Banko išrašas	3
1.1 Nustatymai	3
1.2 Failo įkėlimas	5
1.3 Banko išrašo įkėlimo taisyklės	6
1.3.1 Taisyklių sukūrimas	6
1.3.2 Taisyklių koregavimas	9
1.3.3 Taisyklių taikymas	10
1.4 Dokumentų sukūrimas	10
1.4.1 Pinigų gavimo sukūrimas	11
Pirkėjo atpažinimas	11
Pardavimo sąskaitos/užsakymo atpažinimas	12
1.5 SEB Baltic Gateway	12
1.5.1 Directo nustatymai automatiniam banko duomenų importavimui	13
1.6 Swedbank Gateway	14
1.6.1 Directo nustatymai automatiniam banko duomenų importavimui	15
1.7. Banko išrašo naujas dizainas	17
1.7.1. Banko išrašo antraštės laukai	17
1.7.2. Banko išrašo eilučių laukai	18
1.7.3. Taisyklės	19
1.7.4. Patvirtintas susijęs dokumentas	19
1.6. Banko išrašo eilutė susisiejo su neteisingu apmokėjimo dokumentai	19

# Banko išrašas

Banko išrašas yra dokumentas, naudojamas banko išrašui įkelti, saugoti ir vėlesniems dokumentams sukurti (pinigų gavimams, mokėjimams, korespondencijoms ir kt.).

XML failas ISO 20022 (žinomas kaip SEPA failas) arba PayPal failas gali būti importuoti į banko išrašo dokumentą.

# 1.1 Nustatymai

## Finansų nustatymai:

- Banko išrašo importo dokumentas taip pat, kaip prisegtukas galite pasirinkti, kokia kalba pridedamas banko išrašo pirminis dokumentas PDF formatu;
- Sukurtos korespondencijos nuo banko išrašo apima projektą, objektą bei buh.
   sąskaitą eilutėse jei objektas ir projektas užpildomi atitinkamoje išrašo eilutėje, objekto ir projekto kodai pridedami prie įrašo banko sąskaitos eilutės. Pasirinkus NE, objektas ir projektas bus įtraukiami į įrašą tik išrašo eilutėje nurodytoje paskyroje;
- Importuojant banko išrašą automatiškai sugeneruojamas pinigų gavimo / apmokėjimo / pinigų judėjimo / išlaidų / korespondencijos dokumentas - galima nurodyti, ar atitinkamas dokumentas automatiškai sugeneruojamas importuojant banko išrašą (parinktys: TAIP, PAVIRTINTAS arba NE). Su parinktimi PAVIRTINTAS sistema, taip pat bandys automatiškai patvirtinti sukurtus dokumentus.
- Banko transakcijų importas aptinka apmokėjimus inicijuotus iš Directo pasirinkus TAIP patikrinama, ar mokėjimas banko išraše jau atsispindi Directo sistemoje pagal mokėjimo numerį. Jei yra mokėjimas, konkreti ataskaitos eilutė bus susieta su atitinkamu mokėjimu, kad būtų išvengta dvigubų mokėjimų.
- Banko transakcijų importas aptinka pinigų gavimus sukurtus per Directo pagal nuorodos numerį - parinktis TAIP pagal nuorodos numerį patikrinama, ar išraše jau atsispindi pinigų gavimas Directo sistemoje. Jei yra pinigų gavimas, banko išrašo eilutė bus susieta su atitinkamu pinigų gavimo dokumentu.

FINANSŲ NUSTATYMAI		
Banko išrašo importo dokumentas taip pat, kaip prisegtukas	ne 🗸	
Sukurtos korespondencijos nuo banko išrašo apima projektą, objektą bei buh. sąskaitą eilutėse	● ne 🔾	taip
Importuojant banko išrašą automatiškai sugeneruojamas korespondencijos dokumentas	🔿 ne 🌘	taip
Importuojant banko išrašą automatiškai sugeneruojamas pinigų judėjimo dokumentas	taip	~
Importuojant banko išrašą automatiškai sugeneruojamas pinigų gavimo dokumentas	ne	<b>~</b>
Importuojant banko išrašą automatiškai sugeneruojamas apmokėjimo dokumentas	taip	~
Importuojant banko išrašą automatiškai sugeneruojamas išlaidų dokumentas	taip	~
Banko transakcijų importas aptinka apmokėjimus inicijuotus iš Directo	🔾 ne 🏾 🔍	taip
Banko transakcijų importas aptinka pinigų gavimus sukurtus per Directo pagal nuorodos numerį	● ne 🔾	taip

#### Pinigų gavimo nustatymai:

- Banko išraše generuojant pinigų gavimą, perteklinė suma yra padalijama į jei gauta suma didesnė už konkrečios sąskaitos likutį, likusi suma dalijama pagal šį nustatymą: su sąskaitomis faktūromis arba pažymima kaip išankstinis apmokėjimas.
- Užsakymo numerio paieška, kai banko išraše generuojamas pinigų gavimas yra ieškoma - generuojant pinigų gavimą iš banko išrašo. Užsakymo numerio ieškoma iš mokėjimo paaiškinimo ir, jei yra užsakymas, įrašomas į atitinkamą laukelį.
- Kliento užsakymo numerio paieška kuriant pinigų gavimą iš banko išrašo generuojant pinigų gavimą iš banko išrašo mokėjimo paskirtyje/aprašyme ieškoma kliento užsakymo numerio ir, jei toks numeris yra, įrašomas į atitinkamą laukelį.

PINIGŲ GAVIMO NUSTATYMAI	
Banko išraše generuojant pinigų gavimą, perteklinė suma yra padalijama į	● Sąskaita su balansu 🛛 Išankstinis
Užsakymo numerio paieška, kai banko išraše generuojamas pinigų gavimas	● ne 🔵 taip

#### **Transportas:**

 Banko išraše generuojant pinigų gavimą sąskaitos aptikimas teikia pirmenybę projekto kodui, jam esant apmokėjimo aprašyme - jei šis nustatymas nustatytas į TAIP, generuojant pinigų gavimą pirmiausia ieškoma atitikties kodo pagal mokėjimo aprašyme esantį projekto kodą.

#### TRANSPORTAS

Banko išraše generuojant pinigų gavimą sąskaitos aptikimas teikia pirmenybę projekto kodui, jam esant apmokėjimo aprašyme	● ne 🔵 taip	

Banko išrašo eilutė bus pažymėta raudonu šauktuku, jei su eilute susijusio dokumento data skirsis nuo išrašo eilutėje esančios datos.

Apmokėjimai atliekami pagal Directo sukurtą mokėjimo numerį. Jei banke sukurtas mokėjimo nurodymas su tokiu pačiu numeriu, susiejimas gali įvykti su neteisingu mokėjimu.

# 1.2 Failo įkėlimas

Norėdami įkelti banko išrašą (importuoti į Directo banko failą) pirmiausia turite sukurti naują banko išrašo dokumentą.

- 1. Eikite FINANSAI  $\rightarrow$  Dokumentai  $\rightarrow$  Banko išrašas ir spauskite F2-NAUJAS.
- 2. Parinkite numeraciją ir datą.
- Laukelyje APMOKĖJIMO TIPAS parinkite apmokėjimo tipą, kuriame nurodyta buh.sąskaita banko, kurio išrašą kelsite į sistemą.
- 4. Spauskite mygtuką **Išsaugoti**, kad suvesta informacija išsisaugotų ir atsirastų reikiami mygtukai.

📕 APMOKĖJIMO TIPO kortelėje EKSPORTO TIPAS turi būti parinkta 18 (SEPA EST).

Po banko išrašo dokumento **išsaugojimo**, atsiras mygtukas IMPORTUOTI SEPA EST. Paspaudę mygtuką galite pasirinkti failą iš savo kompiuterio ir įkelti jį.

Kiekviena failo eilutė įkeliama kaip atskira dokumento eilutė. Visos operacijos su gautomis arba sumokėtomis sumomis importuojamos. Kiekvienam banko failo įrašui "Directo" eilutėse priskiria "Pinigų gavimo", "Apmokėjimo", "Korespondencijos" ir kt. tipą. Jei yra poreikis, galite pakeisti eilutės tipą.

Jei "Pinigų gavimo", "Apmokėjimo" ir kt. dokumentai buvo sukurti iš tam tikrų eilučių, bet vėl importuojami, visos eilutės, kurios neturi susijusių dokumentų - bus ištrintos. Tos eilutės, kuriuos turi susijusius dokumentus - liks (ir jei tų pačių įrašų bus importo faile, jie nebus pakartotinai importuojami, jei duomenys turi unikalų eilutės identifikatorių).

Importuojant operacijas iš "PayPal" failo, laukas "InvoiceNumber", kuris yra importuojamas į banko išrašo dokumento laukelį " Nuorodos nr.", gali būti naudojamas atpažinti "Directo" sąskaitą faktūrą. Privaloma sąlyga yra, kad "PayPal" sąskaitos faktūros ID yra nurodytas pardavimo sąskaitos faktūros duomenų lauke ir tas pardavimo sąskaitos duomenų laukas nurodytas pagrindiniuose nustatymuose, kaip sąskaitos REF NR.

# 1.3 Banko išrašo įkėlimo taisyklės

Galima sukonfiguruoti taisykles, kad eilučių informaciją "Directo" dokumente iš banko išrašo užsipildytų automatiškai. Toks konfigūravimas dažniausiai naudojamas banko operacijoms, kurios apskaitomos darant įrašus tiesiai į didžiąją knygą (per korespondencijas), pavyzdžiui: mokesčiai, palūkanos, paskolų mokėjimai ir panašiai.

## 1.3.1 Taisyklių sukūrimas

Lengviausias būdas pradėti naują taisyklę yra sukurti ją iš dokumento banko išrašas eilutės. Kiekvienoje eilutėje, kuriai taikoma taisyklė, pateikiamas tos taisyklės kodas, kurį spustelėjus galima atidaryti taisyklę. Visose dokumento eilutėse, kuriose nėra jokių žinomų taisyklių, bus pridėta nuoroda. Pavyzdys: Vienoje eilutėje jau taikoma taisyklė (BANK\_KOM\_23), o kitose eilutėse, kurios neturi jokių žinomų taisyklių, yra nuoroda PRIDĖTI.

Aprašymas	Valiuta	Suma		Mokestis	Nuorodos nr.	Apmokėjim	o Nr
Nr. MET1902389	EUR	۲	78.65			D214	PRIDÉTI
Nr. MET2000080	EUR	۲	338.80			D5032	PRIDÉTI
Nr. MET1902186	EUR	٠	77.10				PRIDÉTI
MET2000129	EUR	۲	180.29				PRIDÉTI
Nr. MET2000031	EUR	۲	115.65				PRIDÉTI
	EUR	Ξ	589.82		7821070	D4354	PRIDĖTI
MP banko mokestis SIBV	EUR		0.23				BANK_KOM_23

Spustelėjus nuorodą PRIDĖTI, atsidarys naujas taisyklių kūrimo langas, kurio sąlygos bus iš anksto užpildytos, pagal eilutėje buvusią informaciją.

G	Grįžti Išsaugoti Būklė: Naujas		
F	2-Naujas		
	KODAS		
	PAVADINIMAS		
	APMOKĖJIMO TIPAS	EKST_EUR	• •
	PRIORITETAS		0
	PINIGŲ JUDĖJIMO KRYPTIS	In 🗸	
	KITOS PUSĖS PAVADINIMAS		8
	KITOS PUSĖS BANKO SĄSKAITA		
	SUMA	78.65:78.65	
	VALIUTA	EUR	
	APRAŠYMAS	Nr. MET1902389	8
	REF NR		
	ĮMONĖS KODAS		
	T	MK	
	DMN	PMNI	
	DMNS	BOOK	
	DIVING	book	

Kuriamai taisyklei turi būti priskirtas kodas ir pavadinimas.

Dėl sąlygų skilties - reikia atsiminti, kad taisyklė bus taikoma, jei atitiks visos sąlygos. Aukščiau pateiktame pavyzdyje taisyklė taikoma tokiems banko išrašo įrašams, kuriuose

- Pinigai judėjo į banką (gauti pinigai)
- Suma buvo tiksliai 78.65 euro (nurodyta valiuta ir sumų diapazonas)
- Mokėjimo aprašymas buvo "Nr. MET1902389"

Norėdami, kad taisyklė būtų universalesnė, galite sumažinti sąlygų skaičių arba vietoj tikslaus teksto atitikimo naudoti teksto dalies paiešką, naudodami % ženklą. Pavyzdžiui:

PINIGŲ JUDĖJIMO KRYPTIS	~	
KITOS PUSĖS PAVADINIMAS		0
KITOS PUSĖS BANKO SĄSKAITA		
SUMA		
VALIUTA		
APRAŠYMAS	%banko mokestis%	0
REF NR		
ĮMONĖS KODAS		
Т	TT	

Aukščiau esanti taisyklė taikoma visais atvejais, kai operacijos tipas yra TT ir mokėjimo paskirtyje yra teksto dalis – "banko mokestis", pavyzdžiui "MP banko mokestis SIBV".

Taip pat būtina aprašyti, koks bus rezultatas, kai taisyklė atitinka sąlygas, pavyzdžiui – koks bus įrašas didžiojoje knygoje.

Tipas	Korespondencija 🗸	
Klientas		>
Tiekėjas		>>
Sąskaita	61111	>>
Komisinio mokesčio sąskaita		>
Objektas	OBJEKTAS_1	>
Projektas	PROJEKTAS_1	>
PVM kodas		>
Finansai: receptai		>
Nuoroda		
leškoti pirkėjo		
leškoti tiekėjo		

9/20

Kai banko išrašo eilutė atitiks taisyklę, pagal aukščiau aprašytą rezultatą bus sukurtas sekantis dokumentas:

- Korespondencija didžiojoje knygoje

2025/08/18 10:11

- Su banko buhalterine sąskaita taip pat koresponduos 61111 buhalterinė sąskaita
- Korespondencijos eilutėse bus objektas OBJEKTAS\_1
- Korespondencijos eilutėse bus projektas PROJEKTAS\_1
- Bus bandoma pirkėjų sąraše surasti pirkėją, pagal banko išrašo eilutėje esantį įmonės kodą.

### 1.3.2 Taisyklių koregavimas

Banko išrašo įkėlimo taisyklių sąrašą galima rasti FINANSINIŲ NUSTATYMŲ skiltyje → Banko išrašo importo taisyklės. Čia galite redaguoti ir naikinti taisykles.

ATIDARYTI Kodas	>	F2-Naujas Pe	eržiūrėti		Eilutės: 50 >
KODAS ^	PAVADINIMAS	APMOKĖJIMO TIPAS		Aprašymas	ĮM. K.
	Q	Q	~	QQ	Q
BANK_KOM_41_TMP	TMP banko mokestis	EKST_EUR	Out	TMP banko mokestis	
BANK_KOM_23	MP banko mokestis SIBV	EKST_EUR	Out	MP banko mokestis SIBV	
BANK_KOM_41	SIBV vietinio pavedimo mokestis	EKST_EUR	Out	SIBV vietinio pavedimo mokestis	

## 1.3.3 Taisyklių taikymas

Taisyklės įsigalioja iškart importavus banko išrašą, taip pat išsaugojus "Directo" banko išrašo dokumentą (tai padeda sukurti naujas taisykles ir jas išbandyti).

Jeigu pagal sąlygas atitinka daugiau negu 1 taisyklė galima pažymėti prioritetą, kurią tikrinti pirmą. Kuo didesnis skaičiuos (prioritetas mažesnis), tikrins vėliau. T.y. tikrins pirmiausia, kur įrašyta 1, vėliau 2 ir t.t.

PAVADINIMAS APMOKĖJIMO TIPAS ?	KODAS		
APMOKĖJIMO TIPAS »	PAVADINIMAS		
PIRMENYBÉ	APMOKĖJIMO TIPAS	»	
	PIRMENYBÉ		0

Dokumento eilutėje, kurioje buvo pritaikyta taisyklė, rodomas taisyklės kodas ir varnelė, o taisyklėje aprašyti laukai yra užpildyti. Tokios eilutės nebegalima keisti rankiniu būdu.

Jei reikia, galite panaikinti taisyklės taikymą, nuimdami varnelę šalia taisyklės kodo - atlikę šį veiksmą galite rankiniu būdu pakeisti laukus arba pridėti informaciją į laukus, kurie neužsipildė pritaikius taisyklę.

# 1.4 Dokumentų sukūrimas

Importavus SEPA failą, dokumento eilutės pasiskirstys į tokias skiltis:

- VISI matysite visas eilutes;
- Nepanaudotas niekam nepriskirtos eilutės;
- Pinigų gavimas eilutės, kuriose gauti pinigai iš pirkėjų;
- Apmokėjimas eilutės, kuriose yra mokėjimai tiekėjams;

 Korespondencija - banko komisiniai, mokėjimai Sodrai, VMI, darbo užmokesčio mokėjimai ir kitos operacijos.

Pasirinkus vieną skiltį, matysite dokumento sukūrimo mygtuką.

- Pavyzdžiui, paspaudus "Pinigų gavimas", bus mygtukas GENERUOTI: PINIGŲ GAVIMAS.
- Paspaudus šį mygtuką sistema sukurs atitinkamą dokumentą ir stulpelyje "Dokumento nr." bus sukurto dokumento numeris, ant kurio paspaudus atsidarys tas dokumentas.

Uždaryti	Naujas Kopijuoti At	naujinti Naikinti	Išsaugoti IMPORTUOT	1 SEPA EST Spausdinti	EL paštas	7	>> Bûklê	: Rodyti						
Num	ieros 1800002 Da	ata 22.01.2019	Darbu	iotojas	Suma	1030.8	7 🗆 Uždaryt	as						
Apmokėjimo	tipas BANKAS_EUR Pasta	iba	Ot	ojektas	Projektas									
											_			
VISI   Nepan	audotas Pinigų gavimas	Apmokėjimas   K	(orespondencija   Kortele   la	šlaidos   Grynieji   Du mo	kėjimas Pari	nkti dokum	nento tipą Ne	panaudotas	Gene	ruoti: Pinigų ga	wimas			
Data	Sąskaitos nr.	Registracijos nr.	monės pavadinimas	Aprašymas		Valiuta	Suma	Mokestis	Nuorodos nr.	Objektas	Projektas	Tipas	D	okumento nr. Kli
1 1.01.2018	LT4777777777777777777777777777777777777	111111122222	UAB (MONÉ	nr. MET1736373627		EUR	209.23					Pinigų gavimas	¥	
28.01.2019	LT87544444444444444	11112223333	UAB TESTAS	MET16565687		EUR	10.45					Pinigų gavimas	Ŧ	
3 19.01.2019	LT6767777777777777777777777777777777777	34444222222	KOMPANIJA AB	už paslaugas		EUR	811.19					Pinigų gavimas	¥	
4												Nepanaudotas	Ŧ	
5												Nepanaudotas	¥	

Jei norėsite kurti korespondenciją, spauskite "Korespondencija", eilutės stulpelyje "Buh.sąskaita" parinkite buhalterines sąskaitas ir tuomet spauskite GENERUOTI: KORESPONDENCIJA.

- PASTABA: parinkus nors vieną buh.sąskaitą ir išsaugojus banko išrašą, stulpelio "Buh.sąskaita" pavadinimas pasikeis į "Kodas".
- SVARBU: nustatymuose būtinai turi būti nurodyta banko paslaugų sąskaita eikite NUSTATYMAI→Pagrindiniai nustatymai, nustatymas "Banko paslaugos".

Jei tam tikrą eilutę norite priskirti kitam dokumento tipui (pavyzdžiui, sistema priskyrė sumą apmokėjimams, bet tai turėtų būti korespondencija), stulpelyje "Tipas" pakeiskite į reikiamą dokumento tipą. Taip pat galima pažymėti kelias eilutes ir visoms priskirti tą patį tipą paspaudus "Parinkti dokumento tipą".

Sukūrus apmokėjimą ar pinigų gavimą, atsidarykite dokumentą, jei reikia, pakoreguokite informaciją ir patvirtinkite dokumentą.

Po dokumentų sukūrimo, jei banko išraše nebeliko neapdorotų eilučių, banko išrašas yra automatiškai uždaromas.

Patvirtintų sukurtų dokumentų numeriai banko išraše atvaizduojami paryškintu šriftu.

## 1.4.1 Pinigų gavimo sukūrimas

Generuojant pinigų gavimus banko išraše, yra aptinkamas pirkėjas, tada aptinkamas dokumentas.

#### Pirkėjo atpažinimas

Pirkėjas yra aptinkamas pagal šių požymių tinkamumą:

- Pirkėjas nurodytas/priskirtas išraše;
- Pardavimo sąskaitos numeris priskirtas išrašui;
- Pirkėjo nuorodos numeris pirkėjo kortelės duomenų lauke (jeigu NUSTATYMAI → Pagrindiniai nustatymai → Pinigų gavimo nustatymai → Pirkėjo kortelės duomenų laukas, laikomas pirkėjo nuorodos numeriu, importuojant pinigų gavimą yra

nustatytas);

- Lojalumo kortelės nuorodos numeris;
- Pardavimo sąskaitos duomenų lauko nuorodos numeris (jeigu NUSTATYMAI → Pagrindiniai nustatymai → Pinigų gavimo nustatymai → Pardavimo sąskaitos duomenų laukas, laikomas pardavimo sąskaitos nuorodos numeriu yra nustatytas);
- Pardavimo sąskaitos nuorodos numeris;
- Užsakymo nuorodos numeris;
- Pirkėjo įmonės kodas;
- Pirkėjo atsiskaitomoji sąskaita;
- Sutampantys pirkėjo bei mokėtojo vardai;
- Atpažįstamas pardavimo sąskaitos numeris apmokėjimo aprašyme:
  - randamas pardavimo sąskaitos numerio atitikmuo iš numerių apmokėjimo paskirtyje;
  - o atitinka numeris pardavimo sąskaitos duomenų lauke (jeigu NUSTATYMAI → Pagrindiniai nustatymai → Pinigų gavimo nustatymai → Pardavimo sąskaitos duomenų laukas išoriniam pardavimo sąskaitos numeriui yra nustatytas);
- Sutampa pirkėjo kortelės kontaktinio asmens vardas ar soc. draudimo pažymėjimo nr. su mokėtojo vardu ar soc. draudimo pažymėjimo nr.;
- Sutampantis pardavimo sąskaitos projekto kodas su projekto kodu apmokėjimo paskirtyje (jeigu NUSTATYMAI → Pagrindiniai nustatymai → Transportas → Banko išraše generuojant pinigų gavimą sąskaitos aptikimas teikia pirmenybę projekto kodui, jam esant apmokėjimo aprašyme yra nustatytasį taip);
- Apmokėjimo aprašymo bei užsakymo numerio tinkamumas pagal numerius, esančius apmokėjimo už užsakymus paskirtyje (jeigu NUSTATYMAI → Pagrindiniai nustatymai → Transportas → Užsakymo numerio paieška, kai banko išraše generuojamas pinigų gavimas yra nustatytas į taip).

#### Pardavimo sąskaitos/užsakymo atpažinimas

Dokumentas yra identifikuojamas priklausomai nuo anksčiau aptikto pirkėjo, pagal šiuos požymius:

- Pardavimo sąskaitos duomenų lauko nuorodos numeris (jeigu NUSTATYMAI → Pagrindiniai nustatymai → Pinigų gavimo nustatymai → Pardavimo sąskaitos duomenų laukas, laikomas pardavimo sąskaitos nuorodos numeriu yra nustatytas);
- Pardavimo sąskaitos nuorodos numeris;
- Atpažįstamas pardavimo sąskaitos numeris apmokėjimo aprašyme:
  - randamas pardavimo sąskaitos numerio atitikmuo iš numerių apmokėjimo paskirtyje;
  - o atitinka numeris pardavimo sąskaitos duomenų lauke (jeigu NUSTATYMAI → Pagrindiniai nustatymai → Pinigų gavimo nustatymai → Pardavimo sąskaitos duomenų laukas išoriniam pardavimo sąskaitos numeriui yra nustatytas);
- Pardavimo sąskaitos balansas ir gauta suma yra vienodi;
- Sutampantis pardavimo sąskaitos projekto kodas su projekto kodu apmokėjimo paskirtyje (jeigu NUSTATYMAI → Pagrindiniai nustatymai → Transportas → Banko išraše generuojant pinigų gavimą sąskaitos aptikimas teikia pirmenybę projekto kodui, jam esant apmokėjimo aprašyme yra nustatytas į taip).

# **1.5 SEB Baltic Gateway**

### SEB Baltic Gateway funkcionalumas yra mokamas.

#### Dėl funkcionalumo aktyvavimo ir įkainių kreipkitės į pagalba@directo.lt

Norint naudotis SEB Baltic Gateway, turi būti atlikti šie veiksmai:

- Įmonės atstovas, turintis teisę pasirašyti sutartis įmonės vardu, turi prisijungti prie SEB interneto banko ir eiti į skiltį Kita / Nustatymai, skiltyje Papildomos paslaugos paspausti SEB Baltic Gateway.
- Perskaitykite informaciją ir spustelėkite mygtuką Prisijungti. Taip atsidarys SEB Baltic Gateway sutarties forma. Formoje pasirinkite operatorių, paslaugas, kuriomis norite naudotis, ir sąskaitą, iš kurios bankas nuskaičiuos komisinius ir spauskite mygtuką Kitas.

Informaciją apie paslaugų įkainius rasite SEB banko svetainėje. Pasirašęs sutartį, SEB bankas ją aktyvuos per 1 darbo dieną. SEB interneto banke visada bus galima peržiūrėti sutarties informaciją, gauti elektroniniu būdu pasirašytą sutarties kopiją, atlikti pakeitimus ar nutraukti SEB Baltic Gateway sutartį.

### 1.5.1 Directo nustatymai automatiniam banko duomenų importavimui

Svarbu žinoti, kad Directo sistemos nustatymuose turi būti nurodytos SEB atsiskaitomosios sąskaitos, kurių išrašus norite automatiškai siųsti Directo.



SEB Gateway IBAN sąrašas		0
--------------------------	--	---

🖊 Jei reikia kelių banko sąskaitų, jas reikia atskirti kableliais.

Banko išrašo dokumentai bus automatiškai importuojami į Directo. Taip įvyksta, kai bankas išduoda praėjusios dienos banko sąskaitos išrašą arba periodinio išrašo ataskaitą (dažniausiai nuo 03:00 iki 05:00).

Importuotą banko išrašą galima išsaugoti PDF formatu, kaip Directo prisegtuką. Norėdami tai padaryti, sistemos nuostatose turite pasirinkti kalbą, kuria bus išsaugotas PDF.

Tai galima nurodyti: Nustatymai → Pagrindiniai nustatymai → Finansų nustatymai → Banko išrašo importo dokumentas taip pat, kaip prisegtukas.

Banko išrašo importo dokumentas taip pat,	ENG 🗸	
kaip prisegtukas		

Pagal vartotojo nustatymus, banko išrašo dokumentui bus priskirtas numeris. Jei banko išrašo dokumentui norima priskirti numerį iš konkrečios numeracijos, ją reikia nurodyti nustatyme **Numatytoji numeracija**.

## Šį nustatymą galite rasti: Nustatymai → Pagrindiniai nustatymai → Transportas → Numatytoji numeracija.

Numatytoji numeracija	>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>	0

Importo metu sistema automatiškai priskiriamas **apmokėjimo tipas**, atsižvelgiant į mokėjimo tipo kortelėje nurodytą **banko sąskaitos numerį**.

Numeros 2100004 Apmokėjimo tipas BANKAS_EUR	Data 10.11.2021 11:02:19 Pastaba
KODAS	BANKAS_EUR
PASTABA	Bankas EUR
SĄSKAITA	271 »
TIPAS	(nepasirinktas) 🗸
BANKO SĄSKAITA	

# **1.6 Swedbank Gateway**

#### Swedbank Gateway funkcionalumas yra mokamas. Dėl funkcionalumo aktyvavimo ir įkainių kreipkitės į pagalba@directo.lt

Norint naudotis Swedbank Gateway, turi būti pasirašyta sutartis su banku, tik tuomet bus siunčiama informacija į Directo.

2025/08/	/18 10:1	1				15/20	Banko išrašas				
Swee	dban	k 😔	Privatiems	Verslui		sc SE	ECURITY COMPONENTS	🗸 🔹 Nus	statymai	Lu Nontakta	
â	*	Kasdienės paslaugos	Kortelė	s Lė	šų surinkimas	Finansavimas, draudimas	Taupymas, investavimas	El. iždas	Grupės	sąskaita	
<u>Verslui</u>	į 🕨 Kasdie	enės paslaugos 🤸	<ul> <li>Swedbank Gatew</li> </ul>	yay							
Sw	edb	ank Ga	teway								
		1				2				3	
		Bendros sutart	ties sąlygos		Papil	domos apmokestii	namos paslaugos		Sut	arties sudaryma	
			Op	oeratorius [			\$				
« At	tgal				BRIOX LITH UAB 3T-TR/ UAB B1.LT UAB ROBO	IUANIA UAB ANSFERS TECHNO LARS	DLOGIES FOR TEXTILE				
					UAB DIREC	TO ŽEMĖS ŪKIO KON	SULIAVIMO TARNYBA	1			

## 1.6.1 Directo nustatymai automatiniam banko duomenų importavimui

Pagal vartotojo nustatymus, banko išrašo dokumentui bus priskirtas numeris. Jei banko išrašo dokumentui norima priskirti numerį iš konkrečios numeracijos, ją reikia nurodyti nustatyme **Numatytoji numeracija**.

!	Šį nustatymą galite rasti: <b>Nustatymai → Pagrindiniai nustatymai → Transportas →</b>
Num	itytoji numeracija.

Numatutaji numoracija	 0
Namatytoji nameracija	 U

Importo metu sistema automatiškai priskiriamas **apmokėjimo tipas**, atsižvelgiant į mokėjimo tipo kortelėje nurodytą **banko sąskaitos numerį**. Apmokėjimo tipe reikia nurodyti banko sąskaitą ir tipą:

0	Grįžti 🗋 Naujas 🖆 Kopijuoti 💼 Nai	kinti Išsaugoti B	Būklė:Pakeista 💿	Peržiūrėti pakeitimų žurnalą
B	ankas EUR			
	KODAS	BANKAS_EUR		
	PASTABA	Bankas EUR		
	SĄSKAITA	4420		>>
	TIPAS	(nepasirinktas) 🔻		
Γ	BANKO SĄSKAITA/ IBAN			
	BANKO SĄSKAITOS VALIUTA (SEPA XML EKSPORTAS)			
	MOKESČIŲ BANKO SĄSKAITA (SEPA XML EKSPORTAS)			
	BANKAS		v	
	EKSPORTO TIPAS	18 (SEPA EST)	V	
	EKSPORTUOTI SUGRUPUOTUS MOKĖJIMUS	Ne 🔻		
[	EKSPORTO KANALAS	Swedbank GW 🔻		
1	EKSPORTO KANALO ID			
	EKSPORTO KANALO SUTARTIS			
	OBJEKTAS			>

Taip pat, norint eksportuoti į banką apmokėjimus, vartotojo nustatymuose reikia pažymėti nustatymą:

ialimi modu	ıliai				Matym	io teisės		
Grupė Draud	žiama Le	eidžiama Te	isės		Grupė	Draudžiama	Leidžiama	Teisės
• •		Ma	asinis el. paštas		٠			[terpiniai
• •		Ap	tarnavimas		•			Savikainos ir grynojo pelno peržiūra
• •		Do	kumento atitvirt	inimas	۲			Sąskaitoje: Keisti sand. kiekius
• •		Tri	geriai		۲			Sandėlio kiekio stulpelis
• •		Va	ldymo skydas		٠			Peržiūrėkite uždarytus darbuotojus
• •		Do	kumentų atitvirt	inimo mygtukas	٠			Nepriskirti prisegtukai
Grupė		Draudžiar	na Leidžiama	Teisės Naršyklės laukų pasirinkimas	Kanala	i	>>	Leidžiami mokėjimo tipai 🕜
•				Vartotojo	Grupė	Draudžiama	Leidžiama	Kanalas
				nustatymai	•	0	0	LHV Connect
•				Pakeisti formą		0	•	Swedbank GW
•				Keisti	۲	0	0	SEB Baltic Gateway
_				korespondencijas	۲			Coop Gateway
				Spausdinimo formu keitimas	۲			Avalo
				lvykio būklės	٠			EMTA

# 1.7. Banko išrašo naujas dizainas

Visuose naujo dizaino dokumentuose galite pakeisti dokumentų antraštės ir eilučių išdėstymą bei paslėpti nereikalingus laukus. Plačiau skaitykite čia.

# 1.7.1. Banko išrašo antraštės laukai

Viršutinėje banko išrašo dalyje yra bendra informacija apie dokumentą.

🗄 Naujas 👻 🗇 Išsaugoti	i <b>lia Kopijuoti 👻</b> 🛞 Atm	esti 🍿 Naikinti 🖉 Pris	segtukai 🛛 El. paštas 👻	🖶 Spausdinti 👻 Importas	Atidaryti didžiąją knygą		₽	•
Banko išrašas	5 2400001 ( <u>Išsau</u>	igota				Paskutinį kartą pakeitė <b>M</b>	ETA (02.04.2024 prie 10	0:35:46)
Numeris 2400001	Data	<b>Valiuta</b> EUR	Pradžios balansas	Galutinis likutis	Korespondencija i	Korespondencija iš	lš viso sandorių	ير
Apmokėjimo tipas 🖉	Pradinio balanso data	Darbuotojas	Directo balansas pradžiai	Pabaigos likutis Directo	Suma į	Suma iš	Bendra suma	'
BANKAS_EUR Q	<b>m</b>	Q	0.00	0.00 Pradinis balanso	Galutinis balanso		0.	0.00
Pastaba				skirtumas 0.00	<b>skirtumas</b> 0.00	Uždarytas	Objektas	Q
Projektas								

Banko išrašo antraštės laukai:

- Numeris dokumento numeris;
- Data banko išrašo data;
- Apmokėjimo tipas banko, kurio išrašas formuojamas, apmokėjimo tipas;
- Pradinio balanso data pradinio likučio data;
- Darbuotojas vartotojas sukūręs dokumentą, galima pasirinkti ir kitą vartotoją;
- Valiuta valiuta įsikelia iš pasirinko apmokėjimo tipo. Jei valiuta yra užsienio ir nėra bazinė sistemos valiuta (EUR), tuomet pradžios ir pabaigos likučiai skaičiuojami pasirinkta užsienio valiuta;
- Pastaba galima įrašyti komentarą;
- Pradžios balansas pradžios likutis iš banko failo;
- Galutinis likutis pabaigos likutis iš banko failo;
- **Directo balansas pradžiai** apmokėjimo tipe esančios buhalterinės sąskaitos pradžios likutis didžiojoje knygoje;
- Directo balansas pabaigai apmokėjimo tipe esančios buhalterinės sąskaitos pabaigos likutis didžiojoje knygoje;
- Pradinis balanso skirtumas skirtumas tarp pradžios likučio banko faile ir didžiojoje knygoje;
- Galutinis balanso skirtumas skirtumas tarp pabaigos likučio banko faile ir didžiojoje knygoje;
- Korespondencija į bendras banko įplaukų operacijų (+ eilučių) skaičius;
- Korespondencija iš bendras banko išmokų operacijų (- eilučių) skaičius;
- Iš viso sandorių bendras operacijų skaičius;
- Suma į bendra įplaukų suma (+ eilučių) iš banko failo;
- Suma iš bendra išmokų suma (- eilučių) iš banko failo;
- Bendra suma bendra visų operacijų suma iš banko failo;
- Objektas galima parinkti objektą;
- Projektas galima parinkti projektą;
- **Uždarytas** varnelė automatiškai uždedama, kai nuo visų eilučių yra sukurti susiję dokumentai. Rankiniu būdu taip pat galima pažymėti/atžymėti.

## 1.7.2. Banko išrašo eilučių laukai

Banko išrašo eilutėse atvaizduojama kiekviena banko operacija atskirai.

Naujas •	is - O discopil 🗟 folgologi - O Americi 👔 Navioni 🖉 Rogalada 🖸 B palata - 🖨 Sociadari - Importer Atologi dataga Ingga 🕫 🖓																											
Banko	išrašas	2400001 📖							Pask	utinj kartą pakeitė	META (02.04.202	i prie 1033040																
Numeris	2400001	Data 04.03.2024 09:37	Valiuta EUR	Pradžios I	balansas Galu	rtinis likutis	0.00	lorespondencija	Kor	rspondencija iš	li viso sande	rių																
Apmokėjim	o tipas 🖉	Pradinio balanso data	Darbuotojas	Directo bi pradžiai	alansas Paba Dire	sigos likutis cto	s	uma j	Surr	ia iš	Bendra sum																	
Pastaba					Prac	linis balanso tumas	G G	ialutinis balanso kirtumas			Objektas																	
Projektas																												
Nr ^ 🗆	> Dat	a 🕜 Banko sąskaita/ II	Registracijos no	/monés pava	r ≁ Aprašymas	1 +1-	⊬ Suma	a 🔺 Valiuta	≁ Mokest	Nuorodos nr.	Apmokėjii	» Taisykki	≁ Receptas	Naudojama taisyk	d 🔺 Tipas	> Dokum	P Buh, są	Mokesčio buh	🔺 Pirkėjas	≁ Tiekėjas	» Objekta	⊧ ≁ Projekta	r ⊁ Inf. nu	Vartotojas	▹ Pastaba	Apmokėjimo	PVM tar	t 🖉 Sas
	> Paieška I	🖞 🕨 Paieška	> Paieška	Paieška	> Paieška	> Pair	> Paie5	> Рай Q.	> Paieška	> Paieška	> Paieška	Paieška	> Paix Q	> - Visi -	• > =\ *	Paieška	> p Q	> Paieška Q	> Pa Q	> Pair Q	> Pa Q	) Рай Q	> Paiešł	> Paiel Q	> Paieška	> Paieška Q	> Paix Q	> Pa
1.000.1	04.03.20	14 LT54789856523131		company	5,22,24		165.6	0							• Pinigų •	07 Nalkinti												
1 *** 2	04.03.20	14 LT54789856578454		uab tiekėjas	SGFDZNG BAAAAA	ААА	2660.1	9							<ul> <li>Apmol * 1</li> </ul>	33 Nakinti												
1 *** 3	04.03.20	14 LT54789856528544		uab jmoné	2400020,2400015		65.3	4							• Pinigų •	07 Nakinti												
1	04.03.20	LT5478545546789		Sodra	Mokesčiai už vasarj		150.6	7				MOKESCIAI			<ul> <li>Korest * 1</li> </ul>	02 Nakinti	61141											
1 5	04.03.20	4 LT5478545546789		Darbuotojas	DU už vasarj		895.5	6							• •													
1 6																												

Banko išrašo eilučių laukai:

- Nr. eilutės numeris. Uždėjus varnelę prie stulpelio pavadinimo "Nr." bus pažymėtos visos eilutės;
- Data banko operacijos data;
- Banko sąskaita mokėtojo/gavėjo banko sąskaitos numeris;
- Registracijos nr. įmonės kodas/asmens kodas;
- Įmonės pavadinimas mokėtojo/gavėjo pavadinimas banke;
- Aprašymas mokėjimo paskirtis;
- +/- nurodo, ar įplauka (+), ar išmoka (-);
- Suma operacijos suma;
- Valiuta operacijos valiuta;
- Mokestis banko aptarnavimo mokestis;
- Nuorodos nr. banko operacijos nuorodos numeris;
- Apmokėjimo nr. banko operacijos mokėjimo numeris;
- Taisyklė pasirinkta/pritaika taisyklė;
- Receptas galima parinkti finansinį receptą;
- Naudojama taisyklė:
  - Taip naudoti taisyklę šiai eilutei,
  - Ne nenaudoti taisyklės šiai eilutės;
- **Tipas** susijusio dokumento tipas (pinigų gavimas, apmokėjimas, korespondencija ar kita), jei reikia galite pakeisti ar parinkti;
- Dokumento nr. susijusio dokumento nr.;
- Buh.sąskaita buhalterinė sąskaita, kuri koresponduos su banko buh.sąskaita;
- Mokesčio buh.sąskaita banko aptarnavimo mokesčio buhalterinė sąskaita;
- Pirkėjas pirkėjo kodas;
- Tiekėjas tiekėjo kodas;
- **Objektas** objekto kodas;
- Projektas projekto kodas;
- Inf.nuoroda informacinė nuoroda, galima grupuoti kelis įrašus su ta pačia nuoroda;
- Vartotojas vartotojo kodas;
- Pastaba galima įrašyti komentarą;
- Apmokėjimo tipas galima parinkti kitą apmokėjimo tipą nei antraštėje;
- **PVM tarifas** PVM kodas;
- Sąskaita pardavimo ar pirkimo sąskaitos numeris Directo sistemoje.

## 1.7.3. Taisyklės

- Banko išrašo antraštėje yra naujas mygtukas Taikykite taisykles naudojamas tuomet, kai taisyklės kuriamos ar koreguojamos jau supildžius banko išrašo dokumentą.
  - Po atliktų taisyklių korekcijų banko išraše spauskite mygtuką Taikyti taisykles, jei norite, kad naujos taisyklės būtų pritaikytos užpildytoms eilutėms.
  - Jei mygtukas Taikyti taisykles neaktyvus, paspauskite Atnaujinti.
- Banko išrašo dokumento eilutėse pridėtas naujas stulpelis Naudojama taisyklė:
  - Taip naudoti taisyklę šiai eilutei;
  - $\circ\,$  Ne nenaudoti taisyklės šiai eilutės.

Nr. ~		<ul> <li>Data</li> </ul>	# Banko saskaita/ I	Registracijos nr	Imonés pava	Aprašymas	+ +1-	Suma	> Valiuta	<ul> <li>Taisykle</li> </ul>	Naudojama taisyklė	- Tipas	<ul> <li>Pokumento nr.</li> </ul>	🔺 Buh. sąskaita
		Paletka 🖬	7 Parella	7 PaieSka	> Paieška	1 Paielka	Pai	> Pael	> Pau C	Paieška	7 - Visi - •	- Visi 🔻	Palelika	3 Paleška C
-0.84	-3	04.03.2024	LT54789856523131		company	5,22,24		165.6	0		*	inigu ga +	2400003 Nokimt	
	2	04.03.2024	LT54789856378454		uab tiekėjas	SGFDZNG BAAAAAAAA		2660.1	9		*	prnokéj +	2400003 Nakirti	
	3	04.03.2024	LT54789856528544		uab jmoné	2400020,2400015		65.3	4			tinigu ga 🔻	2400005 Nakimi	
	4	04.03.2024	LT5478545546789		Sodra	Mokesčiai už vasarį		150.6	7	ROS_MOKESCIA		orespor +		61141
	5	04.03.2024	LT5478545546789		Darbuotojas	DU už vasarj		895.5	5					
	.0										Tarp.			
	4									11 5 6	THE .			

# 1.7.4. Patvirtintas susijęs dokumentas

Jei susijęs dokumentas (pinigų gavimas, apmokėjimas ar kt.) yra patvirtintas, šalia dokumento numerio atsiranda varnelė.

Paulinkta	unpîj	a librardi paniris	Milia Generuoti Pinigy	gavimas Generuoti Ap	pmokijimas Gen	eruoti Korespondencija 🛛 Ge	meruoti Biaid	los	Sukarti k	asos čekį 🛛 Tai	kykite taisykles				
Nr n E	1	Data	Banko saskaita/ II	Registracijos nr	+ Imonés par	/a 🔺 Aprašymas	++1-	1	Suma	> Valiuta	F Taisykle	Naudojami	> Tipas	Dokumento nr.	Buh. sa
	0	Poielka 🔟	> Paietka	> Paieška	> Paieška	> Paleška	3 Pain	2.1	Paieß	> Pair Q	Phieška	> - Visi - *	> – Visi	Paješka	p Q
1.111		04.03.2024	LT54789856523131		company	5,22,24			165.60				Pinigy gz	400003 Nakinti	
	2	04.03.2024	LT54789856578454		uab tiekėjas	SGEDZNG BAAAAAA	44	2	660.19			•	Apmokėj	400003 Naikinti	
E ***	1	04.03.2024	LT54789856528544		uab imoné	2400020,2400015			65.34			,	Pinigu ga	400003 Nalkinti	
E	L												1		

# 1.6. Banko išrašo eilutė susisiejo su neteisingu apmokėjimo dokumentai

Apmokėjimo dokumente generuojant XML SEPA failą kiekvienai apmokėjimo dokumento eilutei yra priskiriamas unikalus numeris kuris užsipido ir pačiame dokumente laukelyje Apmokėjimo nr.

Apmokėjimą kuriant banke (nekeliant XML iš Directo) taip pat yra priskiriamas unikalus numeris, kuris suformavus XML failą ir įkėlus jį į Directo banko išrašą yra atvaizduojamas laukelyje Apmokėjimo nr.

Įkėlus banko išrašą Directo tikrina ar yra apmokėjimo dokumentų eilučių, kurios turi tokį Apmokėjimo nr kuris nurodytas banko išraše, jei yra randamas apmokėjimo dokumentas turintis tokį pat numerį banko išrašo eilutei uždedamas ryšys su tuo apmokėjimo dokumentu.

Jei Directo apmokėjimai ir banko apmokėjimai deneruoja tokius pat numerius gali pasitaikyti situacijų, kai banko išraše priskiriamas neteisingas apmokėjimo dokumentas. Tam, kad išvengti tokių situacijų rekomenduojama generuojant apmokėjimus Directo pusėje naudoti raidę prieš numerius ir tokios pat raidės nenaudoti banke darant apmokėjimus. Eikite NUSTATYMAI - PAGRINDINIAI NUSTATYMAI - APMOK. TERMINAI Nustatyme **Apmokėjimo eksporto numeris** įrašykite raidę ir numerį kuris turi prisiskirti apmokėjimui, skaičiai turi prasidėti 1, negalima pradėti 0. Galite įvesti pavyzdžiui **D10001**, toliau šis nustatymas keisis automatiškai pagal paskutinį priskirtą apmokėjimo numerį.

Apmokėjimo eksporto numeris	D1001	0
Raudos caskaita	»	

Nuorodos

• SEPA FORMATAS

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

Permanent link: https://wiki.directo.ee/lt/fin\_valjavote?rev=1742892229

Last update: 2025/03/25 10:43

