

Sisukord

Pangaväljavõtte (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	16
5.3. Reeglite rakendumine	16
6. Dokumentide genereerimine	16
6.1. Näide: Laekumise genereerimine	17
6.1.1. Kliendi tuvastamine	17
6.1.2. Arve/tellimuse tuvastamine	17
6.2. Finantskannete genereerimine	18
6.2.1. Retsepti kasutamine	18
7. Automaatne import	18
7.1. Swedbank Gateway	19
7.2. LHV Connect	19
7.3. SEB Baltic Gateway	20
7.4. Coop Pank Gateway	20
7.5. GoCardless pangaväljavõtte automatika	21
8. Valuutad pangaimpordil	22
9. Nipivideo: automatiseeri pangaväljavõtte konteerimine	22
Pangaväljavõtte (VANA KUJUNDUS)	23
1. Seadistused	23
1.1. Finantsi seadistused	25
1.2. Laekumise seadistused	25
1.3. Transport	26
2. Pangaväljavõtte nupud	26
3. Pangaväljavõtte väljad	27
3.1. Üld väljad	27
3.2. Ridade väljad	28
3.3. Üldist	29
4. Faili import	29
5. Automaatkonteerimise reeglid	30
5.1. Uue reegli lisamine	30
5.2. Reeglite haldamine	33
5.3. Reeglite rakendumine	33
6. Dokumentide genereerimine	33
6.1. Laekumise genereerimine	34
6.1.1. Kliendi tuvastamine	34

- 6.1.2. Arve/tellimuse tuvastamine 34
- 6.2. Finantskannete genereerimine 35
 - 6.2.1. Retsepti kasutamine 35
- 7. Automaatne import** 35
 - 7.1. Swedbank Gateway 36
 - 7.2. LHV Connect 36
 - 7.3. SEB Baltic Gateway 37
 - 7.4. Coop Pank Gateway 37

Pangaväljavõte (UUS KUJUNDUS)

Väljavõte on dokument, mida kasutatakse pangaväljavõtte salvestamiseks ja sellest järgdokumentide (laekumised, tasumised, finantskanded jms) genereerimiseks. Väljavõttele saab importida XML faili ISO 2022 formaadis (nn SEPA väljavõte).

Peenhäälestuse all on võimalik välja tuua manuse eelvaade.

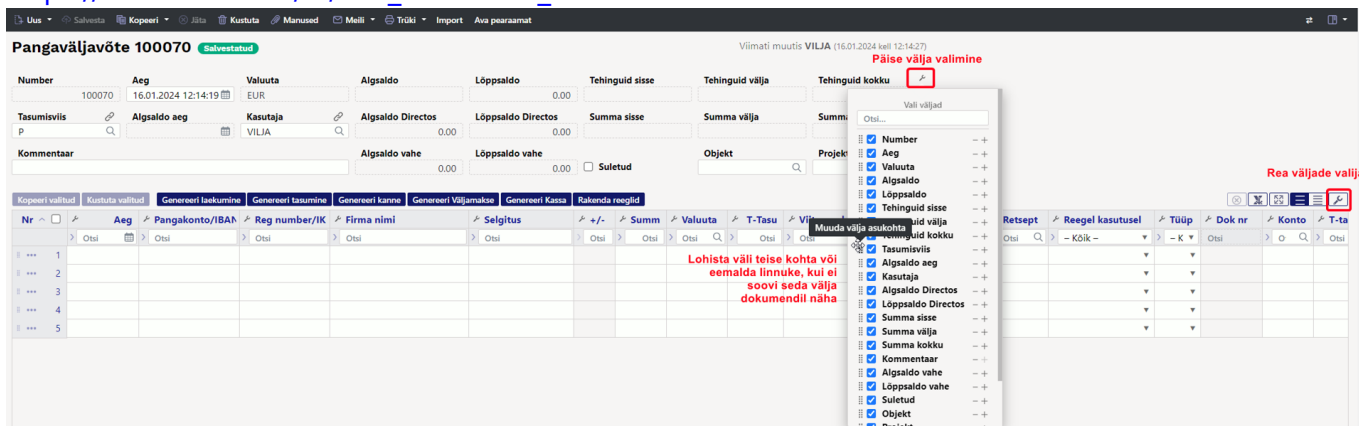
Uue kujunduse erinevused vana kujundusega?

