

לאומי עסקים

אתר העסקים החדש

חוברת הדרכה

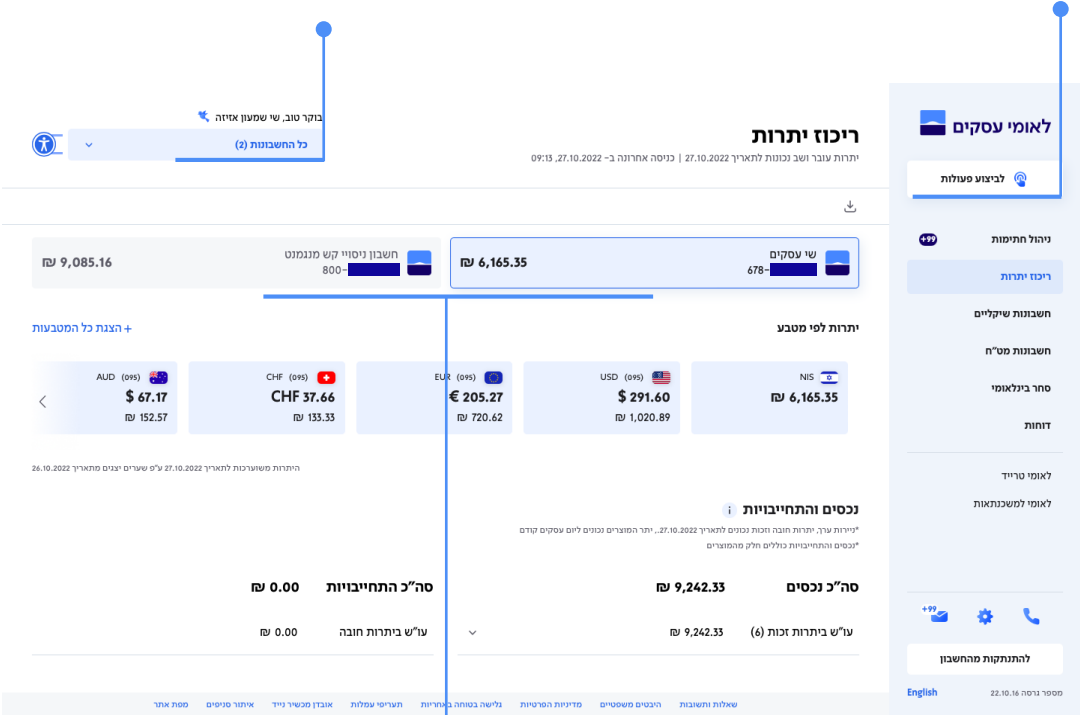
יולי 2023

חוברת הדרכה של אתר לאומי לעסקים החדש

האתר החדש מכיל את כל סוגי המידע, הנושאים והפעולות שהיו באתר הקודם, כולל הרחבות, תוספות ושיפורים ובנראות חדשנית וקלה להתמצאות.

בתיבת החשבונות ניתן:
לבחור חשבון להצגה, לסמן חשבון מועדף, לתת כינוי לחשבון, לבחור בתצוגת מס' חשבונות / כולם במקביל

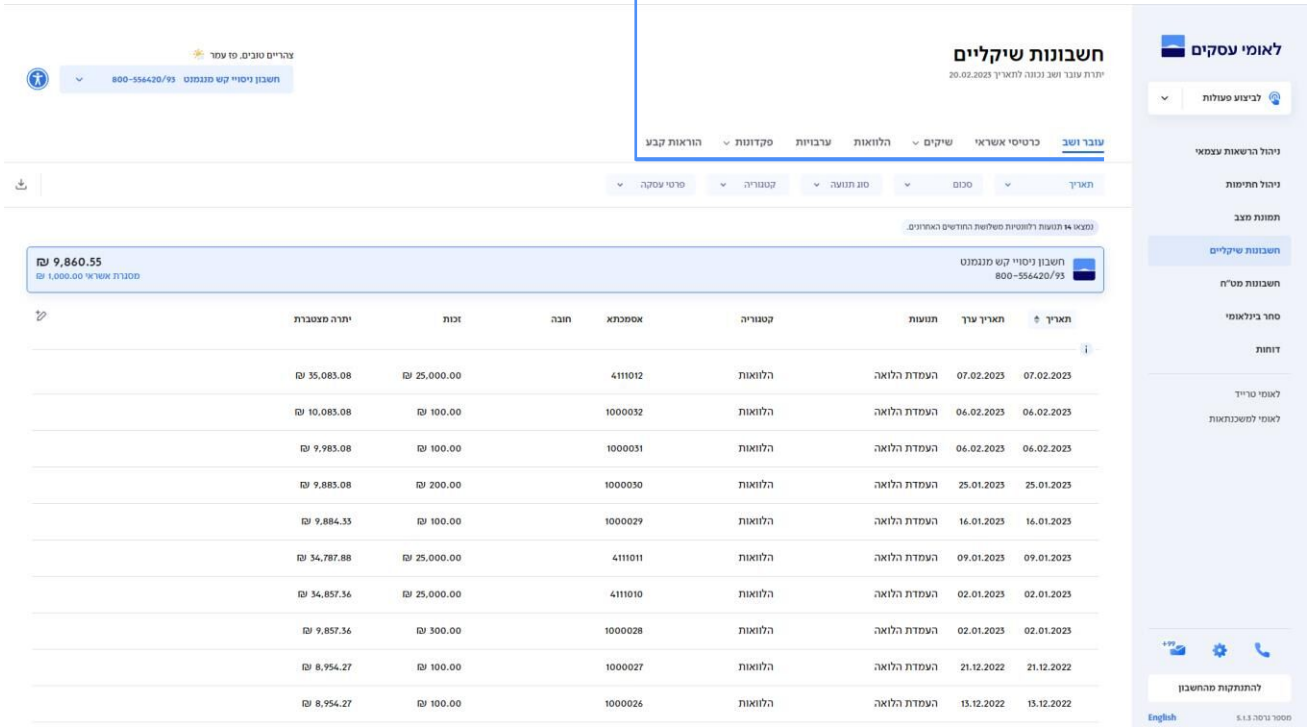
כניסה לתפריט ביצוע פעולות



The screenshot shows the 'ריכוז יתרות' (Balances Summary) page. At the top, it displays the current balance in NIS: **6,165.35**. Below this, there are five currency conversion cards: AUD (\$67.17 / ₪152.57), CHF (37.66 / ₪133.33), EUR (205.27 / ₪720.42), USD (\$291.60 / ₪1,020.89), and NIS (6,165.35). A sidebar on the right contains navigation options like 'ניהול חתימות', 'ריכוז יתרות', 'חשבונות שקלים', 'חשבונות מס"ח', 'סחר בינלאומי', 'דוחות', 'לאומי טרייד', and 'לאומי למשכנתאות'. The bottom of the page features a footer with various service links and the text 'מספר גיבסה 22.10.16'.

ניתן לדפדף בין החשבונות
תצוגת חשבונות

הניווט באתר מבוסס תצוגת לשוניות (Tabs) שמאפשר צפייה במקביל במס' חשבונות/ נושאים לפי בחירה.



חשבונות שיקליים
יחיד ענבר וטובי לנונה לוג'ן לוג'אין 20.02.2023

צבריים סוכנים פו עמר
חשבון ניסויי קש מנגמנט 800-556420/93

עובר ושב כרטיסי אשראי שיקים הלוואות ערבויות פקדונות הוראות קבע

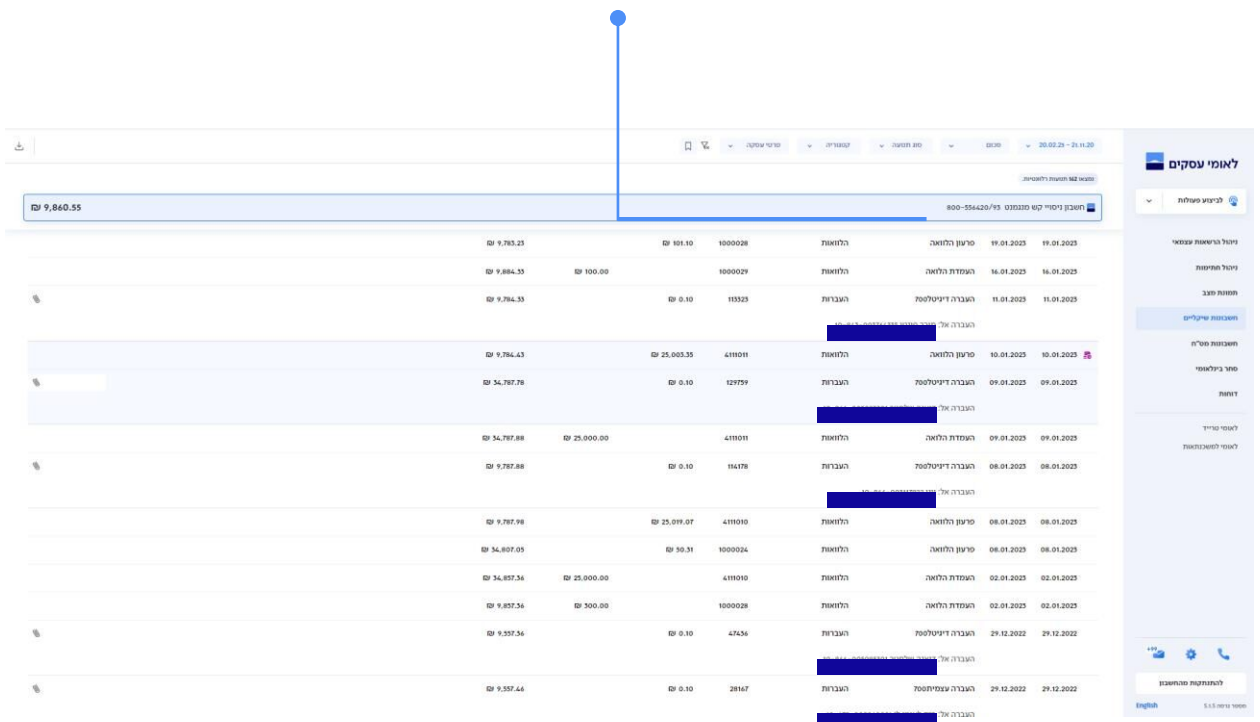
תאריך סכום סוג תנועה קטגוריה פרטי עסקה

נמצא 14 תמונות ולחצית פשוט התחשים האחרים.

חשבון ניסויי קש מנגמנט 800-556420/93
9,860.55 ₪
סכמת אשראי 1,000.00 ₪

תאריך	תאריך ערך	תנועה	קטגוריה	אסמכתא	חובה	זכות	יתרה מצטברת
07.02.2023	07.02.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	4111012		25,000.00 ₪	35,083.08 ₪
06.02.2023	06.02.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	1000032		100.00 ₪	10,085.08 ₪
06.02.2023	06.02.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	1000031		100.00 ₪	9,983.08 ₪
25.01.2023	25.01.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	1000030		200.00 ₪	9,883.08 ₪
16.01.2023	16.01.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	1000029		100.00 ₪	9,884.33 ₪
09.01.2023	09.01.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	4111011		25,000.00 ₪	54,787.88 ₪
02.01.2023	02.01.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	4111010		25,000.00 ₪	34,857.36 ₪
02.01.2023	02.01.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	1000028		300.00 ₪	9,857.36 ₪
21.12.2022	21.12.2022	העמדת הלוואה	הלוואות	1000027		100.00 ₪	8,954.27 ₪
15.12.2022	15.12.2022	העמדת הלוואה	הלוואות	1000026		100.00 ₪	8,954.27 ₪

דף החשבון מציג התראות שונות כגון שיק שחזר, אסמכתות לפעולה ועוד.



חשבון ניסויי קש מנגמנט 800-556420/93

9,860.55 ₪

תאריך	תאריך ערך	תנועה	קטגוריה	אסמכתא	חובה	זכות	יתרה מצטברת
19.01.2023	19.01.2023	פרעון הלוואה	הלוואות	1000028	101.10 ₪		9,783.21 ₪
16.01.2023	16.01.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	1000029		100.00 ₪	9,884.33 ₪
11.01.2023	11.01.2023	העברת דייטלסקט	העברות	115525	0.10 ₪		9,784.33 ₪
10.01.2023	10.01.2023	פרעון הלוואה	הלוואות	4111011	25,003.35 ₪		9,784.43 ₪
09.01.2023	09.01.2023	העברת דייטלסקט	העברות	129759	0.10 ₪		54,787.78 ₪
09.01.2023	09.01.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	4111011		25,000.00 ₪	54,787.88 ₪
08.01.2023	08.01.2023	העברת דייטלסקט	העברות	154178	0.10 ₪		9,787.88 ₪
08.01.2023	08.01.2023	פרעון הלוואה	הלוואות	4111010	25,019.07 ₪		9,787.98 ₪
08.01.2023	08.01.2023	פרעון הלוואה	הלוואות	1000024	50.31 ₪		34,807.05 ₪
02.01.2023	02.01.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	4111010		25,000.00 ₪	34,857.36 ₪
02.01.2023	02.01.2023	העמדת הלוואה	הלוואות	1000028		500.00 ₪	9,857.36 ₪
29.12.2022	29.12.2022	העברת דייטלסקט	העברות	47456	0.10 ₪		9,557.56 ₪
29.12.2022	29.12.2022	העברת עמיתסקט	העברות	28147	0.10 ₪		9,557.44 ₪

תוכן עניינים

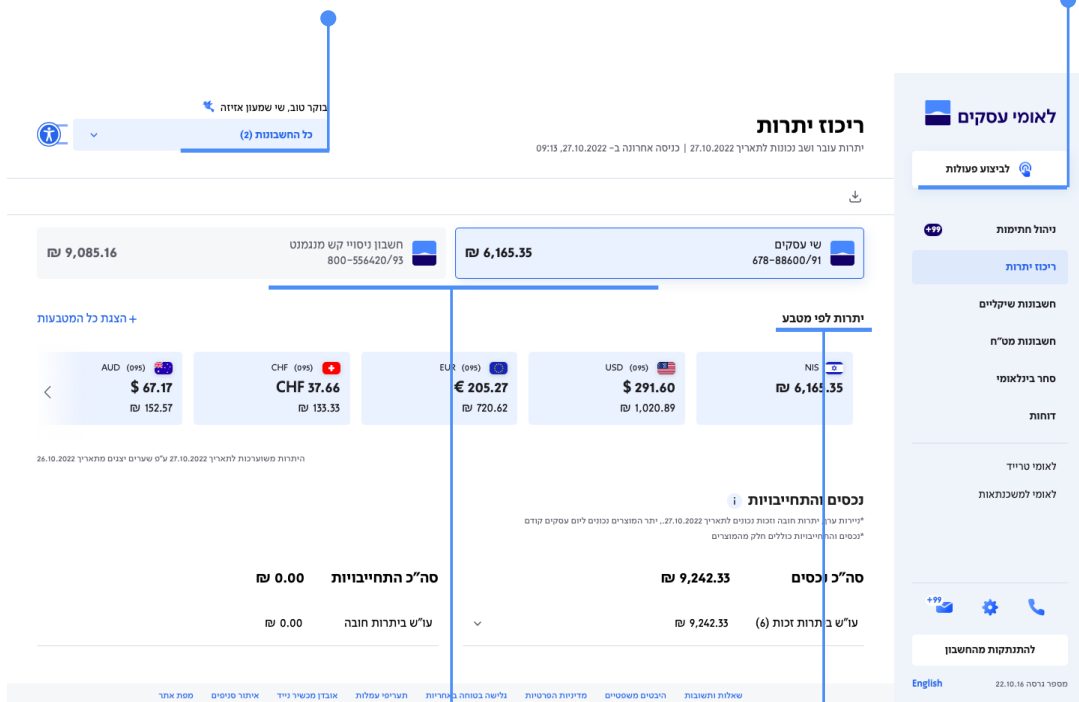
3 עמוד	ריכוז יתרות
4 עמוד	חשבונות שיקליים
4 עמוד	עובר ושב
4 עמוד	תנועות עתידיות
7 עמוד	הלוואות
7 עמוד	ערבויות
8 עמוד	פקדונות
8 עמוד	הוראות קבע
9 עמוד	חשבונות מט"ח
10 עמוד	ביצוע פעולות
10 עמוד	קיצורי דרך
10 עמוד	העברות ותשלומים בשקלים
11 עמוד	העברה לחשבונות אחרים
17 עמוד	ניהול מוטבים
19 עמוד	תשלום חשבונות – לאומי PAY
21 עמוד	העברה בין חשבונות הקבוצה
24 עמוד	פתיחת הרשאה לחיוב חשבון
26 עמוד	מטבע חוץ וסחר בינלאומי
26 עמוד	ביצוע תשלום במטבע חוץ
28 עמוד	העברת מט"ח בתוך לאומי
30 עמוד	המרות מט"ח
32 עמוד	שיקים ומזומנים
34 עמוד	ניהול חתימות
35 עמוד	סחר בינלאומי
36 עמוד	דוחות
37 עמוד	תיבת הדואר שלי

ריכוז יתרות

לפניכם דף הבית של אתר לאומי עסקים החדש. בדף זה מוצגות היתרות העדכניות של כלל החשבונות המקושרים לשם המשתמש שלכם, בכלל המטבעות הקיימים בחשבונכם. כמו כן מוצגים כלל הנכסים (יתרות זכות) וההתחייבויות (יתרות חובה) הקיימים בחשבון הנבחר.

