

Visma Fivaldi

Sähköinen pankkiyhteys

Materiaalin tarkoitus

Tässä materiaalissa tutustutaan sähköiseen pankkiyhteyteen yleisesti ja käydään läpi sähköisen pankkiyhteyden käyttöönotto Visma Fivaldissa.

Materiaalin osa-alueet:

1. Mikä on sähköinen pankkiyhteys?
2. Pankin kanssa tarvittavat sopimukset
3. Pankkiyhteysmuodot Visma Fivaldissa
4. Pankkiyhteyden käyttöönotto Visma Fivaldissa

Mikä on sähköinen pankkiyhteys?

Sähköisellä pankkiyhteydellä tarkoitetaan yrityksen maksuliikenteeseen liittyvien sanomien lähettämistä taloushallinnon järjestelmästä pankkiin sekä sanomien noutoa pankista taloushallinnon järjestelmään.

Tyypillisimpiä sähköisen pankkiyhteyden sanomia ovat taloushallinnon järjestelmästä pankkiin lähetettävä SEPA-maksatusaineisto tai pankista taloushallinnon järjestelmään noudettava konekielinen tiliote ja saapuva viitemaksuaineisto.



Pankin kanssa tarvittavat sopimukset

Ennen kuin sähköinen pankkiyhteys voidaan ottaa käyttöön yrityksen tulee tehdä käyttämiensä pankkien kanssa kolme erityyppistä sopimusta.

1. Tilisopimus käytettävistä pankkitileistä
2. Palvelusopimus käytettävistä palveluista, ja
3. Web Service -sopimus käytettävästä liikennöintikanavasta



Tilisopimus

Sopimus pankin kanssa pankkitilistä, jonka kautta yritys voi maksaa maksuja ja kerätä saapuvia maksuja.

Palvelusopimus

Sähköisellä pankkiyhteydellä käytettävät palvelut sovitaan yrityksen ja pankin välisessä palvelusopimuksessa, C2B-sopimus (Customer to Bank).

Käytännössä sopimuksella määritellään, mitä aineistoja pankkiin lähetetään ja mitä aineistoja pankista noudetaan. Lisäksi sopimuksella sovitaan, kuinka usein esim. saapuva viitemaksuaineisto ja konekielinen tiliote muodostetaan.

Alla listattuna yleisimmin käytettyjä palveluja.

Yleisimmin käytetyt palvelut

Lähetettävät aineistot*

- SEPA-maksut
- SEPA-ulkomaanmaksut
- SEPA-maksut (palkat)
- SEPA-maksun peruutus
- Lähtevät Finvoice-laskut
- Laskuttajailmoitukset
- Vastaanottoehdotus

Noudettavat aineistot*

- Vastaanottoilmoitus
- Saapuvat viitemaksut
- Konekielinen tiliote
- Valuuttakurssit
- Saapuvat Finvoice-laskut
- Hylätyt Finvoice-laskut
- Tapahtumaote
- Reaaliaikasaldo
- SEPA-maksujen palaute
- Vakuuserittely
- Rahoituksen viiteaineisto
- Vastuuserittely
- Saldotodistus

** palvelut vaihtelevat pankeittain*

Web Service -sopimus

Web Service -sopimuksella (WS-sopimus) sovitaan pankin kanssa sähköisessä pankkiyhteydessä käytettävästä liikennöintikanavasta (Web Service -yhteys).

WS-sopimukseen liitetään ne pankkitilit, joiden aineistoja ks. sopimuksen puitteissa lähetetään ja noudetaan.

Kun yritys on solminut pankin kanssa WS-sopimuksen, pankki toimittaa yritykselle WS-kanavan käyttäjätunnuksen ja salasanan. Näitä tietoja tarvitaan sähköisen pankkiyhteyden käyttöönotossa.

Käyttäjätunnuksen ja salasanan muoto sekä toimitustapa vaihtelevat pankeittain.

Pankkiyhteysmuodot Visma Fivaldissa

Tässä osiossa käydään läpi erilaiset vaihtoehdot sähköisen pankkiyhteyden muodostamiseksi Visma Fivaldissa.



Keskitetty pankkiyhteys (1/3)

Fivaldissa voidaan hallinnoida usean yrityksen pankkiliikennettä keskitetysti ns. *pankkiyhteyden pääyhteyden* avulla. Tätä varten Fivaldista varataan yksi yritysapaikka *pankkiyhteyden pääyhteyden* käyttöön. Tämän yritysapaikan ei tarvitse olla todellisen yrityksen käytössä, mutta pankkiyhteyden pääyhteyden voidaan perustaa myös todelliseen yritykseen.

