bankā;

35.2. likviditātes pārveduma rīkojumus – no visiem klientiem.

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

37. Ja steidzama maksājuma rīkojums iesniegts ārpus "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktā darba grafika, Latvijas Banka maksājuma rīkojumu izpilda nākamajā TARGET2 darbadienā.

38. Klients var iesniegt Latvijas Bankai steidzama maksājuma rīkojumu:

38.1. SWIFT ziņojuma veidā;

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

38.3. papīra dokumenta veidā.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

43. Latvijas Banka nekavējoties noraida steidzama maksājuma rīkojumu, kas neatbilst šo noteikumu 41. punktā minētajiem nosacījumiem. Latvijas Banka informē klientu par steidzama maksājuma rīkojuma noraidījumu atbilstoši tā iesniegšanas veidam – SWIFT ziņojuma veidā, elektroniskā faila veidā vai ar norādi par noraidīšanu uz papīra dokumenta veidā iesniegta steidzama maksājuma rīkojuma abiem eksemplāriem.

44. Ja TARGET2-Latvija sistēma steidzama maksājuma rīkojumu noraida, Latvijas Banka tajā pašā darbadienā veic naudas līdzekļu atmaksu klienta norēķinu kontā un informē klientu atbilstoši steidzama maksājuma rīkojuma iesniegšanas veidam – SWIFT

ziņojuma veidā, elektroniskā faila veidā vai ar norādi par noraidīšanu uz papīra dokumenta veidā iesniegta steidzama maksājuma rīkojuma abiem eksemplāriem.

#### **4.2.3. Saņemtais maksājums**

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

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

#### **4.3. SEPA kredīta pārvedumi**

47. Šī apakšnodaļa neattiecas uz kredītiestādēm.

##### **4.3.1. Vispārīgie noteikumi**

48. Šo noteikumu 18. punkts neattiecas uz šajā apakšnodaļā minētajiem SEPA kredīta pārvedumiem.

49. Latvijas Banka SEPA kredīta pārveduma rīkojumus pieņem no klientiem, kuri veic SEPA kredīta pārvedumus savā vārdā un nav pievienojušies SEPA kredīta pārveduma shēmai.

50. Latvijas Banka, sniedzot ar SEPA kredītu pārvedumiem saistītus pakalpojumus klientiem, darbojas kā maksātāja iestāde attiecībā uz klienta veiktajiem SEPA kredīta pārvedumiem vai kā saņēmēja iestāde attiecībā uz klientam adresētajiem SEPA kredīta pārvedumiem.

51. Latvijas Banka izpilda klienta iesniegto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu tajā pašā darbadienā, ja SEPA kredīta pārveduma rīkojums iesniegts saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto darba grafiku.

52. Latvijas Banka klienta ārpus "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktā darba grafika iesniegto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu izpilda nākamajā darbadienā, ja SEPA kredīta pārveduma rīkojums adresēts EKS sistēmas tiešajam vai netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam, vai nākamajā TARGET2 darbadienā, ja SEPA kredīta pārveduma rīkojums adresēts citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniekam.

53. Latvijas Banka SEPA kredīta pārveduma rīkojumu izpilda, izmantojot Latvijas Bankas tiešo dalību EKS sistēmā, EKS sistēmas savienojumu ar citām SEPA maksājumu sistēmām vai Latvijas Bankas uzskaites sistēmu, ja maksājums veicams starp Latvijas Bankas uzskaites sistēmā atvērtajiem norēķinu kontiem.

54. Klients var iesniegt Latvijas Bankai SEPA kredīta pārveduma rīkojumus:

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

54.2. papīra dokumenta veidā.

55. Klients noformē SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, SEPA maksājuma atsaukumu, SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu vai piekrišanu un SEPA naudas līdzekļu

atmaksas rīkojumu saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem.

56. SEPA kredīta pārveduma rīkojuma saņemšanas brīdis ir brīdis, kad klienta iesniegtu SEPA kredīta pārveduma rīkojumu saņem Latvijas Banka, un no šā brīža kredīta pārveduma rīkojums ir atsaucams tikai šo noteikumu 4.3.5. apakšnodaļā noteiktajos gadījumos.

#### **4.3.2. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu akceptēšana, noraidīšana un izpilde**

57. Klienta iesniegto SEPA kredīta pārveduma rīkojumu Latvijas Banka akceptē, ja:

57.1. elektroniskā faila veidā iesniegtais SEPA kredīta pārveduma rīkojums atbilst "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

57.2. papīra dokumenta veidā iesniegtais SEPA kredīta pārveduma rīkojums atbilst "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

57.3. saņēmēja iestādes BIC nepārprotami identificē banku un saņēmēja IBAN nepārprotami identificē atsevišķu norēķinu kontu attiecīgajā dalībvalstī (BIC un IBAN elementus sīkāk nosaka Starptautiskā Standartizācijas organizācija (*International Organization for Standardization; ISO*));

57.4. norādīta dalītā komisijas maksa (SHA; maksātājs sedz maksātāja iestādes komisijas maksu, bet saņēmējs sedz saņēmēja iestādes komisijas maksu);

57.5. Latvijas Banka var izpildīt SEPA kredīta pārveduma rīkojumu ar norādītajiem rekvizītiem un norakstīt SEPA kredīta pārveduma rīkojumā minētos naudas līdzekļus no klienta norēķinu konta.

