1/37

Table of Contents

Pangaväljavõte (UUS KUJUNDUS)	3
1. Seadistused	4
1.1. Finantsi seadistused	6
1.2. Laekumise seadistused	6
1.3. Tasumise seadistused	7
1.4. Transport	7
2. Pangaväljavõtte päise nupud	8
3. Pangaväljavõtte päise väljad	9
3.1. Üld väljad	9
3.2. Ridade väljad	. 10
3.3. Üldist	. 11
4. Faili import	. 11
5. Automaatkonteerimise reeglid	. 12
5.1. Uue reegli lisamine	. 12
5.2. Reeglite haldamine	. 15
5.3. Reedlite rakendumine	. 15
6. Dokumentide genereerimine	. 15
6.1.Näide: Laekumise genereerimine	. 16
6.1.1. Kliendi tuvastamine	. 16
6.1.2. Arve/tellimuse tuvastamine	. 16
6.2. Finantskannete genereerimine	. 17
6.2.1 Retsenti kasutamine	17
7. Automaatne import	17
7 1 Swedbank Gateway	18
7.2 LHV Connect	18
7 3 SEB Baltic Gateway	19
7.4 Coon Pank Gateway	19
8 Valuutad pangaimpordil	20
9. Ninivideo: automatiseeri nangaväliavõtte konteerimine	21
Pangaväliavõte (VANA KIIIIINDUS)	21
1 Soddistusod	. 22
1.1 Einantsi saadistused	. ZZ
1.2 Laokumico coadistused	. 24 24
1.2. Laekunnise seaulsluseu	. 24 25
2. Dangaväliavõtta nunud	25
2. Pangaväljavõtte näliad	. 25 26
2.1 Üld väljad	. 20 26
2.2. Didada väljad	. 20 77
2.2. Üldist	. 27
5.5. Uluist	. 20 20
4. Falli import	. 28
5. Automaatkonteerimise reegiid	. 29
5.1. Uue reegii lisamine	. 29
5.2. Reegiite naidamine	. 32
5.3. Reegille rakendumine	. 32
6. Dokumentiae genereerimine	. 32
6.1.Laekumise genereerimine	. 33
6.1.1. Kilenai tuvastamine	. 33
o.1.2. Arve/teiiimuse tuvastamine	. 33

6.2. Finantskannete genereerimine	34
6.2.1. Retsepti kasutamine	34
7. Automaatne import	34
7.1. Swedbank Gateway	35
7.2. LHV Connect	35
7.3. SEB Baltic Gateway	36
7.4. Coop Pank Gateway	36

Pangaväljavõte (UUS KUJUNDUS)

Väljavõte on dokument, mida kasutatakse pangaväljavõtte salvestamiseks ja sellest järgdokumentide (laekumised, tasumised, finantskanded jms) genereerimiseks. Väljavõttele saab importida XML faili ISO 20022 formaadis (nn SEPA väljavõte).

Peenhäälestuse all on võimalik välja tuua manuse eelvaade.

Uue kujunduse erinevused vana kujundusega?

→ **UUS rea väli** > <u>Reegel kasutusel</u> > valikus Jah/Ei - Selle valiku abil saad otsustada, kas sa tahad mingit reeglit rakendada või mitte. Näiteks soovid sa ise muuta kõiki välju, mida muidu reegli kaudu täidetakse (kui reegel on rakendunud, siis neid välju manuaalselt muuta ei saa).



→ Pangaväljavõtte **päise ja rea väljade järjekorda** saad ise soovi korral ringi tõsta ja mittevajalikud väljad eemaldada. Vaata lisaks ka uue kujunduse üldist juhendit https://wiki.directo.ee/et/uue_suesteemi_dokumendivaated

🕒 Uus 🔻 🕬	🗇 Salvesta 🛛	🖥 Kopeeri 🝷 🛞 Jäta 🧃	TKustuta 🛷 Man	used 🖂	Meili 🔹 🖨 Trüki 🔹 Impor	t Ava pearaamat										#	- 10
Panga	väljavõi	e 100070 🚮	estatud					Viimati muutis V	/ILJA (16.0	1.2024 kell 12:14:27) Päise välja valimi	ne						
Number		Aeg	Valuuta		Algsaldo	Lõppsaldo	Tehinguid sisse	Tehinguid välja	Tehingu	id kokku 🦯							
	100070	16.01.2024 12:14:19	EUR			0.00			· · · · · · · ·	Mallustian							
Tasumisvii	s e	Algsaldo aeg	Kasutaja	Ð	Algsaldo Directos	Lõppsaldo Directos	Summa sisse	Summa välja	Summi	Otsi							
Р	Q] [1 VILJA	Q	0.00	0.00				Number	- +						
Kommenta	ar				Algsaldo vahe	Lõppsaldo vahe		Objekt	Projek	🗹 Aeg	- +						
					0.00	0.00	Suletud	Q		🛛 🗹 Valuuta	- +					Rea välia	ade valii
										Algsaldo	- +						_
Kopeeri vali	tud Kustuta	valitud Genereeri laeku	nine Genereeri ta	umine Go	enereeri kanne Genereeri Vä	ljamakse Genereeri Kassa	Rakenda reeglid			I V Tehinguid sisse	-+				\otimes		<u>_</u> ≻
Nr ^ 🗆	× 1	eg 🕹 Pangakonto/IE	AN 🤌 Reg numb	er/IK 😕	Firma nimi	* Selgitus	ゲ +/- ゲ Summ -	ゲ Valuuta 🏼 ゲ T-Tasu 🕹 Vi	Muuda v	alia asukohta uid välja	- +	Retsept	* Reegel kasutusel	⊁ тüüр	P Dok nr	Konto	≁ T-ta
	> Otsi	🛗 > Otsi	> Otsi	>	Otsi	> Otsi	Otsi Otsi O	Otsi Q > Otsi > Ot	SI	rennguid kokku	- +	Otsi Q	> – Kõik – 💌	> - K 🔻	Otsi	> o Q	> Otsi
i 1								Lohista väli teise koht	a või	Algsaldo aeg	-+						
i 2								eemalda linnuke, l	kui ei	🛛 🗹 Kasutaja	- +						
								soovi seda dokumendil	valja näha	🛛 🗹 Algsaldo Directos	- +						
1 3										🛛 🗹 Löppsaldo Directos	- +						
:••• 3 :••• 4										ii 🔽 Summa cicco							
· ··· 3 · ··· 4 · ··· 5									- 1	🛛 🗹 Summa sisse 🖉 Summa välja	-+						
1 ··· 3 1 ··· 4 1 ··· 5									-	II ✔ Summa sisse II ✔ Summa välja II ✔ Summa kokku	- + - + - +		•				
1 ··· 3 1 ··· 4 1 ··· 5										 Summa sisse Summa välja Summa kokku Kommentaar 	- + - + - +		•				
: ••• 3 : ••• 4 : ••• 5										Summa sisse Summa välja Summa välja Summa kokku Kommentaar Algsaldo vahe Lönnsaldo vahe	-+ -+ -+ -+ -+		•				
1 ··· 3 1 ··· 4 1 ··· 5										 Summa sisse Summa välja Summa kokku Kommentaar Algsaldo vahe Löppsaldo vahe Suletud 	-+ -+ -+ -+ -+ -+	F	•				

→ Kui Pangaväljavõttega seotud dokument on **kinnitatud**, siis tekib selle ette **linnuke** (vanas kujunduses läks dokumendi number bold'iks).

				Dokun kin	nent on nitatud
Makse NR	🕗 Reegel	🥕 Retsept	Reegel kasutusel	» Tüüp	^c Dok nr
> Otsi	Otsi	> Otsi Q	> – Kõik – 🔹	> - K 🔻	Otsi
D3346	LISA		▼	tasumi 🔻	00223 Eemalda
D3346	LISA		▼	tasumi 🔻	00223 Eemalda
	LISA		▼	laekun 🔻	100445 Eemalda

→ **Uus rea nupp** > <u>Rakenda reeglid</u> - see nupp on olemas ainult uue pangaväljavõtte kujundusel. Nii uuel kui vanal pangaväljavõttel rakenduvad reeglid endiselt iga salvestamisega, kuid see nupp on lisatud olukorra tarbeks, kus soovid reegleid muuuta, aga pangaväljavõtte dokumenti mitte. Kui reegleid muudad, siis pangaväljavõttel Salvesta nupp ei lähe aktiivseks ning siis saad vajutada nuppu "Rakenda reeglid", et need pangaväljavõttele salvestuksid.

Kopeeri valitud Kustuta valitud Genereeri laekumine Genereeri tasumine Genereeri kanne Genereeri Väljamakse Genereeri Kassa Rakenda reeglid

1. Seadistused

Süsteemi seadistustes saab pangaväljavõttega seotud toiminguid automatiseerida:

FINANTSI SEADISTUSED	
Pangaväljavõtte impordil automaatkande loomise finantsseeria	
Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte ka manusena	Ei 💌
Pangaväljavõttest kande genereerimine lisab väljavõtte ridadelt objekti ja projekti ka kande panga finantskonto poolele	🔵 ei 🔎 jah
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kanne	🖲 ei 🔵 jah
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kassa liikumine	ei 💌
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt laekumine	jah 🔻
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt tasumine	jah 🔻
Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt väljamakse	ei 🔹
Pangaväljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised	🔵 ei 🔎 jah
Pangaväljavõtte import tuvastab viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised	🔵 ei 🔎 jah
LAEKUMISE SEADISTUSED	
Pangaväljavõttest laekumise loomisel jagatakse liigne summa	🔘 Saldoga arvetele 🛛 🌑 Ettemaksuks
Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse kliendi tellimuse numbrit	🖲 ei 🔵 jah
Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit	🖲 ei 🔵 jah
TASUMISE SEADISTUSED	
Pangaväljavõttest tasumiste loomine teeb iga väljavõtte rea kohta eraldi tasumise	🖲 ei 🔵 jah
TRANSPORT	
Pangaväljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi	● ei 🔵 jah

1.1. Finantsi seadistused

- Pangaväljavõtte impordil automaatkande loomise finantsseeria:
- Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte ka manusena: saab valida, kas ja mis keeles manustatakse PDF failina pangaväljavõtte alusdokument
- Pangaväljavõttest kande genereerimine lisab väljavõtte ridadelt objekti ja projekti ka kande pangakonto poolele kui vastaval väljavõtte real on objekt ja projekt täidetud, siis valiku "Jah" korral lisatakse kande pangakonto reale objekti ja projekti koodid. Valiku "Ei" korral lisatakse kandele objekt ja projekt ainult väljavõtte real näidatud kontole.
- Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kanne võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud:
 jah - luuakse dokument
 - ei looda dokumenti.
- **Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kassa liikumine** võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - jah luuakse dokument
 - kinnitatud luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele)
 - ei looda dokumenti.
- Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt laekumine võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **ei** ei looda dokumenti.
 - jah luuakse dokument
 - **kinnitatud** luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele). Kui ei leia vastet, asetatakse kliendi ettemaksuks.
 - kinnitatud seostamata ettemaksudeta automaatse pangaväljavõtte tekkides, sorteerib programm esmalt välja kõik täpse vastega read, loob laekumised ning kinnitab need. Seejärel sorteeritakse välja read, millel pole täpset vastet, aga neid ei kinnitata. Jääb võimalus hiljem käsitsi muuta ja laekumine luua.
- Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt tasumine võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **jah** luuakse dokument
 - kinnitatud luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele)
 - ei ei looda dokumenti.
- Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt väljamakse võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **jah** luuakse dokument
 - kinnitatud luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele)
 - **ei** ei looda dokumenti.
- Pangaväljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised valikuga "jah" kontrollitakse makse numbri alusel, kas väljavõttel olev tasumine on Directos juba kajastatud. Tasumise olemasolul seotakse konkreetne väljavõtte rida vastava tasumisega, et vältida topelt tasumiste loomist.
- Pangaväljavõtte import tuvastab viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised - valikuga "jah" kontrollitakse viitenumbri põhjal, kas väljavõttel olev laekumine on Directos juba kajastatud. Laekumise olemasolul seotakse väljavõtte rida vastava laekumisega.