→ **UUS rea väli** > 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).




→ 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/uuue_susteemi_dokumendivaated



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

Dokument on kinnitatud



Makse NR	Reegel	Retsept	Reegel kasutusel	Tüüp	Dok nr
> Otsi	Otsi	> Otsi 🔍	> - Kõik -	> - K	Otsi
D3346	LISA			tasumi	<input checked="" type="checkbox"/> 00223 Eemalda
D3346	LISA			tasumi	<input checked="" type="checkbox"/> 00223 Eemalda
	LISA			laekun	100445 Eemalda

→ **Uus rea nupp** > 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.

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

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

Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt laekumine

Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt tasumine

Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt väljamakse

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
- **Pangaväljavõtte kandega genereerimine lisab väljavõtte ridadelt objekti ja projekti ka kandega pangakonto poolele** - kui vastaval väljavõtte real on objekt ja projekt täidetud, siis valiku „Jah“ korral lisatakse kandega pangakonto reale objekti ja projekti koodid. Valiku „Ei“ korral lisatakse kandega objekt ja projekt ainult väljavõtte real näidatud kontole.
- **Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kande** - võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud:
 - **jah** - luuakse dokument
 - **ei** - 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** - 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. Jäeb 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

- **Pangaväljavõtte laekumise loomisel jagatakse liigne summa** - kui laekunud summa on suurem kui konkreetse arve saldo, siis jagatakse ülejäänud summa vastavalt seadistustes

määratule, kas saldoga arvetele või märgitakse ettemaksuks.

- **Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse kliendi tellimuse numbrit** - pangaväljavõtelt laekumise genereerimisel otsitakse makse selgitusest kliendi tellimuse numbrit tellimuse pealt ja selle olemasolul lisatakse tellimuse number vastavasse lahtrisse
- **Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit** - pangaväljavõtelt 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 pangaväljavõttele 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.

Nr	Aeg	Pangakonto/IBA	Reg number/IK	Firma nimi	Selgitus	Summa	Valuuta	T-Tasu	Vitenumber	Makse NR	Reegel	Retsept	Reegel kasutusel	Tüüp	Dok nr
1	14.11.2024	EE123456	Otsi	24h Ehitaja OÜ	100127,100191	2200.00	EUR	Otsi	Otsi	D1000	Otsi	Otsi	- Kõik -	Tasumine	100640
2	14.11.2024	EE123456	Otsi	Karuharma OÜ	100129	1000.00	EUR	Otsi	Otsi	D1001	Otsi	Otsi	- Kõik -	Tasumine	100643
3	14.11.2024	EE123456	Otsi	Aegviidu Rohekonn OÜ	100155,100162,800006	1600.00	EUR	Otsi	Otsi	D1002	Otsi	Otsi	- Kõik -	Tasumine	100642
4	14.11.2024	EE123456	Otsi	60nuutu OÜ	ettemaks	6000.00	EUR	Otsi	Otsi	D1003	Otsi	Otsi	- Kõik -	Tasumine	100641

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.



Pangaväljavõttele 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 viitenumbri 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 soovitav 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 maksenumbriga seadistanud, siis pangast käsitsi tehtud maksete puhul ära kasuta sama eesliidet.

