



Tīmekļvietnes lietotāja rokasgrāmata

3.daļa “Darījumi goAML”

FID versija 2.0.2

Pēdējās izmaiņas: 01.09.2024.



Šis dokuments ir paredzēts Finanšu izlūkošanas dienesta (FID) 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.

| FID versija | Datums | Autors | Skaidrojums |
|-------------|------------|--------|--|
| 1.0.0 | 25.05.2021 | FID | <ol style="list-style-type: none"> Izveidots darījumu un klasifikatoru saraksts. Izveidoti <i>Bi-party</i> un <i>Multi-party</i> darījumu šabloni ar aprakstiem. Iekļauts DUMMY (neīsts) darījuma veids. |
| 1.1.0 | 13.09.2021 | FID | <ol style="list-style-type: none"> 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). Labots darījums ar elektronisko naudu (agrāk – ar virtuālo naudu). Precizēti darījumi ar darījumu veidu “501 – Pirkšana”; ieviests darījuma veids “502 – Pārdošana”. Precizēti darījumu veidi: Darījums ar virtuālo valūtu, Apdrošināšana. Pievienoti <i>Multi-party</i> darījumi: Pirkšana, Finanšu instrumentu pirkšana, Pārdošana, Finanšu instrumentu pārdošana, Papildpensijas kapitāla izmaksa, Cita veida darījumi. |
| 1.1.1 | 27.09.2021 | FID | Precizējumi shēmās un redakcionāli labojumi |
| 1.1.2 | 14.10.2021 | FID | Papildinājums pie “Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana” |
| 1.1.3 | 07.01.2022 | FID | Jauns darījuma veids - 108 – Pārskaitījums (ar nepilniem datiem) |



| FIU-LV versija | Datums | Autors | Skaidrojums |
|----------------|------------|--------|--|
| 1.1.4 | 20.05.2022 | FID | Papildinājums pie darījuma veida 306 -Spēles konta papildināšana – online. Darījumam var tikt pielietots ne tikai <i>Bi-party</i> šablons, bet arī <i>Multi-party</i> šablons – gadījumos, kad klients veic pārskaitījumu no kartes un nav zināms konts. |
| 1.1.5 | 31.03.2023 | FID | Precizējums pie darījuma veidiem Debetapgrozījums un Kredītagrozījums |
| 2.0.0 | 14.07.2023 | FID | <ol style="list-style-type: none">1. Versijā 2.0.0. pievienoti obligātie lauki “transaction_type_code”, “transaction_status”, “role” (zarā “activity”), “institution_country” elementā t_account_my_client.2. Mainīta obligātā lauka “transmode_code” saturiskā nozīme.3. Atcelts obligātums “significance” activity sadaļā report_party_type blokā.4. Lauki, kuri netiek lietoti, goAML datnē tiek apslēpti.5. Visiem “comments_type” laukiem palielināts zīmju skaits līdz 8000.6. Aprakstā atspoguļoti arī tie datu tipi, kuriem statuss “Netiek lietots”. |
| 2.0.0 | 17.07.2023 | FID | Veiktas izmaiņas darījumu aprakstā: <ol style="list-style-type: none">1. Dzēsti darījuma veidi – “116 -Kredītagrozījums” un “117 – Debetapgrozījums”;2. Pievienots jauns darījuma veids 401 – Summētie darījumi starp 2 pusēm; |
| 2.0.0 | 24.07.2023 | FID | <ol style="list-style-type: none">1. Dokuments papildināts ar aprakstu darījuma veidam “760 - Darījums ar virtuālo valūtu (un citiem virtuālajiem aktīviem)”. |
| 2.0.1 | 01.09.2023 | FID | <ol style="list-style-type: none">1. Precizēta informācija pie darījuma veida 401 – Summētie darījumi starp divām pusēm;2. Papildināta informācija pie darījuma veida 501 – Pirkšana. |
| 2.0.2 | 01.09.2024 | FID | <ol style="list-style-type: none">1. Papildināta informācija pie darījuma veida 306-Spēles konta papildināšana online;2. Papildināta informācija pie darījuma veida 304-Laimesta izmaksa uz bankas kontu;3. Papildināta informācija pie darījuma veida 118-Pārvedums;4. Papildināta informācija pie darījuma veida 103-Valūtas maiņa;5. Precizēta informācija pie darījuma veida 110- Atturēšanās no darījuma veikšanas;6. Papildināta informācija pie darījuma veidiem 101- Iemaksa un 102-Izmaksa. |



