

Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts

I. Vispārīgais jautājums

1. "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts" (tālāk tekstā – apraksts) nosaka steidzama maksājuma rīkojuma, ātrā SEPA kredīta pārvedumu rīkojuma, EKS sistēmas ātrā maksājuma servisa seguma izmaiņu ziņojuma, 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 grafikus.

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 EKS sistēmas klīringa servisā:

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) klīringa servisa tiešajiem dalībniekiem (tālāk tekstā – tiešais dalībnieks), EKS sistēmas klīringa servisa netiešajiem dalībniekiem (tālāk tekstā – netiešais dalībnieks) vai EKS sistēmas klīringa servisa 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 EKS sistēmas klīringa servisā

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

9.15–10.15	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ pieņemšana EKS sistēmas 2. klīringa ciklā (TARGET2 darbadienā tiek pieņemti maksājumi sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām) un informatīvo ziņojumu failu ² nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
Līdz 11.00	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ nosūtīšana pēc EKS sistēmas 2. klīringa cikla
10.30–11.30	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ pieņemšana EKS sistēmas 3. klīringa ciklā (TARGET2 darbadienā tiek pieņemti maksājumi sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām) un informatīvo ziņojumu failu ² nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
Līdz 12.15	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ nosūtīšana pēc EKS sistēmas 3. klīringa cikla
11.45–14.00	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ pieņemšana EKS sistēmas 4. klīringa ciklā (TARGET2 darbadienā tiek pieņemti maksājumi sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām) un informatīvo ziņojumu failu ² nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
Līdz 14.45	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ nosūtīšana pēc EKS sistēmas 4. klīringa cikla
14.15–16.00	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ pieņemšana EKS sistēmas 5. klīringa ciklā (TARGET2 darbadienā tiek pieņemti maksājumi sūtīšanai citām SEPA maksājumu sistēmām) un informatīvo ziņojumu failu ² nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
16.00	Citām SEPA maksājumu sistēmām sūtāmo maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ pieņemšanas pārtraukšana
Līdz 16.45	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ nosūtīšana pēc EKS sistēmas 5. klīringa cikla
16.15–18.00	Maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ pieņemšana EKS sistēmas 6. klīringa ciklā un informatīvo ziņojumu failu ² nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam
Līdz 18.45	Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētu maksājuma ziņojumu un informatīvo ziņojumu failu ¹ 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 ¹ pieņemšana EKS sistēmas 7. klīringa ciklā ³ un informatīvo ziņojumu failu ² nosūtīšana netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam

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

² Faila un ziņojumu pārbaudes rezultātu fails (VE tipa fails).

³ 7. klīringa cikls tiek veikts tikai TARGET2 darbadienās.

6. Ātrā SEPA kredīta pārvedumu rīkojumu un ar tiem saistīto dokumentu apstrāde EKS sistēmas ātro maksājumu servisā (tālāk tekstā – ĀMS serviss)

6.1. Latvijas Banka no EKS sistēmas ĀMS servisa netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja pieņem, apstrādā un nosūta attiecīgajam dalībniekam SEPA kredīta pārveduma rīkojumus bez pārtraukumiem 24 stundas diennaktī, 7 dienas nedēļā, 365 dienas gadā.

ĀMS servisa darbības laiki	24/7/365
Dienas sākotnējā ĀMS seguma atjaunošana	TARGET2 sistēmas darbadienās 8.00
Dalībnieku ĀMS seguma pārmaiņu pieprasījumu apstrāde	TARGET2 sistēmas darbadienās 8.00–18.45
Dienas noslēguma apstrāde	TARGET2 sistēmas darbadienās 19.00
Norēķinu dienas aktuālā ĀMS seguma pārskatu sagatavošana un nosūtīšana	TARGET2 sistēmas darbadienās īsi pēc 19.00

III. Klienta maksājuma rīkojuma sagatavošana un failu iesniegšana

7. Steidzama maksājuma rīkojums

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

- 7.1.1. dokumenta nosaukums un numurs;
- 7.1.2. sagatavošanas datums;
- 7.1.3. maksātāja iestādes nosaukums un BIC kods;
- 7.1.4. informācija par maksātāju;
- 7.1.5. maksājuma summa cipariem un valūtas kods;
- 7.1.6. saņēmēja iestādes nosaukums un BIC kods;
- 7.1.7. informācija par saņēmēju;
- 7.1.8. maksājuma mērķis (ne vairāk kā 175 simboli).

