

Finansiālu Datu Apmaiņas Vienotais Standarts (FiDAViSta)

Specifikācija

Versija 1.2

Apstiprināts 2010.gada 27.septembrī

Latvijas Komercbanku asociācijas FiDAViSta komiteja

Saturs

SATURS	2
IEVADS	3
STANDARTA IZMAIŅU VĒSTURE	4
FIDAVISTA FORMĀTA APRAKSTS	7
GALVENE	9
KONTA IZRAKSTS/PĀRSKATS	10
MAKSĀJUMU STATUSS.....	13
MAKSĀJUMI	14
MAKSĀJUMU PIEPRASĪJUMI	17
LAUKU TIPI.....	20

Ievads

Finansiālu Datu Apmaiņas Vienotā Standarta (FiDAViSta) specifikācija sniedz detalizētu standarta aprakstu un atspoguļo standarta izmaiņu vēsturi.

Izmantošana

FiDAViSta datu apmaiņas standarts ir balstīts uz paplašināmo datu formēšanas valodu - XML un tas ir publiski pieejams, t.i. FiDAViSta standartu iespējams izmantot bez ierobežojumiem un par ko netiek iekasētas nekādas komisijas maksas.

Dotā specifikācija definē informācijas faila sagatavošanas formātu.

Dotā specifikācija neietver specifisku produktu vai pakalpojumu ieviešanas aprakstu vai šo produktu lietošanas kārtību.

Ziņojumu veidi

Plašs finansiālo aktivitāšu/iespēju spektrs – FiDAViSta 1.2 ietver sekojošus ziņojumus:

- Bankas konta izraksts;
- Bankas maksājums;
- Bankas maksājuma pieprasījums;
- Bankas maksājuma statusa atskaite;
- Tiešā Debeta līgumu, maksājumu un maksājuma atbilžu faili. (konceptuāli)

Ieguvumi lietotājiem

Lietojot vienoto datu apmaiņas standartu FiDAViSta, var tikt gūti sekojoši labumi:

- Mūsdienīgs formāts (XML), kas nodrošina viennozīmīgu informācijas interpretāciju un informācijas veselumu;
- Viennozīmīga nacionālo simbolu (valodai specifisko burtu) kodēšana;
- Izmaksu ekonomija lietojot un uzturot tikai vienu formātu;
- Izmaiņu gadījumā, izmaiņas jāizdara tikai vienu reizi, nevis katram partnerim atsevišķi;
- Iespēja individualizēt formātu savām vajadzībām;
- Citi.

Standarta izmaiņu vēsture

Autors	Datums	Izmaiņa
LKA	01/01/03	Satndarts tika izstrādāts un pēc sekmīgas implementācijas varētu tikt apstiprināts.
Ingus Putāns	09/09/03	<CpartySet> nomainīts no “Mandatory” uz “Optional” jo virknei transakciju tipu (piemēram komisijas maksa, procentu pieskaitījums etc) pretējās puses klients un konts neeksistē.
Ingus Putāns	11/09/03	<PmtInfo> lauka garums nomainīts no 140 uz 200 jo “linebrake” tiek aizvietoti ar “tuksumu” un lauka galā tiek pievienots bankas sistēmas Transakcijas ID .
Mārtiņš Štāmers	23/09/2003	<p>FiDAViSta pielāgots Parex (DIGI::FIRMA) specifikācijai:</p> <p>Sekcija <Header>:</p> <p><Header> nomainīts no M uz O</p> <p><Timestamp> nomainīts no 17 M uz 17 O</p> <p><From> nomainīts 70 M uz 70 O</p> <p><Prod>, <Vers>, <To>, <UserId> izmesti.</p> <p>Sekcija <Payment>:</p> <p><DocNo> nomainīts no 25 O uz 16 M</p> <p><RegDate> nomainīts no 10 M uz 10 O</p> <p><TaxPmtFlg> nomainīts no 1 O uz 1 M; pielikts default=N</p> <p><PayLegalId> nomainīti atļautie simboli uz [0-9]; garums uz 11</p> <p><BenCountry> nomainīts no 2 O uz 2 M</p> <p><BBName> nomainīts 140 O uz 35 O</p> <p><BBCode> nomainīts no 34 O uz 66 O</p> <p><CBName> nomainīts 140 O uz 35 O</p> <p><CBCode> nomainīts no 34 O uz 66 O</p>
Mārtiņš Štāmers	14/10/2003	<p>Sekcijā <Payment>:</p> <p>pievienots lauks <BenAccIbanFlg></p> <p><Amt> nomainīts no 15 M uz 12 M</p>