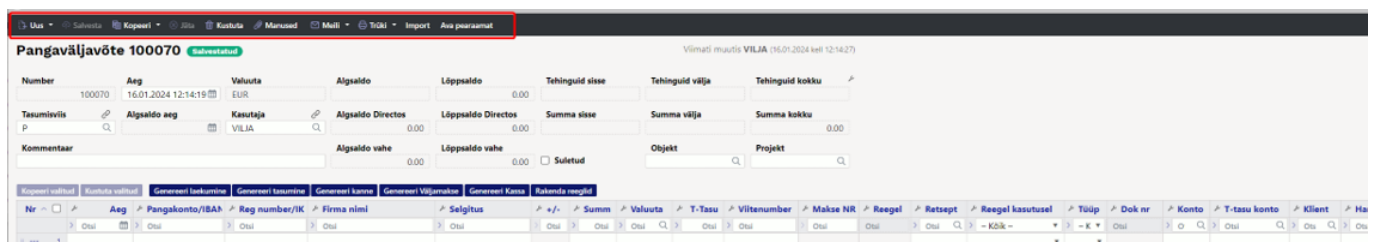
„Tasumiste ekspordi nr“ väljal on viimane Directost tehtud tasumise nr. Eemalda sealne number ja sisesta uus makse number koos sobiva eesliitega. Näiteks võid kasutada eesliidet „**D**“ tähistamaks Directot või näiteks isiku nime algtähti, nagu „VT“, et näha, kes makse tegi. Eesliite järgi kasuta numbreid,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

Standardbaasis kasutame eesliidet „D“:

TASUMISE SEADISTUSED

Tasumiste ekspordi nr ?

2. Pangaväljavõtte päise nupud



- **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** - trükitab 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

Number	Aeg	Valuuta	Algsaldo	Lõppsaldo	Tehinguid sisse	Tehinguid välja	Tehinguid kokku
100070	16.01.2024 12:14:19	EUR		0,00			
Tasumisviis	Algsaldo aeg	Kasutaja	Algsaldo Directos	Lõppsaldo Directos	Summa sisse	Summa välja	Summa kokku
P	VILJA		0,00	0,00			0,00
Kommentaar	Algsaldo vahe	Lõppsaldo vahe			Objekt	Projekt	
	0,00	0,00					

- **Number** - dokumendi number
- **Aeg** - väljavõtte kuupäev
- **Valuuta** - tasumisviisiks valitud pangakonto valuuta. Kui pangaväljavõtte 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 klappivad, 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 klappivad, 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“. Väljavõtte 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

- **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.

Pangaväljavõtetest 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
- **Kommentaari** - kommentaari info
- **Tasumisviisi** - 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 väljavõtte 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 nõ 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**. Nupu vajutamise järel saab oma arvutist valida pangaväljavõtte faili ja selle üles laadida.

Näiteks kui soovitakse importida Swedbank'i arvete faktooringu faili:

- vali tasumisviis
- pangaväljavõtte päises läheb Import nupp aktiivseks, vajuta sellele
- vali õige imporditav fail

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 väljavõtte 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	> Otsi	> Otsi
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.



Tagasi

Salvesta



Olek: Muudetud

Lisa uus

KOOD

NIMI

TASUMISVIIS

PRIORITEET

Reegli tingimused

SUUND

TEISE OSAPOOLE NIMI

TEISE OSAPOOLE KONTO NR

SUMMA

VALUUTA

SELGITUS

VIITENUMBER

REG.NUMBER / ISIKUKOOD

T

DMN

DMNF

DMNS

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	Välja ▾
TEISE OSAPOOLE NIMI	<input type="text"/> ?
TEISE OSAPOOLE KONTO NR	<input type="text"/>
SUMMA	<input type="text"/>
VALUUTA	<input type="text"/>
SELGITUS	%teenustasu%
VIITENUMBER	<input type="text"/>
REG.NUMBER / ISIKUKOOD	<input type="text"/>
T	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	<input type="text"/>
Objekt	ADMIN >>
Projekt	PR001 >>
Kmkood	<input type="text"/> >>
Viide	<input type="text"/>
Tuvasta klient	<input checked="" type="checkbox"/>
Tuvasta hankija	<input type="checkbox"/>

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 klappib 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 seadistused > Pangaväljavõtte impordireeglid