1.2. Laekumise seadistused

• Pangaväljavõttest laekumise loomisel jagatakse liigne summa - kui laekunud summa on suurem kui konkreetse arve saldo, siis jagatakse ülejääv summa vastavalt seadistuses

määratule, kas saldoga arvetele või märgitakse ettemaksuks.

- Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse kliendi tellimuse numbrit pangaväljavõttelt laekumise genereerimisel otsitakse makse selgitusest kliendi tellimuse numbrit tellimuse pealt ja selle olemasolul lisatakse tellimuse number vastavasse lahtrisse
- Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit pangaväljavõttelt laekumise genereerimisel otsitakse makse selgitusest tellimuse numbrit ja tellimuse olemasolul lisatakse see laekumisel vastavasse lahtrisse

1.3. Tasumise seadistused

- Pangaväljavõttest tasumiste loomine teeb iga väljavõtte rea kohta eraldi tasumise. Valikud:
 - ei vaikimisi valik. Kõigi hankijate ostuarved lähevad ühele ja samale tasumisele.
 - jah iga väljavõtte tasumise tüüpi rea kohta luuakse eraldi tasumise dokument.

Miks selline seadistus kasulik on?

See on kasulik juhul kui sa kasutad sellist tööprotsessi, et **koostad Directos tasumise**, ekspordid maksefaili panka ja peale seda **kustutad tasumise Directost**, sest kõiki arveid ei maksta pangast alati samal kuupäeval, mis on algselt tasumise kuupäev. **Tasumised genereeritakse uuesti** pangaväljavõtte alusel.

Kui Directo ei oska mõnda tasumist korrektselt pangaväljavõttel seostada, on vead ühe koondtasumise puhul keerulised tuvastada. Eraldi tasumiste korral on lihtsam selgelt näha, milline pangaväljavõtte rida on seotud konkreetse tasumisega ning kus erinevused tekivad.

() Des + ⊕ Salvers Bijl Reperi + ⊗ dits familis // Marcusel 10 Meti + ⊕ Tabli - Bijl Reperi Auspersamst																			
Pangaväljavõte	100088 (Salvest	atud					١	/iimati muuti	s VILJA (20.11.2024	kell 09:00:35)									
Aeg 14.11.2024 15:17:53	Valuuta EUR	Algsaldo	Lõppsaldo 0.00	Tehinguid sisse	Tehing	juid välja	Tehingui	d kokku	Tasumisviis P	Q F									
Algsaldo aeg	Kasutaja 🖉	Algsaldo Directos	Lõppsaldo Directos	Summa sisse	Summ	a välja	Summa I	okku											
	VILJA Q	0.	.00 0.00					0.00											
Kommentaar				Algsaldo vahe	Lõpps	aldo vahe			Objekt	P									
TEST_Tasumised hankijat	e lõikes			0.00		0.0	0 🗹 Suletu	d	LADU	Q									
Projekt	Rakenda reeglid Loo:	Laekumine Tasumine	Kanne Väljamakse Kassa																
Nr ^ 🗆 🕗 Ae	g 🔸 Pangakonto/IBAI	* Reg number/IK	* Firma nimi	* Selgitus	1 +/-	⊬ Summa	Valuuta	≁ T-Tasu	Viitenumber	Makse NR	* Reegel	≁ Retsept	1	• Reegel kasutusel	≁ Tüüp	Þ		Dok nr	۶
> Otsi (🗊 🕨 Otsi	> Otsi	> Otsi	> Otsi	>Ots	> Otsi	> Ots Q	> Otsi	> Otsi	> Otsi	Otsi	> Otsi	Q >	– Kõik – 🔹 🔻	> - Kõik - 🔻	Otsi			>
···· 1 14.11.20	4 EE123456		24h Ehitaja OÜ	100127,100191		2200.00	EUR			D1000				•	Tasumine 🔻		100640	Eemalda	
* ••• 2 14.11.20	4 EE123456		Karuhärma OÜ	100129		1000.00	EUR			D1001				*	Tasumine 🔻		100643	Eemalda	
i ··· 3 14.11.20	4 EE123456		Aegviidu Rohekonn OÜ	100155,100162,800006		1600.00	EUR			D1002				*	Tasumine 🔹		100642	Eemalda	
···· 4 14.11.20	4 EE123456		60ruutu OÜ	ettemaks		6000.00	EUR			D1003				*	Tasumine 🔻		100641	Eemalda	
i ••• 5																			

1.4. Transport

- Pangaväljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi - kui antud seadistus on määratud "jah", siis otsitakse laekumise genereerimisel arve vastet esmalt makse kirjelduses oleva projekti koodi järgi
- Vaikimisi seeria automaatkanded (laekumine, tasumine, väljamaks, kassa liikumine) võtavad süsteemiseadistes TRANSPORT märgitud Vaikimisi seeria. Vajalik kui andmed tulevad Directosse ka läbi liideste ning saaks märkida erinevaid seeriaid liideste andmetele ja pangaandmetele.

Pangaväljavõttel tekib rea ette hoiatus juhul, kui reaga seotud dokumendi kuupäev erineb väljavõtte real olevast kuupäevast

Pangaväljavõttelt automaatselt loodavad laekumised jälgivad arve viitenumbrit - kui klient tasub ekslikult sama viitenumbriga mitut arvet, siis tuleb käsitsi ära parandada.

Tasumised jälgivad Directos loodud **tasumiste ekspordi numbrit** - kui pangas loodud maksekorraldusel juhtub olema sama number, siis võib sidumine toimuda vale tasumisega ja tuleb käsitsi ära parandada.

Seetõttu, kui teed pangas ka **käsitsi arvete tasumisi**, on <u>soovitatav</u> lisada süsteemi seadistusse **"Tasumiste ekspordi nr" eesliide**, mis **eristab panga ja Directo makse numbreid**. Eesliide aitab ka aru saada, millised maksed on läinud panka Directost ja millised on tehtud otse pangast

käsitsi. Kui oled Directosse eesliitega maksenumbri seadistanud, siis <u>pangast käsitsi tehtud</u> <u>maksete puhul ära kasuta sama eesliidet</u>.

"Tasumiste ekspordi nr" väljal on viimane Directost tehtud tasumise nr. Eemalda sealne number ja sisesta uus makse number koos sobiva eesliitega. Näiteks võid kasutada eesliidet **"D"** tähistamaks Directot või näiteks isiku nime algtähti, nagu "VT", et näha, kes makse tegi. Eesliite järgi kasuta numbreid, alustades 1-st, mitte 0-st. Näiteks **D1001** ja siis järgmine makse tuleb automaatselt D1002.

Standardbaasis kasutame eesliidet "D":

TASUMISE SEADISTUSED		
Tasumiste ekspordi nr	D1	8

2. Pangaväljavõtte päise nupud

🕒 Uus 🔹 🔅	Salvesta 関	Kopeeri • 🛞 Jita 📋 Ku	stuta 🥒 Manused	🛙 Meili • 🖨 Trüki • Ir	nport Ava pearaamat										
Pangavi	äljavõt	e 100070 (Salvesta	tud				Viimati muuti	s VILJA (16.01.2024 kell 12:14:27)	0						
Number		Aeg	Valuuta	Algsaldo	Lõppsaldo	Tehinguid sisse	Tehinguid välja	Tehinguid kokku 🦻							
	100070	16.01.2024 12:14:19	EUR		0.00										
Tasumisviis	C	Algsaldo aeg	Kasutaja	Algsaldo Directos	Löppsaldo Directos	Summa sisse	Summa välja	Summa kokku							
Ρ	Q		VILIA	Q (0.00			0.00							
Kommentaa	r			Algsaldo vahe	Lõppsaldo vahe		Objekt	Projekt							
				(0.00	Suletud	0	l Q							
Kopeeri valitu	d Kustuta v	Genereeri laekumine	Genereeri tasumine	Genereeri kanne Generee	ri Väljamakse Genereeri Kassa	Rakenda reegild									
Nr 🔿 🗔	۶ A	ig / Pangakonto/IBAN	* Reg number/IK	Firma nimi	* Selgitus	* +/+ * Summ *	Valuuta 🕗 T-Tasu 🏓	Viitenumber 🕗 Makse NR	R & Reegel & Retsept	Reegel kasutusel	* Tüüp * Dok r	r 🕹 Konto	* T-tasu konto	▹ Klient	⊁ Ha
	Otsi	Otal	> Otsi	Otsi	> Otsi	Otsi Otsi Otsi O	Otsi Q > Otsi >	Otsi > Otsi	Otsi > Otsi Q	> - Kölik - 🔻	🗦 – K 🔻 Otsi	> 0 Q	> Otsi Q	> Ots Q	< > Ots
1.000 1.											*				

- **Uus** avab uue täitmata dokumendi. Kontrollib eelnevalt, kas eelmine dokument sisaldab salvestamata muudatusi.
- Salvesta salvestab dokumendi
- **Kopeeri** teeb dokumendist koopia. St. avab uue dokumendi, mille enamik välju on täidetud nii nagu alusdokumendil. Kuupäevaks pakutakse koopia tegemise kuupäev.
- Jäta katkestab dokumendi täitmise ilma salvestamata
- Kustuta võimaldab kinnitamata dokumenti kustutada
- Manused võimaldab dokumendiga siduda faile ehk manustada seotud dokumendi.
- **Meili** saadab väljatrüki e-mailiga. Juhul, kui on seadistatud erinevaid väljatrüki vorme, siis tuleb vajutada Meili nupule parema hiireklahviga, mis avab rippmenüü, kust saab valida erinevaid maili kujundusi. Kui väljatrüki vormi valida, siis kõigepealt küsitakse e-maili aadressi ning alles siis saab väljatrüki vormi valida.
- Trüki trükib dokumendi väljundvormi. Peale Trüki vajutamist näidatakse põgusalt dokumendi

eelvaadet ja avatakse printeri valiku aken.

- **Import** võimaldab dokumendile laadida pangaväljavõtte faili (nupp tekib kui pangaväljavõttele on valitud vajaliku pangakontoga seotud tasumisviis ning dokument salvestatud)
- Ava pearaamat avab pearaamatu aruande tasumisviisi küljes oleva kontoga ning "aeg" väljal oleva ajaga.