SATURS

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | Ievads | 5 |
| 2 | Bi-party darījumi | 8 |
| | Iemaksa | 9 |
| | Izmaksa | 11 |
| | Pārskaitījums | 12 |
| | Pārskaitījums (ar nepilniem datiem) * | 13 |
| | Valūtas maiņa | 14 |
| | Summētie darījumi starp divām pusēm | 16 |
| | Privātpersonu savstarpējie darījumi | 17 |
| | Atmaksā | 18 |
| | Aizņemšanās..... | 19 |
| | Online spēles dalības līdzekļu pirkšana | 19 |
| | Darījums ar elektronisko naudu | 20 |
| | Virtuālās valūtas (un citu virtuālo aktīvu) pirkšana vai pārdošana | 21 |
| | Darījums ar virtuālo valūtu (un citiem virtuālajiem aktīviem) | 21 |
| 3 | Multi-party darījumi | 23 |
| | Atturēšanās no darījuma veikšanas (STRA ziņojums)..... | 23 |
| | Zemes laimesta izmaksā | 24 |
| | Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana | 24 |
| | Laimesta izmaksā uz bankas kontu | 24 |
| | Spēles līdzekļu uzkrāšana – zeme..... | 25 |
| | Online spēles dalības līdzekļu pirkšana | 25 |
| | Spēles līdzekļu uzkrāšana – online | 25 |
| | Pirkšana | 26 |
| | Pirkšana (finanšu instrumentu pirkšana) | 26 |
| | Pārdošana..... | 27 |
| | Pārdošana (finanšu instrumentu pārdošana)..... | 27 |
| | Mantošana..... | 28 |
| | Apdrošināšana..... | 28 |
| | Papildpensijas kapitāla izmaksā | 29 |
| | Naudas nominālu maiņa..... | 29 |
| | Cita veida darījumi..... | 29 |
| | Neeksistējošs darījums “DUMMY” | 29 |



1 Ievads

Šis dokuments sniedz informāciju subjektiem saskaņā ar NILLTFPFN likuma 3.panta un citām personām saskaņā ar NILLTFPFN likuma 3.¹ 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 | | | | |
|--|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
| Darījuma apraksts | Sūtītāja puse (No) WEB un XML | Sūtītāja līdzekļi no klasifikatora “Līdzekļu veids” | Saņēmēja puse (Uz) WEB un XML | Saņēmēja līdzekļi no klasifikatora “Līdzekļu veids” |



Katrai ziņojumā ietvertai transakcijai (*Bi-party, Multi-party*) jābūt norādītam darījuma statusam (XML <transaction_status>/Tīmekļvietnē – “Darījuma statuss”. Klasifikatorā tiek piedāvāts saraksts ar darījuma statusiem. Laukā “Papildu komentāri par darījumu” šī informācija nav jānorāda, izņemot gadījumus, kad tiek izvēlēts statuss “Cits”.

! Informācijai:

Ja STR ietvaros tiek apskatīts atgriezts, nenoticis darījums, tad nepietiek ar to, ka tas tiek iekļauts tikai aprakstā vai pie izejošās transakcijas laukā “Papildu komentāri par darījumu” – tas ziņojumā ir jāievada kā darījums:

1. Ja naudas līdzekļi ir izgājuši no konta, vai ienākuši kontā (atkarībā no klienta pozīcijas) un tie pēc dienas (vai vēlāk) tiek atgriezti, tad ir jāziņo šie abi darījumi. Attiecīgi atgrieztā maksājuma transakcijas statuss – “Cits” un laukā “Papildu komentāri par darījumu” jānorāda “Atgriezts maksājums”.
2. Ja naudas līdzekļi nav izgājuši no konta, vai ienākuši kontā (atkarībā no klienta pozīcijas), bet ir palikuši bankas tranzīt/starpkontā, tad ir jāziņo tikai viens darījums, norādot statusu “Cits” un laukā “Papildu komentāri par darījumu” jānorāda “Nenoticis maksājums”.

Darījums

* Darījuma numurs ir obligāti jānorāda...

Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē

* Darījuma veids ir obligāti jānorāda!

* Datums ir obligāti jānorāda!

✓ * Darījuma statuss ir obligāti jānorāda...

* Darījuma veikšanas sektors ir oblig...

* Darījuma summa EUR valūtā ir oblig...

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā

Papildu komentāri par darījumu

Apstiprināts
Atlikts
Atturēšanās no darījuma veikšanas Likuma 32. panta kārtībā
Cits
Konsultēts
Pieteikts
Plānots
Uzsākts
Veikts

1. attēls. Darījuma statuss goAML tīmekļvietnē.

Darījuma veida lauka nosaukuma maiņa no (XML <transaction_mode>) uz XML <transaction_type_code>



Darījums

* Darījuma numurs ir obligāti jānorāda!

Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē

* Darījuma veids ir obligāti jānorāda!

* Datums ir obligāti jānorāda!

* Darījuma statuss ir obligāti jānorāda!

* Darījuma summa EUR valūtā ir obligāti jānorād...

Darījuma veikšanas vieta

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā

Papildu komentāri par darījumu

+ Darījuma vietas adrese

Iesaistītās puses

Konts Konts (mans klients) Fiziska persona Fiziska persona (n...