58. Akceptētos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus Latvijas Banka apvieno failos un failus nekavējoties iesniedz EKS sistēmā vai izpilda Latvijas Bankas uzskaites sistēmā, ja maksājums veicams starp Latvijas Bankas uzskaites sistēmā atvērtiem norēķinu kontiem.

59. Latvijas Banka nekavējoties noraida SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, kas neatbilst šo noteikumu 57. punktā minētajiem nosacījumiem. Latvijas Banka par to informē klientu atbilstoši SEPA kredīta pārveduma rīkojuma iesniegšanas veidam – elektroniskā faila veidā vai ar norādi par noraidīšanu uz papīra dokumenta veidā iesniegta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma abiem eksemplāriem, norādot noraidīšanas iemeslu.

60. Ja Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem SEPA kredīta pārveduma noraidījumu, Latvijas Banka tajā pašā darbadienā veic naudas līdzekļu atmaksu klienta norēķinu kontā. Latvijas Banka par to informē klientu atbilstoši SEPA kredīta pārveduma rīkojuma iesniegšanas veidam – elektroniskā faila veidā vai ar norādi par noraidīšanu uz papīra dokumenta veidā iesniegta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma abiem eksemplāriem, norādot noraidīšanas iemeslu.

61. Latvijas Banka ir izpildījusi savas no SEPA kredīta pārveduma izrietošās saistības ar brīdi, kad attiecīgā SEPA kredīta pārveduma summa ieskaitīta saņēmēja iestādes norēķinu kontā.

62. Ja klients informē Latvijas Banku, ka SEPA kredīta pārveduma rīkojums nav izpildīts vai izpildīts kļūdaini, Latvijas Banka veic SEPA kredīta pārveduma izmeklēšanu un paziņo klientam par rezultātu.

#### **4.3.3. Saņemtie SEPA kredīta pārvedumi, saņemtās SEPA naudas līdzekļu atmaksas un nosūtītie SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumi**

63. No EKS sistēmas saņemtos SEPA kredīta pārvedumus un saņemtās SEPA naudas līdzekļu atmaksas Latvijas Banka apstrādā tajā pašā darbadienā.

64. Naudas līdzekļus klienta norēķinu kontā Latvijas Banka ieskaita nekavējoties saskaņā ar norādīto saņēmēja norēķinu konta IBAN kā unikālo identifikatoru un nodod klientam visu saņemto informāciju.

65. Ja Latvijas Banka nevar ieskaitīt saņemto SEPA kredīta pārvedumu klienta norēķinu kontā tāpēc, ka norēķinu konts slēgts vai SEPA kredīta pārvedumā norādīts nepareizs norēķinu konta numurs, Latvijas Banka veic naudas līdzekļu atmaksu maksātāja iestādei, nosūtot SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu, izmantojot EKS sistēmu, nākamajā darbadienā, ja SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums adresēts EKS sistēmas tiešajam vai netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam, vai nākamajā TARGET2 darbadienā, ja SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums adresēts citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniekam.

#### **4.3.4. No EKS sistēmas saņemtais SEPA maksājuma atsaukums**

66. Ja Latvijas Banka no maksātāja iestādes saņem SEPA maksājuma atsaukumu par SEPA kredīta pārvedumu, kas ieskaitīts klienta norēķinu kontā, Latvijas Banka par to paziņo klientam.

67. Klients septiņu darbadienu laikā pēc informācijas saņemšanas no Latvijas Bankas nosūta Latvijas Bankai SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu vai piekrišanu norakstīt SEPA maksājuma atsaukumā minētos naudas līdzekļus no sava norēķinu konta Latvijas Bankā.

68. Ja klients piekrīt SEPA maksājuma atsaukumā minētās summas norakstīšanai no sava norēķinu konta, Latvijas Banka, neieturot komisijas maksu no SEPA maksājuma atsaukumā minētās summas, sagatavo SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu un nosūta to maksātāja iestādei, izmantojot EKS sistēmu.

69. Ja klients nepiekrīt SEPA maksājuma atsaukumā minētās summas norakstīšanai no sava norēķinu konta, Latvijas Banka sagatavo SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu un nosūta to maksātāja iestādei, izmantojot EKS sistēmu.

#### **4.3.5. No klienta saņemtais SEPA maksājuma atsaukums**

70. Ja Latvijas Banka 10 darbadienu laikā pēc SEPA kredīta pārveduma rīkojuma izpildes saņem no klienta lūgumu atsaukt SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, kas nosūtīts vairākkārt, vai tehnisku problēmu dēļ izveidojies kļūdainais SEPA kredīta pārvedums, vai SEPA kredīta pārvedums veikts krāpniecisku darbību rezultātā, Latvijas Banka nosūta SEPA maksājuma atsaukumu saņēmēja iestādei, izmantojot EKS sistēmu.