		<p>Sekcijā <Statement>:</p> <p><AccNo> nomainīts no 34 M uz 34 O</p> <p>pievienots lauks <IBAN></p>
Mārtiņš Štāmers	29/10/2003	<p>Sekcijā <Statement> nomainīti lauku tipi no <EksString> un <SwiftString> uz xs:string</p>
Mārtiņš Štāmers	31/10/2003	<p>LKA sanāksmē 30/10/2003 standarts tika apstiprināts ar sekojošiem nosacījumiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sekcijā <Payment> laukam <DocNo> garums mainīts no 16 uz 10 - sekcijā <Payment> laukam <PayLegalId> garums mainīts no 11 uz 13, mainīts pattern no ([0-9])* uz SwiftString - sekcijā <Payment> pievienots lauks <BBAddress>
Ingus Putāns	03/11/2003	<p>Maksājuma tags <BenLegID> pārsaukts par <BenLegalID>. Shēmā tā jau ir.</p>
Ingus Putāns	21/11/2003	<p>Maksājuma tags <PaySubaccNo> pārsaukts par <PaySubAccNo>. Shēmā tā jau ir.</p>
Ivars Ruņģis	12/03/2004	<p>Saskaņā ar FiDAViSta komitejas 02.03.04. sanāksmes lēmumu, aprakstā tiek veiktas sekojošas izmaiņas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sekcijā <Payment>, apakšsekcijā <BenSet> lauks <Comm> tiek pārdēvēts par <COMM>; - pievienots kopas lauka <FIDAVISTA> apraksts; - precizēts apraksts lauka tipam <EksString>.
FiDAViSta komiteja; Ivars Ruņģis; Ingus Putāns	22/04/2004	<p>Saskaņā ar FiDAViSta komitejas 22.04.04. sanāksmes lēmumu, tiek ieviesta jauna XML shēma ar versijas numuru 0101 un veiktas attiecīgās izmaiņas aprakstā. Izmaiņas shēmā ir sekojošas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Visiem elementu tipu nosaukumiem ir pievienots vārds "Type". • Saskaņā ar aprakstu pievienota <PmtStat> elementu grupa. • Nedefinēts <Extension> lauka tips. • Elementi tiek aprakstīti uzreiz pie elementa definēšanas un vairs netiek izmantoti vairāki elementu tipi: <Statement>, <Payment>, <HeaderType>, <CcyStmt>, <Transaction>, <Priority>, <PmtBenType>, <Timestamp>, <Comm>, <Country>. • Daži elementu tipi ir mainīti no <Datums> un xs:date; no <Account> uz <AccountOType>, <AccountMType>; no <AccountHolderSet> uz <AccountHolderType>. • Elements <COMM> nomainīts uz <Comm>. • Elementa <BenExiID> garums mainīts no 3 uz 5 ciparu garu lauku. • Pievienots "Root" elements <FIDAVISTA> ar "NameSpace", kurā ir iekļauta arī shēmas versija.
FiDAViSta komiteja; Mārtiņš Štāmers	27/09/2010	<p>Saskaņā ar FiDAViSta komitejas 27.09.2010. lēmumu, tiek ieviesta jauna XML shēma ar versijas numuru 1.2. Izmaiņas shēmā ir sekojošas:</p> <p>1) Pievienots neobligāts lauks <EndToEndId> (tips SwiftStringType,</p>

Edžus Žeiris		<p>garums 0-35)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Maksājuma uzdevuma sekcijā <BenSet> • Konta izraksta sekcijā <TrxSet> <p>Šis lauks tiek izmantots tikai SEPA maksājumos, tas atbilst ISO 20022 laukam <EndToEndId>.</p> <p>2) Maksājuma uzdevumā un konta izrakstā pievienots lauks <StrdRef> (tips SwiftStringType, garums 0-35).</p> <p>3) Esošam laukam <BenLegalId> pievienoti divi neobligāti atribūti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. „PersType”, kas var saturēt predefinētas vērtības: <ul style="list-style-type: none"> • PRIV – ja saņēmējs ir privātpersona • ORG – ja saņēmējs ir juridiska persona 2. „IdType”, šajā laukā drīkst lietot tikai ISO 20022 noteiktos kodus: <ul style="list-style-type: none"> • ExternalPersonIdentification1Code – ja saņēmējs ir privātpersona (piemēram: NIDN, DRLC) • ExternalOrganisationIdentification1Code – ja saņēmējs ir juridiska persona (piemēram: TXID) <p>Šie abi atribūti tiek izmantoti tikai SEPA maksājumos, citos maksājumos banka ignorē šo atribūtu saturu.</p> <p>Ja SEPA maksājumā nav norādīts atribūts „PersType”, tad banka ignorē <BenLegalId> saturu.</p> <p>4) <LegalIdType> maksimālais garums nomainīts no 20 uz 35.</p> <p>5) Shēma sakārtota atbilstoši Valsts informācijas sistēmu savietotāja VISS izstrādātajām vadlīnijām „XML Shēmu izstrādes vadlīnijas” 30.05.2008 versija 1.01.</p> <p>6) Shēmā pievienota sekcija PaymentRequest, kas paredzēta maksājumu pieprasījumiem. Sekcija analogiska Payment sadaļai tikai nav maksātāja puses un papildus neobligāts lauks Maksājuma uzdevuma apmaksas termiņš <TermOfPayment>.</p>
--------------	--	--

FiDAViSta formāta apraksts

Lietoto lauku grupas

FiDAViSta formātā sagatavots fails var sastāvēt no vairākām daļām, kuras ir apvienotas zem vienas kopas (Root) elementa ar lauka nosaukumu <FIDAVISTA>. Šajā Root elementā tiek dota arī norāde uz XML shēmas atrašanās vietu, kur norādītais fails beidzas ar 4 ciparu versijas kārtas numuru. Lauku kopā iespējamās grupas ir:

Header - galvenes lauku grupa, kura satur informāciju par faila sagatavotāju un faila izveidošanas laiku.

