

# **Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts**

Spēkā stāšanās datums: 2022. gada 5. decembrī

"Latvijas Bankas maksājumu apstrādes funkcionālais apraksts" (tālāk tekstā – apraksts) nosaka Latvijas Bankas padomes 2013. gada 16. septembra kārtības Nr. 213/9 "Par Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumiem" 1. pielikumā "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi" (tālāk tekstā – klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi) 1. punktā minētā klienta Latvijas Bankai iesniedzamo likvidātes pārveduma rīkojumu sagatavošanas norādes.

Šajā aprakstā lietotie termini atbilst klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumos lietotajiem terminiem un to skaidrojumam.

## I. Darba grafiks

1. Latvijas Banka no klientiem pieņem un apstrādā likvidātes pārveduma rīkojumus TARGET2 sistēmas darbadienās no plkst. 8.00 līdz plkst. 17.30.

## II. Likvidātes pārveduma rīkojuma sagatavošana un iesniegšana

2. Papīra dokumenta veidā un ar drošu elektronisko parakstu parakstītā dokumenta veidā likvidātes pārveduma rīkojumu sagatavo divos eksemplāros ar pilnvarotās personas parakstu, norādot šādus rekvizītus un informāciju:

- 2.1.1. dokumenta nosaukumu un numuru;
- 2.1.2. sagatavošanas datumu;
- 2.1.3. maksātāja iestādes nosaukumu un BIC kodu;
- 2.1.4. informāciju par maksātāju;
- 2.1.5. maksājuma summu cipariem un valūtas kodu;
- 2.1.6. saņēmēja iestādes nosaukumu un BIC kodu;
- 2.1.7. informāciju par saņēmēju;
- 2.1.8. maksājuma mērķi (ne vairāk kā 140 simbolu).

3. Elektroniskā veidā likvidātes pārveduma rīkojumu sagatavo teksta ziņojuma veidā. 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>
```

4. Šā apraksta 3. punktā iekavās norādītos apzīmējumus aizstāj ar atbilstošām vērtībām:

- <transakcijas\_tips> – IT (likvidātes pārveduma 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 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;
- <saņēmēja\_reģ\_nr> – saņēmēja reģistrācijas numurs vai personas kods;
- <rīkojuma\_nr.> – maksājuma rīkojuma numurs. 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> – izmaksu detaļas. Lauka iespējamās vērtības "SHA", "OUR" vai "BEN";

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

5. Teksta ziņojuma dati nedrīkst saturēt šādus simbolus:

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

6. Teksta ziņojuma piemērs.

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

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

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