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

7.2.1. Teksta ziņojumu sagatavo šādā formātā:

```
TRANSACTION.TYPE=<transakcijas_tips>,DEBIT.CURRENCY=<maksājuma_valūta>,DEBIT.AMOUNT=<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.CHARGES=<izmaksu_detaļas><CRLF>
```

7.2.2. Šā apraksta 7.2.1. 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.

7.2.3. Teksta ziņojuma dati nedrīkst saturēt šādus simbolus:

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

7.2.4. Teksta ziņojuma piemērs

TRANSACTION.TYPE=IT,DEBIT.CURRENCY=EUR,DEBIT.AMOUNT=100.56,DEBIT.VALUE.DATE=20140101,BEN.BANK=SW-COBADDEF,BEN.CUSTOMER=LOREAL,BEN.ACCT.NO=DEXXCHASXXXX123456789,BENEF.LEGAL.ID=123456789874,DEBIT.THEIR.REF=xxx456789123,PAYMENT.DETAILS=CONTRACTNO.XX, BEN.OUR.CHARGES=SHA<CRLF>

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

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

7.3. 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

8. SEPA kredīta pārveduma rīkojums

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

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

8.2.1. obligātie rekvizīti un informācija:

8.2.1.1. maksātāja norēķinu konta IBAN numurs;

8.2.1.2. maksātāja nosaukums;

8.2.1.3. maksātāja identifikators;

8.2.1.4. kredīta pārveduma summa;

8.2.1.5. izpildes datums;

8.2.1.6. saņēmēja norēķinu konta IBAN numurs;

8.2.1.7. saņēmēja nosaukums/vārds;

8.2.1.8. saņēmēja bankas BIC kods;

8.2.1.9. saņēmēja identifikators;

- 8.2.1.10. maksātāja piešķirta kredīta pārveduma reference;
- 8.2.1.11. komisijas maksas veids – SHA (dalītā komisijas maksa);
- 8.2.2. papildu rekvizīti un informācija:
 - 8.2.2.1. maksātāja adrese;
 - 8.2.2.2. informācija saņēmējam (*Remittance Information*);
 - 8.2.2.3. galamaksātāja nosaukums/vārds;
 - 8.2.2.4. galamaksātāja identifikators;
 - 8.2.2.5. saņēmēja adrese;
 - 8.2.2.6. galasaņēmēja nosaukums;
 - 8.2.2.7. galasaņēmēja identifikators;
 - 8.2.2.8. kredīta pārveduma mērķis (*the purpose of the credit transfer*)¹;
 - 8.2.2.9. kredīta pārveduma kategorijas kods (*the category purpose of credit transfer*)².

¹ Kredīta pārveduma mērķa kodi pieejami:

http://www.iso20022.org/documents/External_code_lists/Payment_ExternalCodeLists_09June09_v5.xls darblapā 9-*Purpose*.

² Kredīta pārveduma kategorijas kodi pieejami:

http://www.iso20022.org/documents/External_code_lists/Payment_ExternalCodeLists_09June09_v5.xls darblapā 3-*CategoryPurpose*.

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

8.3.1. 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>

8.3.2. Šā apraksta 8.3.1. 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 simbolu, 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 simbolu;

<maksājuma_mērķis> – informācija maksājuma saņēmējam. Maksimālais teksta garums šajā laukā ir 140 simbolu, 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.

8.3.3. 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>

8.3.4. Teksta ziņojuma dati nedrīkst saturēt šā apraksta 7.2.3. apakšpunktā norādītos simbolus.

8.3.5. Katru teksta ziņojumu noformē atsevišķā failā, un faila nosaukumu veido saskaņā ar šā apraksta 7.2.5. apakšpunkta nosacījumiem.

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

9. SEPA maksājuma atsaukums

9.1. SEPA maksājuma atsaukumu, iekļaujot šā apraksta 9.3. 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 atsaukumu konvertē XML formātā, iekļauj to XML failā un nosūta EKS sistēmas klīringa servisam.

