

# Eesti e-arve kirjelduse juhend. E-arve pankka saatmine ja e-arve presenteerimine pangas

---

Versioon 1.05

Kinnitatud Eesti Pangaliidu Kreditmaksete ja otsekorralduste töögrupis 14.06.2013

## Sisukord

Sisukord.....	2
1 Mõisted .....	3
2 Kasutusjuht: e-arve saatmine pank ja e-arve püsimakse teenus .....	5
2.1 Märkus: Eesti e-arve kirjelduse täiendused .....	5
2.2 Selgitused e-arve kirjeldusele e-arve esitamisel pank .....	6
2.2.1 Arve adresseerimiseks vajaliku info kajastamine – elemendi <Invoice> atribuudid .....	6
2.2.2 Arve osapoolte kajastamine (soovituslikud väljad) – plokk <InvoiceParties> .....	6
2.2.3 Arve üldinfo kajastamine – plokk <InvoiceInformation> .....	7
2.2.4 Summaarne kauba või teenuste hind – plokk <InvoiceSumGroup> .....	7
2.2.5 Kauba või teenuste detailinfo – plokk <InvoiceItem> .....	7
2.2.6 Arve lisainfo kajastamine – plokk <AdditionalInformation> .....	7
2.2.7 E-arve maksekorralduse informatsioon – plokk <PaymentInfo> .....	7
2.3 E-arve näide Eesti e-arve täiendatud kirjeldusele vastava XML-ina .....	8
3 Kasutusjuht: e-arve presenteerimine pangas .....	11
3.1 E-arve täismahus presenteerimine panga elektroonilistes kanalites .....	11
3.2 E-arve piiratud presenteerimine panga elektroonilistes kanalites .....	12
3.3 E-arve püsimakse teenus .....	13
3.4 E-arve ebaõnnestunud presenteerimine panga poolt (VEA) .....	13
4 E-arvete tellimine panga kaudu .....	16
4.1 E-arve avalduse esitamine müüjale panga kaudu .....	16
4.2 E-arve tellimise sõnum pangast e-arve edastajale (EAA – e-arve avaldus) .....	16
4.3 Müüja/ostja hierarhia (selgitav pilt) .....	18
5 Müüja leping .....	19
5.1 Müüja lepingu sõlmimine .....	19
5.2 Müüja lepingust teavitamise ja sellele vastamise – SCNew ja SCAcc formaadid .....	19

## 1 Mõisted

**E-arve edastaja** – kas müüja või operaator, kes edastab maksja pank müüja nimel e-arveid;

**Eesti e-arve kirjeldus** – <http://pangaliit.ee/et/arveldused/e-arve>;

**e-arve** – elektrooniline arve, mis luuakse, edastatakse, kirjendatakse ja säilitatakse elektroonilises keskkonnas, st mille käitlemine toimub elektrooniliselt (Eesti e-arve kirjeldusel <http://www.pangaliit.ee/arveldused/e-arve/> põhinev XML-vormingus dokument);

**e-arve aadress** – maksja või ostja konto number või isiku-/registrikood pangas, kuhu arve on suunatud. E-arve aadress erinevates pankades on erinev (isiku-/registrikood või konto number) ning pank informeerib sellest oma e-arve teenuse tingimustes;

**e-arve avaldus** – ostja või maksja avaldus müüjale või operaatorile e-arvete edastamiseks pank. Vastava avalduse info võib sisalduda kauba või teenuste müügilepingus. E-arve avalduses määratletakse maksja pank, maksja isik, e-arve aadress, e-arve kuvamise piirangud ja muud tingimused;

**e-arve leping e müüja leping** – leping müüja ja operaatori vahel, mille alusel operaator edastab müüja poolt väljastatud e-arved maksja pank. Täpsemalt kirjeldatud peatükis 5;

**e-arve edastamise leping** – operaatori või müüja ja maksja panga vahel sõlmitud kahepoolne raamleping, mis reguleerib operaatori või müüja ja maksja panga õigusi ja kohustusi müüja poolt väljastatud e-arvete edastamisel;

**e-arve piiratud presenteerimine** – ostja või maksja soovil ning müüja poolt e-arve saatmisel määratud parameeter e-arve osaliseks presenteerimiseks maksjale. Piiratud presenteerimise kasutusjuht on täpsemalt kirjeldatud peatükis 3.2;

**e-arve püsimakse teenus** – panga teenus maksjale, mis võimaldab müüja poolt väljastatud e-arveid tasuta püsimaksekorralduse alusel s.o kredittkorraldus, mis võib olla muutuva summaga. Teenuse kasutamisel on võimalik tasuta ainult SEPA-piirkonna euromakseid. Teenuse osutamine ja täpsed tingimused sõltuvad pangast ja on kättesaadavad pankades;

**e-arve püsimakse leping** – leping maksja ja maksja panga vahel, millega maksja annab etteulatuvalt korralduse konkreetse müüja või serviceid'ga seotud e-arve igakordseks tasumiseks;

**maksja** – e-arvet tasuv panga klient (võib olla ostja või teine isik, keda ostja on volitanud e-arveid saama ja/või maksuma);

**müüja** – arve või e-arve väljastaja, kes on e-arve aluseks oleva teenuse- või müügilepingu pool;

**ostja** – müüjaga lepingulises suhtes olev kauba/teenuse ostja;

**operaator** – isik, kes edastab e-arveid müüjalt maksja pank e-arve edastamise lepingu alusel. Operaatoriteks võivad olla nii pangad kui ka kolmandad teenusepakkujad;

**panga elektrooniline kanal** – elektrooniline lahendus panga kliendile e-arve teenuste kättesaadavaks tegemiseks (nt internetipank, mobiilipank vmt). Konkreetne lahendus sõltub pangast;

**serviceld (e teenuse tunnus)** – ostja teenuselepingu unikaalne tunnus müüja juures, mis identifitseerib maksjale esitatavate perioodiliste arvete voo (kliendikood, kliendi number, lepingu number vms). Selle alusel toimub e-arvete tellimine. Pangas saab maksja selle informatsiooni alusel teha e-arve püsimakse lepingu ning määrata sellele limiidi;

**SEPA-piirkond** – ühtne euromaksete piirkond (*Single Euro Payment Area*), täpne info aadressilt [www.pangaliit.ee/et/sepa](http://www.pangaliit.ee/et/sepa);

**Eesti e-arve täiendatud kirjeldus** – Eesti e-arve kirjelduse versioonile 1.1. vastav e-arve XML-kuju, millele on lisatud punktis 2.1 kirjeldatud täiendused.

