

LATVIJAS BANKAS PADOME

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

2018. gada 20. septembrī
Rīgā

Kārtība (ieکشējie noteikumi) Nr. 279/4

**Grozījumi Latvijas Bankas padomes 2013. gada 16. septembra kārtībā Nr. 213/9
"Par Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumiem"**

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

1. Izdarīt Latvijas Bankas padomes 2013. gada 16. septembra kārtības Nr. 213/9 "Par Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumiem" šādus grozījumus:

1.1. 1. pielikumā:

1.1.1. 2. punktā:

1.1.1.1. izteikt 2.5. apakšpunktu šādā redakcijā:

"2.5. ātrā SEPA maksājuma atsaukums – Eiropas Maksājumu padomes apstiprinātajai SEPA ātro kredīta pārvedumu shēmas rokasgrāmatai atbilstošs pieprasījums veikt naudas līdzekļu atmaksu par iepriekš veiktu ātro SEPA kredīta pārvedumu;"

1.1.1.2. papildināt ar 2.5.¹ apakšpunktu šādā redakcijā:

"2.5.¹ ātrā SEPA maksājuma statusa pieprasījums – ātrā SEPA kredīta pārveduma izmeklēšanas pieprasījums, ja maksātāja banka nesaņem atbildi par iesniegto ātrā SEPA kredīta pārveduma rīkojumu, vai pieprasījums par laikus neatbildēta ātrā SEPA maksājuma atsaukuma statusu;"

1.1.1.3. svītrot 2.6. apakšpunktā vārdus "klients to nevar akceptēt vai ja";

1.1.1.4. izteikt 2.7. apakšpunktu šādā redakcijā:

"2.7. ātro maksājumu serviss – EKS sistēmas sastāvdaļa, kas nodrošina ātrā SEPA kredīta pārveduma rīkojumu un ātrās SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojumu nepārtrauktu (24/7/365) reālā laika klīringu, t.sk. maksājuma apstiprinājuma nosūtīšanu maksātājam, ātrā SEPA maksājuma atsaukumu un ar to saistīto ziņojumu pārsūtīšanu, kā arī maksājuma norādījumu sagatavošanu un iesniegšanu TARGET2 sistēmā norēķina veikšanai tiešo dalībnieku norēķinu kontos TARGET2 sistēmā;"

1.1.1.5. izteikt 2.12. apakšpunktu šādā redakcijā:

"2.12. IBAN reģistrs – IBAN reģistrs Latvijas Bankas padomes apstiprināto "IBAN reģistra lietošanas noteikumu" izpratnē;"

1.1.1.6. aizstāt 2.22. un 2.31. apakšpunktā vārdus "EBA Clearing" ar vārdiem "EBA CLEARING";

1.1.1.7. papildināt ar 2.27.¹ apakšpunktu šādā redakcijā:

"2.27.¹ SEPA maksājuma statusa pieprasījums – SEPA kredīta pārveduma izmeklēšanas pieprasījums par laikus neatbildēta SEPA maksājuma atsaukuma statusu;"

1.1.2. svītrot 42. punkta pēdējo teikumu;

1.1.3. papildināt ar 5.4.5.¹ un 5.4.5.² apakšnodaļu šādā redakcijā:

"5.4.5.¹ No EKS sistēmas saņemtais netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētais SEPA maksājuma statusa pieprasījuma fails

137.¹ Latvijas Banka no EKS sistēmas saņemtu SEPA maksājuma statusa pieprasījuma failu, kas adresēts klientam, nosūta klientam saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

137.² Klients 10 darbadienu laikā pēc SEPA maksājuma statusa pieprasījuma faila saņemšanas no Latvijas Bankas sniedz atbildi uz saņemto SEPA maksājuma statusa pieprasījumu, sagatavojot SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma vai SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma faila kopiju, un iesniedz to Latvijas Bankai.