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

9.3.1. atsaucamā kredīta pārveduma summu;

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

9.3.3. atsaucamā kredīta pārveduma maksātāja iestādes piešķirto referenci;

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

10. SEPA maksājuma atsaukuma atteikums vai piekrišana

10.1. SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu vai piekrišanu, iekļaujot šā apraksta 10.3. vai 10.4. apakšpunktā minēto informāciju, klients sagatavo un nosūta Latvijas Bankai šifrēta un elektroniski parakstīta faila veidā uz e-pasta adresi norekini@bank.lv.

10.2. Latvijas Banka SEPA maksājuma atsaukuma atteikumu vai piekrišanu konvertē XML formātā, iekļauj to XML failā un nosūta EKS sistēmas klīringa servisam.

10.3. SEPA maksājuma atsaukuma atteikumā norādāma šāda informācija:

10.3.1. SEPA maksājuma atsaukuma ziņojuma identifikators;

10.3.2. atteikuma iemesls.

10.4. SEPA maksājuma atsaukuma piekrišanā norādāma šāda informācija:

10.4.1. SEPA maksājuma atsaukuma ziņojuma identifikators;

10.4.2. atsaucamā kredīta pārveduma maksātāja iestādes piešķirtā reference.

IV. Netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja SEPA maksājumu apstrāde un failu iesniegšana EKS sistēmas klīringa servisā

11. 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.

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

13. Ziņojumu veidi

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

13.1.1. maksājuma ziņojumus:

pacs.008 SEPA kredīta pārveduma ziņojums
pacs.004 SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojums

13.1.2. informatīvos ziņojumus:

camt.056 SEPA maksājuma atsaukuma ziņojums
camt.029 SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojums

13.2. 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)

14. Ziņojumu formāts

14.1. Obligātā simbolu kopa

Latvijas Banka kā tiešā dalībiece 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.

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

14.3. Latīņu alfabēta burtu ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm izmantošana

14.3.1. 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.

14.3.2. 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.

14.4. Latvijas Banka kā tiešā dalībiece 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.

15. Ziņojumu sagatavošana

15.1. Failos iekļaujami 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).

15.2. 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.

15.3. 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.

15.4. 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.

15.5. 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.

16. Ziņojumu un pakešu skaits failā

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

16.2. 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.

16.3. Ja vienā failā ir paketes ar vairākiem ziņojumu tipiem, paketes failā sakārto šādā secībā:

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

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

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

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

17. Adresācijas lauku lietojums

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

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

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

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

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

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

17.1.6. 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.

17.2. 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

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

17.3.1. 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.

17.4. 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

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

17.5.1. 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

17.6. 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

18. XML fails

18.1. Faila nosaukums. Katram failam piešķir unikālu nosaukumu formātā cdddnmmn.ext, kur:

cc – faila tips¹;

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;

nmmn – faila kārtas numurs kārtējās norēķinu dienā;

ext – šifrēta un elektroniski parakstīta faila paplašinājums ("ent" vai "p7m").

¹ 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.

18.2. 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.

18.3. 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.

19. Saņemtā faila pārbaude

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

19.2. Latvijas Banka pārbauda:

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

19.2.2. faila autentiskumu, pamatojoties uz izvēlēto kriptogrāfijas paketi;

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

19.2.4. iekļauto maksājuma ziņojumu skaita un summu atbilstību kontrolziņojumā norādītajai informācijai;

19.2.5. failā iekļautos maksājuma ziņojumus, t.sk. SEPA kredīta pārveduma apjoma atbilstību Latvijas Bankas noteiktajam viena maksājuma maksimālajam apjomam.

19.3. Ja saņemts kļūdainš 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.

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

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

19.6. Pēc akceptēto maksājumu ziņojumu naudas līdzekļu kopsummā 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 sistēmas klīringa servisā

20.1. Pēc maksājuma ziņojumu pārbaudes un naudas līdzekļu norakstīšanas ar iesniegtajam failam atbilstošu 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 kopsommu 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 kopsommai 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 kopsommai 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.

V. Netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja SEPA maksājumu apstrāde un iesniegšana EKS sistēmas ĀMS servisā

23. Latvijas Banka netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam nodrošina ātro SEPA kredīta pārvedumu rīkojumu apstrādi 24 stundas diennaktī 7 dienas nedēļā 365 dienas gadā reālā laika režīmā. Maksājumu izpildes maksimālais laiks ir 20 sekunžu. Maksājuma ziņojumus var adresēt tikai saņēmēja iestādēm, kas norādītas maršrutēšanas tabulā.