בתיבת החשבונות ניתן:
לבחור חשבון להצגה, לסמן חשבון מועדף,
לתת כינוי לחשבון, לבחור בתצוגת מס'
חשבונות/ כולם במקביל

כניסה לתפריט ביצוע פעולות



The screenshot displays the 'ריכוז יתרות' (Account Summary) page. At the top, it shows the user's name 'בוקר טוב, שי שמעון איזיה' and the selected account '(2) כל החשבונות'. The main section features a grid of account balances for various currencies: AUD (9,085.16), CHF (37.66), EUR (205.27), USD (291.60), and NIS (6,165.35). Below this, there are sections for 'נכסים והתחייבויות' (Assets and Liabilities) with values like 0.00, 9,242.33, and 9,242.33. A right-hand sidebar contains navigation options like 'ניהול חתימות', 'ריכוז יתרות', and 'התנתקות מהחשבון'. The bottom of the page has a footer with 'מספר גרסה 22.10.16' and 'English'.

בחירה במוצר מסוים בטבלת הנכסים וההתחייבויות מציגה את המוצר במבט על, בחירה נוספת מציגה רמת פירוט גבוהה יותר עד לפירוט המלא (להוסיף צילום מסך של מוצר מסוים בעל כמה רמות)

תצוגת חשבונות ניתן לדפדף בין החשבונות

בהקלדה על סוג המטבע, יוצג דף החשבון הרלוונטי.

חשבונות שיקליים

בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית 'חשבונות שיקליים'.
במסך זה יוצגו החשבונות שבחרתם בתיבת החשבונות. ניתן לבחור בחשבון אחד, בחלק מהחשבונות או בכלם. עבור כל חשבון יוצגו יתרה, פעולות שבוצעו, פעולות עתידיות, וכמו כן ניתן לבצע יצוא נתונים בפורמטים שונים.

תיבת החשבונות

בוקר טוב, שי שמעון איזה

שי עסקים 678-88600/91

צפייה בתנועות עתידיות

חשבונות שיקליים
יתרת עובר ושב נכונה לתאריך 10.11.2022

עובר ושב | כרטיסי אשראי | שיקים | הלוואות | ערבויות | פקדונות | הוראות קבע

תאריך: סכום | סוג תנועה | קטגוריה | פרטי עסקה

6,161.36 ₪ שי עסקים 678-XXXXXX

תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מצטברת
+ הצגת תנועות עתידיות				
03.11.2022	העברה דיגיטלית 7000 אל-	2.00 ₪		6,161.36 ₪
02.11.2022	העברה דיגיטלית 7000 אל-		0.01 ₪	6,163.36 ₪
31.10.2022	העברה דיגיטלית 7000 אל-	1.00 ₪		6,163.35 ₪
30.10.2022	העברת משכורת 7000 אל-	1.00 ₪		6,164.35 ₪
21.09.2022	העברה דיגיטלית 7000 אל-		1.00 ₪	6,165.35 ₪
20.09.2022	המרה אינטרנט		39.91 ₪	6,164.35 ₪

תפריט חשבונות שיקליים

- לביצוע פעולות
- ניהול חתימות
- ריכוז יתרות
- חשבונות שיקליים
- חשבונות מט"ח
- סחר בינלאומי
- דוחות
- לאומי סרייד
- לאומי למשכנתאות
- להתנתקות מהחשבון

מספר גרסה 22.10.80 English

לחיצה על אייקון היצוא מציגה אפשרויות ופורמטים שונים ליצוא נתונים

בלחיצה על אייקון העט תוכלו לערוך את המידע המוצג בטבלה

פירוט תנועה

זכות וחובה

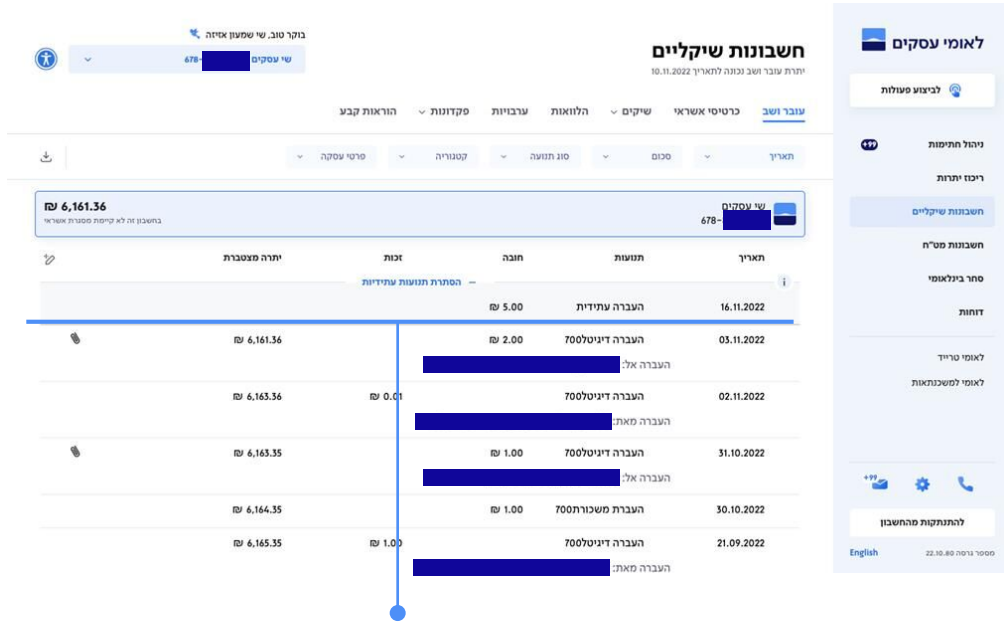
- עמודה משולבת
- עמודות נפרדות

עמודות נוספות

- יתרה מצטברת
- תאריך ערך
- קטגוריה
- אסמכתא

נוכל לצפות בפירוט התנועה, לבחור אם עמודות הזכות והחובה יהיו נפרדות או משולבות, ולהוסיף עמודות ע"פ בחירה כל מה שתגדירו יישמר גם בכניסות הבאות לאתר.

בלחיצה על 'הצגת תנועות עתידיות' יוצגו כל התנועות העתידיות בחשבון



חשבונות שיקליים
10.11.2022

עובר ושב כרטיס אשראי שיקים הלוואות ערבויות פקדונות הוראות קבע

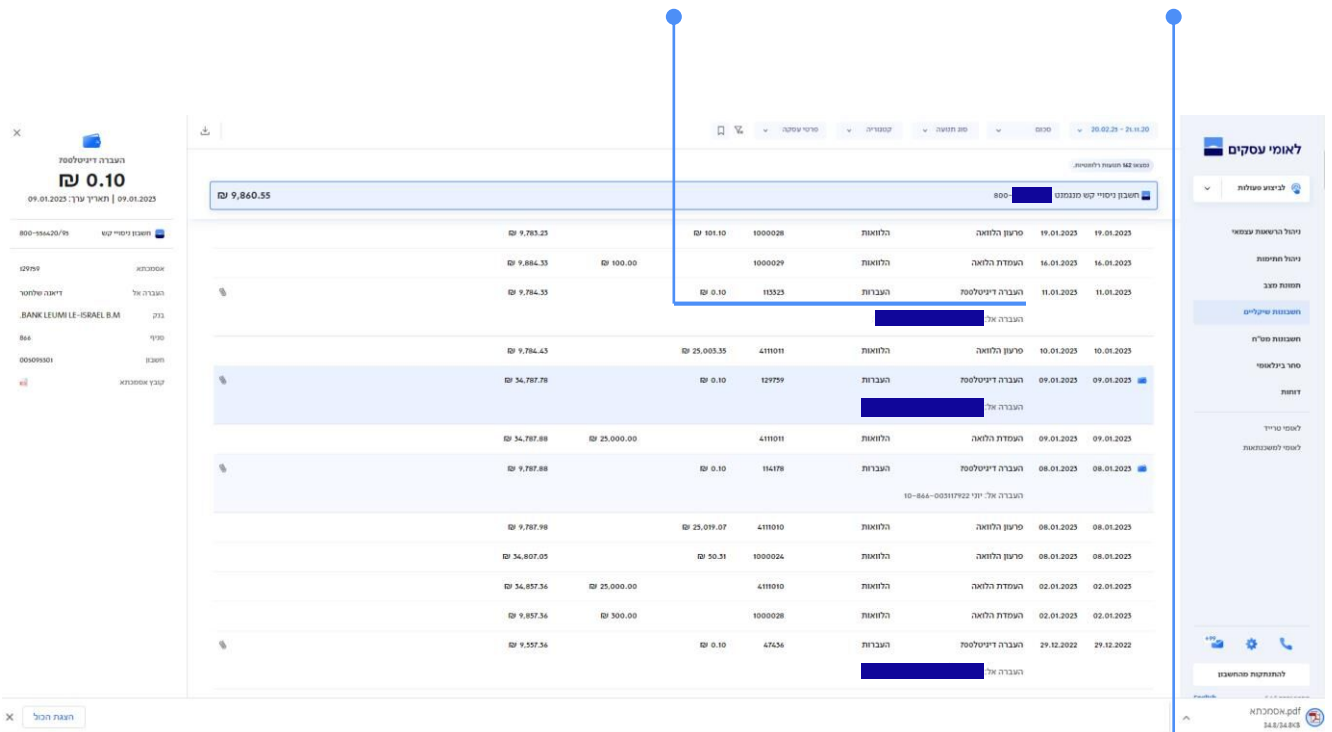
678 ש"י עסקים

6,161.36 ש"י עסקים

תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מסבירת
16.11.2022	העברה עתידית	5.00 ₪		
03.11.2022	העברה דיגיטלית 7000	2.00 ₪		6,161.36 ₪
02.11.2022	העברה דיגיטלית 7000		0.01 ₪	6,163.36 ₪
31.10.2022	העברה דיגיטלית 7000	1.00 ₪		6,163.35 ₪
30.10.2022	העברת משכורת 7000	1.00 ₪		6,164.35 ₪
21.09.2022	העברה דיגיטלית 7000	1.00 ₪		6,165.35 ₪

צפייה בתנועות עתידיות

בלחיצה על שורה תיפתח הרחבת התנועה הכוללת מידע מפורט על הפעולה, רבות אסמכתא שניתנת להורדה/ ייצוא.



0.10 ש"י עסקים

800-186420 פ"ח חשבון נומיני ס"ח

09.01.2025 | תאריך ערוך: 09.01.2025

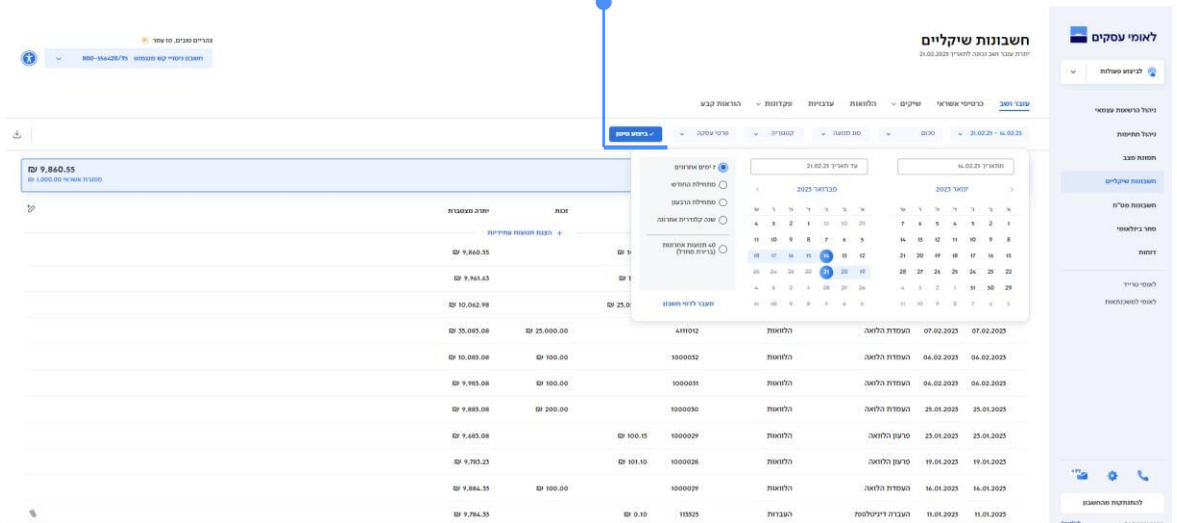
9,860.55 ש"י עסקים

תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מסבירת
19.01.2025	סרעון הלוואה	1000028	101.10 ₪	9,763.23 ₪
16.01.2025	העמדת הלוואה	1000029	100.00 ₪	9,864.33 ₪
11.01.2025	העברת דיגיטלית	10325	0.10 ₪	9,764.33 ₪
10.01.2025	סרעון הלוואה	411011	25,003.35 ₪	9,764.43 ₪
09.01.2025	העברה דיגיטלית	12979	0.10 ₪	34,787.78 ₪
09.01.2025	העמדת הלוואה	411011	25,000.00 ₪	34,787.88 ₪
08.01.2025	העברת דיגיטלית	11478	0.10 ₪	9,787.88 ₪
08.01.2025	סרעון הלוואה	411010	25,019.07 ₪	9,787.98 ₪
08.01.2025	סרעון הלוואה	1000024	50.31 ₪	34,807.05 ₪
02.01.2025	העמדת הלוואה	411010	25,000.00 ₪	34,857.34 ₪
02.01.2025	העמדת הלוואה	1000028	300.00 ₪	9,857.34 ₪
29.12.2022	העברת דיגיטלית	47456	0.10 ₪	9,557.34 ₪

שורת הסינון מאפשרת חיפוש לפי פרמטרים שונים ושילובם יחד

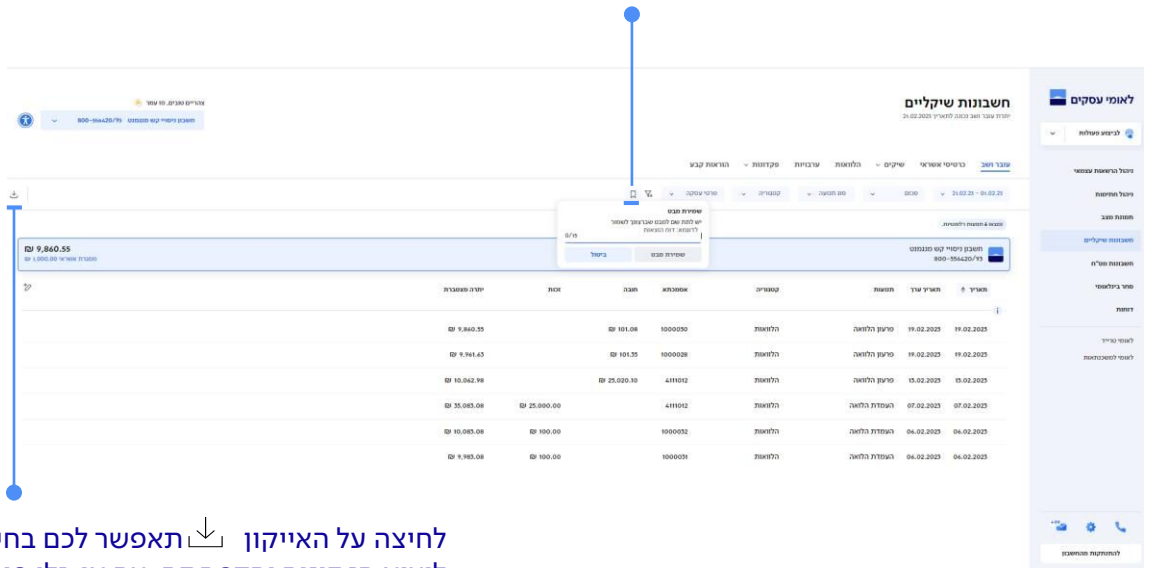
- ▼ תאריך
- ▼ סכום
- ▼ סוג תנועה
- ▼ קטגוריה
- ▼ פרטי עסקה

לאחר בחירת פרמטרים לסינון ולחיצה על "ביצוע סינון"



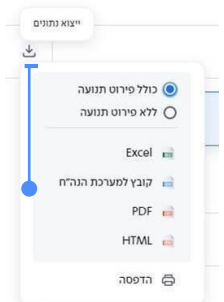
The screenshot shows the 'חשבונות שיקליים' (Checks Accounts) interface. A search filter menu is open, showing options for 'תאריך' (Date) and 'סכום' (Amount). The main table displays a list of transactions with columns for 'תאריך' (Date), 'סכום' (Amount), 'קטגוריה' (Category), and 'הערת' (Note). A blue arrow points from the 'ביצוע סינון' (Apply Filter) button to the search filter menu.

