



Tīmekļvietnes lietotāja rokasgrāmata

3.daļa “Darījumi goAML”

FIU-Latvia versija 2.0.1

Pēdējās izmaiņas: 01.09.2023.



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.

FIU-LV versija	Datums	Autors	Skaidrojums
1.0.0	25.05.2021	FID	<ol style="list-style-type: none"> 1. Izveidots darījumu un klasifikatoru saraksts. 2. Izveidoti <i>Bi-party</i> un <i>Multi-party</i> darījumu šabloni ar aprakstiem. 3. Iekļauts DUMMY (neīsts) darījuma veids.
1.1.0	13.09.2021	FID	<ol style="list-style-type: none"> 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). 2. Labots darījums ar elektronisko naudu (agrāk – ar virtuālo naudu). 3. Precizēti darījumi ar darījumu veidu “501 – Pirkšana”; ieviests darījuma veids “502 – Pārdošana”. 4. Precizēti darījumu veidi: Darījums ar virtuālo valūtu, Apdrošināšana. 5. 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. Precizējumi shēmās un redakcionāli labojumi
1.1.2	14.10.2021	FID	<ol style="list-style-type: none"> 1. Papildinājums pie “Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana”
1.1.3	07.01.2022	FID	<ol style="list-style-type: none"> 1. Jauns darījuma veids - 108 – Pārskaitījums (ar nepilniem datiem)



FIU-LV versija	Datums	Autors	Skaidrojums
1.1.4	20.05.2022	FID	1. 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	1. Precizējums pie darījuma veidiem Debetapgrozījums un Kredītagrozījums
2.0.0	14.07.2023	FID	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: 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	1. Dokuments papildināts ar aprakstu darījuma veidam “760 - Darījums ar virtuālo valūtu (un citiem virtuālajiem aktīviem)”.
2.0.1	01.09.2023	FID	1. Precizēta informācija pie darījuma veida 401 – Summētie darījumi starp divām pusēm; 2. Papildināta informācija pie darījuma veida 501 – Pirkšana.



SATURS

1	Ievads.....	6
2	<i>Bi-party</i> darījumi.....	9
	Iemaksa	10
	Izmaksa.....	11
	Pārvedums.....	11
	Pārskaitījums	12
	Pārskaitījums (ar nepilniem datiem) *	12
	Valūtas maiņa.....	13
	Summētie darījumi starp divām pusēm	15
	Privātpersonu savstarpējie darījumi	16
	Atmaksa.....	17
	Aizņemšanās.....	18
	<i>Online</i> spēles dalības līdzekļu pirkšana	18
	Darījums ar elektronisko naudu	19
	Virtuālās valūtas (un citu virtuālo aktīvu) pirkšana vai pārdošana	20
	Darījums ar virtuālo valūtu (un citiem virtuālajiem aktīviem)	20
3	<i>Multi-party</i> darījumi	21
	Atturēšanās no darījuma veikšanas (STRA ziņojumā)	21
	Zemes laimesta izmaksa	22
	Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana	22
	Laimesta izmaksa uz bankas kontu	23
	Spēles līdzekļu uzkrāšana – zeme.....	23
	<i>Online</i> spēles dalības līdzekļu pirkšana	23
	Spēles līdzekļu uzkrāšana – <i>online</i>	23
	Pirkšana	24
	Pirkšana (finanšu instrumentu pirkšana)	24
	Pārdošana.....	25
	Pārdošana (finanšu instrumentu pārdošana).....	25
	Mantošana.....	25
	Apdrošināšana.....	26
	Papildpensijas kapitāla izmaksa	26
	Naudas nominālu maiņa.....	27
	Cita veida darījumi.....	27



Neeksistējošs darījums "DUMMY" 27



1 Ievads

Šis dokuments sniedz informāciju subjektiem saskaņā ar NILLTFPN likuma 3.panta un citām personām saskaņā ar NILLTFPN 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”



Būtiskas izmaiņas, kas attiecas uz jauno goAML versiju. Tiek noteikti papildus obligātie lauki, kā arī mainīts to nosaukums.