24. Maksājuma rīkojumu, atsaukumu un atsaukuma atteikumu apstrādes procedūras netiešajiem dalībniekiem vai adresējamā BIC turētājiem ietver secīgi izpildītas ĀMS servisa procedūras saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto.

25. Latvijas Banka ĀMS servisā no netiešajiem dalībniekiem vai adresējamā BIC turētājiem pieņem ātrā SEPA kredīta pārveduma ziņojumu (pacs.008), ātrās SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumu (pacs.004), ātrā SEPA maksājuma atsaukuma ziņojumu (camt.056) un ātrā SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumu (camt.029) saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteiktajām ĀMS servisa procedūrām.

26. Ziņojumu apmaiņa starp netiešo dalībnieku vai adresējamo BIC turētāju un Latvijas Banku notiek, izmantojot *Advanced Message Queuing Protocol* (AMQP). AMQP ir ziņojumu apmaiņas protokols, kas nodrošina augstas veiktspējas, drošu un garantētu ziņojumu piegādi saņēmējam. AMQP ir atvērts standarts, kura specifikācija ir publiski pieejama, tādējādi risinājums ir platformneatkarīgs, jo savā starpā ar ziņojumiem var apmainīties klientu aplikācijas, kas darbojas dažādās operētājsistēmās un ir rakstītas dažādās programmēšanas valodās.

27. Ziņojumu formāts

27.1. Obligātā simbolu kopa

Dalībnieki 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.

Simbolu kodēšanai izmanto UTF-8 kodējumu, un to atbilstoši norāda XML faila galvenē.