+ Preces vai pakalpojumi

101 – Iemaksa
102 – Izmaksa
103 – Valūtas maiņa
106 – Naudas nominālu maiņa
107 – Pārskaitījums
108 – Pārskaitījums (ar nepilniem datiem)
110 – Atturēšanās no darījuma veikšanas (STRA ziņojumā)
118 – Pārvedums
224 – Apdrošināšanas atlīdzības / atpirkuma izmaksa
230 – Papildpensijas kapitāla izmaksa
301 – Laimesta izmaksa skaidrā naudā
302 – Spēles dalības līdzekļu pirkšana – zeme
304 – Laimesta izmaksa uz bankas kontu
305 – Spēles dalības līdzekļu uzkrāšana – zeme
306 – Spēles konta papildināšana – online
307 – Spēles dalības līdzekļu uzkrāšana – online
401 – Summētie darījumi starp divām pusēm
501 – Pirkšana
502 – Pārdošana

2. attēls. Darījuma veids goAML tīmekļvietnē.

“Darījuma veikšanas sektors” (XML <transmode_code>) ir lauks, kas ziņotājiem ir obligāti aizpildāms. Tas paredz norādīt Darījuma veikšanas sektoru, piemēram, Finanšu sektors/Nefinanšu sektors.

Darījums

* Darījuma numurs ir obligāti jānorāda...

Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē

* Darījuma veids ir obligāti jānorāda!

* Datums ir obligāti jānorāda!

* Darījuma statuss ir obligāti jānorād...

* Darījuma veikšanas sektors ir oblig...

* Darījuma summa EUR valūtā ir oblig...

Darījuma veikšanas vieta

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā

Finanšu sektors
Nefinanšu sektors

3. attēls. Darījuma veikšanas sektors goAML tīmekļvietnē.

Ja tiek aprakstīts “Mans klients”, obligāts lauks ir “Iestādes valsts”. Lauks paredz, ka tiks norādīta iestādes, kurā atvērts konts, valsts.

Lauks ar nosaukumu “Vārds un uzvārds oriģinālrakstībā” (XML <full_name_frn>), paredz norādīt darījuma dalībnieku identifikācijas datus oriģinālrakstībā.

Citos ziņojuma laukos, izņemot šo lauku, informācija ir jānorāda latīņu burtiem.



| | | |
|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| * Vārds ir obligāti jānorāda! | * Uzvārds ir obligāti jānorāda! | Vārds un Uzvārds oriģinālrakstībā |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

4. attēls. Vārds un uzvārds oriģinālrakstībā goAML tīmekļvietnē.

Ja fiziska persona ir konta īpašnieks, papildus obligāti jāveic atzīme laukā “Ir īpašnieks?” (XML <is_primary>).

Lauks “Konta veids” (XML <account_type> vai <personal_account_type>) paredzēts kā obligāts lauks, ja darījuma dalībnieks ir “Mans klients”.

* Konta veids ir obligāti jānorāda!

▼

- Azartspēļu konts
- Cits
- Darījuma konts
- Digitālais maciņš
- Ieguldījumu konts
- Maksājumu konts
- Noguldījumu konts
- Pieprasījuma noguldījuma konts
- Vērtspapīru konts
- Virtuālā adrese

5. attēls. Konta veids goAML tīmekļvietnē.

ZINĀŠANAI:

1. Ziņojums var saturēt darījumus un aktivitāti (STR -ziņojums par aizdomīgu darījumu/darījumiem un aktivitāte, nevis atsevišķs SAR -ziņojums par aizdomīgu darbību/darbībām).
2. STR nav pieļaujama informācija tikai par aktivitāti, tad ir jāizvēlas ziņojuma veids SAR.
3. Ziņojuma struktūras ietvaros ir iespēja mainīt ziņojuma veidu no STR uz STRA un otrādi.
4. Laukā “Aizdomīguma pamatojums” aicinām aprakstīt aizdomas, kas pamato konstatēto noziedzīgo nodarījumu.

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 |
|--|------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Skaidrā naudā Bankas filiālē <i>(iemaksu veic fiziska persona)</i> | Fiziska persona <from_person> | Skaidra nauda | Konts <to_account> | Naudas līdzekļi kontā |
| Skaidrā naudā Bankas filiālē <i>(iemaksu veic juridiska persona)</i> | Juridiska persona <from_entity> | Skaidra nauda | Konts <to_account> | Naudas līdzekļi kontā |
| Iemaksa skaidrā naudā ATM <i>(iemaksu veic fiziska persona)</i> | Fiziska persona <from_person> | Naudas līdzekļi ATM | Konts <to_account> | Naudas līdzekļi kontā |
| Iemaksa skaidrā naudā ATM <i>(iemaksu veic juridiska persona)</i> | Juridiska persona <from_entity> | Naudas līdzekļi ATM | Konts <to_account> | Naudas līdzekļi kontā |

Ja tiek ziņots par darījumu, kas veikts skaidrā naudā, tad lauks “Darījuma vietas adrese” (XML <transaction_address>) ir obligāts lauks (izņemot gadījumus, kad tiek izvēlēts darījuma veids – “Naudas nominālu maiņa”).