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. Transakcijas piezīmēs šī informācija vairs nav jānorāda.

! Informācijai:

Ja STR ietvaros tiek apskatīts atgriezts darījums, tad nepietiek ar to, ka tas tiek iekļauts tikai aprakstā vai pie izejošās transakcijas komentārā – tas ir jāievada kā darījums/transakcija:

1. Ja naudas līdzekļi ir izgājuši no konta 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” minot “Atgriezts maksājums”.
2. Ja naudas līdzekļi nav izgājuši no konta, bet ir palikuši bankas tranzīt/starpkontā, tad ir jāziņo tikai viens darījums, norādot statusu kā “Cits” un laukā “Papildu komentāri par darījumu” minot “Nenoticis maksājums”

The screenshot shows the 'Darījums' (Transaction) form in the goAML system. The form includes several input fields and dropdown menus, all with red borders indicating they are mandatory. The fields are:

- * Darījuma numurs ir obligāti jānorāda... (Transaction number is mandatory)
- Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē (Reporting institution registration number)
- * Darījuma veids ir obligāti jānorāda! (Transaction type is mandatory)
- * Datums ir obligāti jānorāda! (Date is mandatory, format dd.MM.yyyy)
- * Darījuma statuss ir obligāti jānorāda... (Transaction status is mandatory)
- * Darījuma veikšanas sektors ir obligāts (Transaction execution sector is mandatory)
- * Darījuma summa EUR valūtā ir obligāta (Transaction amount in EUR is mandatory)
- Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā (Transaction purpose, as indicated in the payment)
- Papildu komentāri par darījumu (Additional comments on the transaction)

A dropdown menu is open for the 'Darījuma statuss' field, showing the following options:

- 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!

Pakalpojuma snie

* Datums ir obligāti jānorāda!

dd.MM.yyyy

* Darījuma statuss ir obligāti jānorāda!

Darījuma veikšanas vieta

* Darījuma summa EUR valūtā ir obligāti jānorād...

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>) jauns 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!

dd.MM.yyyy

* Darījuma statuss ir obligāti jānorād...

* Darījuma veikšanas sektors ir oblig...

Darījuma veikšanas vieta

* Darījuma summa EUR valūtā ir obli...

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā

Finanšu sektors
Nefinanšu sektors

3. attēls. Darījuma veikšanas sektors goAML tīmekļvietnē.

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

Izveidots jauns lauks ar nosaukumu “Vārds un uzvārds oriģinālrakstībā” (XML <full_name_frn>), kas 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

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. SAR nav obligāti jānorāda personas nozīmīgums ziņojumā no 1-10 skalā.
4. Ziņojuma struktūras ietvaros ir iespēja mainīt ziņojuma veidu. Piemēram, no STR uz STRA un otrādi.
5. Laukā "Aizdomīguma pamatojums" aicinām aprakstīt aizdomas par 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”.

* Darījuma numurs <input type="text" value="5"/>	Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē <input type="text"/>	* Darījuma veids <input type="text" value="101 – Iemaksa"/>
* Datums <input type="text" value="05.06.2023"/>	* Darījuma statuss <input type="text" value="Veikts"/>	* Darījuma veikšanas sektors <input type="text" value="Finanšu sektors"/>
* Darījuma summa EUR valūtā <input type="text" value="6 000"/>	Darījuma veikšanas vieta <input type="text"/>	
Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā <input type="text"/>		
Papildu komentāri par darījumu <input type="text"/>		
+ 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.).



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

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.