Statement - konta izraksta lauku grupa, kura tiek izmantota banku konta izrakstu vai konta pārskatu informācijas datu saglabāšanai.

PmtStat - maksājumu statusa kopa, kura glabā informāciju par maksājumu statusiem, balstoties uz iepriekš norādītiem identifikatoriem.

Payment - maksājuma lauku grupa, kurā glabājas informācija par maksājumiem (vietējie, budžeta, starptautiskie, algu maksājumi, u.c.).

PaymentRequest - maksājuma pieprasījumu lauku grupa, kurā glabājas informācija par nepieciešamajiem maksājumiem (sadaļa izmantojama interneta banku apmaksas risinājumiem e-komercijas darbības nodrošināšanai).

Piemērs:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<FIDAVISTA xmlns="http://bankasoc.lv/fidavista/fidavista_1-2.xsd">
  <Header>
    <Timestamp>20030905175959000</Timestamp>
    <From>SIA MIA</From>
  </Header>
  <Payment>
    <ExtId>1234567890</ExtId>
    <DocNo>231</DocNo>
    <RegDate>2003-12-22</RegDate>
    <TaxPmtFlg>N</TaxPmtFlg>
    <Ccy>LVL</Ccy>
    <PmtInfo>Par precī, saskaņā ar rēķinu.</PmtInfo>
    <PayLegalId>01234567890</PayLegalId>
    <PayAccNo>2011019</PayAccNo>
    <DebitCcy>LVL</DebitCcy>
    <BenSet>
      <BenExtId>321</BenExtId>
      <Priority>N</Priority>
      <Comm>OUR</Comm>
      <Amt>1.45</Amt>
      <BenAccNo>2041014</BenAccNo>
      <BenName>EGLE SIA</BenName>
      <BenLegalId>11223344556</BenLegalId>
      <BenAddress>Ziepniekkalns, Gudrā iela 33</BenAddress>
      <BenCountry>LV</BenCountry>
      <BBName>Hansabanka</BBName>
      <BBSwift>HABALV22</BBSwift>
    <AmkSet>
      <Opc>010</Opc>
    </AmkSet>
  </Payment>
</FIDAVISTA>
```

</AmkSet>
</BenSet>
</Payment>
</FIDAVISTA>

Galvene

Tag	Garums		Tips	O/M	Apraksts
	Min	Max			
<Header>					
<Timestamp>	17	17	xs:string	O	Faila sagatavošanas laiks, formātā YYYYMMDDHHMMSSsss
<From>	0	70	xs:string	O	Sagatavotāja identifikators
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietošanai
</Header>					

Konta izraksts/pārskats

Tag	Garums		Tips	O / M	Apraksts
	Min	Max			
<Statement>					
<Period>				M	Izraksta perioda dati
<StartDate>	10	10	xs:date	M	Izraksta perioda sākuma datums. Formāts YYYY-MM-DD
<EndDate>	10	10	xs:date	M	Izraksta perioda beigu datums. Formāts YYYY-MM-DD
<PrepDate>	10	10	xs:date	M	Datums, kurā izraksts ir sagatavots. Formāts YYYY-MM-DD
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</Period>					
<BankSet>			AccHolderType	O	Dati par banku, kas sagatavoja izrakstu
<Name>	0	140	xs:string	O	Izraksta sagatavotājbankas nosaukums
<LegalId>	0	20	LegalIDType	O	Bankas reģistrācijas numurs
<Address>	0	70	xs:string	O	Bankas adrese
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</BankSet>					
<ClientSet>			AccHolderType	O	Dati par klientu (kontu īpašnieku)
<Name>	0	140	xs:string	O	Klienta vārds un uzvārds vai nosaukums.
<LegalId>	0	20	LegalIDType	O	Klienta reģistrācijas Nr vai personas kods
<Address>	0	70	xs:string	O	Klienta adrese
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</ClientSet>					
<AccountSet>				M	
<IBAN>	0	34	AccountOType	O	Konta IBAN numurs, par kuru tiek dots izraksts (Šis lauks tiks likvidēts 2005.gada laikā).
<AccNo>	1	34	AccountMType	M	Konta numurs, par kuru tiek dots izraksts (Līdz 2005.gada beigām tiek dots "vecais" (pirms IBAN) konta numurs, ja tāda nav, tad IBAN. Pēc 2005.gada.1.janvāra dodam tikai un vienīgi IBAN).
<SubAccNo>	0	34	AccountOType	O	Subkonta numurs, par kuru tiek dots izraksts. Ja kontam piemīt subkonti, šis lauks ir obligāts (tiek veidots izraksts tikai par subkontiem, bet ne par visu kontu kopā)