## 2 Kasutusjuht: e-arve saatmine pank ja e-arve püsimakse teenus

Eesti e-arve kirjelduse kasutamisel peab e-arve olema kooskõlas kõikide reeglitega, mis tulenevad kirjeldusest: [http://pangaliit.ee/images/files/e-arve/e-invoice\\_ver1\\_1\\_est.pdf](http://pangaliit.ee/images/files/e-arve/e-invoice_ver1_1_est.pdf).

### 2.1 Märkus: Eesti e-arve kirjelduse täiendused

Selleks, et tagada Eesti e-arve kirjeldusele vastavate e-arvete pank edastamisel nii tavapärane e-arve presenteerimine koos manuaalse või automaatse maksmisega (kasutades e-arve püsimakse teenust) kui ka piiratud e-arve presenteerimine koos manuaalse või automaatse maksmisega, on vajalik viia sisse järgnevad täiendused.

1. Lisada faili päisesse mittekohustuslik tunnus faili sisu kohta (AppId väärtusega EARVE).
2. Lisada elemendi <Invoice> atribuut „presentment“ (mittekohustuslik atribuut) – kasutatakse e-arve info presenteerimise piiramisel. Fikseeritud väärtus:
  - a. „YES“ (vaikimisi väärtus kui atribuuti ei ole või kui atribuudi väärtus ei ole NO) – e-arve täismahus presenteerimine
  - b. „NO“ – e-arve piiratud informatsiooni presenteerimine kirjeldatud peatükis 3.2.
3. Lisada elemendi <Invoice> atribuut „invoiceGlobUniql“ (mittekohustuslik atribuut) – e-arvele e-arve edastaja poolt omistatud unikaalne identifikaator (ühe e-arve edastaja lõikes), mis tagab e-arvele jälgitavuse. Atribuut „invoiceGlobUniql“ tagastatakse e-arve edastajale vigaste e-arvete sõnumis, mille abil e-arve edastaja üheselt identifitseerib vigaselt saadetud e-arve. Seda juurutades kaotab pankadesse edastatavate arvete puhul piirang, et ühe arvefaili piires peab elemendi <Invoice> atribuut invoiceId väärtus olema unikaalne.
4. Lisada PaymentInfo plokki mittekohustuslik element „PayToBic“ – müüja panga tunnuscode, kuhu makse laekub.
5. Kontonumbri kasutamine e-arve XML-failis on seotult üleminekuga kohalikele kontonumbritele (BBAN) rahvusvahelistele kontonumbritele (IBAN) reguleeritud järgmiselt:
  - a. müüja osapoole informatsiooni kajastamisel <AccountInfo> plokis on alates 01.02.2014 kohustuslik näidata kontonumbrit IBAN-vormingus, st kohustuslik on täita element <IBAN>. Samast kuupäevast alates on elemendi <AccountNumber> täitmine mittekohustuslik.
  - b. <PaymentInfo> plokis olev element <PayToAccount> peab alates 01.02.2014 olema täidetud IBAN-vormingus.
6. Lisada elemendi <Invoice> atribuut „sellerContractId“ (mittekohustuslik atribuut). See on e-arve lepingu ehk müüja lepingu identifikaator, mille kasutust on täpsemalt kirjeldatud peatükis 4.2 ja peatükis 5.
7. Lisada elemendi <Invoice> atribuut „sellerRegNumber“ (mittekohustuslik atribuut). See on müüja registrikood.

Täiendustest tulenevalt kuulub käesoleva dokumendi juurde ka Eesti e-arve täiendatud kirjeldus (.xsd fail) – e-invoice\_ver1.11.xsd.

## 2.2 Selgitused e-arve kirjeldusele e-arve esitamisel panka

Järgnevatel peatükkides on lahti seletatud elemendid, mis reeglina peavad kajastuma panka edastatavas Eesti e-arve kirjeldusele vastavas e-arves. Selgituste lõpus on ka illustreeriv näide täiendatud Eesti e-arve kirjeldusele vastavast e-arve XML-ist. Kohustuslike elementide ning elemendi kombinatsioonide lõplik hulk on määratud Eesti e-arve täiendatud kirjelduses.

Üks e-arvete fail ja ka teised dokumendis toodud XML-failid võivad korraga sisaldada mitme müüja andmeid.

### 2.2.1 Arve adresseerimiseks vajaliku info kajastamine – elemendi <Invoice> atribuudid

1. invoiceId – e-arve number
2. regNumber – ostja registri- või isikukood
3. serviceId – ostja teenuselepingu unikaalne tunnus müüja juures
4. channelId – maksja panga kui e-arve kanali kood, BIC-kood
5. channelAddress – e-arve aadress vastavas pangas, milleks on kas kontonumber või isiku-/reg-kood. NB! Selle välja järgi otsustab pank, kellele vastav e-arve on suunatud. Kui aadressiks on kontonumber, siis ülemineku ajal kasutatakse IBAN ja BBAN kontonumbreid paralleelselt;
6. presentment – võimalikud väärtused „YES“ või „NO“. Atribuut määrab e-arve presenteerimise – kas täismahus (YES) või siis piiratud presenteerimine (NO) (vt ptk 3.2)
7. invoiceGlobUniqId – e-arve edastaja poolt arvele omistatud unikaalne identifikaator
8. sellerContractId – müüja lepingu Id
9. sellerRegNumber – müüja registrikood