71. Ja SEPA maksājuma atsaukuma iemesls nav bijis kāds no šo noteikumu 70. punktā minētajiem, Latvijas Banka noraida klienta iesniegto SEPA maksājuma atsaukumu.

72. Ja Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem naudas līdzekļus par klienta SEPA maksājuma atsaukumu, Latvijas Banka ieskaita naudas līdzekļus klienta norēķinu kontā tajā pašā darbadienā un par to paziņo klientam. Atmaksāto naudas līdzekļu summa var

būt mazāka par SEPA maksājuma atsaukumā minēto summu, ja saņēmēja iestāde ieturējusi komisijas maksu.

73. Ja Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu, Latvijas Banka par to paziņo klientam.

#### **4.3.6. Atbildības regulējums**

74. Atkāpjoties no šo noteikumu 18. punktā noteiktā atbildības regulējuma, ja klientam rodas zaudējumi saistībā ar SEPA kredīta pārveduma rīkojumu izpildi, Latvijas Banka ir atbildīga par visiem zaudējumiem, kas radušies saistībā ar SEPA kredīta pārveduma rīkojuma izpildi, tikai tīši izdarīta nodarījuma gadījumā. Pārējos gadījumos Latvijas Bankas atbildība aprobežojas ar atbildību par tiešiem klienta zaudējumiem, t.i., tikai attiecīgā SEPA kredīta pārveduma summas apmērā.

### **5. Klienta netiešās dalības un adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšana EKS sistēmā**

#### **5.1. Vispārīgie noteikumi netiešās dalības nodrošināšanai EKS sistēmā**

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

76. Latvijas Banka nodrošina klientam netiešo dalību EKS sistēmā, apstrādājot to SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus un to SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failus, kurus šis klients iesniedzis savā vai sava klienta vārdā.

77. Latvijas Banka SEPA shēmas ietvaros darbojas kā netiešā dalībnieka starpniekiestāde, iesniedz EKS sistēmā netiešā dalībnieka sagatavotos SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failus un saņem no EKS sistēmas netiešajam dalībniekam adresētos SEPA kredīta pārvedumu failus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas failus, izmantojot Latvijas Bankas tiešo dalību EKS sistēmā, EKS sistēmas savienojumu ar citām SEPA maksājumu sistēmām.

#### **5.2. Pieteikšanās procedūra netiešās dalības nodrošināšanai EKS sistēmā**

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

78.1. instalē, administrē, apkalpo un pārrauga informācijas tehnoloģiju infrastruktūru, kura nepieciešama, lai iesniegtu Latvijas Bankai SEPA kredīta pārvedumu failus un veiktu ar tiem saistītās darbības, kā arī nodrošina šīs infrastruktūras drošību;

78.2. nokārto testus, ko prasa Latvijas Banka.

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

79.1. pievienojas Eiropas Maksājumu padomes SEPA kredīta pārvedumu shēmai;

79.2. noslēdz līgumu ar Latvijas Banku "Par netiešās dalības nodrošināšanu EKS sistēmā".

80. Klients iesniedz Latvijas Bankai šādus dokumentus:

80.1. pieteikumu par netiešo dalību EKS sistēmā;

80.2. pieteikumu netiešai dalībai STEP2 sistēmā, ar kuru piekrīt izmantot Latvijas Bankas pakalpojumus maksājumu sūtīšanā un saņemšanā SEPA ietvaros.

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

82. Latvijas Banka paziņo klientam savu lēmumu par netiešās dalības pakalpojuma sniegšanu viena mēneša laikā no dienas, kad Latvijas Banka saņēmusi šo noteikumu 80. punktā minētos dokumentus un šo noteikumu 81. punktā minēto informāciju, ja Latvijas Banka tādu pieprasījusi, un klients nokārtojis testus saskaņā ar šo noteikumu 78.2. apakšpunkta prasībām. Atteikuma gadījumā Latvijas Banka norāda atteikuma iemeslu.

83. Latvijas Banka noraida netiešās dalības pieteikumu, ja:

83.1. nav izpildīti šo noteikumu 75. punktā minētie nosacījumi un šo noteikumu 78.–81. punktā noteiktās netiešās dalības prasības;

83.2. Latvijas Bankas vērtējumā šāda netiešā dalība apdraudētu likumā "Par Latvijas Banku" noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi.

84. Ja Latvijas Banka pieņem lēmumu par klienta kā netiešā dalībnieka pievienošanu EKS sistēmai, Latvijas Banka, nosūtot paziņojumu saskaņā ar šo noteikumu 82. punktu, paziņo klientam datumu, ar kuru klients kā netiešais dalībnieks tiks atzīts EKS sistēmā, saskaņojot pievienošanās datumu ar attiecīgajām SEPA sistēmām pieejamiem pievienošanās laikiem.