<AccType>	0	70	xs:string	O	Konta veida nosaukums
<AccHolder>			AccHolderType	O	Dati par konta īpašnieku. "Normāliem" klientiem šī kopuma saturs sakrīt ar <ClientSet>. Bet ir daži klienti, kur nosaukums un reģistrācijas numurs tiek definēts katram kontam vai subkontam (katrs konts vai subkonts var darboties kā atsevišķa juridiska vienība).
<Name>	0	140	xs:string	O	Klienta vārds un uzvārds vai nosaukums.
<LegalId>	0	20	LegalIDType	O	Klienta reģistrācijas Nr vai personas kods
<Address>	0	70	xs:string	O	Klienta adrese
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</AccHolder>					
<CcyStmt>				M	Izraksta dati izvēlētā konta noteiktai valūtai
<Ccy>	3	3	CurrencyType	M	Valūta, par kuru tiek dots konta izraksts
<OpenBal>	1	12	AmountType	M	Sākuma atlikums

<CloseBal>	1	12	AmountType	O	Beigu atlikums Ja aizpildīts, tas nozīmē ka perioda beigu diena ir noslēgta. Ja neaizpildīts –beigu diena vēl nav slēgta. Obligāts, ja perioda beigu diena ir slēgta. "Diena slēgta" nozīmē: sistēmai, kas eksportē failu ir pieejami dati par dienas slēgšanas faktu
<TrxSet>				O	Transakcijas konta vai subkonta valūtā. Obligāts, ja dotajā periodā ir transakcijas. Ja nav transakcijas, šī sekcija neparādās.
<TypeCode>	0	4	xs:string	O	Operācijas tipa/ darījuma veida kods: OUTP- izejošais klienta maksājums INP – ienākošais klienta maksājums INTR – maksājums viena klienta kontu ietvaros (tikai iekšbankas) MEMD – memoriālais orderis, bankas maksājums debitējot kontu MEMC – memoriālais orderis, bankas maksājums kreditējot kontu CHIN – skaidras naudas iemaksa CHOU – skaidras naudas izmaksa OTHR – pārējie darījumi
<TypeName>	0	70	xs:string	O	Operācijas tipa/darījuma veida nosaukums
<RegDate>	10	10	xs:date	O	Maksājuma uzdevuma reģistrēšanas datums - tas pats kas uzdots failā "Payment". Formāts YYYY-MM-DD
<BookDate>	10	10	xs:date	M	Transakcijas grāmatojuma datums bankas uzskaites sistēmā. Formāts YYYY-MM-DD
<ValueDate>	10	10	xs:date	O	Valūtācijas datums bankas uzskaites sistēmā. Vēlams aizpildīt, ja tas atšķiras no <BookDate>. Formāts YYYY-MM-DD
<ExtId>	0	10	xs:string	O	Ja maksājuma uzdevums ticis importēts bankas sistēmā no uzņēmuma grāmatvedības sistēmas, šis lauks satur grāmatvedības sistēmas piešķirto identifikatoru
<BenExtId>	0	5	xs:string	O	Grāmatvedības sistēmas piešķirtais identifikators "Mass payment" gadījumam
<EndToEndId>	0	35	xs:string	O	Maksātāja piešķirts maksājuma identifikators . Tiek izmantots tikai SEPA maksājumos (tas atbilst ISO 20022 laukam <EndToEndId>).
<BankRef>	1	25	xs:string	M	Bankas reference/ operācijas numurs
<DocNo>	0	25	xs:string	O	Dokumenta (maksājuma) numurs. To ierakstījis lietotājs vai nu grāmatvedības sistēmā (ja tas eksportēts/importēts) vai bankas attālinātajā konta vadības sistēmā.
<CorD>	1	1	xs:string "C" / "D"	M	C vai D – kredīta vai debeta operācija kontā
<AccAmt>	1	12	AmountType	M	Darījuma summa konta valūtā – summa kuras apmērā, transakcijas rezultātā, ir mainīts konta atlikums. Ja komisija iekļauta šajā pašā grāmatojumā, šī summa ietver arī komisiju. Decimāldaļa atdalīta ar punktu '.'
<FeeAmt>	1	12	AmountType	O	Ja operācijai piemīt komisija, kas tiek grāmatota kā viena transakcija, šeit ierakstīts ir komisijas apjoms konta valūtā.
<PmtInfo>	1	200	xs:string	M	Maksājuma detaļas/darījuma mērķis SEPA maksājumos ja ir aizpildīts „Saņēmēja piešķirtais maksājuma identifikators”, tad bankai šis identifikators ir jādublē šajā laukā, izmantojot atsēgas vārdu /RFB/.
<StrdRef>	1	35	xs:string	O	Saņēmēja piešķirts maksājuma identifikators