Pankkiyhteyden pääyhteyttä tarvitaan, kun halutaan hallinnoida keskitetysti useamman yrityksen pankkiliikennettä.

Keskitetty pankkiyhteys (2/3)

Pankkiyhteyden pääyrittäjä käytetään yleisesti mm. tilitoimistoympäristöissä, joissa tilitoimisto hallinnoin *pankkiyhteyden pääyrittäjä* ja hoitaa usean asiakasyritystensä pankkiliikennettä.

Tässä toimintamallissa *pankkiyhteyden pääyrittäjä* liitettyjen pankkitilien pankkiyhteyttä hallinnoidaan ks. yrityksen kautta.

Pankkiyhteyden pääyrittäjä lähettää aineistot pankkiin kaikkien siihen liitettyjen pankkitilien/yritysten puolesta.

Pankkiyhteyden pääyrittäjä myös noutaa aineistot pankista siihen liitettyjen pankkitilien osalta ja jakelee aineistot sen jälkeen oikeille yrityksille.

Keskitetty pankkiyhteys (3/3)

Käytettäessä *pankkiyhteyden pääyritystä* on huomioitava, että kaikki ne käyttäjät, joilla on oikeus käyttää ks. yritystä, pääsevät käsiksi kaikkien niiden pankkitilien tietoihin, jotka on liitetty ks. *pankkiyhteyden pääyritykseen*.

Samassa Fivaldi-ympäristössä voi olla myös useampia *pankkiyhteyden pääyrityksiä*, jolloin jokainen *pankkiyhteyden pääyritys* hallinnoi ainoastaan siihen liitettyjen pankkitilien pankkiyhteyttä.

Jokaista *pankkiyhteyden pääyritystä* varten tarvitaan oma Web Service -sopimus niiden pankkien kanssa, joihin pankkiyhteys halutaan muodostaa. Tähän ws-sopimukseen liitetään kaikkien niiden yritysten pankkitilit, joiden pankkiliikennettä hallinnoidaan ko. yrityksen kautta.

Yrityskohtainen pankkiyhteys

Yritykselle voidaan perustaa myös oma pankkiyhteys, jolloin yritys hallinnoi vain ja ainoastaan omien pankkitiliensä pankkiyhteyttä. Yrityskohtainen pankkiyhteys voidaan ottaa käyttöön silloin, kun ei ole tarvetta hallinnoida useamman yrityksen pankkiyhteyttä kootusti.

Yrityskohtainen pankkiyhteys perustetaan suoraan sen yrityksen alle, jonka pankkiyhteyttä halutaan hallinnoida. Tällöin yritys lähettää ja noutaa itse omat pankkiaineistonsa.

Tässä toimintamallissa yritys tarvitsee oman Web Service -sopimuksen kaikkien niiden pankkien kanssa, joihin halutaan muodostaa sähköinen pankkiyhteys.

Pankkiyhteyden käyttöönotto Visma Fivaldissa

Tässä osiossa käydään läpi sähköisen pankkiyhteyden käyttöönottoon liittyvät toimenpiteet ja vaiheet Visma Fivaldissa.

Jotta sähköinen pankkiyhteys voidaan ottaa käyttöön, yrityksellä tulee olla valmiina kaikki tarvittavat sopimukset pankin kanssa sähköisen pankkiyhteyden käytöstä.



Pankkiyhteyden käyttöönoton vaiheet

1. Palvelunhallinta
 - a. Palvelunhallinnassa määritellään tarvittavat käyttöoikeudet pankkiyhteyden käyttöä ja hallinnointia varten.
2. Yrityksen perustiedot
 - a. Yrityksen käyttämät pankkitilit määritellään Yrityksen perustiedot -rekisteriin
3. Pankkiyhteys-apuohjelman Perustiedoissa
 - a. Määritellään pankkiyhteyden käyttämä varmenne
 - b. Luodaan käytettävät Web Service -sopimukset
 - c. Sopimukseen liitetään sopimuksella käytettävät pankkitilit
 - d. Valitaan pankkitileillä käytettävät palvelut (lähetettävät ja noudettavat aineistot)

Palvelunhallinta (1/2)

Pankkiyhteyden käyttöä ja hallinnointia varten käyttäjällä tulee olla tarvittavat käyttöoikeudet Pankkiyhteys-apuohjelmaan.

Käyttöoikeudet määritellään Fivaldin Palvelunhallinnan kautta.