### 2.2.2 Arve osapoolte kajastamine (soovituslikud väljad) – plokk <InvoiceParties>

1. müüja – <SellerParty>
  - a. <Name> – müüja nimi
  - b. <RegNumber> – müüja registrikood
  - c. <VATRegNumber> – käibemaksukohustuslase registri number, juhul kui müüja on käibemaksukohustuslane
  - d. <LegalAddress> – müüja aadress
    - i. <PostalAddress1> – postiaadress
    - ii. <City> – linn
  - e. <AccountInfo> – müüja laekumiste konto(de) info
    - i. <AccountNumber> – laekumiste konto number (alates 01.02.2014 ei pea konto numbrit edastama BBAN-vormingus)
    - ii. <BankName> – panga nimi, kus asub konto
    - iii. <IBAN> – rahvusvaheline konto number (alates 01.02.2014 peab konto number alati olema edastatud IBAN-vormingus)
2. ostja – <BuyerParty>
  - a. <Name> – ostja nimi
  - b. <RegNumber> – ostja registrikood või isikukood
  - c. <LegalAddress> – ostja aadress
    - i. <PostalAddress1> – postiaadress
    - ii. <City> – linn

### 2.2.3 Arve üldinfo kajastamine – plokk <InvoiceInformation>

1. <Type> – e-arve tüüp (kreedid või deebet)
2. <DocumentName> – edastatava dokumendi nimetus (arve, makseteatis vms)
3. <InvoiceNumber> – e-arve number
4. <InvoiceDate> – e-arve kuupäev

### 2.2.4 Summaarne kauba või teenuste hind – plokk <InvoiceSumGroup>

1. <InvoiceSum> – e-arve summa ilma käibemaksuta
2. <VAT> – e-arvega seotud käibemaksu info juhul, kui müüja on käibemaksukohustuslane
  - a. <VATRate> – käibemaksumäär
  - b. <VATSum> – käibemaksu summa
3. <TotalSum> – e-arve kokku
4. <Currency> – e-arve valuuta

### 2.2.5 Kauba või teenuste detailinfo – plokk <InvoiceItem>

Arve puhul kajastatakse kauba või teenuste detailne info <InvoiceItem> alamplokis <InvoiceItemGroup>, milles on omakorda vastavalt e-arve ridadele iga e-arve rea kohta üks <ItemEntry> plokk.

<ItemEntry> plokis tuleb kajastada:

1. <Description> – kauba või teenuse nimetus
2. <ItemDetailInfo> – kauba koguse või teenuse mahu detailinfo
  - a. <ItemUnit> – kauba või teenuse ühik
  - b. <ItemAmount> – kauba või teenuse maht
  - c. <ItemPrice> – kauba või teenuse ühiku hind
3. <ItemSum> – kauba või teenuse maksumus ilma käibemaksuta
4. <VAT> – kauba või teenusega seotud käibemaksu info, juhul kui müüja on käibemaksukohustuslane
  - a. <VATRate> – käibemaksumäär
  - b. <VATSum> – käibemaksu summa
5. <ItemTotal> – kauba või teenuse maksumus kokku

### 2.2.6 Arve lisainfo kajastamine – plokk <AdditionalInformation>

Arvel on võimalik kajastada lisainfot. Selleks rakendatakse plokki <AdditionalInformation> elemente:

1. <InformationName> – lisainfo nimetus
2. <InformationContent> – sõnum ostjale

### 2.2.7 E-arve maksekorralduse informatsioon – plokk <PaymentInfo>

Pangas on maksekorralduse moodustamiseks vajalik kajastada <PaymentInfo> plokis järgmised elemendid:

1. <Currency> – e-arve valuuta
2. <PaymentRefId> – e-arve viitenumber (kui see eksisteerib)
3. <PaymentDescription> – maksekorralduse selgitus. Soovituslik näide: „Arve number 123456“.

4. <Payable> – juhul kui selle väärtus on NO, siis arvet pangas presenteeritakse, aga see ei kuulu tasumisele;
5. <PayDueDate> – e-arve maksetähtaeg
6. <PaymentTotalSum> – tasumisele kuuluv summa, mille pank kannab maksekorraldusele maksjale kinnitamiseks või mis tasutakse e-arve püsimakse teenuse raames. Tasumisele kuuluv summa peab olema positiivne arv või null;
7. <PayerName> – ostja nimi (informatiivne väli)
8. <PaymentId> – e-arve number
9. <PayToAccount> – makse saaja konto. Alates 01.02.2014 kohustuslik esitada IBAN-vormingus.
10. <PayToName> – makse saaja nimi
11. <PayToBIC> – ISO reeglitele vastav makse saaja panga kood (mittekohustuslik element) vajalik teatud juhtudel pankadevaheliste maksete teostamiseks Euroopa piires.

NB! Mitmed andmeväljad PaymentInfo plokis ja e-arve informatsioonis on korduva iseloomuga (arve number, maksetähtaeg, viitenumber jms). Pank lähtub e-arve alusel maksekorralduse moodustamisel (sh e-arve püsimakse teenuse puhul) PaymentInfo plokis olevatest andmetest.

## 2.3 E-arve näide Eesti e-arve täiendatud kirjeldusele vastava XML-ina

Järgneb käibemaksuseadusele vastav e-arve näidis Eesti e-arve täiendatud kirjeldusele vastava XML-failina:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<E_Invoice xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:noNamespaceSchemaLocation="e-
invoice_ver1.11.xsd">
  <Header>
    <Date>2012-11-01</Date>
    <FileId>faili id</FileId>
    <AppId>EARVE</AppId>
    <Version>1.1</Version>
    <SenderId>SAATJA</SenderId>
    <ReceiverId>VASTUVÕTJA</ReceiverId>
  </Header>
  <Invoice invoiceId="45678" regNumber="123456" serviceId="1234" channelId="ABCDEE2X"
channelAddress="EE306240693469621624" presentment="YES" invoiceGlobUniqId="ARVE_123456"
sellerContractId="Leping" sellerRegnumber="1234">
    <!-- presentment – e-arve täismahus (väärtus=YES) või e-arve limiteeritud presenteerimiseks
(väärtus=No), piiratud presenteerimine kirjeldatud peatükis 3.2 -->
    <!-- invoiceGlobUniqId – e-arve vahendaja poolt e-arvele omistatud globaalne unikaalne
tunnus -->
    <!-- sellerContractId – e-arve lepingu number, müüja lepingu id -->
    <!-- sellerRegNumber – müüja registrikood -->
    <InvoiceParties>
      <SellerParty>
        <Name>TESTMÜÜJA AS</Name>
        <!-- müüja ehk maksukohuslane -->
        <RegNumber>1234</RegNumber>
        <VATRegNumber>EE1234</VATRegNumber>
        <ContactData>
          <LegalAddress>
            <PostalAddress1>KAIKA 2</PostalAddress1>
            <City>Tallinn</City>
```