- Ja darījums noticis ārpus Latvijas un precīzi nav zināms kur, bet ir zināma valsts, laukā “Darījuma veikšanas vieta” lūgums norādīt šo valsti, taču ja Jūsu rīcībā nav informācijas par valsti, tad norādīt frāzi “Ārvalstīs”.
- Ja darījums noticis Latvijā, bet ne klienta bankas ATM un precīza adrese nav zināma, laukā “Darījuma veikšanas vieta” lūgums norādīt valsti un vai informāciju par ATM, piemēram “Testa iela, Rīga”.



| | | |
|--|--------------------------------|---|
| * Darījuma numurs 5 | Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē | * Darījuma veids 101 – Iemaksa |
| * Datums 05.06.2023 | * Darījuma statuss Veikts | * Darījuma veikšanas sektors Finanšu sektors |
| * Darījuma summa EUR valūtā 6 000 | Darījuma veikšanas vieta | |
| Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā | | |
| Papildu komentāri par darījumu | | |
| ✓ + Darījuma vietas adrese | | |

6. attēls. Darījuma vietas adrese goAML tīmekļvietnē.

Šī prasība attiecināma uz visiem darījumu veidiem, kuri tiek veikti skaidrā naudā (piemēram, 102 – Izmaksa, 103 – Valūtas maiņa u.c.).

Kad notiek skaidras naudas iemaksa juridiskās personas kontā, dalībnieks ir pati juridiskā persona, savukārt fiziska persona (iemaksu veicējs) ir kā Juridiskās personas pilnvarotā persona. Korekta iemaksas darījuma struktūra būtu:

- Sūtītāja pusē (NO), juridiskā persona kopā ar fizisku personu (Loma - "Pilvarotā persona"), savukārt saņēmēja pusē (UZ) jānorāda konts, juridiskā persona ar saistītajām fiziskām personām t.i. PLG un PP.

Būtiski: Izmantojot darījuma veidu 101-Iemaksa, ir iespējams summēt personas darījumus vienas dienas ietvaros. Laukā "Papildu komentāri par darījumu" jānorāda iemaksu skaits un laukā "Transakcijas datums" darījuma beigu datums. Ja ir zināma precīza darījumu adrese, tad nepieciešams aizpildīt bloku "Darījuma vietas adrese", savukārt, ja precīza adrese nav zināma, lūdzam informāciju, norādīt laukā "Darījuma veikšanas vieta".



Izmaksa

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

Kad notiek skaidras naudas izmaksa no juridiskās personas konta, dalībnieks ir pati juridiskā persona, savukārt fiziska persona (izmaksu veicējs) ir kā Juridiskās personas pilnvarotā persona. Korekta izmaksas darījumu struktūra būtu:

- Sūtītāja pusē (NO) jānorāda konts, juridiskā persona ar saistītajām fiziskām personām t.i. PLG un PP un saņēmēja pusē (UZ) jānorāda juridiskā persona kopā ar fizisku personu, kura veic skaidras naudas izmaksu.

Būtiski: Izmantojot darījuma veidu 102-Izmaksa, ir iespējams summēt personas darījumus vienas dienas ietvaros. Laukā "Papildu komentāri par darījumu" jānorāda izmaksu skaits un laukā "Transakcijas datums" darījuma beigu datums. Ja ir zināma precīza darījumu adrese, tad nepieciešams aizpildīt bloku "Darījuma vietas adrese", savukārt, ja precīza adrese nav zināma, lūdzam informāciju, norādīt laukā "Darījuma veikšanas vieta".



| 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 |
| Naudas līdzekļu pārvedums fiziskām personām, izmantojot kontu <i>(naudas pārsūtīšanas iestādē)</i> | Fiziska persona <from_person> | Skaidra nauda | Konts <to_account> | Naudas līdzekļi kontā |
| Naudas līdzekļu pārvedums starp fiziskām personām, izmantojot kontu <i>(naudas pārsūtīšanas iestādē)</i> | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Fiziska persona <to_person> | Skaidra nauda |
| Finanšu instrumentu pārvedums starp fiziskām vai juridiskām personām | Konts <from_account> | Akcijas, vērtspapīri | Konts <to_account> | Akcijas, vērtspapīri |

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.

Ja naudas līdzekļi nav nonākuši pie paredzētā adresāta un starpposmā jau tiek atgriezti sūtītājam, darījumā nepieciešams izvēlēties darījuma statusu – “Pieteikts” un sadaļā “Papildus komentāri par darījumu” norādīt, ka maksājums ir atgriezts. Šādos gadījumos tiek iesniegts viens darījums ar aizpildītu komentāru lauku.

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 ar darījuma veida kodu 107, nav iespējams precīzi un pilnīgi 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) |
| Valūtas maiņu veic fiziska persona, izmantojot kontu | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Fiziska persona <to_person> | Skaidra nauda (Izsniegtā valūta) |
| Valūtas maiņu veic juridiska persona, izmantojot kontu | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Juridiska persona <to_entity> | Skaidra nauda (Izsniegtā valūta) |
| Valūtas maiņu (konvertāciju) veic fiziska persona | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā |
| Valūtas maiņu (konvertāciju) veic juridiska persona | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā |

Ja tiek ziņots par darījumu, kas veikts skaidrā naudā, tad lauks “Darījuma vietas adrese” (XML <transaction_address>) ir obligāts lauks.