3. Pangaväljavõtte päise väljad

3.1. Üld väljad

3 Uas + - Scheels By Report + - Sche & Kunned - Meller - Briefer + Import Anspersament																													
Pangav	äljavõt	e 100070 📼	vestatud											Viir	nati mu	utis VILI	JA (16.01.2024	kell 12:14:27)											
Number		Aeg	Va	aluuta		Algsaido		Löppsaldo		Tehin	guid sisse		Tehin	nguid v	ālja	т	ehinguid ko	kku >											
	100070	16.01.2024 12:14:19	EI EI	UR					0.00																				
Tasumisviis	Ð	Algsaldo aeg	Ka	asutaja	0 1	Algsaldo Directo	55	Löppsaldo Direct	tos	Sumr	na sisse		Sum	ma välj	a	s	iumma kokk	u											
Р	Q		🗎 VI	IUA	Q		0.00		0.00									0.00											
Kommenta	ar .					Algsaldo vahe		Löppsaldo vahe					Obje	kt		P	Projekt												
							0.00		0.00	🗆 Sul	etud					Q		Q											
Konned with	el Kushuta	collined Generated back	union (Conserveri tanumine	Conse	neri kanne – Gen	ormeri Mili	ismakes Generated		Pakunda	mode								_										
Nr ^ 🗆	× 4	eg / Pangakonto/	BAN ×	Reg number/IK	> Firm	sa nimi		* Selgitus		¢ +/-	⊁ Summ	FV	aluuta	×τ	Tasu	Viiter	number 🔸	Makse NR	* Reegel	* Retsept	× ₽	eegel kasutusel	1	Tüüp	* Dok nr	≁ Konto	* T-tasu ko	nto	⊬ Klient
	> Otsi	1 > Otsi	>	Otsi	Otsi			> Otsi		Otei	> Otsi	> 0	nsi Q	>	Otsi) Otsi		Otsi	Otsi	> Otsi (2 > -	Kōik -	• >	- K ¥	Otsi	> 0 9	> Otsi	Q)	Ots Q
1 1																							•						
1 2																							*						

- Number dokumendi number
- Aeg väljavõtte kuupäev
- Valuuta tasumisviisiks valitud pangakonto valuuta. Kui pangaväljavõte ei ole baasvaluutas, näiteks on SEK-is, ning pearaamatus on kanded alati õiges valuutas kajastatud, siis algsaldo Directos ja lõppsaldo Directos arvutatakse SEK-is nii nagu on pearaamatus kontol algsaldo ja lõppsaldo SEK-is.
- Tasumisviis tasumisviisi kood
- Kasutaja dokumendi looja kasutaja kood
- Kommentaar pangaväljavõtte pealt tulev kommentaar, saab ka käsitsi täita
- Algsaldo aeg väljavõtte algsaldo kuupäev
- Algsaldo pangaväljavõtte faili algsaldo
- Lõppsaldo pangaväljavõtte faili lõppsaldo
- Algsaldo Directos tasumisviisiga seotud finantskonto algsaldo
- Lõppsaldo Directos tasumisviisiga seotud finantskonto lõppsaldo.
- **Algsaldo vahe** erinevus panga algsaldo ja Directos oleva tasumisviisi finantskonto algsaldo vahel. Kui algsaldod klapivad, on vaheks 0,00. Kui on punane number, siis algsaldo ei ole Directo kontol ja pangas sama.
- Lõppsaldo vahe erinevus panga lõppsaldo ja Directos oleva tasumisviisi finantskonto lõppsaldo vahel. Kui lõppsaldod klapivad, on vaheks 0,00. Kui on punane number, siis lõppsaldo ei ole Directo kontol ja pangas sama. Kui on kasutusel pangaväljavõtte loomisest automaatkanded, siis luuakse ja kinnitatakse kanded automaatselt. Aitab otsida korrigeerimist vajavaid ridu. Kui vahepeal luua kandeid, näeb muutust vajutades pangaväljavõttel F5.
- Tehinguid sisse pangaväljavõtte failis (mitte dokumendil) olevate raha sissetulekute tehingute arv kokku
- **Tehinguid välja** pangaväljavõtte failis (mitte dokumendil) olevate raha väljaminekute tehingute arv kokku
- **Tehinguid kokku** pangaväljavõtte failis olevate raha sissetulekute ja väljaminekute tehingute arv kokku
- Summa sisse pangaväljavõtte failis olevate raha sissetulekute tehingute summa kokku
- Summa välja pangaväljavõtte failis olevate raha väljaminekute tehingute summa kokku
- Summa kokku pangaväljavõtte failis olevate raha sissetulekute ja väljaminekute tehingute

summa kokku

- Objekt objekt salvestub jätkudokumentidele (tasumine, laekumine jne)
- Projekt projekt salvestub jätkudokumentidele
- **Suletud** kui kõikidel ridadel on automaatkanded, tekib suletud linnuke automaatselt. Seda ka juhul, kui reegli tulemuseks on tüüp "Ei kasuta". Väljavõte ei sulgu automaatselt, kui kasutaja ise on reale valinud tüübiks "ei kasuta" ning soovib sellega hiljem tegeleda. Käsitsi dokumente luues saab suletud linnukese manuaalselt lisada, kui kõik toimingud lõpetatud.

3.2. Ridade väljad

3 Was • - 6	Salvesta 🖷	🗑 Kopeeri 🔹 💿 Jita	🗑 Kustuta 🛷 Manus	nd 🖸 M	elli = 💮 Trüki = Import	Ava pearaamat																						# 01 *
Pangav	äljavõt	e 100070 📧	vectatud							V	filmati m	uutis VILIA	(16.01.2024	kell 12:14:27)														
Number	100070	Aeg	Valuuta		Algsaldo	Löppsaldo	Tehin	guid sisse		Tehinguid	i välja	Tehi	inguid kok	deu 🦿														
Tasumisviis	100070 P	Algsaldo aeg	Kasutaja	Ð	Algsaldo Directos	Lõppsaido Directos	Sumr	na sisse	5	Summa v	šija	Sum	nma kokku															
P	Q		III VILIA	Q	0.00	0.00								0.00														
Kommentaa	e				Algsaido vahe	Lõppsaldo vahe				Dbjekt		Proj	jekt															
					0.00	0.00	Sul	etud				Q		Q														
Kopeeri valite	d Kustuta v	Generaeri laak	umine Genereeri tasu	nine Gen	ereeri kanne 🛛 Genereeri Välj	amakse Genereeri Kassa	Rakenda	reeglid																			× x S	EEF
Nr 🗠 🗆	× A	eg 🕗 Pangakonto/	BAN 🕗 Reg number	/IK / Fi	rma nimi	A Selgitus	1+ +/-	≁ Summ	> Valuu	ta 🗡	T-Tasu	* Viltenu	mber 🖻	Makse NR	* Reegel	* Retse	pt × P	leegel kasutuse	el 🕗	таар	* Dok nr	* Konte	o ≜ T-t	isu konto	* Klient	🕗 Hankija	Objekt	* Projekt
	> Otsi	🗎 👌 Otsi	> Otsi	> 0	bi	> Otsi	> Otsi	> Otsi	> Otsi	Q >	Otsi	> 0tsi	2	Otsi	Otsi	> Otsi	Q > -	Kóik –	¥ >	-K *	Otsi	> 0 (2 > 05	(2 > Ots	Q > Otsi C	() ots Q	> Otsi Q
1.000 1.																			٠	٠								
1																												

- Aeg tehingu aeg, finantskande kuupäev.
- Pangakonto/IBAN tehinguga seotud ettevõtte/eraisiku IBAN
- Reg number/IK tehinguga seotud ettevõtte registrikood või eraisiku isikukood
- Firma nimi tehinguga seotud ettevõtte nimi
- Selgitus tehingu selgitus
- +/- selle märgi vajutamine võimaldab tehingud ühesuguste märkide järgi sorteerida
- Summa tehingu summa
- Valuuta tehingu valuuta
- T-tasu tehingu teenustasu
- Viitenumber tehingu viitenumber
- Makse NR tehingu makse number
- **Reegel** siin kuvatakse väljavõtte real automaatselt rakendunud reegli kood, kuid vajadusel saab siit lisada ka uue reegli vajutades LISA
- **Reegel kasutusel** valikus Jah/Ei selle valiku abil saad otsustada, kas sa tahad mingit reeglit rakendada või mitte. Näiteks soovid sa ise muuta kõiki välju, mida muidu reegli kaudu täidetakse (kui reegel on rakendunud, siis neid välju manuaalselt muuta ei saa).
- **Tüüp** saab käsitsi lisada sobiva tegevuse tüübi või täitub see valik automaatselt vastavalt rakendunud reeglile.
- **Dok nr.** pangaväljavõttega seotud dokumendi number.

Pangaväljavõttest loodavale järgdokumendile lisatakse käsitsi täitmise või reegli rakendumise tulemusena järgnevad andmed:

- Konto kasutatav ainult kande puhul
- Teenustasu konto kasutatav ainult kande puhul
- Klient kliendi kood
- Hankija- hankija kood
- Objekt objekt või objektide kombinatsioon
- Projekt projekt
- Viide grupeerimise tunnus, kandel grupeeritakse sama tunnusega tehingud
- Kasutaja kasutaja kood, kasutatav väljamakse peal
- Kommentaar kommentaari info
- Tasumisviis tasumisviisi kood
- KM kood käibemaksu kood

- Retsept retsepti kood
- Arve nr müügiarve number- kasutatav tüüp laekumine, ostuarve number -kasutatav tüüp tasumine.

3.3. Üldist

- Kui pärast dokumentide genereerimist ei ole väljavõttel enam ühtegi töötlemata rida, määratakse väljavõte automaatselt suletuks.
- Pärast väljavõtte importi proovitakse *Makse numbri* alusel Directost eelnevalt algatatud dokumente tuvastada ning automaatselt siduda (pole mõtet genereerida midagi, mis on juba olemas). Tuvastatavateks dokumentideks on:
 - Tasumised
 - Palga tasumised
 - Väljamaksed
 - Laekumised eelnevalt Directos loodud ja kinnitatud laekumisi tuvastatakse ainult tellimuse- ja/või arve viitenumbri põhjal ning seda juhul, kui süsteemiseadistuses on see lubatud Väljavõtte import tuvastab viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised
- Loodud/tuvastatud dokumentide number ilmub väljavõtte dokumendi ridadele lingina, kustkaudu saab neid avada, õigsust kontrollida ja tavapärasel moel kinnitada. Link on **paksus** kirjas, kui dokument on kinnitatud.
- Teatud olukorras võib olla vajalik automaat-tuvastuse poolt lingitud dokument nö lahti linkida, selleks on dokumendi tüübi nimetuse taga nupp [X], mida valides küsitakse kinnitust ning link eemaldatakse (väljavõtte peab salvestama pärast seda liigutust)
- Automaat-tuvastust pärast importimist saab vajadusel välja lülitada süsteemiseadistuga Väljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised

4. Faili import

Pangafaili importimiseks tuleb kõigepealt luua uus pangaväljavõtte dokument ja see salvestada nii, et päisesse on valitud vajaliku pangakontoga seotud tasumisviis (https://wiki.directo.ee/et/kassat). Tasumisviisi seadistus EKSPORDI TÜÜP peab olema **18 (SEPA EST)**. Sellise tasumisviisiga salvestatud väljavõtte dokumendile ilmub nupp **IMPORT SEPA EST**. Nupu vajutamise järel saab oma arvutist valida pangaväljavõtte faili ja selle üles laadida.

lgale pangafailis olevale reale vastab üks väljavõtte dokumendi rida. Imporditakse kõik kirjed, nii saadud kui makstud summad. Pangafaili kirje tüübi järgi määrab Directo reale tüübi Laekumine, Tasumine vms. Soovi korral saab rea küljes ise tüüpi muuta.

Kui väljavõttest on loodud dokumente ning teostatakse uuesti import, siis kustutati kõik read, millest pole veel dokumenti loodud. Dokumendi seosega read jäävad alles (ning kui need on imporditavas failis olemas, siis neid uuesti ei impordita, eeldusel et andmetes on unikaalne rea tunnus)

Pangas on igal tehingul unikaalne tunnus, mis imporditakse ka Directosse. Väljavõtte import lisab ainult need read, mille unikaalne tunnus veel Directosse pole imporditud. See välistab olukorra, kus kogemata imporditakse samu kirjeid mitu korda. Kui sama väljavõte importida näiteks koheselt uuele pangaväljavõtte dokumendile, siis tulemuseks on ilma ühegi reata dokument.

Imporditavateks formaatideks on

- ISO XML EST (camt.053.001.02 / camt.052.001.02)
- camt.054.001.02
- PayPal (TAB) võimaldab importida PayPali tehingud TAB eraldatud failist ning luua laekumised vastavalt.

InvoiceNumber välja abil, mis imporditakse pangaväljavõtte viitenumber väljale, saab seadistada laekumise loojat ära tundma Directo arvet. Eelduseks on PayPali arve tunnus arve lisaväljas ning määratud süsteemi seadistus Arve lisaväli, kus hoitaks arve viitenumbrit

5. Automaatkonteerimise reeglid

Väljavõtte reeglite seadistamise abil saab väljavõtte dokumendi ridade infot automaatselt täita. Kõige rohkem kasutatakse seda võimalust selliste pangatehingute kirjeldamiseks, mida kajastatakse raamatupidamises finantskandena, nagu näiteks teenustasud, intressid, laenumaksed jms.