Uuenda Puhasta väljad Salvesta vaade Seaded Prindi Excelli tabel

Pangaväljavõtte impordireeglid

AVA Kood > Lisa uus Vaata

Ridu: 20 << < 1 >

KOOD	NIMI	TASUMISVIIS	SUUND	Selgitus	Teise osapooli nimi	REG NR	VIITENUMBER	DMN	DMNF	DMNS	T
1000		EU2	Välja	MK teenustasu				PMNT	ICDT	CHRG	TT_1
EU2_TT	EU2 panga teenustasud	EU2	Välja	MK teenustasu			0				TT_1

LINK TEGEVUS Nimekirja ilmub kohe
 KOOD Avab dokumendi

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 väljavõtetest genereerida vajalik raamatupidamisdokument, tuleb ridade kohal vajutada vastava dokumentitüübi nupule (loo laekumine, tasumine, kanne, väljamakse, kassa)

Uus Salvesta Kopeeri Kustuta Manused Meeli Trüki Import Ava pearaamat

Pangaväljavõtte 100066 Salvestatud

Vimati muudis VILJA (18.01.2024 kell 16:46:51)

Number: 100066 Aeg: 01.12.2023 10:03:39 Valuuta: EUR

Algsaldo: 0.00 Lõppsaldo: 0.00 Tehinguid sisse: Tehinguid välja: Tehinguid kokku:

Tasumisviis: Algsaldo aeg: Kasutaja: VILJA Algsaldo Directos: Lõppsaldo Directos: Summa sisse: Summa välja: Summa kokku: 0.00

Kommentaar: Algsaldo vahe: 0.00 Lõppsaldo vahe: 0.00 Suletud: Objekt: Projekt:

Kopeeri valitud Kustuta valitud

Generaeri laekumine Generaeri tasumine Generaeri kanne Generaeri väljamakse Generaeri Kassa Rakenda reeglid

Nr	Aeg	Pangakonto/IBAN	Reg number/IK	Firma nimi	Selgitus	Summ	Valuuta	T-Tasu	Viitenumber	Makse NR	Reegel	Retsept	Reegel kasutusel	Tüüp	Dok nr
1	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	Otsi	- K +	Otsi
2															
3															
4															
5															

Ei kasuta laekumine tasumine kanne Kaardimakse väljamakse Kassa Töötasu väljamakse

- **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 muuta, 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 numbriga 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 numbriga sobivus selgituses olnud numbriga
- Kliendikaardile määratud kontaktisiku nime või isikukoodi sobivus maksja nime või isikukoodiga
- 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 numbriga 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 numbriga 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 numbriga 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 väljavõtte 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 kandlele, 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 järgnevalt:

- 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 Kontorikulud						
Tegija OTT		Aeg 21.11.2019						
NR	Rida	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 kandlele 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	Coop	SEB
Maksete saatmine panka Tasumiste ja väljamaksete kaartidelt saab edastada pangatehingu otse panka kinnitamiseks. Maksed liiguvad Directost panka reaalsajas ehk ilma igasuguse viivitusega	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 reaalsajas teavitusi kontol toimunud laekumise/tasumiste/finantstehingute kohta, mille kohta tekib Directosse uus pangaväljavõtte 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 nõ 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 väljavõtte ei teki alati uus vaid lisab ridu selle päeva alert tüüpi väljavõttele.

Imporditud pangaväljavõtte 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.

- Väljavõtte import tuvastab seeria kehtivuse järgi ning võtab esimese sobiva. Vajadusel saab määrata süsteemiseadistuse Transport>Vaikimisi seeria, kui on soov, et väljavõtte dokument tekiks konkreetseesse 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 kontoväljavõtte*
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

Seadete valimine

Operaatori kanali leping

Operaator

DIRECTO OÜ

Valige teenused, mida soovite kasutada

Kontoväljavõtted ?

Kõik kontod

Valitud kontod

Maksete algatamine ?

Müügikohtade (POS) aruanded ?

