



# **Tīmekļvietnes lietotāja rokasgrāmata**

**3.daļa “Darījumi goAML”**

**FIU-Latvia versija 1.1.3**

Pēdējās izmaiņas: 07.01.2022.



**Šis dokuments ir paredzēts Finanšu izlūkošanas dienesta (FIU-LV) tīmekļvietnes <https://goaml.fid.gov.lv> lietotājiem par darījumu atspoguļošanu atbilstoši goAML XSD shēmas noteikumiem un prasībām.**

**Tas apraksta darījumu veidu, darījumā iesaistīto līdzekļu un goAML objektu – fiziskās personas, juridiskās personas un konta – savstarpējo mijiedarbību, loģiku un vienveidību. Dokumentā atspoguļotie šabloni ļaus visiem ziņojumu iesniedzējiem izmantot vienādu darījumu “apraksta valodu”.**

**Atruna:** Dokuments ietver aprakstu par divu klasifikatoru “Darījuma veids” (XSD “conduction\_type”) un “Līdzekļu veids” (XSD “funds\_type”) izmantošanu, iesniedzot ziņojumu tiešsaistes formas laukos vai veidojot XML failu. Tā mērķis ir palīdzēt izprast goAML sistēmas funkcionalitātes būtību attiecībā uz darījumu aprakstu, bet dokuments nenosaka detalizētu informāciju atbilstoši loģikas izvēlei, piemēram, vai persona ir ziņotāja iestādes “klients” vai nē, vai darījums jāizvēlas kā “pārskaitījums” vai “atmaksa” u.tml. Ziņotājam pašam ir jāizprot un jāizanalizē esošā informācija, lai pēc tam to aprakstītu, izmantojot šajā dokumentā sniegtos šablonus.

Dokuments tiks izmainīts vai papildināts gan saistībā ar jaunām minēto klasifikatoru vērtībām, gan saistībā ar goAML sistēmas funkcionalitātes izmaiņām, gan arī citos gadījumos, kad tāda nepieciešamība radīsies no datu analīzes vai likumdošanas viedokļa.

Neskaidrību gadījumā aicinām rakstīt [info.goAML@fid.gov.lv](mailto:info.goAML@fid.gov.lv).

FIU-LV versija	Datums	Autors	Skaidrojums
1.0.0	25.05.2021	FID	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Izveidots darījumu un klasifikatoru saraksts.</li> <li>2. Izveidoti <i>Bi-party</i> un <i>Multi-party</i> darījumu šabloni ar aprakstiem.</li> <li>3. Iekļauts DUMMY (neīsts) darījuma veids.</li> </ol>
1.1.0	13.09.2021	FID	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Labojumi saistībā ar darījumu veida un līdzekļu veida klasifikatora precizējumiem, īpaši attiecībā uz darījumiem saistībā ar azartspēlēm (darījuma veids ar kodu 303 vairs netiek lietots).</li> <li>2. Labots darījums ar elektronisko naudu (agrāk – ar virtuālo naudu).</li> <li>3. Precizēti darījumi ar darījumu veidu “501 – Pirkšana”; ieviests darījuma veids “502 – Pārdošana”.</li> <li>4. Precizēti darījumu veidi: Darījums ar virtuālo valūtu, Apdrošināšana.</li> <li>5. Pievienoti <i>Multi-party</i> darījumi: Pirkšana, Finanšu instrumentu pirkšana, Pārdošana, Finanšu instrumentu pārdošana, Papildpensijas kapitāla izmaksa, Cita veida darījumi.</li> </ol>
1.1.1	27.09.2012	FID	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Precizējumi shēmās un redakcionāli labojumi</li> </ol>
1.1.2	14.10.2021	FID	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Papildinājums pie “Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana”</li> </ol>
1.1.3	07.01.2022	FID	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Jauns darījuma veids - 108 – Pārskaitījums (ar nepilniem datiem)</li> </ol>



## SATURS

1	Ievads.....	4
2	<i>Bi-party</i> darījumi.....	5
	Iemaksa .....	5
	Izmaksa.....	5
	Pārvedums.....	6
	Pārskaitījums .....	6
	Pārskaitījums (ar nepilniem datiem) * .....	7
	Valūtas maiņa.....	8
	Privātpersonu savstarpējie darījumi .....	9
	Atmaksas.....	10
	Aizņemšanās.....	11
	<i>Online</i> spēles dalības līdzekļu pirkšana .....	11
	Darījums ar elektronisko naudu .....	12
	Darījums ar virtuālo valūtu.....	12
3	<i>Multi-party</i> darījumi .....	13
	Atturēšanās no darījuma veikšanas (STRA ziņojumā) .....	13
	Zemes laimesta izmaksas.....	13
	Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana .....	14
	Laimesta izmaksas uz bankas kontu .....	14
	Spēles līdzekļu uzkrāšana – zeme.....	14
	Spēles līdzekļu uzkrāšana – <i>online</i> .....	14
	Kredītagrozījums .....	15
	Debetagrozījums .....	15
	Pirkšana .....	16
	Pirkšana (finanšu instrumentu pirkšana) .....	16
	Pārdošana.....	17
	Pārdošana (finanšu instrumentu pārdošana).....	17
	Mantošana.....	18
	Apdrošināšana.....	18
	Papildpensijas kapitāla izmaksas .....	19
	Naudas nominālu maiņa.....	19
	Cita veida darījumi.....	19
	Neeksistējošs darījums “DUMMY” .....	20



