



Tīmekļvietnes lietotāja rokasgrāmata

3.daļa “Darījumi goAML”

FIU-Latvia versija 1.1.2

Pēdējās izmaiņas: 14.10.2021.



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	27.09.2012	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”



SATURS

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



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 (ši 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”



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

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.

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



Valūtas maiņa

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

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

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

Darījums

Numurs ir obligāti jānorāda!

Dar. reģ. nr. ziņojumiestādē

* Darījuma veids

103 – Valūtas maiņa

Skaidrojums par darījuma veidu

(1)

8200.00

* Darījuma summa EUR valūtā

8200.00

Datums ir obligāti jānorāda!

dd.MM.yyyy

Vai termiņnoguldījuma darījum...

Darījuma veikšanas vieta

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā

Skaidrojums par darījuma veidu

No - Fiziska persona

* Līdzekļu veids

Skaidra nauda

Komentārs par līdzekļiem

+ Ārvalstu valūta, ja darījums veikts ārvalstu valūtā

* Valsts

LV – Latvija

* Ārvalstu valūtas kods

USD – ASV dolārs

* Summa ārvalstu valūtā

(2)

10000.00

* Valūtas maiņas kurss pret EUR

0.82

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



Privātpersonu savstarpējie darījumi



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

Ja personu savstarpējie darījumi ir no konta <from_account> uz kontu <to_account>, tad lūdzam skatīt šī dokumenta punktu Pārskaitījums, norādot darījuma veidu “107 – Pārskaitījums”.

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

Pirkšanas un pārdošanas darījums var tikt ziņojumā iekļauts gan kā *Bi-party* darījums, gan kā *Multi-party* darījums. Ja darījumā netiks iekļauta informācija par pircēju vai pārdevēju, tad jāizvēlas *Multi-party* darījums. Vienīgā atšķirība, ka tiek sagaidīta skaidra norāde, vai iekļautā darījuma puse ir pircējs vai pārdevējs (attiecīgi – jānorāda darījuma veids “501 – Pirkšana” vai “502 – Pārdošana”). Darījuma veids jānosaka no klienta puses – vai nu persona precī/ pakalpojumu pērk, vai pārdod. Piemēram, ziņojot par preces iegādi interneta veikalā, izvēlas *Multi-party* darījumu ar veidu “501 – Pirkšana”, kā līdzekļu veidu norādot “Maksājumu karte vai kredītkarte”. Ziņojot par finanšu instrumentu pirkšanu vai pārdošanu, arī jānorāda tikai viena puse (sk. Finanšu instrumentu pirkšana un Finanšu instrumentu pārdošana).

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



Atmaksa



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

Ja atmaksa tiek veikta no konta <from_account> uz kontu <to_account>, tad lūdzam skatīt šī dokumenta punktu Pārskaitījums, norādot darījuma veidu "107 – Pārskaitījums".

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



Aizņemšanās



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

Ja aizņemšanās tiek veikta no konta <from_account> uz kontu <to_account>, tad lūdzam skatīt šī dokumenta punktu Pārskaitījums, norādot darījuma veidu "107 – Pārskaitījums".

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

Online spēles dalības līdzekļu pirkšana

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



Darījums ar elektronisko naudu

750 – Darījums ar elektronisko naudu (e-naudu)	Sūtītājs	Sūtītāja līdzekļu veids	Saņēmējs	Saņēmēja līdzekļu veids
Elektroniskās naudas pārskaitījums <i>(fiziskas/juridiskas personas maciņš)</i>	Konts <from_account>	Elektroniskā nauda (e-nauda)	Konts <to_account>	Naudas līdzekļi kontā
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>),
- lielākoties konta iestāde (maksājumu iestāde, kurā atvērts digitālais maciņš) tiks identificēta nevis ar SWIFT (<swift>), bet gan ar reģistrācijas numuru (<institution_code>),
- naudas plūsma darījumos ar elektronisko naudu jānorāda attiecībā pret maksājumu iestādi (piemēram, ja Latvijas kredītiestādē atvērts konts maksājumu iestādei, tad digitālie maciņi ir Latvijā un, norādot naudas plūsmu sadaļā “Valsts -no”/ “Valsts -uz”, valsts digitālā maciņa pusei ir Latvija).

Darījums ar virtuālo valūtu

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

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



3 Multi-party darījumi

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

Atturēšanās no darījuma veikšanas (STRA ziņojumā)

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

Zemes laimesta izmaksa

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



Zemes spēles dalības līdzekļu pirkšana

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 (Fiziskai personai)	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 (Fiziska persona)	Vērtība no klasifikatora "Dalībnieka loma"	Fiziska persona <person>	Spēles dalības līdzekļi - zeme

Spēles līdzekļu uzkrāšana – online

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



Kredītagrozījums

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

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

Debetaprozījums

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

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



Pirkšana

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

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

+ Preces vai pakalpojumi

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

Pirkšana (finanšu instrumentu pirkšana)

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

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

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



Pārdošana

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

Naudas nominālu maiņa

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

Cita veida darījumi

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

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

* Darījuma veids	Skaidrojums par darījuma veidu
900 – Cits	<input type="text"/>

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”

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

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

Šim nolūkam jāizvēlas *Multi-party* darījuma veids un objekts (fiziska persona, juridiska persona vai konts), kuram jānorāda loma (<role>), darījuma veids (<transmode_code>) un līdzekļu veids (<funds_code>) – “DUMMY”, bet darījuma summai (<amount_local>) jābūt “0” un darījuma datumam (<date_transaction>) jābūt “01.01.1900”.

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

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

Darījums ✖

* Numurs

Dar. reģ. nr. ziņotāja iestādē

* Darījuma veids

Skaidrojums par darījuma veidu

* Darījuma summa EUR valūtā

* Datums

Lauks netiek lietots

Darījuma veikšanas vieta

Darījuma mērķis, kāds norādīts maksājumā

Papildu komentāri par darījumu un darījuma statusu

Iesaistītās puses

🏠	Konts	👤	Fiziska persona	🏢	Juridiska persona	👤	Juridiska persona (manam klientam)
	Konts (manam klientam)		Fiziska persona (manam klientam)		Juridiska persona		Juridiska persona (manam klientam)