```

        </LegalAddress>
    </ContactData>
    <AccountInfo>
        <AccountNumber>12345678910</AccountNumber>
        <IBAN>EE765408082924162799</IBAN>
        <BankName>Pank</BankName>
    </AccountInfo>
</SellerParty>
<BuyerParty>
    <Name>TESTOSTJA AS</Name>
    <RegNumber>12345678</RegNumber>
    <!--Kauba soetaja-->
    <ContactData>
        <LegalAddress>
            <PostalAddress1>KAIKA 2</PostalAddress1>
            <City>Tallinn</City>
        </LegalAddress>
    </ContactData>
</BuyerParty>
</InvoiceParties>
<InvoiceInformation>
    <Type type="DEB"/>
    <DocumentName>Arve</DocumentName>
    <InvoiceNumber>45678</InvoiceNumber>
    <InvoiceDate>2012-11-01</InvoiceDate>
</InvoiceInformation>
<InvoiceSumGroup>
    <InvoiceSum>1.12</InvoiceSum>
    <VAT>
        <VATRate>0</VATRate>
        <VATSum>0</VATSum>
    </VAT>
    <TotalSum>1.12</TotalSum>
    <Currency>EUR</Currency>
</InvoiceSumGroup>
<InvoiceItem>
    <InvoiceItemGroup>
        <ItemEntry>
            <!--Kauba/teenuse info-->
            <Description>Ostetud teenus</Description>
            <ItemDetailInfo>
                <ItemUnit>tk</ItemUnit>
                <ItemAmount>1</ItemAmount>
                <!--Maht-->
                <ItemPrice>1.12</ItemPrice>
            </ItemDetailInfo>
            <ItemSum>1.12</ItemSum>
            <!--Summa ilma käibemaksuta-->
            <VAT>
                <VATRate>0</VATRate>
                <VATSum>0</VATSum>
            <!--KM-määr-->
            </VAT>
            <ItemTotal>1.12</ItemTotal>
            <!--Kaup/teenus kokku-->
        </ItemEntry>
    </InvoiceItemGroup>
</InvoiceItem>
<AdditionalInformation>
    <InformationName>Meeldetuletus</InformationName>

```