5.4.5.² No netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja saņemtais SEPA maksājuma statusa pieprasījuma fails

137.³ Klients 13 mēnešu laikā pēc SEPA kredīta pārveduma rīkojuma izpildes var iesniegt maksājuma statusa pieprasījumu par iepriekš izpildītu SEPA maksājuma rīkojumu, par kuru ticis nosūtīts SEPA maksājuma atsaukums. Latvijas Banka, saņemot no klienta SEPA maksājuma statusa pieprasījuma failu, nosūta to maksājuma saņēmēja iestādei, izmantojot EKS sistēmu.

137.⁴ Kad Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem atbildi uz SEPA maksājuma statusa pieprasījumu:

137.⁴1. pamatojoties uz SEPA naudas līdzekļu atmaksas faila kopiju, Latvijas Banka ieskaita saņemtos naudas līdzekļus klienta norēķinu kontā un nosūta SEPA naudas līdzekļu atmaksas faila kopiju klientam saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību. Atmaksāto naudas līdzekļu summa var būt mazāka par SEPA maksājuma atsaukuma failā minēto summu, ja maksājuma saņēmēja iestāde ieturējusi komisijas maksu;

137.⁴2. no EKS sistēmas saņemto SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma faila kopiju Latvijas Banka nosūta klientam.";

1.1.4. papildināt 166. punktu aiz vārdiem "nosūta klientam" ar vārdiem "saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību";

1.1.5. izteikt 168. punktu šādā redakcijā:

"168. Ja Latvijas Banka saņem no klienta ātrā SEPA maksājuma atsaukumu 10 darbadienu laikā pēc ātrā SEPA kredīta pārveduma rīkojuma izpildes, Latvijas Banka ātrā SEPA maksājuma atsaukumu nekavējoties iesniedz EKS sistēmas ātro maksājumu servisā.";

1.1.6. papildināt ar 5.5.5.¹ un 5.5.5.² apakšnodaļu šādā redakcijā:

"5.5.5.¹ No EKS sistēmas saņemtais netiešajam dalībniekam vai adresējamā BIC turētājam adresētais ātrā SEPA maksājuma statusa pieprasījums

170.¹ Latvijas Banka no EKS sistēmas saņemtu ātrā SEPA maksājuma statusa pieprasījumu, kas adresēts klientam, nekavējoties nosūta klientam saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību.

170.² Klients 10 darbadienu laikā pēc ātrā SEPA maksājuma statusa pieprasījuma saņemšanas no Latvijas Bankas sniedz atbildi uz saņemto ātrā SEPA maksājuma statusa pieprasījumu, sagatavojot ātrā SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma vai ātrā SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma kopiju, un iesniedz to Latvijas Bankai.

5.5.5.² No netiešā dalībnieka vai adresējamā BIC turētāja saņemtais ātrā SEPA maksājuma statusa pieprasījums

170.³ Klients 13 mēnešu laikā pēc ātrā SEPA kredīta pārveduma rīkojuma izpildes var iesniegt ātrā SEPA maksājuma statusa pieprasījumu par iepriekš izpildītu ātrā SEPA maksājuma rīkojumu, par kuru ticis nosūtīts ātrā SEPA maksājuma atsaukums. Latvijas Banka, saņemot no klienta ātrā SEPA maksājuma statusa pieprasījumu, nekavējoties nosūta to maksājuma saņēmēja iestādei, izmantojot EKS sistēmas ātro maksājumu servisu.