Teenustasukonto

Valige teenustasukonto



Teenus ei aktiveeru, kui lepingu sõlmib keegi, kes pole juhatuses

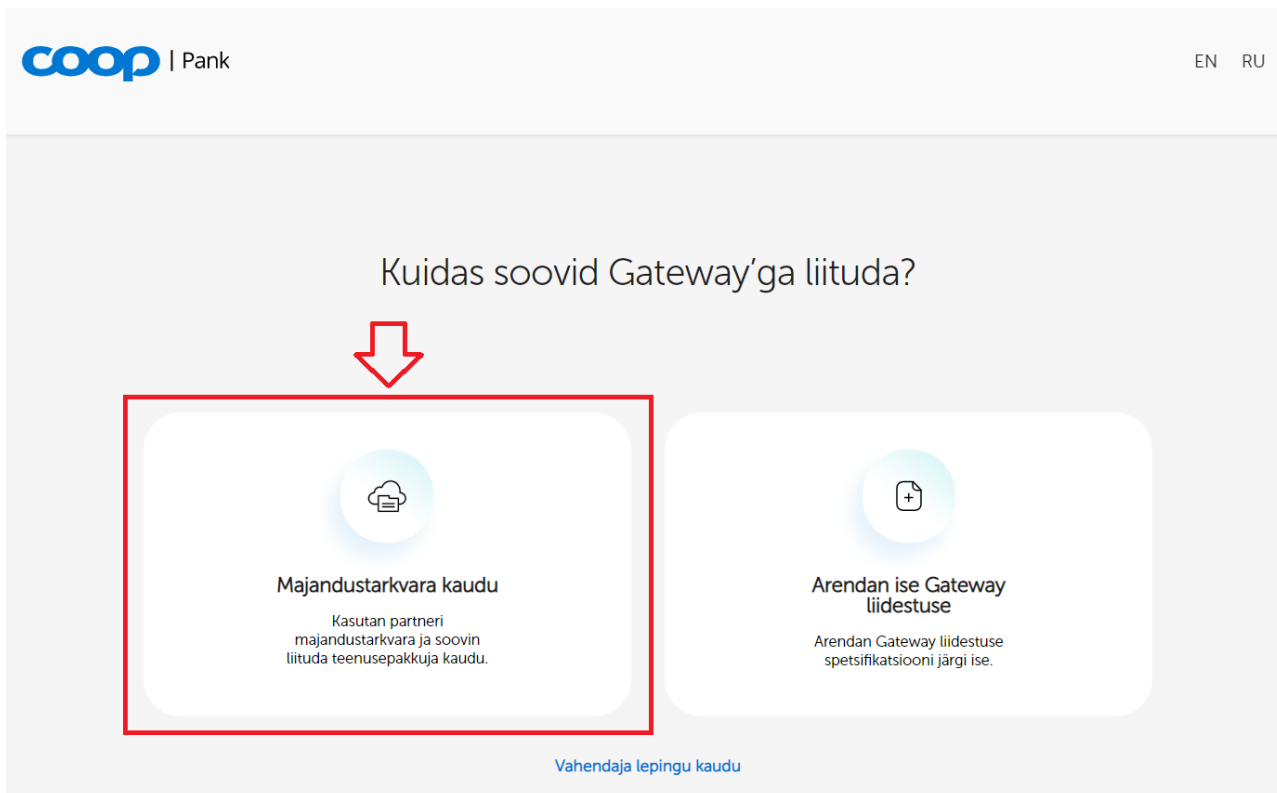


Leping ei aktiveeru reaalsajas - SEBis aktiveerib lepingu pangatöötaja (kontrollib, kas lepingu on allkirjastanud juhatuses liige), seega töövälisel ajal aktiveerub leping järgmise päeva hommikuks, mis tähendab seda, et esimene väljavõtte saabub Directosse ülejäämisel öösel

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.](#)

7.5. GoCardless pangaväljavõtte automaatika

Kui Sinu panka ei ole loetletud toetatud pankade nimekirjas, tasub siiski kontrollida, kas GoCardlessi lahendus võiks olla sobiv mõne teise pangalingi kaudu. Mõnel juhul võib ühendus olla võimalik läbi seotud teenusepakkujate või pankade.