### **5.3. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failu apstrādes pamatprincipi**

85. Latvijas Banka pieņem un apstrādā klienta SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failus saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto darba grafiku.

86. SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failus netiešais dalībnieks iesniedz Latvijas Bankai, izmantojot failu apmaiņas servisu un saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas regulē kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmas lietotāju atslēgas, kuras piešķir informācijas apmaiņai norēķinu kontu monitorēšanas ietvaros saskaņā ar šo noteikumu 33. punktā noteikto kārtību.

86.<sup>1</sup> SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failus adresējamā BIC turētājs iesniedz Latvijas Bankai, izmantojot failu apmaiņas servisu un saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas regulē kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku, kur:

86.<sup>1</sup>1. ar informācijas apmaiņas veidu tiek saprasta informācijas apmaiņa norēķinu konta monitorēšanas ietvaros, t.sk. eKKM sistēmas ietvaros, un cita veida informācijas apmaiņa elektroniskā veidā saskaņā ar šiem noteikumiem;

86.<sup>1</sup>2. Latvijas Banka piešķir katram adresējamā BIC turētājam divas paaugstinātās drošības licences informācijas apmaiņai norēķinu konta monitorēšanas ietvaros.

87. Klients nodrošina tam adresēto failu apstrādi saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto darba grafiku.

88. Latvijas Banka izpilda klienta iesniegtajos failos ietvertos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus tajā pašā darbadienā, ja tie iesniegti saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto darba grafiku.



89. Ja faili iesniegti ārpus "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktā darba grafika, Latvijas Banka failos ietvertos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumus izpilda un ar tiem saistītās darbības veic nākamajā darbadienā.

90. Ārkārtas apstākļu gadījumā Latvijas Bankai ir tiesības mainīt "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto darba grafiku.

91. Klients noformē SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failu, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failu, SEPA maksājuma atsaukuma failu un SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma failu elektroniskā veidā saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem.

92. SEPA kredīta pārveduma rīkojuma saņemšanas brīdis ir brīdis, kad SEPA kredīta pārveduma rīkojumu fails saņemts Latvijas Bankā, un no šā brīža SEPA kredīta pārveduma rīkojums ir neatsaucams.

#### **5.4. Netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failu akceptēšana, noraidīšana un izpilde**

93. Klienta iesniegtajos failos apkopotos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus Latvijas Banka akceptē, ja:

93.1. elektroniskā veidā iesniegtais fails un tajā iekļautie SEPA kredīta pārveduma rīkojumi atbilst "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteiktajiem noformēšanas nosacījumiem;

93.2. Latvijas Banka var norakstīt SEPA kredīta pārveduma rīkojumu faila un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu faila kopsummu no klienta norēķinu konta;

93.3. adresējamā BIC turētāja iesniegtā viena SEPA kredīta pārveduma apjoms nepārsniedz Latvijas Bankas noteikto viena maksājuma maksimālo apjomu.

93.<sup>1</sup> Latvijas Banka piesardzības apsvērumu dēļ, t.sk. ja SEPA kredīta pārveduma apjoms pārsniedz kādu no saskaņā ar šo noteikumu 8.<sup>5</sup>1.2. apakšpunkta prasībām norādītajiem maksimālajiem maksājuma apjomiem vai maksājumu kopējo apjomu, var neakceptēt klienta iesniegtajos failos apkopotos SEPA kredīta pārveduma rīkojumus.

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

95. Latvijas Banka nekavējoties noraida SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failu un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failu, ja tas neatbilst šo noteikumu 93. punktā minētajiem nosacījumiem. Latvijas Banka informē klientu par SEPA kredīta pārveduma rīkojumu faila un SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu faila noraidīšanu, nosūtot noraidījuma failu.

96. Ja Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem klienta SEPA kredīta pārveduma rīkojumu faila vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu faila noraidījumu, Latvijas Banka veic naudas līdzekļu atmaksu klienta norēķinu kontā tajā pašā darbadienā un nosūta klientam noraidījuma failu.

### **5.5. Saņemtie SEPA kredīta pārvedumu faili un SEPA naudas līdzekļu atmaksas faili**

97. Saņemot no EKS sistēmas klientam adresēto failu un faila kopsummai atbilstošus naudas līdzekļus, Latvijas Banka tos nekavējoties ieskaita klienta norēķinu kontā un nosūta klientam failu saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto darba grafiku. Latvijas Banka nosūta visu saņemto informāciju nemainītā veidā.

98. Ja klients nevar akceptēt SEPA kredīta pārvedumu un atbilstošos naudas līdzekļus ieskaitīt naudas līdzekļu saņēmēja norēķinu kontā tāpēc, ka šis norēķinu konts slēgts vai norādīts kļūdains šā norēķinu konta numurs, klients pēc SEPA kredīta pārvedumu faila saņemšanas ne vēlāk kā nākamajā darbadienā, ja SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums adresēts EKS sistēmas tiešajam vai netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam, vai ne vēlāk kā nākamajā TARGET2 darbadienā, ja SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojums adresēts citas SEPA maksājumu sistēmas dalībniekam, veic naudas līdzekļu atmaksu.

