



Laidiens: 07.10.2020., Nr. 194
Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/194.5

Šī publikācija ir precizēta.
Precizējums: OP 2020/206.10

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norr
Rīgā
(Finanšu un kapitāla
sē

Pārskata par kredītiestāžu klientu veiktajiem maksājumiem, izmantojot korespondentbanku tīklu, sagatavošana: noteikumi

Izdoti saska

un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu
un proliferācijas finansē

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Pārskata par kredītiestāžu klientu veiktajiem maksājumiem, izmantojot korespondentbanku tīklu, sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka kredītiestāžu korespondentattiecībām un klientu veiktajiem un saņemtajiem maksājumiem, izmantojot korespondentbanku tīklu, sagatavošanas un iesniegšanas kārtību. No pārvaldītu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku, tostarp riskus, kas saistīti ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu, līdzekļu starpbanku finanšu plūsmu pārvaldību.
2. Noteikumi ir saistoši kredītiestādēm un citās dalībvalstīs un trešajās valstīs reģistrētu kredītiestāžu filiālēm Latvijas Republikā (tālāk tekstā visas kopā – kredītiestāde).
3. Noteikumos lietotie termini:
 - 3.1. nostro korespondentkonts – uz līguma vai vienošanās pamata kredītiestādes atvērts korespondentkonts citā kredītiestādē, šo noteikumu ietvaros – arī Latvijas Bankā;
 - 3.2. loro korespondentkonts (kredītiestādes vostro korespondentkonts) – uz līguma vai vienošanās pamata kredītiestādē atvērts citas kredītiestādes (klienta – loro korespondentkonts);
 - 3.3. korespondentbanka – monetārā finanšu iestāde, kura saskaņā ar līgumu vai vienošanos veic maksājumus un norēķinus citas kredītiestādes uzdevumā vai kura tiek izmantoti līdzekļi izvietojšanai, šo noteikumu ietvaros – arī Latvijas Banka;
 - 3.4. iniciatora banka (*originator bank*) – kredītiestāde, kas ir maksājuma rīkojuma iniciators, vai kredītiestāde, kuras klients ir maksājuma rīkojuma iniciators;
 - 3.5. saņēmēja banka (*beneficiary bank*) – kredītiestāde, kas ir maksājuma rīkojumā norādītais naudas līdzekļu gala saņēmējs, vai kredītiestāde, kuras klients ir maksājuma rīkojuma naudas līdzekļu gala saņēmējs;
 - 3.6. citi noteikumos lietotie termini atbilst Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu, kas nosaka kredītiestāžu korespondentattiecību nodibināšanas un uzturēšanas kārtību, terminu lietojumam.

II. Informācijas sagatavošanas kārtība

4. Kredītiestāde šajos noteikumos noteiktajā kārtībā sagatavo un iesniedz Komisijai šādu informāciju par tās klientu, loro korespondentbanku un citu monetāro finanšu iestāžu sagatavojošo kredītiestādi nav tiešu korespondējošo attiecību, (tālāk tekstā – trešā banka) klientu veiktajiem un saņemtajiem maksājumiem, izmantojot kredītiestādes korespondentbanku tīklu:
 - 4.1. iniciatora bankas nosaukumu;
 - 4.2. iniciatora bankas reģistrācijas valsts kodu;
 - 4.3. iniciatora bankas identifikācijas kodu;
 - 4.4. korespondentbankas nosaukumu;
 - 4.5. korespondentbankas reģistrācijas valsts kodu;
 - 4.6. korespondentbankas identifikācijas kodu;
 - 4.7. saņēmēja bankas nosaukumu;
 - 4.8. saņēmēja bankas reģistrācijas valsts kodu;
 - 4.9. saņēmēja bankas identifikācijas kodu;
 - 4.10. valūtas kodu;
 - 4.11. maksājumu plūsmas virzienu;

4.12. kredītiestādes klienta reģistrācijas vai izcelsmes valsti;

4.13. maksājumu skaitu;

4.14. maksājumu summu;

4.15. pieejamo korespondentkonta atlikumu perioda beigās;

4.16. apgrūtināto korespondentkonta atlikumu perioda beigās.

5. Informācijas sagatavošanai izmanto šo noteikumu III nodaļā norādītos informācijas klasifikatorus, izvēloties no tiem katrai maksājuma izpildē iesaistītajai bankai atbilstoš uzrāda pārskata rindas attiecīgajās ailēs.