יופיע האייקון הבא לחיצה עליו תאפשר לכם את שמירת הסינון כמועדף וכינויו בשם, כך שתוכלו להפעילו שוב בקלות.



The screenshot shows the same interface as above, but with a blue arrow pointing to a download icon (a square with a downward arrow) in the top right corner of the table. A dropdown menu is open, showing options for 'שמירת סוג' (Save Type) and 'שמירת שם' (Save Name). The menu also includes a 'ביטול' (Cancel) button.

לחיצה על האייקון תאפשר לכם בחירת פורמט ייצוא הנתונים והדפסתם, עם או בלי פירוט התנועה.

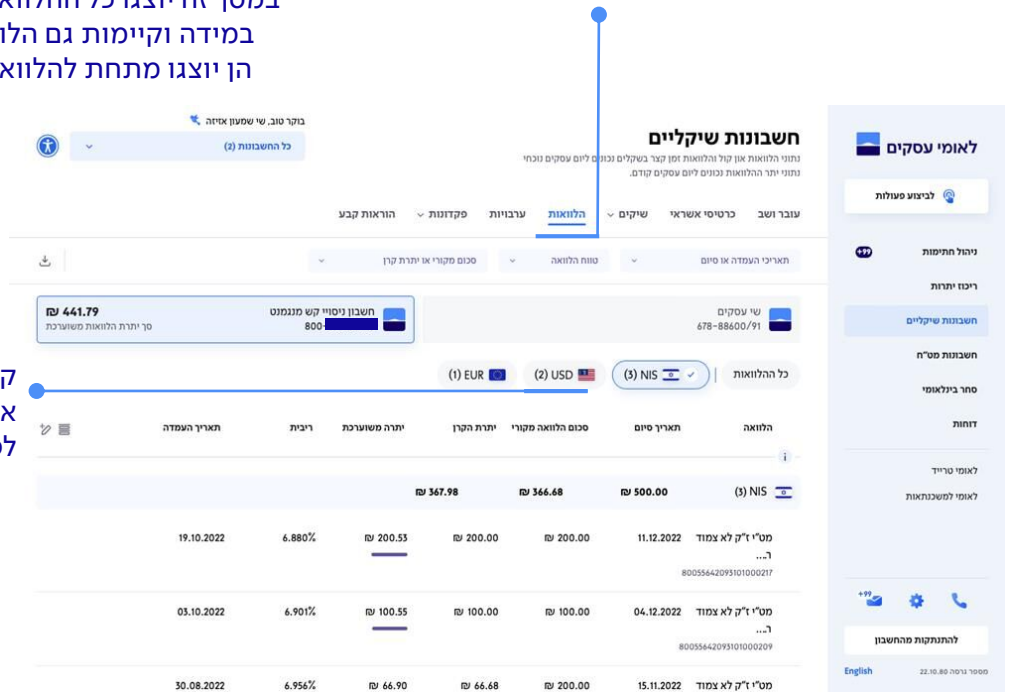


The screenshot shows the export options menu, which includes the following options:

- כלל פירוט תנועה (All transaction details) - selected
- ללא פירוט תנועה (Without transaction details)
- Excel
- קובץ למערכת הנחה (Template file)
- PDF
- HTML
- הדפסה (Print)

1. בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית 'חשבונות שיקליים'.
2. כל שינוי בתצוגת הדף מתייחס למבט הנוכחי בלבד (ללא שמירה).
3. לחצו על שדה 'הלוואות' בסרגל העליון.

במסך זה יוצגו כל ההלוואות בחשבונכם. במידה וקיימות גם הלוואות במט"ח הן יוצגו מתחת להלוואות בשקלים.



חשבונות שיקליים
תזונו הלוואות און קול והלוואות זמן קצר בשקלים נכנסים ליום עסקים נוכחי. תזונו יתר הלוואות נכנסים ליום עסקים קודם.

עובר ושב כרטיסי אשראי שיקים הלוואות ערבויות פקדונות הוראות קבע

תאריך העמדה או סיום סכום הלוואה סוג הלוואה סכום מקורי או יתרת קרן

כל ההלוואות (1) EUR (2) USD (3) NIS

הלוואה	תאריך סיום	סכום הלוואה מקורי	יתרת הקרן	יתרה משוערכת	ריבית	תאריך העמדה
(3) NIS	500.00 ₪	346.98 ₪	200.00 ₪	200.00 ₪	6.880%	19.10.2022
מט"י ז'ק לא צמוד	11.12.2022	200.00 ₪	200.00 ₪	200.00 ₪	6.880%	19.10.2022
מט"י ז'ק לא צמוד	04.12.2022	100.00 ₪	100.00 ₪	100.00 ₪	6.901%	03.10.2022
מט"י ז'ק לא צמוד	15.11.2022	200.00 ₪	66.68 ₪	66.90 ₪	6.956%	30.08.2022

קליק על מטבע, יציג את שיערוך ההלוואה לפי המטבע הנבחר

קליק על הלוואה יציג בצד שמאל של המסך את פרטי ההלוואה, כולל לוח סילוקין



סכום הלוואה מקורי: 300.00 ₪
תאריך סיום: 19.03.2023

חשבון ניסויי קש מנוג 800-556420/91

כללי
דגם הלוואה: מט"י ז'ק לא צמוד ר. משותה
מספר הלוואה: 80055642093101000283
תאריך העמדה: 02.01.2023
תאריך סיום: 19.03.2023
לוח סילוקין >

סטטוס יתרות
סכום הלוואה מקורי: 300.00 ₪
יתרת הקרן: 100.00 ₪
יתרה משוערכת: 100.02 ₪
תשלומים שנתווי: 1 פתון 3
תאריך השלום הבא: 19.03.2023
יתרת ריבית: 0.02 ₪
ריבית: 7.956%

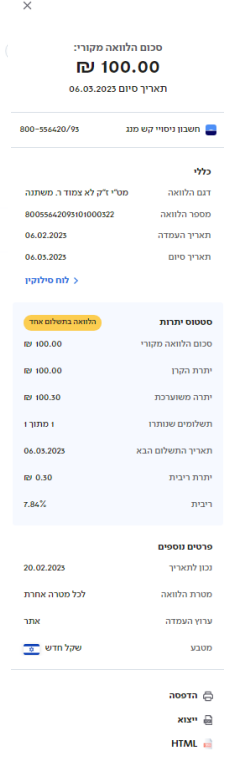
פרטים נוספים
נכון לתאריך: 20.02.2023
מסרת הלוואה: לכל מסרה אחרת
ערוז העמדה: אתר
מטבע: שקל חדש

הדפסה ייצוא HTML

לוח סילוקין
17.02.2023 "נכון לתאריך"

תשלום על חשבון הקרן

תאריך תשלום	19.02.2023	19.03.2023
100.00 ₪	101.35 ₪	100.00 ₪
1.35 ₪	0.00 ₪	0.61 ₪



סכום הלוואה מקורי: 100.00 ₪
תאריך סיום: 06.05.2023

חשבון ניסויי קש מנוג 800-556420/91

כללי
דגם הלוואה: מט"י ז'ק לא צמוד ר. משותה
מספר הלוואה: 80055642093101000322
תאריך העמדה: 06.02.2023
תאריך סיום: 06.05.2023
לוח סילוקין >

סטטוס יתרות
סכום הלוואה מקורי: 100.00 ₪
יתרת הקרן: 100.00 ₪
יתרה משוערכת: 100.30 ₪
תשלומים שנתווי: 1 פתון 1
תאריך השלום הבא: 06.05.2023
יתרת ריבית: 0.30 ₪
ריבית: 7.84%

פרטים נוספים
נכון לתאריך: 20.02.2023
מסרת הלוואה: לכל מסרה אחרת
ערוז העמדה: אתר
מטבע: שקל חדש

הדפסה ייצוא HTML

את לוח הסילוקין ניתן להדפיס או לייצא לקובץ

ניתן לצפות בריכוז ופירוט פקדונות וחסכונות ובתחזית פרעונות.

1. בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית 'חשבונות שיקליים'.
2. לחצו על שדה 'פקדונות' בסרגל העליון.

חשבונות שיקליים
יתרת עובר ושבו נכונה לתאריך: 10.11.2022

עבר ושבו | כרטיסי אשראי | שיקים | הלוואות | ערבויות | פקדונות | הוראות קבע

ריכוז פקדונות וחסכונות
פירוט פקדונות וחסכונות
תחזית פרעונות

שי עסקים | 6,161.36 ₪

תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מצטברת
03.11.2022	העברה דיגיטלסט 700	2.00 ₪		6,161.36 ₪
02.11.2022	העברה אל: העברה מאת:		0.01 ₪	6,163.36 ₪
31.10.2022	העברה דיגיטלסט 700	1.00 ₪		6,163.35 ₪
30.10.2022	העברת משכורת 700	1.00 ₪		6,164.35 ₪
21.09.2022	העברה דיגיטלסט 700	1.00 ₪		6,165.35 ₪
20.09.2022	המרה אינטרנט		39.91 ₪	6,164.35 ₪

הוראות קבע

1. במסך זה יוצגו כל הוראות הקבע בחשבון (במידה וקיימות).
2. בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית 'חשבונות שיקליים'.
3. לחצו על שדה 'הוראות קבע' בסרגל העליון.

חשבונות שיקליים
בסיס אחרונה: 10.11.2022 15:37

עבר ושבו | כרטיסי אשראי | שיקים | הלוואות | ערבויות | פקדונות | הוראות קבע

ריכוז הוראות קבע

ריכוז הוראות קבע

שם חשבון	תקופה	סכום	תאריך
חשבון	01.11.2022	14,346.40 ₪	15.08.22

חשבונות מט"ח

במסך זה תוכלו לראות את כל המטבעות הקיימים בחשבון ולצפות בפעולות בחשבון הנבחר. בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית בשדה 'חשבונות מט"ח'.

בוקר טוב, שי שמעון איזה

כל החשבונות (2)

חשבונות מט"ח
יזרת עובר ושב נכונה לתאריך 10.11.2022

עובר ושב | הלוואות | ערבויות | פקדונות | עסקאות עתידיות

תאריך | סכום | סוג תנועה | קטגוריה | פורטי עסקה

114.95 ₪ | חשבון ניסויי קש מנגנט | 800- | **3,106.35 ₪** | בנק לאומי לישראל בעמ | 678-

מטבעות בחשבון (5)

(GBP) £ 258.79 1,051.51 ₪	(AUD) \$ 67.17 154.16 ₪	(CHF) CHF 37.66 155.77 ₪	(EUR) € 205.27 731.78 ₪	(USD) \$ 291.60 1,033.13 ₪
------------------------------	----------------------------	-----------------------------	----------------------------	-------------------------------


תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מצטברת
20.09.2022	המרה-אינטרנט המרה ל: ש"ח,שער"ח: 3.4082	\$ 11.71		\$ 291.60
19.09.2022	המרה-אינטרנט המרה ל: ש"ח,שער"ח: 3.4152	\$ 11.71		\$ 303.31
25.08.2022	מחשבון לחש.	\$ 1.00		\$ 315.02

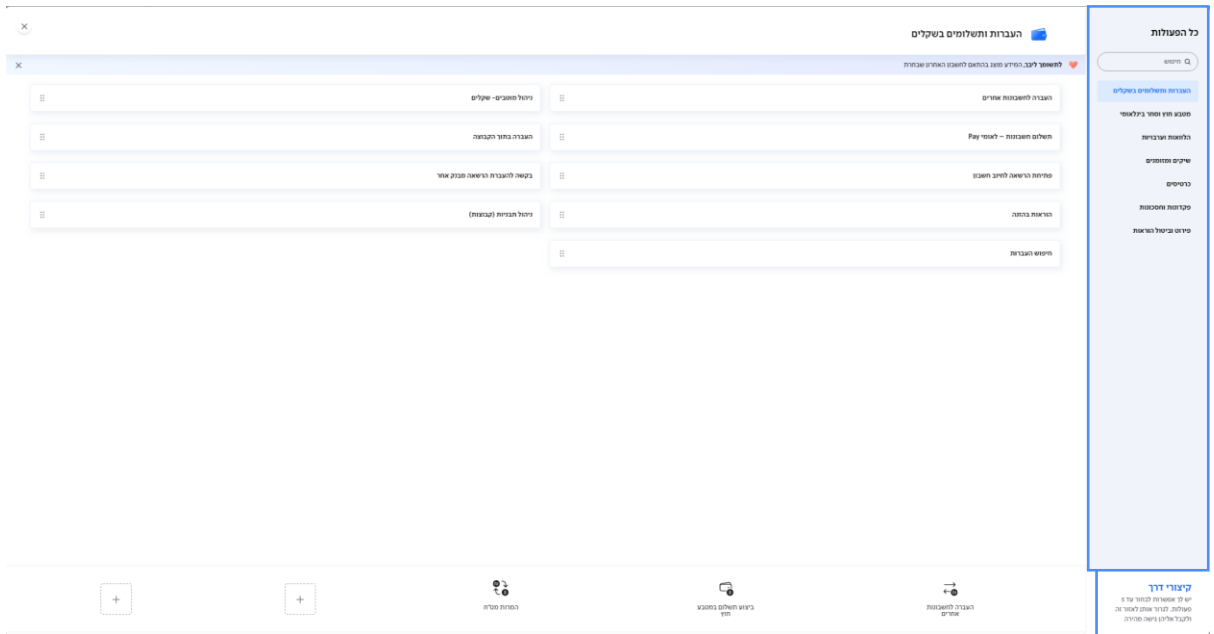
ניהול חתימות | ריכוז יתרות | חשבונות שיקליים | חשבונות מט"ח | סחר בינלאומי | דוחות | לאומי טרייד | לאומי למשכנתאות