Palvelunhallinta (2/2)

Pankkiyhteyden käyttäminen: Voidakseen käyttää pankkiyhteyttä, lähettää aineistoja pankkiin ja noutaa aineistoja pankista, tulee käyttäjällä olla käyttöoikeus Pankkiyhteys-apuohjelmaan sekä niihin aineistoihin, joita hän lähettää pankkiin ja noutaa pankista.

Pankkiyhteyden hallinnointi: Käyttäjät, jotka hallinnoivat pankkiyhteyttä, sen asetuksia, varmenteita ja Web Service -sopimuksia, tarvitsevat käyttöoikeuden Pankkiyhteys-apuohjelman asetuksiin ja perustietoihin.

Lisäksi pankkiyhteyttä hallinnoiva käyttäjä voi tarvita käyttöoikeuden Yrityksen perustiedot -rekisteriin.

Apuohjelmat	Käyttö	Muutos	Lisäys	Poisto
Pankkiyhteys	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
- Asetukset / perustiedot	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Lähtevien aineistojen tarkastelu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Lähtevät Finvoice-laskut	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Lähtevät laskuttajailmoitukset	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Lähtevät OP-pikamaksut	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Lähtevät SEPA-maksun peruutukset	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Lähtevät SEPA-maksut	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Lähtevät SEPA-maksut (palkat)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
- Lähtevät SEPA-ulkomaanmaksut	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Pankkiyhteyden käyttöoikeuksien määrittäminen
Palvelunhallinnassa

Yrityksen perustiedot - Pankkitilien lisääminen

Ennen sähköisen pankkiyhteyden käyttöönottoa tulee käytettävät pankkitilit perustaa Yrityksen perustiedot -rekisteriin.

Yrityksen käyttämät pankkitilit lisätään Yrityksen perustietoihin Pankkitiedot-välilehdelle.

571 - Yritys Oy - Perustiedot

Yritys Pankkitiedot Alv-määritykset Valuutat Maksuehdot Toimitustavat Toimitusehdot Yksiköt

Pankin virallinen nimi Nimi tilisirroille IBAN- tilinumero Kirjanpidon tili BIC/Swift Tilisiirto
Nordea Pankki Suomi oyj Nordea FI57 1234 5600 0078 97 1799 - Välitili, myyntire... NDEAFIHH Viivakoodi

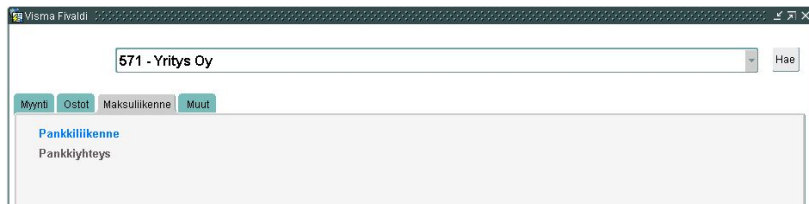
Viitemaksutunnus Maksajatunnus C2B XML Tilinumero Pankkiryhmä Laskulle ☐ ☐
012345671 012345671 ☒ 123456-7897 Nordea KH tulos ☐ ☐

Viitesuoritusten kohdistus Myyntireskontra ☒ Luotollinen Vuokrareskontra ☐ Valuuttamaksut Invoice-tunnus ☐

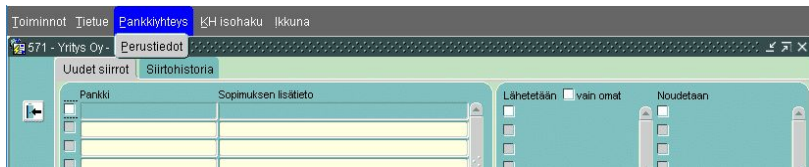
Yrityksen perustiedot, Pankkitiedot-välilehti

Pankkiyhteys-apuohjelman Perustiedot

Sähköiseen pankkiyhteyteen liittyvät asetukset ja sopimukset määritellään Pankkiyhteys-apuohjelmassa.



Valitse aluksi yritys, johon pankkiyhteys määritellään, ja avaa sen jälkeen Pankkiyhteys-apuohjelma Sovellusikkunan Maksuliikenne-välilehdeltä.



Avaa pankkiyhteyden Perustiedot-näkymä Pankkiyhteys-apuohjelman ylävalikosta.

Pankkiyhteyden varmenne

Pankkiyhteyttä käytettäessä tarvitaan varmenne, jolla varmistetaan yhteyden tietoturva.

