

Töandja poolt töötaja III sambasse sissemaksete tegemine ja deklareerimine

Majandustarkvara RAPID PALK juhend

Alates 1. jaanuarist 2012 kehtima hakanud tulumaksuseaduse muudatusega võimaldatakse töandjal teha töötaja eest täiendava kogumispensioni kindlustusmaksuid ja/või soetada vabatahtliku pensionifondi osakuid (*edaspidi III samba sissemaksed*). Muudatuse eesmärk on anda töandjale võimalus teha töötaja eest tulumaksusoodustust kasutades sissemaksuid isiku III sambasse, võimaldades seeläbi füüsilisel isikul juba aasta kestel saada tulumaksuvabastus oma III samba sissemaksetele.

TuMS § 13 lg 3 punkti 15 kohaselt **ei maksustata tulumaksuga** ametniku, töötaja või juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liikme eest tasutud TuMS §-s 28 sätestatud täiendava kogumispensioni kindlustusmaksuid ja vabatahtliku pensionifondi osakute soetamiseks makstud summad, mis ei ületa **15% talle selle aasta jooksul makstud ja tulumaksuga maksustatud väljamaksete summast ega 6000 eurot kalendriaastas**. Enne kinnipeetava tulumaksu arvutamist arvatakse isikule TuMS § 41 punktis 1 nimetatud summast maha tema eest tasutud III samba sissemakse maksuvaba osa. Arvestust maksuvaba piirmäära täitumise kohta peab pidama väljamakse tegija summeeritult kalendriaasta algusest (TuMS § 42 lg 7).

III samba sissemakset käsitletakse palgatuluna, seega on töandja kohustatud enne sissemakse tegemist sellelt summalt kinni pidama ja tasuma seadustega ettenähtud maksud (sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks ja kohustusliku kogumispensioni maks ning üle maksuvaba piirmäära summadelt (üle 15% või 6000 euro) ka tulumaks.

Töandja deklareerib töötaja III samba sissemaksed TSD lisal 1 koodiga 25.

Töandja, kes on kalendriaasta jooksul tasunud maksumaksja eest III samba sissemaksuid, on kohustatud andma maksumaksjale viimase nõudmisel nende sissemaksete kohta tõendi sama kalendriaasta 1. detsembriks. See võimaldab maksumaksjal endal veel samal aastal teha täiendavaid III samba sissemaksuid, kui osa maksuvabastusest on kasutamata.

A. SEADISTAMINE

1. Käivitage RAPID ADMIN.

Valige Seaded, Töötasu ja Seeriad. Lisage Kolmanda samba sissemaksete jaoks eraldi seeria, sest siis saate koostada automaatselt panga seeriasse maksekorraldused Pensionikeskusele.

Tähis	Nimetus	Pealkiri	Klient dok.-l	Erasisiku TP korraldused	Tegija
PS	Kolmandasse sambasse		MEIE	<input type="checkbox"/>	Ants
PA	Palgaarvestus	Õiend nr.	_MEIE	<input checked="" type="checkbox"/>	ADMIN
PK	Palgast kinnipidamised	Õiend nr.	_MEIE	<input type="checkbox"/>	ADMIN
PM	Palgamaksud	Õiend nr.	_MEIE	<input type="checkbox"/>	ADMIN

Tähis = PS või muu sobiv tähekombinatsioon.

Nimetus = „Kolmandasse sambasse“ või muu sobiv.

Pealkiri – sisestage ainult tühik!

Siis on pensionikeskusele koostatav maksekorraldus nõuetele vastav.

Väljuge salvestamisega.

2. Edasi Kliendid.

Kui nimekirjas veel pole klienti Pensionikeskus AS, siis lisage see.

Üldandmed | Pank; Lepingud | Saajad | Kontaktisikud

Lühinimi: Pensioni Nimi: Pensionikeskus AS Reg.nr.: 14282597 Ost

Tänav, maja korter, küla: Maakri tn 19/1 Telefon: Müük

Linn, -osa, vald, alevik: Tallinn Mobiil: Isik

Maakond: Indeks: 10145 Riik: Eesti Vabari Faks:

E-post: Eesti KM kohustuslane

Web: KMKRnr.: EE102000319 Otsi Kontrolli

Skype:

Meie isik: Ants Dok. keel: eesti keel Hankijakonto: 212203

Kliendigrupp: Valuuta: EUR Ostjakonto: 212203

Kliendigrupp 2: Allüksus:

Seotud klient:

Väljale Hankijakonto lisage konto „Kinnipidamised palgast“.