להתנתקות מהחשבון

English 22.10.2022 10:00


ביצוע פעולות

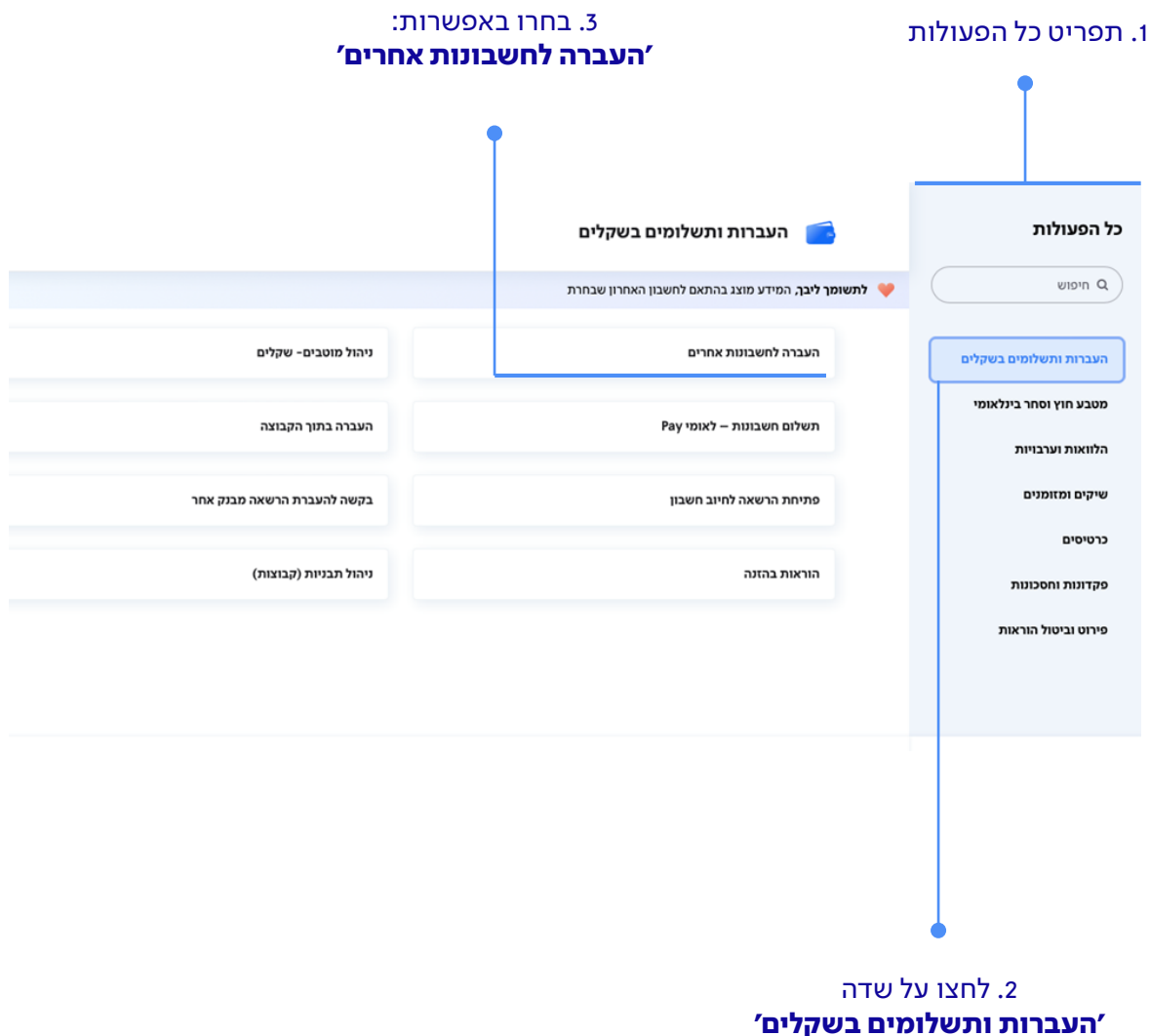
באתר העסקים החדש ריכזנו את כל הפעולות במקום אחד ונוח. בלחיצה על לחצן  **לביצוע פעולות** יפתח תפריט עם כל הפעולות שניתן לבצע באתר. בתפריט הפעולות קיים שדה חיפוש לכל הפעולות באופן חופשי. קיצורי דרך - ישנה אפשרות לבחור עד 5 פעולות לשירות (בעזרת גרירה מטה ניתן להוסיף ולהסיר פעולות) הפעולות יוצגו גם בתפריט הראשי, בנוסף להצגה בעולם הפעולות.



תפריט הפעולות ושדה החיפוש.

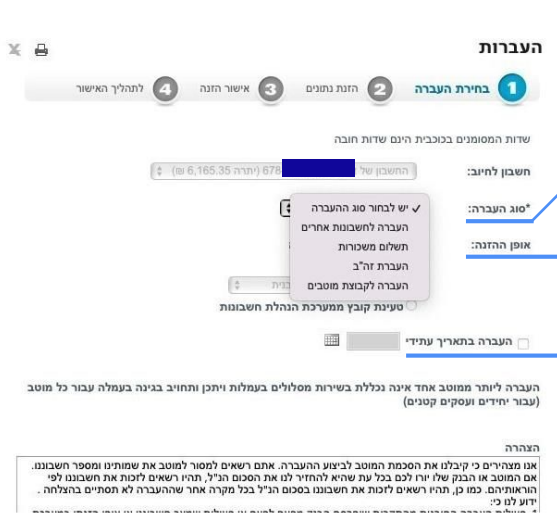
העברות ותשלומים בשקלים

1. הכנסו לתפריט ביצוע פעולות בלחיצה על כפתור  לביצוע פעולות , בעמוד הבית.
2. לחצו על שדה 'העברות ותשלומים בשקלים'
3. העברה לחשבונות אחרים



העברות ותשלומים בשקלים

מילוי פרטי ההעברה



העברות

שדות המסומנים בסוככית הינם שדות חובה

החשבון של: [חשבון] לחיוב:

*סוג העברה:

אופן ההזנה:

העברה בתאריך עתידי

העברה ליותר ממוטב אחד אינה נכללת בשירות מסלולים בעמלות ויתכן ותחויב בגינה בעמלה עבור כל מוטב (עבור יחידים ונסקים קטנים)

האזהרה

אנו מצהירים כי קיבלנו את הסכמת המוטב לביצוע ההעברה. אתם רשאים למסור למוטב את שמונתו ומספר חשבוננו. אם המוטב או הבנק שלו יורו לכם בכל עת שהיא להחזיר לנו את הסכום הנ"ל, תהיו רשאים לזכות את חשבוננו לפי הראיות. כמו כן, תהיו רשאים לזכות את חשבוננו בסכום הנ"ל בכל מקרה אחר שההעברה לא תסתיים בהצלחה. ידוע לנו כי:

סוג העברה

ישנן 4 סוגי העברות:

- העברה לחשבונות אחרים
- תשלום משכורת
- העברת זה"ב
- העברה לקבוצת מוטבים

חשוב לדעת!

בבחירת סוג העברה 'תשלום משכורת' שימו לב למספר דברים:

- ההעברה תבוצע עם קוד שחר שישתקף בדף חשבון מוטב.
- הנתונים יהיו חסויים לשאר המזינים/חותמים בחשבון מלבד למזין הפעולה ולחותמים.
- הדואר של פעולת המשכורת יגיע רק למזין הפעולה ולחותם/ים.
- בבחירת המוטבים תוכלו לבחור מוטבי משכורת בלבד, בתנאי שהוקמו כמוטב משכורת.

אופן ההזנה

בשדה זה נבחר את אופן ההזנה המתאים:

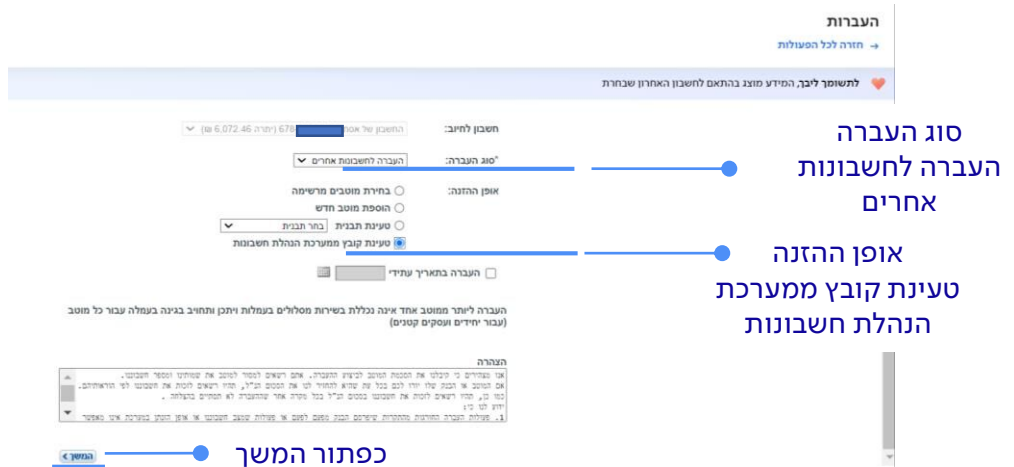
- מוטבים מרשימה - בחירה מתוך המוטבים הקיימים במערכת
- הוספת מוטב חדש - מוטב מזדמן (ניתן לשמור את המוטב בסוף העברה)
- טעינת תבנית - תבניות מובנות עם מוטבים בהתאם לסוג העברה
- טעינת קובץ ממערכת הנהלת חשבונות - ניתן לקלוט קבצי MSV ולטעון ברשימה את כל ההעברות

העברה בתאריך עתידי

ניתן לבצע בעברה עתידית לכל אחד מסוגי ההעברה עד שנה קדימה.

העברה לחשבונות אחרים באמצעות קובץ הנהלת חשבונות

1. בשדה 'סוג העברה' בחרו באפשרות 'העברה לחשבונות אחרים'.
2. בשדה 'אופן ההזנה' בחרו באפשרות 'טעינת קובץ ממערכת הנהלת חשבונות'.
3. לחצו על כפתור המשך.



סוג העברה
העברה לחשבונות אחרים

אופן ההזנה:
 בחירת מוטבים מרשימה
 הספת מוטב חדש
 טעינת תבנית
 טעינת קובץ ממערכת הנהלת חשבונות

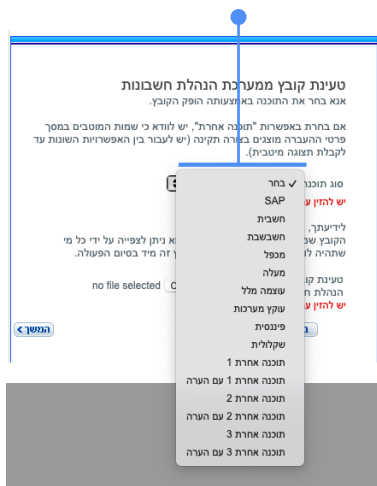
העברה בתאריך עתידי

העברה ליתר ממוטב אחד אינה נכללת בשירות מסוללים בעמלות ויתכן ותחויב בגינה בעמלה עבור כל חוטב (עבור יחידים ועסקים קטנים)

העברה
אם המוטבים כי יבטיחו את הסכמת מוטבי לביצוע ההעברה, אלו רישום המוטב לתוכן את שיהיה נוסף לחשבון. אם המוטב או המוטב לא יבטיחו את הסכמת מוטבי לביצוע ההעברה, ייתכן ותחויב בגינה בעמלה עבור כל חוטב. ייתכן ותחויב בגינה בעמלה עבור כל חוטב. ייתכן ותחויב בגינה בעמלה עבור כל חוטב. ייתכן ותחויב בגינה בעמלה עבור כל חוטב.

כפתור המשך

רשימת התוכנות לטעינת הקובץ



טעינת קובץ ממערכת הנהלת חשבונות
אנא בחר את התוכנה באמצעותה הופק הקובץ.

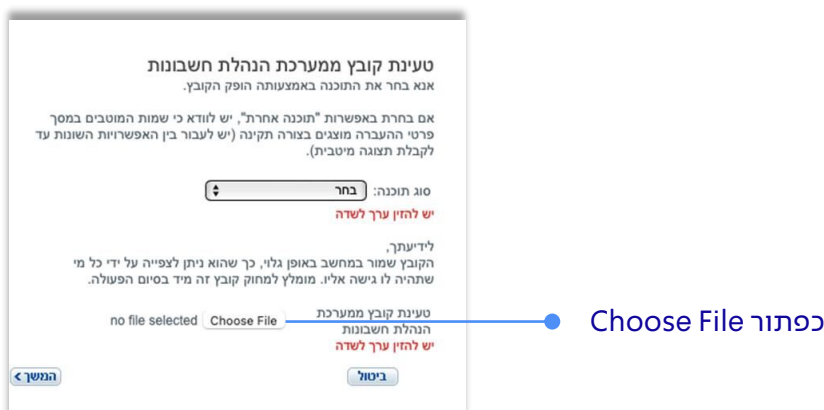
אם בחרת באפשרות "תוכנה אחרת", יש לוודא כי שמות המוטבים במסך פרטי ההעברה מוצגים בצורה תקינה (יש לעבור בין האפשרויות השונות עד לקבלת תצוגה מיטבית).

SAP
 חשבות
 חשבונות
 מספר
 מעלה
 עמלה מלא
 עסקי מערכות
 פינסית
 שקלולית
 תוכנה אחרת 1
 תוכנה אחרת 2
 תוכנה אחרת 3
 תוכנה אחרת 4

no file selected Choose File

המשך

4. בחרו את סוג התוכנה המתאים בחלון שנפתח. * אם התוכנה שלכם לא נמצאת ברשימה ניתן לבחור תוכנה אחרת 1,2,3 (אחרת – priority).
5. לאחר בחירת התוכנה המתאימה, לחצו **Choose File**.
6. לחצו על כפתור המשך.
7. המערכת תציג בפניכם את כל המידע הקיים בקובץ: שמות מוטבים, פרטי בנק, סכומים ותיאור ההעברה/ מספר חשבונית.
8. **עליכם לבדוק ולאשר, לאחר אישורכם החתימה תעבור לסבב חתימות.**



טעינת קובץ ממערכת הנהלת חשבונות
אנא בחר את התוכנה באמצעותה הופק הקובץ.

אם בחרת באפשרות "תוכנה אחרת", יש לוודא כי שמות המוטבים במסך פרטי ההעברה מוצגים בצורה תקינה (יש לעבור בין האפשרויות השונות עד לקבלת תצוגה מיטבית).

סוג תוכנה: **בחר**

יש להזין ערך לשדה

לדיעתיך, הקובץ שמור במחשב באופן גלוי, כך שהוא ניתן לצפייה על ידי כל מי שתהיה לו גישה אליו. ממליץ למחוק קובץ זה מיד בסיום הפעולה.

טעינת קובץ ממערכת הנהלת חשבונות
Choose File
יש להזין ערך לשדה

ביטול

המשך

העברה לחשבונות אחרים - בחירת מוטבים מרשימה

1. בשדה 'סוג העברה' בחרו באפשרות 'העברה לחשבונות אחרים'.
2. בשדה 'אופן ההזנה' בחרו באפשרות 'בחירת מוטבים מרשימה'.
3. לחצו על כפתור המשך.

העברות

1 **בחירת העברה** 2 הזנת נתונים 3 אישור הזנה 4 לתהליך האישור

שדות המסומנים בכוכבית הינם שדות חובה

ש"ש עסקים: 678- (יתרה 6,161.36 ₪)

חשבון לחיוב:

סוג העברה: * "יש לבחור סוג העברה"

אופן ההזנה: בחירת מוטבים מרשימה / הוספת מוטב חדש / טעינת תבנית / טעינת קובץ ממערכת הנהלת חשבונות

העברה בתאריך עתידי

סוג העברה
העברה לחשבונות אחרים

אופן ההזנה
טעינת קובץ ממערכת הנהלת חשבונות

4. הזנת המוטבים והסכום להעברה ולחיצה על מקש 'המשך'

לצפייה בהעברות קודמות למוטב, לחץ על מספר חשבונות.