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 (8992,81 EUR), tad (2) darījumā faktiski iesaistītie līdzekļi klienta A “No” pusē ar 10000.00 USD (konvertācijas likme 0,8993) 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.




| | | | |
|---|---------------------------------------|---|-----------------------------------|
| * Darījuma numurs 1 | Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē | * Darījuma veids 103 – Valūtas maiņa | Pakalpojuma sniegšanas starpnieks |
| * Datums 21.06.2023 | * Darījuma statuss Veikts | * Darījuma veikšanas sektors Finanšu sektors | Skaidrojums par sektora veidu |
| * Darījuma summa EUR valūtā 8 992,81 (1) | Darījuma veikšanas vieta | | |
| Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā | | | |
| Papildu komentāri par darījumu un darījuma statusu | | | |
| + Darījuma vietas adrese | | | |
| No - Fiziska persona | | | |
| <input type="checkbox"/> Vai - No - puse ir aizdomīga | * 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 10 000 (2) | Valūtas maiņas kurss pret EUR 0,8993 | |

7.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.



Summētie darījumi starp divām pusēm

| 401 – Summētie darījumi starp divām pusēm |  | | | |
|--|--|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Sūtītājs | Sūtītāja līdzekļu veids | Saņēmējs | Saņēmēja līdzekļu veids |
| Iemaksa skaidrā naudā Bankas filiālē <i>(iemaksu veic fiziska persona)</i> | Fiziska persona <from_person> | Skaidra nauda | Konts <to_account> | Naudas līdzekļi kontā |
| Iemaksa skaidrā naudā Bankas filiālē <i>(iemaksu veic juridiska persona)</i> | Juridiska persona <from_entity> | Skaidra nauda | Konts <to_account> | Naudas līdzekļi kontā |
| Iemaksa skaidrā naudā ATM <i>(iemaksu veic fiziska persona)</i> | Fiziska persona <from_person> | Naudas līdzekļi ATM | Konts <to_account> | Naudas līdzekļi kontā |
| Iemaksa skaidrā naudā ATM <i>(iemaksu veic juridiskas persona)</i> | Juridiska persona <from_entity> | Naudas līdzekļi ATM | Konts <to_account> | Naudas līdzekļi kontā |
| Izmaksa skaidrā naudā Bankas filiālē <i>(izmaksu veic fiziska persona)</i> | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Fiziska persona <to_person> | Skaidra nauda |
| Izmaksa skaidrā naudā Bankas filiālē <i>(izmaksu veic juridiska persona)</i> | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Juridiska persona <to_entity> | Skaidra nauda |
| Izmaksa skaidrā naudā ATM <i>(izmaksu veic fiziska persona)</i> | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Fiziska persona <to_person> | Naudas līdzekļi ATM |
| Izmaksa skaidrā naudā ATM <i>(izmaksu veic juridiskas persona)</i> | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Juridiska persona <to_entity> | Naudas līdzekļi ATM |
| 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 |

ZINĀŠANAI:

1. Darījumam ar kodu 401 - Summētie darījumi starp divām pusēm, laukā "Papildu komentāri par darījumu" jānorāda darījuma atšifrējums (t.i. iemaksa/izmaksa, pārskaitījums), darījuma periods un transakciju skaits. Laukā "Transakcijas datums" jānorāda pēdējā darījuma datums.
2. Darījuma veidu "summētie darījumi starp divām pusēm" jāizmanto, ja summēto darījumu skaits viena kalendārā gada ietvaros pārsniedz 50 darījumus.
3. Darījuma veids "summētie darījumi starp divām pusēm" izmantojams gadījumos, kur klients regulāri



veic aizdomīgas skaidras naudas iemaksas vai izmaksas, gan arī citos darījumos, kuri tiek veikti ar augstu regularitāti (klienta regulāri pārskaitījumi starp saviem diviem kontiem, starp klienta un citas personas kontu).

Būtiski: Šo darījumu veidu nevar izmantot, lai vienā summētajā darījumā grupētu pārskaitījums starp vairāk nekā divām darījuma pusēm, piemēram, darījumus ar vairākiem uzņēmumiem, kas pārstāv vienu nozari. Tāpat atgādinām, ka ziņojumā par aizdomīgiem darījumiem iekļaujami tikai tie darījumi, kas ziņojuma kontekstā ir vērtēti kā aizdomīgi.

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 šajā dokumentā darījumu 107 - Naudas 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 preci/ 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.