```
      <InformationContent>Täname õigeaegselt tasutud arve eest!</InformationContent>
    </AdditionalInformation>
    <PaymentInfo>
      <Currency>EUR</Currency>
      <PaymentRefId>1234567</PaymentRefId>
      <PaymentDescription>Arve 45678</PaymentDescription>
      <Payable>YES</Payable>
      <PayDueDate>2012-11-15</PayDueDate>
      <PaymentTotalSum>1.12</PaymentTotalSum>
      <PayerName>TESTOSTJA AS</PayerName>
      <PaymentId>45678</PaymentId>
      <PayToAccount>EE765408082924162799</PayToAccount>
      <PayToName>TESTMÜÜJA AS</PayToName>
    </PaymentInfo>
  </Invoice>
  <Footer>
    <TotalNumberInvoices>1</TotalNumberInvoices>
    <TotalAmount>1.12</TotalAmount>
  </Footer>
</E_Invoice>
```

### 3 Kasutusjuht: e-arve presenteerimine pangas

Pank kasutab e-arve adresseerimisel elemendi <Invoice> atribuute:

1. channelId (BIC-kood, mis identifitseerib maksja panga)
2. channelAddress (konto number või isiku/registrikood, mis identifitseerib konkreetse maksja, kellele e-arvet näidatakse). Juhul kui channelAddress on vigane või pank ei suuda sellele aadressile vastavat maksjat pangas tuvastada, teavitab pank e-arve edastajat vigasest adresseerimisest (vt punkt 3.4). Kui aadressiks on kontonumber, siis ülemineku ajal kasutatakse IBAN ja BBAN kontonumbri vorminguid paralleelselt.

#### 3.1 E-arve täismahus presenteerimine panga elektroonilistes kanalites

E-arve presenteerimine pangas toimub vaid siis, kui pangateenused seda võimaldavad. Juhul kui e-arvet täismahus kuvada ei ole võimalik, aga pangas on olemas püsimakse leping e-arve automaatseks tasumiseks, siis teavitatakse e-arve edastajat vigaste e-arvete failis vastavasisulise informatsiooniga (ptk 3.4). E-arvet kuvatakse täismahus – see tähendab kogu info ulatuses – maksjale juhul, kui:

1. e-arve element <Invoice> atribuut „presentment“ puudub või
2. atribuudile „presentment“ on omistatud väärtus „YES“.

Internetipanga kasutaja saab avada e-arve HTML-vormingus e-arvel kajastuvate kaupade või teenustega tutvumiseks. Lisaks on tal võimalik e-arve välja printida PDF-vormingus. Arve kuvatakse kliendile kasutades standardkujundust, välja arvatud juhul kui müüjaga on kokku lepitud teisiti.

Maksekorralduse juures kuvatakse maksjale e-arve <PaymentInfo> plokis kajastatud info.

Kui pank osutab e-arve püsimakse teenust, on maksjal võimalik seadistada e-arve püsimakse teenus ning seeläbi tulevikus saabuvad e-arved juba automaatselt tasuda – vastavalt müüja poolt määratud maksekorralduse infole (summa, maksetähtaeg, viitenumber, maksekorralduse selgitus jne.). Täpne loetelu peatükis 2.2.7.

Näide e-arve standardse kujunduse kohta.

Arve saaja		Arve 201255				
Eesti Pangaliit Ahtri 12 10151 Tallinn Eesti		Viitenumber: 2012559 Kuupäev: 12.11.2012 Maksekuupäev: 19.11.2012				
Jrk.nr.	Kirjeldus (Seeria)	Kogus	Ühiku hind (ühik)	Summa km-ta	KM summa	Kokku
1	E-arve näide	1.00	1.0000(tk)	1.00	0.20	1.20
					Summa kokku:	1.00
					Allahindlus 0.00	0.00
					Käibemaks	Summa km-ta
					20.00 %	1.0000
					Tasumisele kuulub: (EUR)	1.20
Palume e-arve tasumisel kasutada viitenumbrit!						
OÜ Probatio Reg. Nr.: 11683396		Aadress: Pämu mnt 139E/13 11317 Tallinn Eesti		Swedbank: 221046457496		

### 3.2 E-arve piiratud presenteerimine panga elektroonilistes kanalites

E-arvet kuvatakse piiratud mahus maksjale juhul, kui e-arve elemendi <Invoice> atribuudile „presentment“ on omistatud väärtus „NO“.

Väärtuse „NO“ omistab müüja juhul, kui:

1. Müüjale teadaolevalt ei oma maksja ligipääsu panga elektroonsetele kanalitele, kuid soovib kasutada e-arve püsimakse teenust.  
E-arve saabub panka ja pank teostab makse vastavalt e-arve püsimakse teenuse tingimustele. Arve täismahus presenteerimist ei toimu.
2. Maksja ei ole ostja ja tal puudub õigus e-arve detailse e-arve info saamiseks, kuid kokkuleppel ostjaga soovib tasuta e-arve oma kontolt.  
Kui maksja omab ligipääsu elektroonsele pangateenusele, siis kuvatakse talle vaid maksekorralduse andmed koos allkirjeldatud informatsiooniga. E-arve täismahulist presenteerimist ei toimu.

Juhul kui e-arve täismahulist presenteerimist ei toimu, siis on pank õigustatud näitama maksjale elektroonses pangakanalis üksnes alljärgnevat arveinformatsiooni:

- maksekorralduse informatsioon (ptk 2.2.7) – PaymentInfo

- müüja info – InvoiceParties. SellerParty.Name, InvoiceParties. SellerParty.RegNumber
- ostja info – InvoiceParties. BuyerParty.Name
- arve kuupäev – InvoiceInformation.InvoiceDate

Juhul kui müüja edastab panka e-arve piiratud presenteerimiseks, siis peab müüja arvestama, et täismahus e-arve ostjale toimetamist panga kaudu ei toimu ning täismahus arve edastamine toimub vastavalt müüja ja ostja kokkuleppele muul viisil.

Juhul kui müüja edastab e-arvet maksjale piiratud presenteerimisega (Presentment=NO) ning ostjale e-arve või arve mingil muul kujul, on soovitatav, et müüja informeerib ostjat teisest e-arve saatmisest (näiteks: „Käesolev arve on lisaks veel e-arvena edastatud panka 'X' aadressile 'Y'.“)

### 3.3 E-arve püsimakse teenus

E-arve püsimakse teenuse osutamine sõltub pangast. Panka saadetud e-arvet on maksjal võimalik tasuda kas kinnitades eraldi iga e-arve alusel eeltäidetud maksekorralduse või sõlmides selleks e-arve püsimakse lepingu, juhul kui maksja pank osutab e-arvete tasumise võimalusena e-arve püsimakse teenust. E-arve püsimakse lepingut on üldjuhul võimalik sõlmida juba eelnevalt panka edastatud e-arve alusel või siis lihtsalt sõlmida e-arve püsimakse leping kasutades selleks müüja andmeid ja ostja teenuselepingu unikaalset tunnust müüja juures (serviceld).

Pank peab e-arve püsimakse lepingut tehes (kui ei ole aluseks olemasolevat e-arvet) teavitama maksjat, et e-arve püsimakse teenus toimib ainult juhul, kui müüja edastab e-arve panka. Selleks, et müüja teaks saata e-arve panka, peab pank suunama maksja müüja poole või aitama tal teha vastava e-arve avalduse müüjale panga kaudu (ptk 4).

Pank peab e-arve püsimakse lepingut lõpetades teavitama maksjat, et e-arve püsimakse teenuse lõpetamine ei lõpeta e-arve edastamist panka. Juhul kui maksja soovib lõpetada ka e-arvete edastamist panka, peab pank suunama maksja müüja poole või aitama tal teha vastava avalduse müüjale panga kaudu (ptk 4).

### 3.4 E-arve ebaõnnestunud presenteerimine panga poolt (VEA)

Pank kontrollib talle edastatud e-arvel kokkuleppeliselt vähemalt järgmiseid parameetreid:

- Faili vastavus kokkulepitud e-arve kirjeldusele (XML-i valideerimine)
- Failis oleva informatsiooni ärioloogiline ja tehnoloogiline kontroll

Juhul kui mingid kontrollidest ei õnnestu või kui pangal ei õnnestu mingil muul põhjusel e-arvet maksjale edastada, siis pank e-arvet töötlemiseks ei võta ja teavitab sellest e-arve edastajat vastavate veakoodidega.

Veakood	Põhjus
<b>Failikohased vead</b>	
51,62	faili struktuur vigane või vale
59	puudub viidatud DTD või XSD fail
85	faili saatja/vastuvõtja vigane või vale

64,65	sama Id-ga või nimega fail on juba olemas
56	arvete koondsumma failis vigane või vale (Footer plokis element TotalAmount)
61	arve koguarv failis vigane või vale (Footer plokis element TotalNumberInvoices)
81,66	Appld vigane või vale
63	faili nimi ei vasta standardile
<b>E-arve päise kohased (element Invoice) vead</b>	
82	e-arve aadress failis puudu
3, 10	e-arve aadressi pangas ei eksisteeri
22	e-arve aadress ei ole ette nähtud e-arvete edastamiseks (ei ole arvelduskonto vms)
32,33	e-arve aadressaail puudub elektrooniline võimalus arve presenteerimiseks (internetipank vm puudu või suletud)
86	e-arve aadressaail puudub elektrooniline võimalus arve presenteerimiseks (internetipank vm puudu või suletud), aga arve serviceld-le on sõlmitud püsimakse teenuse leping
20	e-arve aadress on ajutiselt kättesaamatu (konto blokeeritud, internetipanga leping blokeeritud vms)
21	e-arve aadress on seisev (pikalt kasutamata)
76,78	e-arve kanal on vigane või vale
87	sama invoiceGlobUniqld-ga e-arve samalt e-arve edastajalt on olemas
80	serviceld vigane või vale (ei vasta müüja lepingule)
18	e-arvet ei väljastatud ostjale
<b>Arve sisu kohased vead</b>	
14	faktooringuks vajalik e-arve info on vigane
79	ostja postiaadress puudub
<b>Müüjakohased vead (juhul kui müüja infot kontrollitakse)</b>	
11	e-arve müüja info (registrikood) vigane või vale
57	müüja leping puudu/blokeeritud
70	müüjal ei ole õigust saata e-arveid
<b>E-arve maksekorralduse info kohased vead (element PaymentInfo)</b>	
6	viitenumber vigane vale (element PaymentRefId ei vasta standardile)
50	maksekorralduse viitenumber ja selgitus puudu (PaymentRefId="", PaymentDescription="")
9	tasumisele kuuluv summa vigane või vale (PaymentTotalSum<0)
7	tasumisele kuuluv valuuta vigane või vale (Currency)
49	e-arve tasumise kuupäev vigane või vale (PayDueDate<Today)
12	sama PaymentId-ga e-arve samalt müüjalt on olemas (Juhul kui invoiceGlobUniqld-d arve juures ei ole märgitud, siis kontrollitakse PaymentId unikaalsust PaymentInfo plokis.)
48	PaymentId puudub
54	makse saaja laekumise konto vigane või vale (PayToAccount)
55	müüja vigane või vale (PayToName), saab kontrollida juhul, kui müüja pank on sama kui maksja pank
88	BIC-kood vigane või vale (PayToBIC)

Vigase e-arve kohta vastab pank XML-sõnumiga, mis on järgmise struktuuriga:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<FailedInvoice>
  <Header appId="VEA" date="2012-11-01" receiverId="VASTUVÖTJA" senderId="SAATJA"
fileId="faili id"/>
  <Invoice>
    <ChannelId>ABCDEE2X</ChannelId>
    <!-- panga BIC-kood, kus veaolukord tekkis -->
    <InvoiceId>1234</InvoiceId>
    <!-- Atribuudi invoiceId väärtus panka saadetud e-arve elemendist Invoice -->
    <InvoiceGlobUniqId>123456</InvoiceGlobUniqId>
    <!-- Atribuudi invoiceGlobUniqId väärtus panka saadetud e-arve elemendist Invoice -->
    <ServiceId>1234</ServiceId>
    <!-- Atribuudi serviceId väärtus panka saadetud e-arve elemendist Invoice -->
    <SellerContractId>1234</SellerContractId>
    <!-- müüja lepingu number juhul kui see eksisteerib-->
    <SellerRegNumber>12345678</SellerRegNumber>
    <!-- müüja registrikood SellerParty plokki elemendist RegNumber-->
    <FailReason>33</FailReason>
    <!-- panga e-arve veakood -->
  </Invoice>
  <Footer totalNr="1"/>
</FailedInvoice>
```