הזן שם מוטב/ים לזיכוי:

הוסף שורות +

שם מוטב	מספר מוטב	בנק	חשבון	סכום לתשלום בש"ח	תיאור העברה / מס' חשבונית	הסר מהעברה
ASWDASDAS	0	בנק הפועלים בע"מ		1.00		הסר
						הסר
						הסר
						הסר
						הסר
						הסר

סה"כ להעברה: 1.00 ₪

סה"כ חשבונות לזיכוי: 1

לתשומת לבך, העברה לבנק אחר בסכום העולה על 999,999.00 ש"ח, מחייבת העברת זה"ב

שמור כתיסא < המשך

> חזור

כפתור המשך

5. אישור הזנה

ודאו כי כל פרטי ההוראה נכונים וקראו בעיון טרם העברת ההוראה לחתימה. בכדי לתקן/ לעדכן את פרטי ההוראה ניתן ללחוץ על מקש "חזור". אם כל פרטי ההזנה שהוזנו נכונים לחצו על "אישור" כדי שההוראה תעבור לסטטוס ממתין לחתימה.

העברה לחשבונות אחרים

1 בחירת העברה 2 הזנת נתונים 3 אישור הזנה 4 לתהליך האישור

חשבון לחיוב: שי עסקים (יתרה 6,161.36 ₪)
 סה"כ חשבונות לזיכוי: 1
 סה"כ להעברה: 1.00 ₪
 הרכב המוטבים: מוטבי אינטרנט

באפשרותך לטעון קבצים עבור כל מוטב בהוראה. החותמים יוכלו לצפות בקבצים אלו. ניתן לטעון עד 3 קבצים למוטב ועד 5 MB לקובץ.

בהעלאת הקבצים אני מאשר כי יש בידי את כל האישורים הנדרשים מטעם התאגיד לשם צירוף המסמכים והעלאתם לאתר לאומי וכי אין כל מניעה להעלאתם לאתר לאומי

חיפוש מוטב בטבלה:

שם מוטב	מספר מוטב	בנק	חשבון	סכום לתשלום בש"ח	תיאור העברה / מס' חשבונית
ASWDASDAS	0	בנק הפועלים בע"מ		1.00	צירוף קבצים

אישור > חזור

כפתור חזור

6. תהליך האישור

אם הנכם מוגדרים כבעלי הרשאה להזנה וחתימה, תוכלו לעבור למסך החתימה מתוך מסך זה. לחצו על "לחתום על ההוראה" ותועברו למסכי החתימה.

העברה לחשבונות אחרים

1 בחירת העברה 2 הזנת נתונים 3 אישור הזנה 4 לתהליך האישור

ההוראה הועברה לחותמים הרלוונטים להמשך התהליך, יש לחתום על ההוראה (לבעלי הרשאת חתימה בלבד)

מס' הוראה: 14128500
 חשבון לחיוב: שי עסקים 678-
 סה"כ חשבונות לזיכוי: 1
 סה"כ להעברה: 1.00 ₪
 הרכב חותמים נדרש: חתימה ראשונה: מקבוצה א' חתימה שנייה: מקבוצה ב'
 תאריך תפוגה: 09/12/2022 09:21

שם מוטב	מספר מוטב	בנק	חשבון	סכום לתשלום בש"ח	תיאור העברה / מס' חשבונית
ASWDASDAS	0	בנק הפועלים בע"מ		1.00	

הוסף הערה לחותם

שמור כתבנית הדפס

להעברה נוספת

- אם בחרתם לחתום על הוראה אחת מתוך הרשימה, הקליקו על המשבצת לצד ההוראה ולחצו על "המשך" בתחתית המסך.
- במידה ובחרתם לחתום על מספר הוראות במרוכז, סמנו את ההוראות המיועדות לחתימה במשבצות לצד כל הוראה ולחצו על "המשך" בתחתית המסך.
- לחצו על " למסך ניהול החתימות" בכדי לעבור למסך הקודם בו מרוכזות כל הוראות הביצוע ע"פ סטטוס ההוראה.

לתשומת ליבכם: ניתן לחתום במרוכז עד 25 הוראות על ידי סימון.



ניהול חתימות - הוראות ממתניות לחתימתי

סמן את ההוראות המבוקשות - עד 25 לבחירה

חתימה	תאריך הזנה	מספר הוראה	סוג הוראה	חשבון לתיב	שם חשבון לזיכוי/ מוטב	סכום	חתימות שבועות	דחייה	הערה לחותם בקבצים
<input checked="" type="checkbox"/>	18/10/2022	044181191	העברה לחשבונות אחרים	678-	אהובי	1.00 ₪	1 מתוך 2	דחייה	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	18/10/2022	070129953	העברת מט"ח	095		£200.00	0 מתוך 2	דחייה	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	31/10/2022	060869528	העברה לחשבונות אחרים	678-	ברק קוהן	2.50 ₪	1 מתוך 2	דחייה	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	31/10/2022	042947052	ביטול הרשאה לחיוב חשבון	800-			0 מתוך 2	דחייה	<input type="checkbox"/>

המשך <

אפשרות בחירת ההוראה עליה תרצו לחתום

למסך ניהול חתימות

מעבר למסך ניהול חתימות

7. לסיום, עליכם לענות על שאלת אימות זהות הנבחרת ע"י המערכת.



ניהול חתימות - אישור חתימה

תאריך הזנה	מספר הוראה	סוג הוראה	חשבון לתיב	שם חשבון לזיכוי/ מוטב	סכום	חתימות שבועות	עמלה*	מידע משפטי
18/10/2022	044181191	העברה לחשבונות אחרים	678-	אהובי	1.00 ₪	1 מתוך 2	0.00	לפרטים


לאישור הפעולה, אנא השב על שאלת הזהוי הבאה:

מהו שמו של ילדך הבכור? הן תשובה

צירוף המידע והקבצים להעברות נעשה על ידי מזיני ההעברות ועל פי שיקול דעתם הבלעדי. האחריות להעלאת הקבצים, תוכנם ו/או השימוש וההסתמכות עליהם הינם באחריותה הבלעדית של החברה. הבנק לא יישא באחריות כלשהי לכל נושא הקשור במסמכים ובמידע המצורף, ובכלל זה לתכנים, מהימנותם, שלמותם ו/או התאמתם להעברה אליה צורף.

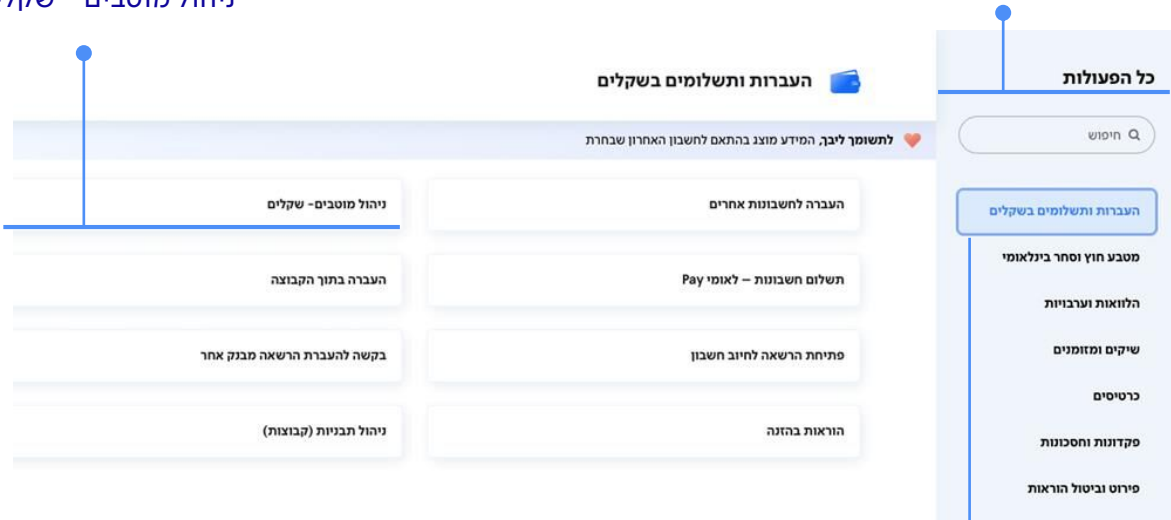
חזרה למסך הוראות ממתניות לחתימתי

ניהול מוטבים - שקלים

1. הכנסו לתפריט ביצוע פעולות בלחיצה על כפתור  לביצוע פעולות בעמוד הבית.
2. לחצו על שדה 'העברות ותשלומים בשקלים'.
3. בחרו בשדה 'ניהול מוטבים - שקלים'.

1. תפריט 'כל הפעולות'

3. בחרו באפשרות:
ניהול מוטבים - שקלים



2. לחצו על שדה 'העברות ותשלומים בשקלים'



במסך ניהול מוטבים נצפה בפרטי כל המוטבים שהוקמו בחשבון באמצעות הסניף או הלקוח.

סוג חיפוש: מוטב על פי שם: שם מוטב:

שם המוטב	מזהה מוטב	בנק	חשבון מוטב	סוג המוטב	תקרת העברה	סכום תקרה	ת. הספחה/ עריכה/מחיקה
1.22	123465	בנק מרכנתיל דיסק...	[redacted]	ספק	כן	200.00	
ASWDASDAS	0	בנק הפועלים בע"מ	[redacted]	אחר	לא		
EDRHEA	0	בנק המזרחי טפחות	[redacted]	אחר	לא		
אהובי	3	בנק לאומי לישראל...	[redacted]	אחר	לא		
אורין	0	בנק לאומי לישראל...	[redacted]	משכורת	לא		
אורן	0	הבנק הבינלאומי ה...	[redacted]	ספק	כן	5,000,000.00	
אורן	0	בנק לאומי לישראל...	[redacted]	משכורת	לא		
אמידים א.	0	בנק לאומי לישראל...	[redacted]	אחר	לא		
אסף איתו	0	הבנק הבינלאומי ה...	[redacted]	ספק	כן	100.00	
בדיקה בנק ישראל	0	בנק ישראל	[redacted]	אחר	כן	5,000,000.00	

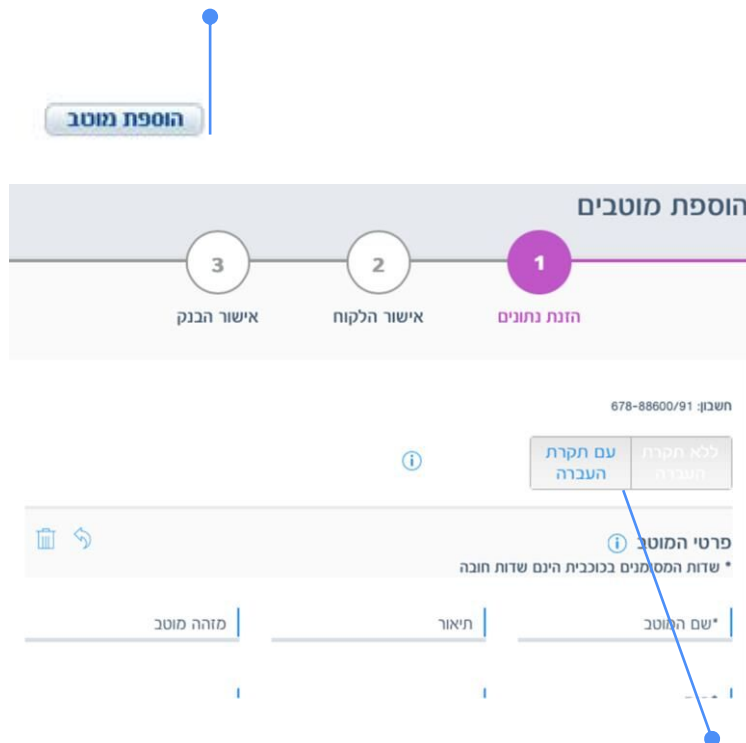
בעמודה זו ניתן לראות האם הוגדרה למוטב תקרת העברה מקסימלית ע"י הלקוח. במידה והוגדרה, יופיע סכום התקרה יופיע בעמודה 'סכום תקרה'. העברות מעל הסכום שהוגדר ע"י הלקוח יועברו לאישור בנקאי. העברות למוטבים ללא תקרה בסכומים מעל 300,000 ₪ למסחרית ו500,000 לעסקית יעברו לאישור בנקאי.

עריכת ומחיקת מוטבים

ניתן לערוך מוטב שהוגדר בדיגיטל ע"י לחיצה על כפתור עריכה  בשורת המוטב. אין אפשרות לערוך מוטב עם תקרה שהוגדר בסניף.
ניתן למחוק מוטב ללא תקרה בלבד ע"י לחיצה על כפתור  בשורת המוטב. למחיקת מוטב עם תקרה, יש למחוק ראשית את התקרה ולאחר מכן למחוק את המוטב.


הוספת מוטב חדש

ניתן להוסיף מוטב חדש ע"י לחיצה על הוספת מוטב בראש העמוד לאחר לחיצה תגיעו למסך הבא:

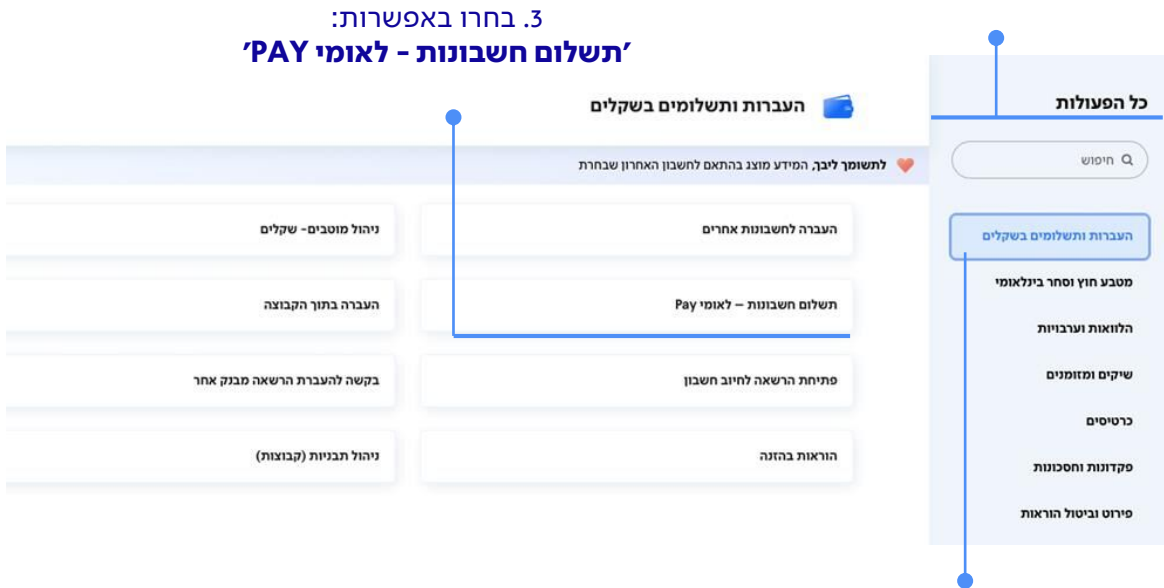


1. בחרו במוטב עם תקרת העברה
2. הזינו את פרטי המוטב וסכום התקרה הרצוי (סכום תקרה מקסימלי 5,000,000 ש"ח).
3. ודאו שהנתונים נכונים ולחצו על אישור כדי להעביר את ההוראה לסבב חתימות. ניתן להזין עד 50 מוטבים בפעולה אחת ע"י לחיצה על "מוטב נוסף" בתחתית העמוד.

תשלום חשבונות – לאומי PAY

1. הכנסו לתפריט ביצוע פעולות בלחיצה על כפתור  לביצוע פעולות , בעמוד הבית.
2. לחצו על שדה 'העברות ותשלומים בשקלים'.
3. בחרו בשדה 'תשלום חשבונות – לאומי PAY'.

1. תפריט 'כל הפעולות'



3. בחרו באפשרות:

'תשלום חשבונות - לאומי PAY'

2. לחצו על שדה 'העברות ותשלומים בשקלים'

בלחיצה על שדה 'תשלום חשבונות – לאומי PAY' יפתח מסך עם אפשרויות תשלום.