**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 šajā dokumentā darījumu 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 šajā dokumentā darījumu 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 |
|---|-------------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------------------|

Iesniedzot ziņojumu par Spēles konta papildināšanu, kur darījuma otrā pusē ir klienta azartspēļu konts, kas atvērts pie Azartspēļu pakalpojumu sniedzēja, korektai darījuma struktūrai (UZ) pusē jābūt šādi:

- laukā “Konta numurs” (<account>) jānorāda klienta “Azartspēļu konta” numurs,
- laukā “Digitālā maciņa” iestādes konts kredītiestādē” (<account_name>) – jānorāda Azartspēļu pakalpojumu sniedzēja konta numurs kredītiestādē,
- laukā “Iestādes valsts” (<institution_name>) jānorāda Azartspēļu pakalpojumu sniedzēja nosaukums, kurā atvērts konts,
- laukā (<institution_code>) iestāde, kurā atvērts azartspēļu konts, jānorāda iestādes reģistrācijas numurs, jo vistīkamāk azartspēļu konta iestāde (maksājumu iestāde, kurā atvērts digitālais maciņš) tiks identificēta nevis ar SWIFT (<swift>), bet gan ar reģistrācijas numuru (<institution_code>),
- kā konta īpašnieks jānorāda “Azartspēļu konta” īpašnieks, nevis Azartspēļu pakalpojumu sniedzējs.

Zināšanai: Darījuma veidu “Spēles konta papildināšana” iespējams izmantot arī summējot klienta darījumus laika periodā no līdz. Laukā “Papildus komentāri par darījumu” jānorāda darījumu skaits un laukā “Transakcijas datums” pēdējā darījuma datums. Nosacījums attiecās uz gadījumiem, kad darījuma dalībnieki summētajās transakcijās ir tie paši (sūtītāja un saņēmēja puses konts un persona).

Būtiski: Ja klients spēles dalības līdzekļus ir pircis ar kartes starpniecību un konts nav zināms, tad transakcija goAML vidē ir jāaizpilda kā multi-party transakcija (skat. transakciju nr. 306 pie multi-party darījumiem). Laukā, kas paredzēts konta ievadei, kartes numuru ievadīt nedrīkst.

Darījums ar elektronisko naudu





| | | | | |
|--|-------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| Naudas līdzekļu pārskaitījums <i>(fiziskas/juridiskas personas maciņš)</i> | Konts <from_account> | Naudas līdzekļi kontā | Konts <to_account> | Elektroniskā nauda (e-nauda) |
| Elektroniskās naudas pārskaitījums starp maciņiem maksājumu iestādes ietvaros | Konts <from_account> | Elektroniskā nauda (e-nauda) | Konts <to_account> | Elektroniskā nauda (e-nauda) |

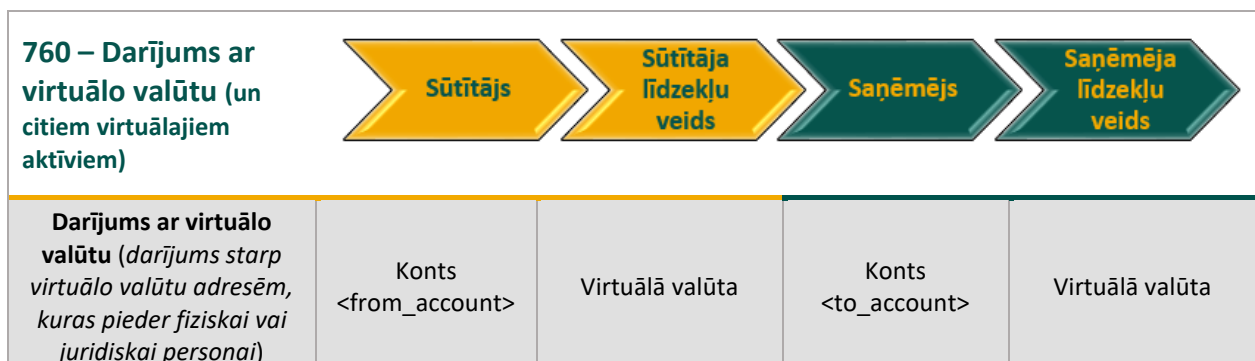
Iesniedzot informāciju par darījuma pusi, kurā saņemti vai nosūtīti elektroniskās naudas līdzekļi (un kur darījumā otra puse ir konts kredītiestādē):

- 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> vai <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).

Virtuālās valūtas (un citu virtuālo aktīvu) pirkšana vai pārdošana

Iesniedzot ziņojumu, kurā iekļauti maksājumi par virtuālo valūtu vai citiem virtuālajiem aktīviem, jāvadās pēc uzstādījuma, ka virtuālā valūta ir prece, kuru klients pārdod vai pērk (attiecīgi, izmantojot darījumu veidus “Pirkšana”, “Pārdošana”).

Darījums ar virtuālo valūtu (un citiem virtuālajiem aktīviem)





Ziņojumu pēc šādas struktūras iesniedz Virtuālo valūtu pakalpojumu sniedzēji (VASP) vai citas iestādes, kam zināmi attiecīgie virtuālo valūtu darījumu identifikatori.

Pieņemot lēmumu par konta veidu (“Konts (mans klients)”/ “Konts”), jāvadās pēc principa, ka VASP klients tiek aprakstīts kā “Konts (mans klients)”, bet darījuma dalībnieks, par kuru informācija ir ierobežotā apjomā, kā “Konts”.