### **5.6. No EKS sistēmas saņemtais netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētais SEPA maksājuma atsaukuma fails**

99. Latvijas Banka no EKS sistēmas saņemtu SEPA maksājuma atsaukuma failu, kas adresēts klientam, nosūta klientam saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto darba grafiku.

100. Klients 10 darbadienu laikā pēc SEPA maksājuma atsaukuma faila saņemšanas no Latvijas Bankas sagatavo SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failu par SEPA maksājuma atsaukumu vai SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma failu un iesniedz to Latvijas Bankai.

### **5.7. No netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja saņemtais SEPA maksājuma atsaukuma fails**

101. Ja Latvijas Banka saņem no klienta SEPA maksājuma atsaukuma failu 10 darbadienu laikā pēc SEPA kredīta pārveduma rīkojuma izpildes, Latvijas Banka SEPA maksājuma atsaukuma failu nosūta maksājuma saņēmēja iestādei, izmantojot EKS sistēmu.

102. Ja Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem SEPA naudas līdzekļu atmaksas failu ar klienta iesniegtu SEPA maksājuma atsaukumu, Latvijas Banka ieskaita saņemtos naudas līdzekļus klienta norēķinu kontā un nosūta failu klientam saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto darba grafiku. Atmaksāto naudas līdzekļu summa var būt mazāka par SEPA maksājuma atsaukuma failā minēto summu, ja maksājuma saņēmēja iestāde ieturējusi komisijas maksu.

103. Ja Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem klienta iesniegta SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma failu, Latvijas Banka to nosūta klientam.

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

104. Latvijas Banka nekavējoties bez iepriekšēja brīdinājuma pārtrauc nodrošināt klientam netiešo dalību EKS sistēmā vai adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, ja:

104.1. uzsākta klienta maksātnespējas procedūra;  
 104.2. zudis šo noteikumu 3. vai 8.<sup>1</sup> punktā minētais pamatojums norēķinu konta atvēršanai;  
 104.3. klients neatbilst šo noteikumu 75. punktā minētajiem nosacījumiem vai neizpilda šo noteikumu 79.1. apakšpunktā noteiktās prasības.

105. Latvijas Banka bez iepriekšēja brīdinājuma var pārtraukt nodrošināt klientam netiešo dalību EKS sistēmā vai adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, ja:  
 105.1. atkārtoti iestājas viens vai vairāki saistību neizpildes gadījumi (kas nav šo noteikumu 104.1. un 104.2. apakšpunktā minētie gadījumi);  
 105.2. klients atkārtoti būtiski pārkāpis šos noteikumus;  
 105.3. klients atkārtoti neizpilda būtisku pienākumu attiecībā pret Latvijas Banku;  
 105.4. iestājas jebkurš ar klientu saistīts gadījums, kas Latvijas Bankas vērtējumā varētu apdraudēt likumā "Par Latvijas Banku" noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi;  
 105.5. adresējamā BIC turētājs pārsniedz kādu no saskaņā ar šo noteikumu 8.<sup>5</sup>1.2. apakšpunkta prasībām norādītajiem maksimālajiem maksājuma apjomiem vai maksājumu kopējo apjomu;  
 105.6. adresējamā BIC turētājs nav samaksājis šo noteikumu 9.<sup>1</sup> punktā vai šo noteikumu 1.1. pielikuma 8. vai 10. punktā vai 11.2. apakšpunktā minēto Latvijas Bankas rēķinu šajos noteikumos noteiktajā kārtībā;  
 105.7. iestājas jebkurš ar adresējamā BIC turētāju saistīts gadījums, kad Latvijas Bankas vērtējumā nepieciešams pārtraukt adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā piesardzības apsvērumu dēļ.

106. Ja Latvijas Banka saskaņā ar šo noteikumu 104. vai 105. punktu pārtrauc nodrošināt klientam netiešo dalību EKS sistēmā vai adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, Latvijas Banka nekavējoties par to paziņo klientam.

107. Ja Latvijas Banka saskaņā ar šo noteikumu 104. vai 105. punktu pārtrauc nodrošināt klientam netiešo dalību EKS sistēmā vai adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, Latvijas Banka vairs neakceptē nevienu jaunu šā klienta SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failu vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu failu. Latvijas Banka noraida gan šā klienta, gan šim klientam adresētos SEPA kredīta pārvedumu failus un SEPA naudas līdzekļu atmaksas failus.