בחרו את הרשות ואת סוג התשלום ולחצו 'המשך'

תשלום חשבונות - לאומי PAY

תשלומים לרשויות מקומיות

1 הזנת נתונים 2 אופן התשלום 3 אישור הלקוח 4 אישור הבנק

שם הרשות: אום אל פאחם
סוג תשלום: ארנונה
מס' משלם:
מס' מסלקה:
לקבלת הסכום לתשלום לחץ על "הצג סכום"
ש"ח **הצג סכום**
לידיעתך, התשלום יבוצע באמצעות כרטיס אשראי שהונפק על שמך בחשבון

מלאו מס' משלם ומס' מסלקה ולחצו על 'הצג סכום'

[המשך](#) [חזור](#)

תשלומים לרשויות ממשלתיות

1 הזנת נתונים 2 אופן התשלום 3 אישור הזנה 4 לתהליך האישור

עוד חשבון: **חשבון לחיוב:**
תאריך תשלום עתידי:
אופן התשלום:
שם הרשות:
סוג תשלום:
סכום מקסימלי לתשלום:
סכום לתשלום:
חיוב החשבון:
המרכז לגביית קנסות:
בתי משפט - המרכז לגביית קנסות:
248,571.36 ₪
20.00 ₪

בחר תאריך:

בחרו את החשבון לחיוב, ולחצו על 'המשך'

[המשך](#) [חזור](#)

תשלומים לרשויות ממשלתיות

1 הזנת נתונים 2 אופן התשלום 3 אישור הזנה 4 לתהליך האישור

שם הרשות: המרכז לגביית קנסות
סוג תשלום: בתי משפט - המרכז לגביית קנסות
סכום לתשלום: 20.00 ₪
אופן התשלום: חיוב החשבון
חשבון לחיוב: 707-
הפעולה כרוכה בתשלום עמלות בסך כולל של 1.65 ש"ח לפירוט עמלות והטבות

[אישור](#) [חזור](#)

בשלב זה ודאו כי כל הפרטים שהוזנו נכונים. לאחר מכן לחצו על 'אישור'

תשלום חשבונות – לאומי PAY

? X 📄 📊 🖨

תשלומים לרשויות ממשלתיות

- 1 הזנת נתונים
- 2 אופן התשלום
- 3 אישור הזנה
- 4 לתהליך האישור

הפעולה נקלטה במערכת והועברה לחותמים הרלוונטיים



מספר הוראה:	52169299
שם הרשות:	המרכז לגביית קנסות
סוג תשלום:	בתי משפט - המרכז לגביית קנסות
סכום לתשלום:	20.00 ₪
חשבון לחיוב:	707- [REDACTED]
רכב חותמים נדרש:	חתימה מקבוצה כלשהי
תאריך תפוגה:	29/11/2022 13:56


הדפס

לרשימת ההוראות הממתינות לחתימתי (לבעלי הרשאת חתימה בלבד)

שלח הודעה לחותם

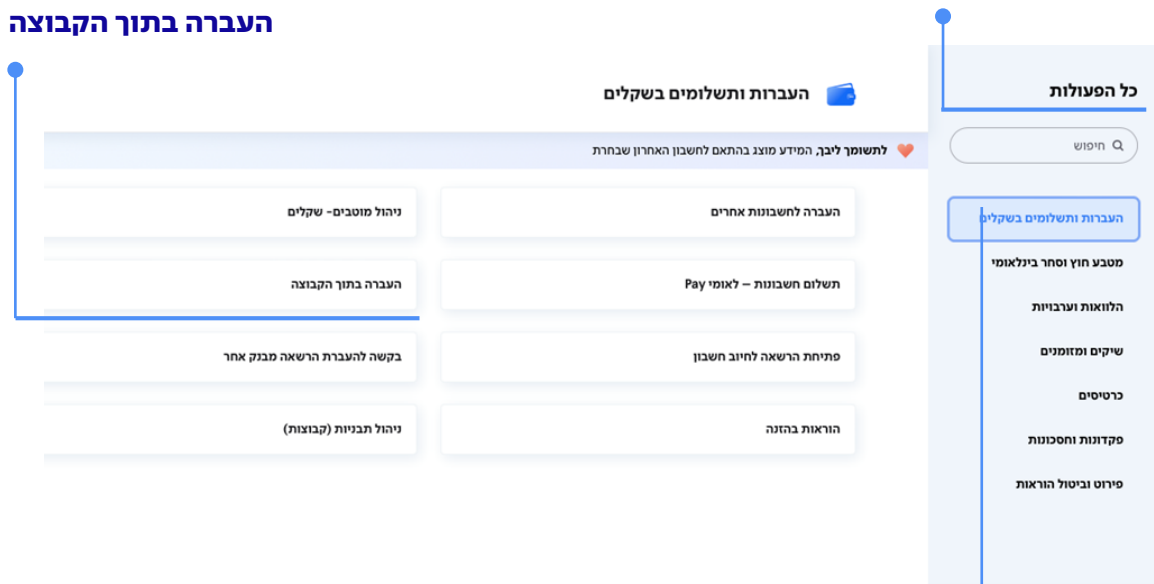
הפעולה נקלטה, תוכלו להעביר לחותמים הרלוונטיים.

העברה בין חשבונות הקבוצה

1. הכנסו לתפריט ביצוע פעולות בלחיצה על כפתור  לביצוע פעולות, בעמוד הבית.
2. לחצו על שדה 'העברות ותשלומים בשקלים'
3. העברה לחשבונות אחרים

3. בחרו באפשרות:
העברה בתוך הקבוצה

1. תפריט כל הפעולות



The screenshot shows the banking interface. On the right, a sidebar titled 'כל הפעולות' (All Actions) contains a search bar and a list of actions: 'העברות ותשלומים בשקלים' (Transfers and Payments in Sheqels), 'מטבע חוץ וסחר בינלאומי' (Foreign Currency and International Trade), 'הלוואות וערבויות' (Loans and Guarantees), 'שיקים ומזומנים' (Checks and Cash), 'כרטיסים' (Cards), 'סקדונות וחסכונות' (Savings and Investments), and 'פירוט וביטול הוראות' (Details and Cancellation of Instructions). The main area shows the 'העברות ותשלומים בשקלים' section with a sub-section 'לתשומת ליבך, המידע מוצג בהתאם לחשבון האחרון שבחרת' (For your attention, the information is displayed according to the last selected account). Below this are several buttons for different types of transfers: 'העברה לחשבונות אחרים' (Transfer to other accounts), 'תשלום חשבונות – לאומי Pay' (Pay bills - National Pay), 'פתיחת הרשאה לחיוב חשבון' (Open account authorization), 'הוראות בהזנה' (Instructions in the system), 'ניהול מוטבים - שקלים' (Manage beneficiaries - Sheqels), 'העברה בתוך הקבוצה' (Transfer within the group), 'בקשה להעברת הרשאה מבנק אחר' (Request to transfer authorization from another bank), and 'ניהול תבניות (קבוצות)' (Manage templates (groups)).

2. לחצו על שדה 'העברות ותשלומים בשקלים'



העברה בין חשבונות הקבוצה

1 הזנת נתונים 2 אישור הלקוח 3 מעבר לתהליך חתימות

חשבון לחיוב:	800-556420/93 (יתרה 9,126.59 ₪)	בחרו את החשבון לחיוב
חשבון לזיכוי:	678-88600/91	בחרו את החשבון לזיכוי
סכום העברה:	23.00 (עד 10,126.59 ₪ ללא צורך באישור בנקאי, בכפוף להרשאות החברה)	בחרו את סכום ההעברה
מטרת העברה:	תשלום	בחרו את מטרת ההעברה

*מטרת העברה תוצג בדף תנועות החשבון המחויב והמזוכה

[המשך <](#) לחצו 'המשך'



העברה בין חשבונות הקבוצה

1 הזנת נתונים 2 אישור הלקוח 3 מעבר לתהליך חתימות

העברה מחשבון:	800-██████████
העברה לחשבון:	678-██████████
סכום העברה:	23.00
מטרת העברה:	תשלום

[אישור](#) [> חזור](#)

[ביטול](#)

ודאו כי כל פרטי ההוראה נכונים וקראו בעיון טרם העברת ההוראה לחתימה. בכדי לתקן/ לעדכן את פרטי ההוראה לחצו על מקש "חזור".
אם כל הפרטים שהוזנו נכונים לחצו על "אישור" כדי שההוראה תעבור לסטטוס ממתין לחתימה.



העברה בין חשבונות הקבוצה

מעבר לתהליך חתימות

3

2 אישור הלקוח

2

1 הזנת נתונים

1

ההוראה הועברה לחותמים הרלוונטים להמשך התהליך, יש לחתום על ההוראה (לבעלי הרשאת חתימה בלבד)



מס' הוראה:	64710340
העברה מחשבון:	800-5-██████████
העברה לחשבון:	678-██████████
סכום העברה:	23.00
מטרת העברה:	תשלום
הרכב חותמים נדרש:	חתימה מקבוצה ג'
תאריך תפוגה:	09/12/2022

הדפס

לרשימת ההוראות הממתינות לחתימתי (לבעלי הרשאת חתימה בלבד)

שלח הודעה לחותם

להעברה נוספת

אם הנכם מוגדרים כבעלי הרשאה להזנה וחתימה, תוכלו לעבור למסך החתימה מתוך מסך זה. לחצו על "לחתום על ההוראה" ותועברו למסכי החתימה.

פתיחת הרשאה לחיוב חשבון

1. הכנסו לתפריט ביצוע פעולות בלחיצה על כפתור  לביצוע פעולות, בעמוד הבית.
2. לחצו על שדה 'העברות ותשלומים בשקלים'.
3. בחרו בשדה 'פתיחת הרשאה לחיוב חשבון'.

1. תפריט 'כל הפעולות'



The screenshot shows a sidebar menu titled 'כל הפעולות' (All Actions) with a search bar and a list of options: 'העברות ותשלומים בשקלים' (Transfers and Payments in Sheqels), 'מטבע חוץ וסחר בינלאומי' (Foreign Currency and International Trade), 'הלוואות וערבויות' (Loans and Guarantees), 'שיקים ומזומנים' (Checks and Cash), 'כרטיסים' (Cards), 'פקדונות וחסכונות' (Deposits and Savings), and 'פירט וביטול הוראות' (Payment Reversal and Cancellation). A blue line connects this menu to the 'העברות ותשלומים בשקלים' option in the main interface.

3. פתיחת הרשאה לחיוב חשבון

2. לחצו על שדה 'העברות ותשלומים בשקלים'

חיובים עפ"י הרשאה הינה שיטה לביצוע תשלומים, על פיה מוטב גובה כספים מהמשלם באמצעות הבנקים. חשבון הבנק של המשלם מחויב וחשבונו של המוטב מזוכה, ע"פ תנאי כתב ההרשאה שנתן המשלם לבנק.

פתיחת הרשאה לחיוב חשבון

- 1 הזנת נתונים
- 2 אישור הלקוח
- 3 מעבר לתהליך חתימות


שדות המסומנים בכוכבית הינם שדות חובה

*חשבון:

*קוד מוסד:

אסמכתא: מזהה אצל המוטב:

תקרת סכום החיוב:

תאריך תום תוקף: בחר תאריך 

1 לתשומת לבך, במידה וישלחו ע"י המוטב חיובים שאינם עומדים במגבלות, הם יוחזרו ע"י הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך

תנאי השירות

ידוע לי כי:
 א. עלינו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב החשבון.
 ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב מאתנו לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.
 ג. נהיה רשאים לביטול חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידנו בכתב לבנק, לא יאוחר מ- 3 ימי


פתיחת הרשאה לחיוב חשבון

איך זה עובד?

1. פנו למוסד נותן השירות וקבל ממנו קוד מוסד, שם מוסד ואסמכתא (אם קיימת).
2. לאחר קבלת הפרטים הקימו את ההרשאה. יש לציין תקרת סכום חיוב (שדה חובה) ותאריך תום תוקף להרשאה (אופציונאלי).
3. עברו על ההרשאה ובדקו שכל הנתונים הוזנו כראוי. לאישור לחצו על 'המשך'.
4. בסיום הקמת ההרשאה תקבלו חיווי מיידי אם ההרשאה הוקמה כראוי, ולאחר אישור הנתונים תעבור ההוראה לסבב חתימות.
5. לידיעתכם, תוכלו לצפות בפירוט כל ההרשאות הקיימות בחשבונכם באתר ע"י כניסה ל'חשבונות שיקליים' < הוראות קבע
ניתן לבטל את ההרשאות הקיימות בחשבונכם באתר או באפליקציה.

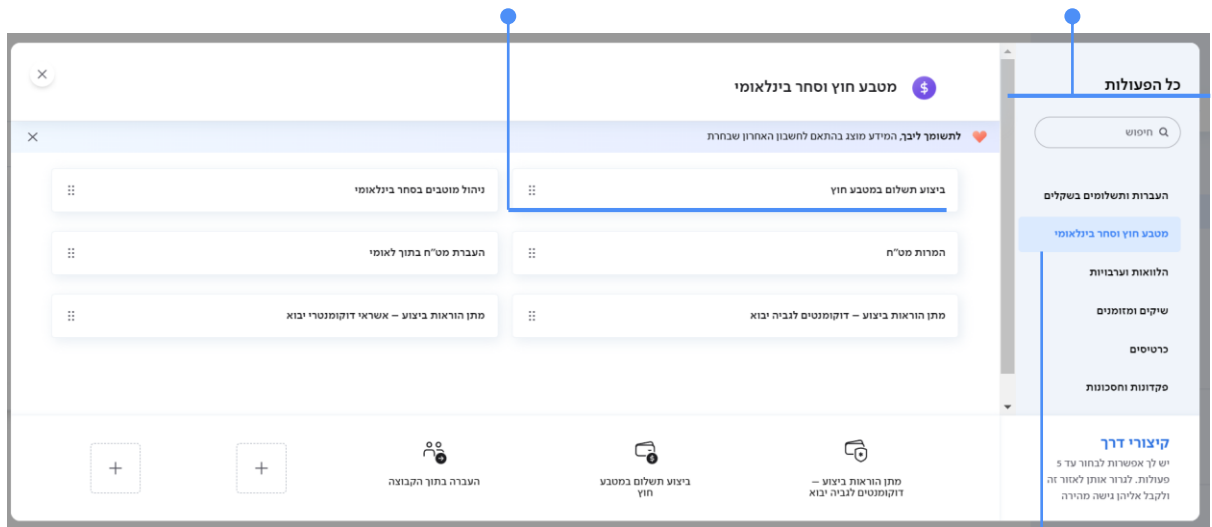
מטבע חוץ וסחר בינלאומי

ביצוע תשלום במטבע חוץ

1. הכנסו לתפריט ביצוע פעולות בלחיצה על כפתור  לביצוע פעולות , בעמוד הבית.
2. לחצו על שדה 'מטבע חוץ וסחר בינלאומי'
3. ביצוע תשלום במטבע חוץ

3. לחצו על 'ביצוע תשלום במטבע חוץ'

1. תפריט 'כל הפעולות'



2. לחצו על שדה 'מטבע חוץ וסחר בינלאומי'

הפעולה שברצונך לבצע:

העברת מטבע חוץ



תשלום עבור סחורות / שירותים



מה ההבדל בין הפעולות?

סחורות / שירותים - תשלום עבור יבוא סחורות או שירותים שקיבלת מתושב חוץ בארץ או בחו"ל.

העברת מטבע חוץ - העברת תשלום שאינו עבור יבוא סחורות/שירותים.

תחילה בחרו מהי הפעולה אותה תרצו לבצע:

1. תשלום עבור סחורות / שירותים - תשלום עבור יבוא סחורות או שירותים שקיבלת מתושב חוץ בארץ או בחו"ל.
2. העברת מטבע חוץ - העברת תשלום שאינו עבור יבוא סחורות/שירותים.