<CPartySet>				O	
<AccNo>	0	34	AccountOType	O	Maksājumā iesaistītās pretējās puses konta numurs
<SubAccNo>	0	34	AccountOType	O	Maksājumā iesaistītās pretējās puses subkonta numurs
<AccHolder>			AccHolderType	O	Pretējās darījuma puses konta īpašnieka dati
<Name>	0	140	xs:string	O	Maksājumā iesaistītās pretējās puses nosaukums
<LegalId>	0	35	LegalIDType	O	Maksājumā iesaistītās pretējās puses reģistrācijas numurs
<Address>	0	70	xs:string	O	Maksājumā iesaistītās pretējās puses adrese
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</AccHolder>					
<BankCode>	0	20	xs:string	O	Maksājumā iesaistītās pretējās puses bankas kods
<BankName>	0	140	xs:string	O	Maksājumā iesaistītās pretējās puses bankas nosaukums
<Ccy>	3	3	CurrencyType	O	Darījuma pretējās puses valūta
<Amt>	1	12	AmountType	O	Darījuma pretējās puses summa. Decimāldaļa atdalīta ar punktu '.'
<CurRate>	1	9	xs:decimal	O	Valūtas kurss pēc kura maksājuma summa ir konvertēta.
<Giro>	0	5	xs:string	O	Saņēmēja vai maksātāja žiro numurs
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</CPartySet>					
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</TrxSet>					
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</CcyStmt>					
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</AccountSet>					
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</Statement>					

Maksājumu statuss

Tag	Garums		Tips	O / M	Apraksts
	Min	Max			
<PmtStat>					
<ExtId>	0	10	SwiftStringType	O	Atsauce uz maksājuma identifikatoru (maksājumā norādīto maksājuma identifikatoru).
<BenExtId>	0	5	SwiftStringType	O	Atsauce uz maksājuma identifikatoru (maksājumā norādīto maksājuma identifikatoru).
<BankRef>	0	25	xs:string	O	Bankas reference
<DocNo>	1	10	xs:string	M	Maksājuma/dokumenta numurs
<StatCode>	1	1	xs:string	M	Maksājuma statusa kods: E – Izpildīts jeb iegrāmatots; R – Atcelts; P - Apstrādē; O – Cits statuss.
<InfoToCustomer>	0	70	xs:string	O	Maksājuma statusa skaidrojums/kļūdas paziņojums
<BookDate>	10	10	xs:date	O	Maksājuma izpildīšanas datums (tikai izpildītajiem maksājumiem). Formāts YYYY-MM-DD
<RegDate>	10	10	xs:date	O	Maksājuma uzdevuma reģistrēšanas datums - tas pats kas uzdots failā "Payment". Formāts YYYY-MM-DD
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietošanai
</PmtStat>					

Maksājumi

Tag	Garums		Tips	O / M	Apraksts
	Min	Max			
<Payment>					
<ExtId>	0	10	SwiftStringType	O	Maksājuma unikāls identifikators "ārējā" (grāmatvedības) sistēmā. Pēc šī identifikatora tiek veikti "PmtStat" pieprasījumi. Un pēc šī identifikatora "Statement" failā varēs atrast grāmatojuma sasaisti ar eksportēto maksājuma uzdevumu
<DocNo>	1	10	SwiftStringType	M	Maksājuma/dokumenta numurs. To piešķir lietotājs grāmatvedības sistēmā.
<RegDate>	10	10	xs:date	O	Maksājuma uzdevuma reģistrācijas datums grāmatvedības sistēmā. Formāts YYYY-MM-DD. Eksportējot "PmtStat" par periodu no bankas sistēmas, atlase tiek veikta pēc šī lauka.
<TaxPmtFlg>	1	1	xs:string Default: "N"	M	Pazīme par to vai maksājums ir vai nav nodokļu maksājums. Iespējamās vērtības: "Y" - Nodokļu maksājums "N" - "parastais" maksājums
<Ccy>	3	3	CurrencyType	M	Maksājuma valūta
<PmtInfo>	0	140	EksStringType	O	Maksājuma detaļas. (Informācija saņēmējam)
<StrdRef>	0	35	SwiftStringType	O	Saņēmēja piešķirts maksājuma identifikators. Tiek izmantots tikai SEPA un LVL iekšzemes maksājumos. Nedrīkst vienlaicīgi aizpildīt laukus <StrdRef> un <PmtInfo>. Ja aizpildīts lauks <StrdRef>, tad lauka <PmtInfo> saturs tiek ignorēts. SEPA maksājumos šis lauks atbilst ISO 20022 laukam <RmtInf><Strd><CdtrRefInf><Ref>. LVL maksājumos starpbanku ziņojumā šis lauks tiek ievietots MT103 formāta 70 laukā, izmantojot atslēgas vārdu /RFB/.