## 1 Ievads

Šis dokuments sniedz informāciju subjektiem saskaņā ar NILLTFPFN likuma 3.panta un citām personām saskaņā ar NILLTFPFN likuma 3.<sup>1</sup> pantu (turpmāk – ziņojumu iesniedzēji), kuras izmanto Finanšu izlūkošanas dienesta tīmekļvietni <https://goaml.fid.gov.lv> (turpmāk – Tīmekļvietne), lai iesniegu sliekšņa deklarācijas un ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem (šī dokumenta ietvaros kopā tiek saukti par ziņojumiem).

FID nodrošina Tīmekļvietnes lietotājiem šādas rokasgrāmatas:

1. Lietotāju reģistrācija
2. Institūcijas lietotāju kontu pārvaldība
- 3. Darījumi goAML (šis dokuments)**
4. Ziņojumu iesniegšana
5. Cita veida sarakste ar FID

Visu ziņojumu datu struktūra ir līdzīga, bet atkarībā no ziņojuma veida vai informācijas pieejamības ziņojuma iesniedzējam daži elementi XML failā (vai tiešsaistes formās) var būt obligāti vai neobligāti.

goAML sistēma ļauj iesniegt divu veidu **darījumus** jeb **transakcijas** (goAML jāsaprot kā sinonīmi):

- divu dalībnieku jeb **Bi-party** darījumi;
- viena vai vairāk dalībnieku jeb **Multi-party** darījumi.

Katram ziņojumā iekļautajam darījumam ir jānorāda darījuma summa EUR valūtā (XML <amount\_local>/ Tīmekļvietnē – “Darījuma summa EUR valūtā”), tajā skaitā arī gadījumos, kur darījums veikts tikai ārvalstu valūtā. goAML sistēmā informāciju par izmantoto ārvalstu valūtu norāda pie attiecīgās darījuma puses (*piemēram, ja klienta kontā saņemts pārskaitījums USD valūtā, bet klienta konts paredzēts tikai EUR darījumiem, tad Sūtītāja pusē papildus jānorāda summa USD valūtā un konvertācijas kurss*).

Šis dokuments ir sagatavots, lai ziņojumu iesniedzējiem būtu priekšstats par darījumu ziņošanu goAML.

Paskaidrojums par darījuma attēlojums šajā dokumentā:



Vērtība no klasifikatora “Darījuma veids”: Kods – Apraksts				
<b>Darījuma apraksts</b>	Sūtītāja puse (No) WEB un XML	Sūtītāja līdzekļi no klasifikatora “Līdzekļu veids”	Saņēmēja puse (Uz) WEB un XML	Saņēmēja līdzekļi no klasifikatora “Līdzekļu veids”



## 2 Bi-party darījumi

Bi-party jeb divu dalībnieku darījumi ir darījumi, kuros ir skaidri zināmas naudas sūtītāja (jeb maksātāja) un saņēmēja puses. Zemāk skatīt Bi-party darījumu veidus shematiskā attēlojumā.

### Iemaksa

101 – Iemaksa	Sūtītājs	Sūtītāja līdzekļu veids	Saņēmējs	Saņēmēja līdzekļu veids
<b>Skaidrā naudā Bankas filiālē</b> <i>(iemaksu veic fiziska persona)</i>	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
<b>Skaidrā naudā Bankas filiālē</b> <i>(iemaksu veic juridiska persona)</i>	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
<b>Iemaksa skaidrā naudā ATM</b> <i>(iemaksu veic fiziska persona)</i>	Fiziska persona <from_person>	Naudas līdzekļi ATM	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
<b>Iemaksa skaidrā naudā ATM</b> <i>(iemaksu veic juridiska persona)</i>	Juridiska persona <from_entity>	Naudas līdzekļi ATM	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā

### Izmaksa

102 – Izmaksa	Sūtītājs	Sūtītāja līdzekļu veids	Saņēmējs	Saņēmēja līdzekļu veids
<b>Skaidrā naudā Bankas filiālē</b> <i>(izmaksa fiziskai personai)</i>	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda
<b>Skaidrā naudā Bankas filiālē</b> <i>(izmaksa juridiskai personai)</i>	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda
<b>Izmaksa skaidrā naudā ATM</b> <i>(izmaksa ATM no fiziskas personas konta)</i>	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Fiziska persona <to_person>	Naudas līdzekļi ATM
<b>Izmaksa skaidrā naudā ATM</b> <i>(izmaksa ATM no juridiskas personas konta)</i>	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Juridiska persona <to_entity>	Naudas līdzekļi ATM