Üldandmed | Pank; Lepingud | Saajad | Kontaktisikud

Lühinimi: Pensioni Nimi: Pensionikeskus AS

IBAN	BIC/Swift	Panga nimi	Arveldusarve	VaikimisiKäibel	Tegija
EE14 1010 2202 6314 6225	EEUHEE2X	SEB Pank	EE141010220	<input type="checkbox"/>	Ants
EE36 2200 2210 6723 5244	HABAE2X	Swedbank	EE362200221	<input type="checkbox"/>	Ants
EE96 1700 0170 0437 9157	NDEAEE2X	Luminor Bank	EE961700017	<input type="checkbox"/>	Ants
				<input type="checkbox"/>	

Töölehele „Pank; Lepingud“ lisage Pensionikeskuse pangakontode numbrid, kuhu III samba summa ülekande tuleb teha. Väljule salvestamisega.

- Käivitage RAPID PALK. Valige Kataloogid > Maksud, avage topelt klikiga Tulumaks. Kontrollige - alamtabelis Maksumäärad kehtivale maksumäärade real tulbas 3.samba TMV oleks väärtuseks 15. (2020.01 kehtiv tulumaksuvabastus III samba sissemaksele on 15%.)
- Valige peamenüüst Kataloogid ja Kinnipidamisliigid.

Kinnipidamised

Käibel Kõik

Kood	Nimetus	Konto	Klient	Hind	Arvutusmeetod	AÜ nr	mVM	SeÜma	Dok.tüüp	Seeria
131	Ennakkovero edasikanne	212203	Töötajad						TTK	PK
133	Miski nõõrimine protsendi alusel	212203	Töötajad		Kuu brutosumma			2	TTK	PK
134	Kinnipidamine III -sse sambasse	212203	Pensionikeskus AS		Püüsisumma isikukaardi kinnipidamises			2	TTK	PS
0										

Konto = lisage konto „Kinnipidamised palgast“

Klient = Pensionikeskus AS

Arvutusmeetod = Püüsisumma isikukaardi kinnipidamises

Dok.tüüp = TTK

Seeria = PS

- Valige peamenüüst Arvestuste liigid. Lisage arvestusliik **Sissemaksed III sambasse**.

Arvestusliik

Kood: 80

Nimetus: Sissemaksed III sambasse

TSD väljamakseliik: 25

Hinna asukoht: Püsitasu või Kuupalk

Algoritm: Maht*Hind

Hind:

Kulukonto: 440107

Konto osa:

Objekt:

Kood andmevahetuseks: 0

6-kuu keskmisesse: 1

Puudumisliik:

Lühend töötaja graafikus:

Tasuliik:

Kuutundidesse

Kinnipidamise alus

AÜ maksu alus

Avanss

Arvestusliigi maksustamine

Maksuliik	Käibel
Pensionikindlustus 2%	<input checked="" type="checkbox"/>
Sotsiaalmaks	<input checked="" type="checkbox"/>
Tulumaks	<input checked="" type="checkbox"/>
Töötuskindlustus TA	<input checked="" type="checkbox"/>
Töötuskindlustus TV	<input checked="" type="checkbox"/>

Selgitus

Töötaja poolt III sambasse tehtud sissemakse. Tulumaksuvaba on summa, mis ei ületa 15% antud kuus isikule makstud ja tulumaksuga maksustatud väljamaksete summast. Aastas maksimaalselt kuni 6000eurot.

Kood	80 või valige muu unikaalne number
Nimetus	Sissemaksed III sambasse
TSD väljamakseliik	25 – töötaja või ametniku eest tasutud III samba sissemakse või 29 - juhatuse liikmele III samba sissemakse
Hinna asukoht	Püsitasu või Kuupalk
Algoritm	Maht * Hind
Kulukonto	Valige palgakulu konto või muu sobiv
6-kuu keskmisesse	1 – üldjuhul; kui töötaja teeb oma vahenditest töötajale sissemakse III sambasse, siis 0.
Arvestusliigi maksustamine	Kõik maksud. Lisage soovi korral.
Selgitus	Töötaja poolt III sambasse tehtud sissemakse. Tulumaksuvaba on summa, mis ei ületa 15% isikule makstud ja tulumaksuga maksustatud väljamaksete summast. Aastas kokku maksimaalselt kuni 6000eurot.

