

## ISO formaadis koondkorraldus

### Tingimused

ISO formaadiga edastatud ühes maksekogumis olevate maksete koondsummas debiteerimiseks (edaspidi koondkorraldus) peab klient märkima välja „Batch Booking“ ( pain.001.001.03 index 2.3) väärtuseks „True“ ja/või Category Purpose Code (pain.001.001.03 index 2.15) koodiks „SALA“, „SSBE“ või „PENS“.

Koondkorralduses olevad maksed peavad vastama järgmistele tingimustele:

- 1) makse valuuta on euro (EUR) ja makse summa peab olema märgitud väljale „Instructed Amount“;
- 2) saaja konto peab olema IBAN formaadis;
- 3) saaja pank peab asuma Euroopa Liidus või Euroopa Majanduspiirkonnas;
- 4) kui saaja pank asub väljaspool Eestit, peab olema täidetud saaja panga BIC;
- 5) maksja kontol peab olema piisavalt raha maksesumma ja teenustasu jaoks.

### Tehniline lahendus

Kui klient täidab koondkorralduses SEPA lisaväljad, siis need edastatakse saajale.

Pank ignoreerib koondkorralduses järgmisi kliendi poolt täidetud välju: Service Level Code, Local Instrument; Instruction Priority, Charge Bearer, Intermediary Agent 1, Intermediary Agent 1 Account, Regulatory Reporting.

### Selgituse kuvamine väljavõttes

Maksja väljavõte:

- 1) kui klient märgib ISO formaadis maksejuhises väljale Batch Booking väärtuse „True“ ja Category Purpose Code välja ei täida, siis näidatakse selgituse väljal sõna „Koondkorraldus“.
- 2) kui maksja on märkinud Category Purpose Code SALA, SSBE või PENS, siis näidatakse selgituse väljal vastavalt kas „Palgamakse“, „Sotsiaalkindlustusmaksed“ või „Pensionimaksed“

Saaja väljavõte:

- 1) kui maksja on selgitused täitnud üksiku makse all, siis saaja selgituseks kuvatakse alati maksja märgitud selgitus.
- 2) kui maksja ei ole selgitust märkinud, kuid on märkinud Category Purpose koodi SALA, SSBE või PENS, siis näidatakse selgituse väljal vastavalt kas „Palgamakse“, „Sotsiaalkindlustusmaksed“ või „Pensionimaksed“.
- 3) kui maksja ei ole selgitust täitnud ega märkinud Category Purpose koodi, siis jäetakse saaja selgituse väli tühjaks.

Maksja ISO formaadis väljavõttes kajastub koondkorraldus järgmiselt (klient on märkinud Batch Booking väärtuseks „True“:

```

<Ntry>
  <Amt Ccy="EUR">1000.00</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2013-12-17</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2013-12-17</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>RO1379614190L01</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>ICDT</Cd>
        <SubFmlyCd>BOOK</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <Msgld>8712356464</Msgld>
        <AcctSvcrRef>RO1379614190L01</AcctSvcrRef>
        <PmtInflID>PMTID001</PmtInflID>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <TxAmt>
          <Amt Ccy="EUR">1000.00</Amt>
        </TxAmt>
      </AmtDtls>
      <RmtInfl>
        <Ustrd>koondkorraldus</Ustrd>
      </RmtInfl>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
</Ntry>

```

**NB!** Kui klient soovib ISO formaadis väljavõttel näha saajate infot (saaja nimi, summa, selgitus), siis ei tohi märkida Batch Booking väärtuseks „True“ ja/või Category Purpose Code koodsõnaks „SALA“, „SSBE“, „PENS“.

#### Dokumendi numbrilise kuvamise loogika mitte ISO kontoväljavõttes

Maksja kontoväljavõttes näidatakse dokumendi numbrilise välja Payment Information ID (PmtInflID) väärtust. Saaja väljavõttes näidatakse dokumendi numbrilise välja Instruction Identification (InstrID) väärtust.

#### Koondkorralduses olevate maksete täitmise tähtajad

ISO formaadis koondmaksed laieneb kõikidele Euroopa maksetele. Kõik koondkorralduses olevad Euroopa maksed saavad sama väärtuspäeva, kui makse on panga poolt aktiveeritud enne kella 16:30.

Pangasisesed maksed töödeldakse samal päeval.