## Pārvedums

118 – Pārvedums	Sūtītājs	Sūtītāja līdzekļu veids	Saņēmējs	Saņēmēja līdzekļu veids
Naudas līdzekļu pārvedums starp fiziskām personām <i>(naudas pārsūtīšanas iestādē)</i>	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda
Naudas līdzekļu pārvedums starp fizisku un juridisku personu <i>(naudas pārsūtīšanas iestādē)</i>	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda
Naudas līdzekļu pārvedums starp juridiskām personām <i>(naudas pārsūtīšanas iestādē)</i>	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda
Naudas līdzekļu pārvedums starp juridisku un fizisku personu <i>(naudas pārsūtīšanas iestādē)</i>	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda

Vēršam uzmanību, ka goAML sistēmā izņēmuma gadījumā darījumu “Pārvedums” var izmantot arī gadījumos, kad darījumā iesaistītā puse ir konts no vienas puses un fiziska vai juridiska persona no otras puses. Šādi darījumi pārsvarā tiks iekļauti naudas pārsūtīšanas iestāžu ziņojumos.

## Pārskaitījums

107 – Pārskaitījums	Sūtītājs	Sūtītāja līdzekļu veids	Saņēmējs	Saņēmēja līdzekļu veids
Pārskaitījumu veic juridiska persona	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
Pārskaitījumu veic fiziska persona	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā



## Pārskaitījums (ar nepilniem datiem) \*

108 – Pārskaitījums (ar nepilniem datiem)	Sūtītājs	Sūtītāja līdzekļu veids	Saņēmējs	Saņēmēja līdzekļu veids
Pārskaitījumā nepilnīga informācija par vienu no kontiem (nav zināma informācija par konta īpašnieku)	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
Pārskaitījumu veic juridiska persona (nav zināma konta informācija)	Juridiska persona <from_entity>	Naudas līdzekļi kontā	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
Pārskaitījumu saņem juridiska persona (nav zināma konta informācija)	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Juridiska persona <to_entity>	Naudas līdzekļi kontā
Pārskaitījumu veic fiziska persona (nav zināma konta informācija)	Fiziska persona <from_person>	Naudas līdzekļi kontā	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
Pārskaitījumu saņem fiziska persona (nav zināma konta informācija)	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Fiziska persona <to_person>	Naudas līdzekļi kontā

\* Darījuma veids ir izveidots tikai izņēmumu gadījumiem un tas nav piemērojams ikdienas ziņojumu iesniegšanai.

Šādu darījuma veidu var piemērot ziņojuma iesniegšanai, ja kādu apstākļu dēļ klientam ienākošais pārskaitījums satur nepilnu informāciju par sūtītāja kontu vai pašu sūtītāju, kā arī tajā gadījumā, ja saņēmēja konta vai paša sūtītāja informācija ir nepilnīga vai nav pieejama. Ja pārskaitījumā nav iespējams precīzi norādīt abas darījuma puses, tad šādus ziņojumus kā pārskaitījumu iesniegt nedrīkst un jāpiemeklē cits darījuma veids vai jāiesniedz kā aktivitātes ziņojums.

Izvēloties darījuma veidu "Pārskaitījums (ar nepilniem datiem)" sūtītāja pusē jāizvēlas tas objekts, par kuru informācija ir zināma. Piemēram, ja zināms tikai juridiskās personas nosaukums, tad "No" pusē jāizvēlas objekts "Juridiska persona" un jāapraksta ziņas par juridisko personu, bet laukā "Līdzekļu veids" jāliek "Naudas līdzekļi kontā". Vajadzības gadījumā tās detaļas, ko nevar ierakstīt paredzētajos juridiskās personas laukos, var ierakstīt laukā "Komentāri par personu" (ja attiecināmas uz personu) vai "Papildu komentāri par darījumu un darījuma statusu" (ja attiecināmas uz darījumu).

Ja ir zināms konts, bet nav zināms Konta īpašnieks, tad "No" (vai "Uz") pusē jāizvēlas objekts "Konts", bet Konta īpašnieka lauki varētu palikt neaizpildīti. Arī šajā gadījumā jebkuru papildus esošo informāciju var ierakstīt komentāru laukā "Cita informācija par kontu" (ja attiecināma uz kontu) vai "Papildu komentāri par darījumu un darījuma statusu" (ja attiecināma uz darījumu).

Kopējais nosacījums, izmantojot šo darījuma veidu, - vienai pusei ("No" vai "Uz") ir jābūt aizpildītai precīzi, ietverot gan konta, gan tā īpašnieka un/vai pilnvaroto personu datus.



## Valūtas maiņa

103 – Valūtas maiņa	Sūtītājs	Sūtītāja līdzekļu veids	Saņēmējs	Saņēmēja līdzekļu veids
Valūtas maiņu veic fiziska persona	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda (Valūta, kas jāmaina)	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda (Izsniegtā valūta)
Valūtas maiņu veic juridiska persona	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda (Valūta, kas jāmaina)	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda (Izsniegtā valūta)

Vēršam uzmanību, ka goAML sistēmā valūtas maiņas darījums jeb ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšana un pārdošana atspoguļojams kā divu pušu darījums, kur “No” un “Uz” pusē ir tā pati persona. Vienīgā atšķirība ir abās pusēs norādītajos naudas līdzekļos.