107.<sup>1</sup> Adresējamā BIC turētājam ir tiesības jebkurā laikā rakstiski pieprasīt Latvijas Bankai pārtraukt adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā. Šajā pieprasījumā klients norāda datumu, ar kuru tas vēlas pārtraukt izmantot adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, un tāda klienta norēķinu konta rekvizītus, kurš paredzēts tā klientu naudas līdzekļu glabāšanai, uz kuru Latvijas Bankai pārskaitīt klienta norēķinu kontā esošo naudas līdzekļu atlikumu šā norēķinu konta slēgšanas brīdī. Šajā punktā minētais klienta norādītais datums nevar būt mazāk kā 14 darbadienu no dienas, kad šajā punktā minētais pieprasījums iesniegts Latvijas Bankā, ja vien Latvijas Banka un klients nevienojas par īsāku termiņu.

107.<sup>2</sup> Latvijas Bankai ir tiesības pārtraukt nodrošināt adresējamā BIC turētāja pakalpojumu un slēgt klienta norēķinu kontu jebkurā laikā, par to rakstiski paziņojot klientam vismaz 14 darbadienu iepriekš, ja vien Latvijas Banka un klients nevienojas par īsāku termiņu.

107.<sup>3</sup> Ja Latvijas Banka saskaņā ar šo noteikumu 104., 105. vai 107.<sup>2</sup> punktu pārtrauc nodrošināt adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmā, klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Latvijas Bankai, uz kuru citu norēķinu kontu, kas paredzēts tā

klientu naudas līdzekļu glabāšanai, pārskaitīt klienta norēķinu kontā esošo naudas līdzekļu atlikumu. Latvijas Banka slēdz klienta norēķinu kontu pēc šajā norēķinu kontā esošo naudas līdzekļu atlikuma pārskaitīšanas uz klienta norādīto norēķinu kontu.

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

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

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

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

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

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

112. Uzskatāms, ka klients apzinās un pilda visus pienākumus, kas tam jāveic saskaņā ar normatīvajiem aktiem par datu aizsardzību, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu un terorisma finansēšanu, kodoldarbībām, ar kurām veicina kodolieroču izplatīšanas risku vai kodolieroču piegādes sistēmu izstrādi, īpaši tādējādi, ka tas veic atbilstošus pasākumus saistībā ar debetētu vai kreditētu maksājumu tā norēķinu kontā.

112.<sup>1</sup> Klientam ir pienākums ieviest atbilstošas juridiskās un operacionālās procedūras, lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu. Latvijas Banka nav atbildīga par klientam normatīvajos aktos noteikto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību ievērošanu.

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

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

115. Šo noteikumu 114. punktā minētajā gadījumā klients neiesniedz Latvijas Bankai maksājuma rīkojumu, kamēr tas nav saņēmis Latvijas Bankas apstiprinājumu.

116. Ja klients neizpilda šo noteikumu 114. punktā noteikto prasību vai iesniedz maksājuma rīkojumu pirms Latvijas Bankas apstiprinājuma saņemšanas, Latvijas Bankai ir tiesības noraidīt attiecīgo maksājuma rīkojumu.

117. Šo noteikumu 113. un 114. punktā lietotajiem terminiem "maksājumu pakalpojumu sniedzējs", "maksātājs" un "saņēmējs" ir tāda nozīme, kāda tiem noteikta piemērojamos administratīvajos vai ierobežojošajos pasākumos.

## **8. Pierādījumi**

118. Latvijas Bankas grāmatojumi un ieraksti (papīra dokumenta veidā un elektronisku ierakstu veidā) ir pierādījums faktam vai gadījumam, uz kuru puses atsaucas.

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

119. Latvijas Bankas labā ir nodibināts finanšu nodrošinājums uz klienta esošo un nākotnes kredīta atlikumu norēķinu kontā (saglabājot klienta īpašuma tiesības), nodrošinot visus esošos un nākotnes prasījumus, kuri izriet no pušu tiesiskajām attiecībām.

120. Šo noteikumu 119. punktā noteiktais finanšu nodrošinājums ir nodibināts Latvijas Bankai pat tad, ja prasījumi ir tikai nosacīti vai tiem vēl nav pienācis termiņš.

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

122. Latvijas Banka nekavējoties paziņo netiešajam dalībniekam par katru ieskaitu saskaņā ar šo noteikumu 121. punkta prasībām pēc tam, kad šis ieskaits veikts.

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

## 10. Nepārvaramas varas apstākļi

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

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

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

## 11. Strīdu izskatīšana

127. Divpusējām attiecībām starp Latvijas Banku un klientu piemēro Latvijas Republikas normatīvos aktus.

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

## 12. Noslēguma jautājumi

129. Latvijas Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji veikt grozījumus Latvijas Bankas un klienta noslēgtajā līgumā "Par norēķinu konta apkalpošanu", līgumā "Par netiešās dalības nodrošināšanu EKS sistēmā" vai līgumā "Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā", šajos noteikumos, Latvijas Bankas valdes apstiprinātā "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas) funkcionālajā aprakstā" un "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" (tālāk tekstā – grozījumi). Grozījumus Latvijas Banka klientam paziņo rakstiski vismaz 14 darbadienu pirms to stāšanās spēkā.