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	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi	Konts
Pārskaitījumu veic fiziska persona	<from_account>	kontā	<to_account>	kontā	<to_account>	kontā	<to_account>	kontā
	Konts	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi
	<from_account>	kontā	<to_account>	kontā	<to_account>	kontā	<to_account>	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	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi	Konts
Pārskaitījumu veic juridiska persona (nav zināma konta informācija)	<from_account>	kontā	<to_account>	kontā	<to_account>	kontā	<to_account>	kontā
Pārskaitījumu saņem juridiska persona (nav zināma konta informācija)	Juridiska persona	Naudas līdzekļi	Juridiska persona	Naudas līdzekļi	Juridiska persona	Naudas līdzekļi	Juridiska persona	Naudas līdzekļi
Pārskaitījumu saņem fiziska persona (nav zināma konta informācija)	<from_entity>	kontā	<to_entity>	kontā	<to_entity>	kontā	<to_entity>	kontā
Pārskaitījumu veic fiziska persona (nav zināma konta informācija)	Konts	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi	Konts	Naudas līdzekļi
Pārskaitījumu saņem fiziska persona (nav zināma konta informācija)	Fiziska persona	Naudas līdzekļi	Fiziska persona	Naudas līdzekļi	Fiziska persona	Naudas līdzekļi	Fiziska persona	Naudas līdzekļi
	<from_person>	kontā	<to_account>	kontā	<to_account>	kontā	<to_account>	kontā
	Konts	Naudas līdzekļi	Fiziska persona	Naudas līdzekļi	Fiziska persona	Naudas līdzekļi	Fiziska persona	Naudas līdzekļi
	<from_account>	kontā	<to_person>	kontā	<to_person>	kontā	<to_person>	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)

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. Darījumi, kuri iepriekš tika ziņoti kā debetapgrozījums un kredītagrozījums (šādi darījuma veidi vairs netiek izmantoti un nav atrodamī pie darījumu veida izvēlnes), turpmāk ziņojumā par aizdomīgu darījumu jāiekļauj kā bi-party darījums ar kodu 401 - Summētie darījumi starp divām pusēm. Laukā "Papildu komentāri par darījumu" jānorāda darījuma atšifrējums (t.i. iemaksa/izmaksas, 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; (Neattiecas uz transakcijām, kas ir veiktas vienas dienas ietvaros (sūtītājs un saņēmējs tā pati persona).
3. Darījuma veids “summētie darījumi starp divām pusēm” izmantojams gan 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 piršanu 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





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

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

750 – Darījums ar elektronisko naudu (e-naudu)					
	Elektroniskās naudas pārskaitījums (fiziskas/juridiskas personas maciņš)	Konts <from_account>	Elektroniskā nauda (e-nauda)	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
	Naudas līdzekļu pārskaitījums (fiziskas/juridiskas personas maciņš)	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>),

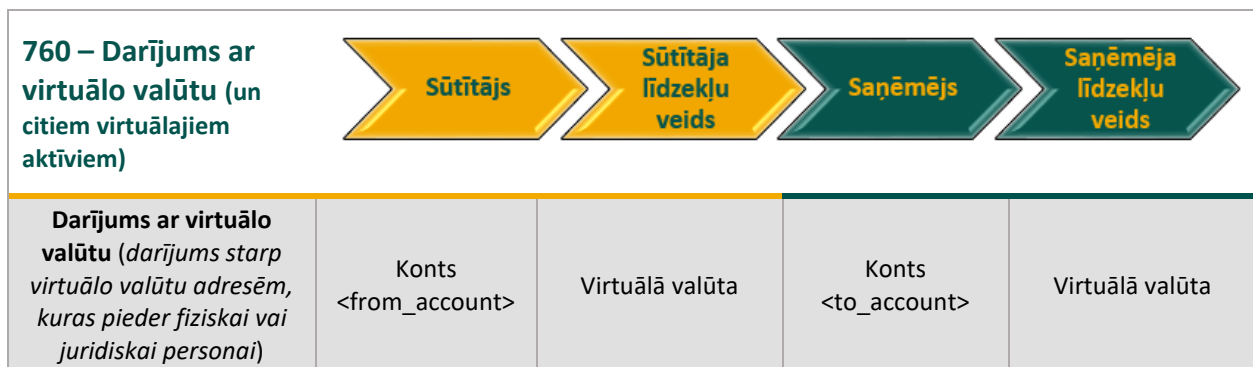


- lielākoties konta iestāde (maksājumu iestāde, kurā atvērts digitālais maciņš) tiks identificēta nevis ar SWIFT (<swift>), bet gan ar reģistrācijas numuru (<institution_code>),
- naudas plūsma darījumos ar elektronisko naudu jānorāda attiecībā pret maksājumu iestādi (piemēram, ja Latvijas kredītiestādē 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 ziņojumā)