B. TÖÖTAJA TEEB III SAMBA SISSEMAKSE AVALDUSE

Teine võimalus III samba sissemakseteks on olukord, kui töötaja soovib ise osa oma töötasust kanda III sambasse ning teeb avalduse töötajale vastava kinnipidamise ja ülekande teostamiseks.

Töötaja teeb III samba sissemakse kinnipidamise kohta avalduse, kus näitab

- kinnipeetava protsendi või summa (x),
- pensionikonto numbri,
- III samba fondi või kinnitab, et on teinud III samba fondi valikuavalduse pensionikeskuses.

[Näidistekst asub siin.](#)

Raamatupidaja arvutab töötasust kinnipeetava summa kas RAPIDi palgakalkulaatori abil või kasutades alljärgnevat valemit:

- kui töötaja on liitunud II samba pensioniga: $x / 0,964$
- kui töötaja ei ole liitunud II samba pensioniga: $x / 0,984$

Näide: Töötaja bruto töötasu on 1000 eurot ja ta tegi avalduse, et 15% tema palgast kantaks III samba pensionikontole. Seega peab töötaja III samba kontole laekuma 150 eurot kuus. Töötasust kinnipeetav summa arvutatakse:

- a) kui töötaja on liitunud II samba pensioniga: $150 / 0,964 = 155,60$
 b) kui töötaja ei ole liitunud II samba pensioniga: $150 / 0,984 = 152,44$
 c) kui töötaja on juhatuse liige, siis kasutage Palgakalkulaatorit.

SEADISTAMINE

1. Isikute andmed, otsi vajalik isik ja ava isiku kaart topeltklikiga.

2. Klõpsa töölehte Leping või Töölepped.
 Lisa töötajale püsitasudesse arvestusliik „Sissemaksed III sambasse“ ja eelnevalt väljaarvutatud kinnipeetav summa.

Tööleppe püsitasud :				
Alates	Arvestusliik	Summa	Protsent	Kuni
01.01.2020	1 Kuupalk	844,40		
01.01.2020	80 Sissemaksed III sambasse	155,60		
01.12.2018	1 Kuupalk	1 000,00		31.12.2019

2. **Lisa töötajale uus arvestusliik Kuupalk uue summaga:**

Alates = töötaja avalduses näidatud alguskuupäev (tekkepõhiselt)

Arvestusliik = „1 Kuupalk“ või vajadusel muu liik

Summa = **kokkulepitud kuupalga summa – (kinnipeetav summa koos II samba pensionimaksuga ja töötuskindlustusmaksuga).**

Näiteks: uus kuupalga summa = $1000 - 155,60 = 844,40$; alates 01.01.2020.

3. **Märgi varem kehtinud arvestusliigile „Kuupalk“ kuni kuupäev, näiteks 31.12.2019.**

4. Lisa töötajale püsikinnipidamine Pensionikeskusele. Ava tööleht „Kinnipidamised“:

Isiklikud andmed	Pank, Auto	Leping	Töölepped	Maksud	Kinnipidamised	Dokument	Haridus	Tunnustused, karistused	Perekond	Pensionid, staaz				
Loe püsikinnipidamistest														
<input checked="" type="radio"/> Käibel <input type="radio"/> Kõik														
Kinnipidamine	Alates	Kuni	Kogus	Võla	JrkN	Summa	Koefits	Ülalpe	Täiend	Jää	Raha saaja	DokNr	Viitenr.	Kogu
134 Kinnipidamine III -s	01.01.2020					150,00		0			Pensionikeskus AS	30101119828,EE3600001707	99804939883141189233	

Kinnipidamine = „134 Kinnipidamine III-sse sambasse“

Alates = töötaja avalduses näidatud alguskuupäev (tekkepõhiselt)

Summa = kinnipeetav summa (neto), mis töötaja märkis oma avaldusse

Raha saaja = Pensionikeskus AS

DokNr = Raha ülekande maksekorralduse selgitusse lisatav tekst

Seisuga 2020.02 soovib pensionikeskus saada sinna alati tunnust „**30101119828**“, so töötuskood Pensionikeskuses kood III samba maksete tähistamiseks ja on kogu aeg kõikidele III samba fondidele ja kõikidele inimestele sama.