Visma Fivaldin pankkiyhteys käyttää ns. avainsäiliötä (varmennetiedosto), jolla varmistetaan yhteyden turvallisuus. Fivaldin pankkiyhteys tarvitsee ks. avainsäiliön aina kun se on yhteydessä pankkiin.



Pankkiyhteyden varmenteen määrittelemine

- Pankkiyhteys-apuohjelman perustietojen Asetukset-välilehdellä määritellään, mihin avainsäiliö tallennetaan.
- Avainsäiliö muodostetaan asetuksissa määriteltyyn paikkaan Web Service -yhteyden käyttöönoton yhteydessä ja tallennetaan asetuksissa määriteltyyn paikkaan.
- Avainsäiliö voidaan määritellä joko kiinteään hakemistoon tai siirrettävälle muistivälineelle.

Kiinteä hakemisto

Kiinteällä hakemistolla tarkoitetaan, että avainsäiliö tallennetaan joko käyttäjän omalle koneelle tai yrityksen palvelimelle tiettyyn kiinteään hakemistopolkuun.

Kiinteää hakemistoa käytettäessä hakemiston polku ja sen nimi voidaan määritellä vapaasti.

Pankkiyhteyttä käytettäessä hakemisto tulee olla käytettävissä ja käyttäjällä tulee olla oikeus ks. hakemistoon.

Siirrettävä muistiväline

Siirrettävällä muistivälineellä tarkoitetaan, että avainsäiliö tallennetaan muistitikulle tai muulle ulkoiselle muistivälineelle.

Avainsäiliötä varten siirrettävän muistivälineen juureen luodaan fvk-niminen kansio, johon avainsäiliö tallennetaan.

Kun pankkiyhteyden varmentamiseen käytetään siirrettävää muistivälinettä, tulee ko. muistiväline olla liitettyä tietokoneeseen ja käytettävissä aina, kun Fivaldin pankkiyhteyttä käytetään.

Varmenteen asetukset (1/2)

Pankkiyhteyden käyttämä varmenne määritellään Pankkiyhteys-apuohjelman perustietojen Asetukset-välilehdellä.

Avainsäiliön tyyppi: Määritellään käytetäänkö kiinteää hakemistoa vai siirrettävää muistivälinettä.

Hakemistopolku: Jos käytetään kiinteää hakemistoa, määritellään hakemistopolku, jonne avainsäiliö tallennetaan.

Käytettäessä siirrettävää muistivälinettä hakemistopolkua ei määritellä, mutta siirrettävän muistivälineen juureen luodaan fvk-niminen kansio.

Varmenteen asetukset (2/2)

Pankkiyhteyden varmenteen asetukset voidaan määritellä joko käyttäjäkohtaisesti tai yrityskohtaisesti. Jos molemmat tavat on määritelty, käytetään ensisijaisesti käyttäjäkohtaisia asetuksia.

Käyttäjäkohtaiset asetukset: Käyttäjäkohtaisiin asetuksiin määriteltyä varmennetta käytetään ainoastaan sillä hetkellä kirjautuneen käyttäjän pankkiyhteyden varmentamiseen.

Yrityskohtaiset asetukset: Yrityskohtaisiin asetuksiin määriteltyä varmennetta käytetään kaikkien ks. yrityksen käyttäjien pankkiyhteyden varmentamiseen, mikäli käyttäjäkohtaisia asetuksia ei ole määritelty.

Web Service -sopimus

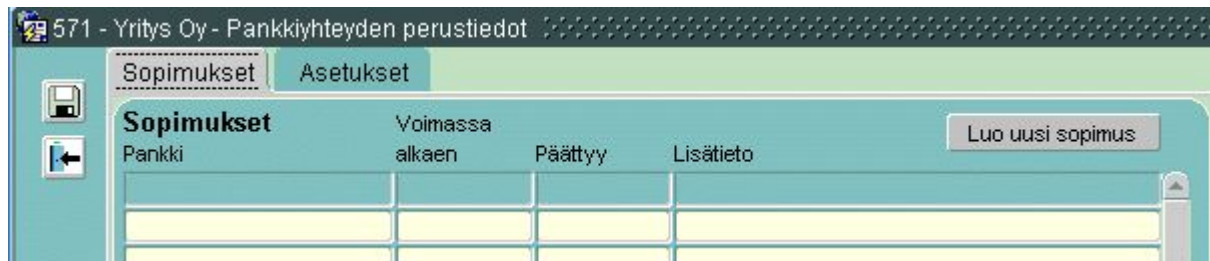
Pankkiyhteyden käyttämiseen tarvitaan pankin kanssa tehtävä Web Service -sopimus.