Piemēram, klients A ir veicis 10000 USD maiņu uz 12918 AUD. Iesniedzot šādu ziņojumu, ir jānorāda trīs summas – (1) darījuma summa EUR (8200.00 EUR), tad (2) darījumā faktiski iesaistītie līdzekļi klienta A “No” pusē ar 10000.00 USD (konvertācijas likme 0.82) un (3) “Uz” pusē klientam A ar 12918.00 AUD (konvertācijas likme 0.63). Gadījumā, ja šāda valūtas maiņas operācija tiek veikta divos posmos (sākotnēja USD maiņa uz EUR un sekojoša EUR maiņa uz AUD), informācija par darījumiem jāsniedz atbilstoši iegrāmatojumam kā divi atsevišķi darījumi.

### Darījums

**Numurs ir obligāti jānorāda!**

Dar. reģ. nr. ziņojumiestādē

\* Darījuma veids

103 – Valūtas maiņa

Skaidrojums par darījuma veidu

\* Darījuma summa EUR valūtā

(1) 8200.00

**Datums ir obligāti jānorāda!**

dd.MM.yyyy

Vai termiņnoguldījuma darījum...

Darījuma veikšanas vieta

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā

Skaidrojums par darījuma veidu

**No - Fiziska persona**

\* Līdzekļu veids

Skaidra nauda

Komentārs par līdzekļiem

\* Valsts

LV – Latvija

+ Ārvalstu valūta, ja darījums veikts ārvalstu valūtā

\* Ārvalstu valūtas kods

USD – ASV dolārs

\* Summa ārvalstu valūtā

(2) 10000.00

\* Valūtas maiņas kurss pret EUR

0.82

1. attēls. Fiziskas personas darījums ar valūtas maiņu no USD uz AUD. Darījuma summa (1) norādīta euro, un “No” pusē norādītiem faktiski iesaistītajiem līdzekļiem (2) un USD valūtas maiņas kursu uz EUR.





## Privātpersonu savstarpējie darījumi



501 – Pirkšana	Pircējs*		Pārdevējs*	
Skaidras naudas darījums starp fiziskām personām	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums starp fizisku un juridisku personu	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums starp juridiskām personām	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda organizācijas kasē	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums starp juridisku un fizisku personu	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda organizācijas kasē	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums starp fizisku un juridisku personu	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda organizācijas kasē
Skaidras naudas darījums kredītiestādē (fiziska persona)	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
Skaidras naudas darījums kredītiestādē (juridiska persona)	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda organizācijas kasē	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā

Ja personu savstarpējie darījumi ir no konta <from\_account> uz kontu <to\_account>, tad lūdzam skatīt šī dokumenta punktu Vēršam uzmanību, ka goAML sistēmā izņēmuma gadījumā darījumu "Pārvedums" var izmantot arī gadījumos, kad darījumā iesaistītā puse ir konts no vienas puses un fiziska vai juridiska persona no otras puses. Šādi darījumi pārsvarā tiks iekļauti naudas pārsūtīšanas iestāžu ziņojumos.

Pārskaitījums, norādot darījuma veidu "107 – Pārskaitījums".

*Bi-party* darījumā pircēju un pārdevēju nosaka pēc naudas plūsmas (puse, kura veic maksājumu, ir pircējs, un otrādi – puse, kura saņem naudu, ir pārdevējs).

Pirkšanas un pārdošanas darījums var tikt ziņojumā iekļauts gan kā *Bi-party* darījums, gan kā *Multi-party* darījums. Ja darījumā netiks iekļauta informācija par pircēju vai pārdevēju, tad jāizvēlas *Multi-party* darījums. Vienīgā atšķirība, ka tiek sagaidīta skaidra norāde, vai iekļautā darījuma puse ir pircējs vai pārdevējs (attiecīgi – jānorāda darījuma veids "501 – Pirkšana" vai "502 –



Pārdošana”). Darījuma veids jānosaka no klienta puses – vai nu persona precī/ pakalpojumu pērk, vai pārdod. Piemēram, ziņojot par preces iegādi interneta veikalā, izvēlas *Multi-party* darījumu ar veidu “501 – Pirkšana”, kā līdzekļu veidu norādot “Maksājumu karte vai kredītkarte”. Ziņojot par finanšu instrumentu pirkšanu vai pārdošanu, arī jānorāda tikai viena puse (sk. **Error! Reference source not found.** un **Error! Reference source not found.**).

\*Lomas aprakstā norādītas tikai lietotāju ērtībai. goAML sistēmā *Bi-party* darījumiem netiek norādīta dalībnieka loma, tā izsecināma no naudas plūsmas virziena.