Piemērs

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8">
```

27.1.1. Latīņu alfabēta burtu ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm izmantošana

27.1.1.1. Par latīņu alfabēta burtu ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm izmantošanu EKS sistēmas dalībnieki var vienoties savstarpēji.

27.1.1.2. Latvijas Banka uztur un publicē Latvijas Bankas interneta vietnē sarakstu, kurā norāda ĀMS servisa dalībnieka piekrišanu apstrādāt ziņojumus, kuros lietoti latīņu alfabēta burti ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm.

27.1.1.3. Latīņu alfabēta burtus ar latviešu valodas diakritiskajām zīmēm var izmantot tikai ziņojumos, kuru adresāti ietverti minētajā sarakstā.

27.1.1.4. ĀMS serviss pārsūta visus UTF-8 simbolus un neveic pārbaudi, lai noteiktu, kādas simbolu kopas atbalsta katrs dalībnieks.

27.1.1.5. Netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam ir tiesības noraidīt maksājumu, kurā izmantoti simboli, kas nav uzskaitīti šā apraksta 14.1. apakšpunktā, ja netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs nav piekritis to apstrādei.

28. Ziņojumu sagatavošana

28.1. Ziņojumi sagatavojami saskaņā ar SEPA kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatu (*SEPA Credit transfer scheme rulebook version 7.0*), SEPA kredīta pārvedumu shēmas starpbanku ieviešanas vadlīnijām (*SEPA Credit Transfer Scheme Inter-Bank Implementation Guidelines v7.0*) un ISO 20022 XML ziņojumu standartiem.

29. ĀMS servisā ziņojumiem ir noteikta kopēja augstākā līmeņa elementu struktūra, saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto.

30. Ātrā SEPA kredīta pārveduma ziņojumu sagatavošana

30.1. Ātrā SEPA kredīta pārveduma ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 pacs.008.001.02 ziņojumu un tas tiek noformēts saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto.

30.2. Ātrās SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 pacs.004.001.02 ziņojumu un tas tiek noformēts saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto.

30.3. Ātrā SEPA maksājuma statusa ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 pacs.002.001.03 ziņojumu un tas tiek noformēts saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto. Ātrā SEPA maksājuma statusa ziņojumu netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs nosūta, lai informētu ĀMS servisa dalībnieku vai ĀMS servisu par to, ka tā iesniegtais ātrā SEPA kredīta pārveduma ziņojums vai ātrās SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojums akceptēts un naudas līdzekļi ieskaitīti saņēmēja kontā vai ziņojums noraidīts.

30.4. Ātrā SEPA maksājuma atsaukuma ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 camt.056.001.01 ziņojumu un tas tiek noformēts saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto. Ātrā SEPA maksājuma atsaukuma ziņojumu netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs nosūta, lai informētu ĀMS servisa dalībnieku par pieprasījumu veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veiktu ātro SEPA kredīta pārvedumu, kura detaļas norādītas ziņojumā.

30.5. Ātrā SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumu sagatavo, balstoties uz ISO 20022 camt.029.001.03 ziņojumu un tas tiek noformēts saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto. Ātrā SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumu netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs nosūta, lai informētu ĀMS servisa dalībnieku par to, ka nav iespējams veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veikto ātro SEPA kredīta pārvedumu.

30.6. Maksājuma statusa izmeklēšanas ziņojumu netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs sagatavo, balstoties uz ISO 20022 pacs.028 ziņojumu un tas tiek noformēts saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto. Maksājuma statusa izmeklēšanas ziņojumu nosūta netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs, kurš noteiktajā laikā nav saņēmis ātrā SEPA maksājuma statusa ziņojumu par ĀMS servisam nosūtītu ātrā SEPA maksājuma ziņojumu, vai dalībnieks, kurš saņēmis ātrā SEPA maksājuma ziņojumu un nosūtījis ĀMS servisam ātrā SEPA maksājuma statusa ziņojuma apstiprinājumu par līdzekļu ieskaitīšanu saņēmēja kontā, bet nav saņēmis ātrā SEPA maksājuma statusa ziņojumu par seguma kreditēšanu.

30.7. Atbildes ziņojumu uz kļūdaini iesūtītu ziņojumu Latvijas Banka sagatavo saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto un nosūta netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam.

31. Saņemta ātrā SEPA kredīta pārveduma pārbaude

31.1. Latvijas Banka attiecībā uz netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja ātrā SEPA kredīta pārveduma pārbaudi veic saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteikto.

31.2. Ja netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja iesniegtā ātrā SEPA kredīta pārveduma apjoms pārsniedz Latvijas Bankas noteikto viena maksājuma maksimālo apjomu vai maksājumu kopējo apjomu, Latvijas Banka nosūta netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam noraidījuma paziņojumu par maksājuma ziņojuma noraidīšanu ar atbilstošu kļūdas kodu. Kļūdas kodi noteikti EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā.

31.3. Ja Latvijas Banka piesardzības apsvērumu dēļ neakceptē netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja iesniegto ātrā SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, Latvijas Banka netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam nosūta noraidījuma paziņojumu par maksājuma ziņojuma noraidīšanu ar atbilstošu kļūdas kodu. Kļūdas kodi noteikti EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā.

VI. EKS sistēmas ĀMS servisā iesniedzamo ziņojumu elektroniskā parakstīšana

32. ĀMS servisā netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam elektroniski jāparaksta šādi ziņojumi:

- ātrā SEPA kredīta pārveduma ziņojumi (pacs.008);
- ātrā SEPA maksājuma atsaukuma ziņojumi (camt.056);
- ātrā SEPA naudas līdzekļu atmaksas ziņojumi (pacs.004);
- ātrā SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma ziņojumi (camt.029).

33. Ziņojumu parakstīšanai netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam jāizmanto Latvijas Bankas izsniegtās paaugstinātās drošības sistēmas licences tiešsaistes ziņojumu apmaiņai. Lai nodrošinātu paraksta pārbaudi, sertifikāta publiskā daļa jāiekļauj paraksta atribūtos. Parakstīšanai tiek izmantota W3C rekomendēta XML dokumentu

parakstīšanas shēma. Parakstīts tiek viss ziņojums, un paraksts jāiekļauj ziņojuma saturā. Ziņojuma paraksta pārbaudē paraksta sadaļa nav jāiekļauj ziņojuma kontrolsummas aprēķinā.

Ziņojuma paraksta saturs:

```
<Signature xmlns="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
<SignedInfo>
  <CanonicalizationMethod
    Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
  <SignatureMethod
    Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#ecdsa-sha256"/>
  <Reference URI="">
    <Transforms>
      <Transform
        Algorithm=" http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#enveloped-signature "/>
    </Transforms>
    <DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha256"/>
    <DigestValue></DigestValue>
  </Reference>
</SignedInfo>
<SignatureValue></SignatureValue>
<KeyInfo>
<X509Data>
  <X509Certificate></X509Certificate>
</X509Data>
</KeyInfo>
</Signature>
```

34. Obligāti norādāmo paraksta elementu apraksts

Elements	Atribūti	Apraksts
CanonicalizationMethod	Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"	Jānorāda: http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315.
SignatureMethod	Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#ecdsa-sha256"	Norāda parakstīšanas algoritmu. Jānorāda: http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#ecdsa-sha256.
Reference	URI=""	Definē atsauci uz parakstāmo ziņojuma sekciju. Tā kā tiks parakstīts viss ziņojums un paraksts pievienots pēc parakstīšanas, jānorāda URI="".
Transform	Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#enveloped-signature"	Jānorāda paraksta pievienošanas metode: http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#enveloped-signature.
DigestMethod	Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha256"	Norāda kontrolsummas aprēķina algoritmu. Jānorāda: http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha256.
DigestValue		Norāda ziņojuma kontrolsummu. Vērtība jānorāda <i>base64</i> kodējumā.

SignatureValue		Norāda ziņojuma elektronisko parakstu. Vērtība jānorāda base64 kodējumā.
X509Certificate		Norāda sertifikātu, ar kuru parakstīts ziņojums. Vērtība jānorāda base64 kodējumā.

35. Maksājuma ziņojuma parakstīšanas un paraksta pārbaudes kārtība ir šāda:
- 35.1. maksātāja iestāde sagatavo, paraksta un nosūta ziņojumu ĀMS servisam;
- 35.2. Latvijas Banka pārbauda ziņojuma parakstu un parakstīšanas sertifikāta derīgumu;
- 35.3. Latvijas Banka paraksta ziņojumu ar Latvijas Bankas sertifikātu un nosūta ziņojumu saņēmēja iestādei;
- 35.4. saņēmēja iestāde pārbauda ziņojuma parakstu un parakstīšanas sertifikāta atbilstību Latvijas Bankas publicētajam derīgo parakstīšanas sertifikātu sarakstam.

VII. Netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja aktuālā ĀMS seguma pārvaldīšana un norēķins ĀMS servisā

36. Aktuālā ĀMS seguma palielināšanas ziņojuma iesniegšana

36.1. Lai papildinātu aktuālo ĀMS segumu, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs sagatavo un nosūta Latvijas Bankai ĀMS aktuālā seguma papildināšanas rīkojumu.

36.2. Rīkojumu sagatavo SWIFT prasībām atbilstoša ziņojuma formā (tālāk tekstā – SWIFT ziņojums), izmantojot SWIFT ziņojumu struktūru un ziņojumu lauku specifikācijas. Ziņojumam jābūt SWIFT MT298 formātā, laukā :12: norāda ziņojuma apakštipu "702" un laukā :77E: norāda pazīmi "/FASTEKS/INCCOV/", kurai seko summa formātā 15d, par kuru nepieciešams papildināt segumu
:12:702
:77E:/FASTEKS/INCCOV/50000

37. Aktuālā ĀMS seguma samazināšanas ziņojuma iesniegšana

37.1. Lai samazinātu ĀMS aktuālo segumu, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs sagatavo un nosūta Latvijas Bankai ĀMS aktuālā seguma samazināšanas rīkojumu. Rīkojumu sagatavo SWIFT prasībām atbilstoša SWIFT ziņojuma MT298 formātā, laukā :12: norāda ziņojuma apakštipu "703" un laukā :77E: norāda pazīmi "/FASTEKS/DECCOV/", kurai seko summa formātā 15d, par kuru nepieciešams samazināt ĀMS aktuālo segumu.
:12:703