Web service -sopimuksen lisääminen

Uusi Web Service -sopimus luodaan Pankkiyhteys-apuohjelman Sopimukset-välilehdellä.

Web Service -sopimuksen luominen aloitetaan klikkaamalla Luo uusi sopimus -painiketta.



Web service -sopimuksen tiedot



The screenshot shows a software window titled "Uusi maksuliikesopimus" (New payment agreement). The window has a light green background and contains several input fields and two buttons at the bottom. The fields are labeled as follows:

- Pankki**: A dropdown menu with a small arrow icon on the right.
- Voimassa alkaen**: A text input field.
- Asiakkaan nimi sopimuksella, varmenteen tiedoksi**: A text input field.
- Sopimuksen nimi / lisätieto**: A text input field.
- Käyttäjätunnus (CustomerId)**: A text input field.
- Aineistoryhmän tunnus (TargetId)**: A text input field.
- Palvelutunnus (ServiceId, ei aina käytössä)**: A text input field.

At the bottom of the window, there are two buttons:

- Luo uusi sopimus** (Create new agreement)
- Peruuta** (Cancel)

Tämän jälkeen näytölle avautuu Uusi maksuliikennesopimus -ikkuna, johon täytetään Web Service -sopimuksen tiedot.

Web service -sopimuksen tiedot

Pankki: Valitse alasvetovalikosta pankkiryhmä, jolle sopimus tehdään.

Voimassa alkaen: Määritellään päivämäärä, josta lähtien aineistoja noudetaan pankista. Mikäli pankissa on muodostunut käyttöönotettavaan Web Service -kanavaan aineistoja ennen määriteltä päivämäärää, näitä aineistoja ei noudeta.

Asiakkaan nimi sopimukselle, varmenteen tiedoksi: Nimi tulee kirjoittaa täsmälleen samalla tavalla kuin on sen kirjoitettu pankin sopimuksella. Kirjoitusasussa tulee huomioida myös isot ja pienet kirjaimet.

Sopimuksen nimi / lisätieto: Sopimuksen nimi, jolla ko. sopimus erotetaan muista mahdollisista WS-sopimuksista Fivaldissa. Sopimuksen nimi voidaan määritellä vapaasti.

Käyttäjätunnus (CustomerId): Web Service-sopimuksen käyttäjätunnus.

Web service -sopimuksen tiedot

Aineistoryhmän tunnus (TargetId, ei aina käytössä): Täytetään, mikäli aineistoryhmän tunnus on mainittu Web Service -sopimuksella. Kaikilla sopimuksilla ei ole määritelty aineistoryhmän tunnusta, mutta esim. Nordean sopimuksilla tämä on pakollinen tieto.

Palvelutunnus (ServiceId, ei aina käytössä): Täytetään, mikäli palvelutunnus on mainittu Web Service -sopimuksella. Kaikilla sopimuksilla ei ole määritelty palvelutunnusta.

Luo uusi sopimus -painike: Kun tarvittavat tiedot on täytetty, painetaan Luo uusi sopimus -painiketta.

Tarvittaessa sopimuksen kaikkia muita tietoja voidaan muuttaa tallennuksen jälkeen, mutta pankkiryhmää ei voi tallennuksen jälkeen enää vaihtaa.

Virheellisesti perustettu pankkisopimus voidaan poistaa Sopimukset-välilehdellä valitsemalla poistettava sopimus ja ylävalikon Tietue-valintalistalta Poista-toiminto.

Varmenteen luonti Web Service -sopimukselle

Kun Web Service -sopimus on luotu, sopimukselle luodaan varmenne.

Varmenne luodaan Fivaldin Pankkiyhteys-apuohjelman perustiedoissa Sopimukset-välilehdellä klikkaamalla Luo uusi varmenne -painiketta.