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

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

132. Netiešais dalībnieks līdz 2014. gada 21. novembrim iesniedz Latvijas Bankai pieteikumu netiešai dalībai STEP2 sistēmā, ar kuru piekrīt izmantot Latvijas Bankas pakalpojumus no 2014. gada 8. decembra, maksājumu sūtīšanu un saņemšanu uzsākot ar 2014. gada 9. decembri. Ar šajā punktā minētā pieteikuma iesniegšanu Latvijas Bankai

netiešais dalībnieks atsakās no netiešās dalības *RPS SEPA Clearer* sistēmā, izmantojot *Deutsche Bundesbank* pakalpojumus, ar 2014. gada 9. decembri.

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

## **Komisijas maksa un rēķina samaksa**

### **1. Komisijas maksa**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Komisijas maksa par klienta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma apstrādi EKS sistēmā tiek noteikta atbilstoši "Sistēmas noteikumu dalībai EKS sistēmā" 1.5. pielikuma 1.1. apakšpunktā noteiktajai maksai par 1. kategoriju.

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

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

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

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

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

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

##### **1.1.3. Komisijas maksa par netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja SEPA kredīta pārveduma rīkojuma, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma, SEPA maksājuma atsaukuma un SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma apstrādi**

6. Komisijas maksa par netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja elektroniskā faila veidā (apvienojot vairākus maksājuma ziņojumus vienā failā) iesniegta SEPA kredīta pārveduma rīkojuma, SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma, SEPA maksājuma atsaukuma un SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma apstrādi EKS sistēmā tiek noteikta



atbilstoši "Sistēmas noteikumu dalībai EKS sistēmā" 1.5. pielikuma 1.1. apakšpunktā noteiktajai maksai.

6.<sup>1</sup> Maksa par dalību STEP2 sistēmā tiek noteikta atbilstoši *EBA Clearing* spēkā esošajiem tarifiem.

## 1.2. Komisijas maksas nepiemērošana

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

## 2. Rēķina samaksa

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

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

10. Uzsākot netiešās dalības vai adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā, Latvijas Banka nosūta klientam rēķinu par *EBA Clearing* STEP2 sistēmas pievienošanās un atvienošanās maksu, un attiecīgā gada maksu, ko klients samaksā, veicot maksājumu rēķinā norādītajā norēķinu kontā ne vēlāk kā datumā, ar kuru klientam tiks nodrošināta netiešā dalība EKS sistēmā vai adresējamā BIC turētāja pakalpojums EKS sistēmā.

11. Latvijas Banka iekasē no netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja tās gada maksas, kuras Latvijas Bankai jāmaksā *EBA Clearing* par EKS sistēmas netiešo dalībnieku dalību un adresējamā BIC turētāja pakalpojuma izmantošanu STEP2 sistēmā, šādā kārtībā:

11.1. netiešajam dalībniekam Latvijas Banka pēc *EBA Clearing* rēķina saņemšanas nosūta atbilstošu Latvijas Bankas rēķinu un debitē attiecīgo summu no klienta norēķinu konta nākamajā darbadienā pēc Latvijas Bankas rēķina nosūtīšanas;

11.2. adresējamā BIC turētājam Latvijas Banka katra nākamā gada pēc adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanas EKS sistēmā uzsākšanas 5. (piektajā) darbadienā nosūta Latvijas Bankas rēķinu par *EBA Clearing* STEP2 sistēmas gada maksu atbilstoši *EBA Clearing* spēkā esošajiem tarifiem. Klients samaksā rēķinu ne vēlāk kā attiecīgā gada 10. (desmitajā) darbadienā.

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

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

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

[vieta] [laiks]

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

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

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

### **I. Izvērtētie dokumenti**

Lai sniegtu šo atzinumu, mēs esam izvērtējuši:

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

Lai sniegtu šo atzinumu, mēs esam izvērtējuši arī:

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

## II. Pieņēmumi

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

1. Kontu dokumentu noteikumi un to radītās tiesības un pienākumi ir spēkā esoši un juridiski saistoši saskaņā ar tiem piemērojamiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un ka Latvijas Republikas normatīvie akti atzīst tiesības noteikt, ka Latvijas Republikas normatīvie akti piemērojami Kontu dokumentiem;
3. Iestādes dokumenti atbilst attiecīgo personu tiesībspējai un pilnvarām un ka tās likumīgi tos apstiprinājušas, pieņēmušas vai izpildījušas, kā arī vajadzības gadījumā iesniegušas;
4. Iestādes dokumenti ir saistoši to adresātiem un ka neviens to noteikums nav pārkāpts.

## III. Atzinums

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

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

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

4. Iestādei saistībā ar Kontu dokumentu pieņemšanu, spēkā esamību vai izpildāmību vai no tiem izrietošo tiesību īstenošanu un pienākumu izpildi nav vajadzīgas papildu atļaujas, apstiprināšana, piekrišana, grāmatošana, reģistrācija, notariāla apliecināšana vai cita apstiprināšana [jurisdikcija] kompetentajā tiesā vai valdības vai tiesas institūcijā vai citā publisko tiesību subjekta iestādē.