:77E:/FASTEKS/DECCOV/50000

38. Sagatavoto ĀMS seguma izmaiņu rīkojumu (SWIFT MT298) pēc tā šifrēšanas un elektroniskas parakstīšanas klients ievieto failu apmaiņas servisa "FEKS/out" katalogā.

39. Ja Latvijas Banka saņem aktuālā seguma izmaiņu rīkojumu ĀMS seguma papildināšanai, bet netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja norēķinu kontā nav nepieciešamo naudas līdzekļu, Latvijas Banka noraida iesniegto rīkojumu un nosūta MT298 ziņojumu, laukā :77E: norādot pazīmi /FASTEKS/, kurai seko iesūtītā ziņojuma reference, un laukā :12: norādot ziņojuma apakštipu "712".

40. Ja Latvijas Banka saņem aktuālā seguma izmaiņu rīkojumu ĀMS seguma samazināšanai, bet netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja seguma kontā nav nepieciešamo naudas līdzekļu, Latvijas Banka nekavējoties noraida iesniegto rīkojumu un nosūta MT298 ziņojumu, laukā :77E: norādot pazīmi /FASTEKS/, kurai seko iesūtītā ziņojuma reference, un laukā :12: norādot ziņojuma apakštipu "712".

41. Ja Latvijas Banka saņem aktuālā ĀMS seguma izmaiņu rīkojumu ĀMS seguma samazināšanai un netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja seguma kontā ir nepieciešamie naudas līdzekļi, Latvijas Banka nekavējoties noraksta aktuālā ĀMS seguma izmaiņu rīkojumā norādītos naudas līdzekļus no attiecīgā netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja seguma konta un ieskaita attiecīgā netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja norēķinu kontā.

42. Ja Latvijas Banka saņem aktuālā ĀMS seguma izmaiņu rīkojumu ĀMS seguma palielināšanai un netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja norēķinu kontā ir nepieciešamie naudas līdzekļi, Latvijas Banka nekavējoties noraksta aktuālā ĀMS seguma izmaiņu rīkojumā norādītos naudas līdzekļus no attiecīgā netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja norēķinu konta un ieskaita attiecīgā netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja seguma kontā.

43. Ja saņemts kļūdainš aktuālā ĀMS seguma izmaiņu rīkojums, Latvijas Banka nekavējoties to noraida, sagatavo rīkojuma pieņemšanas noraidījuma paziņojumu MT298, laukā :77E: norādot pazīmi /FASTEKS/, kurai seko iesūtītā ziņojuma reference un laukā :12: norādot ziņojuma apakštipu "711", un nosūta to netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam.

44. Automātiskā ĀMS seguma papildināšana

44.1. Netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs var pieteikties automātiskai ĀMS seguma papildināšanas iespējai un mainīt noteiktus parametrus, izmantojot ĀMS servisa darbstaciju.

44.2. Netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs ĀMS darbstacijā var mainīt divus parametrus - minimālo ĀMS segumu un papildināto ĀMS segumu.

44.3. Lai ierobežotu ĀMS servisa noslodzi, ģenerējot automātiskos ĀMS seguma papildināšanas rīkojumus, tiek noteikti šādi ierobežojumi:

44.3.1. ĀMS minimālais segums nevar būt lielāks par 50% no dienas sākotnējā ĀMS seguma;

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

44.4. Lai sekotu aktuālajam ĀMS seguma apjomam, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs var gan izmantot Latvijas Bankas Klientu kontu pārraudzības informācijas sistēmu (eKKM sistēmu; tālāk tekstā – eKKM sistēma), gan sūtīt ĀMS aktuālā seguma apjoma pieprasījuma ziņojumus XML formātā.

44.5. Dienas sākotnējā ĀMS seguma atjaunošana, seguma pārmaiņu pieprasījumu apstrāde un norēķinu dienas aktuālā seguma pārskatu sagatavošana un nosūtīšana notiek saskaņā ar šā apraksta 6.1. apakšpunktā noteiktajiem ĀMS servisa darbības laikiem.

45. Lai pieprasītu aktuālā ĀMS seguma apjomu, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs nosūta ĀMS servisam ISO 20022 camt.060 XML ziņojumu, kas sagatavots saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteiktajām prasībām.