5.1. Uue reegli lisamine

Kõige lihtsam on uue reegli loomist alustada väljavõtte dokumendilt. Kõikidel ridadel, millele on rakendunud mõni reegel, on real näha vastava reegli kood, millele klikkides saab reegli avada. Kõikidel väljavõtte ridadel, millele pole rakendunud ükski senituntud reegel, on link **LISA**. Näide: ühele reale on juba reegel rakendunud (EU2_TT) ja teistel ridadel, mis ei vasta ühelegi tuntud reeglile, on link LISA

≁ Selgitus	Viitenumber	🥕 Reegel	Makse NR	Pangakonto/IBAN	Reg number/IK	🥕 Valuuta	≁ T-Tasu	Konto
> Otsi	> Otsi	Otsi	> Otsi	> Otsi	> Otsi	> Otsi Q	> Otsi	> or Q
Nr. 10719-E		LISA	D18744	EE051010220092626013		EUR		
MK teenustasu		EU2_TT		EE542200221042178850		EUR		85003
Nr. 10201905770782	50063680860	LISA	D18650	EE632200221001126348		EUR		
MK teenustasu		EU2_TT		EE542200221042178850		EUR		85003
Nr. 13931		LISA	D18686	EE651700017004462747		EUR		
MK teenustasu		EU2_TT		EE542200221042178850		EUR		85003
Nr. 10520355	10593105203555	LISA	D18690	EE932200221023778606		EUR		
MK teenustasu		EU2_TT		EE542200221042178850		EUR		85003
Arve nr 21099068	5012970	LISA	D4385	EE872200221025867997	11069472	EUR		
arve 21100127	5015964	LISA		EE897700771000570474	10431037	EUR		
Nr. 21100124	5015676	LISA		EE561010220220832226	11313216	EUR		
Arve 21094600(08.07)	5031773	LISA		EE787700771001241427	12495662	EUR		
21099954	5033292	LISA	10	EE352200221053397824	12168615	EUR		

Selle lingi vajutamisel avaneb uue reegli loomise aken, mille tingimused on eeltäidetud vastava väljavõtte rea infoga.

2025	/08/10 21:43	13/37	Pangaväljavõte (UUS KUJUNDUS)
0	Tagasi Salvesta Olek: M	Muudetud	
Li	sa uus		
	KOOD		
	NIMI		
	TASUMISVIIS	EU2	» ?
	PRIORITEET		0
	Reegli tingimused		
	SUUND	Vālja 🗸	
	TEISE OSAPOOLE NIMI		0
	TEISE OSAPOOLE KONTO NR		
	SUMMA	0.16:0.16	
	VALUUTA	EUR	
	SELGITUS	Muu teenustasu	
	VIITENUMBER		
	REG.NUMBER / ISIKUKOOD		
	Т	TT_1	
	DMN	PMNT	
	DMNF	ICDT	
	DMNS	CHRG	

Loodavale reeglile tuleb määrata kood ja nimi. Tingimuste bloki täitmisel peab silmas pidama, et reegel rakendub juhul, kui KÕIK tingimused on täidetud. Ülaltoodud näite puhul rakendub reegel tehingute puhul, kus

- 1. raha läks pangakontolt maha (suund Välja)
- 2. summa oli täpselt 0.16 Eurot (valuuta ja summavahemik on määratud)
- 3. makse selgitus oli Muu teenustasu

Selleks, et reegel rakenduks universaalsemalt, võib tingimusi vähendada või kasutada täpse tekstivastavuse asemel tekstifragmendi otsingut. Näiteks selliste tingimuste puhul

SUUND	Vālja 🗸	
TEISE OSAPOOLE NIMI		0
TEISE OSAPOOLE KONTO NR]
SUMMA]
VALUUTA]
SELGITUS	%teenustasu%]
VIITENUMBER]
REG.NUMBER / ISIKUKOOD]
т	TT_1]

rakendub reegel kõikidel juhtudel, kui arvelt läheb raha maha tehinguga, mille tüüp on TT_1 ja mille kirjelduses sisaldub tekst *teenustasu*

Tingimuste täitmise järel tuleb määrata reegli rakendumise soovitud tulemus. Näide:

Tulemus		
Tüüp	kanne 🗸	
Konto	12345	
T-TASU KONTO		
Objekt	ADMIN	
Projekt	PR001	
Kmkood		
Viide		
Tuvasta klient		
Tuvasta hankija		

Sellele väljavõtte reale, mille puhul antud reegel rakendub, määratakse

- 1. tüüp Kanne
- 2. finantskonto 12345
- 3. objekt ADMIN
- 4. projekt PR001
- 5. proovitakse leida klientide registrist klient, kelle äriregistri number klapib väljavõtte real oleva vastaspoole registrinumbriga

5.2. Reeglite haldamine

Seadistatud pangaväljavõttereeglite register on leitav Raamatu seadistuste valikus Pangaväljavõtte reeglid. Siin saab reegleid muuta ja kustutada.

Raamatu sead	istused > Panga	väljavõtte impore	direeglid									
C Uuenda 🤅	🕘 Puhasta välja	ad 🖺 Salves	ta vaade	📌 Seaded	🕒 Prindi 🖹 Ex	celi tabel						
Pangavälj	avõtte impo	rdireeglid										
AVA Kood	>	Lisa uu	is Vaa	ata					Ridu: 20	>	« <	1 >
K00D 🔨	NIMI	TASUMISVIIS	SUUND	Selgitus	Teise osapoole nimi	REG NR	VIITENUMBER	DMN	DMNF	DMNS	Т	
þ	۹	Q	~	Q	Q	Q	Q	Q	Q	Q	Q	
1000		EU2	Välja	MK teenustasu				PMNT	ICDT	CHRG	TT_	1
EU2_TT	EU2 panga teenustasud	EU2	Välja	MK teenustasu			0				TT_	1
LINK TEGEV KOOD Avab do	US O	Nimekiri ilmu	b kohe						Ridu: 20	>	« <	1 >

5.3. Reeglite rakendumine

- Reeglid rakenduvad kohe pärast väljavõtte importimist (nii failist kui ka pangast automaatselt importides) kuid ka pärast iga väljavõtte salvestamist (mis on abiks uute reeglite loomisel ja nende testimisel)
- Väljavõtte real, kus reegel rakendus, on näha reegli kood ja linnuke ning reeglis defineeritud väljad on täitunud sellisel real ei saa käsitsi välju enam täita.
- Vajadusel saab reegli kõrval oleva linnukese eemaldamise abil reegli rakendumise tühistada pärast seda liigutust saab käsitsi välju muuta või lisada infot väljadele, mida reegel ei täitnud.

6. Dokumentide genereerimine

Selleks, et väljavõttest genereerida vajalik raamatupidamisdokument, tuleb ridade kohal vajutada vastava dokumenditüübi nupule (loo laekumine, tasumine, kanne, väljamakse, kassa)

1 Uus • op Salvesta 🖷 Kopeen • 🛞	Jäta 🍈 Kustuta 🖉 Manused	🗠 Meili 🔹 🖨 Trüki 👻 Impor	t Ava pearaamat												
Pangaväljavõte 100066	Salvestatud						Viimati	muutis '	/ILJA (18.01.2	2024 kell 16:46:51)					
Number Aeg	Valuuta	Algsaldo	Lõppsaldo	Tehinguid sis	se	Tehing	guid välja		Tehinguid	kokku ۶					
Tasumisviis	Kasutaja	Algsaldo Directos	Lõppsaldo Directos	Summa sisse		Summ	na välja		Summa ko	okku					
Kommentaar	1000) 11007 1	Algsaldo vahe	Lõppsaldo vahe	Suletud		Objek	t	Q	Projekt	Q					
Kopeeri valitud Kustuta valitud Genere	eri laekumine Genereeri tasumine	Genereeri kanne Genereeri Vä	ljamakse Genereeri Kassa	Rakenda reeglid											
Nr ^ 🗌 ۶ 🛛 Aeg ۶ Pangako	onto/IBAN & Reg number/IK	⊁ Firma nimi	* Selgitus	⊁ +/- ⊁ Su	nm 🥕 Val	uuta	⊁ T-Tas	u ×V	itenumber	Makse NR	<i>P</i> Reegel	≁ Retsept	<i>P</i> Reegel kasutusel	≁ Tüüp	P Dok nr
> Otsi (1) > Otsi I) Oti	2 Otsi	2 Otsi	> Otsi > (Otsi Otsi	Q	> Ot	si > 0	lsi	Otsi	Otsi	Otsi Q	> - Kõik	 K × Ei kasuta laekumin tasumine kanne Kaardima Väljamaki Kassa Töötasu v 	Otsi e ikse se iäliamakse

• **Rakenda reeglid** - see nupp on olemas ainult uue pangaväljavõtte kujundusel. Nii uuel kui vanal pangaväljavõttel rakenduvad reeglid endiselt iga salvestamisega, kuid see nupp on lisatud olukorra tarbeks, kus soovid reegleid muuuta, aga pangaväljavõtte dokumenti mitte. Kui reegleid muudad, siis pangaväljavõttel Salvesta nupp ei lähe aktiivseks ning siis saad vajutada nuppu "Rakenda reeglid", et need pangaväljavõttele salvestuksid.

6.1.Näide: Laekumise genereerimine

Kui real on tüüp "laekumine" valitud, siis vajutades nupu **Genereeri: Laekumine** loob Directo ekraanil näha olevatest ridadest uue laekumise dokumendi. Laekumise loomise käigus sobitatakse saadud summad müügireskontro andmetega. Genereerimine käib kahes etapis - esmalt kliendi tuvastamine ning siis dokumendi tuvastamine.

6.1.1. Kliendi tuvastamine

Klient tuvastatakse vastavalt parameetrite sobivusele siin toodud järjekorra alusel:

- Väljavõttel tuvastatud/määratud klient
- Väljavõttele määratud arve number
- Kliendi viitenumber kliendikaardi lisaväljas kui määratud on süsteemiseadistus Lisaväli, mis määrab laekumise impordi jaoks kliendi viitenumbri
- Kliendikaardi viitenumber
- Arve lisavälja viitenumber kui on määratud süsteemiseadistus Arve lisaväli, kus hoitaks arve viitenumbrit
- Arve viitenumber
- Tellimuse viitenumber
- Kliendi äriregistri number
- Kliendi arveldusarve
- Kliendi nime ja maksja nime sobivus
- Makse kirjelduse ja arve numbri sobivus a) makse selgituses olnud numbrite alusel arve numbriga sobivus b) Kui seadistusega Arve lisaväli, kus hoitakse arve välist numbrit on määratud arve lisaväli, siis lisaväljas oleva numbri sobivus selgituses olnud numbriga
- Kliendikaardile määratud kontaktisiku nime või isikukoodi sobivus maksja nime või isikoodiga
- Arve projekti ja tasumise selgituses oleva projektikoodi sobivus kui määratud on süsteemiseadistus Väljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi
- Makse kirjelduse ja tellimuse numbri sobivus (makse selgituses olnud numbrite alusel tellimuste pealt) - kui on määratud süsteemiseadistus: Väljavõttest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit

6.1.2. Arve/tellimuse tuvastamine

Dokument tuvastatakse vastavalt eelnevalt tuvastatud kliendile, siin olevas järjekorras, aluseks järgnevad väljad:

- Arve lisavälja viitenumber kui on määratud süsteemiseadistus Arve lisaväli, kus hoitaks arve viitenumbrit
- Arve viitenumber
- Makse kirjelduse ja arve numbri sobivus a) makse selgituses olnud numbrite alusel arve numbriga sobivus b) Kui seadistusega Arve lisaväli, kus hoitakse arve välist numbrit on määratud arve lisaväli, siis lisaväljas oleva numbri sobivus selgituses olnud numbriga
- Arve saldo ja laekunud summa on sama

 Arve projekti ja tasumise selgituses oleva projektikoodi sobivus - kui määratud on süsteemiseadistus Väljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi

Juhul, kui väljavõte on väga mahukas, genereerib Directo mitu laekumist, nii et ükski laekumine ei oleks üle 500 rea pikk.

Ühine laekumine või tasumine luuakse ridadest, mille objekt, kasutaja ja viide on samad. St. eelnimetatud objekt, kasutaja ja viide lähevad laekumise või tasumise päisesse.