170.⁴ Kad Latvijas Banka no EKS sistēmas saņem atbildi uz ātrā SEPA maksājuma statusa pieprasījumu:

170.⁴1. pamatojoties uz ātrās SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma kopiju, Latvijas Banka palielina klienta ĀMS seguma atlikumu un nosūta ātrās SEPA naudas līdzekļu atmaksas rīkojuma kopiju klientam saskaņā ar "Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālajā aprakstā" noteikto kārtību. Atmaksāto naudas līdzekļu summa var būt mazāka par ātrā SEPA maksājuma atsaukumā minēto summu, ja maksājuma saņēmēja iestāde ieturējusi komisijas maksu;

170.⁴2. no EKS sistēmas saņemto ātrā SEPA maksājuma atsaukuma atteikuma kopiju Latvijas Banka nosūta klientam.";

1.1.7. izteikt 184. un 185. punktu šādā redakcijā:

"184. Latvijas Banka klientam, kurš izmanto netiešās dalības vai adresējamā BIC turētāja pakalpojumu EKS sistēmas ātro maksājumu servīsā, nodrošina:

184.1. iespēju tiešsaistes režīmā nepārtraukti (24/7/365) iekļaut Latvijas Bankas uzturētajā IBAN reģistrā informāciju par klienta klientu kontu IBAN numuru un mobilā tālruņa numuru sasaisti;

184.2. šo noteikumu 184.1. apakšpunktā minētās informācijas glabāšanu IBAN reģistrā;

184.3. IBAN reģistrā glabātās informācijas izsniegšanu klientam pēc tā pieprasījuma tiešsaistes režīmā nepārtraukti (24/7/365).

185. No Latvijas Bankas atbilstoši šo noteikumu 184.3. apakšpunkta prasībām saņemto informāciju klients izmanto ātrā SEPA kredīta pārveduma rīkojuma sagatavošanai, pamatojoties uz sava klienta sniegto informāciju par maksājuma saņēmēja mobilā tālruņa numuru.";

1.1.8. aizstāt 186., 187., 192.–196., 199. un 200. punktā vārdus "IBAN reģistra lietotājs" attiecīgā locījumā ar vārdu "klients" attiecīgā locījumā;

1.1.9. papildināt ar 187.¹ punktu šādā redakcijā:

"187.¹ Klients neuzkrāj no IBAN reģistra iegūto informāciju.";

1.1.10. svītrot 5.6.2. apakšnodaļu;

1.1.11. izteikt 190. punktu šādā redakcijā:

"190. Latvijas Banka iekļauj IBAN reģistrā šādu klienta iesniegtu informāciju:

190.1. tā klienta konta IBAN numuru;

190.2. tā klienta mobilā tālruņa numuru;

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

190.4. tā klienta izvēlēto pseidonīmu;

190.5. tā klienta BIC kodu.";

1.1.12. aizstāt 200. punktā vārdu "regulāri" ar vārdiem "katru dienu";

1.1.13. aizstāt 202. punktā vārdus "Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (EKS sistēmas)" ar vārdiem "IBAN reģistra";

1.1.14. izteikt 5.6.5. apakšnodaļu šādā redakcijā:

"5.6.5. IBAN reģistra izmantošanas pakalpojuma izbeigšana

203. [Svītrots]

204. Izbeidzot klienta netiešās dalības vai adresējamā BIC pakalpojuma EKS sistēmas ātro maksājumu servisā sniegšanu, Latvijas Banka vienlaikus izbeidz IBAN reģistra izmantošanas pakalpojuma sniegšanu.

205. Ja Latvijas Banka pārtrauc IBAN reģistra uzturēšanu, tai ir pienākums par to trīs mēnešus iepriekš paziņot klientam, ja vien ar klientu nevienojas par citu ziņošanas periodu.

206. [Svītrots]

207. Vienlaikus ar IBAN reģistra izmantošanas pakalpojuma izbeigšanu tiek dzēsta visa attiecīgā klienta IBAN reģistrā iesniegtā informācija.";

1.1.15. aizstāt 237. un 238. punktā vārdu "darbadienu" ar vārdu "dienu";

1.1.16. aizstāt 1.1. pielikuma 7., 11. un 12. punktā vārdus "*EBA Clearing*" ar vārdiem "EBA CLEARING";

1.1.17. svītrot 1.7. pielikumu.

2. Kārtība stājas spēkā 2018. gada 18. novembrī.

Latvijas Bankas prezidenta vietniece

Z. Razmusa