571 - Yritys Oy - Pankkiyhteys perustiedot

Sopimukset Asetukset

Sopimukset

Pankki	Voimassa alkaen	Päättyy	Lisätieto
Nordea	01.01.2017		Nordea

Luo uusi sopimus

Sopimukseen liitetyt varmenteet

	Voimassa alkaen	Voimassa asti
i		
i		
i		
i		
i		
i		
i		

Uudista varmenne Luo uusi varmenne

Käyttäjätunnus 11111111111111111111

Palvelutunnus (oletus)

Aineistoryhmän tunnus (oletus)

Asiakkaan nimi sopimuksella Yritys Oy

Varmenteen tiedot

Uusi varmenne

Muodostetaan uusi avainpari ja noudetaan varmenne pankista Nordea

Asiakkaan nimi varmenteelle, vastattava pankin sopimukselle kirjaamaa

Yritys Oy

Web service -asiakas/käyttäjätunnus

11111111111111111111

Kertakäyttöinen siirtoavain / pankin antama aktivointikoodi, osa 1 ja 2 peräkkäin

Nyt luotavan salaisen avaimen käyttöä suojaava salasana, annettava joka kerran pankkiyhteyttä käytettäessä

Salasana uudestaan. Huomaa että kadonnutta salasanaa ei voida palauttaa!

Satunnaisia merkkejä parantamaan nyt luotavan avainparin laatua, anna haluamasi määrä keksimiäsi merkkejä (ei pakollista antaa)

Hakemisto johon varmennetiedosto tallennetaan

C:\Temp\fvk\

Luo varmenne Peruuta

Tämän jälkeen näytölle avautuu Uusi varmenne -ikkuna, johon täydennetään varmenteen tiedot.

Varmenteen tiedot

Asiakkaan nimi varmenteelle, vastattava pankin sopimukselle kirjaamaa: Tieto haetaan sopimukselta. Tätä tietoa ei voida muuttaa.

Web Service -asiakas/käyttäjätunnus: Tieto haetaan sopimukselta.

Kertakäyttöinen siirtoavain / pankin antama aktivointikoodi, osa 1 ja 2 peräkkäin: Tähän kenttään syötetään pankin toimittama siirtoavain/siirtoavaimet. Mikäli avain on kaksiosainen, syötetään avaimen molemmat osat peräkkäin ilman välilyöntejä.

Nyt luotavan salaisen avaimen käyttöä suojaava salasana, annettava joka kerran pankkiyhteyttä käytettäessä: Tähän kenttään määritellään salasana, jota tarvitaan joka kerta pankkiyhteyttä käytettäessä. Salasanan on oltava vähintään 8 merkkiä pitkä ja siinä on oltava vähintään yksi iso kirjain, yksi pieni kirjain ja yksi numero. Eri Web Service -sopimuksilla voidaan käyttää samaa salasanaa.

Varmenteen tiedot

Salasana uudestaan. Huomaa että kadonnutta salasanaa ei voida palauttaa! Syötä tähän kenttään määrittelemäsi salasana uudelleen.

Luo varmenne -painike: Kun varmenteen tiedot on syötetty, painetaan Luo varmenne -painiketta.

Luo varmenne -painikkeen painamisen jälkeen Fivaldi ottaa ensimmäisen kerran yhteyden pankkiin, tarkastaa että sopimukselle ja varmenteelle syötetyt tiedot ovat oikein, luo avainsäiliön asetuksissa määriteltyyn hakemistoon ja aktivoi Web Service -yhteyden.



Kuittaa näytölle avautuva ilmoitusikkuna OK-painikkeella.

Pankkiyhteyden salasana

Fivaldi kysyy pankkiyhteyden salasanaa joka kerta, kun pankkiyhteyttä käytetään.

Mikäli pankkiyhteyden salasana häviää tai unohtuu, Web Service -sopimuksen varmenne on luotava uudelleen. Tätä varten pankista on tilattava uudet aktivointikoodit.



Varmenteen salasana voidaan tarvittaessa vaihtaa klikkaamalla Sopimukset-välilehdellä varmenteen info-painiketta.

Pankkitilien liittäminen Web Service -sopimukseen

Kun Web Service -sopimus ja sen varmenne ovat valmiina, voidaan sopimukseen liittää sopimuksella käytettävät pankkitilit.



Web Service -sopimuksella käytettävät pankkitilit liitetään sopimukseen Pankkiyhteys-apuohjelman perustiedoissa Sopimukset-välilehdellä.

[illegible]

Tilit liitetään valittuun sopimukseen klikkaamalla Liitä uusi yritys ja tili -painiketta.

Tilien lisääminen

Uusi yritys / pankkitili sopimukseen

Tätä pankkiryhmää käyttävät yritykset

571 Yritys Oy ☐ Näytä kaikki yritykset

Hae yrityksen nimen / numeron osalla.
(Enter / Tab antaa seuraavan hakusanaan osuvan)

<input type="checkbox"/> Pankkitili yrityksen perustiedoista	Kirjanpidon til
<input type="checkbox"/> FI57 1234 5600 0078 97 Nordea Pankki Suomi oyj	1799
<input type="checkbox"/> <ei tilää>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	

☐ Näytä kaikkien pankkien tilit

Lisää valitut tilit sopimukseen Peruuta

Tämän jälkeen näytölle avautuu Uusi yritys / pankkitili sopimukseen -ikkuna.