6.2. Finantskannete genereerimine

Vajutades nuppu **Genereeri: Kanne** luuakse kanne väljavõtte dokumendi kõikidest ridadest, mille tüüp on **Kanne** sealjuures koonduvad read samale kandele, mille **aeg** ja **viide** (või viite puudumisel **reegel**) on samad. Kande loomise käigus kontrollib Directo finantskande vastavust reeglitele ja rikastab info vastavalt seadistustele (näiteks lisab objektidele hierarhiad).

6.2.1. Retsepti kasutamine

Kui väljavõtte reale on määratud retsept, siis selle rea summa jagatakse vastavalt retseptis defineeritud reeglitele. Reeglid tuleks defineerida juhindudes järgnevast:

- Esimene rida peab olema valiku tüübiga Parameeter, Rida rea tunnus, näiteks 10, Summa näiteks {100} (100 asemel rakendub väljavõtte selle rea summa)
- Järgmised read on jagamised, valiku tüüp **Konto**, *Summa* on proportsioon mis väljendatakse arvutusena: näiteks **{0.20}*10**, mis tähendab 20% realt 10 (ehk selle väljavõtte rea summast)

	Finantsretsept - kirjeldus													
	Kood KONTKULU		Nimetus Kon	torikulud										
	Tegija OTT		Aeg 21.1	11.2019										
NR R	tida Valiku tüüp	Konto	Objekt	Nimi	Summa	Kmkood	Projekt							
1	10 Parameeter 🔻			Summa	{100}									
2	20 Konto 🔻	1008	NARVA	Narva kontor	{0.20}*10	4								
3	30 Konto 🔻	1022	TARTU	Tartu kulud	{0.30}*10									
4	40 Konto 🔻	1045	TALLINN	Peakontoriku	{0.50}*10									

- Proportsiooni ridade summa peaks kokku võrduma 1. Vastasel juhul lisandub kandele ümardus
- Kui rakendub retsept, siis täidetakse kandel konto, nimetus, objekt, projekt ja km-kood retseptist (klient ja hankija võetakse tavapäraselt väljavõtte realt).

7. Automaatne import

Pangaliideste ülevaade ja võimalused Directos:

Võimalused	Swedbank	LHV	Соор	SEB							
Maksete saatmine panka Tasumiste ja väljamaksete kaartidelt saab edastada pangatehingu otse panka kinnitamiseks. Maksed liiguvad Directost panka reaalajas ehk ilma igasuguse viivituseta	Jah	Jah	Jah	Jah							
Eelmise päeva pangaväljavõtte päring Directo impordib igal ööl 1 kord automaatselt eelmise päeva pangaväljavõtte	Jah	Jah	Jah	Jah							
Kiirteavitused Directo saab pangast reaalajas teavitusi kontol toimunud laekumise/tasumiste/finantstehingute kohta, mille kohta tekib Directosse uus pangaväljavõte koos laekumise/tasumise või (töötlemata) kandega.											
Laekumiste kiirteavitused sh. kaardilaekumised, laenud, intressid, hoiuste lõppemised jne	Jah	Jah	Jah	Puudub							
Maksete kiirteavitused sh. kaardimaksed, laenud, intressid, teenustasud jne	Jah	Jah	Jah	Puudub							

Juhul, kui kasutusel on automaatne andmevahetusliides pangaga, tekivad väljavõtte dokumendid Directosse siis, kui pank väljastab eelmise päeva kontoväljavõtte ehk PeriodicStatement (camt.053.001.xx) raporti (tavaliselt ajavahemikul 03:00 kuni 05:00). Toetatud on ka Debit Credit Notification ehk nö Alert raport (camt.054.001.xx), mis tekib kohe kui laekumine toimub (alates mingist summast, mis on seadistatav pangas). Viimase eripära on selles, et seda tüüpi väljavõte ei teki alati uus vaid lisab ridu selle päeva alert tüüpi väljavõttele.

Imporditud pangaväljavõte on võimalik jäädvustada muutmata kujul PDF ja XML-failina, et vajadusel see välja trükkida või kasutada sisekontrolli jaoks. Selleks tuleb aktiveerida süsteemi seadistus Finantsi seadistused>**Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte ka manusena**, valides rippmenüüst sobiv keel, milles PDF-fail salvestatakse.

- Väljavõte import tuvastab seeria kehtivuse järgi ning võtab esimese sobiva. Vajadusel saab määrata süsteemiseadistuse Transport>Vaikimisi seeria, kui on soov, et väljavõtte dokument tekiks konkreetsesse seeriasse.
- Tasumisviisi tuvastus otsib pangakonto numbri järgi ning kirjeldusest/koodist ka valuuta tunnust.

7.1. Swedbank Gateway

- 1. Sõlmige Ärikliendi internetipangas Igapäevapangandus>Digipangandus>Swedbank Gateway **Operaatori kanali leping**, operaatoriks valida *OÜ Directo*
- 2. Kui järgmiseks hommikuks pole ühtegi väljavõtet tekkinud, pöörduge teenuse aktiveerimiseks Directo poole saates palve info@directo.ee

7.2. LHV Connect

- 1. Täitke LHV Connecti taotlus, valige tarkvaraks Directo ja teenuseks Automaatne kontoväljavõte
- Määrake Directo süsteemi seadistustes Transport>LHV pangakontod/IBAN-id arveldusarved, mille väljavõtteid soovite automaatselt Directosse
- 3. Kui seadistuste salvestamine palub teil pöörduda kasutajatoe poole, siis tehke seda, saates aktiveerimise palve info@directo.ee

7.3. SEB Baltic Gateway

1. Juhatuse liige peab sõlmima internetipangas SEB Baltic Gateway teenuselepingu

SEB				
Avaleht Arvel	damine Fin	antseerimine	Paigutamine/Investeerimine	Eisateenused/Seaded
Seadete valimine				
Operaat	ori kana	li leping	5	
Operaator				
DIRECTO OÜ		~		
Valige teenused, n	nida soovite <mark>k</mark> as	utada		
🔽 Kontoväljavi	õtted ?			
Kõik konto	bd			
🔘 Valitud ko	ntod			
Maksete alg	atamine <u>?</u>			
Müügikohta	de (POS) aruan	ded ?		
Teenustasukonto				
Valige teenusta	sukonto	~		
Teenus ei a	aktiveeru, ku	i lepingu sõln	nib keegi, kes pole juhatus	es

Leping ei aktiveeru reaalajas - SEBis aktiveerib lepingu pangatöötaja (kontrollib, kas lepingu on allkirjastanud juhatuse liige), seega töövälisel ajal aktiveerub leping järgmise päeva hommikuks, mis tähendab seda, et esimene väljavõte saabub Directosse ülejärgmisel öösel

- 2. Määrake Directo süsteemi seadistustes Transport>SEB Gateway pangakontod/IBAN-id arveldusarved, mille väljavõtteid soovite automaatselt Directosse
- 3. Kui seadistuste salvestamine palub teil pöörduda kasutajatoe poole, siis tehke seda, saates aktiveerimise palve info@directo.ee

7.4. Coop Pank Gateway

1. Täida taotlus Coop Pank kodulehel, kus vali "Esita taotlus" ja järgmisel lehel Majandustarkvara kaudu.



- 2. Edasi vali majandustarkvarade rippmenüüst Directo.
- 3. Konto number väljale sisesta enda ettevõtte kontonumber.
- 4. Directoga kasutatavad teenused on juba vaikimisi valitud:
 - 1. Automaatselt genereeritav kontoväljavõte
 - 2. Maksed
- 5. Edasi sisesta taotluses enda ettevõtte andmed, vali allkirjastamise viis ning vajuta "Saada taotlus" nuppu.
- 6. Coop Panga personaalne ärikliendihaldur võtab Sinuga peagi ühendust ja edastab Gateway lepingu digitaalselt allkirjastamiseks.
- 7. Leping aktiveeritakse panga poolel kahe tööpäeva jooksul.
- 8. Directo seadistused:
 - 1. Grupi (või kasutaja-) õiguste alt tuleb sakis "Muu" lubada Kanal Coop Gateway.
 - 2. Vähemalt ühele tasumisviisile tuleb määrata Ekspordi kanal Coop Gateway.
- 9. Kui lepingu aktiveerimisest järgmiseks hommikuks pole ühtegi väljavõtet tekkinud, pöörduge teenuse aktiveerimiseks Directo poole saates palve e-mailile info@directo.ee.

Loe ka tasumiste panka saatmise seadistamise kohta.

8. Valuutad pangaimpordil

Tasumisviisi valuuta

Selleks, et Directosse tekiksid pangaväljavõtted õiges valuutas, **tuleb tasumisviisile lisada õige valuuta** "Pangakonto valuuta" väljale. Süsteemi seadistused > Tasumisviisid.

		02.11	
NIMI		Arveldusk	uskonto SEK
KONT	то	111202	»
TÜÜP		(valimata)	ta) 🔻
PANG	GAKONTO/IBAN		_
PANG	SAKONTO VALUUTA (SEPA XMLVÄLJUND)	SEK	

Ühel pangakontol mitmes erinevas valuutas tehingud

- Kui ühel pangakontol tehakse tehinguid erinevates valuutades, luuakse pangaväljavõtte <u>automaatse impordi</u> käigus Directoses **igale valuutale eraldi pangaväljavõte**.
- Kui pangaväljavõte imporditakse Directosse <u>käsitsi</u> ning tehingud on tehtud erinevates valuutades, **ei loo süsteem automaatselt eraldi pangaväljavõtteid iga valuuta kohta**. Sellisel juhul kajastatakse kõik tehingud ühes pangaväljavõtte dokumendis, sõltumata valuutast.

Soovitame ka, et kui samal pangakontol toimub tehinguid mitmes valuutas, siis luuakse igale valuutale eraldi raamatupidamiskonto (näiteks P_SEK, P_USD, P_NOK, P_EUR).

9. Nipivideo: automatiseeri pangaväljavõtte konteerimine

Kas pangaväljavõtted tulevad Sul Directosse sisse automaatselt, aga konteerid ridu endiselt käsitsi? Vaata nipivideot ja tutvu nutikate automaatkonteerimise võimalustega, mille tulemusena saavad Sinu pangaväljavõtte read automaatselt kirjendatud ja dokumendid kinnitatud. Nii säästad oluliselt aega, mida saad kasutada muude tähtsamate ülesannete täitmiseks.

VAATA PANGAVÄLJAVÕTTE AUTOMAATKONTEERIMISE NIPIVIDEOT:



Video

Pangaväljavõte (VANA KUJUNDUS)

Väljavõte on dokument, mida kasutatakse pangaväljavõtte salvestamiseks ja sellest järgdokumentide (laekumised, tasumised, finantskanded jms) genereerimiseks. Väljavõttele saab importida XML faili ISO 20022 formaadis (nn SEPA väljavõte).

Peenhäälestuse all on võimalik välja tuua manuse eelvaade.