## Atmaksa



512 – Atmaksa	Atmaksas veicējs*		Atmaksas saņēmējs*	
Skaidras naudas darījumi starp fiziskām personām	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījumi starp fizisku un juridisku personu	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījumi starp juridisku un fizisku personu	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījumi starp juridiskām personām	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums organizācijā (atmaksa veikta kasē)	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda organizācijas kasē
Skaidras naudas darījums organizācijā (izmaksa no kases)	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda organizācijas kasē	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums kredītiestādē (fiziska persona)	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
Skaidras naudas darījums kredītiestādē (juridiska persona)	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā

Ja atmaksa tiek veikta no konta <from\_account> uz kontu <to\_account>, tad lūdzam skatīt šī dokumenta punktu Vēršam uzmanību, ka goAML sistēmā izņēmuma gadījumā darījumu “Pārvedums” var izmantot arī gadījumos, kad darījumā iesaistītā puse ir konts no vienas puses un fiziska vai juridiska persona no otras puses. Šādi darījumi pārsvarā tiks iekļauti naudas pārsūtīšanas iestāžu ziņojumos.



Pārskaitījums, norādot darījuma veidu “107 – Pārskaitījums”.

---

*\* Lomas aprakstā norādītas tikai lietotāju ērtībai. goAML sistēmā Bi-party darījumiem netiek norādīta dalībnieka loma, tā izsecināma no naudas plūsmas virziena.*



## Aizņemšanās



701 – Aizņemšanās	Aizdevuma izsniedzējs*		Aizdevumaņēmējs*	
Skaidras naudas darījums starp fiziskām personām	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums starp fizisku un juridisku personu	Fiziska persona <from_person>	Skaidra nauda	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums starp juridisku un fizisku personu	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums starp juridiskām personām	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda	Juridiska persona <to_entity>	Skaidra nauda
Skaidras naudas darījums organizācijā	Juridiska persona <from_entity>	Skaidra nauda organizācijas kasē	Fiziska persona <to_person>	Skaidra nauda

Ja aizņemšanās tiek veikta no konta <from\_account> uz kontu <to\_account>, tad lūdzam skatīt šī dokumenta punktu Vēršam uzmanību, ka goAML sistēmā izņēmuma gadījumā darījumu "Pārvedums" var izmantot arī gadījumos, kad darījumā iesaistītā puse ir konts no vienas puses un fiziska vai juridiska persona no otras puses. Šādi darījumi pārsvarā tiks iekļauti naudas pārsūtīšanas iestāžu ziņojumos.

Pārskaitījums, norādot darījuma veidu "107 – Pārskaitījums".

\* Lomas aprakstā norādītas tikai lietotāju ērtībai, goAML sistēmā Bi-party darījumiem netiek norādīta dalībnieka loma, tā izsecināma no naudas plūsmas virziena.

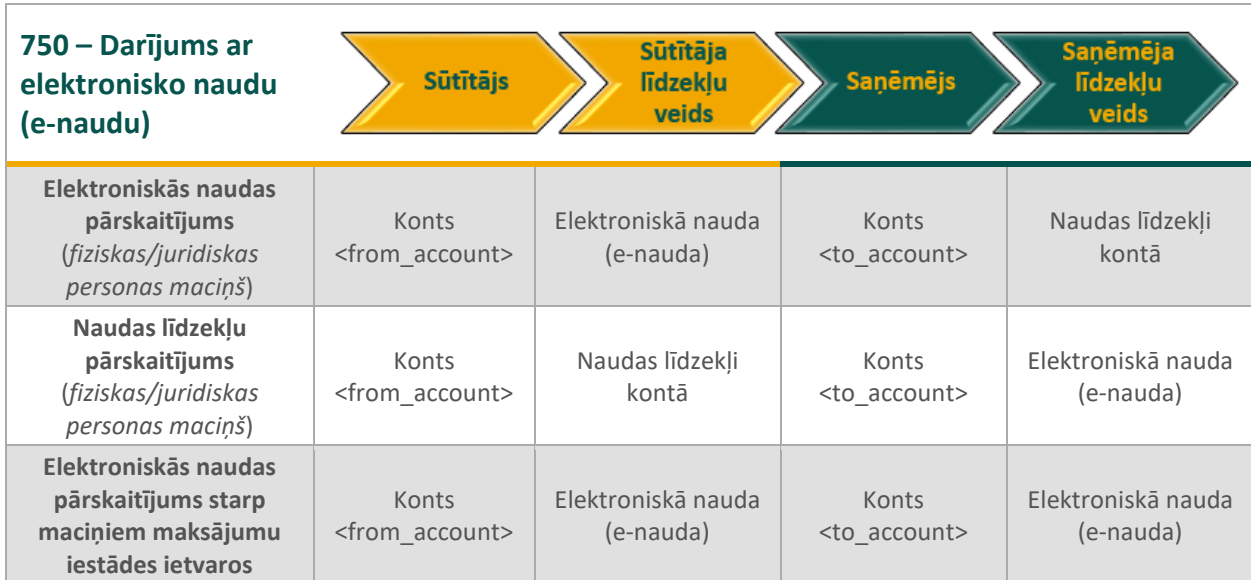
## Online spēles dalības līdzekļu pirkšana