Tilien lisääminen

Tätä pankkiryhmää käyttävät yritykset: Valitse alasvetovalikosta yritys, jonka pankkitili liitetään sopimukseen.

Hae yrityksen nimen / numeron osalla (Enter / Tab antaa seuraavan hakusanaan osuvan): Yritystä voidaan hakea syöttämällä kenttään osa yrityksen nimestä tai numerosta ja painamalla Enter-painiketta. Tab-painikkeella etsitään hakutekijään sopiva seuraava yritys.

Näytä kaikki yritykset: Tällä valinnalla yrityslistalla näytetään kaikki yritykset. Oletuksena listalla näytetään ainoastaan ne yritykset, joille on tallennettu yrityksen perustietoihin sopimuksen pankkiryhmään kuuluvan pankkitili.

Pankkitili yrityksen perustiedoista: Kun yritys on valittuna, ks. yrityksen pankkitilit näytetään listalla. Oletuksena listalla näytetään ainoastaan sopimuksen mukaisen pankkiryhmän tilit.

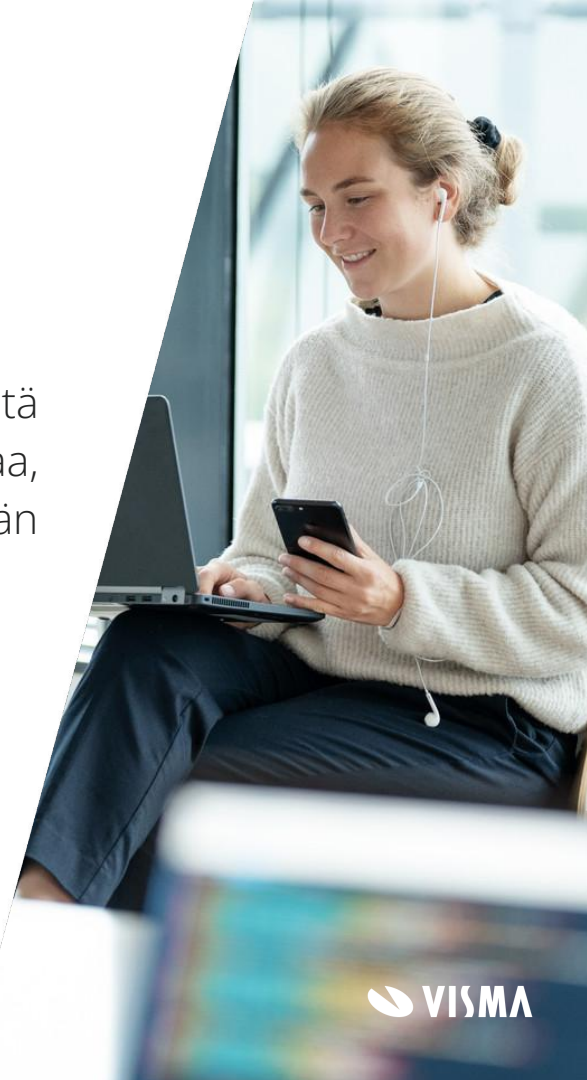
Tilien lisääminen

Ei tiliä -valinta: Listalla näytetään aina myös <ei tiliä> -valinta. Tätä valintaa voidaan hyödyntää, kun *pankkiyhteyden pääyryksellä* ei ole valitun pankkiryhmän tiliä.

Lisää valitut tilit sopimukseen -painike: Pankkitili liitetään sopimukseen valitsemalla pankkitilin edessä oleva valintaruutu ja klikkaamalla Lisää valitut tilit sopimukseen -painiketta.

Palveluiden määrittäminen

Kun pankkitilit on liitetty sopimukseen, tulee vielä määritellä mitä palveluita pankkitileillä käytetään. Käytännössä tämä tarkoittaa, että valitaan mitä aineistoja Web Service -kanavassa lähetetään pankkiin ja mitä aineistoja pankista noudetaan.



Käytettävät palvelut valitaan Pankkiyhteys-apuohjelman parustiedoissa Sopimukset-välilehdellä. Valitse sopimus ja pankkitili, jolle käytettävät palvelut määritellään.