□ [Kontrolli siit, kas GoCardless toetab Sinu panka või pakub alternatiivset ühendusvõimalust](#)

8. Valuutad pangaimpordil

Tasumisviisi valuuta

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

Tagasi Uus Koopia Kustuta Salvesta Olek: Vaata Vaata muudatuste logi

Arvelduskonto SEK

KOOD	P_SEK
NIMI	Arvelduskonto SEK
KONTO	111202 >>
TÜÜP	(valimata) ▼
PANGAKONTO/IBAN	
PANGAKONTO VALUUTA (SEPA XMLVÄLJUND)	SEK

Ühel pangakontol mitmes erinevas valuutas tehingud

- Kui ühel pangakontol tehakse tehinguid erinevates valuutades, luuakse pangaväljavõtte automaatse impordi käigus Directoses **igale valuutale eraldi pangaväljavõte**.
- Kui pangaväljavõtte imporditakse Directosse käsitsi ning tehingud on tehtud erinevates valuutades, **ei looda 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, luua 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 automaatselt loomise finantsseeria

Pangaväljavõtte import säilitab väljavõtte ka manusena

Pangaväljavõtetest 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

Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt laekumine

Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt tasumine

Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt väljamakse

Pangaväljavõtte import tuvastab Directost algatatud tasumised

 ei jah

Pangaväljavõtte import tuvastab viitenumbri põhjal Directos eelnevalt loodud laekumised

 ei jah

LAEKUMISE SEADISTUSED

Pangaväljavõtetest laekumise loomisel jagatakse liigne summa

 Saldoga arvetele Ettemaksuks

Pangaväljavõtetest laekumise loomisel otsitakse kliendi tellimuse numbrit

 ei jah

Pangaväljavõtetest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit

 ei jah

TRANSPORT

Pangaväljavõtetest 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
- **Pangaväljavõtte kandega genereerimine lisab väljavõtte ridadelt objekti ja projekti ka kandega pangakonto poolele** - kui vastaval väljavõtte real on objekt ja projekt täidetud, siis valiku „Jah“ korral lisatakse kandega pangakonto reale objekti ja projekti koodid. Valiku „Ei“ korral lisatakse kandega objekt ja projekt ainult väljavõtte real näidatud kontole.
- **Pangaväljavõtte impordil luuakse automaatselt kande** - võimalik määrata, kas pangaväljavõtte importimise käigus genereeritakse vastav dokument automaatselt. Valikud:
 - **jah** - luuakse dokument
 - **ei** - 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** - 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. Jäeb 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

- **Pangaväljavõtte laekumise loomisel jagatakse liigne summa** - kui laekunud summa on suurem kui konkreetse arve saldo, siis jagatakse ülejäänud summa vastavalt seadistustes

määratule, kas saldoga arvetele või märgitakse ettemaksuks.

- **Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse kliendi tellimuse numbrit** - pangaväljavõtelt laekumise genereerimisel otsitakse makse selgitusest kliendi tellimuse numbrit tellimuse pealt ja selle olemasolul lisatakse tellimuse number vastavasse lahtrisse
- **Pangaväljavõttest laekumise loomisel otsitakse tellimuse numbrit** - pangaväljavõtelt 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



Pangaväljavõtelt automaatselt loodavad laekumised jälgivad arve viitenumbrit - kui klient tasub ekslikult sama viitenumbri 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	Jäta	Kustuta	Salvesta	IMPORT SEPA EST	Ava pearaamat	Trüki	Meil	SMS	F	<<	>>	Olek: Vaata	Aeg: 11.01.2023					
Number	21006035	Aeg	11.01.2023	Kasutaja (directo)	Summa	0.00	<input checked="" type="checkbox"/> Suletud	Algsaldo	Löppsaldo	Sisse	Vaija	Kokku	Fallis:	61.02	61.02 EUR	Tehinguid:	0	0	0	
Tasumisviis	SEB	Kommentaar	GW 20230112-0714-SEB_PeriodicState	Objekt	Projekt			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** - trükitab 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
- **Kommentaari** - 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“. Väljavõtte 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 pangaväljavõtte
- **Directo - EUR** - näitab, mis valuutas on tasumisviis