306 – Spēles konta papildināšana – online	Sūtītājs	Sūtītāja līdzekļu veids	Saņēmējs	Saņēmēja līdzekļu veids
Online dalības līdzekļu pirkšana (Klients veic pirkšanu neklātienē, neizmantojot karti)	Konts <from_account>	Naudas līdzekļi kontā	Konts <to_account>	Spēles dalības līdzekļi - online



Online dalības līdzekļu pirkšana <i>(Klients veic iemaksu ar karti)</i>	Konts <from_account>	Maksājumu karte vai kredītkarte	Konts <to_account>	Spēles dalības līdzekļi - online
----------------------------------------------------------------------------	-------------------------	---------------------------------	-----------------------	----------------------------------

## Darījums ar elektronisko naudu



Iesniedzot informāciju par darījuma pusi, kurā saņemti vai nosūtīti elektroniskās naudas līdzekļi (un kur darījumā otra puse ir konts kredītiestādē):

- laukā “Konta numurs” (<account>) jānorāda “Digitālā maciņa” numurs,
- laukā ““Digitālā maciņa” iestādes konts kredītiestādē” (<account\_name>) – konta numurs maksājumu iestādei kredītiestādē,
- Juridiskās personas un fiziskās personas datu laukos jāaizpilda informācija par digitālā maciņa īpašnieku (ne maksājumu iestādi),
- laukā “Konta veids” – “Digitālais maciņš” (kods “DIG” laukā <personal\_account\_type>),
- lielākoties konta iestāde (maksājumu iestāde, kurā atvērts digitālais maciņš) tiks identificēta nevis ar SWIFT (<swift>), bet gan ar reģistrācijas numuru (<institution\_code>),
- naudas plūsma darījumos ar elektronisko naudu jānorāda attiecībā pret maksājumu iestādi (piemēram, ja Latvijas kredītiestādē atvērts konts maksājumu iestādei, tad digitālie maciņi ir Latvijā un, norādot naudas plūsmu sadaļā “Valsts -no”/ “Valsts -uz”, valsts digitālā maciņa pusei ir Latvija).

## Darījums ar virtuālo valūtu

Iesniedzot ziņojumu, kurā iekļauti darījumi ar virtuālo valūtu, jāvadās pēc uzstādījuma, ka virtuālā valūta ir prece (attiecīgi, izmantojot darījumu veidus “Pirkšana”, “Pārdošana”, “Pārskaitījums”).



Savukārt, ja ziņojumā jāatbilst arī darījumiem, kur nevienā no pusēm nav tradicionālā valūta, ziņojums par iesaistītajām pusēm jāiesniedz SAR (aktivitātes jeb darbības) ziņojums vai arī papildus tradicionālajiem darījumiem iesniegt *Dummy* darījumu (sk. Neeksistējošs darījums "DUMMY"). Iesniedzot šādu darījumu, Likuma subjektam jānorāda maksimāli pilnīga informācija aprakstošajā daļā "Ziņojuma pamatojums".

### 3 Multi-party darījumi

*Multi-party* darījumi ir viena vai vairāk dalībnieku darījumi ar zināmām darījumu iesaistītām pusēm, kuras ir saistītas ar konkrētu darījumu. *Multi-party* darījumos jānorāda darījumu dalībnieku loma. Dalībnieku lomas skatīt klasifikatorā "Dalībnieka loma *Multi-party* darījumā" (XSD "party\_role\_type"). Zemāk skatīt *Multi-party* darījumu veidus shematiskā attēlojumā.

#### Atturēšanās no darījuma veikšanas (STRA ziņojumā)

110 – Atturēšanās no darījuma veikšanas (STRA)	Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Darījumiem ar standarta valūtu kontiem	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma". Klients	Konts <account>	Naudas līdzekļi kontā
Darījumiem ar elektroniskās naudas kontiem	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma". Klients	Konts <account>	Elektroniskā nauda (e-nauda)
Darījumiem ar vērtspapīriem	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma". Klients	Konts <account>	Akcijas, vērtspapīri
Fiziskas personas līdzekļi seifā	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma". Klients	Fiziska persona <person>	Līdzekļi seifā
Juridiskas personas līdzekļi seifā	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma". Klients	Juridiska persona <entity>	Līdzekļi seifā
Azartspēļu dalības līdzekļi kontā	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma". Klients	Konts <account>	Spēles dalības līdzekļi - online

#### Zemes laimesta izmaksa

301 – Laimesta izmaksa skaidrā naudā	Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Izmaksa azartspēļu iestādē (Fiziskai personai)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Fiziska persona <person>	Skaidra nauda



## Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana

<b>302 – Spēles dalības līdzekļu pirkšana – zeme</b>	<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana (Klients veic pirkšanu, maksājot ar karti, un konta numurs ir zināms)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Maksājumu karte vai kredītkarte
Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana (Klients veic pirkšanu klātienē, maksājot ar karti, bet konta numurs nav zināms)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Fiziska persona <person>	Maksājumu karte vai kredītkarte
Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana (Klients veic pirkšanu klātienē)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Fiziska persona <person>	Skaidra nauda

