Sisukord

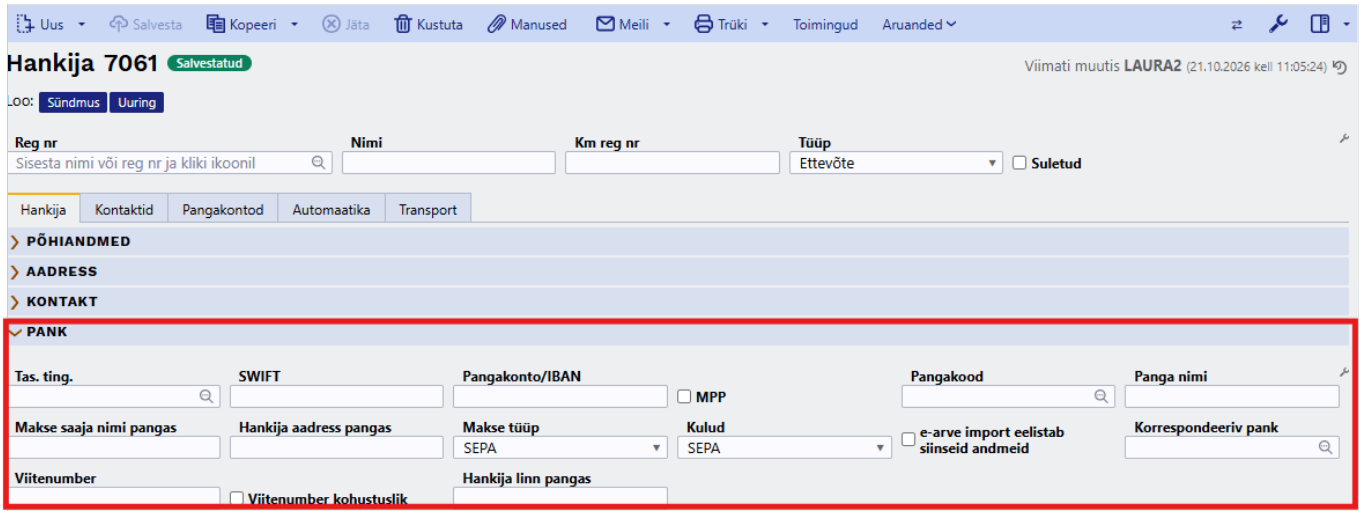
HANKIJA PANGAANDMED JA TURVALISED MAKSED 3
Hankija pangaandmed 3
Hankija mitu pangakontot 3
1.1.1 Hankija aadress pangas 4
Arvepettuste vältimine 6
IBAN-i lukustamine hankija kaardil 6
IBAN-i kontroll ostuarvel 8
IBAN tasumisel 9
Uue hankija hoiatus ostuarvel 9

HANKIJA PANGAANDMED JA TURVALISED MAKSED

Sellelt lehelt saad teada, kuidas hoida hankija pangaandmeid nii, et pank võtaks Sinu maksed vastu ja raha ei läheks valele pangakontole.

Hankija pangaandmed

Hankija põhilised pangaandmed on hankija kaardi sakil **Hankija** sektsioonis **PANK**. Kui valid hankija ostuarvele või tasumisele, võtab Directo pangaandmed siit.



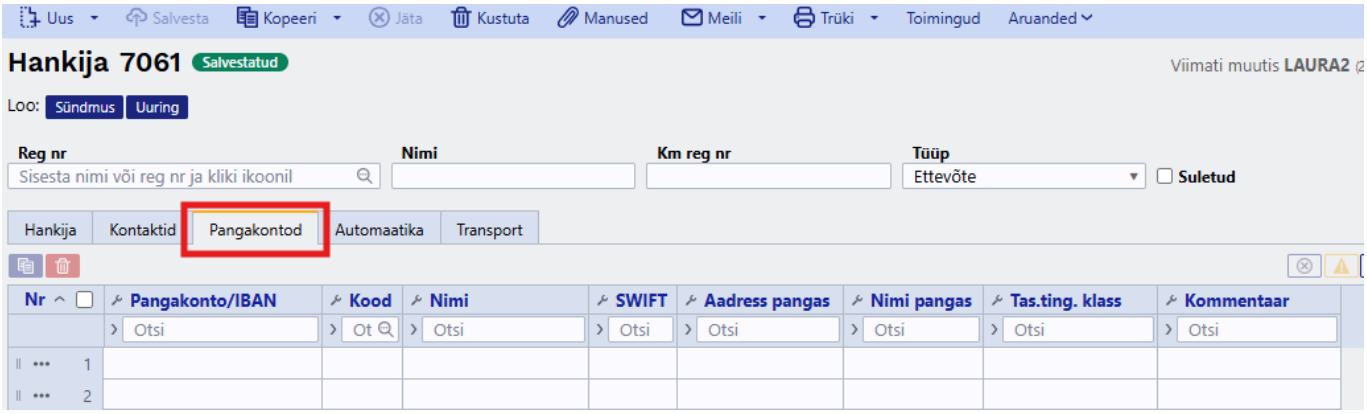
Täida vähemalt:

- **Pangakonto/IBAN** – hankija pangakonto.
- **Pangakood** – vali pank pankade registrist. Directo täidab ise väljad **Panga nimi** ja **SWIFT**.
- **Makse saaja nimi pangas** – hankija nimi, nagu see on pangas.
- **Tas. ting.** – hankija arvete tasumistingimus.

Kui märgid **e-arve import eelistab siinseid andmeid**, võtab Directo e-arvest ostuarve loomisel pangaandmed ja tasumistingimuse hankija kaardilt, mitte e-arvelt.

Hankija mitu pangakontot

Kui hankijal on mitu pangakontot, lisa need hankija kaardi sakile **Pangakontod**.



Pangakonto saad valida ostuarvel, ostutellimusel, tasumisel ja väljavõttel väljal **Pangakonto/IBAN**. Valikus näed nii saki **Pangakontod** kontosid kui ka sektsiooni **PANK** kontot. Ostuarvel ja ostutellimusel pakub Directo ainult neid kontosid, mis sobivad dokumendi tasumistingimuse klassiga. Kui valid ostuarvele pangakonto, lisab Directo ka panga koodi.

1.1.1 Hankija aadress pangas

Taust

Alates **15. novembrist 2026** muutuvad pankades ISO 20022 maksefailide nõuded:

- Maksefailid genereeritakse formaadis **pain.001.001.09** (senise pain.001.001.03 asemel). Directo teeb selle muudatuse automaatselt - kasutajal ei ole vaja midagi teha.
- Kui maksele lisatakse saaja aadress, peab see vastama **uutele struktuurinõuetele**. Poolikult täidetud aadressiga maksefaili pank vastu ei võta.

Millal on saaja aadress vajalik?

Makse tüüp	Kas aadress on nõutud?
Siseriiklik makse (Eesti-sisene)	Ei — pank aadressiandmeid ei kasuta
SEPA / Euroopa makse (eurodes EMP piires)	Ei — pank aadressiandmeid ei kasuta
EMP-väline makse (välismakse, nt USA, Suurbritannia, Šveits, Araabia Ühendemiraadid)	**Jah — linn ja riik on kohustuslikud**

Directo lisab hankija kaardil täidetud aadressiandmed maksefaili kaasa (riigi ainult koos linnaga — vt allpool) — seetõttu on oluline, et täidetud andmed oleksid alati korrektsed, ka Eesti ja Euroopa hankijate puhul.

Aadressi ülesehitus

Maksefailis koosneb aadress kolmest kihist:

- **Riik** - alati kahetäheline riigikood (EE, US, GB). Directos tuleb see hankija kaardi väljalt **Asumaa**.
- **Linn** - ainult linna nimi (nt Pärnu), ilma postiindeksi, maakonna ja sõnata „linn“.
- **Muu aadress** - tänav, maja, postiindeks. See osa on vabatahtlik: kui linn ja riik on täidetud, läheb makse läbi ka ilma tänavata. Kui muu aadress on hankija kaardil täidetud, lisatakse ka see maksefaili.

Oluline reegel: riik ja linn käivad maksefailis alati paaris. **Directo saadab riigi maksefaili ainult koos linnaga - kui linn on täitmata, jääb ka riik failist välja.** Nii ei saa faili tekkida vigast aadressit, kuid EMP-välise makse puhul tähendab täitmata linn seda, et kohustuslik aadress jääb failist üldse puudu ja pank lükkab makse tagasi.

Kuidas Directos aadressiandmeid sisestada?