<BankInfo>	0	140	xs:string	O	Informācija bankai
<PayLegalId>	0	20	LegalIDType	O	Maksātāja reģistrācijas numurs vai personas kods vai nodokļu maksātāja kods. Nodokļu maksājuma gadījumā šī lauka saturs, ja aizpildīts, tiks sūtīts kā nodokļu maksātāja kods.
<PayAccNo>	1	34	AccountMType	M	Maksātāja konta numurs
<PaySubAccNo>	0	34	AccountOType	O	Maksātāja subkonta numurs
<DebitCcy>	3	3	CurrencyType	O	Debitējamā valūta. Ja šis lauks nav aizpildīts, banka uzskata ka šī lauka saturs pēc noklusēšanas ir: Viervalūtas konta gadījumā – konta valūta. Multivalūtas konta gadījumā – maksājuma valūta. Ja multivalūtas konta gadījumā nav atvērta pozīcija maksājuma valūtā, <DebitCcy> tiek interpretēts pēc bankas ieskatiem Lai izvairītos no pārpratumiem, vēlams šo lauku aizpildīt.
<BenSet>				M	Maksājuma saņēmēja dati
<BenExtId>	0	5	SwiftStringType	O	Saņēmēja unikāls identifikators maksājuma uzdevuma robežās. Ieteicams aizpildīt "Mass payment" gadījumā. Pēc šī lauka grāmatvedības sistēma varēs identificēt maksājumu citos failos ("Payment status", "Statement").
<EndToEndId>	0	35	SwiftStringType	O	Maksātāja piešķirts maksājuma identifikators, kas tiek attēlots saņēmējam.

Tag	Garums		Tips	O / M	Apraksts
	Min	Max			
<Priority>	1	1	xs:string "N" / "U" / "X" Default = "N"	M	Šis lauks tiek izmantots tikai SEPA maksājumos (tas atbilst ISO 20022 laukam <EndToEndId>). Pārējos maksājumos šī lauka saturs tiek ignorēts. Maksājuma prioritāte: N – Normal, U – Urgent, X – Expres Vērtība pēc noklusēšanas: N Vietējiem maksājumiem Latvijas latos tiek izmantotas "N" un "U" izvēles
<Comm>	3	3	xs:string "OUR" / "BEN" / "SHA" Default = "OUR"	M	Komisijas tips: OUR – maksātājs, BEN - Saņēmējs, SHA - dalītā. Vērtība pēc noklusēšanas: OUR
<Amt>	1	12	AmountType	M	Maksājuma summa. Decimāldaļa atdalīta ar punktu '.'
<BenAccNo>	0	34	AccountOType	O	Saņēmēja konta numurs
<BenSubAccNo>	0	34	AccountOType	O	Saņēmēja subkonts
<BenAccIbanFlg>	0	1	xs:string "Y" / "N" Default = "N"	O	Saņēmēja konta IBAN pazīme "Y" – bankas programmai jāveic konta numura kontrolsummas pārbaude atbilstoši starptautiskajam IBAN standartam Ja šī lauka vērtība ir "Y", lauka <BenSubAccNo> saturs tiek ignorēts
<BenName>	1	105	EksStringType	M	Saņēmēja nosaukums
<BenLegalId>	0	35	LegalIDType	O	Saņēmēja reģistrācijas numurs vai nodokļu maksātāja kods vai personas kods Satur neobligātus atribūtus: 1) „PersType”, kas var saturēt predefinētas vērtības: <ul style="list-style-type: none">• PRIV – ja saņēmējs ir privātpersona• ORG – ja saņēmējs ir juridiska persona 2) „IdType”, šajā laukā drīkst lietot tikai ISO 20022 noteiktos kodus: <ul style="list-style-type: none">• ExternalPersonIdentification1Code – ja saņēmējs ir privātpersona (piemēram: NIDN, DRLC)• ExternalOrganisationIdentification1Code – ja saņēmējs ir juridiska persona (piemēram: TXID) Šie abi atribūti tiek izmantoti tikai SEPA maksājumos, citos maksājumos banka ignorē šo atribūtu saturu. SEPA maksājumā ja ir aizpildīts <BenLegalId>, tad ir obligāti jāaizpilda atribūts „PersType”. Ja SEPA maksājumā nav norādīts atribūts „PersType”, tad banka ignorē <BenLegalId> saturu.
<BenAddress>	0	70	EksStringType	O	Saņēmēja adrese
<BenCountry>	2	2	CountryType	M	Valsts kods, kurā reģistrēts saņēmējs. Piemēram: LV, EE,

Tag	Garums		Tips	O / M	Apraksts
	Min	Max			
					US, u.tml. ISO-3166