Kui töötaja ei ole teinud III samba valikuavaldust Pensionikeskuses, siis peab töötuskoodi taha märkima koma ja töötaja poolt valitud fondi ISIN-koodi (ilma tühikuta koma järel).

Näiteks Tuleva III Samba Pensionifondi puhul: 30101119828,EE3600001707. Teiste fondide [ISIN koodide loetelu asub siin](#).

Viitenr. Töötaja pensionikonto number¹ + tööandja registrikood + kontrolljärk, kõik kokku kirjutatud Näide: 99804939883141189233.

Pensionikonto number - see on iga inimese isiklik pensionikonto number, kuhu koguneb nii II kui III sammu. [Pensionikonto number on leitav siin](#).

Kontrolljärgu kalkulaator asub: <https://www.pangaliit.ee/arveldused/viitenumber/7-3-1meetod>

Siin tuleb kalkulaatorisse sisestada pensionikonto number + tööandja registrikood, mis meie näite puhul on 9980493988314118923.

Kalkulaator annab vastuseks 3. See vastuse number tuleb kalkulaatorisse sisestatud pikale numbrile lõpu kirjutada.

ARVESTAMINE

1. Kui igakuine III samba sissemakse summa on ühesugune, siis klikkige nuppu Töökäsu > **Arvestused püsiandmetelt**. Protseduur loob automaatselt töökäsu, millel on arvestatud III samba sissemakse brutosumma:

Programmi loodud töökäsk jaanuar 2020 Avatud :18.02.20

Väljamakse 10.02.20 Nr.1

Töökäsk nr. 11 Tasud püsiandmetelt jaanuar 2020

Osakond HOOL Hooldus Objekt

Arvestusliik Projekt

Täitke ainult negatiivse rea summa
Tagasiarvestuse põhjus
Kassakuu, mille väljamakse arvestate

Nimi	Tabnum	Kood	Arvestusliik	Algus	Lõpp	Hind	Maht	Summa
test3 test	304A	1	Kuupalk	01.01.20	31.01.20	844,40	176,000	844,40
test3 test	304A	80	Sissemaksed III sambasse	01.01.20	31.01.20	155,60	1,000	155,60

2. Kui igakuine sissemakse summa on muutuv, siis lisage see käsitsi töökäsule.
NB! Töökäsul ei saa lisada reale miinus-summat arvestusliigile, mille väljamakseliik = 25 (tunnus v640=1). Seega III samba makseid ei saa tagasi arvestada.
3. Tehke tavapärase väljamaksete arvutamine: Väljamaksed > Lisa uus > Väljamakstavate summade arvutamine.
Protseduur loob automaatselt ka kinnipidamise Pensionikeskusele.

Programmi loodud töökäsk jaanuar 2020 Avatud :18.02.20

Väljamakse 10.02.20 Nr.1

Töökäsk nr. 14 Püsiinnipidamised jaanuar 2020

Osakond Objekt

Arvestusliik Projekt

Täitke ainult negatiivse rea summa puhul!
Tagasiarvestuse põhjus
Kassakuu, mille väljamakset tagasi arvestate

Nimi	Tabnum	Kood	Arvestusliik	Algus	Lõpp	Hind	Maht	Summa	Objekt	Projekt	Info
test3 test	304A	134	Kinnipidamine III -sse sambasse	01.01.20	31.01.20	150,00	1,000	150,00			Jrk nr 0 Dok nr 30101119828 EE

4. **III samba sissemakse summade maksustamine** - programm jälgib III samba sissemaksete tulumaksuga maksustamisel 15% (või muud seadistatud) piirmäära:
 - a. III samba maksete tulumaksuvaba piirmäära arvutamiseks liidetakse kokku isikukoodi järgi selle isiku lepingute tulumaksustatavad tasud (välja arvatud hüvitise tüüpi lepingud!).
 - b. Kui arvestusliigi, mille TSD väljamakseliik = 25 (sellel tunnus v640=1), siis tavalist tulumaksuvabastust ei rakendata, vaid kogu arvestuse summa - (pensionikindlustus+TK maks) läheb lisa tmv väljale tmv_640, kui väljal tmv_640 olev summa aasta algusest kasvavalt ei ole suurem, kui selle töötaja tulumaksustatavate tasude summast 15%.

