

Sisukord

Tiliote	3
Pankit	3
Dokument	3
Üldist	3
Faili import	4
Automaatkonteerimise reeglid	5
Uue reegli lisamine	5
Reeglite haldamine	8
Reeglite rakendumine	8
Dokumentide genereerimine	8
Laekumise genereerimine	8
Kliendi tuvastamine	9
Arve/tellimuse tuvastamine	9
Finantskannete genereerimine	10
Retsepti kasutamine	10
Automaatne import	10
LHV Connect	11
SEB Baltic Gateway	11



This page is not fully translated, yet. Please help completing the translation.

(remove this paragraph once the translation is finished)

Tiliote

Tiliote on mahdollista saada suoraan pankista. Tämä vaatii Web service sopimuksen tekemistä oman pankin kanssa. Tiliotteet tulevat Directoon pankin kanssa sovitun frekvenssin mukaisesti, esim. kerran viikossa tai joka arkipäivä.

Opastusvideo [Tiliotteiden käsittely Directossa](#)

Pankit

Danske:

Kuten muidenkin pankkien kohdalla loppuasiakas on sopimuskumppani suoraan Danske Bankin kanssa Web Services -sopimusta tehtäessä.

Palveluina Danske Bankin sopimustermein:

- XML-Maksut/XML-Payments
- Sisältäen: Kotimaan maksut, Ulkomaan maksut ja Palkat/Including Domestic payments, Foreign Payments and Salaries
- Tiliote XML (CAMT053)

Kun saatte pankista Web Services -varmenteiden noudossa tarvittavat tunnisteet, pystymme aktivoimaan teille yhteyden nopeasti käyttöön. Muistuttaisin, että pankin tunnistetietoja tulee käsitellä erityisen tarkkaan (turvallisesti) eli niitä ei tule koskaan toimittaa samalla sähköpostiviestillä, vaan mieluiten osa tiedoista tekstiviestillä ja osa (turva)sähköpostilla. Danske Bankista tarvitaan Web Services -yhteyden aktivoimiseksi seuraavat tunnistetiedot:

1. Käyttäjännumero (löytyy: 'WEB Services -Yhteyskäytäntö ja PKI-Turvaratkaisu' -sopimuksesta)
2. Danske Bankista saatu salasana (=PIN koodi, on tullut yleensä erillisessä tunnuskuoressa tai paperilomakkeella)

Dokument

Sule	Uus	Jätä	Salvesta	Oleik: Uus	Aeg:				
Number: 2021	Aeg: 24.11.2021 10:08:53	Kasutaja:	Summa: 0,00	<input type="checkbox"/> Suletud	Algsaldo	Löppsaldo	Sisse	Välja	Kokku
Tasumisviis	Kommentaar	Objekt	Projekt	Failis: 0,00	0,00 EUR	Tehinguid: 0	0	0	
				Directo: 0,00	0,00 EUR	Kokku: 0,00	-0,00	0,00	
				VAHE: 0,00	0,00				

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 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

Faili import

Pangafaili importimiseks tuleb kõigepealt luua uus pangaväljavõtte dokument ja see salvestada nii, et päisesse on valitud vajaliku pangakontoga seotud tasumisviis. 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

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.

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 klappib väljavõtte real oleva vastaspoole registrinumbriga

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 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 Nimekiri ilmub kohe
 KOOD Avab dokumendi

Ridu: 20 << < 1 >

Reeglite rakendamine

- 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.

Dokumentide genereerimine

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

Sule Uus Koopia Jäta Kustuta Salvesta IMPORT SEPA EST Truki Meil SMS F << >> Olek: Muudetud

Number 1000050 Aeg 12.11.2019 0:57:22 Kasutaja Summa 0.72 Suletud Algsaldo 1 000,00 25.11.2011 Sisse 0 Välja 3 Kokku 3
 Tasumisviis P Kommentaar Sved Objekt ISIK Projekt Failis: 207,17 Tehinguid: Kokku: 0,00 76 692,77 76 692,77

KÕIK | Ei kasuta | Laekumine | Tasumine | Kanne | Kaardimakse | Väijamakse | Kassa | Palga tasumine Määr tüüp vallutele | 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				

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.

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

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 Väljavõtetest 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.

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).

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).

Automaatne import

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 konkreetsesse seeriasse.

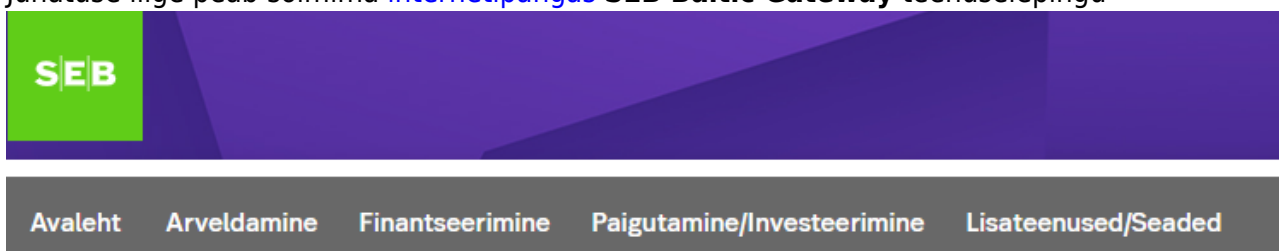
- Tasumisviisi tuvastus otsib pangakonto numbri järgi ning kirjeldusest/koodist ka valuuta tunnust.

LHV Connect

1. Täitke [LHV Connecti taotlus](#), valige tarkvaraks *Directo* ja teenuseks *Automaatne kontoväljavõte*
2. Määrake Directo süsteemi seadistustes Transport>LHV 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

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 juhatuse liige), seega töövälisel ajal aktiveerub leping järgmise päeva hommikuks, mis tähendab seda, et esimene väljavõte saabub Directosse ülejäärgmisel öösel
2. Määrake Directo süsteemi seadistustes Transport>SEB Gateway 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

From:

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

Permanent link:

https://wiki.directo.ee/fi/fin_valjavote?rev=1639746915

Last update: **2021/12/17 15:15**