<BBName>	0	35	EksStringType	O	Saņēmēja bankas nosaukums
<BBAddress>	0	70	EksStringType	O	Saņēmēja bankas adrese
<BBSwift>	8	11	SWIFTType	O	Saņēmēja bankas SWIFT kods vai Latvijas Bankas BIC kods
<BBCode>	0	66	BankCodeType	O	Saņēmēja bankas kods. Šim laukam piemīt obligāti aizpildāms atribūts CodeType – koda tips.
<CBAcc>	0	34	AccountOType	O	Saņēmējbankas korekts starpniekbankā
<CBName>	0	35	EksStringType	O	Starpniekbankas nosaukums
<CBSwift>	8	11	SWIFTType	O	Starpniekbankas SWIFT kods
<CBCode>	0	66	BankCodeType	O	Starpniekbankas kods. Šim laukam piemīt obligāti aizpildāms atribūts CodeType – koda tips
<BudgCode>	0	10	SwiftStringType	O	Budžeta ieņēmumu kods
<AmkSet>				O	Ārējais maksājuma kods
<Opc>	1	3	xs:string	M	AMK (bilances) kods; tikai cipari [0-9]
<Amt>	1	12	AmountType	O	AMK (bilances) koda summa. Decimāldaļa atdalīta ar punktu '.'
</AmkSet>					
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</BenSet>					
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietojšanai
</Payment>					

Maksājumu pieprasījumi

Tag	Garums		Tips	O / M	Apraksts
	Min	Max			
<PaymentRequest>					
<ExtId>	0	10	SwiftStringType	O	Maksājuma unikāls identifikators "ārējā" (grāmatvedības) sistēmā. Pēc šī identifikatora tiek veikti "PmtStat" pieprasījumi. Un pēc šī identifikatora "Statement" failā varēs atrast grāmatojuma sasaisti ar eksportēto maksājuma uzdevumu
<DocNo>	1	10	SwiftStringType	M	Maksājuma/dokumenta numurs. To piešķir lietotājs grāmatvedības sistēmā.
<TermOfPayment>	10	10	xs:date	O	Maksājuma uzdevuma apmaksas termiņš
<RegDate>	10	10	xs:date	O	Maksājuma uzdevuma reģistrācijas datums grāmatvedības sistēmā. Formāts YYYY-MM-DD. Eksportējot "PmtStat" par periodu no bankas sistēmas, atlase tiek veikta pēc šī lauka.
<TaxPmtFlg>	1	1	xs:string Default: "N"	M	Pazīme par to vai maksājums ir vai nav nodokļu maksājums. Iespējamās vērtības: "Y" - Nodokļu maksājums "N" - "parastais" maksājums
<Ccy>	3	3	CurrencyType	M	Maksājuma valūta
<PmtInfo>	0	140	EksStringType	O	Maksājuma detaļas. (Informācija saņēmējam)
<BankInfo>	0	140	xs:string	O	Informācija bankai
<BenSet>				M	Maksājuma saņēmēja dati
<BenExtId>	0	5	SwiftStringType	O	Saņēmēja unikāls identifikators maksājuma uzdevuma robežās. Ieteicams aizpildīt "Mass payment" gadījumā. Pēc šī lauka grāmatvedības sistēma varēs identificēt maksājumu citos failos ("Payment status", "Statement").
<EndToEndId>	0	35	SwiftStringType	O	Maksājuma identifikators, kas tiek attēlots saņēmējam. (Piemēram: rēķina numus) Iekšzemes LVL maksājumos ja ir aizpildīts EndToEndId, maksājuma detaļu lauka garums nedrīkst pārsniegt 105 simbolus. LVL maksājumos EndToEndId garums nedrīkst pārsniegt 25 simbolus
<Priority>	1	1	xs:string "N" / "U" / "X" Default = "N"	M	Maksājuma prioritāte: N – Normal, U – Urgent, X – Expres Vērtība pēc noklusēšanas: N Vietējiem maksājumiem Latvijas latos tiek izmantotas "N" un "U" izvēles
<Comm>	3	3	xs:string "OUR" / "BEN" / "SHA" Default = "OUR"	M	Komisijas tips: OUR – maksātājs, BEN - Saņēmējs, SHA - dalītā. Vērtība pēc noklusēšanas: OUR
<Amt>	1	12	AmountType	M	Maksājuma summa. Decimāldaļa atdalīta ar punktu '.'
<BenAccNo>	0	34	AccountOType	O	Saņēmēja konta numurs
<BenSubAccNo>	0	34	AccountOType	O	Saņēmēja subkonts

Tag	Garums		Tips	O / M	Apraksts
	Min	Max			
<BenAccIbanFlg>	0	1	xs:string "Y" / "N" Default = "N"	O	Saņēmēja konta IBAN pazīme "Y" – bankas programmai jāveic konta numura kontrolsummas pārbaude atbilstoši starptautiskajam IBAN standartam Ja šī lauka vērtība ir "Y", lauka <BenSubAccNo> saturs tiek ignorēts