Raamat > Tasumisviisid > SEK_SEB

Tagasi Uus Koopia Kustuta Salvesta Olek: Muudetud Vaata muudatuste logi

KOOD SEK_SEB
 NIMI SEB - EE9710.....
 KONTO 10202 >>
 TÜÜP (valimata) ▾
 PANGAKONTO/IBAN EE971010.....
 PANGAKONTO VALUUTA (SEPA XMLVÄLJUND) **SEK**
 TEENUSTASU PANGAKONTO (SEPA XML VÄLJUND) EE971010.....

! Kui pangaväljavõtte 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 kasuta	Laekumine	Tasumine	Kanne	Kaardimakse	Väljamakse	Kassa	Töötasu 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
1											-- Tegevus --			

- **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	konto	Klient	Hankija	Objekt	Projekt	Viide	Kasutaja	Kommentaar	Tasumisviis	KM kood	Retsept	Arve nr	T	DMN	DMNF	DMNS	
LISA	-- Tegevus --																				
LISA	Ei kasuta																				
LISA	Ei kasuta																				
LISA	Laekumine																				
LISA	Tasumine																				
LISA	Kanne																				
LISA	Kaardimakse																				
LISA	Väljamakse																				
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
- **Kommentaari** - kommentaari info
- **Tasumisviisi** - 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 väljavõtte 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 automat-tuvastuse poolt lingitud dokument nõ lahti linkida, selleks on dokumendi tüübi nimetuse taga nupp **[X]**, mida valides küsitakse kinnitust ning link eemaldatakse (väljavõtte peab salvestama pärast seda liigutust)
- Automat-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 väljavõtte 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	Valuuta	Summa	T-Tasu	Viitenumber	Makse NR	Reegel	Tüüp	Dok nr	Konto	T-tasu konto	Klient	Hankija	Ol
Nr. 10719-E	EUR	2393.40			D18744	LISA	Tasumine [X]	21001074					
MK teenustasu	EUR	0.38				EU2_TT	Kanne [X]	21001462	85003				
Nr. 10201905770782	EUR	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.

← Tagasi **Salvesta** Olek: Muudetud

Lisa uus

KOOD
 NIMI
 TASUMISVIIS ?
 PRIORITEET ?

Reegli tingimused

SUUND
 TEISE OSAPOOLE NIMI ?
 TEISE OSAPOOLE KONTO NR
 SUMMA
 VALUUTA
 SELGITUS
 VIITENUMBER
 REG.NUMBER / ISIKUKOOD
 T
 DMN
 DMNF
 DMNS

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	Välja ▾
TEISE OSAPOOLE NIMI	<input type="text"/> ?
TEISE OSAPOOLE KONTO NR	<input type="text"/>
SUMMA	<input type="text"/>
VALUUTA	<input type="text"/>
SELGITUS	%teenustasu%
VIITENUMBER	<input type="text"/>
REG.NUMBER / ISIKUKOOD	<input type="text"/>
T	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	<input type="text"/>
Objekt	ADMIN »
Projekt	PR001 »
Kmkood	<input type="text"/> »
Viide	<input type="text"/>
Tuvasta klient	<input checked="" type="checkbox"/>
Tuvasta hankija	<input type="checkbox"/>

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 klapi 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 seadistused > Pangaväljavõtte impordireeglid

Uuenda Puhasta väljad Salvesta vaade Seaded Printi Excell tabel

Pangaväljavõtte impordireeglid

AVA Kood > Lisa uus Vaata

Ridu: 20 << < 1 >

KOOD	NIMI	TASUMISVIIS	SUUND	Selgitus	Teise osapoole nimi	REG NR	VIITENUMBER	DMN	DMNF	DMNS	T
1000		EU2	Välja	MK teenustasu				PMNT	ICDT	CHRG	TT_1
EU2_TT	EU2 panga teenustasud	EU2	Välja	MK teenustasu			0				TT_1