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>

Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana

302 – Spēles dalības līdzekļu pirkšana – zeme	Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids	
	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

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>	Naudas līdzekļi kontā

Spēles līdzekļu uzkrāšana – zeme

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

Online spēles dalības līdzekļu pirkšana

306 – Spēles konta papildināšana – online	Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Online dalības līdzekļu pirkšana (<i>Klients veic pirkšanu izmantojot karti</i>)	Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”	Fiziska persona <person>	Spēles dalības līdzekļi - 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	Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Uzkrāšana azartspēļu iestādē (<i>Fiziska persona</i>)	Vērtība no klasifikatora “Dalībnieka loma”	Konts <account>	Spēles dalības līdzekļi - 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".

+ 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".

*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".

* 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".

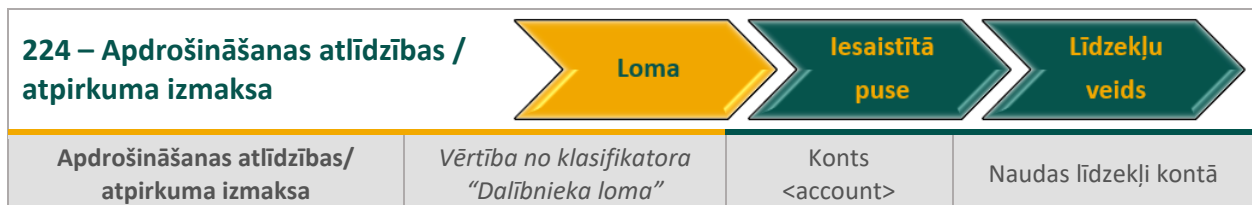
Mantošana

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 <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Konts <account>	Naudas līdzekļi kontā
Bezskaidras naudas darījums <i>(juridiska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Juridiska persona <entity>	Naudas līdzekļi kontā
Virtuālās naudas darījumi <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Fiziska persona <person>	Virtuālā valūta
Virtuālās naudas darījumi <i>(juridiska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Juridiska persona <entity>	Virtuālā valūta
Kredītiestāde <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Fiziska persona <person>	Līdzekļi seifā
Kredītiestāde <i>(juridiska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Juridiska persona <entity>	Līdzekļi seifā
Vērtspapīri <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Fiziska persona <person>	Akcijas, vērtspapīri
Vērtspapīri <i>(juridiska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Juridiska persona <entity>	Akcijas, vērtspapīri
Bezskaidras naudas darījums <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Fiziska persona <person>	Čeks
Bezskaidras naudas darījums <i>(fiziska persona)</i>	<i>Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"</i>	Juridiska persona <entity>	Čeks

Apdrošināšana



Papildpensijas kapitāla izmaksa





Naudas nominālu maiņa

106 – Naudas nominālu maiņa		Loma	Iesaistītā puse	Līdzekļu veids
Fiziska persona	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Fiziska persona <person>	Skaidra nauda	
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 45	Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē	* Darījuma veids DUM – DUMMY	Pakalpojuma sniegšanas starpnieks
* Datums 01.01.1900	* Darījuma statuss Cits	* Darījuma veikšanas sektors Finanšu sektors	Skaidrojums par sektora veidu
* Darījuma summa EUR valūtā 0	Darījuma veikšanas vieta		

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā

Papildu komentāri par darījumu

8. attēls. Dummy darījuma apraksts.