Juhul, kui terve fail osutub vigaseks, siis vastus panga poolt on järgmise struktuuriga:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<FailedInvoice>
  <Header appId="VEA" date="2012-11-01" receiverId="VASTUVÖTJA" senderId="SAATJA"
fileId="faili id" infileId="sisendfaili id" fileFailReason="51"/>
  <Footer totalNr="0"/>
</FailedInvoice>
```

## 4 E-arvete tellimine panga kaudu

### 4.1 E-arve avalduse esitamine müüjale panga kaudu

Pank võib müüjaga kokkuleppel vahendada maksja e-arve tellimise soovi – maksja e-arve avaldust.

E-arvet saab panka üldjuhul tellida ainult ostja ehk müüjaga lepingu sõlminud isik. Pank peab avalduse esitajat e-arve tellimise juures teavitama, et e-arve tellimiseks peab avalduse esitaja olema ostja. Erandiks võib olla juhtum, kus e-arvet tellib maksja, kes ei ole ostja, kuid soovib viimasega kokkuleppel e-arvet maksta (arve edastatakse limiteeritud presenteerimisvõimalustega) (vt ptk 3.2 Type=Pay).

Pank peab e-arve tellijat (isik, kes esitab e-arve avaldust) informeerima, et e-arvet saab tellida üksnes ostja (ehk müüjaga lepingu sõlminud isik). Lisaks sellele peab tellija teadma, et e-arve tellimine panka (Type=Full) tühistab muud arve või e-arve saatmise viisid müüja poolt, v.a piiratud presenteerimisega e-arve (Type=Pay), juhul kui viimane on suunatud teisele aadressile. Juhul kui e-arve tellija ei ole ostja, aga soovib siiski konkreetset e-arvet maksta, peab ta tellima e-arve panka piiratud presenteerimisvõimalustega. Tellija peab arvestama võimalusega, et müüja ei pruugi e-arvet edastada ilma ostjaga vastavat kokkulepet omamata. Juhul kui müüja selle avalduse tulemusena saadab piiratud presenteerimisvõimalustega arve panka maksjale, kes ei ole ostja, siis saadab ta täieliku arve endiselt ostjaga kokkulepitud kujul.

Maksja võib panka tellitud e-arvele lisada pangas e-arve püsिमakse teenuse (vt ptk 3.3), juhul kui pank seda võimaldab.

Juhul kui maksja soovib panga vahendusel loobuda e-arvest (ning esitab panga abil vastavasisulise avalduse müüjale), siis peaks pank soovitama maksjal lõpetada ka vastava e-arve alusel tehtud e-arve püsिमakse teenuse leping.

Lisaks pangakanalitele saab maksja esitada müüjale soovi muuta e-arve aadressi erinevate kanalite kaudu (nt müüja iseteeninduse või operaatori e-arvete keskkonnas). Müüja peab võimaluse korral maksjat informeerima, et viimase soov e-arve aadressi muuta, võib põhjustada selle, et pangas ei toimu enam vastava e-arve tasumist e-arve püsिमakse teenuse abil (juhul, kui pangas, kuhu varem e-arve edastati, oli maksjal e-arve püsिमakse teenus). Maksja peab jälgima, et vastav e-arve muul moel tasutud saaks.

### 4.2 E-arve tellimise sõnum pangast e-arve edastajale (EAA – e-arve avaldus)

E-arve tellimisel saadab pank müüjale vastavasisulise sõnumi:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ApplicationBank appId="EAA" date="2012-11-01" receiverId="VASTUVÕTJA" senderId="SAATJA"
fileId="faili id">
  <Application>
    <SellerRegNumber/>
    <!-- kohustuslik, müüja registri-/isikukood -->
    <SellerContractId/>
    <!-- kohustuslik, müüja lepingu ID -->
```



```

<Action/>
<!-- kohustuslik, kas tegemist on lisamise või eemaldamise avaldusega: ADD – lisamine; DEL
– eemaldamine-->
<ServiceId/>
<!-- kohustuslik, ostja teenuselepingu unikaalne tunnus müüja juures, mis identifitseerib
esitatavate perioodiliste arvete voo-->
<ChannelId/>
<!--kohustuslik, maksja panga kui e-arve kanali kanali kood, BIC-kood. Panka saadetavas e-
arve failis on samanimeline elemendi <Invoice> atribuut.-->
<ChannelAddress/>
<!-- kohustuslik, e-arve aadress vastavas pangas, milleks on kas (konto või isiku-/reg-kood).
NB! Selle välja järgi otsustab pank, kellele vastav e-arve on suunatud. Panka saadetavas e-arve
failis on samanimeline elemendi <Invoice> atribuut.-->
<PresentmentType/>
<!-- kohustuslik, võimalike väärtustega:
Full (siis kui maksja soovib e-arve täismahulist presenteerimist)
Pay (siis kui maksja soovib e-arvet piiratud presenteerimiseks elik maksmiseks)-->
<CustomerIdCode/>
<!-- kohustuslik, avalduse esitaja isiku-/registrikood -->
<CustomerName/>
<!-- kohustuslik, avalduse esitaja nimi -->
<CustomerEmail/>
<!-- mittekohustuslik, avalduse esitaja kontakt e-post, et müüja saaks soovi korral vigase
avalduse korral esitajaga ühendust võtta -->
<CustomerPhone/>
<!-- mittekohustuslik avalduse esitaja kontakttelefon, et müüja saaks soovi korral vigase
avalduse korral esitajaga ühendust võtta -->
<TimeStamp/>
<!-- kohustuslik, avalduse tegemise aeg, vorming: yyyy-mm-ddThh:mm:ss-->
</Application>
</ApplicationBank>