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

6. Iestādes un tās klientu līdzekļu šķirta turēšana

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

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

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

7. Maksātspējas jautājumi

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

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

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

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

#### 8. Kontu noteikumu izpildāmība

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

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

Ar cieņu,

[paraksts]

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

Rīgā 20 \_\_. gada

LĪGUMS Nr.

PARAUGS

### Par norēķinu konta apkalpošanu

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

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

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

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

4. LĪGUMS stājas spēkā tā abpusējas parakstīšanas brīdī.

4.<sup>1</sup> [Svītrots]

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

6. PUŠU juridiskās adreses un rekvizīti

6.1. BANKA: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, tālr. 67022300, fakss 67022420, e-pasts: info@bank.lv, reģistrēta Latvijas Republikas Pievienotās vērtības nodokļa maksātāju reģistrā 12.09.1996. ar Nr. LV90000158236. Norēķinu konts Latvijas Bankā Nr. LV35 LACB 0EUR 1750 5010 0, BIC LACBLV2X.

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

BANKA

KLIENTS

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

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

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

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

Z.v.

Z.v.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs

Rīgā 20\_\_ . gada

LĪGUMS Nr.

PARAUGS

### Par netiešās dalības nodrošināšanu EKS sistēmā

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

1. KLIENTS piekrīt kļūt par EKS sistēmas netiešo dalībnieku, izmantojot BANKAS kā tiešā dalībnieka pakalpojumus, un apliecina, ka ir iepazinies ar Latvijas Bankas padomes apstiprinātajiem "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumiem" un Latvijas Bankas valdes apstiprināto "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālo aprakstu" (tālāk tekstā – Noteikumi) un tam nav juridisku vai citu šķēršļu ievērot Noteikumu prasības.
2. KLIENTS piekrīt darboties saskaņā ar Noteikumiem. Noteikumi ir šā LĪGUMA neatņemama sastāvdaļa un kļūst saistoši KLIENTAM ar LĪGUMA spēkā stāšanās brīdi.
3. BANKA, apstrādājot netiešā dalībnieka SEPA kredīta pārveduma rīkojumu failus un ar tiem saistīto informāciju, noraksta vai ieskaita naudas līdzekļus KLIENTA norēķinu kontā BANKĀ.
4. Ja tiek slēgts KLIENTA norēķinu konts BANKĀ vai BANKA saskaņā ar Noteikumiem pārtraukusi sniegt netiešās dalības pakalpojumu KLIENTAM, vienlaikus spēku zaudē arī LĪGUMS.
5. KLIENTS apliecina, ka izmanto BANKAS pieslēgumu kā vienīgo pieslēgumu netiešajai dalībai EKS sistēmā.
6. KLIENTS piekrīt, ka BANKA publicē informāciju par KLIENTA netiešo dalību EKS sistēmā, t.sk. KLIENTA nosaukumu un BIC.
7. LĪGUMS stājas spēkā tā abpusējas parakstīšanas brīdī.
8. BANKA un KLIENTS var vienpusēji izbeigt LĪGUMU jebkurā laikā, paziņojot par to otram pusei 14 darbadienu iepriekš, ja vien PUSES nevienojas par īsāku paziņošanas termiņu.

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

10. PUŠU juridiskās adreses un rekvizīti

10.1. BANKA: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, tālr. 67022300, fakss 67022420, e-pasts: info@bank.lv, reģistrēta Latvijas Republikas Pievienotās vērtības nodokļa maksātāju reģistrā 12.09.1996. ar Nr. LV90000158236. Norēķinu konts Latvijas Bankā Nr. LV35 LACB 0EUR 1750 5010 0, BIC LACBLV2X.

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

BANKA

KLIENTS

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

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

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

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

Z.v.

Z.v.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs



Rīgā 20 \_\_. gada

LĪGUMS Nr.

PARAUGS

Par norēķinu konta apkalpošanu un adresējamā BIC turētāja pakalpojuma nodrošināšanu EKS sistēmā

Latvijas Banka (tālāk tekstā – BANKA) tās \_\_\_\_\_  
(pārstāvja amats, vārds, uzvārds)

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

no vienas puses, un \_\_\_\_\_  
(nosaukums)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. LĪGUMS stājas spēkā tā abpusējas parakstīšanas brīdī.

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

9. PUŠU juridiskās adreses un rekvizīti

9.1. BANKA: Latvijas Banka K. Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, tālr. 67022300, fakss 67022420, e-pasta adrese: info@bank.lv, reģistrēta Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienesta Pievienotās vērtības nodokļa maksātāju reģistrā ar Nr. LV90000158236.

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

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

BANKA

KLIENTS

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

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

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

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

Z.v.

Z.v.

Latvijas Bankas prezidents

I. Rimšēvičs