תשלום עבור סחורות / שירותים

סוג התשלום ?

שירותים
 סחורות / טרנזיט

העתקה מהעסקאות האחרונות שלך

במסך ביצוע תשלום במטבע חוץ בחרו את סוג התשלום. קיימת אפשרות להעתיק את כל פרטי ההוראה מעסקאות קודמות בלחיצה על 'העתקה מהעסקאות האחרונות שלך'.

לאחר בחירת סוג התשלום בחרו את המוטבים הרלוונטיים. במידה ומוטב כבר קיים ניתן לחפש את שמו ולבחור מהרשימה. במידה והמוטב לא קיים יש אפשרות להוסיף חדש במקש 'חדש' בשורת המוטבים.

למי להעביר?



חיפוש מוטב - הזן לפחות אות אחת

אפשרויות התשלום

מקדמה	עתידי	מזומן
מספר אסמכנא	מסר למוטב שיוון בסוויפט	

מסבט *
USD

זכמה כסף להעביר*

לאחר מכן בחרו את אופן התשלום: מזומן / עתידי / מקדמה, הכניסו את סכום ההעברה ובמידת הצורך מסר למוטב בסוויפט.

פרטי חשבונות

חשבונות 1
 מס' חשבונות

1 חשבונות

מספר החשבונות

מספר החשבונות

מספר החשבונות

בחרו את מספר החשבון לחיוב, סוג המטבע, שיטת חיוב עמלות והוצאות ובחירת חשבון לחיוב.

איך יבוצע התשלום?

אופן העברת התשלום
סוויפט

מספר חשבון לחיוב התשלום
חשבון 0950 מסח 678


מספר החשבון לחיוב עמלות והוצאות
שיטת חיוב עמלות והוצאות
SHA - עמלות והוצאות לאומי על חשבון המעביר ועמלות והוצאות כל הבנקים בחו"ל על חשבון המקבל (המוטב)

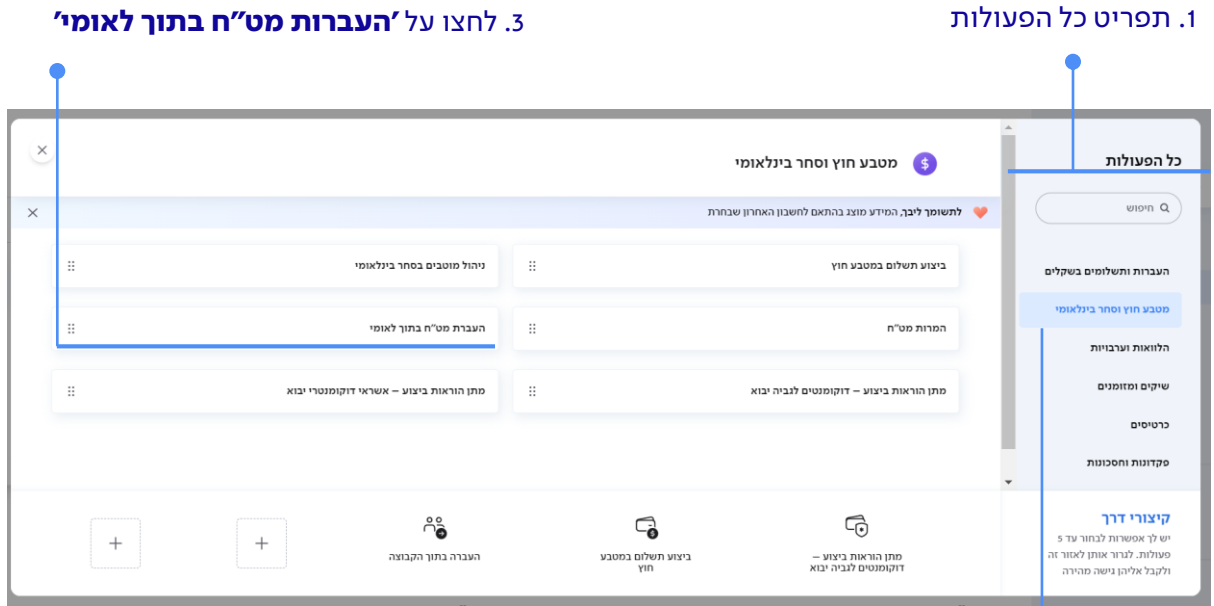
מספר חשבון לחיוב עמלות והוצאות
חשבון לחיוב עמלות והוצאות
1107 שח 678

ניתן לצרף קובץ לחותם (עד 6 קבצים לכל הוראה). לחיצו על אישור ומעבר לחתימה על ההוראה.

הנחיות מיוחדות לבנקאי הרלוונטיות לביצוע ההוראה
שדה זה מיועד להנחיות לבנק שלא הוזנו עד כה

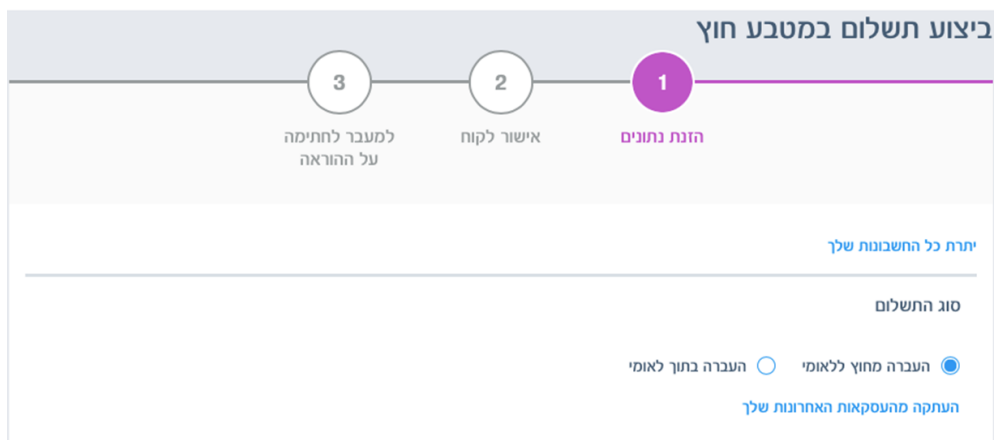
העברות מט"ח בתוך לאומי

1. הכנסו לתפריט ביצוע פעולות בלחיצה על כפתור  לביצוע פעולות , בעמוד הבית.
2. לחצו על שדה 'מטבע חוץ וסחר בינלאומי'
3. העברות מט"ח בתוך לאומי



2. לחצו על שדה 'מטבע חוץ וסחר בינלאומי'

במסך הזנת הנתונים בחרו האם ההעברה היא בתוך לאומי או מחוץ ללאומי. במסך זה תוכלו לצפות ביתרת כל המט"ח בחשבון ע"י לחיצה על מקש **'יתרת כל החשבונות שלך'** גם כאן תוכלו להעתיק את פרטי ההוראה מעסקאות קודמות בלחיצה על **'העתקה מהעסקאות האחרונות שלך'**.



לאחר מכן תוכלו לבחור מוטבים מרשימה או להקים מוטב חדש.

למי להעביר?



חיפוש מוטב - הזן לפחות אות אחת

לאחר בחירת המוטבים בחרו בין אפשרויות התשלום: מזומן / עתידי, הזינו את סכום ההעברה, מהות ההעברה ופרטי מס.

בחרו מזומן / עתידי כמה לשלם ומתי?

אפשרויות התשלום

עתידי
 מזומן

*מטבע
EUR

מהות העברה ? כמה כסף להעביר*

פרטי מס שימו לב למלא את פרטי המס


ניכוי מס הכנסה רגיל
 מספר אישור ?

מווארין תאריך
 שיעור המס

שיטת חישוב מס במקור R ?

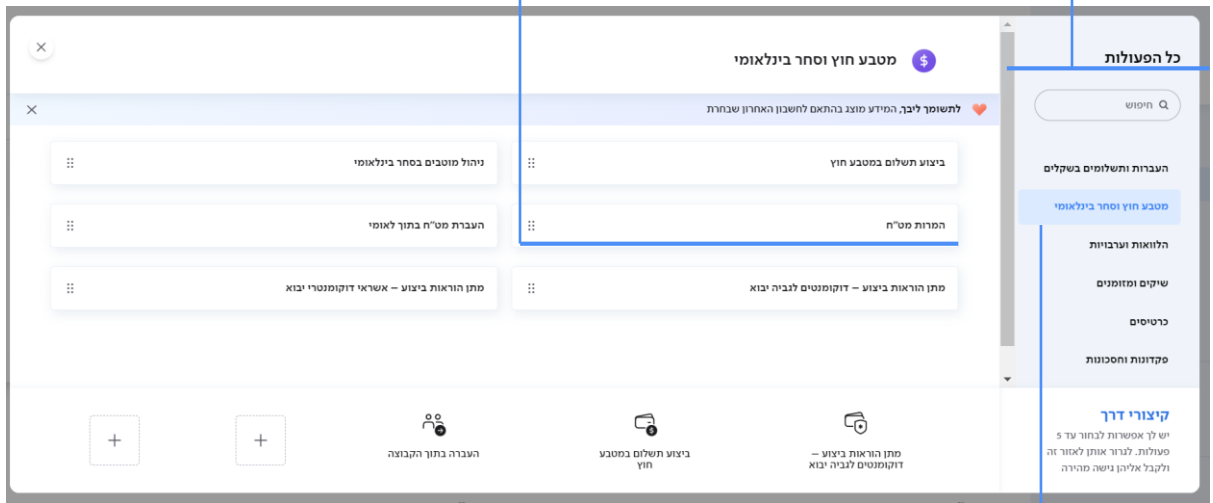
לבסוף, יש לבחור איך יבוצע התשלום. יש לבחור את מספר החשבון לחיוב, סוג המטבע, שיטת חיוב עמלות והוצאות ובחירת חשבון לחיוב. ניתן לצרף קובץ לחותם (עד 6 קבצים לכל הוראה). לאחר מכן לחיצה על 'אישור' ומעבר לחתימה על ההוראה.

המרות מט"ח

1. הכנסו לתפריט ביצוע פעולות בלחיצה על כפתור  **לביצוע פעולות**, בעמוד הבית.
2. לחצו על שדה 'מטבע חוץ וסחר בינלאומי'
3. המרות מט"ח

3. לחצו על המרות מט"ח

1. תפריט כל הפעולות



2. לחצו על שדה מטבע חוץ וסחר בינלאומי



המרות מט"ח

- 1 הזנת נתונים
- 2 אישור הלקוח
- 3 מעבר לתהליך חתימות

כל השדות הינם שדות חובה

סוג המרה:	מט"ח לשקלים
חשבון לחיוב:	678-██████████
חשבון לזיכוי:	שי עסקים (יתרה 6,161.36 ₪)
מטבע:	בחר מטבע מחשבון שערים יציגים מצטלבים טבלת שערי מסחר שערי מט"ח לאומי
סוג חשבון:	בחר סוג חשבון
סכום להמרה בשקלים:	<input type="text"/>
סכום להמרה במט"ח:	<input type="text"/>

נבחר את סוג ההמרה

נזין את הסכום להמרה בשקלים ונלחץ המשך

 לידעתך, אם בעקבות הפעולה, תיווצר יתרת חובה בחשבונך הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) לבטל את הפעולה.

 אם החתימות הנדרשות הושלמו לפני פרסום שער צהריים לאומי, ההמרה תבוצע לפי שער צהריים לאומי הבא שיפורסם באותו יום עסקים; אם החתימות הנדרשות הושלמו לאחר פרסום שער צהריים לאומי, עד לסוף יום העסקים - ההמרה תבוצע לפי שער צהריים לאומי האחרון שפורסם.

בדף אישור הלקוח תוכלו לעבור על פרטי המרה ולוודא שכל הנתונים שהוזנו נכונים.
לאחר לחיצה על אישור ההוראה תעבור לסבב החתימות

המרות מט"ח


1 הזנת נתונים 2 אישור הלקוח 3 מעבר לתהליך חתימות

סוג המרה:	מט"ח לשקלים
חשבון לחיוב:	678- [REDACTED]
חשבון לזיכוי:	שי עסקים [REDACTED]
מטבע לחיוב:	דולר ארה"ב
סוג חשבון לחיוב:	0950
הסכום לחיוב במט"ח:	\$30.00
עמלת חליפין:	\$ 0.00
הסכום לאחר עמלה:	\$30.00
תאריך ושעת הפעולה:	11:32 09/11/22

הסכום המינימלי לכל פעולת המרה הינו בשווי של 40.00 ₪ והסכום המקסימלי לכל פעולת המרה במט"ח הינו בשווי של עד 1,000,000.00 דולר ארה"ב.
שער החליפין נקבע בהתאם למועד בו מתבצעת ההמרה.

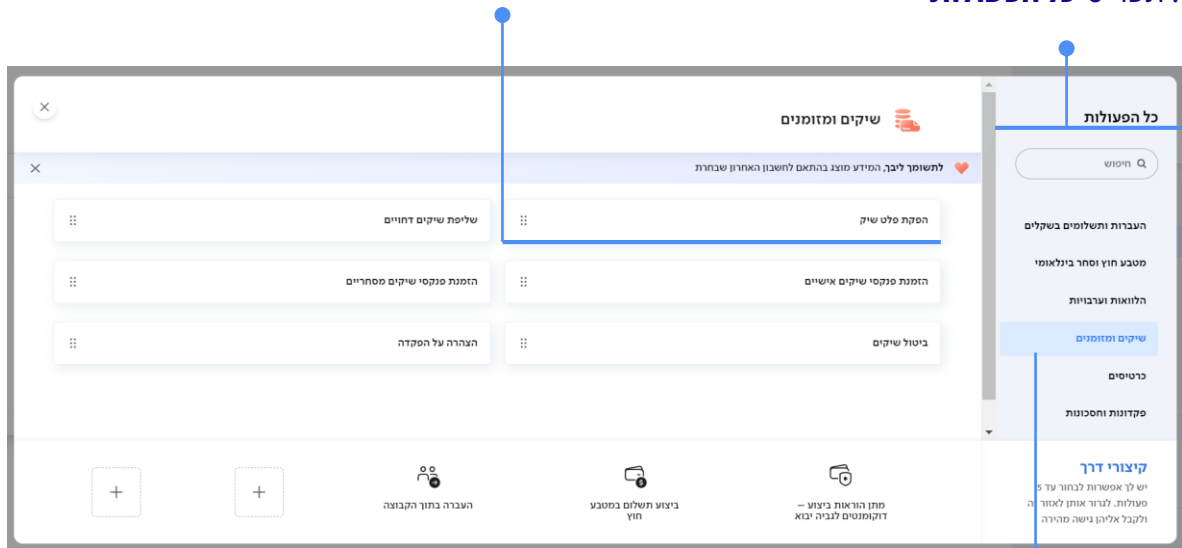
שיקים ומזומנים

ביצוע תשלום במטבע חוץ

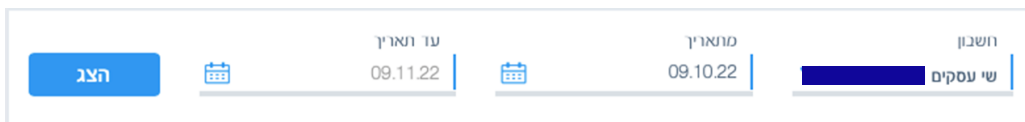
1. הכנסו לתפריט ביצוע פעולות בלחיצה על כפתור  לביצוע פעולות , בעמוד הבית.
2. לחצו על שדה 'שיקים ומזומנים'
3. הפקת פלט שיק
4. במידה והשיק לא אותר במערכות הבנק, יש לבדוק אם מדובר בפנקס שיקים שהודפס בבית דפוס חיצוני או שהחשבון עבר סניף (סגמנטציה). במקרים אלו נדרש לפנות לבנקאי.