```

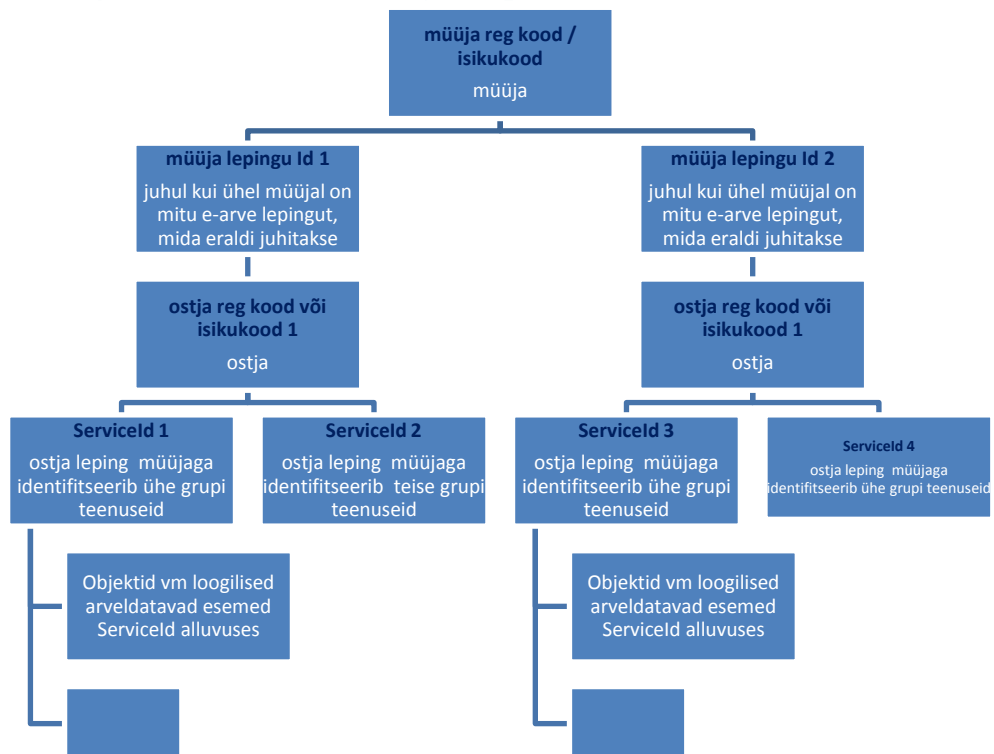
Vastastikusel kokkuleppel võib sõnumile saata vastuseks kinnituse (EAAV fail) saabunud faili kohta peale faili kätte saamist.