1. Seadistused

Süsteemi seadistustes saab pangaväljavõttega seotud toiminguid automatiseerida:

FINANTSI SEADISTUSED Pangaväljavõtte impordil automaatkande loomise finantsseeria Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte Ei ka manusena Pangaväljavõttest kande genereerimine jah ei lisab väljavõtte ridadelt objekti ja projekti ka kande panga finantskonto poolele Pangaväljavõtte impordil luuakse ei jah automaatselt kanne Pangaväljavõtte impordil luuakse ei automaatselt kassa liikumine Pangaväljavõtte impordil luuakse kinnitatud seostamata ettemaksudeta 🔻 automaatselt laekumine Pangaväljavõtte impordil luuakse iah automaatselt tasumine Pangaväljavõtte impordil luuakse ei automaatselt väljamakse Pangaväljavõtte import tuvastab Directost ei iah algatatud tasumised Pangaväljavõtte import tuvastab jah ei viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised LAEKUMISE SEADISTUSED Pangaväljavõttest laekumise loomisel Saldoga arvetele Ettemaksuks jagatakse liigne summa Pangaväljavõttest laekumise loomisel ei jah otsitakse kliendi tellimuse numbrit Pangaväljavõttest laekumise loomisel jah ei otsitakse tellimuse numbrit TRANSPORT Pangaväljavõttest laekumise loomisel ei jah eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi

1.1. Finantsi seadistused

- Pangaväljavõtte impordil automaatkande loomise finantsseeria:
- Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte ka manusena: saab valida, kas ja mis keeles manustatakse PDF failina pangaväljavõtte alusdokument
- Pangaväljavõttest kande genereerimine lisab väljavõtte ridadelt objekti ja projekti ka kande pangakonto poolele kui vastaval väljavõtte real on objekt ja projekt täidetud, siis valiku "Jah" korral lisatakse kande pangakonto reale objekti ja projekti koodid. Valiku "Ei" korral lisatakse kandele objekt ja projekt ainult väljavõtte real näidatud kontole.
- Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kanne võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud:
 jah - luuakse dokument
 - ei looda dokumenti.
- **Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kassa liikumine** võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - jah luuakse dokument
 - kinnitatud luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele)
 - ei looda dokumenti.
- Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt laekumine võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **ei** ei looda dokumenti.
 - jah luuakse dokument
 - **kinnitatud** luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele). Kui ei leia vastet, asetatakse kliendi ettemaksuks.
 - kinnitatud seostamata ettemaksudeta automaatse pangaväljavõtte tekkides, sorteerib programm esmalt välja kõik täpse vastega read, loob laekumised ning kinnitab need. Seejärel sorteeritakse välja read, millel pole täpset vastet, aga neid ei kinnitata. Jääb võimalus hiljem käsitsi muuta ja laekumine luua.
- Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt tasumine võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **jah** luuakse dokument
 - kinnitatud luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele)
 - ei ei looda dokumenti.
- Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt väljamakse võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud :
 - **jah** luuakse dokument
 - kinnitatud luuakse dokument ja kinnitatakse (kui vastab seadistustele ja reeglitele)
 - **ei** ei looda dokumenti.
- Pangaväljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised valikuga "jah" kontrollitakse makse numbri alusel, kas väljavõttel olev tasumine on Directos juba kajastatud. Tasumise olemasolul seotakse konkreetne väljavõtte rida vastava tasumisega, et vältida topelt tasumiste loomist.
- Pangaväljavõtte import tuvastab viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised - valikuga "jah" kontrollitakse viitenumbri põhjal, kas väljavõttel olev laekumine on Directos juba kajastatud. Laekumise olemasolul seotakse väljavõtte rida vastava laekumisega.

1.2. Laekumise seadistused

• Pangaväljavõttest laekumise loomisel jagatakse liigne summa - kui laekunud summa on suurem kui konkreetse arve saldo, siis jagatakse ülejääv summa vastavalt seadistuses

määratule, kas saldoga arvetele või märgitakse ettemaksuks.

- Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse kliendi tellimuse numbrit pangaväljavõttelt laekumise genereerimisel otsitakse makse selgitusest kliendi tellimuse numbrit tellimuse pealt ja selle olemasolul lisatakse tellimuse number vastavasse lahtrisse
- Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit pangaväljavõttelt laekumise genereerimisel otsitakse makse selgitusest tellimuse numbrit ja tellimuse olemasolul lisatakse see laekumisel vastavasse lahtrisse

1.3. Transport

- Pangaväljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi - kui antud seadistus on määratud "jah", siis otsitakse laekumise genereerimisel arve vastet esmalt makse kirjelduses oleva projekti koodi järgi
- Vaikimisi seeria automaatkanded (laekumine, tasumine, väljamaks, kassa liikumine) võtavad süsteemiseadistes TRANSPORT märgitud Vaikimisi seeria. Vajalik kui andmed tulevad Directosse ka läbi liideste ning saaks märkida erinevaid seeriaid liideste andmetele ja pangaandmetele.

Pangaväljavõttel tekib rea ette hoiatus juhul, kui reaga seotud dokumendi kuupäev erineb väljavõtte real olevast kuupäevast

Pangaväljavõttelt automaatselt loodavad laekumised jälgivad arve viitenumbrit - kui klient tasub ekslikult sama viitenumbriga mitut arvet, siis tuleb käsitsi ära parandada.

• Tasumised jälgivad Directos loodud makse numbrit - kui pangas loodud maksekorraldusel juhtub olema sama number, siis võib sidumine toimuda vale tasumisega ja tuleb käsitsi ära parandada.

2. Pangaväljavõtte nupud

Sule Uus Koopia	Jāta Kustuta Salvesta IMPORT SEPA	AEST Ava pearaamat Trük	i Meil SMS 🗍	F << >> Olek:	Vaata	A	eg: 11.01.2023				
Number 21006035	Aeg 11.01.2023	Kasutaja (directo)	Summa	0.00 Suletud		Algsaldo	Lõppsaldo		Sisse	Välja	Kokku
Tasumisviis SEB	Kommentaar GW 20230112-0714-SEB_Period	dicState Objekt	Projekt		Failis:	61.02	61.02 EUR	Tehinguid:	0	0	0
					Directo:	61.02	61.02 EUR	Kokku:	0.00	-0.00	0.00
					VAHE:	0.00	0.00				

- Sule sulgeb dokumendi eelnevalt kontrollides, kas dokumendil on salvestamata muudatusi.
- **Uus** avab uue täitmata dokumendi. Kontrollib eelnevalt, kas eelmine dokument sisaldab salvestamata muudatusi.
- **Koopia** teeb dokumendist koopia. St. avab uue dokumendi, mille enamik välju on täidetud nii nagu alusdokumendil. Kuupäevaks pakutakse koopia tegemise kuupäev.
- Jäta katkestab dokumendi täitmise ilma salvestamata
- Kustuta võimaldab kinnitamata dokumenti kustutada
- Salvesta salvestab dokumendi
- Import SEPA EST võimaldab dokumendile laadida pangaväljavõtte faili
- Ava pearaamat avab pearaamatu aruande tasumisviisi küljes oleva kontoga ning "aeg" väljal oleva ajaga.
- **Trüki** trükib dokumendi väljundvormi. Peale Trüki vajutamist näidatakse põgusalt dokumendi eelvaadet ja avatakse printeri valiku aken.

- Meil saadab väljatrüki e-mailiga. Juhul, kui on seadistatud erinevaid väljatrüki vorme, siis tuleb vajutada Meili nupule parema hiireklahviga, mis avab rippmenüü, kust saab valida erinevaid maili kujundusi. Kui väljatrüki vormi valida, siis kõigepealt küsitakse e-maili aadressi ning alles siis saab väljatrüki vormi valida.
- SMS -
- **Manused** võimaldab dokumendiga siduda faile ehk manustada seotud dokumendi.
- **Foorum** saab lugeda ja kirjutada Directoga seonduvast kui ka soovi korral algatada oma firmasiseseid foorumeid.

3. Pangaväljavõtte väljad

3.1. Üld väljad

- Number dokumendi number
- Aeg väljavõtte kuupäev
- Kasutaja dokumendi looja kasutaja kood
- Summa pangaväljavõtte summa, automaatse pangaväljavõtte korral ei kasutata
- Tasumisviis tasumisviisi kood
- Kommentaar pangaväljavõtte pealt tulev kommentaar, saab ka käsitsi täita
- **Objekt** objekt salvestub jätkudokumentidele (tasumine, laekumine jne)
- Projekt projekt salvestub jätkudokumentidele
- **Suletud** kui kõikidel ridadel on automaatkanded, tekib suletud linnuke automaatselt. Seda ka juhul, kui reegli tulemuseks on "Ei kasuta". Väljavõte ei sulgu automaatselt, kui kasutaja ise on reale valinud tüübiks "ei kasuta" ning soovib sellega hiljem tegeleda. Käsitsi dokumente luues saab suletud linnukese manuaalselt lisada, kui kõik toimingud lõpetatud.
- Algsaldo failis pangaväljavõtte faili algsaldo
- Algsaldo Directo tasumisviisiga seotud finantskonto algsaldo
- Algsaldo VAHE erinevus panga algsaldo ja Directos oleva tasumisviisi finantskonto algsaldo vahel. Kui algsaldod klapivad, on vaheks 0,00. Kui on punane number, siis algsaldo ei ole Directo kontol ja pangas sama.
- Lõppsaldo failis pangaväljavõtte faili lõppsaldo
- Lõppsaldo Directo tasumisviisiga seotud finantskonto lõppsaldo.
- Lõppsaldo VAHE erinevus panga lõppsaldo ja Directos oleva tasumisviisi finantskonto lõppsaldo vahel. Kui lõppsaldod klapivad, on vaheks 0,00. Kui on punane number, siis lõppsaldo ei ole Directo kontol ja pangas sama.

Kui on kasutusel pangaväljavõtte loomisest automaatkanded, siis luuakse ja kinnitatakse kanded automaatselt. Aitab otsida korrigeerimist vajavaid ridu. Kui vahepeal luua kandeid, näeb muutust vajutades pangaväljavõttel F5.

- Failis EUR näitab, mis valuutas on pangaväljavõte
- Directo EUR näitab, mis valuutas on tasumisviis

Raamat > Tasumisvi	isid >	SEK	SEB
--------------------	--------	-----	-----

Θ	Tagasi	🗋 Uus	ආ	Koopia	Ŵ	Kustuta	Salvesta	Olek: Muudetud ᠑	Vaata muu	ıdatuste logi
	KOOL	D					SEK_SEB			
	NIMI						SEB - EE9710			
	KONT	го					10202		*	
	TÜÜP	, ,					(valimata) 🔻			
	PANG	GAKONTO/IB	AN				EE971010			
	PANG	SAKONTO VA	ALUUT/	A (SEPA XM	ILVÄLJU	JND)	SEK			
	TEEN VÄLJU	USTASU PAN UND)	IGAKO	NTO (SEPA	XML		EE971010			

• Kui pangaväljavõte ei ole baasvaluutas nt. SEK-is, ning pearaamatus on kanded alati õiges valuutas kajastatud, siis Directo algsaldo ja lõppsaldo arvutatakse SEK-is nii nagu on pearaamatus kontol algsaldo ja lõppsaldo SEK-is.

- Sisse tehinguid pangaväljavõtte failis (mitte dokumendil) olevate raha sissetulekute tehingute arv kokku
- Sisse kokku pangaväljavõtte failis olevate raha sissetulekute tehingute summa kokku
- Välja tehinguid pangaväljavõtte failis olevate raha väljaminekute tehingute arv kokku
- Välja kokku pangaväljavõtte failis olevate raha väljaminekute tehingute summa kokku
- Kokku liidetakse vastavalt kas tehingute arvud või summad kokku.

3.2. Ridade väljad

KÕIK Ei kasu	ta Laekumine Tasumine	Kanne Kaardima	kse Väljamakse Kassa Töö	itasu väljamakse	Määra tüüp valitutele Ei kasuta 🗸					
NR Aeg	Pangakonto/IBAN	Reg number/IK	Firma nimi	Selgitus	Valuuta Summa	T-Tasu	Viitenumber	Makse NR Reegel	Tüüp	Dok nr Konto
									Tegevus	✓
1									Ei kasuta	~

- Aeg tehingu aeg, finantskande kuupäev.
- Pangakonto/IBAN tehinguga seotud ettevõtte/eraisiku IBAN
- Reg number/IK tehinguga seotud ettevõtte registrikood või eraisiku isikukood
- Firma nimi tehinguga seotud ettevõtte nimi
- Selgitus tehingu selgitus
- Valuuta tehingu valuuta
- Summa tehingu summa
- T-tasu tehingu teenustasu
- Viitenumber tehingu viitenumber
- Makse NR tehingu makse number

Reegel	Tüüp		Dok nr	Konto	T-tasu kon	to Klien	t Hankija	Objekt	Projekt	Viide	Kasutaja	Kommentaar	Tasumisviis	KM kood	Retsept	Arve nr	т	DMN	DMNF	DMNS
	Tegevus	×																		
LISA	Ei kasuta	~																		
LISA	Ei kasuta					-														
LISA	Laekumine					_														
LICA	Tasumine																			
LISA	Kaardimakee					_														
LISA	Väliamakse																			
LISA	Kassa																			
LISA	Palga tasumine																			

- **Reegel** siin kuvatakse väljavõtte real automaatselt rakendunud reegli kood, kuid vajadusel saab siit lisada ka uue reegli vajutades **LISA**
- **Tüüp** saab käsitsi lisada sobiva tegevuse tüübi või täitub see valik automaatselt vastavalt rakendunud reeglile.