## Laimesta izmaksa uz bankas kontu

<b>304 – Laimesta izmaksa uz bankas kontu</b>	<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
Izmaksa ar pārskaitījumu (Fiziskai personai)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Naudas līdzekļi kontā

## Spēles līdzekļu uzkrāšana – zeme

<b>305 – Spēles dalības līdzekļu uzkrāšana – zeme</b>	<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
Spēles dalības līdzekļu (zeme) uzkrāšana (Fiziska persona)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Fiziska persona <person>	Spēles dalības līdzekļi - zeme

## Spēles līdzekļu uzkrāšana – online

<b>307 – Spēles dalības līdzekļu uzkrāšana – online</b>	<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
Uzkrāšana azartspēļu iestādē (Fiziska persona)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Spēles dalības līdzekļi - online



## Kredītagrozījums

116 – Kredītagrozījums		Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Kredītiestādes vai maksājumu iestādes klientam	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Naudas līdzekļi kontā	
Maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes klientam	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Elektroniskā nauda (e-nauda)	
Izložu un azartspēļu iestādes klientam	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Spēles dalības līdzekļi - online	

**Būtiski!** Darījuma ievades formas laukā "Papildu komentāri par darījumu un darījuma statusu" jānorāda darījuma beigu datums.

## Debetaprozījums

117 – Debetaprozījums		Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Kredītiestādes vai maksājumu iestādes klientam	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Naudas līdzekļi kontā	
Maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes klientam	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Elektroniskā nauda (e-nauda)	
Izložu un azartspēļu iestādes klientam	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Spēles dalības līdzekļi - online	

**Būtiski!** Darījuma ievades formas laukā "Papildu komentāri par darījumu un darījuma statusu" jānorāda darījuma beigu datums.





## Pirkšana

501 – Pirkšana	Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Pirkšana ar maksājumu karti/kredītkarti	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Maksājumu karte vai kredītkarte
Preci vai pakalpojumu pērk fiziska persona (norēķins skaidrā naudā)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Fiziska persona <person>	Skaidra nauda
Preci vai pakalpojumu pērk juridiska persona (norēķins skaidrā naudā)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Juridiska persona <entity>	Skaidra nauda

Iegādātā prece vai pakalpojums pēc iespējas jānorāda sadaļā "Preces vai pakalpojumi". Pievienojiet formu:

+ Preces vai pakalpojumi

Lai saprastu, vai jāizvēlas darījuma veids "Pirkšana" vai "Pārdošana", jāskatās no personas (par kuru tiek sniegts ziņojums) puses.

## Pirkšana (finanšu instrumentu pirkšana)

501 – Pirkšana*	Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Pirkšana	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Akcijas, vērtspapīri

Ja ziņojumā iekļauts darījums par finanšu instrumentu pirkšanu, jānorāda no klasifikatorā piedāvātajiem atbilstošākais "Konta veids" (<personal\_account\_type>), piemēram "Ieguldījumu konts".

\*Finanšu instrumentu pirkšana goAML sistēmā netiek izdalīta kā atsevišķs darījuma veids. Sniedzot ziņas par pirkšanu, kur nav plānots norādīt pārdevēja informāciju, jāizmanto darījuma veids "Pirkšana".



## Pārdošana

<b>502 – Pārdošana</b>	<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
Preci vai pakalpojumu pārdod fiziska persona	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Fiziska persona <person>	Skaidra nauda
Preci vai pakalpojumu pārdod juridiska persona	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Juridiska persona <entity>	Skaidra nauda

Visbiežāk darījuma veidu "Pārdošana" jāizmanto gadījumiem, kur pakalpojums vai prece (piemēram, juvelierizstrādājumi) tiks pārdoti Likuma subjektam. Pārdotā prece vai pakalpojums jānorāda sadaļā "Preces vai pakalpojumi":

+ Preces vai pakalpojumi

Lai saprastu, vai jāizvēlas darījuma veids "Pirkšana" vai "Pārdošana", jāskatās no personas (par kuru tiek sniegts ziņojums) puses.

## Pārdošana (finanšu instrumentu pārdošana)

<b>502 – Pārdošana*</b>	<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
Pārdošana	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>	Akcijas, vērtspapīri

Lai arī saprotams, ka pārdošanas gadījumā kontā esošo līdzekļu veids faktiski ir "Naudas līdzekļi kontā", tomēr uzskaites nolūkiem jānorāda "Akcijas, vērtspapīri".

\* Finanšu instrumentu pārdošana goAML sistēmā netiek izdalīta kā atsevišķs darījuma veids. Sniedzot ziņas par pārdošanu, kur nav plānots norādīt pircēja informāciju, jāizmanto darījuma veids "Pārdošana".