3. לחצו על 'הפקת פלט שיק'

1. תפריט 'כל הפעולות'



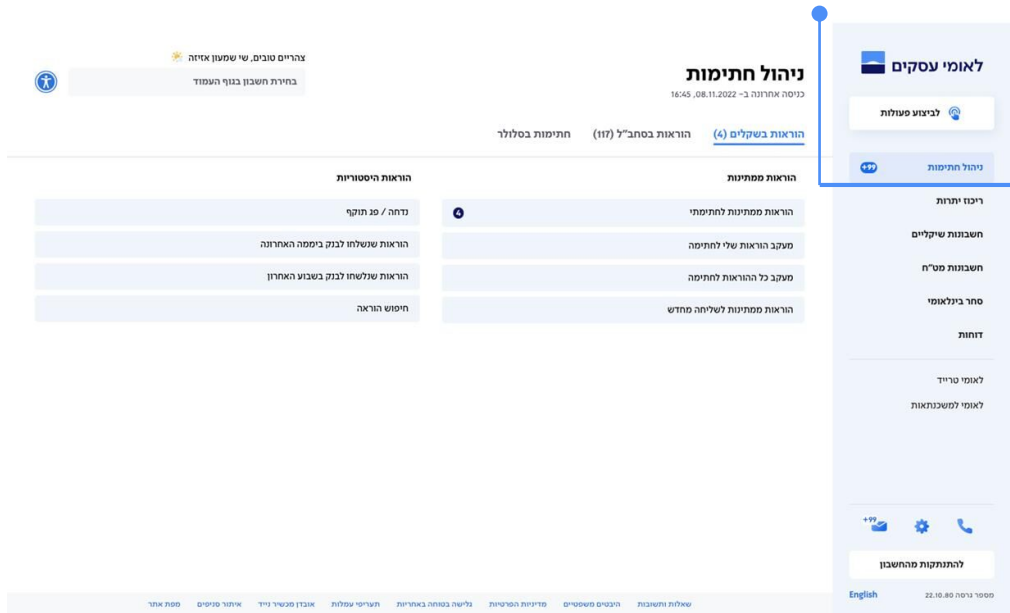
2. לחצו על שדה 'שיקים ומזומנים'



במסך שיקים ומזומנים תוכו לחפש לפי תאריך או לפי חשבון מסויים

ניהול חתימות

בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית 'ניהול חתימות'.



במסכים אלה תוכלו לחתום ולקבל מידע על סטטוס ההוראות בשקלים ובסחב"ל.

הוראות ממתנינות:

הוראות הממתנינות לחתימתי - במסך זה תוכלו לצפות ברשימת הוראות הממתנינות לחתימתכם. באפשרותכם לחתום על הוראה או לדחות אותה. מעקב הוראות שלי לחתימה - במסך זה מוצגות כל ההוראות שהזנתם ו/או חתמתם או כאלה שעליכם לחתום עליהן.

מי יוכל לצפות במסך זה?

1. מזין ההוראה - לאחר הזנתה
2. החותם בפועל על ההוראה שעדיין ממתינה לחתימה נוספת
3. חותם פוטנציאלי - מי שיכול היה לחתום על ההוראה אך לא חתם עלייה בפועל וההוראה עדיין ממתינה לחתימה נוספת
4. חותם שרשאי לחתום על ההוראה בחתימה הבאה ואינו רשאי לחתום עליה כעת.

מעקב כל ההוראות לחתימה -

במסך זה יוצגו כל ההוראות שהזנתם או שהוזנו ע"י משתמשים אחרים בנושאים אשר תואמים את הרשאותיכם בחשבון.

הוראות הממתינות לשליחה מחדש-

הוראות שסיימו את סבב חתימות, נשלחו לביצוע ונכשלו מסיבות טכניות. ממסך זה ניתן לשלוח מחדש את ההוראה, ללא צורך לחתום עליה שוב.

הוראות היסטוריות:

נדחה/פג תוקף - במסך זה ניתן לצפות בהוראות בסטטוס הבא:

1. אחד החותמים דחה אותן

2. לא נחתמו עד תאריך תפוגה (חודש מיום ההזנה)

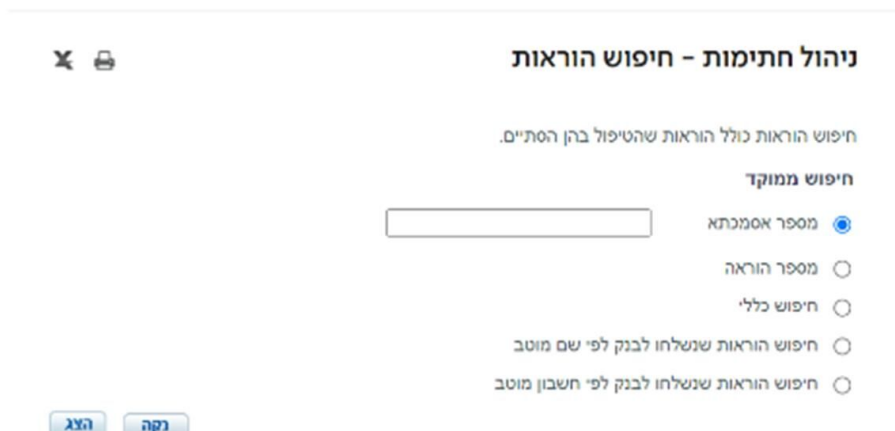
הוראות שנשלחו לבנק ביממה האחרונה - סטטוס הוראות שנשלחו לבנק ב- 24 שעות האחרונות.

הוראות שנשלחו לבנק בשבוע האחרון - סטטוס הוראות שנשלחו לבנק בשבוע האחרון.

חיפוש הוראה-

ניתן לחפש הוראה ע"י:

מס אסמכתא, מס' הוראה, חיפוש כללי, שם מוטב וחשבון המוטב



ניהול חתימות - חיפוש הוראות

חיפוש הוראות כולל הוראות שהטיפול בהן הסתיים.

חיפוש ממוקד

מספר אסמכתא

מספר הוראה

חיפוש כללי

חיפוש הוראות שנשלחו לבנק לפי שם מוטב

חיפוש הוראות שנשלחו לבנק לפי חשבון מוטב

סחר בין-לאומי

בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית בשדה 'סחר בינלאומי'.
במסך זה תוכלו לצפות בנושאים הבאים:

- 1 כללי בסחר בינלאומי- סוגי מידע ללקוח
- 2 עסקאות יצוא / תקבולים
- 3 תשלומים / ד"ג יבוא
- 4 א"ד יבוא

בוקר טוב, איתי

בחירת חשבון בגוף העמוד

סחר בינלאומי

כניסה אחרונה ב- 14:55, 29.03.22

לאומי עסקים

לביצוע פעולות

- ניהול הרשאות עצמאי
- ריכוז יתרות
- חשבונות שקליים
- חשבונות מט"ח
- סחר בינלאומי
- דוחות
- לאומי טרייד
- לאומי למשכנתאות
- Cash Management
- Digital Factoring
- TradeOn

להתנתקות מהחשבון

English מספר גרסה 6.1.3

1 נושאים כלליים

- פירוט פעילות כספית
- מעקב אחר פעולות
- תשלומים שבוצעו
- תמורות שהתקבלו

2 עסקאות יצוא/תקבולים

- תמורות שהתקבלו
- תמורות צפויות
- יצוא פירוט עסקאות דוקומנטריות
- עסקאות יצוא עם קונה מסויים

3 תשלומים/ד"ג יבוא

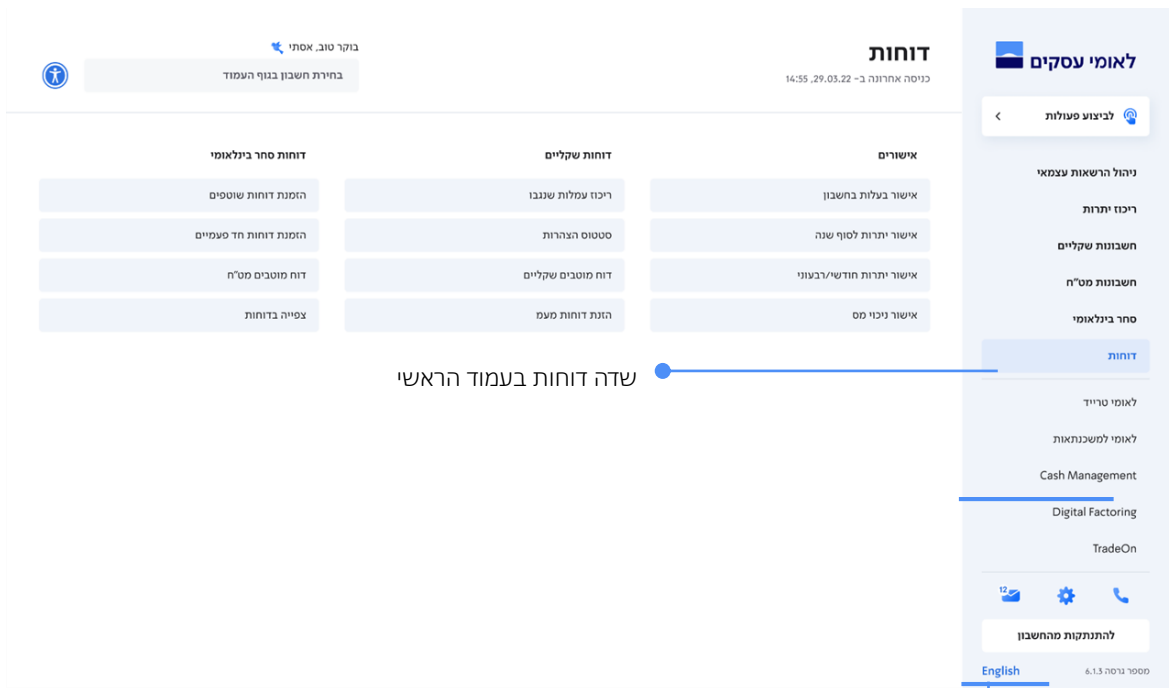
- תשלומים שבוצעו
- תשלומים דחויים שטרם שולמו
- פירוט עסקאות תשלומים/ד"ג יבוא
- דוקומנטים שנתקבלו וטרם נסדו

4 א"ד יבוא

- תשלומים שבוצעו
- תשלומים דחויים שטרם שולמו
- פירוט עסקאות א"ד יבוא
- התחייבויות בעסקאות א"ד

דו"חות


בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית בשדה 'דוחות'.
במסך זה תוכלו להפיק דוחות שיקליים, דוחות סחר בינלאומי ואישורים.
אם ברצונכם להוציא אישור בעלות חשבון באנגלית (Confirmation of account ownership)
עליכם לעבור לאתר עסקים באנגלית (באמצעות לחיצה על כפתור English בחלק הימני
התחתון של המסך) ומשם להוציא את האישור.



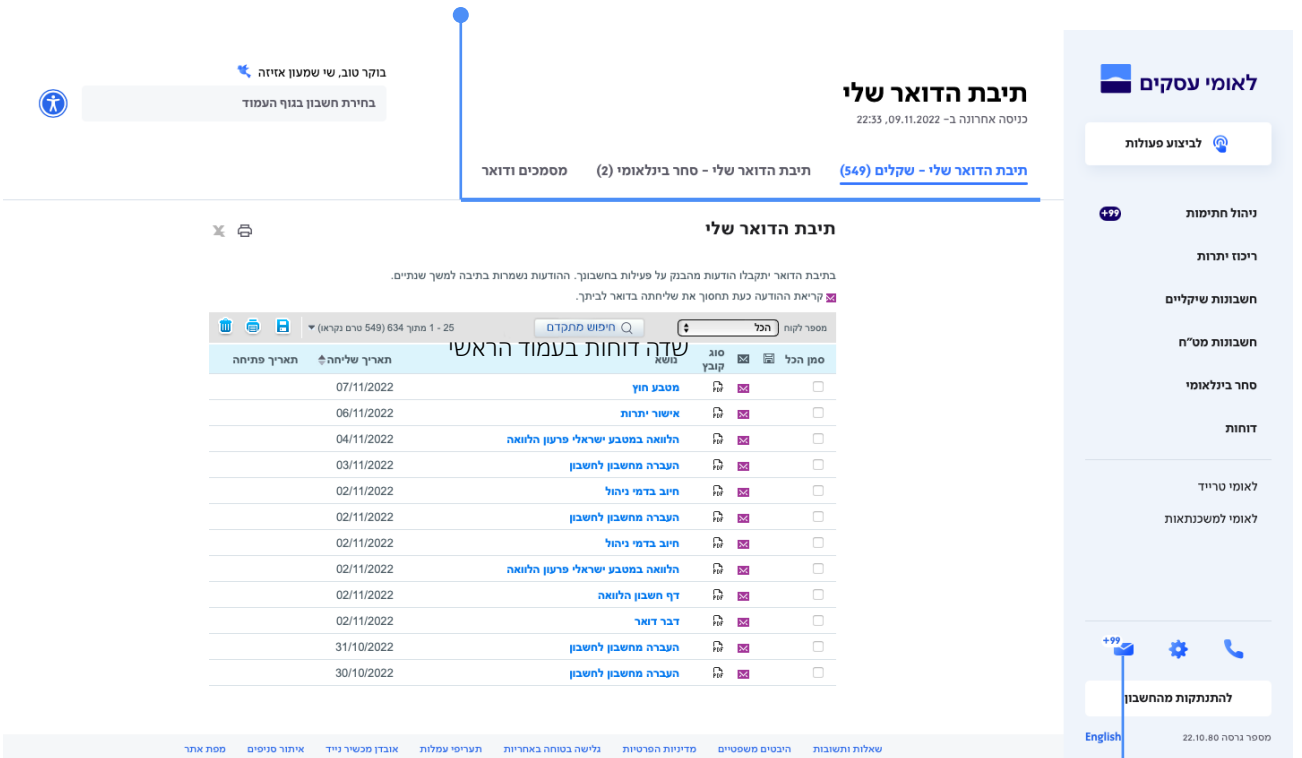
שדה דוחות בעמוד הראשי

מעבר לאתר העסקים באנגלית

תיבת הדואר שלי

כניסה מהתפריט הימני בתחתית המסך בלחיצה על האייקון  תיבות הדואר של שקלים וסחב"ל נמצאות באותו המקום וניתן לעבור ביניהן בדרך קלה ונוחה באמצעות לשוניות.

ניתן לעבור בקלות בין תיבת בדואר שלי שקלים / תיבת הדואר שלי סחר בינלאומי/ מסכמים ודואר.



בוקר טוב, שי שמעון איזה
בחירת חשבון בנוף העמוד

תיבת הדואר שלי
כניסה אחרונה ב- 09.11.2022, 22:33

תיבת הדואר שלי - שקלים (549) | **תיבת הדואר שלי - סחר בינלאומי (2)** | **מסכמים ודואר**

תיבת הדואר שלי

בתיבת הדואר יתקבלו הודעות מהבנק על פעילות בחשבוןך. ההודעות נשמרות בתיבה למשך שנתיים.
קריאת ההודעה כעת תחסוך את שליחתה בדואר לבייך.

מספר לקוח: הכל | חיפוש מתקדם | 1 - 25 מתוך 634 טרם נקראו (549)

תאריך פתיחה	תאריך שליחה	שדה דוחות בעמוד הראשי	סוג קובץ	סמן הכל
	07/11/2022	מסע חוץ	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	06/11/2022	אישור יתרות	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	04/11/2022	הלוואה במסעע ישראלי פרעון הלוואה	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	03/11/2022	העברה מחשבון לחשבון	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	02/11/2022	חיוב בדמי ניהול	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	02/11/2022	העברה מחשבון לחשבון	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	02/11/2022	חיוב בדמי ניהול	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	02/11/2022	הלוואה במסעע ישראלי פרעון הלוואה	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	02/11/2022	דף חשבון הלוואה	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	02/11/2022	דבר דואר	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	31/10/2022	העברה מחשבון לחשבון	הג	<input checked="" type="checkbox"/>
	30/10/2022	העברה מחשבון לחשבון	הג	<input checked="" type="checkbox"/>

להתנתקות מהחשבון

מספר גרסה 22.10.80 | English

אייקון תיבת הדואר שלי