Sopimukselle liitettyjen pankkitilien oikealla puolella näytetään valittavissa olevat palvelut. Palvelut vaihtelevat pankkiryhmittäin.



Käytettävien palveluiden valinta

Lähetys sallittu tältä tililtä: Valitaan ne aineistot, joita valitulta tililtä lähetetään pankkiin. Käyttäjä voi valita listalta ainoastaan sellaisia aineistoja, joihin hänelle on määritely käyttöoikeus Palvelunhallinnassa.

Jaellaan tähän yritykseen: Valitaan ne aineistot, joita valitulle tilille noudetaan pankista.

Konekielinen tiliote ja Saapuvat viitemaksut: Näitä aineistoja ei valita sopimuksen jokaiselle pankkitilille erikseen, vaan ainoastaan *pankkiyhteyden pääyhteyden* pankkitilille. *Pankkiyhteyden pääyhteyden* on se yritys, johon pankkiyhteys perustettu. *Pankkiyhteyden pääyhteyden* noutaa tiliotteet ja viitesuoritukset pankista ja jakelee ne oikeille pankkitileille Fivaldissa.

Muut noudettavat aineistot valitaan pankkitilikohtaisesti sen mukaan, miten pankin palvelusopimuksella on määritely.

Kun käytettävät aineistot on valittu, tallennetaan määritykset Tallenna-painikkeella.

Tiliotteiden ja viitesuoritusten nouto

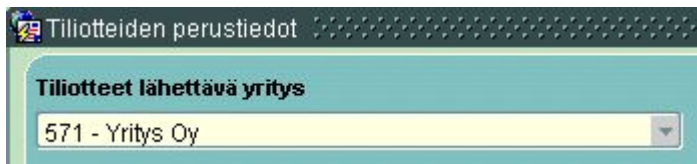
Pääyryksen avulla voidaan noutaa useamman yrityksen tiliotteet ja viitesuoritukset pankista keskitetysti yhdellä kertaa. Noudon jälkeen pääyrytys jakelee aineistot oikeille yrityksille ja pankkitileille.



Konekieliset tiliotteet

Tiliotteen jakeleva yritys tulee määritellä Tiliotteiden perustietoihin.

1. Avaa Kirjanpito-sovellus Sovellusikkunan Taloushallinto-välilehdeltä
2. Avaa Kirjanpito-sovelluksen ylävalikosta Kirjanpito-valintalistalta Tiliotteiden tiliöinti -valinta
3. Avaa Tiliotteiden tiliöinti -ikkunassa ylävalikosta Kirjanpito-valintalistalta Tiliotteiden perustiedot -valinta



Tiliotteet lähettävä yritys: Tiliotteet lähettäväksi yritykseksi tulee valita sama yritys, joka on valittu Pankkiyhteyden perustiedoissa tiliotteet noutavaksi yritykseksi.

Viitesuoritukset

Viitesuoritukset jakeleva yritys tulee määritellä viitesiertojen asetuksiin.

1. Avaa Viitesiertojen luku -apuohjelma Sovellusikkunan Maksuliikenne-välilehdeltä
2. Avaa Viitesiertojen luku -apuohjelman asetukset ylävalikosta Viitesiertojen luku -valintalistalta

Viiteluku asetukset

Viiteluvun asetukset

Aineistossa väärä tietuetunnus ☐ Hylkää koko aineisto ☒ Hylkää rivi

Tarkista viitemaksutunnus ☐

Viitesuoritusten kohdistus pääryitys

571 - Yritys Oy

Viitesuoritusten kohdistus pääryitys:

Viitesuoritusten pääryitykseksi tulee valita sama yritys, joka on valittu Pankkiyhteyden perustiedoissa viitesuoritukset noutavaksi yritykseksi.

Viitesuoritukset - Kiinteistöyhtiöt

Kiinteistöyhtiöiden viitteiden jakelija määritellään Yhtiön ohjaustiedot -rekisterissä

1. Avaa Yhtiön ohjaustiedot -rekisteri Sovellusikkunan Kiinteistönhallinta-välilehdeltä
2. Määrittele viitteiden jakelija Ohjaustiedot-välilehdellä



Yrityssuhteet

Henkilörekisteri

81 - Mallitalo A

Viitesuoritusten kohdistus

81 - Mallitalo A

Viitesuoritusten kohdistus: Viitesuoritusten kohdistukseen tulee valita sama yritys, joka on valittu Pankkiyhteyden perustiedoissa viitesuoritukset noutavaksi yritykseksi.



Respect

Reliability

Innovation

Competence

Team spirit