Pangaväljavõttest loodavale järgdokumendile lisatakse käsitsi täitmise või reegli rakendumise tulemusena järgnevad andmed:

- Konto kasutatav ainult kande puhul
- Teenustasu konto kasutatav ainult kande puhul
- Klient kliendi kood
- Hankija- hankija kood
- Objekt objekt või objektide kombinatsioon
- Projekt projekt
- Viide grupeerimise tunnus, kandel grupeeritakse sama tunnusega tehingud
- Kasutaja kasutaja kood, kasutatav väljamakse peal
- Kommentaar kommentaari info
- Tasumisviis tasumisviisi kood
- KM kood käibemaksu kood
- Retsept retsepti kood
- Arve nr müügiarve number- kasutatav tüüp laekumine, ostuarve number -kasutatav tüüp tasumine.

3.3. Üldist

- Kui pärast dokumentide genereerimist ei ole väljavõttel enam ühtegi töötlemata rida, määratakse väljavõte automaatselt suletuks.
- Pärast väljavõtte importi proovitakse Makse numbri alusel Directost eelnevalt algatatud dokumente tuvastada ning automaatselt siduda (pole mõtet genereerida midagi, mis on juba olemas). Tuvastatavateks dokumentideks on:
 - Tasumised
 - Palga tasumised
 - Väljamaksed
 - Laekumised eelnevalt Directos loodud ja kinnitatud laekumisi tuvastatakse ainult tellimuse- ja/või arve viitenumbri põhjal ning seda juhul, kui süsteemiseadistuses on see lubatud Väljavõtte import tuvastab viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised
- Loodud/tuvastatud dokumentide number ilmub väljavõtte dokumendi ridadele lingina, kustkaudu saab neid avada, õigsust kontrollida ja tavapärasel moel kinnitada. Link on **paksus** kirjas, kui dokument on kinnitatud.
- Teatud olukorras võib olla vajalik automaat-tuvastuse poolt lingitud dokument nö lahti linkida, selleks on dokumendi tüübi nimetuse taga nupp [X], mida valides küsitakse kinnitust ning link eemaldatakse (väljavõtte peab salvestama pärast seda liigutust)
- Automaat-tuvastust pärast importimist saab vajadusel välja lülitada süsteemiseadistuga Väljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised

4. Faili import

Pangafaili importimiseks tuleb kõigepealt luua uus pangaväljavõtte dokument ja see salvestada nii, et

päisesse on valitud vajaliku pangakontoga seotud tasumisviis (https://wiki.directo.ee/et/kassat). Tasumisviisi seadistus EKSPORDI TÜÜP peab olema **18 (SEPA EST)**. Sellise tasumisviisiga salvestatud väljavõtte dokumendile ilmub nupp **IMPORT SEPA EST**. Nupu vajutamise järel saab oma arvutist valida pangaväljavõtte faili ja selle üles laadida.

Igale pangafailis olevale reale vastab üks väljavõtte dokumendi rida. Imporditakse kõik kirjed, nii saadud kui makstud summad. Pangafaili kirje tüübi järgi määrab Directo reale tüübi Laekumine, Tasumine vms. Soovi korral saab rea küljes ise tüüpi muuta.

Kui väljavõttest on loodud dokumente ning teostatakse uuesti import, siis kustutati kõik read, millest pole veel dokumenti loodud. Dokumendi seosega read jäävad alles (ning kui need on imporditavas failis olemas, siis neid uuesti ei impordita, eeldusel et andmetes on unikaalne rea tunnus)

Pangas on igal tehingul unikaalne tunnus, mis imporditakse ka Directosse. Väljavõtte import lisab ainult need read, mille unikaalne tunnus veel Directosse pole imporditud. See välistab olukorra, kus kogemata imporditakse samu kirjeid mitu korda. Kui sama väljavõte importida näiteks koheselt uuele pangaväljavõtte dokumendile, siis tulemuseks on ilma ühegi reata dokument.

Imporditavateks formaatideks on

- ISO XML EST (camt.053.001.02 / camt.052.001.02)
- camt.054.001.02
- PayPal (TAB) võimaldab importida PayPali tehingud TAB eraldatud failist ning luua laekumised vastavalt.

InvoiceNumber välja abil, mis imporditakse pangaväljavõtte viitenumber väljale, saab seadistada laekumise loojat ära tundma Directo arvet. Eelduseks on PayPali arve tunnus arve lisaväljas ning määratud süsteemi seadistus Arve lisaväli, kus hoitaks arve viitenumbrit

5. Automaatkonteerimise reeglid

Väljavõtte reeglite seadistamise abil saab väljavõtte dokumendi ridade infot automaatselt täita. Kõige rohkem kasutatakse seda võimalust selliste pangatehingute kirjeldamiseks, mida kajastatakse raamatupidamises finantskandena, nagu näiteks teenustasud, intressid, laenumaksed jms.

5.1. Uue reegli lisamine

Kõige lihtsam on uue reegli loomist alustada väljavõtte dokumendilt. Kõikidel ridadel, millele on rakendunud mõni reegel, on real näha vastava reegli kood, millele klikkides saab reegli avada. Kõikidel väljavõtte ridadel, millele pole rakendunud ükski senituntud reegel, on link **LISA**. Näide: ühele reale on juba reegel rakendunud (EU2_TT) ja teistel ridadel, mis ei vasta ühelegi tuntud reeglile, on link LISA Last update: 2025/03/06 10:19

et:fin_valjavote https://wiki.directo.ee/et/fin_valjavote?rev=1741249150

Selgitus	Valuuta	a Sum	ma	T-Tasu	Viitenumber	Makse NR	Reegel	Tüüp	Dok nr	Konto	T-tasu konto Klient Hankija O
Nr. 10719-E	EUR	Ξ	2393.40			D18744	LISA	Tasumine [X]	21001074		
MK teenustasu	EUR	Ξ	0.38				EU2_TT	Kanne [X]	21001462	85003	
Nr. 10201905770782	EUR	Ξ	804.76		50063680860	D18650	LISA	Tasumine [X]	21001070		
Arve nr 21099068	EUR	÷	138.05		5012970	D4385	LISA	Laekumine [X]	21102675		
arve 21100127	EUR	÷	54.00		5015964		LISA	Laekumine [X]	21102675		

Selle lingi vajutamisel avaneb uue reegli loomise aken, mille tingimused on eeltäidetud vastava väljavõtte rea infoga.

0	Tagasi Salvesta Olek: M	Nuudetud	
Li	sa uus		
	KOOD		
	NIMI		
	TASUMISVIIS	EU2 »	0
	PRIORITEET		2
	Reegli tingimused		
	SUUND	Vālja 🗸	
	TEISE OSAPOOLE NIMI		2
	TEISE OSAPOOLE KONTO NR		
	SUMMA	0.16:0.16	
	VALUUTA	EUR	
	SELGITUS	Muu teenustasu	
	VIITENUMBER		
	REG.NUMBER / ISIKUKOOD		
	т	TT_1	
	DMN	PMNT	
	DMNF	ICDT	
	DMNS	CHRG	

Loodavale reeglile tuleb määrata kood ja nimi. Tingimuste bloki täitmisel peab silmas pidama, et reegel rakendub juhul, kui KÕIK tingimused on täidetud. Ülaltoodud näite puhul rakendub reegel tehingute puhul, kus

- 1. raha läks pangakontolt maha (suund Välja)
- 2. summa oli täpselt 0.16 Eurot (valuuta ja summavahemik on määratud)
- 3. makse selgitus oli Muu teenustasu

Selleks, et reegel rakenduks universaalsemalt, võib tingimusi vähendada või kasutada täpse tekstivastavuse asemel tekstifragmendi otsingut. Näiteks selliste tingimuste puhul

SUUND	Vālja 🧹	
TEISE OSAPOOLE NIMI		0
TEISE OSAPOOLE KONTO NR]
SUMMA]
VALUUTA]
SELGITUS	%teenustasu%]
VIITENUMBER]
REG.NUMBER / ISIKUKOOD]
Т	TT_1]

rakendub reegel kõikidel juhtudel, kui arvelt läheb raha maha tehinguga, mille tüüp on TT_1 ja mille kirjelduses sisaldub tekst *teenustasu*

Tingimuste täitmise järel tuleb määrata reegli rakendumise soovitud tulemus. Näide:

_	_		
T	0.0		
10	er	ПU	15
			_

Tüüp	kanne 🗸
Konto	12345
T-TASU KONTO	
Objekt	ADMIN »
Projekt	PR001 »
Kmkood	>
Viide	
Tuvasta klient	
Tuvasta hankija	

Sellele väljavõtte reale, mille puhul antud reegel rakendub, määratakse

- 1. tüüp Kanne
- 2. finantskonto 12345
- 3. objekt ADMIN
- 4. projekt PR001
- 5. proovitakse leida klientide registrist klient, kelle äriregistri number klapib väljavõtte real oleva vastaspoole registrinumbriga

5.2. Reeglite haldamine

Seadistatud pangaväljavõttereeglite register on leitav Raamatu seadistuste valikus Pangaväljavõtte reeglid. Siin saab reegleid muuta ja kustutada.

Raamatu sead	istused > Panga	väljavõtte impore	direeglid								
C Uuenda 🤆	🕘 Puhasta välj	ad 🖺 Salves	ta vaade	📌 Seaded	🕒 Prindi 🛣 Ex	celi tabel					
Pangavälj	avõtte impo	rdireeglid									
AVA Kood	>	Lisa uu	is Vaa	ita					Ridu: 20	>	« < 1 >
KOOD 🔨	NIMI	TASUMISVIIS	SUUND	Selgitus	Teise osapoole nimi	REG NR	VIITENUMBER	DMN	DMNF	DMNS	T
þ	۹	Q	~	۹	Q	Q	۹	Q	Q	Q	Q
1000		EU2	Välja	MK teenustasu				PMNT	ICDT	CHRG	TT_1
	5110	EUD	Valle	MK toopustosu			0				TT 1
EU2_TT	EU2 panga teenustasud	EUZ	valja	wirk teenustasu			0				11_1

5.3. Reeglite rakendumine

- Reeglid rakenduvad kohe pärast väljavõtte importimist (nii failist kui ka pangast automaatselt importides) kuid ka pärast iga väljavõtte salvestamist (mis on abiks uute reeglite loomisel ja nende testimisel)
- Väljavõtte real, kus reegel rakendus, on näha reegli kood ja linnuke ning reeglis defineeritud väljad on täitunud sellisel real ei saa käsitsi välju enam täita.
- Vajadusel saab reegli kõrval oleva linnukese eemaldamise abil reegli rakendumise tühistada pärast seda liigutust saab käsitsi välju muuta või lisada infot väljadele, mida reegel ei täitnud.

6. Dokumentide genereerimine

Selleks, et väljavõttest genereerida vajalik raamatupidamisdokument, tuleb ridade kohal valida vastava dokumenditüübi sakk. Näide: valitud on Laekumine:

Sule Uus	Koopia	Jäta	Kustuta	Salvesta	IMPORT	SEPA EST	Trüki	Meil	SMS	Ű F	<< >	> Ole	ek: Muudet	lud								
Number 10	000050	A	leg 12.11.2	019 0:57:22	2	Kasu	taja		Sui	nma	0.7	2 🗆 s	uletud		Algsaldo				Sisse	Välja	K	okku
Tasumisviis P		Komment	aar Swed			Obj	jekt ISIK		Pro	ojekt				Failis:	1 000,00	25.11.2011	Tehing	uid:	0	3		3
														Directo:	207,17		Kol	kku:	0,00	76 692,77	76 69	2,77
KÕIK Ei kası	uta Laekum	ine Tasu	mine Ka	nne Kaai	rdimakse	Väljamakse	Kassa	Palga I	tasumine	М	äära tüüp va	itutele	Ei kasuta	Ŧ	Genere	eri: Laekumine	•					
NR Aeg	IBAN		Reg nun	nber/IK Fir	rma nimi		Selgi	tus			Va	luuta Su	umma	T-Tasu	Viitenumber	Makse	NR Reege	el Tüüp		Dok nr Kli	ent Obje	kt Pro
2 25.11.2011	EE481012345	678901234	4	He	eategu OÜ		Arve	44562			EU	R 🗄	250.1	0	3445624		LISA	Laekumine	• •			
6																		Ei kasuta				
7																		Ei kasuta	•			

6.1.Laekumise genereerimine

Tüübi valimise tulemusena on tekkinud nupp **Genereeri: Laekumine**. Seda nuppu vajutades loob Directo ekraanil näha olevatest ridadest uue laekumise dokumendi. Laekumise loomise käigus sobitatakse saadud summad müügireskontro andmetega. Genereerimine käib kahes etapis - esmalt kliendi tuvastamine ning siis dokumendi tuvastamine.