<BenName>	1	105	EksStringType	M	Saņēmēja nosaukums
<BenLegalId>	0	35	LegalIDType	O	Saņēmēja reģistrācijas numurs vai nodokļu maksātāja kods vai personas kods Satur neobligātus atribūtus: 3) „PersType”, kas var saturēt predefinētas vērtības: <ul style="list-style-type: none"> • PRIV – ja saņēmējs ir privātpersona • ORG – ja saņēmējs ir juridiska persona 4) „IdType”, šajā laukā drīkst lietot tikai ISO 20022 noteiktos kodus: <ul style="list-style-type: none"> • ExternalPersonIdentification1Code – ja saņēmējs ir privātpersona (piemēram: NIDN, DRLC) • ExternalOrganisationIdentification1Code – ja saņēmējs ir juridiska persona (piemēram: TXID) Šie abi atribūti tiek izmantoti tikai SEPA maksājumos, citos maksājumos banka ignorē šo atribūtu saturu. Ja SEPA maksājumā nav norādīts atribūts „PersType”, tad banka ignorē <BenLegalId> saturu.
<BenAddress>	0	70	EksStringType	O	Saņēmēja adrese
<BenCountry>	2	2	CountryType	M	Valsts kods, kurā reģistrēts saņēmējs. Piemēram: LV, EE, US, u.tml. ISO-3166
<BBName>	0	35	EksStringType	O	Saņēmēja bankas nosaukums
<BBAddress>	0	70	EksStringType	O	Saņēmēja bankas adrese
<BBSwift>	8	11	SWIFTType	O	Saņēmēja bankas SWIFT kods vai Latvijas Bankas BIC kods
<BBCode>	0	66	BankCodeType	O	Saņēmēja bankas kods. Šim laukam piemīt obligāti aizpildāms atribūts CodeType – koda tips.
<CBAcc>	0	34	AccountOType	O	Saņēmējbankas korekts starpniekbankā
<CBName>	0	35	EksStringType	O	Starpniekbankas nosaukums
<CBSwift>	8	11	SWIFTType	O	Starpniekbankas SWIFT kods
<CBCode>	0	66	BankCodeType	O	Starpniekbankas kods. Šim laukam piemīt obligāti aizpildāms atribūts CodeType – koda tips
<BudgCode>	0	10	SwiftStringType	O	Budžeta ieņēmumu kods
<AmkSet>				O	Ārējais maksājuma kods
<Opc>	1	3	xs:string	M	AMK (bilances) kods; tikai cipari [0-9]
<Amt>	1	12	AmountType	O	AMK (bilances) koda summa. Decimāldaļa atdalīta ar punktu '.'
</AmkSet>					
<Extension>			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietošanai
</BenSet>					

Tag	Garums		Tips	O / M	Apraksts
	Min	Max			
<Extension> </PaymentRequest >			ExtensionType	O	Lauks papildus elementu izvietošanai

Lauku tipi

Tips	Garums		Atļautie simboli	Apraksts
	Min	Max		
xs:string	0	∞		XML standarta tips unicode tekstam
xs:date	10	10	0-9 -	XML standarta tips datumam Formāts: YYYY-MM-DD
BankCodeType			0-9 A-Z a-z s ^\- ?:(),'+\n\r	Atvasināts no SwiftString. Pievienots atribūts CodeType, kura tips ir SwiftString. Atribūts ir obligāts
ExtensionType	0	∞		Paredzēts jebkuru, standartā neiekļautu, elementu izvietošanai
AccountMType	1	34	0-9 A-Z a-z s ^\- ?:(),'+\n\r	Atvasināts no SwiftString. Uzlikts ierobežojums garumam
AccountOType	0	34	0-9 A-Z a-z s ^\- ?:(),'+\n\r	Atvasināts no SwiftString. Uzlikts ierobežojums garumam
AmountType	1	12	0-9 .	Atvasināts no xs:decimal. Uzlikts ierobežojums 12 zīmes kopā, no kurām 2 aiz decimālā atdalītāja punkta.
CurrencyType	3	3	A-Z	Atvasināts no xs:string
EksStringType			0-9 A-Z a-z ā-ž Ā-Ž s ^\- ?:(),'+\n\r	Atvasināts no xs:string. Ierobežoti atļautie simboli atbilstoši Latvijas Bankas Elektroniskā Klīringa Sistēmas ierobežojumiem (xl simbolu kopai) un latviešu un latīņu alfabēta mazie burti.
LegalIDType	0	35	0-9 A-Z a-z s ^\- ?:(),'+\n\r	Atvasināts no SwiftString. Uzlikts ierobežojums garumam
SWIFTType	8	11	A-Z 0-9	Paredzēts SWIFT kodam, atbilstoši SWIFT standartam
SwiftStringType			0-9 A-Z a-z s ^\- ?:(),'+\n\r	Atvasināts no xs:string. Ierobežoti atļautie simboli – atļauti simboli, kas atbilst SWIFT X simbolu kopai, izņemot “{” un “}” un latīņu alfabēta mazie burti.