Iesniedzot informāciju par virtuālās valūtas darījumiem, ir jāveic šāda pielīdzināšana:

- laukā “Darījuma numurs” (<transactionnumber>) jānorāda transakcijas jaucējvērtība (*transaction hash*),
- laukā “Valsts” (gan <from_country>, gan <to_country>) jānorāda darījuma veikšanas valsts abām darījuma pusēm – “no” un “uz”. Ja kādai no pusēm valsts nav zināma, tad jānorāda vērtība “Nezināma” no klasifikatora “Valstis”,
- laukā “Konta numurs” (<account>) jānorāda virtuālās valūtas konta publiskā adrese (*public key*),
- laukā “Konta veids” (<account_type>) – Virtuālā adrese,
- konta pamatvalūta (<currency_code>) – virtuālās valūtas veida kods (ja attiecīgās valūtas veids izvēlnē nav atrodams, lauku neaizpilda, bet informāciju par izmantoto virtuālo valūtu iekļauj laukā “Cita informācija par kontu”),
- laukā “Konta formāts” (<account_category_type>) – Virtuālā adrese,
- laukā “Iestāde, kurā atvērts konts” (<institution_name>) – VASP nosaukums (ja darījums tiek veikts caur VASP kontu),
- laukā “Iestādes valsts” (<institution_country>) – valsts, kurā reģistrēts VASP (ja darījums tiek veikts caur VASP kontu),
- laukā “Reģistrācijas numurs (ja nav SWIFT)” (<institution_code>) - reģistrācijas numurs VASP vai virtuālās valūtas konta publiskā adrese (*public key*), ja darījums netiek veikts caur VASP kontu,
- juridiskās personas un fiziskās personas datu laukos jāaizpilda informācija par virtuālās valūtas īpašnieku (nevis VASP),
- ja konts tiek aprakstīts kā “Konts (mans klients)”, tiek sagaidīta informācija par konta (*virtuālās valūtas konta publiskās adreses*) īpašnieku. Ja tas ir fiziska persona, obligāti ir jānorāda konta īpašnieks un jāveic atzīme “Ir īpašnieks”, bet juridiskai personai jāapraksta juridiskā persona un jāpievieno informācija par pilnvaroto personu,
- laukā “Cita informācija par kontu” (<comments>) aicinām aprakstīt informāciju (ja tā zināma un attiecināma uz ziņojuma būtību) par citām saistītajām virtuālo valūtu kontu adresēm virtuālo valūtu makā.



Darījuma vērtību EUR valūtā darījuma veikšanas brīdī norāda laukā “Darījuma summa EUR valūtā” (sadaļā “Darījums”).

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 ziņojums)

| 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 |

Būtiski:

- 1) Darījuma statusam jābūt – Atturēšanās no darījuma veikšanas Likuma 32.panta izpratnē.
- 2) Darījuma korekta struktūra:
 - datums, kurā pieņemts lēmums par atturēšanos no darījuma veikšanas Likuma 32.panta izpratnē,
 - darījuma summa EUR valūtā (ja ir iesaistīta ārvalstu valūta, tad nepieciešams aizpildīt bloku “Ārvalstu valūta” (<foreign currency>),
 - konts, kurā notiek atturēšanās,
 - konta īpašnieks.
- 3) Nestandarta gadījumos, lūdzam, sazināties ar FID par korektu darījuma sastādīšanu.



Zemes laimesta izmaksa

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

Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana

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

Laimesta izmaksa uz bankas kontu

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

Darījuma struktūra ietver tikai fizisku personu, kurai veikta laimesta izmaksa uz kontu.



Zināšanai: Darījuma veidu “Laimesta izmaksa uz bankas kontu” iespējams izmantot arī summējot darījumus laika periodā no līdz. Laukā “Papildu komentāri par darījumu” jānorāda darījumu skaits un laukā “Transakcijas datums” pēdējā darījuma datums. Nosacījums attiecās uz gadījumiem, kad darījuma dalībnieks summētajās transakcijās ir viens un tas pats (gan attiecībā uz saņēmēja kontu, gan personu kā konta īpašnieku).

Spēles līdzekļu uzkrāšana – zeme

| | | | |
|---|--|--|--|
| 305 – Spēles dalības līdzekļu uzkrāšana – zeme | | | |
| | | | |

Online spēles dalības līdzekļu pirkšana

| | | | |
|--|--|--|--|
| 306 – Spēles konta papildināšana – online | | | |
| | | | |

Būtiski: Kartes numurs (vēlams pilnais) jāievada laukā ‘Papildu komentāri par darījumu un darījuma statusu’

| |
|--|
| Papildu komentāri par darījumu un darījuma statusu |
| Kartes numurs |

Spēles līdzekļu uzkrāšana – online

| | | | |
|---|--|--|--|
| 307 – Spēles dalības līdzekļu uzkrāšana – online | | | |
| | | | |



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 |

Izvēloties darījuma veidu Pirkšana, lietotājam papildus ir jāatver bloks "Preces un Pakalpojumi" (skat. zemāk), kur obligāti ir jānorāda "Preces/pakalpojuma veids" un "Pakalpojuma sniedzējs/rādītājs". Minētais bloks neattiecas uz darījuma veidu 501 – Pirkšana (finanšu instrumentu pirkšana).