6.1.1. Kliendi tuvastamine

Klient tuvastatakse vastavalt parameetrite sobivusele siin toodud järjekorra alusel:

- Väljavõttel tuvastatud/määratud klient
- Väljavõttele määratud arve number
- Kliendi viitenumber kliendikaardi lisaväljas kui määratud on süsteemiseadistus Lisaväli, mis määrab laekumise impordi jaoks kliendi viitenumbri
- Kliendikaardi viitenumber
- Arve lisavälja viitenumber kui on määratud süsteemiseadistus Arve lisaväli, kus hoitaks arve viitenumbrit
- Arve viitenumber
- Tellimuse viitenumber
- Kliendi äriregistri number
- Kliendi arveldusarve
- Kliendi nime ja maksja nime sobivus
- Makse kirjelduse ja arve numbri sobivus a) makse selgituses olnud numbrite alusel arve numbriga sobivus b) Kui seadistusega Arve lisaväli, kus hoitakse arve välist numbrit on määratud arve lisaväli, siis lisaväljas oleva numbri sobivus selgituses olnud numbriga
- Kliendikaardile määratud kontaktisiku nime või isikukoodi sobivus maksja nime või isikoodiga
- Arve projekti ja tasumise selgituses oleva projektikoodi sobivus kui määratud on süsteemiseadistus Väljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi
- Makse kirjelduse ja tellimuse numbri sobivus (makse selgituses olnud numbrite alusel tellimuste pealt) - kui on määratud süsteemiseadistus: Väljavõttest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit

6.1.2. Arve/tellimuse tuvastamine

Dokument tuvastatakse vastavalt eelnevalt tuvastatud kliendile, siin olevas järjekorras, aluseks järgnevad väljad:

- Arve lisavälja viitenumber kui on määratud süsteemiseadistus Arve lisaväli, kus hoitaks arve viitenumbrit
- Arve viitenumber
- Makse kirjelduse ja arve numbri sobivus a) makse selgituses olnud numbrite alusel arve numbriga sobivus b) Kui seadistusega Arve lisaväli, kus hoitakse arve välist numbrit on määratud arve lisaväli, siis lisaväljas oleva numbri sobivus selgituses olnud numbriga
- Arve saldo ja laekunud summa on sama

33/37

 Arve projekti ja tasumise selgituses oleva projektikoodi sobivus - kui määratud on süsteemiseadistus Väljavõttest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi

Juhul, kui väljavõte on väga mahukas, genereerib Directo mitu laekumist, nii et ükski laekumine ei oleks üle 500 rea pikk.

Ühine laekumine või tasumine luuakse ridadest, mille objekt, kasutaja ja viide on samad. St. eelnimetatud objekt, kasutaja ja viide lähevad laekumise või tasumise päisesse.

6.2. Finantskannete genereerimine

Vajutades nuppu **Genereeri: Kanne** luuakse kanne väljavõtte dokumendi kõikidest ridadest, mille tüüp on **Kanne** sealjuures koonduvad read samale kandele, mille **aeg** ja **viide** (või viite puudumisel **reegel**) on samad. Kande loomise käigus kontrollib Directo finantskande vastavust reeglitele ja rikastab info vastavalt seadistustele (näiteks lisab objektidele hierarhiad).

6.2.1. Retsepti kasutamine

Kui väljavõtte reale on määratud retsept, siis selle rea summa jagatakse vastavalt retseptis defineeritud reeglitele. Reeglid tuleks defineerida juhindudes järgnevast:

- Esimene rida peab olema valiku tüübiga Parameeter, Rida rea tunnus, näiteks 10, Summa näiteks {100} (100 asemel rakendub väljavõtte selle rea summa)
- Järgmised read on jagamised, valiku tüüp Konto, Summa on proportsioon mis väljendatakse arvutusena: näiteks {0.20}*10, mis tähendab 20% realt 10 (ehk selle väljavõtte rea summast)

			Finantsretser	ot - kirjeldus			
	Kood KONTKULU		Nimetus Kon	torikulud			
	Tegija OTT		Aeg 21.1	1.2019			
NR R	tida Valiku tüüp	Konto	Objekt	Nimi	Summa	Kmkood	Projekt
1	10 Parameeter 🔻			Summa	{100}		
2	20 Konto 🔻	1008	NARVA	Narva kontor	{0.20}*10	4	
3	30 Konto 🔻	1022	TARTU	Tartu kulud	{0.30}*10		
4	40 Konto 🔻	1045	TALLINN	Peakontoriku	{0.50}*10		

- Proportsiooni ridade summa peaks kokku võrduma 1. Vastasel juhul lisandub kandele ümardus
- Kui rakendub retsept, siis täidetakse kandel konto, nimetus, objekt, projekt ja km-kood retseptist (klient ja hankija võetakse tavapäraselt väljavõtte realt).

7. Automaatne import

Pangaliideste ülevaade ja võimalused Directos:

Võimalused	Swedbank	LHV	Соор	SEB
Maksete saatmine panka Tasumiste ja väljamaksete kaartidelt saab edastada pangatehingu otse panka kinnitamiseks. Maksed liiguvad Directost panka reaalajas ehk ilma igasuguse viivituseta	Jah	Jah	Jah	Jah
Eelmise päeva pangaväljavõtte päring Directo impordib igal ööl 1 kord automaatselt eelmise päeva pangaväljavõtte	Jah	Jah	Jah	Jah
Kiirteavitused Directo saab pangast reaalajas teavitusi kontol toimunud laekumis kohta, mille kohta tekib Directosse uus pangaväljavõte koos laeku kandega.	se/tasumiste/f mise/tasumis	finants e või (stehingu töötlem	ute nata)
Laekumiste kiirteavitused sh. kaardilaekumised, laenud, intressid, hoiuste lõppemised jne	Jah	Jah	Jah	Puudub
Maksete kiirteavitused sh. kaardimaksed, laenud, intressid, teenustasud jne	Jah	Jah	Jah	Puudub

Juhul, kui kasutusel on automaatne andmevahetusliides pangaga, tekivad väljavõtte dokumendid Directosse siis, kui pank väljastab eelmise päeva kontoväljavõtte ehk PeriodicStatement (camt.053.001.0) raporti (tavaliselt ajavahemikul 03:00 kuni 05:00). Toetatud on ka Debit Credit Notification ehk nö Alert raport (camt.054.001.02), mis tekib kohe kui laekumine toimub (alates mingist summast, mis on seadistatav pangas). Viimase eripära on selles, et seda tüüpi väljavõte ei teki alati uus vaid lisab ridu selle päeva alert tüüpi väljavõttele.

Imporditud pangaväljavõte on võimalik jäädvustada muutmata kujul PDF ja XML-failina, et vajadusel see välja trükkida või kasutada sisekontrolli jaoks. Selleks tuleb aktiveerida süsteemi seadistus Finantsi seadistused>**Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte ka manusena**, valides rippmenüüst sobiv keel, milles PDF-fail salvestatakse.

- Väljavõte import tuvastab seeria kehtivuse järgi ning võtab esimese sobiva. Vajadusel saab määrata süsteemiseadistuse Transport>Vaikimisi seeria, kui on soov, et väljavõtte dokument tekiks konkreetsesse seeriasse.
- Tasumisviisi tuvastus otsib pangakonto numbri järgi ning kirjeldusest/koodist ka valuuta tunnust.

7.1. Swedbank Gateway

- 1. Sõlmige Ärikliendi internetipangas Igapäevapangandus>Elektrooniline pangandus>Swedbank Gateway **Operaatori kanali leping**, operaatoriks valida *OÜ Directo*
- 2. Kui järgmiseks hommikuks pole ühtegi väljavõtet tekkinud, pöörduge teenuse aktiveerimiseks Directo poole saates palve info@directo.ee

7.2. LHV Connect

- 1. Täitke LHV Connecti taotlus, valige tarkvaraks Directo ja teenuseks Automaatne kontoväljavõte
- 2. Määrake Directo süsteemi seadistustes Transport>LHV pangakontod/IBAN-id arveldusarved, mille väljavõtteid soovite automaatselt Directosse
- 3. Kui seadistuste salvestamine palub teil pöörduda kasutajatoe poole, siis tehke seda, saates aktiveerimise palve info@directo.ee

7.3. SEB Baltic Gateway

1. Juhatuse liige peab sõlmima internetipangas SEB Baltic Gateway teenuselepingu

aleht	Arveldamine	Finantseerimine	Paigutamine/Investeerimine	Lisateenused/Seaded
eadete v	valimine			
)per	aatori ka	nali leping	5	
peraato	r			
DIRECT	0 OÜ	~		
lige tee	nused, mida soovit	e kasutada		
🛃 Kon	toväljavõtted ?			
● K	õik kontod			
⊖ V	alitud kontod			
Mak	ksete algatamine	?		
Müü	igikohtade (POS) a	ruanded ?		
enusta	sukonto			
Valige t	eenustasukonto	\checkmark		

- lepingu on allkirjastanud juhatuse liige), seega töövälisel ajal aktiveerub leping järgmise päeva hommikuks, mis tähendab seda, et esimene väljavõte saabub Directosse ülejärgmisel öösel
 Määrake Directo süsteemi seadistustes Transport>SEB Gateway pangakontod/IBAN-id
- arveldusarved, mille väljavõtteid soovite automaatselt Directosse
- 3. Kui seadistuste salvestamine palub teil pöörduda kasutajatoe poole, siis tehke seda, saates aktiveerimise palve info@directo.ee

7.4. Coop Pank Gateway

1. Täida taotlus Coop Pank kodulehel, kus vali "Esita taotlus" ja järgmisel lehel Majandustarkvara kaudu. 37/37



- 2. Edasi vali majandustarkvarade rippmenüüst Directo.
- 3. Konto number väljale sisesta enda ettevõtte kontonumber.
- 4. Directoga kasutatavad teenused on juba vaikimisi valitud:
 - 1. Automaatselt genereeritav kontoväljavõte
 - 2. Maksed
- 5. Edasi sisesta taotluses enda ettevõtte andmed, vali allkirjastamise viis ning vajuta "Saada taotlus" nuppu.
- 6. Coop Panga personaalne ärikliendihaldur võtab Sinuga peagi ühendust ja edastab Gateway lepingu digitaalselt allkirjastamiseks.
- 7. Leping aktiveeritakse panga poolel kahe tööpäeva jooksul.
- 8. Directo seadistused:
 - 1. Grupi (või kasutaja-) õiguste alt tuleb sakis "Muu" lubada Kanal Coop Gateway.
 - 2. Vähemalt ühele tasumisviisile tuleb määrata Ekspordi kanal Coop Gateway.
- 9. Kui lepingu aktiveerimisest järgmiseks hommikuks pole ühtegi väljavõtet tekkinud, pöörduge teenuse aktiveerimiseks Directo poole saates palve e-mailile info@directo.ee.

Loe ka tasumiste panka saatmise seadistamise kohta.

From: https://wiki.directo.ee/ - **Directo Help**

Permanent link: https://wiki.directo.ee/et/fin_valjavote?rev=1741249150



Last update: 2025/03/06 10:19