46. Ja saņemts ĀMS aktuālā seguma apjoma pieprasījums, Latvijas Banka nosūta netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam ĀMS servisa atbildi camt.052 XML ziņojuma veidā, kas sagatavots saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteiktajām prasībām.

47. Aktuālā ĀMS seguma pārskata failam tiek piešķirts nosaukums AMPGGGGMMDD.txt, kur AMP koda daļa vienmēr ir nemainīga un GGGGMMDD ir datums, kas norāda, par kuras dienas aktuālā ĀMS seguma izmaiņām ir šis pārskats. Pārskata fails pirms nosūtīšanas tiek Zip kompresēts, kompresētā faila paplašinājums .zip un tad šifrēts un parakstīts, šifrētā faila paplašinājums .p7m

Aktuālā ĀMS seguma pārskata saturs

Lauks	Nosaukums saskaņā ar SWIFT standartu	Tips	Nosaukums	Formāts
20	Transaction Reference Number	O	Ziņojuma references numurs	16x
25	Account Identification	O	Konta identifikācija	35x
28C	Statement Number/Sequence Number	O	Pārskata numurs	5n[/5n]
60a	Opening Balance	O	Sākuma atlikums	F vai M
61	Statement Line	N	Izraksta rindiņa	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3! !c16x[/16x] [34x]
62a	Closing Balance (Booked Funds)	O	Beigu atlikums	F vai M
64	Closing Available Balance (Available Funds)	N	Beigu atlikums (pieejamie līdzekļi)	1!a6!n3!a15d

48. Aktuālā ĀMS seguma ziņojumu glabāšanas termiņš

48.1. Latvijas Banka glabā visus no netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja saņemtos aktuālā ĀMS seguma ziņojuma failus un klientam nosūtītos aktuālā seguma noraidījuma ziņojuma failus vismaz piecus gadus. Iespējamos strīda gadījumos Latvijas Banka izsniedz maksājuma ziņojumu kopijas papīra dokumenta veidā.

VIII. Maršrutēšanas tabula ĀMS servisā

49. Latvijas Banka izveido un uztur sarakstu ar informāciju par iestādēm, kas sasniedzamas, izmantojot ĀMS servisu (maršrutēšanas tabulu). Maršrutēšanas tabula tiek atjaunināta, kad mainās ĀMS servisa dalībnieku sastāvs. Pārmaiņas stājas spēkā norādītajā datumā plkst. 00.00 pēc UTC laika. Par pārmaiņām dalībnieku kontaktpersonas tiek informētas pa e-pastu.

50. Atjauninātas maršrutēšanas tabulas netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam pieejamas lejupielādēšanai Latvijas Bankas failu apmaiņas servisā ne vēlāk kā trīs dienas pirms pārmaiņu stāšanās spēkā.

51. Maršrutēšanas tabulas nosaukums ir AMSGGGGMMDD.txt, kur AMS koda daļa vienmēr ir nemainīga un GGGGMMDD ir datums formātā GGGGMMDD, kas norāda atjauninātās tabulas spēkā stāšanās datumu.

Tabula ir teksta fails ar šādu struktūru.

Nr.p.k.	Elements	Formāts	Apraksts
1.	Nosaukums	105a	Nosaukums.
2.	BIC kods	11a	11 zīmju BIC kods vai 8 zīmju BIC kods ar paplašinājumu "XXX".
3.	Spēkā ar	8n	Datums, ar kuru dati ir spēkā (YYYYMMDD).
4.	Spēkā līdz	8n	Datums, līdz kuram dati ir spēkā (YYYYMMDD).
5.	Dalības veids	2n	Norāda dalībnieka sasniedzamību: "05" – ĀMS servisa tiešais dalībnieks; "06" – ĀMS servisa adresējamais BIC; "20" – citas maksājumu sistēmas dalībnieks.

Ja tabulā norādīts dalībnieka BIC8 ar paplašinājumu "XXX", ĀMS serviss pieņems visus ziņojumus, kas adresēti šim BIC8 ar jebkuru paplašinājumu.

IX. IBAN reģistra izmantošana

52. Lai veiktu darbības IBAN reģistrā, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs sagatavo un iesniedz Latvijas Bankā detalizētu ziņojumu, kas sagatavots saskaņā ar EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā noteiktajām tehniskām specifikācijām un sagatavošanas prasībām.

53. EKS sistēmas funkcionālajā aprakstā minētajos gadījumos, kad ziņojumu apmaiņa notiek failu veidā, netiešais dalībnieks vai adresējamā BIC turētājs pieteikumu ievieto failu apmaiņas servisa IBAN/out mapē.

54. Failu veidā sagatavotos ziņojumus Latvijas Banka ievieto failu apmaiņas servisa IBAN/in mapē.