LINK TEGEVUS Avab dokumendi

Nimekirja ilmub 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 väljavõtetest 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 F << >> Olek: Muudetud

Number 1000050 Aeg 12.11.2019 0:57:22 Kasutaja Summa 0.72 Suletud

Tasumisviis P Kommentaar Sved Objekt ISIK Projekt

Algsaldo Sisse Välja Kokku

Failis: 1 000,00 25.11.2011 Tehinguid: 0 3 3

Directo: 207,17 Kokku: 0,00 76 692,77 76 692,77

KÕIK | Ei kasuta | Laekumine | Tasumine | Kanne | Kaardimakse | Väljamakse | Kassa | Palga tasumine

Määra tüüp valitulele | Ei kasuta | Genereeri: Laekumine

NR	Aeg	IBAN	Reg number/IK	Firma nimi	Selgitus	Valuuta	Summa	T-Tasu	Viitenumber	Makse NR	Reegel	Tüüp	Dok nr	Klient	Objekt	Pr
2	25.11.2011	EE481012345678901234		Heategu OÜ	Arve 44562	EUR	250.10		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 numbriga 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 numbriga sobivus selgituses olnud numbriga
- Kliendikaardile määratud kontaktisiku nime või isikukoodi sobivus maksja nime või isikukoodiga
- Arve projekti ja tasumise selgituses oleva projektikoodi sobivus - kui määratud on süsteemiseadistus Väljavõtetest laekumise loomisel eelistatakse arve tuvastamisel makse kirjelduses esinevat projekti koodi
- Makse kirjelduse ja tellimuse numbriga sobivus (makse selgituses olnud numbrite alusel tellimuste pealt) - kui on määratud süsteemiseadistus: Väljavõtetest 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 numbriga 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 numbriga 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 väljavõtte 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 kandlele, 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 järgnevalt:

- 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 Kontorikulud						
Tegija OTT		Aeg 21.11.2019						
NR	Rida	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 kandlele 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	Coop	SEB
Maksete saatmine panka Tasumiste ja väljamaksete kaartidelt saab edastada pangatehingu otse panka kinnitamiseks. Maksed liiguvad Directost panka reaajas ehk ilma igasuguse viivitusega	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 reaajas teavitusi kontol toimunud laekumise/tasumiste/finantstehingute kohta, mille kohta tekib Directosse uus pangaväljavõtte 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.053.001.0) raporti (tavaliselt ajavahemikul 03:00 kuni 05:00). Toetatud on ka Debit Credit Notification ehk nõ 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 väljavõtte ei teki alati uus vaid lisab ridu selle päeva alert tüüpi väljavõttele.

Imporditud pangaväljavõtte 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.

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

7.1. Swedbank Gateway

1. Sõlmige Ärikliendi internetipangas Igapäevapangandus>Elektroniline 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 kontoväljavõtte*
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

Seadete valimine

Operaatori kanali leping

Operaator

DIRECTO OÜ

Valige teenused, mida soovite kasutada

Kontoväljavõtted ?

Kõik kontod

Valitud kontod

Maksete algatamine ?

Müügikohtade (POS) aruanded ?

Teenustasukonto

Valige teenustasukonto



Teenus ei aktiveeru, kui lepingu sõlmib keegi, kes pole juhatuses



Leping ei aktiveeru reaalajas - SEBis aktiveerib lepingu pangatöötaja (kontrollib, kas lepingu on allkirjastanud juhatuses liige), seega töövälisel ajal aktiveerub leping järgmise päeva hommikuks, mis tähendab seda, et esimene väljavõtte saabub Directosse ülejäämisel 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**.

Kuidas soovid Gateway'ga liituda?





Majandustarkvara kaudu
Kasutan partneri majandustarkvara ja soovin liituda teenusepakkuja kaudu.



Arendan ise Gateway liidestuse
Arendan Gateway liidestuse spetsifikatsiooni järgi ise.

Vahendaja lepingu 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.

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

Permanent link:
https://wiki.directo.ee/et/fin_valjavote?rev=1750243923

Last update: **2025/06/18 13:52**