Arvestuskaart

Maksustamine Kinnipidamine Lausend Statistika Ajalugu Isiku andmed

304 test test3 Arvestuskuu detsember 2019

Arvestused väljamaksmata arvestused

Kood	Arvestusliik	Maht	Summa	Algus	Lõpp	LepeOsak
1	Kuupalk	146,000	844,40	01.12.19	31.12.19	A HOOI
80	Sissemaksed III	1,000	155,60	01.12.19	31.12.19	A HOOI

Kinnipidamised

Väljamaks	Kood	Kinnipidamisliik	Summa
10.01.20	134	Kinnipidamine III -s	150,00

2020.01 avalduses soovitud TM vaba 500,00

Maksud	TM vaba	Summa
Pensionikindlustus 2%		20,00
Tulumaks		62,80
Töötuskindlustus TV		16,00

Kokku arvestatud: 1 000,00

Tööandja maksud:

Sotsiaalmaks	330,00
Töötuskindlustus TA	8,00

Kokku tööandja kulud: 1 338,00

Välja makstud

10.01.20	Töötasu panka (VM 7)	751,20
----------	----------------------	--------

Kokku välja makstud: 751,20

5. **Kanded päevaraamatusse:** protseduur koostab moodulisse FINANTS kohustuse Pensionikeskusele.

6. RAPID FINANTS > Raha > Maksekorraldused > Tasumata arved:

Tähtaeg	Üle	Arve number	Kuupäev	Makse saaja/Hankija	Dok.nr.	Pank/Viited	Raha	Kini	Tasumata
12.11.201	98	PS4	31.10.19	Pensionikeskus AS	3010111982	Kinnipidamine III -sse sambasse	EUR	<input checked="" type="checkbox"/>	150,00

Kui Pensionikeskusele III samba makse märkida tasumisele, siis koostatakse maksekorraldus. **NB!** Pensionikeskus soovib, et maksekorralduse selgitus algaks III-samba tunnuse numbriga 30101119828, mitte muu tekstiga. Seega kui RAPID lisab selgitusse teksti „Kinnipidamine III-sse sambasse“ numbri ette, siis kustutage linnuke Seaded > Raha > „Maksekorralduse selgitusse ostuarve kuupäev ja viidete tekst“!

Maksekorraldus EE762200221040447004 Swedbank

Mk. nr. 2247

Op.kuupäev 19.02.20 tulevikus!

Hankija Pensioni Pensionikeskus AS

Makse saaja Pensioni Pensionikeskus AS

Saaja konto EE141010220263146225 Viitenumber 9980493988314118923

Summa 150,00 Eksportfailis lubatud viitenumber+selgitus kuni

Selgitus 30101119828,EE3600001707 test3,test
<F3> - vali tekst

Tasutud arved	Arve	Tasutud summa	EUR summa	akursivahe	Ettem
	PS3_31.10.19_30101119828,	150,00	150,00		<input type="checkbox"/>

150,00

Konteering Lausend Riigikassa Kassakulu Kursivahe Välismakse

Summa	Konto [F3]-ots	Allüksus	Objekt	Projekt	Isik
150,00	212203				

C. TSD KOOSTAMINE

TSD	Lisa 1 Tabel Ia	Lisa 1 tabel Ib	Lisa 2	Lisa 4 Erisoodustused	Lisa 7/INF1 Dividendid	RESIDENDIST ISIKUTELE VÄLJAMAKSED													
Isikukood	Nimi	Väljam liik	Väljamakse summa	Koor- mus	E101 riik	SM alus	SM TVP	SM eel.kuu	SM suur miinimumaks	Sots. pens.	Kogumis pens.	TKM alus	Kinnip. TKM	Tööandja TKM	Maksuva V610	Maksuva V630	Maksuva V640	Kinnip. tulumaks	
3700505505	test test3	10	844,40			844,40				278,65	16,89	844,40	13,51	6,76	500,00				62,80
3700505505	test test3	25	155,60			155,60				51,35	3,11	155,60	2,49	1,24				150,00	

Juhend täiendatud 2020 veebruar