III. Informācijas pazīmes (klasifikatori)

6. Par kredītiestādes, kredītiestādes loro korespondentu, kā arī trešo banku klientu maksājumiem, kas tiek veikti vai saņemti, izmantojot kredītiestādes nostro korespondentinformāciju:

6.1. Iniciatora vai saņēmēja bankas nosaukums.

Norāda maksājuma iniciatora (ienākošajam maksājumam) vai saņēmēja (izejošajam maksājumam) bankas nosaukumu.

6.2. Iniciatora vai saņēmēja bankas reģistrācijas valsts kods.

Norāda maksājuma iniciatora (ienākošajam maksājumam) vai saņēmēja (izejošajam maksājumam) bankas reģistrācijas valsts kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 316

6.3. Iniciatora vai saņēmēja bankas identifikācijas kods.

Norāda maksājuma iniciatora (ienākošajam maksājumam) vai saņēmēja (izejošajam maksājumam) bankas identifikācijas kodu BIC/SWIFT formātā saskaņā ar starptautisko st: vai citam formātam atbilstošu bankas identifikācijas kodu, ja maksājumā nav norādīts bankas identifikācijas kods, kas atbilst BIC/SWIFT formātam, piemēram, *Fedwire Routi Domestic Sort Code (SC)* u.c.

6.4. Korespondentbankas nosaukums.

Norāda nostro korespondentbankas, kas izmantota, lai veiktu vai saņemtu maksājumu, nosaukumu.

6.5. Korespondentbankas reģistrācijas valsts kods.

Norāda nostro korespondentbankas, kas izmantota, lai veiktu vai saņemtu maksājumu, reģistrācijas valsts kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166-1:2013.

6.6. Korespondentbankas identifikācijas kods.

Norāda nostro korespondentbankas, kas izmantota, lai veiktu vai saņemtu maksājumu, identifikācijas kodu BIC/SWIFT formātā saskaņā ar starptautisko standartu ISO 9362:2

6.7. Valūtas kods.

Norāda maksājuma valūtas kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 4217:2015.

6.8. Maksājumu plūsmas virziens.

Norāda maksājumu, kas veikti vai saņemti, izmantojot nostro korespondentkontu, plūsmas virzienu korespondentkontā:

Debets – ienākošie maksājumi pārskata periodā	D
Kredits – izejošie maksājumi pārskata periodā	K

6.9. Kredītiestādes klienta reģistrācijas vai izcelsmes valsts kods.

Norāda kredītiestādes klienta reģistrācijas vai izcelsmes valsts kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166-1:2013.

6.10. Maksājumu skaits.

Norāda kredītiestādes nostro korespondentkontā veikto un saņemto maksājumu skaitu pārskata periodā.

6.11. Summa.

Norāda kredītiestādes nostro korespondentkontā veikto un saņemto maksājumu kopsummu, kura tiek pārrēķināta *euro*, attiecīgajā ārvalstu valūtas kontā. Maksājumu summu pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma iegrāmatošanas dienā.

6.12. Pieejamais atlikums perioda beigās.

Norāda kredītiestādes nostro korespondentkonta, kas tiek izmantots kredītiestādes, kredītiestādes loro korespondentu un trešo banku klientu maksājumu veikšanai, attiecīga pieejamo atlikumu pārskata perioda pēdējā dienā, kas tiek pārrēķināts *euro*. Ārvalstu valūtas pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu pār dienā.

6.13. Apgrūtinātais atlikums perioda beigās.

Norāda kredītiestādes nostro korespondentkonta, kas tiek izmantots kredītiestādes, kredītiestādes loro korespondentu un trešo banku klientu maksājumu veikšanai, attiecīga apgrūtināto atlikumu, kas pakļauts jebkāda veida apgrūtinājumiem (piemēram, ieķīlāts), pārskata perioda pēdējā dienā. Ārvalstu valūtas pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda pēdējā dienā.

6.14. Kredītiestādes loro korespondenta identifikācijas kods.

Norāda kredītiestādes loro korespondenta identifikācijas kodu BIC/SWIFT formātā saskaņā ar starptautisko standartu ISO 9362:2014, ja maksājuma izpildes ķēdē ir iesaistīts l korespondents.

7. Par kredītiestādes, kredītiestādes loro korespondentu, kā arī trešo banku klientu maksājumiem, kas veikti vai saņemti, izmantojot kredītiestādes loro korespondentbanku ti informāciju: