

PANGALIIDESTUSE JUHEND

(Standard Books 8.5 põhjal)

Sisukord

EELSEADISTUSED	2
AKTIVEERIMINE.....	6
Pangaliidestuse aktiveerimine.....	6
Jooksva päeva pangaväljavõtte päring (sõltuvalt pangast võib olla tasuline)	10
Manuaalne pangaväljavõtte päring	10
Teenuselepingu sõlmimine Swedbankiga	11
Teenuselepingu sõlmimine LHV pangaga	13
Teenuselepingu sõlmimine SEB pangaga	13
Teenuselepingu sõlmimine Coop pangaga	17
Teenuselepingu sõlmimine GoCardless.....	19
SEPA MAKSED JA PANGALIIDESTUSE KASUTAMINE.....	22
Kontaktide seadistamine	22
Pangakannete importimine.....	22
Pangaväljavõtte töötlemine	23
Aruanne „Pangaväljavõtte (Pangaliidestus)“	24
Register „Töötlemata kanded“	26
Kannete koostamine (finantskanne).....	27
Valik „Ära koosta midagi“	28
Laekumise/tasumise/väljamakse koostamine	29
Seadistus „Väljavõtte arhiiv“	30
Seadistus „Pangakannete vastavused“	30
Pangatehingute saatmine panka läbi pangaliidestuse	34
Pangatehingute käsitsi eksport	39
Tasumised	39



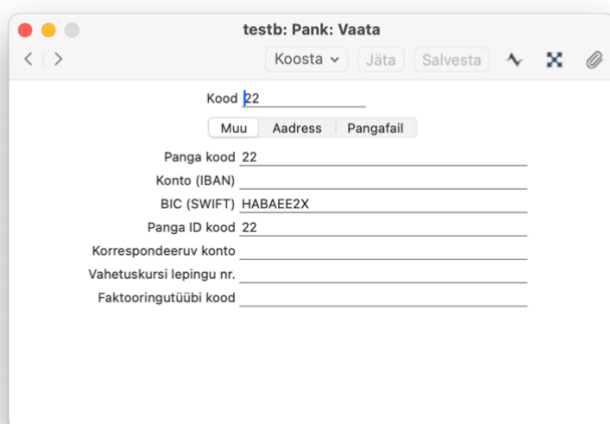
IMPORTIMISE KUUPÄEVA MUUTMINE	43
Eelmise päeva väljavõtte päringu kuupäeva muutmise.....	43
Jooksva päeva väljavõtte päringu aeg.....	43
Kirteavituste päringu aeg	44

EELSEADISTUSED

Pangaliidestuse edukaks aktiveerimiseks Standard Booksis tuleb teha järgmised seadistused:

1. Moodul Üldine > Seadistused > Ettevõtte andmed
 - vahelehel *Reg.nr.* peab olema täidetud väli „**Registreerimisnr.1**“;
 - vahelehel *Reg.nr.* peab olema täidetud väli „**Arveldusarve**“. Kui ettevõttel on mitu arvelduskontot, võite siia väljale sisestada peamise. Kõik kasutatavad arvelduskontod sisestatakse Tasumisviiside seadistusse.
 2. Moodul Ostuarved > Seadistused > Pangad
- Veendu, et oleks loodud Teie panga kaart, kus väli „**BIC (SWIFT)**“ on täidetud vastava panga SWIFT koodiga:
- Swedbank: **HABAE2X**
SEB: **EEUHEE2X**
LHV: **LHVBE22**
Coop: **EKRDEE22**

Näiteks Swedbank puhul:



The screenshot shows a web browser window with the title 'testb: Pank: Vaata'. The browser's address bar shows 'Koosta', 'Jäta', and 'Salvesta' buttons. The form contains the following fields:

- Kood: 22
- Muu, Adress, Pangafail (tabs)
- Panga kood: 22
- Konto (IBAN):
- BIC (SWIFT): HABAE2X
- Panga ID kood: 22
- Korrespondeeruv konto:
- Vahetuskursi lepingu nr.:
- Faktooringutüübi kood:

3. Moodul Ostuarved > Seadistused > Tasumisviisid

- A vahelehel on täidetud väli „**A/a | IBAN**“ (panga arvelduskonto);
- A vahelehel on täidetud väli „**Pank**“ (vali Ctrl+Enter klahvikombinatsiooniga).
- *D vahelehel VV päringu kanal* – Kui soovite kasutada teiste pankade konto väljavõtte teenust Swedbank Gateway kaudu, tuleb siia valida kindlasti Swedbank. Kui soovite kasutada teiste pankade konto väljavõtte teenust GoCardless liidestuse kaudu, siis tuleb siia valida GOCARDLESS pank. Kui olete seadistanud ja kasutate otseliidest LHV, SEB, Swedbank, Coop pankadega, siis jätke see väli täitmata.

Kui kasutate mitut pangaliidest korraga või on ühes pangas mitu arvelduskontot, mida soovite liidestuse kaudu kasutada, peavad kõik need olema sisestatud Tasumisviiside seadistusse ja seotud vastava pangaga.

4. Moodul Ostuarved > Registrid > Kontaktid > vaheleht „Kontod“

Lisa tarnija kontakti kaardile IBAN kui ei ole kasutusel e-arved, e-arvetega saabub info tarnija IBAN-i kohta e-arve XML-st, ja soovitakse tasumist panka saata otse programmist

- *IBAN* – Sisesta siia väljale tarnija pangakonto number (IBAN).
- *Pangakood* – Tarnija panga kood. **NB!** *Pangakood on tarnija kaardil vaja täita ainult maksete puhul, mis saadetakse Eestist välja pankadesse.*
- *Arveldusarve* – Tarnija arveldusarve. Juhul kui väli IBAN kood ei ole täidetud, võetakse tarnija pangakonto number (IBAN) sellelt väljalt.

5. Moodul Ostuarved > Seadistused > Pangaülekanne

Tasumisefaili formaat on valitud „**Eesti – SEPA**“ (vali Ctrl+Enter).

6. Moodul Müügiarved > Seadistused > SEPA pangafaili import

- *Ettevõtlusvormid* – Sisestage siia, milliseid ettevõtlusvorme kontaktide tuvastamisel jälgida. Antud seadistusega määratakse, milliseid ettevõtte nime osasid ei kasutata õige kontakti leidmiseks kontaktide registrist. (Näiteks: OÜ,AS,MTÜ,UÜ,FIE,KÜ,TÜ, osaühing,aktsiaselts)
- *Koosta* – Märkige valikud, millised kaardid koostatakse Standard Books'is SEPA maksete aktiveerimisel.
 - *Laekumised* - vastavate kirjade leidmisel failist koostatakse kaart Laekumiste registrisse. Kui valik on märkimata, siis ei ole lubatud ka käsitsi Töötlemata kandest Laekumist koostada.
 - *Tasumised* - vastavate kirjade leidmisel failist koostatakse kaart Tasumiste registrisse. Kui valik on märkimata, siis ei ole lubatud ka käsitsi Töötlemata kandest Tasumist koostada. Juhul kui Tasumisi koostatakse programmist ja need liiguvad siit edasi pank, siis ei ole reeglina mõistlik Tasumisi uuesti ka pangaväljavõttest koostada, nii võib sellisel puhul selle valiku märkimata jätta.
 - *Kanded* - kannete koostamisel võetakse alati aluseks seadistus Pangakannete vastavused. Erinevalt Laekumistest ja Tasumistest ei ole programmis kirjeldatud vaikimisi väärtusi, mille puhul koostatakse finantskanne. Kui valik on märkimata, siis ei ole lubatud ka käsitsi Töötlemata kandest finantskannet koostada.
 - *Väljamaksed* - vastavate kirjade leidmisel failis koostatakse kaart Kulutuste moodulis Väljamaksete registrisse. Kui valik on märkimata, siis ei ole lubatud ka käsitsi Töötlemata kandest Väljamakset koostada.
 - *Töötlemata kanne* - töötlemata kannete registrisse jäävad kõik pangaväljavõttest imporditud kirjed, millest ei koostatud Laekumisi, Tasumisi või Kandeid.

- *Kinnita* – Standard Books'is on võimalik Laekumiste ja Tasumiste automaatne kinnitamine aktiveerida, kui määrata siin vastavad linnukesed.
- *Sarnased kanded* – Kui pangaväljavõttes leiduvad sarnased pangatehingud, siis on võimalik need koondada liitlausendiks või lasta Standard Books'il koostada uus lausend iga väljavõtte rea kohta.
 - *Koondkanne* – Standard Books koostab sarnastest pangatehingutest liitlausendi, ehk samale kontole määratud summad liidetakse kokku.
 - *Uus lausend iga väljavõtte rea kohta* – Standard Books koostab iga pangatehingu kohta uue lausendi.
 - *Iga kanne eraldi kaardil* – Standard Books koostab iga tehingu kohta eraldi kande kaardi.
- *Laekumiste ridade arv ühel kaardil* – Kasutaja saab valida mitme reaga laekumiste kaarte Standard Books koostama hakkab.
- *Tasumiste ridade arv ühel kaardil* – Kasutaja saab valida mitme reaga tasumiste kaarte Standard Books koostama hakkab.
- *Väljamakse ridade arv ühel kaardil* – Kasutaja saab valida mitme reaga kulutuste mooduli väljamakse kaarte Standard Books koostama hakkab.
- *Kasuta Viidet/Kommentaari imp. pangakandelt* – Märkige valik kui soovite, et pangaväljavõtte impordil täidetakse Viide väli Maksja/Saaja nimega ning Kommentaari väli Makse selgitusega. Sellisel juhul tuleb laekumiste ja tasumiste ridade arvuks kaardil märkida 1. Tehke mõlemad valikud kui soovite seda funktsionaalsust nii Laekumistele kui Tasumistele.
- *Kasuta pangakannete vastavusi (Ettevõtte)* – Kui Teie andmebaasis on rohkem kui üks ettevõtte ja soovite kasutada pangakannete vastavuste reegleid ühiselt läbi mitme ettevõtte, siis antud väljale on võimalik valida ettevõtte kood, mille seadistust „**Pangakannete vastavused**“ antud ettevõttes kasutatakse. (Näiteks soovite ettevõttes number 4 kasutada samasuguseid vastavusi nagu ettevõttes 2. Sellisel juhul sisenete ettevõttesse number 4 ja sisestate antud väljale väärtuse 2).

7. Moodul Ostuarved > Registrid > Tasumised

Reeglina kantakse tarnija IBAN tasumisele üle Ostuarvelt. Kui te ei kasuta e-arveid, siis võite andmete sisestamise hõlbustamiseks sisestada Tarnija IBANi Kontaktide registris vastava Tarnija kaardi „**IBAN**“ väljale.

Kui olete ostuarve asetanud tasumisele, kuid unustasite varasemalt Tarnija IBANi sisestada, siis võite selle lisada ka otse tasumise kaardile H osale väljale „**Tarnija IBAN**“.

8. Olenevalt, millist tüüpi kasutajaga olete Standard Books'i sisse loginud, tuleks kontrollida, kas Teie e-maili aadress on kasutajakaardile lisatud:

- Moodul Üldine > Registrid > Isikud > vaheleht „Müük“ > väli „**E-mail**“
- Moodul Tehnika > Registrid > Globaalsed kasutajad > väli „**E-maili aadress**“

AKTIVEERIMINE

Pangaliidestuse aktiveerimine

1. Pangaväljavõtte Pangaliidestuse aktiveerimiseks ava seadistus moodul Üldine > Seadistused > E-teenuste seadistused > Muud teenused > **Pangaliidestus**

The screenshot shows a web application window titled "Demo: E-teenuste seadistused: Vaata". At the top right is a "Salvesta" button. Below the title bar are navigation tabs: "E-arve seadistused", "E-arve erinõuded", "E-arve teenused", "Kuluaruanne", and "Muud teenused". The main content area lists various services with checkboxes and corresponding buttons:

Teenuse nimi	Seadistus	Tegevus
Pensioni liitumispäring	<input checked="" type="checkbox"/>	Deaktiveeri
Äriregistri päring	<input checked="" type="checkbox"/>	Deaktiveeri
Valuutakursside päring	<input checked="" type="checkbox"/>	Deaktiveeri
Smaily	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
Costpocket	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
Digitseerimine	<input checked="" type="checkbox"/>	Vaata/Muuda
Telema EDI	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
UnifiedPost EDI	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
Docura EDI	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
Lexi.Market	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
Pangaliidestus	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
Scoro	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
Logistika teenused	<input type="checkbox"/>	Vaata/Muuda
Makselingi teenused	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
SMS'i saatmine	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
flex.bi	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri
Excellent Portal	<input type="checkbox"/>	Aktiveeri

At the bottom of the window, there is a "Süsteemi teade" section with a horizontal line.

2. Vajuta nupule „Aktiveeri“.

Avaneb lisaaken valikutega:

The screenshot shows a window titled "Demo: Panga teenuste aktiveerimine" with the subtitle "Valige vajalikud teenused". It contains four sections for different banks, each with a list of services to be activated and a field for the contract ID.

- Swedbank:**
 - Tasumiste saatmine
 - Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõte
 - Jooksva päeva väljavõte (tasuline teenus)
 - Manuaalne pangaväljavõtte päring
 - Kiirteavitused
 - Käibemaksudeklaratsiooni saatmine
 - TSD saatmine
 - Makselink
 - SGW lepingu ID _____
- LHV:**
 - Tasumiste saatmine
 - Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõte
 - Jooksva päeva väljavõte
 - Manuaalne pangaväljavõtte päring
 - LHV lepingu ID _____
- SEB:**
 - Tasumiste saatmine
 - Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõte
 - Jooksva päeva väljavõte (tasuline teenus)
 - Manuaalne pangaväljavõtte päring
 - SEB API juurdepääsu luba _____
- Coop:**
 - Tasumiste saatmine
 - Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõte
 - Jooksva päeva väljavõte
 - Manuaalne pangaväljavõtte päring
 - Coop lepingu ID _____

At the bottom right, there is a button labeled "Aktiveeri/Muuda". At the bottom left, there is a button labeled "Jäta".

- Swedbank
 - *Tasumiste saatmine* – Märkides selle valiku saate tasumiste ja väljamaksete kaartidelt saata pangatehingu otse pank kinnitamiseks.
 - *Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõte* – Märkides selle valiku hakkab Standard Books iga päev pärima pangast eelmise päeva seisuga pangaväljavõtet, mille alusel koostatakse tasumised/laekumised/finantskanded/väljamaksed/töötlemata kanded.
 - *Jooksva päeva väljavõte (tasuline teenus)* - Valides linnukese hakkab Standard Books iga päev pärima pangast jooksva päeva pangaväljavõtet, mille alusel koostatakse

tasumised/laekumised/kanded/väljamaksed/töötlemata kanded. **NB!** *Tegemist on tasulise teenusega, mille tarvis on vaja sõlmida Swedbankiga leping. Loe sellest allpool.*

- *Manuaalne pangaväljavõtte päring* – märkides selle valiku saate ise pärida pangast perioodi mille kohta soovite väljavõtet importida.
- *Kiirteavitused* – märkides selle valiku, saab Standard Books Swedbankist jooksvalt teavitusi kontol toimunud laekumiste kohta. Programm koostab jooksvalt ka laekumise kaardid. Pangas puudub võimalus määrata kiirteavituse summa vahemikke, st teavitus tuleb ka näiteks 0,01 sendi liikumise osas, sh kõikide valuutade osas. **NB!** Kiirteavitust ei saadeta teenustasude osas, näiteks maksekorralduse teenustasu, sest see info kajastub regulaarses konto väljavõttes.
- *Käibemaksudeklaratsiooni saatmine* – saab elektrooniliselt edastada KMD INF deklaratsiooni otse Maksuametisse.
- *TSD saatmine* - saab elektrooniliselt edastada TSD aruande otse Maksuametisse.
- *Makselink* - märkides selle valiku saate aktiveerida teenuse makselinki kasutamiseks.
- *SGW lepingu ID* - Teie *Swedbank Gateway* lepingu number, mille said eelnevalt Swedbanki internetiportaalis teenuselepingut sõlmides.
- LHV
 - *Tasumiste saatmine* – Märkides selle valiku saate tasumiste ja väljamaksete kaartidelt saata pangatehingu otse pank kinnitamiseks.
 - *Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõte* – Märkides selle valiku hakkab Standard Books iga päev pärima pangast eelmise päeva seisuga pangaväljavõtet, mille alusel koostatakse tasumised/laekumised/finantskanded/väljamaksed/töötlemata kanded.
 - *Jooksva päeva väljavõte* - Valides linnukese hakkab Standard Books iga päev pärima pangast jooksva päeva pangaväljavõtet, mille alusel koostatakse tasumised/laekumised/finantskanded/väljamaksed/töötlemata kanded.
 - *Manuaalne pangaväljavõtte päring* – märkides selle valiku saate ise pärida pangast perioodi mille kohta soovite väljavõtet importida.
 - *LHV lepingu ID* - Teie *LHV* lepingu number, mille programm automaatselt täitis kui aktiveerimist programmist alustasite.
- SEB
 - *Tasumiste saatmine* – Märkides selle valiku saate tasumiste ja väljamaksete kaartidelt saata pangatehingu otse pank kinnitamiseks.
 - *Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõte* – Märkides selle valiku hakkab Standard Books iga päev pärima pangast eelmise päeva seisuga pangaväljavõtet, mille alusel koostatakse tasumised/laekumised/finantskanded/väljamaksed/töötlemata kanded.
 - *Jooksva päeva väljavõte (tasuline teenus)* - Valides linnukese hakkab Standard Books iga päev pärima pangast jooksva päeva pangaväljavõtet, mille alusel koostatakse tasumised/laekumised/finantskanded/väljamaksed/töötlemata kanded. **NB!** *Tegemist on tasulise teenusega, mille tarvis on vaja sõlmida SEB-ga leping. Loe sellest allpool.*

- *Manuaalne pangaväljavõtte päring* – märkides selle valiku saate ise pärida pangast perioodi mille kohta soovite väljavõtet importida.
- *SEB API juurdepääsu luba* - Teie SEB lepingust API juurdepääsu luba, mille said eelnevalt SEB-ga suheldes teenuselepingut sõlmides.
- **Coop**
 - *Tasumiste saatmine* – Märkides selle valiku saate tasumiste ja väljamaksete kaartidelt saata pangatehingu otse pank kinnitamiseks.
 - *Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõtte* – Märkides selle valiku hakkab Standard Books iga päev pärima pangast eelmise päeva seisuga pangaväljavõtet, mille alusel koostatakse tasumised/laekumised/finantskanded/väljamaksed/töötlemata kanded.
 - *Jooksva päeva väljavõtte* - Valides linnukese hakkab Standard Books iga päev pärima pangast jooksva päeva pangaväljavõtet, mille alusel koostatakse tasumised/laekumised/finantskanded/väljamaksed/töötlemata kanded.
 - *Manuaalne pangaväljavõtte päring* – märkides selle valiku saate ise pärida pangast perioodi mille kohta soovite väljavõtet importida.
 - *Coop lepingu ID* - Teie Coop lepingu number, mille said eelnevalt Excellenti klienditoe poole pöördudes.
- **GoCardless**
 - *Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõtte* – Märkides selle valiku hakkab Standard Books iga päev pärima kasutaja poolt valitud pangast eelmise päeva seisuga pangaväljavõtet, mille alusel koostatakse tasumised/laekumised/finantskanded/väljamaksed/töötlemata kanded.
 - *Manuaalne pangaväljavõtte päring* – märkides selle valiku saate ise pärida pangast perioodi mille kohta soovite väljavõtet importida. **NB!** *GoCardlessi puhul on manuaalsete päringute arv ööpäevas piiratud.*

NB! *Kui soovite kasutada ühes ettevõttes pangaliidestust mitme pangaga, siis tuleb aktiveerimise aknas valida endale sobivad pangad ja vastavad teenused, mida soovitakse kasutada. Lisaks peab täitma järgnevad tingimused:*

- Iga aktiveeritud panga puhul peab järgima juhiseid peatükis *Eelseadistused*
 - Iga aktiveeritud panga puhul peab järgima juhised peatükkides *Teenuselepingu sõlmimine Swedbankiga/LHV pangaga/SEB pangaga/Coop pangaga/GoCardless teenusega.*
3. Kui olete vajalikud teenused valinud ja lepingu numbri sisestanud, vajutage nupule „**Aktiveeri/Muuda**“.
- Peale aktiveerimist kuvatakse teade e-teenuste seadistuse akna sulgemise kohta.
4. Avage uuesti **moodul Üldine > Seadistused > E-teenuste seadistused** ja kontrollige lahtrit „**Süsteemi teade**“.

Eduka aktiveerimise tulemusena on seal kuvatud „*Registreerimine õnnestus*“ ja kellaeg.

Ebaõnnestunud aktiveerimise tulemusena on lahtis kirjas vastav veateade. Kui aktiveerimine ei õnnestu, võtke ühendust Excellenti kasutajatoega info@excellent.ee

NB! Kui kasutate pangaliidestuse puhul LHV panka, siis lisatakse automaatselt seadistusse Moodul Finants > Seadistused > Panqakannete vastavused kirjed, mis on vajalikud pangaliidestuse kasutamise puhul LHV pangaga. Selle kohta saate täpsemalt vaadata juhendist:

<https://www.excellent.ee/kasutajatugi/panga-valjavotte-import-lhv-pangast/>

Jooksva päeva pangaväljavõtte päring (sõltuvalt pangast võib olla tasuline)

Juhul kui valisite aktiveerimisel „Jooksva päeva väljavõtte (sõltuvalt pangast võib olla tasuline teenus)“, siis on võimalik pärida automaatselt pangaväljavõtet jooksva päeva kohta mitu korda. Coop ja LHV pangas on jooksva päeva väljavõtte tasuta.

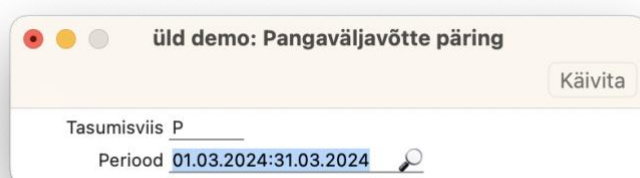
Automaatse panga väljavõtte päringu jaoks võib pikendada päringute ajastamist. See võib olla vajalik kui kasutatakse panka kus jooksva päeva pangaväljavõtte päring on tasuline.

- Valige moodul **Üldine > Seadistused > E-teenuste ajastamine**
- Valiku **Panga väljavõtte intervall sekundites** määrake väärtus sekundites. Miinimum vahe päringutel on 10min ehk 600sekundit.
- Edaspidi teeb Standard Books iga Teie poolt määratud aja tagant päringu panka, kontrollides, kas on tulnud uusi pangatehinguid.

Manuaalne pangaväljavõtte päring

Juhul kui valisite pangaväljavõtte päringu aktiveerimisel Manuaalse valiku, siis on võimalik pärida pangaväljavõtet teie poolt valitud perioodi kohta käsitsi.

Selle jaoks käivitage hooldus „Pangaväljavõtte päring“ (Moodul Finants > Hooldus > Pangaväljavõtte päring) ning valige Tasumisviis ning periood, mille kohta päringut teha soovite. Vaikimisi perioodiks on viimasele päringule järgnev periood. Näiteks kui viimane päring oli tehtud 01.02.2024:29.02.2024 kohta, siis vaikimisi on perioodiks järgmine kalendrikuu 01.03.2024:31.03.2024. Periood ei pea olema terve kalendrikuu. Käivitamisel ilmub Panga päringute järjekorra registrisse uus päring tüübiga *ManualStatement*.



Teenuselepingu sõlmimine Swedbankiga

Selle jaoks, et Standard Booksis kasutusele võtta Swedbankiga andmevahetuse liidestus, tuleb sõlmida Swedbanki internetipangas *Swedbank Gateway* leping. Lepingu sõlmimiseks vajutage järgnevale lingile: [Swedbank Gateway lepingu sõlmimine](#)

1. Või järgige samme:

Swedbanki kodulehel valige menüü:

Igapäevapangandus > Elektrooniline pangandus > Swedbank Gateway

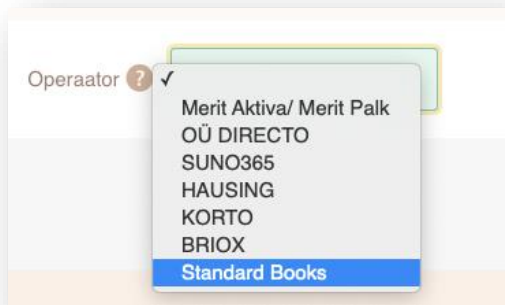


2. Järgmiseks tuleb valida pakett „Operaatori kanal“, vajutades nupule „Sõlmin lepingu“

	Operaatori kanal	Otsekanal
Tehniline lahendus	Teostatud operaatori* poolt	Teostatakse koostöös majandustarkvara pakkujaga
Andmevahetuse osapooled	Klient – Operaator - Pank	Klient - Pank
Andmete kogumine/salvestamine	Operaatori poolt	Kliendi poolt
Liitumistasu	Tasuta	60 €
Kuutasu	Tasuta	25 €
	Sõlmin lepingu	Taotlen

* Operaator – pilvepõhise majandustarkvara pakkuja.

3. Peale paketi valimist tuleb valida operaator ja märkida valikud lepingu üldistes tingimustes:



- **Operaator** – valige „Standard Books“
- **Konto väljavõte** – valige, millise konto väljavõtet soovite kasutada liidestuseks ehk millise konto väljavõtet on võimalik importida Standard Books programmi. Lisaks saate valida, kas uued loodavad Swedbank arvelduskontod lisatakse ka liidestusele.
- **Maksete import internetipanka** – valige, kui soovite saata makseid Standard Booksist otse internetipanka (**NB!** Internetipangas peab makse eraldi kinnitama).
- **Teenustasu konto** – valige konto, mida kasutatakse *Swedbank Gateway* teenustasu maksmiseks.
- **E-mail** – Sisestage enda e-maili aadress.

A screenshot of a web application form titled 'Lepingu üldised tingimused'. The form is divided into three steps: 1. Üldised tingimused, 2. Tasulised teenused, and 3. Lepingu sõlmimine. The form contains the following fields and options:

- Operaator**: A dropdown menu with 'Standard Books' selected.
- Konto väljavõte**: A checkbox labeled 'EE 122002210' is checked.
- Uued kontod lisatakse automaatselt**: A checkbox is checked.
- Maksete import internetipanka**: A checkbox is checked.
- Teenustasu konto**: A dropdown menu with a blank selection.
- E-mail**: A text input field.

Teenuselepingu sõlmimine LHV pangaga

Selle jaoks, et Standard Booksis kasutusele võtta LHV pangaga andmevahetuse liidestus, tuleb sõlmida vastav leping.

Lepingu sõlmimine käib liidestuse aktiveerimise järgselt. (Vt. peatükk [Aktiveerimine](#))

Kui olete aktiveerimise protsessi alustanud Standard Booksis, saadab pank Teie ettevõtte kontaktisiku e-mailile automaatse e-kirja. Seal suunatakse klient LHV internetipanka, kus ta saab allkirjastamise ootel lepingu üle vaadata ja sobivusel allkirjastada. Seejärel toimub teenuse aktiveerimine ja kliendi teavitamine panga poolt automaatselt.

Kuni leping ei ole pangas aktiveeritud, kuvatakse panga päringu järjekorras veateadet "OOTEL: LHV Connect leping on allkirjastamata."

Peale lepingu allkirjastamist hakkab LHV Connect liidestus kohe tööle.

NB! *Kui olete teenuselepingu juba sõlminud otse LHV pangaga enne aktiveerimisprotsessi (vt. peatükk Aktiveerimine), siis lepingu ID ei ilmu ise Pangaliidestuse seadistusse. Sel juhul peate ühendust võtma Excellenti kasutajatoega, kirjutades info@excellent.ee.* Seejärel saadab Excellenti kasutajatugi Teie ettevõtte esindajale *Lepingu ID* numbriga krüpteeritud e-mailile.

Lepingu ID tuleb Standard Booksis sisestada järgnevale seadistuse väljale:

- Moodul Üldine > Seadistused > Pangaliidestuste seadistused > vaheleht LHV pank > LHV lepingu ID

Teenuselepingu sõlmimine SEB pangaga

Selle jaoks, et Standard Booksis kasutusele võtta SEB pangaga andmevahetuse liidestus, tuleb sõlmida vastav leping.

Lepingu saab SEB ärikliendi internetipangas sõlmida ainult isik, kellel on õigus või volitus ettevõtet lepingu allkirjastamisel esindada. Internetipangas saab lepingu allkirjastada üks esindaja ja juhul kui ettevõttel on nõutud ühine esindusõigus, siis võtab SEB vajaliku allkirja lisamiseks ettevõtte esindajaga ühendust.

Lepingu sõlmimiseks tuleb:

1. Ettevõtte esindaja poolt logida sisse SEB ärikliendi internetipanka ja liikuda SEB Gateway lehele (*Lisateenuste menüüst*).
2. Lepingu sõlmimiseks tuleb valida oma operaator, teenused ning teenustasukonto.

Avaleht Arveldamine Finantseerimine Paigutamine/Investeeringimine Lisateenused/Seaded

Seadete valimine

Operaatori kanali leping

Operaator

Valige oma operaator

Valige teenused, mida soovite kasutada

- Kontoväljavõtted
- Maksete algatamine
- Müügikohtade (POS) aruanded

Teenustasukonto

Valige teenustasukonto

Tagasi Jätkan

3. Edasi minnes saab tutvuda sõlmitava lepinguga ning selle digitaalselt allkirjastada kasutades Smart-ID, Mobiil-ID, ID-kaarti või digi-ID

Avaleht Arveldamine Finantseerimine Paigutamine/Investeeringimine Lisateenused/Seaded

Kinnitamine

Operaatori kanali leping

Teenusega liitumiseks peate olema ettevõtte seaduslik esindaja.

Valitud operaator

Valitud teenus(ed)

- Kontoväljavõtted

Rakendub valitud kontodele

- Maksete algatamine
- Müügikohtade (POS) aruanded

Lepingu number: BGW15505

Kuutasu: 0 eurot kuus

Teenustasukonto

Teenuseleping

Baltic Gateway "Teenuselepingu" digitaalse allkirjastamisega kinnitan, et olen tutvunud ja nõustun selle sisuga ning teenuse tingimustega.

Tagasi Loobun Allkirjastan digitaalselt

4. Peale lepingu allkirjastamist kontrollib SEB selle korrektsust ning aktiveerib teenuse ühe tööpäeva jooksul.
5. SEB veebilehel menüüs Lisateenused/Seaded > Digidokumendid > SEB Baltic Gateway on alati võimalik näha enda lepingu detaile, lepingut muuta ning vajadusel ka sulgeda.
6. Allkirjastatud lepingu saate alla laadida SEB ärikliendi internetipangas „Digidokumendid“ lehelt.

Kui lepingu sõlmimine ei ole mingil põhjusel SEB ärikliendi internetipangas võimalik, siis tuleb Baltic Gateway lepingu taotluse saatmiseks pangaga eraldi ühendust võtta.

Peale lepingu allkirjastamist saate SEB internetipanga keskkonnast API juurdepääsuloa, mis tuleb teenuse aktiveerimisel lisada väljale:

- Moodul Üldine > Seadistused > Pangaliidestuste seadistused > vaheleht SEB > **SEB API juurdepääsu luba**

Juurdepääsuluba koodi saad vaadata SEB internetipangas menüüs Lisateenused/Seaded > Digidokumendid > SEB Baltic Gateway:

The screenshot shows the SEB Ärikliendi internetipank interface. The top navigation bar includes 'Otsin internetipangast: Otsin', 'Teated/E-arved', 'Kontakt', and 'Väljun'. The main menu is displayed with 'Lisateenused/Seaded' highlighted in red. Below this, three columns of services are shown: 'Lisateenused', 'Seaded', and 'Partnerite e-teenused'. Under 'Lisateenused', 'Digidokumendid' is circled in red. At the bottom of the 'Lisateenused' list, the link 'SEB Baltic Gateway' is visible. On the right, an 'Info' box provides details about the 'Lisateenused/Seaded' menu item, including instructions on how to access it and what it allows the user to do.

SEB Baltic Gateway

Lepingud

Staatuse	Sõlmimise kuupäev	Muutmise kuupäev	Lepingu liik	Lepingu number	Kuutasu
AKTIIVNE	2020-04-23	2022-02-07T10:25:46	Operaator	Bi 6	0 EUR

API juurdepääsuluba

Siin nähtav juurdepääsuluba tuleb lisada oma operaatori tarkvarasse, et aktiveerida SEB Baltic Gateway teenuste kasutamine. Juurdepääsuluba on teie ettevõtte unikaalne tunnus, mis on kasutusel täiendava turvaelemendina API ligipääsu kontrollimisel. Ärge jagage juurdepääsuluba teiste kolmandate osapooltega, v.a oma operaatoriga.

Peale esmakordset juurdepääsuloo genereerimist, kaob teil võimalus teenuste kasutamiseks ilma aktiivse loata. Te peate juurdepääsuloo sisestama oma operaatori tarkvarasse.

[Genereeri uus luba](#)

SEB Baltic Gateway pakub rakendusliideseid (API ehk application programming interface), mis võimaldavad raamatupidamistarkvaral või muul programmil andmeid vahetada. Liides võimaldab teil kasutada pangateenuseid otse oma tarkvarast ja automatiseerida raamatupidamisprotsesse.

↓ [Kasutada saab laia valikut teenuseid](#)

SEB Baltic Gateway

Lepingud

Staatuse	Sõlmimise kuupäev	Muutmise kuupäev	Lepingu liik	Lepingu number	Kuutasu
AKTIIVNE	2020-04-23	2022-02-07T10:25:46	Operaator	BGV 6	0 EUR

API juurdepääsuluba

Siin nähtav juurdepääsuluba tuleb lisada oma operaatori tarkvarasse, et aktiveerida SEB Baltic Gateway teenuste kasutamine. Juurdepääsuluba on teie ettevõtte unikaalne tunnus, mis on kasutusel täiendava turvaelemendina API ligipääsu kontrollimisel. Ärge jagage juurdepääsuluba teiste kolmandate osapooltega, v.a oma operaatoriga.

Peale esmakordset juurdepääsuloo genereerimist, kaob teil võimalus teenuste kasutamiseks ilma aktiivse loata. Te peate juurdepääsuloo sisestama oma operaatori tarkvarasse.

Juurdepääsuluba	Viimati kasutatud	Loomise kuupäev	
f4c 03-43 1522f		2022-05-11T11:22:49	Juurdepääsuloo kustutamine

[Genereeri uus luba](#)

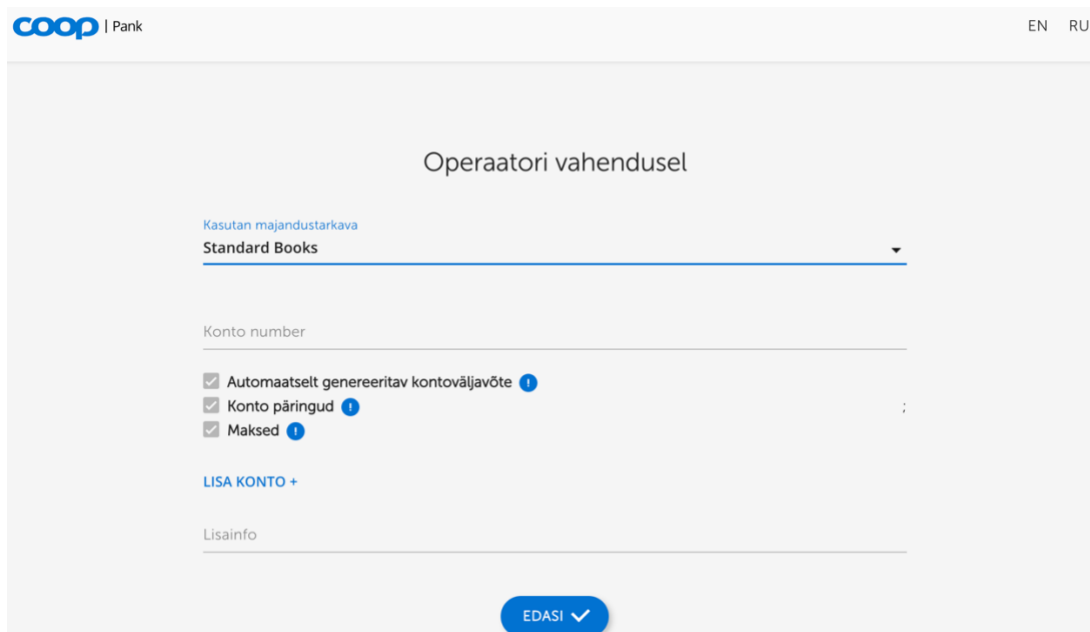
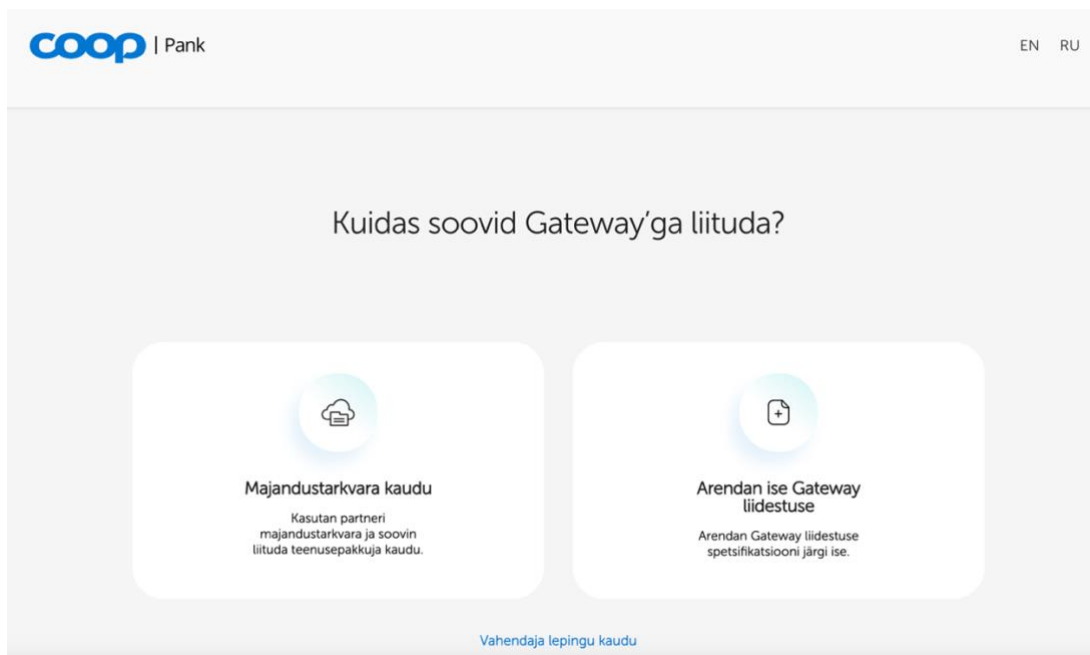
SEB Baltic Gateway pakub rakendusliideseid (API ehk application programming interface), mis võimaldavad raamatupidamistarkvaral või muul programmil andmeid vahetada. Liides võimaldab teil kasutada pangateenuseid otse oma tarkvarast ja automatiseerida raamatupidamisprotsesse.

↓ [Kasutada saab laia valikut teenuseid](#)

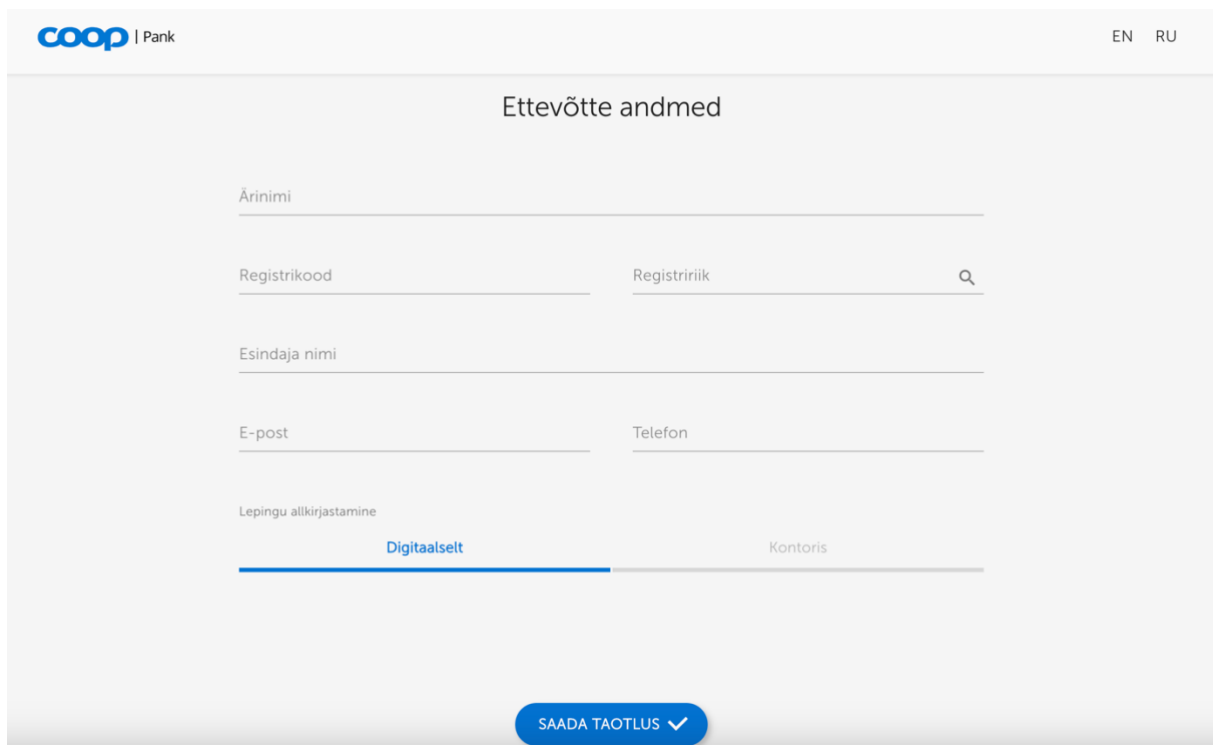
Teenuselepingu sõlmimine Coop pangaga

Selle jaoks, et Standard Booksis kasutusele võtta Coop pangaga andmevahetuse liidestus, tuleb sõlmida vastav leping.

Lepingu sõlmimine käib <https://www.coopbank.ee/gateway> kaudu, kus saate esitada taotluse liitumiseks. Liitumine toimub majandustarkavara kaudu operaatori vahendusel.



Majandustarkvaraks tuleb valida Standard Books ning lisada enda Coop Panga konto number. Peale seda on vaja veel täita enda ettevõtte andmed ning saata taotlus pangale.



The screenshot shows a web form titled "Ettevõtte andmed" (Company Information) on the Coop Pank website. The form includes several input fields: "Ärinimi" (Company Name), "Registrikood" (Registration Code), "Registriiik" (Registration Country) with a search icon, "Esindaja nimi" (Representative Name), "E-post" (Email), and "Telefon" (Phone). Below these fields is a section for "Lepingu allkirjastamine" (Contract Signing), with two radio button options: "Digitaalselt" (Digitally) and "Kontoris" (In Office). The "Digitaalselt" option is selected. At the bottom of the form is a blue button labeled "SAADA TAOTLUS ✓" (SEND REQUEST ✓).

Seejärel valmistavad Coop panga ärikliendihaldurid ette lepingu ning saadavad selle allkirjastamiseks juhatuse liikmele. Peale allkirjastamist aktiveeritakse teenused mitte hiljem kui 2 tööpäeva jooksul. Pank informeerib klienti kui teenused on aktiveeritud ning teenust saab kasutama hakata. Kui pank on lepingu aktiveerimise kinnitanud, siis võtke ühendust Excellenti kasutajatoega, kirjutades info@excellent.ee, Coop Lepingu ID saamiseks. Seejärel saadab Excellenti kasutajatugi Teie ettevõtte esindajale *Lepingu ID* numbrü krüpteeritud e-mailile.

Lepingu ID tuleb Standard Booksis sisestada järgnevale seadistuse väljale:

- Moodul Üldine > Seadistused > Pangaliidestuste seadistused > vaheleht Coop pank > **Coop lepingu ID**

Teenuselepingu sõlmimine GoCardless

Selle jaoks, et Standard Booksis kasutusele võtta GoCardless liidestus, tuleb kasutajal anda vastav õigus valitud konto või kontode vaatamiseks ja pärimiseks. **NB! GoCardlessi kaudu antud juurdepääsuõigused kehtivad 90 päeva ning neid tuleb perioodiliselt uuendada!**

Pärida saab ainult nn. tavalise arvelduskonto tehinguid, st. säästukontod, fondid, krediitkaardi kontod jms. ei ole toetatud.

Aktiveerige E-teenuste seadistused > Pangaliidestus ning märkige GoCardless valiku juures soovitud väljavõtte, kas eelmise päeva lõpu seisuga või manuaalne väljavõtte päring. **NB! Manuaalse pangaväljavõtte päringute arv on ööpäevas piiratud!**

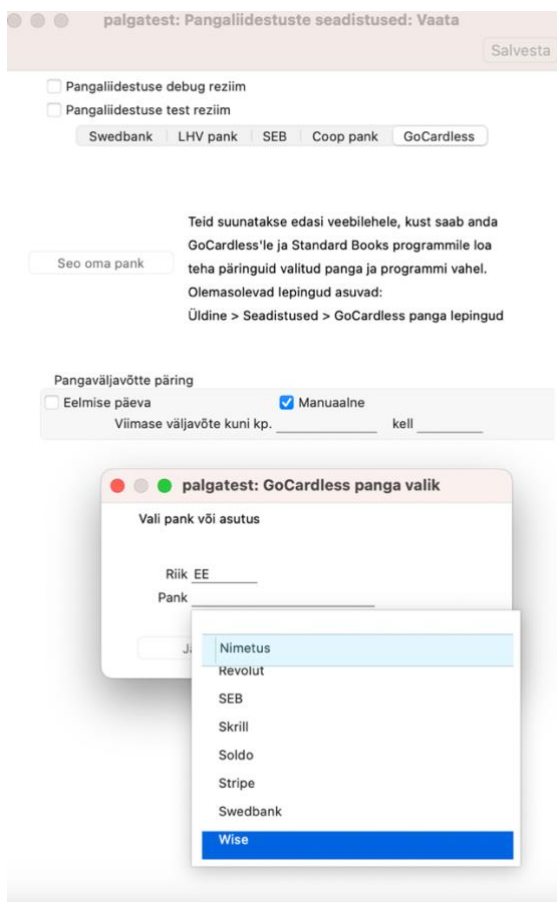
GoCardless

- Eelmise päeva lõpu seisuga väljavõtte
- Manuaalne pangaväljavõtte päring

* Järgmise sammuna seo soovitud pank/pangad

'Üldine > Seadistused > Pangaliidestuste seadistused'

Avage Pangaliidestuste seadistus ning vajutades vahelehel GoCardless „Seo oma pank“ nupule avaneb valik pankadest, mille väljavõtteid on võimalik pärida. Pankade valikut saab näha riikide lõikes.



Kui olete oma valiku teinud, siis suunatakse teid GoCardless veebilehele, kus peate andma kinnituse, et teil on õigus valitud kontot näha. Nõustumisel suunatakse teid valitud panga kodulehele, kus saate valida konkreetse konto, mida pangaväljavõtte päringuga pärida soovite.

×

Excellent Business Solutions Eesti AS uses GoCardless to connect to your Coop Pank account.

GoCardless will be accessing your payment account information and sharing with this merchant, who is using the limited version of our service. Please ensure you have read the merchant's terms to understand how they will provide you with their service.

Excellent Business Solutions Eesti AS will be able to view:

- Your account balances
- Your account details
- Your account transactions for the past 90 days

Access to your data will expire after 90 days.

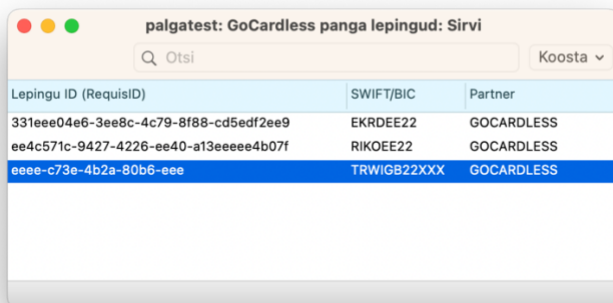
Why we need your data and how it is used: ▾

Agree and continue

Moodul Ostuarved > Seadistused > Pangad – pankade nimekirja lisandub aktiveerimisel uus pank GOCARDLESS.

Kood	Nimi
22	Swedbank AS
42	Coop Pank AS
51	OP Corporate Bank plc Eesti filiaal
62	Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu
75	Bigbank AS
77	LHV Pank AS
83	Svenska Handelsbanken AB Eesti filiaal
88	Wallester AS
99	Pocopay AS
GOCARDLESS	For GoCardless API requests

Lisaks tekib Moodul Üldine > Seadistused > GoCardless panga lepingud seadistusse nimekiri pankade lepingutest, mille kontode pärimiseks loa olete andnud.



Lepingu ID (RequisID)	SWIFT/BIC	Partner
331eee04e6-3ee8c-4c79-8f88-cd5edf2ee9	EKRDEE22	GOCARDLESS
ee4c571c-9427-4226-ee40-a13e4b07f	RIKOE22	GOCARDLESS
eeee-c73e-4b2a-80b6-eee	TRWIGB22XXX	GOCARDLESS

Viimase sammuna tuleb lisada Tasumisviiside seadistusse (Moodul Ostuarved > Seadistused > Tasumisviisid) tasumisviisid kontode kohta, mille kohta päringuid teha soovitakse. Tasumisviiside D vahelehel valida VV päringu kanaliks GOCARDLESS.



	Kood	Konto	Pank	VV päringu kanal	Maksu%	Kassakonto	Maksukonto	Nõua	
1	P	1020						-	A
2	W	1021		GOCARDLESS				-	B
3	K	1010						-	C
4	T	9999						-	D
5								-	E
6								-	
7								-	
8								-	
9								-	
10								-	
11								-	

SEPA MAKSED JA PANGALIIDESTUSE KASUTAMINE

Kontaktide seadistamine

Kontaktide info saate seadistada moodul Müügiarved > Registrid > Kontaktid.

Pangatehingute import otsib failist infot tarnija/kliendi kohta ja võrdleb Kontakti kaardil järgmisi välju:

1. Arveldusarve
2. IBAN kood
3. Reg. Nr 1

Leides ühe nendest, oskab programm tasutud summa automaatselt siduda õige kliendi/tarnijaga. Kui need on täitmata, otsib programm vastet tarnija/kliendi nime järgi.

4. Tarnija/Kliendi nimi.

Pangakannete importimine

Pangatehingud jõuavad Standard Books'i kahel viisil:

- automaatse pangaliidese kaudu;

Pangaliidestus võimaldab SEPA makseid importida ja eksportida, kasutades e-teenust. Selle jaoks tuleb aktiveerida e-teenus **moodulis Üldine > Seadistused > E-teenuste seadistused > vaheleht „Muud teenused“ > Pangaliidestus > vajuta nupule „Aktiveeri“**. Pangaliidese kasutamine eeldab vastava lepingu sõlmimist pangaga.

- käsitsi importimisega.

Vaikimisi on Standard Books'is keelatud failide importimine, kui programmis on sees teisi kasutajaid. On võimalik aktiveerida importimise õigus mitme samaaegse kasutaja korral. Selleks tuleb lisada linnuke: **moodul Üldine > Seadistused > Valikulised võimalused > vaheleht Mittesoovitatud > Luba importi mitme kasutaja korral. NB! Importimise ajal ei tohiks ühelgi teisel kasutajal olla avatud salvestamata kaarte. Sellisel juhul ei teki topelt sisestusi.**

Käsitsi importimise protseduur:

1. Koostage oma internetipangas XML formaadis fail. Erinevatel pankadel on ekspordi toiming erinev.

2. Koostatud faili importimine on võimalik moodulites:

Finants > Funktsioonid > Impordid > "Pangafail, SEPA"

Müügiarved > Funktsioonid > Impordid > "Pangafail, SEPA".

Ostuarved > Funktsioonid > Impordid > "Pangafail, SEPA".

NB! Kui te EI KASUTA pangaliidestust, siis jälgige, et Te ei impordiks sama perioodi kohta koostatud XML formaadis faili mitu korda. Muidu võivad tekkida programmi topelt sisestused.

Pangaväljavõtte töötlemine

Peale pangaväljavõtte importi alustab Standard Books tehingute töötlemist. Vaikimisi tunneb programm ära tehingud, mis on Laekumised pangakontole ja Tasumised pangakontolt. See tähendab, et kuna panga poolel ei eristata arvete laekumisi ja näiteks laenu tagastamist, koostatakse programmis mõlemast vaikimisi Laekumise kaart. Sarnaselt ka pangakontolt tasutud summade puhul koostatakse Tasumised nii ostuarvete kui ka muu sisuga tasumiste kohta.

Kuidas eristada arvete tasumisi ja laekumisi teist tüüpi toimingutest, tuleb juttu allpool *Väljavõtte arhiivi* ja *Töötlemata kannete* registrite juures.

Pangatoimingute töötlemine toimub järgnevalt:

Selleks, et programm aru saaks, milline müügiarve laekus pangas, kontrollib programm andmeid importimise hetkel järgmiselt:

1. Kontakti viitenumber

Kui kasutatakse kliendipõhiseid viitenumbreid siis peab viitenumber olema määratud igal Kontakti kaardil.

Moodul Müügiarved > Registrid > Kontaktid > Kontakt > vaheleht Ettevõtte > „Reg.nr. 2“ lahter peab olema täidetud viitenumbriga.

2. Kontakti

Kliendi reg.nr. peab olema määratud igal Kontakti kaardil.

Moodul Müügiarved > Registrid > Kontaktid > Kontakt > vaheleht „Ettevõtte“ > „Reg.nr. 1“ lahter peab olema täidetud.

3. Kontakti nimi

Kliendi nimi. Selle kontrolli jaoks peab olema täidetud seadistuses "SEPA pangafaili import" rida „Ettevõtlusvormid“.

4. Kui kontakt on tuvastatud, siis **kontrollitakse panga kommentaari/selgitust**. Kui seal on kirjas sõna "ETTEMAKSUARVE", "ETTEMAKS" või „TELLIMUS“, siis koostatakse laekumise kaardile ettemaks sellele kontaktile. Kui eelnevalt mainitud sõnu ei tuvastata, siis kontrollitakse, kas selgituse väli sisaldab numbreid, mida saab siduda Standard Booksis leiduva arve numbriga (nt. Arve 100212). Kui arve number on selgituse väljal tuvastatud, kontrollib Standard Books seadistust **moodul Müügiarved > Seadistused > Laekumise seadistused > Numbriseeria tuvastamine importimisel**. Seadistuses on kolm valikut:

- Ainult müügiarve nr. – Standard Books otsib selgituse väljal tuvastatud numbriga ainult müügiarve numbrit.
- Müügiarve nr. Eelistatud – Standard Books otsib esimesena selgituse väljal tuvastatud numbrit müügiarve numbrite seast. Kui antud numbrit ei tuvastata, siis otsib antud väärtust müügiarvete väljadelt **Amet. Ser. Nr.**
- Amet. Ser. Nr. Eelistatud - Standard Books otsib esimesena selgituse väljal tuvastatud numbrit müügiarve väljadelt **Amet. Ser. Nr.** Kui antud numbrit ei tuvastata, siis otsib antud väärtust müügiarvete numbrite seast.

Kui arve eelnevalt kirjeldatud loogikaga leitakse, siis seotakse laekumine antud arvega.

Kui selgituse lahtris on mitu arve numbrit (komadega eraldatud), siis programm ei erista konkreetselt neid arveid, vaid hakkab kuupäevaliselt kronoloogiliselt arveid siduma, arve numbreid ei kontrollita.

Standard Books hakkab siduma arveid seadistuse **moodul Müügiarved > Seadistused > Laekumise seadistused** alusel.

Seadistuses on kaks valikut:

- A) *Madalama arvenumbri järgi* – Standard Books hakkab arve numbrite alusel arveid laekumisele määrama. (Näiteks: Tasumata arved on numbritega 1000 kuni 1100. Standard Books määrab esimeseks laekunud arveks nr. 1000, järgmiseks 1001 jne.)
- B) *Vanima laek.tähtaja järgi* – Standard Books seob arveid vastavalt kuupäeva alusel nagu eelnevalt kirjeldatud.

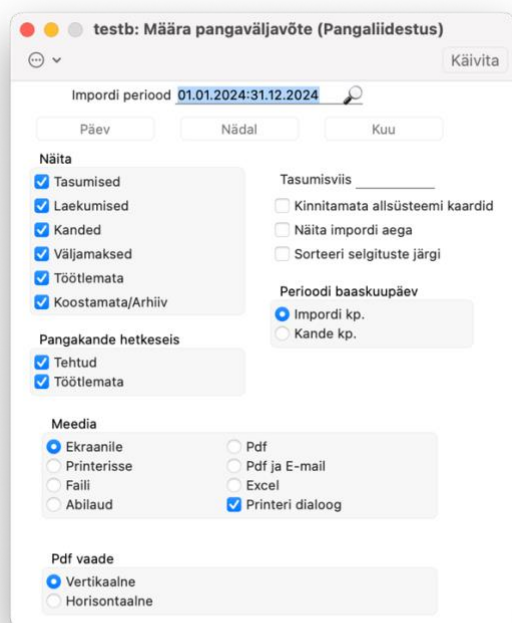
Kui summa on suurem, kui kõikide arvete saldo, siis ülejäänud summa lisatakse uue ettemaksu reana.

- Pangaväljavõtte failist imporditakse tasumiste/laekumiste andmed ka siis, kui vastavat ostuarve/müügiarve numbrit selgitusest ei leita. Tekivad **Tasumiste** ja **Laekumiste** kaardid, kuhu on asetatud vastavalt reeglitele antud kontakti arved *arve numbri* või *varaseima tähtaja* järgi. Kui antud kontaktil ei ole tasumata arveid, siis luuakse automaatselt **ettemaksu** rida.
- Panga teenustasusid imporditakse automaatselt. Teenustasude kirjed tekivad impordi hetkel **moodul Finants > Registrid > „Töötlemata kanded“**, kus kasutaja saab määrata, kuidas neid konteerida.

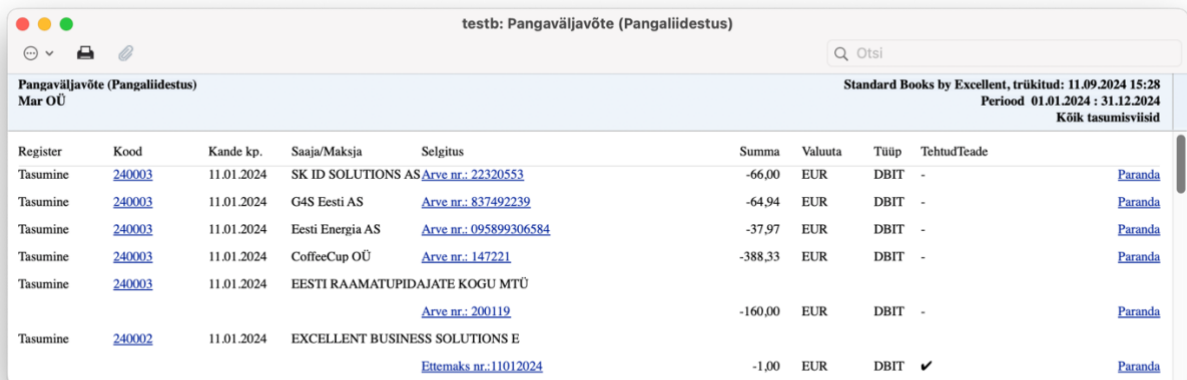
Aruanne „Pangaväljavõte (Pangaliidestus)“

Kui soovite näha täpsemat informatsiooni, millal teatud kanne programmi on jõudnud ja mis staatuses kanne on (kas kanne on töötlemata või on sellest koostatud Tasumine, Laekumine, Finantskanne või Väljamakse või sellest ei koostatud midagi ning see tehing läks Arhiivi), siis selleks saab kasutada alljärgnevat aruannet:

Moodul Finants > Aruanded > **Pangaväljavõte (Pangaliidestus)**

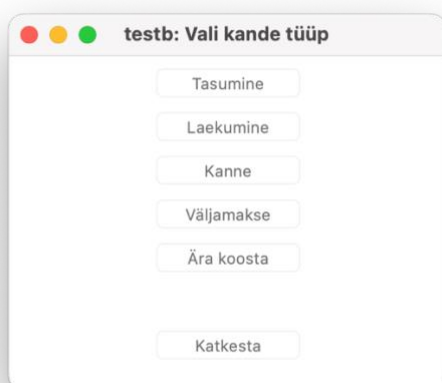


Määramisaknas valige endale sobiv **periood (NB! Vaikimisi on määratud impordi periood mitte väljavõtte periood!)** ja millist tüüpi pangakandeid näha soovite ning Standard Books kuvab Teile antud ajavahemikus saabunud kandeid ja nende kohta käivat informatsiooni. Kui soovite aruandes kuvada ainult neid Tasumisi, Laekumisi ja Väljamakseid, mille kaart ei ole kinnitatud, siis tehke valik *Kinnitamata allüsteemi kaardid*. Samuti saate teha valiku *Pangakande hetkeseisu järgi*. Sellisel juhul kuvatakse Teile ainult Töötlemata või ainult Tehtud kanded. Kui mõlemad valikud on märgitud, siis kuvatakse kõik imporditud tehingud.



Register	Kood	Kande kp.	Saaja/Maksja	Selgitus	Summa	Valuuta	Tüüp	TehtudTeade	
Tasumine	240003	11.01.2024	SK ID SOLUTIONS AS	Arve nr.: 22320553	-66,00	EUR	DBIT	-	Paranda
Tasumine	240003	11.01.2024	G4S Eesti AS	Arve nr.: 837492239	-64,94	EUR	DBIT	-	Paranda
Tasumine	240003	11.01.2024	Eesti Energia AS	Arve nr.: 095899306584	-37,97	EUR	DBIT	-	Paranda
Tasumine	240003	11.01.2024	CoffeeCup OÜ	Arve nr.: 147221	-388,33	EUR	DBIT	-	Paranda
Tasumine	240003	11.01.2024	EESTI RAAMATUPIDAJATE KOGU MTÜ	Arve nr.: 200119	-160,00	EUR	DBIT	-	Paranda
Tasumine	240002	11.01.2024	EXCELLENT BUSINESS SOLUTIONS E	Ettemaks nr.: 11012024	-1,00	EUR	DBIT	✓	Paranda

Juhul kui leiate aruandest mõne rea, millest on koostatud valet tüüpi kirje, saate aruande vastaval real vajutada lingile **Paranda**. Sel hetkel muutub imporditud pangakanne nn. „Töötlemata kanded“ (aruandes kuvatakse rea lõpus tekst „*** Kaart kustutatud ***“ ja kasutajalt küsitakse, millist tüüpi kaarti soovitakse koostada parandatavast pangakandest (Laekumine, Tasumine, Finantskanne, Väljamakse, Ära koosta).



testb: Vali kande tüüp

Tasumine

Laekumine

Kanne

Väljamakse

Ära koosta

Katkesta

Register „Töötlemata kanded“

Registris „Töötlemata kanded“ kuvatakse väljavõttest imporditud pangatehingud, millest Standard Books ei osanud pärast importimist automaatselt koostada Laekumist, Tasumist, Väljamakset või Finantskannet või millelt kasutaja on käsitsi „Tehtud“ linnukese eemaldanud.

Kui pangatehing on saanud registrisse **Töötlemata kanded**, on võimalik kasutajal määrata, kuidas Standard Books antud pangatehinguga toimima peaks.

Vajutades „**Koosta**“ menüüle avanevad valikuid, mida antud kandega teha:

- *Ära koosta midagi* – Standard Books ei koosta pangakandest mitte midagi ja märgib Töötlemata kande „Tehtud“ staatusesse.
- *Laekumine* – Standard Books koostab pangakandest Laekumise.
- *Tasumine* – Standard Books koostab pangakandest Tasumise.
- *Kanne* – Standard Books koostab pangakandest Finantskande.

- *Väljamakse* - Standard Books koostab pangakandest Kulutuse Väljamakse.

Kannete koostamine (finantskanne)

Valides Koosta menüüst > „**Kanne**“, nõuab Standard Books, et määraksite finantskandele kontod. Võimalik on lisada ka objektid, kuid need pole kohustuslikud.

NB! Kui soovite lisada korraga mitu Deebet või kreditoobjekti, siis eraldage need komadega. Komadega eraldatud objektid ei tohi kuuluda samasse tüüpi.

Pärast „**Koosta**“ nupu vajutamist koostatakse finantskanne ja avatakse see ekraanile ülevaatamiseks.

Lisaks on võimalik teha valikud:

- *Kausta tasumisviisi kontot* – märgi see valik siis, kui soovid, et „Krediid/Deebet konto“ võetakse Tasumisviiside seadistusest, vastava panga realt.
- *Seo meie IBAN-iga* – Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse kande juhul kui väljal **Meie IBAN** on sama IBAN.
- *Seo nende IBAN-iga* - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse kande juhul kui väljal **Nende IBAN** on sama IBAN.
- *Seo selgitusega* - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse kande juhul kui väljal **Selgitus** on sama või sarnane selgituse välja tekst. (**NB!** Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt osalist kattuvust, siis sisestage väljale lihtsalt soovitud tekst. Näiteks: *Laenu intressid*.
 - Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt täpset vastet, siis tuleb kasutada jutumärke. Näiteks: *„Laenu intressid, Leping nr. X“ (kus X asenda konkreetse arve numbriga)* .

üld demo: Kande koostamine

Salvesta vastavus

Kreedit konto Kasuta tasumisviisi kontot

Kreedit objektid

Deebet konto Kasuta tasumisviisi kontot

Deebet objektid

Meie IBAN Seo meie IBAN-iga

Nende IBAN Seo nende IBAN-iga

Selgitus Seo selgitusega

Pärast „**Koosta**“ nupu vajutamist koostatakse kanne ja avatakse see ekraanil. Finantskande seletuse reale tuleb tehinu teise osapoole nimi ning väljavõtte selgitus.



Lisaks luuakse uus rida „Pangakannete vastavuste“ seadistusse. Selle rea alusel koostab Standard Books tulevikus samade tunnustega pangatoimingutest samasugused kanded.

Juhul kui märkisite mitu linnukest, peavad automaatse kande koostamiseks kõik tingimused olema täidetud.

Valik „Ära koosta midagi“

Valik „Ära koosta midagi“ on mõeldud situatsioonide jaoks, kus kasutaja ei soovi imporditud pangakandest ühtegi kirjet (*tasumine, laekumine, finantskanne*) koostada.

Valides Koosta menüüst „Ära koosta midagi“ avaneb lisaaken, mis annab kasutajale võimaluse salvestada vastavus tulevikus saabuvate pangakannete jaoks.

Lisaaknas on kuvatud järgnevad valikud:

- *Salvesta vastavus* – Standard Books jätab järgmisel importimisel pangakande vahele juhul kui pangakanne on **sarnase tüübiga***.
- *Seo meie IBAN-iga* - Standard Books jätab järgmisel importimisel pangakande vahele juhul kui väljal **Meie IBAN** on sama IBAN.
- *Seo nende IBAN-iga* - Standard Books jätab järgmisel importimisel pangakande vahele juhul kui väljal **Nende IBAN** on sama IBAN.
- *Seo selgitusega* - Standard Books jätab järgmisel importimisel pangakande vahele juhul kui väljal **Selgitus** on sama või sarnane selgituse välja tekst. **NB!** Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt osalist kattuvust, siis sisestage väljale lihtsalt soovitud tekst. *Näiteks: Arve.* Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt täpset vastet, siis tuleb kasutada jutumärke. Näiteks: „*Arve nr. X*“.

*(**Sarnase tüübi** all peetakse silmas panga poolt edastatud sama DomainCode, FamilyCode ja SubfamilyCode tunnustega tehinguid. Neid tunnuseid on võimalik näha Töötlemata kannete registris leheküljel Tehniline info.)

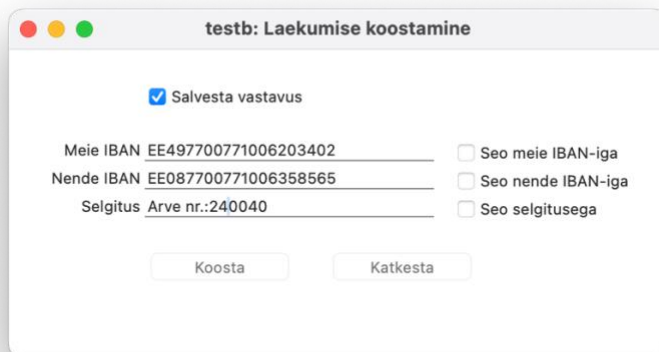
Kasutades Swedbank Gateway teiste pankade väljavõtte teenust, ei edasta kõik pangad DomainCode, FamilyCode ja SubfamilyCode väärtusi, sellisel puhul on võimalik vastavus luua CRDT/DBIT tunnuse ja selgituse alusel.

Pärast „**Jah**“ nupu vajutamist märgitakse töötlemata kanne tehtuks ja ei koostata ühtegi kirjet (*tasumine, laekumine, finantskanne*). Lisaks luuakse uus rida „Pangakannete vastavuste“ seadistusse. Selle rea alusel tuvastab Standard Books tulevikus samade tunnustega pangatoimingutest, milliste puhul ei koostata ühtegi kirjet.

Juhul kui märkisite mitu linnukest, peavad kõik tingimused olema täidetud, et pangakandest midagi ei koostataks.

Laekumise/tasumise/väljamakse koostamine

- Valides Koosta menüüst „Laekumine“, „Tasumine“ või „Väljamakse“, avaneb lisaaken, mis annab kasutajale võimaluse salvestada vastavus tulevikus saabuvate pangakannete jaoks.



- Lisaaknas annab Standard Books võimaluse salvestada vastavuse ja seda täpsustada täiendavate väljadega. Lisaaknas on kuvatud järgnevad valikud:
 - *Salvesta vastavus* – Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse laekumise/tasumise/väljamakse juhul kui pangakanne on **sarnase tüübiga***.
 - *Seo meie IBAN-iga* - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse laekumise/tasumise/väljamakse juhul kui väljal **Meie IBAN** on sama IBAN.
 - *Seo nende IBAN-iga* - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse laekumise/tasumise/väljamakse juhul kui väljal **Nende IBAN** on sama IBAN.
 - *Seo selgitusega* - Standard Books koostab järgmisel importimisel samasuguse laekumise/tasumise/väljamakse juhul kui väljal **Selgitus** on sama või sarnane selgituse välja tekst. **(NB!** Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt osalist kattuvust, siis sisestage väljale lihtsalt soovitud tekst. *Näiteks: Arve.* Kui soovite, et Standard Books otsib selgituse väljalt täpset vastet, siis tuleb kasutada jutumärke. Näiteks: „Arve nr. X“ (kus X asenda konkreetse arve numbriga)

*(**Sarnase tüübi** all peetakse silmas panga poolt edastatud sama DomainCode, FamilyCode ja SubfamilyCode tunnustega tehinguid. Neid tunnuseid on võimalik näha Töötlemata kannete registris leheküljel Tehniline info.)

Kasutades Swedbank Gateway teiste pankade väljavõtte teenust, ei edasta kõik pangad DomainCode, FamilyCode ja SubfamilyCode väärtusi, sellisel puhul on võimalik vastavus luua CRDT/DBIT tunnuse ja selgituse alusel.

Pärast „**Koosta**“ nupu vajutamist koostatakse laekumise/tasumise/väljamakse ja avatakse see ekraanil. Lisaks luuakse uus rida „*Pangakannete vastavuste*“ seadistusse. Selle rea alusel koostab Standard

Books tulevikus samade tunnustega pangatoimingutest samasugused laekumised/tasumised/väljamakse.

Juhul kui märkisite mitu linnukest, peavad automaatse laekumise/tasumise/väljamakse koostamiseks kõik tingimused olema täidetud.

Seadistus „Väljavõtte arhiiv“

Siin seadistuses saate läbi viia samu toiminguid nagu registris „Töötlemata kanded“. Kõik pangaväljavõtte read, hoolimata sellest, millise registri kirjeid neist edasi koostatakse, imporditakse „Väljavõtte arhiivi“ seadistusse.

- Moodul Finants > Seadistused > Väljavõtte arhiiv

Arhiivis on kuvatud kõik imporditud pangatehingud- nii need, millest on laekumine/tasumine/väljamakse/finantskanne juba koostatud kui need, millest ei ole veel vastavat kirjet koostatud ja need on näha ka Töötlemata kannete registris.

Klõpsates väljavõtte arhiivi kaardil nuppu „Ava seotud kaart“, on võimalik avada antud väljavõtte reast koostatud toiming.

Seadistus „Pangakannete vastavused“

Kui olete kasutusele võtnud registri **Töötlemata kanded** ja olete kasutanud pangatehingute töötlemisel sidumist, nagu eelnevas punktis mainitud, siis lisab Standard Books kasutaja poolt loodud tingimuste alusel sisestusi seadistusse **moodul Finants > Seadistused > Pangakannete vastavused**. Antud seadistuse sisestusi täidetakse automaatselt, kui valitakse **Töötlemata kande** peal **Koosta > Laekumine/Tasumine/Väljamakse/Kanne ja seo selle tüübiga**. Seadistusse lisatakse tunnused, mida Standard Books hakkab otsima igalt saabuvalt pangatehingult ja vastavuse leidmisel, koostab seadistuses märgitud sisestuse.

Antud seadistust võib ka käsitsi täita, kuid see eeldab, et kasutajad on tuttavad pangatehingute formaadiga SEPA.

NB! Kui Te ei ole kindel, mida antud seadistuses muuta, siis ei soovita seda teha. Programm muudab antud seadistuse sisu ka siis kui kasutate Töötlemata kandel Koosta Menüüst valikut „Koosta x ja seo selle tüübiga“. Juhul kui kirje on samade tunnustega juba olemas, siis Standard Books kuvab sellekohase hoiatuse. Kui kasutaja läheb edasi ja koostab soovitava kaardi, muudetakse ka kirjet Pangakannete vastavuste seadistuses automaatselt.

Seadistus sisaldab järgnevaid välju (Kui väli on täitmata, siis saabuvaltelt pangatehingutelt antud siduvust ei otsita):

- *Kommentaari* – Vabas vormis kommentaari lahter, millega kasutaja saab reegleid eristada.
- *Tüübi Kirjeldus* – Täidetakse automaatselt *Subfamily* välja täitmisel.

- *Vaik. Kirjeldus* - Vaikimisi kirjeldus finantskandele, kui muud kirjeldust ei saa määrata või kasutamisel on koondkanne.
- *Domain* – Pangatehingu tüübi domeenikood.
- *Family* – Pangatehingu tüübi grupeeringukood.
- *Subfamily* – Pangatehingu tüübi alamgrupeeringukood.
- *Meie IBAN* – Pangatehingul olev IBAN, mis kuulub kasutaja ettevõttele.
- *Nende IBAN* – Pangatehingul olev IBAN, mis kuulub teisele osapoolele maksel.
- *Selgitus* – Selgituse väljalt otsitav tekst. Kui on sisestatud jutumärkidega, siis otsitakse täpset vastet, kui ilma, siis otsitakse teksti seest vastet.
- *Valuuta* – siia märgitakse tehingu välisvaluuta kui soovitakse valuutapõhist kannete koostamist. EUR valuutat ei märgita.
- *CRDT/DBIT* – Kui ei soovita kasutada pangakannete vastavuse grupeerimisel eeltoodud Domain, Family ja Subfamily koodi, tuleb siin märkida, kas antud vastavus kehtib Krediti (CRDT) või Deebet (DBIT) kannete puhul. Kui kasutatakse Swedbanki teiste pankade kontode väljavõtte teenust, siis võivad Domain, Family ja Subfamily koodid olla täitmata ja CRDT/DBIT tunnuse kasutamine on kohustuslik.

NB! Tühjad Domain, Family ja Subfamily koodid on lubatud ainult siis kui CRDT/DBIT on TÄIDETUD.

Kui täidate ära ühe domeenikoodi, siis peate täitma ka teised ja need muutuvad ülimuslikuks CRDT/DBIT tunnuse suhtes. St täidetud domeenikoodide puhul CRDT/DBIT tunnust ei kontrollita.

- *Deebet Konto* - Deebetkonto, mis lisatakse finantskandele, kui valikus **Koosta** on märgitud *Kanne*.
- *Krediti. Konto* – Krediti konto, mis lisatakse finantskandele, kui valikus **Koosta** on märgitud *Kanne*.
- *Deebet. Objekt* – Deebet objektid, mis lisatakse finantskandele, kui valikus **Koosta** on märgitud *Kanne*.
- *Krediti Objekt* – Krediti objektid, mis lisatakse finantskandele, kui valikus **Koosta** on märgitud *Kanne*.
- *Deebet-teenustasud* ja *Krediti-teenustasud* – Kasutatakse juhul kui pangaväljavõttest koostatavale finantskandele on vaja lisada teenustasudega seotud kontod/objektid. Toimib ainult juhul kui panga poolt edastatavas väljavõttes on teenustasud korrektselt märgitud. Erinevate pankade ja tehingute puhul käsitletakse teenustasusid erinevalt ja seega ei pruugi sarnane pangakande vastavus erinevate pankade teenustasude käsitlemiseks sobida.

- *Isik* – juhul kui pangakande väljavõtted koostatakse Kulutuste mooduli Väljamakse, seotakse see määratud isikuga.
- *Koosta* – Juhend Standard Books'ile, mida koostada antud tunnustega **Töötlemata kandest**, mis on koostatud pangatehingust.

Pangakannete vastavused – Sirvi vaade.

Nr	Kommentaar	Nende IBAN	D. konto	D. objekt	K. konto	K. objekt	Selgitus	CRDT/DBIT	Koosta
1			1022		1021		Konverteerimine		Kanne
2	VP TT USD		5310		1022		Väärtpaberikonto haldustasu		Kanne
3			5310		1022		Makstud intress		Kanne
4	Intress saadud		1020		8400		intress		Kanne
5	Tasumine						Arve nr.:		Ära koosta
6	Laekumine								Laekumine
7	Tasumine						Arve nr		Tasumine
8	Pangateenus	EE000000000000000007	5310		1022		Tehingu teenustasu		Kanne
9	Pangateenus		5310		1022		MK teenustasu		Kanne
10	Kaardimakse laekumine S...		1027		1342		9635168; TERM		Kanne
11		EE522200221013264447	2510		1022		KMD		Kanne
12	Kaardi kuutasu		5310		1022		Kaardi kuutasu		Kanne
13			1023		1021		Konverteerimine		Kanne
14			5310		1023		Makstud intress		Kanne
16			5310		1022		Käibemaks		Kanne
17			5310		1022		Käibemaks		Kanne
18			1027		1342		9656150; TERM		Kanne
19	VP TT GBP		5310		1022		Väärtpaberikonto haldustasu		Kanne
20	VP TT AUD		5310		1022		Väärtpaberikonto haldustasu		Kanne

Pangakannete vastavused – Sisestuse vaade.

testb: Pangakannete vastavus: Vaata

Number 5

Kommentaari koostamine: Koosta, Jäta, Salvesta

Tüübi kirjeldus

Valk. kirjeldus Panga väljavõte

Domeenid: Domain PMNT, Family ICDT, Subfamily OTHR

Meie IBAN, Nende IBAN, Selgitus Arve nr., Valuuta, CRDT/DBIT

Deebet: Konto, Objekt, Kasuta tasumisviisi kontot

Kreedit: Konto, Objekt, Kasuta tasumisviisi kontot

Deebet - teenustasud: Konto, Objekt

Kreedit - teenustasud: Konto, Objekt

Isik: Koosta, Ära koosta

Valuutakontodele pangakannete vastavuse määramine

Kui soovite importida tehinguid valuutas, siis tuleb tasumisviisidesse lisada vastav konto ning veenduda et kontokaardil on täidetud valuuta väli. Kui valuutasid on mitu, siis tuleb eraldi konto ning eraldi tasumisviis teha igale valuutale.

testb: Tasumisviisid: Vaata

Salvesta

	Kood	Konto	Kommentaari	A/a IBAN	Panga nimi	Pank
1	P	1020	Arveldusarve	EE087700771006358564	LHV Pank AS	77
2	L1	1022	LHV USD	EE397700771000826678	LHV Pank AS	77
3	L2	1023	LHV GBP	EE397700771000826678	LHV Pank AS	77
4	L3	1024	LHV	EE397700771000826678	LHV Pank AS	77
5	L4	1025	LHV4	EE067700774000826879	LHV Pank AS	77
6	S1	1026	SEB	EE391010220283569222	SEB Pank AS	10
7	SW	1027	Swedbank	EE432200221079217140	Swedbank AS	22
8	CO	1028	Coop	EE394204278627736501	Coop Pank AS	42
9	S2	1027	Swedbank 2	EE542200221061820671	Swedbank AS	22
10	P1	1021	Swed2	EE202200221019758009	Swedbank AS	22
11	L5	1029	LHV 5	EE237700771004409758	LHV Pank AS	77

Keel	Tekst
1 ENG	Bank
2	
3	
4	

Pangakannete vastavuse saab teha ka valuutapõhiselt. Seda on mugav kasutada kui teil on palju sarnaseid tehinguid erinevates valuutades. Näiteks väärtpaberikonto hooldustasud, intressid või muud tüüptehingud. Sellisel juhul saab teha pangakannete vastavused, täites „Valuuta“ lahtri.

NB! Kui tehinguks on valuuta konverteerimine, siis tuleb kanne koostada valuutatehingust. Kuna impordiga tekib sama tehingu kohta kaks sissekannet, siis on programmil võimalik konverteerimine tuvastada valuuta tähise järgi. Kurss võetakse valuutakursi registrist moodul Üldine > Registrid > Valuutakursid. Konverteerimisest tekkinud kasum/kahjum lisatakse finantskandele kasutades kontot seadistuses moodul Finants > Seadistused > Kursivahe > Kursikasumi/kahjumi konto.

Pangatehingute saatmine pankla pangaliidestuse

Selleks, et saata pangaliidestuse kaudu pangatehinguid pankla (kinnitamisele), tuleb kõigepealt veenduda, et on sõlmitud vastav leping pangaga ja pangaliidestuse e-teenus on aktiveeritud.

Tasumised

Selleks, et tasumine pankla saata läbi pangaliidestuse, tuleb kõige pealt koostada Standard Booksis tasumine. Tasumist on võimalik luua käsitsi või kasutades automaatset funktsiooni Tasumiste Sirvi akna Koosta menüü valikus „**Koosta automaatsed tasumised**“:

Moodul Ostuarved > Registrid > Tasumised

testb: Tasumine: Vaata

Nr. 240015 Tasumise kp. 11.09.2024 Kande kp. 11.09.2024 Tellitud
 Tasumisviis P Oma a/a | IBAN EE087700771006358564 Harukontor Kinnita
 Viide Info kande E osale Keel
 Kommentaar Arveldusarve

Tasumised Pank

	Arve Nr.	Tarnija	Tekst	P.val.	Panga summa	S.val.	Saadetud sum...
1	31	113	INT558891, Internetivõrk OÜ	EUR	72,00	EUR	72,00
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							

Saada panka Valuuta EUR TASUDA 72,00

Kui Tasumise kaardil on andmed täidetud, tuleb märkida linnuke **Tellitud** ja tasumine salvestada.

Peale seda vajutage tasumise kaardil nupule **Saada panka** ja avanevas lisaaknas **Kinnita** (NB! Antud sammuga tasumist ennast veel ei kinnitata).

Tasumine tõstetakse pangaliidestuse järjekorda ja vastavalt e-teenuse ajastamise seadistusele saadetakse tasumine kinnitamata kujul panka.

Tasumise hetkeseisu on võimalik täpsemalt kontrollida Tasumise kaardi Operatsioonide menüüst valides **E-tasumise hetkeseis**. Sama aruannet on võimalik valida ka tasumise Sirvi aknast.

Kui Tasumine on lisatud teenuste järjekorda, muutub selle värv Sirvi aknas kollaseks.

Kui Tasumisega seotud maksekorraldused on pangas aktsepteeritud, muutub Tasumise värv roheliseks. Tähele tasub panna, et kui Tasumist ei aktsepteerita pangas sama kuupäevaga, mis on tasumise kaardil, siis tasumine muutub küll roheliseks, aga kuupäevi tasumisel automaatselt ei muudeta. Täpsemat infot saate Operatsioonide menüü aruandest E-tasumise hetkeseis.

Kui Tasumisest koostatud maksekorraldus ei ole korrektne (puudub saaja IBAN, Pankade seadistuses ei ole korrektne SWIFT kood vms.) muutub Tasumine sirvi aknas punaseks.

Kui Tasumisest koostatud maksekorraldused pangas kustutatakse, muutub Tasumise värv Sirvi aknas punaseks. E-tasumise hetkeseisu aruandes kuvatakse tekst „Tasumine on panga poolt tagasilükatud.“

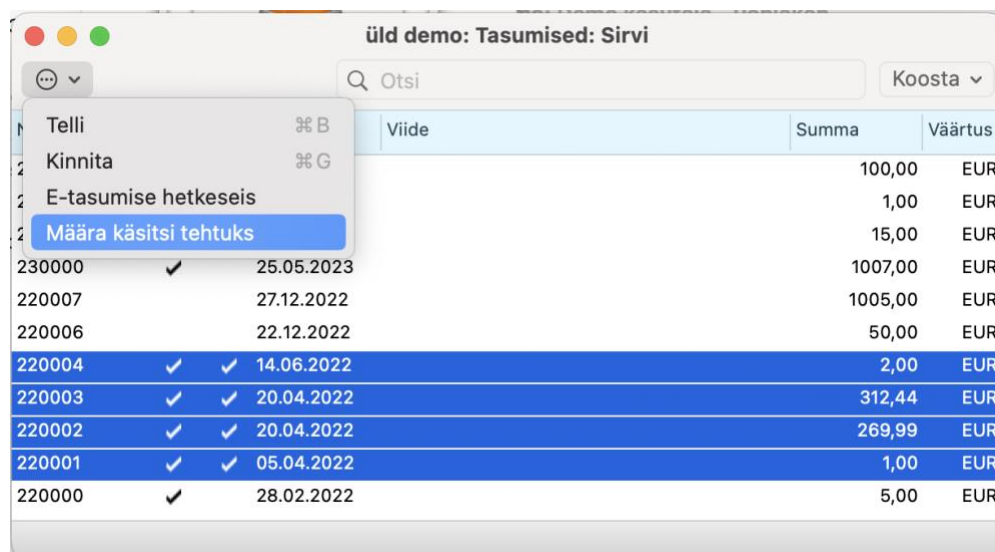
Kui Tasumisest koostatud maksekorraldused on pangas osaliselt aktsepteeritud ja osaliselt kustutatud, muutub Tasumine Sirvi aknas punaseks. E-tasumise hetkeseis kuvab teksti „Maksekorraldused osaliselt kinnitatud. Kontrollige üle internetipangas.“

NB! Erinevalt teiste pankade liidestustest ei anna SEB pank ja Coop pank teie tehtud tasumisele vastust ning seetõttu jääb SEB ja Coop pangas tasumise puhul tasumise värv vaikimisi kollaseks ning tasumise kuupäev ei muutu isegi kui makse pangas kinnitatakse mõnel muul kuupäeval. Samamoodi ei muutu tasumise värv punaseks kui maksekorraldus pangas ära kustutatakse. Kui siiski soovite, et tasumised muutuksid roheliseks, siis tuleb teha järgmised sammud:

Tasumise sirviaknas Operatsioonide menüü alt „E-tasumise hetkeseisule“ vajutades avaneb E-tasumise hetkeseisu kaart, kus tuleb tasumine määrata käsitsi tehtuks. Seejärel muutub tasumine sirviaknas roheliseks.

Seerianr.	Summa	Kuupäev		Hetkeseis
230479	2233,23	26.05.2023	Määra käsitsi tehtuks	OK: Tasumine edastatud, internetipangas kinnitamata

Kui soovite muuta korraga mitu tasumist roheliseks siis tehke Tasumiste sirvi aknas soovitud tasumised aktiivseks (hoides all klaviatuuril Shift klahvi) ning Operatsioonide menüüst valige „Määra käsitsi tehtuks“.



Viide	Summa	Väärtus
	100,00	EUR
	1,00	EUR
	15,00	EUR
230000	1007,00	EUR
220007	1005,00	EUR
220006	50,00	EUR
220004	2,00	EUR
220003	312,44	EUR
220002	269,99	EUR
220001	1,00	EUR
220000	5,00	EUR

Kulutuste väljamaksed

Selleks, et kulutuse väljamakse pankas saata läbi pangaliidestuse, tuleb kõige pealt koostada Standard Books'is kulutuse väljamakse:

Moodul Kulutused > Registrid > Väljamaksed

testb: Väljamakse: Vaata

Nr. 240007 Tas. kp. 11.09.2024 Kande kp. 11.09.2024 Tellitud
 Tas.viis P Oma a/a | IBAN EE08770077100635... Sorteerimiskood Kinnita

Kommentaar Majanduskulud

Summad Valuuta

Kulutuse nr.	Isik	Tekst	Tas.viis	Objekt	Harukontor	A/a IBAN	Summa
1 6	AA	Annika Ainus				EE4977007...	121,66
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							

Saada panka

Valuuta EUR Summa 121,66
 Teenustasu TASUDA 121,66

Seejärel tuleb määrata kulutuse väljamakse kaardile linnuke **Tellitud** ja kulutuse väljamakse salvestada.

Peale seda vajutage kulutuse väljamakse kaardil nupule **Saada panka** ja lisaaknas **Kinnita**.

testb: Palun kinnitage

NB! Makse saadetakse panka kinnitamata kujul.
 Kas olete kindel, et soovite makse panka saata?

Kulutuse väljamakse tõstetakse pangaliidestuse järjekorda ja vastavalt e-teenuse ajastamise seadistusele saadetakse kulutuse väljamakse kinnitamata kujul panka.

Väljamakse värv Sirvi aknas muutub sarnaselt tasumisele. Saadetud maksekorralduste täpsemat staatust saate kontrollida Väljamakse kaardi Operatsioonide menüüst E-väljamakse hetkeseis. Väljamaksete Sirvi aknas saab sarnaselt tasumistele muuta korraga roheliseks mitu väljamakset.

üld demo: Väljamaksed: Sirvi

Otsi Koosta

Telli	Kinnita		Kandekuupäev	Summa
771006358564			20.07.2023	1,00
230003	✓	✓	05.05.2023	180,00
230002	✓	✓	05.05.2023	300,00
230001	✓	✓	10.05.2023	35,00
230000	✓	✓	25.02.2023	128,00
210000	✓	✓	13.09.2021	105,00
200002	✓	✓	15.03.2020	128,00
200001	✓	✓	15.03.2020	50,00
200000	✓	✓	15.03.2020	50,00

Määrä käsitsi tehtuks

Palga väljamaksed

Selleks, et palga väljamakse panka saata läbi pangaliidestuse, tuleb kõige pealt koostada Standard Booksis palga väljamakse käsitsi või vastavat hooldusfunktsiooni kasutades:

Moodul Palk > Registrid > Väljamaksed

testb: Väljamakse: Vaata

Number 240034 Kuupäev 15.05.2024 Kinnita

Tasumisviis P1 Objekt Nimi Maasikas Mart Keel

Kommentaari

Lepingu nr.	Arvestuse nr.	Eesnimi	Perenimi	Tasuliik	Tasuliigi nimetus	Netosumma	
1	180001	240066	Mart	Maasikas	PALK	Töötasu	1156,80
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							

Saada panka Väljamakstav summa kokku: 1156,80

- Seejärel tuleb määrata palga väljamakse kaardile linnuke **Tellitud** ja palga väljamakse salvestada.
- Peale seda vajutage palga väljamakse kaardil nupule **Saada panka** ja lisaaknas **Kinnita**.
- Palga väljamakse tõstetakse pangaliidestuse järjekorda ja vastavalt e-teenuse ajastamise seadistusele saadetakse palga väljamakse kinnitamata kujul panka.
- Väljamaksete värv Sirvi aknas muutub sarnaselt Tasumistele. Saadetud maksekorralduste täpsemat staatust saate kontrollida Väljamakse kaardi Operatsioonide menüüst E-

väljamakse hetkeseis. Palga väljamaksete Sirvi aknas saab sarnaselt tasumistele muuta korraga roheliseks mitu väljamakset.

			Summa kokku	Kinnitatud
		minimaalne Sotsi...	482,00	✓
220031	01.08.2022	Minna Anna	625,94	✓
220030	01.08.2022	Mait Assa	683,06	✓
220029	01.08.2022	Andur Heli	484,75	✓
220028	01.08.2022	Makk Mik	599,22	✓
220027	01.08.2022	Kulp Leili	625,14	✓
220026	01.07.2022	Minna Anna	522,10	✓
220025	01.07.2022	Mait Assa	590,37	✓

Pangatehingute käsitsi eksport

Tasumised

Tasumiste eksportimiseks pankas navigeerige programmis **moodul Ostuarve > Funktsioonid > Ekspordid > SEPA maksed**

Avanenud määramisaknas on kasutajal võimalik määrata erinevaid filtreid (Programm täidab minimaalse vajaliku ise ära, kuid kasutaja võib eksportimise filtreid täiendada):

- *Kandekuupäev perioodis* - Valige periood, mille vahemikus olevaid tasumisi eksportida.
- *Tasumise number* - Kui on soov konkreetset tasumist eksportida, sisestage tasumise number. Kui on soov kõiki tasumisi valitud perioodis eksportida, siis jätke väli tühjaks.
- *Ainult saadetud valuuta*
- *Hetkeseis*
 - Ainult eksportimata - Eksporditakse ainult eksportimata tasumisi valitud perioodis.
 - Kõik - Eksporditakse kõiki tasumisi valitud perioodis.
- *Tasu tähtajal*
 - **MÄRGITUD** - Maksekorraldusele määratakse tasumistähtajaks Ostuarve maksetähtaeg. Ostuarvete puhul, mille tasumistähtaeg on minevikus, kasutatakse eksportimise kuupäeva.
 - **MÄRKIMATA** - Maksekorraldusele määratakse tasumistähtajaks igal juhul eksportimise kuupäev.

Üks maksekorraldus tarnija kohta – Koostatakse üks maksekorraldus tarnija kohta

NB! Vaadake üle järgmised seadistused kui kasutate viitenumbreid ja soovite tasumised pankas saata nii, et tekiks üks maksekorraldus tarnija kohta.

Kui kasutate kontaktipõhist viitenumbrit (ehk viitenumber on alati sama igal arvel), siis saate seda võimalust lihtsalt kasutada nii:

- Moodul Ostuarved > Funktsioonid > Ekspordid > SEPA maksed - valik "Üks maksekorraldus tarnija kohta".

Kui kasutate arvepõhist viitenumbrit (ehk iga arve puhul on erinev viitenumber), siis tuleb **lisaks** märkida Moodul Ostuarved > Seadistused > Tasumise seadistused linnuke „Koonda ainult sarnased viitenumbrid“.

Peale filtrite täitmist vajutage nupule **Käivita**. Programm avab akna, kus saate valida eksportifaili salvestamiseks asukohta. Määrake failile meeldejääv nimi ja salvestage. Peale salvestamist saate faili panka importida.

Kui kasutate viitenumbreid, siis tuleb need sisestada Ostuarvele lahtrisse "Viide". Kui see on täidetud, siis jõuab see info automaatselt Tasumise kaardile H osale lahtrisse "Panga viide". Kui Ostuarvel jäi viitenumber täitmata, võib selle lisada Tasumisele väljale „Panga viide“.

Palga väljamaksed

Palga väljamaksete eksportimiseks panka, navigeerige programmis **moodul Palk > Funktsioonid > Ekspordid > Väljamaksete eksport XML faili**

Avanenud määramisaknas on kasutajal võimalik määrata erinevaid filtreid (Programm täidab minimaalse vajaliku ise ära, kuid kasutaja võib eksportimise filtreid täiendada):

- Väljamakse kuupäev perioodis – Valige periood, mille vahemikus olevaid väljamakseid eksportida.
- Väljamakse number - Kui on soov konkreetset väljamakset eksportida, sisestage palga väljamakse number. Kui on soov kõiki väljamakseid valitud perioodis eksportida, siis jätke väli tühjaks.
- Tasumisviis - Valige, millise tasumisviisiga väljamakseid soovite eksportida.
- Selgitus – Võimalus määrata maksetele endale sobilik selgitus.
- Hetkeseis
 - Ainult eksportimata – Eksportitakse ainult eksportimata väljamakseid.
 - Kõik – Eksportitakse kõiki väljamakseid.
- Tasu väljamakse kuupäeval *tähtajal*
 - **MÄRKIMATA** - Maksekorraldusele määratakse tasumistähtajaks igal juhul eksportimise kuupäev.
 - **MÄRGITUD** - Maksekorraldusele määratakse tasumistähtajaks eksportimise kuupäev ainult väljamaksete puhul, mille tasumisetähtaeg on minevikus.

üld demo: Määra väljamaksete eksport XML faili

Käivita

Väljamakse kuupäev perioodis 01.04.2024:30.04.2024

Väljamakse number _____

Tasumisviis* P _____

Selgitus Töötasu _____

Märgistik UTF-8 (Unicode) _____

Formaat

SEPA

E-Riigikassa

Teenustasud

Tasume meie

Tasub töötaja

Jagatud

Hetkeseis

Ainult eksportimata

Kõik

Tasu väljamakse kuupäeval

Peale filtrite täitmist vajutage nupule **Käivita**. Programm avab akna, kus saate valida eksportifaili salvestamiseks asukohta. Määrake failile meeldejääv nimi.

Salvestage. Peale salvestamist saate faili pankka importida

Kulutuste väljamaksed

Kulutuste väljamaksete eksportimiseks pankka, navigeerige programmis **moodul Kulutused > Funktsioonid > Ekspordid > Väljamaksete eksport SEPA pangafaili**

Avanenud määramisaknas on kasutajal võimalik määrata erinevaid filtreid (Programm täidab minimaalse vajaliku ise ära, kuid kasutaja võib eksportimise filtreid täiendada):

- Periood - Valige periood, mille vahemikus olevaid väljamakseid eksportida.
- Väljamakse nr - Kui on soov konkreetset väljamakset eksportida, sisestage kulutuse väljamakse number. Kui on soov kõiki väljamakseid valitud perioodis eksportida, siis jätke väli tühjaks.
- Tasumisviis - Valige, millise tasumisviisiga väljamakseid soovite eksportida.
- Kommentaar - Võimalus määrata maksetele endale sobilik selgitus.
- Üks väljamakse töötaja kohta - Koostatakse üks maksekorraldus isiku kohta.
- Status
 - Ainult eksportimata – Eksporditakse ainult eksportimata väljamakseid.
 - Kõik – Eksporditakse kõiki väljamakseid.



Peale filtrite täitmist vajutage nupule **Käivita**. Programm avab akna, kus saate valida eksportifaili salvestamiseks asukoha. Määrake failile meeldejääv nimi.

Salvesta. Peale salvestamist saate faili panga internetikeskkonnas importida.

IMPORTIMISE KUUPÄEVA MUUTMINE

Kui olete aktiveerinud pangaliidestuse näiteks 12. kuupäeval, aga soovite, et väljavõtte päring tuleks sisse tagasiulatuvalt näiteks alates kuu esimesest kuupäevast, siis on võimalik päringu aega käsitsi muuta ja programm läheb tehinguid tagasiulatuvalt pärima.

Selleks mine moodulisse Ostuarved > Seadistused > **Tasumisviisid**.

Eelmise päeva väljavõtte päringu kuupäeva muutmine

Moodul Ostuarved > Seadistused > Tasumisviisid, **F**-vahelehel saab muuta eelmise päeva väljavõtte päringut. Antud näite puhul saab muuta kuupäeva väljal „Viimase vv. kuupäev“, kui enne oli 12.01.2025 ja soov on, et tehingud tuleks sisse alates 1.kuupäevast, siis tuleb muuta kuupäev 01.01.2025. Kellaaega ei ole vaja muuta.

	Kood	Konto	A/a IBAN	Panga nimi	Viimase vv. kuupäev	kell
1	P	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx72	LHV Pank AS		
2	K	1010				
3	T	9999				
4	L1	1021	EExxxxxxxxxxxxxxxx72	LHV Pank AS		
5	A1	1021	EExxxxxxxxxxxxxxxx25	SEB Pank AS		
6	M1	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx11	Swedbank AS	01.01.2025	23:59:59
7	SB	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx09	Swedbank AS	01.01.2025	23:59:59
8	LU	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx97	Luminor Bank AS...		
9	T1	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx57	LHV Pank AS		
10	SE	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx07	SEB Pank AS		
11						
12						
13						
14						

Jooksva päeva väljavõtte päringu aeg

Moodul Ostuarved > Seadistused > Tasumisviisid, **G**-vahelehel saab näha jooksva päeva väljavõtte päringu aega. Viimane päring on käinud kuupäeval, mida näeb väljal „Jooksva p. vv kuupäev“ ja väljal „kell“ on viimase päringu kellaaeg.

Jooksva päeva väljavõtte päringu aja muutmine ei ole vajalik. Kui on vaja, et programm käiks tagantjärele tehinguid pärimas, siis selleks tuleb muuta „Eelmise päeva väljavõtte päringu aega“.

Kristiina: Tasumisviisid: Muuda Salvesta

	Kood	Konto	A/a IBAN	Panga nimi	Jooksva p. vv kp.	kell
1	P	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx72	LHV Pank AS		
2	K	1010				
3	T	9999				
4	L1	1021	EExxxxxxxxxxxxxxxx72	LHV Pank AS		
5	A1	1021	EExxxxxxxxxxxxxxxx25	SEB Pank AS		
6	M1	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx11	Swedbank AS	12.01.2025	13:42:56
7	SB	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx09	Swedbank AS	12.01.2025	13:42:56
8	LU	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx97	Luminor Bank AS...		
9	T1	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx57	LHV Pank AS		
10	SE	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx07	SEB Pank AS		
11						
12						
13						
14						

Kiirteavituste päringu aeg

Moodul Ostuarved > Seadistused > Tasumisviisid, **H**-vahelehel saab näha kiirteavituste viimase päringu aega. Viimane päring on käinud kuupäeval, mida näeb väljal „Kiirteavituse kp.“ ja väljal „kell“ on viimase päringu kellaaeg. *PS! Kiirteavitused on saadaval ainult Swedbank Gateway puhul.*

Kiirteavituste päringu aja muutmine ei ole vajalik. Kui on vaja, et programm käiks tagantjärei tehinguid pärimas, siis selleks tuleb muuta „Eelmise päeva väljavõtte päringu aega“.

Kristiina: Tasumisviisid: Muuda Salvesta

	Kood	Konto	A/a IBAN	Panga nimi	Kiirteavituse kp.	kell
1	P	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx72	LHV Pank AS		
2	K	1010				
3	T	9999				
4	L1	1021	EExxxxxxxxxxxxxxxx72	LHV Pank AS		
5	A1	1021	EExxxxxxxxxxxxxxxx25	SEB Pank AS		
6	M1	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx11	Swedbank AS	12.01.2025	14:50:32
7	SB	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx09	Swedbank AS	12.01.2025	14:50:32
8	LU	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx97	Luminor Bank AS...		
9	T1	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx57	LHV Pank AS		
10	SE	1020	EExxxxxxxxxxxxxxxx07	SEB Pank AS		
11						
12						
13						
14						