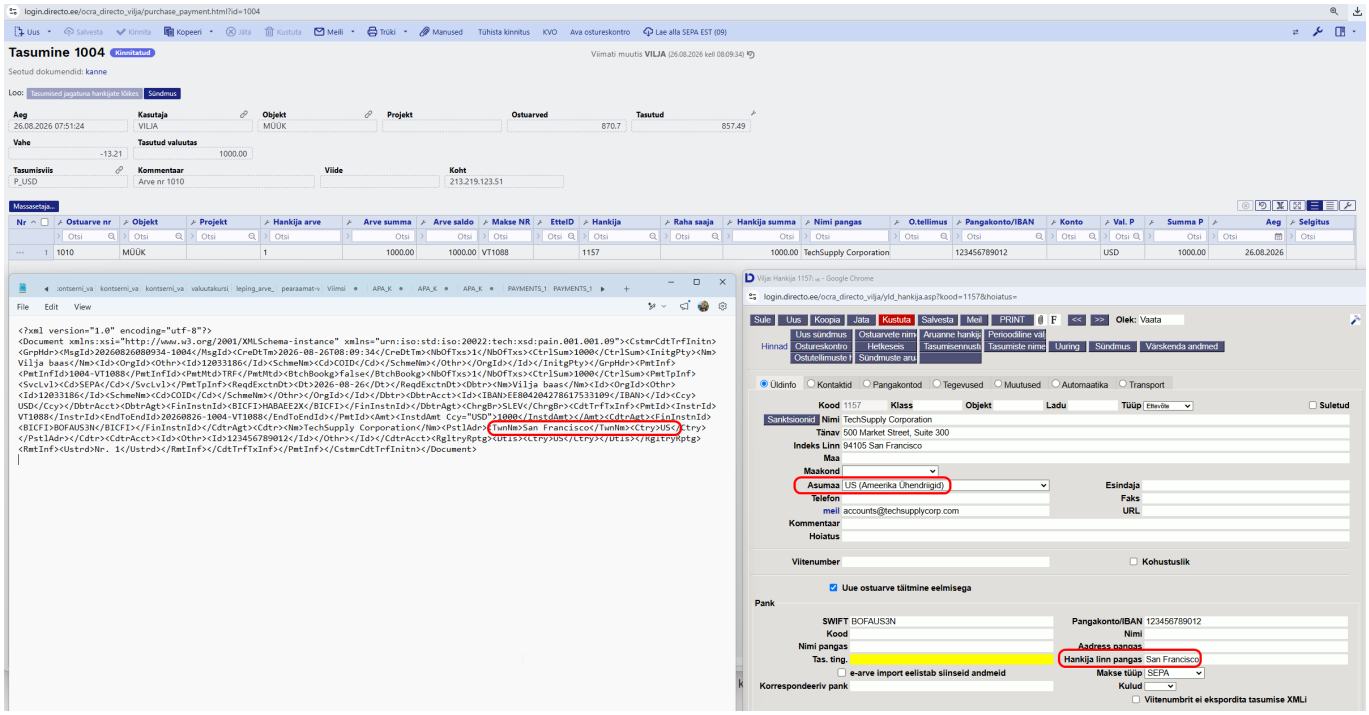
1. Tavajuhtum — andmed hankija kaardilt

Maksekorraldusele võetakse aadress hankija kaardi järgmistelt väljadelt:

- **Asumaa** (päises) → **riik**
- **Hankija linn pangas** (Pank-sektsioonis) → **linn**. Väli täidetakse käsitsi — märkige sinna ainult linna nimi. See on vabateksti väli, mitte kontrollitud linnade nimekiri — pank ei valideeri sisu ametliku loendi vastu, vaid ainult tehnilist formaati (nt välja pikkust). Seega isegi kui linnanimi on ebatäpne või kirjapilt erineb ametlikust, võtab pank makse tõenäoliselt vastu ega too seetõttu viga, kuna pangad ise ei pea täpset linnade registrit
- **Tänav** (päises) → **muu aadress** (vabatahtlik)

Eesti ja Euroopa hankijate puhul ei pea kasutaja midagi täiendavat tegema. EMP-väliste hankijate puhul kontrollige enne makse tegemist üle:

1. **Asumaa** on täidetud ja õige.
2. **Hankija linn pangas** on täidetud ja sisaldab ainult linna nime — ilma postiindeksi ja maakonnata. Näiteks `Pärnu`, mitte `80032 Pärnu linn, Pärnu maakond`.



2. Erandjuhtum — maksele peab minema teine aadress

Kui maksekorraldusele peab minema hankija kaardi päises olevast **erinev** aadress, kasutage Pank-sektsiooni välja **Hankija aadress pangas**:

- Väli on vaikimisi tühi ja täidetakse ainult käsitsi.

- Väljale märkige ainult tänav ja maja (nt `Voorimehe tn 1`). Linn märkige väljale **Hankija linn pangas** ja riiki väljale **Asumaa** — mitte sellele väljale.

Saaja panga aadress

Panga aadressi maksefaili ei lisata — ei saaja panga ega tasuja panga kohta. Pangad tuvastatakse maksefailis SWIFT/BIC-koodi järgi ja sellest piisab. Kontrollige, et välismaksete hankijatel oleks hankija kaardi Pank-sektsioonis **SWIFT** väli täidetud.

Kui saaja pangal puudub SWIFT/BIC kood (harv erand — mõnes riigis, nt USA-s, tuvastatakse osa panku riigisisese kliiringkoodiga), siis maksefailis ei ole panga tuvastamiseks vajalikke andmeid ja pank lükkab sellise makse tagasi. Directo faili genereerimist ei takista — viga selgub alles pangas. Sellisel juhul vormistage makse käsitsi internetipangas, kus saab sisestada panga kliiringkoodi, nime ja aadressi.

Korduma kippuvad küsimused

Kas pean kõigil hankijatel aadressid ära täitma? Ei. Aadressiandmeid vajavad ainult hankijad, kellele tehakse EMP-väliseid makseid. Küll aga peavad juba täidetud andmed olema korrektsed kõigil hankijatel — kuna täidetud aadress läheb maksefaili kaasa, kehtib linna ja riigi paarisreegel ka Eesti ja Euroopa hankijate puhul.

Kas tänava ja postiindeksi puudumine takistab makset? Ei. Kohustuslikud on ainult linn ja riik. Üksikute sihtriikide puhul võib pank siiski nõuda täisaadressi — sel juhul täitke hankija kaardil ka tänava väli.

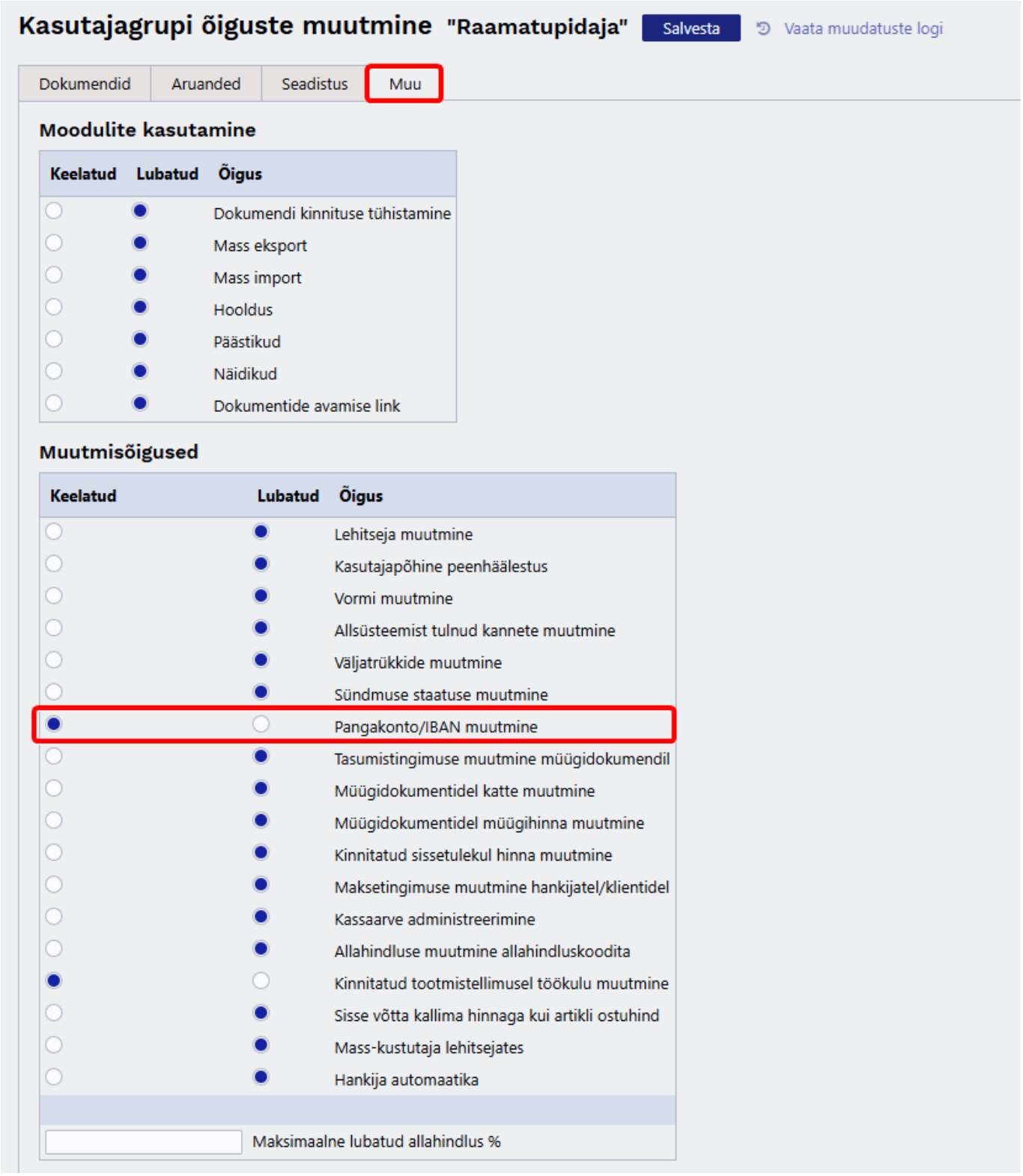
Mis juhtub, kui riik on täidetud, aga linn mitte? Directo jätab sel juhul riigi maksefailist välja — fail ise jääb korrektseks. Eesti ja Euroopa maksete puhul probleemi ei teki. EMP-välise makse puhul jääb aga kohustuslik aadress failist puudu ja pank lükkab makse tagasi — seetõttu täitke EMP-väliste hankijate kaardil alati nii linn kui ka riik.

Arvepettuste vältimine

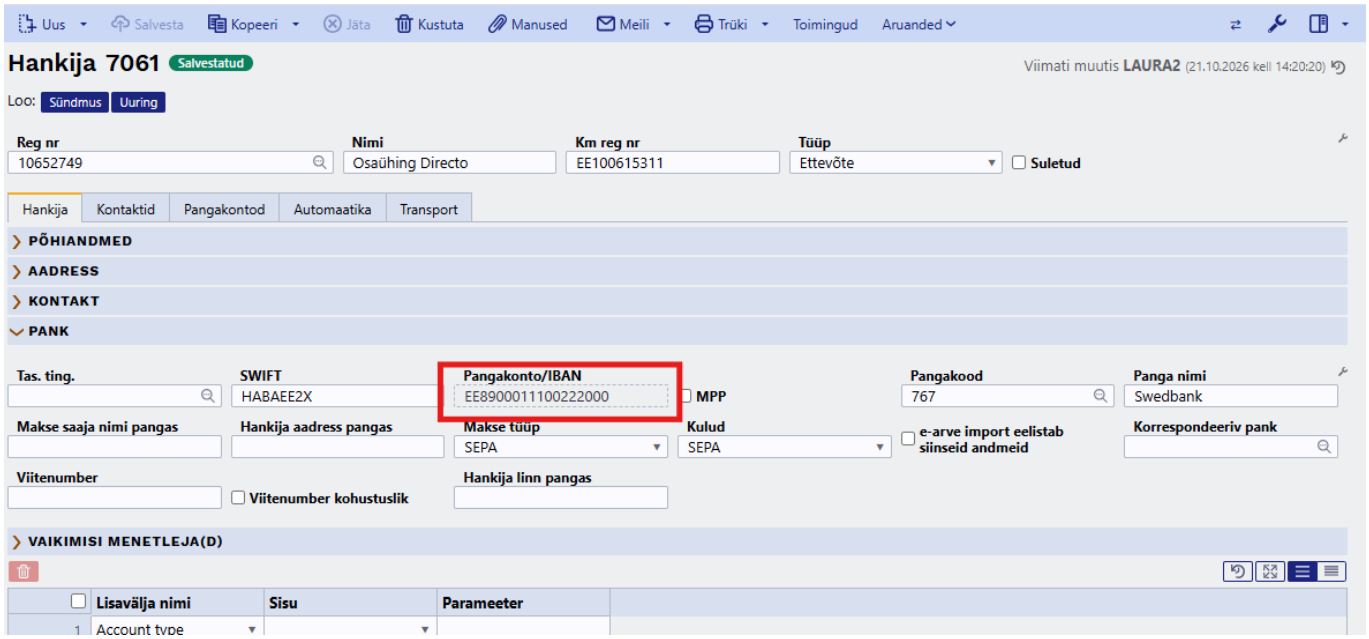
Arvepettused on viimastel aastatel kiiresti sagenenud. Tüüpiline pettus on arve või e-kiri, mis palub hankijale tasuda uuele pangakontole. Directos on olemas seadistused, mis aitavad vähendada valele pangakontole ostuarve tasumise riski.

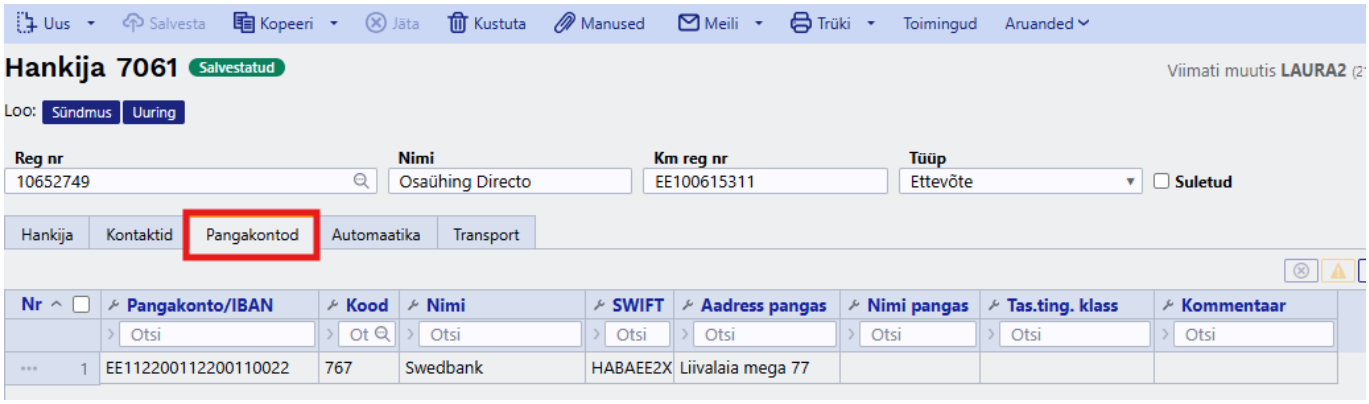
IBAN-i lukustamine hankija kaardil

1. Sisesta hankija kaardile hankija õige IBAN.
2. Ava kasutaja või kasutajagrupi õigused, vali sakk **Muud** ja määra õigusele **Pangakonto/IBAN muutmine** väärtus **Keelatud**.



Nüüd ei saa kasutaja hankija IBAN-it muuta – ei kogemata ega pahatahtlikult. Väli on lukus nii sektsioonis **PANK** kui ka sakil **Pangakontod**.