+ Preces vai pakalpojumi

Pievienojiet formu:

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

Papildus jau esošajam MultiParty darījuma veida Pirkšana pielietojumam, lietotājam ir iespēja to izmantot arī summējot transakcijas, kuru skaits viena kalendārā gada ietvaros pārsniedz 50 darījumus, ko klients veic pie viena pakalpojumu sniedzēja.

Šo darījumu veidu nevar izmantot, lai vienā summētajā darījumā grupētu Pirkšanu starp vairāk nekā divām darījuma pusēm, piemēram, pirkšanas darījumus pie vairākiem pakalpojumu sniedzējiem.

Tāpat atgādinām, ka ziņojumā par aizdomīgiem darījumiem iekļaujami tikai tie darījumi, kas ziņojuma kontekstā ir vērtēti kā aizdomīgi.

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".

Izvēloties darījuma veidu Pirkšana (finanšu instrumentu pirkšana), lietotājam papildus nav jāatver bloks "Preces un Pakalpojumi". Informācija par finanšu instrumentiem jānorāda transakcijas laukā "Papildu



komentāri par darījumu”.

**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

| 502 – Pārdošana | Loma | Iesaistītā puse | Līdzekļu veids |
|--|--|-------------------------------|----------------|
| 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)

| 502 – Pārdošana* | Loma | Iesaistītā puse | Līdzekļu veids |
|------------------|--|--------------------|----------------------|
| 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”.

Izvēloties darījuma veidu Pārdošana (finanšu instrumentu pārdošana), informācija par finanšu instrumentiem jānorāda transakcijas laukā “Papildu komentāri par darījumu”.



* 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


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

Apdrošināšana


| 224 – Apdrošināšanas atlīdzības / atpirkuma izmaksa | | Loma | Iesaistītā puse | Līdzekļu veids |
|--|---|--------------------|------------------------|-----------------------|
| Apdrošināšanas atlīdzības/ atpirkuma izmaksa | Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma" | Konts <account> | | Naudas līdzekļi kontā |



Papildpensijas kapitāla izmaksa

| | | | |
|--|--|--|-----------------|
| 230 – Papildpensijas kapitāla izmaksa |  | | |
| | Papildpensijas kapitāla izmaksa | Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma" | Konts <account> |

Naudas nominālu maiņa

| | | | |
|------------------------------------|--|--|--------------------------|
| 106 – Naudas nominālu maiņa |  | | |
| | 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 "Papildu komentāri par darījumu" (<comments>).

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.

Neeksistējošs darījums "DUMMY"

Vienā ziņojumā goAML sistēmā ir iespējams iesniegt transakcijas (STR) un aprakstīt aktivitāti. Jāatzīmē, ka transakcijām paredzēts ziņojuma veids – STR, savukārt aktivitātēm – SAR (ziņojums par aizdomīgu darbību vai darbībām).



STR tipa ziņojumu nav iespējams iesniegt bez pievienotām transakcijām jeb darījumiem. Vienlaikus, ja ziņojumā, papildus transakcijām, ir nepieciešams pievienot saistītu personu/as, tad ir iespējams:

- 1) pievienot papildu informācijas elementu "Aktivitāte" (XML <activity>), vai
- 2) aktivitātes personas aprakstam darījumu ziņojumā izmantot neeksistējošu jeb neīstu darījumu – "DUMMY".

Lai pievienotu "DUMMY" jāizvēlas *Multi-party* darījuma veids un objekts (fiziska persona, juridiska persona vai konts), kuram jānorāda loma (<role>), darījuma veids (<transaction_type_code>) un līdzekļu veids (<funds_code>) – "DUMMY", bet darījuma summai (<amount_local>) jābūt "0" un darījuma datumam (<date_transaction>) jābūt "01.01.1900". Sektora veidu pievieno atbilstoši tam kā ir citiem darījumiem ziņojumā, bet būtiskas nozīmes šajā transakcijas aprakstā tam nav. Nav būtiskas nozīmes arī darījuma statusam, tāpēc var izvēlēties 'Cits'.

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

| | | | |
|---|---|--|---|
| * Darījuma numurs <input type="text" value="45"/> | Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē <input type="text"/> | * Darījuma veids <input type="text" value="DUM – DUMMY"/> | Pakalpojuma sniegšanas starpnieks <input type="text"/> |
| * Datums <input type="text" value="01.01.1900"/> | * Darījuma statuss <input type="text" value="Cits"/> | * Darījuma veikšanas sektors <input type="text" value="Finanšu sektors"/> | Skaidrojums par sektora veidu <input type="text"/> |
| * Darījuma summa EUR valūtā <input type="text" value="0"/> | Darījuma veikšanas vieta <input type="text"/> | | |

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā

Papildu komentāri par darījumu

8. attēls. Dummy darījuma apraksts.