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<FailedApplication>
  <Header appId="EAAV" date="2012-11-01" receiverId="VASTUVÕTJA" senderId="SAATJA"
fileId="faili id" infileId="sisendfaili id" fileFailReason="0"/>
  <Footer totalNr="0"/>
</FailedApplication>

```

### 4.3 Müüja/ostja hierarhia (selgitav pilt)



## 5 Müüja leping

### 5.1 Müüja lepingu sõlmimine

Müüjaga sõlmitakse e-arve leping e-arvete edastamiseks panga elektroonilistesse kanalitesse.

Müüjaga lepingu sõlmimisel on olulised järgmised parameetrid:

- operaatori tunnus (<Operator>) – operaatori tunnus, kes vahendab müüja e-arveid panka;
- müüja nimi (<SellerName>);
- müüja registri või isikukood (<SellerRegNumber>);
- müüja lepingu ID (eristab ühe ja sama müüja erinevaid lepinguid, kui viimane soovib erinevate teenuste e-arveid erinevalt käidelda) (<SellerContractId>);
- müüja lepingu parameeter, kas müüja soovib saata panka ka piiratud presenteerimiseks mõeldud e-arveid (kas müüja kasutab “Presentment=NO” parameetrit) (<LimitedPresentment>);
- müüja lepingu parameeter, kas antud müüja võimaldab läbi panga e-arve avaldust esitada (<OrderInBank>);
- müüja serviceld nimetus ja kontrolli reeglid;
- kujundus – kas kasutab standardkujundust või erikujundust (<Design>);
- mittekohustusliku informatsioonina e-arvete maksmisperioodi algus ja lõpp (<PaymentPeriod>).

### 5.2 Müüja lepingust teavitamise ja sellele vastamise – SCNew ja SCAcc formaadid

Juhul kui müüja e-arve leping on sõlmitud operaatori juures, võib viimane teavitada panka(sid) uue müüja lisandumisest XML-kujul teavitusega.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<SellerContractNew appId="SCNew" date="2012-11-01" receiverId="VASTUVÖTJA" senderId="SAATJA"
fileId="faili id">
  <SellerContract>
    <ChannelId>DCBAEE2X</ChannelId>
    <!-- panga BIC-kood, keda teavitatakse uuest lisandunud müüjast -->
    <Operator>OPERAATOR_1</Operator>
    <!-- operaatori tunnus -->
    <SellerName>TESTMÜÜJA</SellerName>
    <!-- müüja nimi -->
    <SellerRegNumber>1234</SellerRegNumber>
    <!-- müüja reg-kood -->
    <SellerContractId>1234</SellerContractId>
    <!-- müüja lepingu number vahendaja juures -->
    <Design>KIJUNDUS</Design>
    <!-- Bilateraalselt kokku lepitud viide kujundusele: standard, eri, versioon jms-->
    <LimitedPresentment>YES</LimitedPresentment>
    <!-- Kas on lubatud e-arve presenteerimise piiramine elik kas tohib pangas esitada EAA
avaldust „Pay“ tüübile. YES/NO tüüpi parameeter-->
    <Ordering>
      <!-- e-arvete tellimine pangas -->
```

```

    <OrderInBank>YES</OrderInBank>
    <!-- Kas pangas on lubatud e-arvete tellimine – YES/NO tüüpi -->
    <NameOfServiceId>Lepingu number</NameOfServiceId>
    <!-- ServiceId nimi -->
    <MinLength>5</MinLength>
    <!-- ServiceId minimaalne pikkus -->
    <MaxLength>6</MaxLength>
    <!-- ServiceId maksimaalne pikkus -->
    <CheckDigit>YES</CheckDigit>
    <!-- Kas ServiceId-s eksisteerib kontrolljärg – YES/NO tüüpi-->
  </Ordering>
  <PaymentPeriod>
    <!--Müüja soovi korral müüja poolt määratud mittekohustuslik potentsiaalne periood,
    mille sees müüja saadab e-arved pank ja maksja võib võimaluse korral e-arve
    püsimakse kuupäeva valida. Selle parameetri rakendamine sõltub pankadest ja ei
    kuulu e-arve püsimakse miinimum- ehk tavatingimuste hulka -->
    <FirstDay>10</FirstDay>
    <!-- kuu esimene kuupäev, kust alates maksja võib arve maksmise kuupäeva valida-->
    <LastDay>20</LastDay>
    <!-- kuu viimane kuupäev, milleni maksja võib arve maksmise kuupäeva valida -->
  </PaymentPeriod>
  <ContractComment>kommentaar</ContractComment>
  <!-- Mittekohustuslik kommentaar vastavalt kokkulepele-->
</SellerContract>
</SellerContractNew>

```

Pank vastab müüja lepingu edastanud operaatorile kinnitusena lepingu aktsepteerimise kohta XML-sõnumiga, mis sisaldab infot:

- panga tunnus, kes vastuse annab
- tagasiside nõustumise või keeldumise osas
- kommentaar keeldumise kohta
- müüja nimi
- müüja registrikood
- müüja lepingu number

Sõnum on XML-kujul järgmine:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<SellerContractAccepted appId="SCAcc" date="2012-11-01" receiverId="VASTUVÕTJA"
senderId="SAATJA" fileId="faili id">
  <ContractAccepted>
    <ChannelId>ABCDEE2X</ChannelId>
    <!-- panga BIC kood, mis vastab-->
    <Accepted>YES</Accepted>
    <!-- müüja lepingu aktsepteerimine - YES/NO tüüpi-->
    <SellerName>TESTMÜÜJA</SellerName>
    <!-- müüja nimi -->
    <SellerRegNumber>1234</SellerRegNumber>
    <!-- müüja reg.kood -->
    <SellerContractId>123456789</SellerContractId>
    <!-- müüja lepingu number -->
    <Comment>123456789</Comment>
    <!-- kommentaar keeldumise kohta -->
  </ContractAccepted>
</SellerContractAccepted>

```