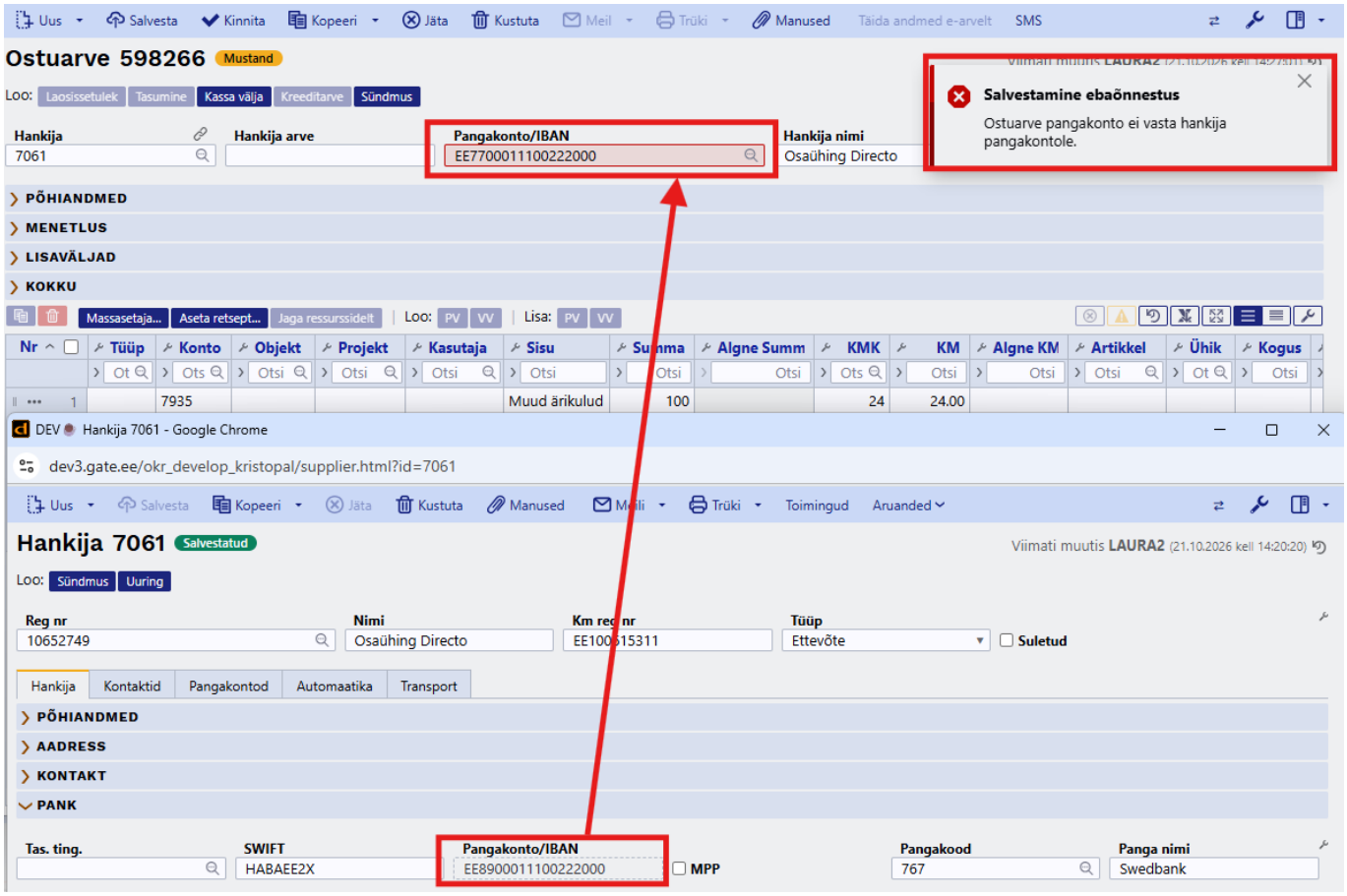


IBAN-i kontroll ostuarvel

Lülita sisse seadistus `Süsteemi seadistused → Ostureskontro seadistused →` **`Ostuarve kontrollib hankija pangakonto/IBAN vastavust`**.

- **Ei** – Directo ostuarve IBAN-i ei kontrolli.
- **Jah** – kui ostuarvel on muu IBAN kui hankija kaardil, muutub ostuarve väli **Pangakonto/IBAN** punaseks ja ostuarve ei kinnitu.

Siin avastad võimaliku pettuse. Kui ostuarve ei kinnitu, kontrolli hankijaga üle, kas pangakonto on tõesti muutunud.



IBAN tasumisel

Kui kasutaja või kasutajagrupi õigustes on **Pangakonto/IBAN muutmine** Keelatud, siis Tasumisel ei saa pangakontot muuta, sest väli on lukus. Muuta saad makse saaja nime pangas.

Lisaks kontrollivad pangad ise, kas makse saaja nimi ja konto klapivad. Kui midagi jäi Directos märkamata, on olemas veel panga kaitsekiht.

Uue hankija hoiatus ostuarvel

Pettusearve tuleb sageli uuelt hankijalt. Lülita sisse seadistus `Süsteemi seadistused → Ostureskontro seadistused → **Uue hankija hoiatus ostuarvel**`.

- **Ei** – Directo hoiatust ei näita.
- **Jah** – hankija esimesel ostuarvel näitab Directo hoiatust „Sellelt hankijalt pole varem ostuarveid tulnud. Palun kontrolli hankija andmete õigust“.



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

Permanent link:
https://wiki.directo.ee/et/hankija_pank?rev=1793111359

Last update: **2026/10/27 16:29**