## Mantošana

<b>507 – Mantošana</b>		<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
<b>Skaidras naudas darījums</b> <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Fiziska persona <person>	Skaidra nauda	
<b>Skaidras naudas darījums</b> <i>(juridiska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Juridiska persona <entity>	Skaidra nauda	
<b>Bezskaidras naudas darījums</b> <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Konts <account>	Naudas līdzekļi kontā	
<b>Bezskaidras naudas darījums</b> <i>(juridiska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Juridiska persona <entity>	Naudas līdzekļi kontā	
<b>Virtuālās naudas darījumi</b> <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Fiziska persona <person>	Virtuālā valūta	
<b>Virtuālās naudas darījumi</b> <i>(juridiska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Juridiska persona <entity>	Virtuālā valūta	
<b>Kredītiestāde</b> <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Fiziska persona <person>	Līdzekļi seifā	
<b>Kredītiestāde</b> <i>(juridiska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Juridiska persona <entity>	Līdzekļi seifā	
<b>Vērtspapīri</b> <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Fiziska persona <person>	Akcijas, vērtspapīri	
<b>Vērtspapīri</b> <i>(juridiska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Juridiska persona <entity>	Akcijas, vērtspapīri	
<b>Bezskaidras naudas darījums</b> <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Fiziska persona <person>	Čeks	
<b>Bezskaidras naudas darījums</b> <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Juridiska persona <entity>	Čeks	

## Apdrošināšana

<b>224 – Apdrošināšanas atlīdzības / atpirkuma izmaksa</b>		<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
<b>Apdrošināšanas atlīdzības / atpirkuma izmaksa</b>	<i>Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”</i>	Konts <account>	Naudas līdzekļi kontā	



## Papildpensijas kapitāla izmaksa

<b>230 – Papildpensijas kapitāla izmaksa</b>	<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
	Papildpensijas kapitāla izmaksa	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Konts <account>

## Naudas nominālu maiņa

<b>106 – Naudas nominālu maiņa</b>	<b>Loma</b>	<b>Iesaistītā puse</b>	<b>Līdzekļu veids</b>
	Fiziska persona	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Fiziska persona <person>
Juridiska persona	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Juridiska persona <entity>	Skaidra nauda

## Cita veida darījumi

Darījumu veidu "900 – Cits" var izmantot gadījumos, ja darījums ir ar tādu specifiku, kas pēc savas nozīmes un būtības neatbilst nevienam iepriekš minētajam darījuma veidam.

Ja ir izvēlēts darījuma veids "900 – Cits", tad obligāti jābūt aizpildītam laukam "Skaidrojums par darījuma veidu" (<transmode\_comment>):

* Darījuma veids	Skaidrojums par darījuma veidu
900 – Cits	

Ja ziņotāja iestādē šādi nestandarta darījumi ir bieži, tad lūgumu pēc jauna darījuma veida kopā ar skaidrojošo informāciju jānosūta uz e-pastu [info.goaml@fid.gov.lv](mailto:info.goaml@fid.gov.lv).



## Neeksistējošs darījums “DUMMY”

goAML sistēmā šobrīd nav iespējams vienā ziņojumā iesniegt ziņas par darījumiem (transakcijas) un darbībām (aktivitātes). Transakcijām paredzēts ziņojuma veids – STR, aktivitātēm – SAR.

Finanšu izlūkošanas dienests, lai atvieglotu šādu ziņojumu iesniegšanu, līdzīgi kā daudzas citas izlūkošanas iestādes pasaulē, aktivitātes personas aprakstam darījumu ziņojumā izmanto neeksistējošu jeb neīstu darījumu – “DUMMY”.

Šim nolūkam jāizvēlas *Multi-party* darījuma veids un objekts (fiziska persona, juridiska persona vai konts), kuram jānorāda loma (<role>), darījuma veids (<transmode\_code>) un līdzekļu veids (<funds\_code>) – “DUMMY”, bet darījuma summai (<amount\_local>) jābūt “0” un darījuma datumam (<date\_transaction>) jābūt “01.01.1900”.

Vienā “DUMMY” darījumā var iekļaut vairākus ziņojuma objektus (iesaistītās puses), un katram jānorāda loma.

DUMMY (DUM)	Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Persona	Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”	Fiziska persona <person>	DUMMY
Juridiska persona	Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”	Juridiska persona <entity>	DUMMY
Konts	Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”	Konts <account>	DUMMY

### Darījums

\* Numurs: TRNWEB-2-20.09.2021

Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē: [input]

\* Darījuma veids: **DUMMY**

Skaidrojums par darījuma veidu: [input]

\* Darījuma summa EUR valūtā: **0**

\* Datums: **01.01.1900**

Lauks netiek lietots

Darījuma veikšanas vieta: [input]

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā: [input]

Papildu komentāri par darījumu un darījuma statusu: [input]

#### Iesaistītās puses

	Konts	Konts (manam klientam)		Fiziska persona	Fiziska persona (manam klientam)		Juridiska persona	Juridiska persona (manam klientam)
--	-------	------------------------	--	-----------------	----------------------------------	--	-------------------	------------------------------------