



בימים אלה
כולנו משנים
הרגלים.
גם בבנקאות.

מדריך לביצוע פעולות עיקריות באתר העסקי של הבנק ובאפליקציית בנק הפועלים לעסקים

מוקד אנושי ללקוחות עסקיים: *2410 | מוקד התמיכה הטכנית לעזרה בביצוע פעולות: *2409
מוקד התמיכה בשירותים הדיגיטליים ללקוחות החטיבה העסקית *2497

המידע במדריך זה הוא כלי עזר, אשר נועד לסייע בידכם להכיר פעולות בנקאיות שניתן לעשות באמצעות האתר העסקי של הבנק ואפליקציית בנק הפועלים לעסקים, בכפוף לתנאי הבנק והשימוש באתר ובאפליקציה ולתנאי השירות.

כניסה לאתר ולאפליקציה

ניתן להיכנס מכל מקום בקלות ובמהירות

באתר

1.

במסך הבית בכתובת bankhapoalim.co.il לחצו על לשונית "לקוח עסקי" או "לקוח חטיבה עסקית"

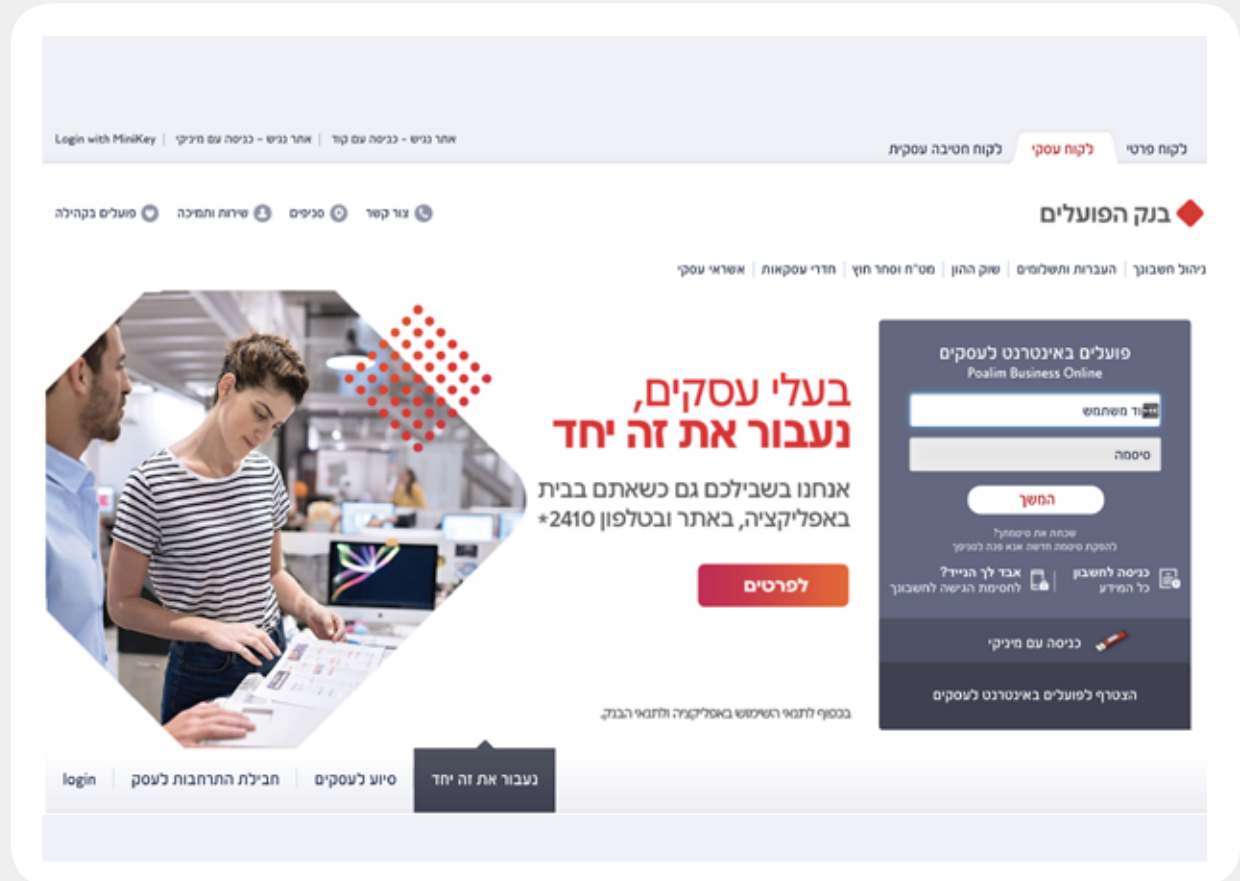
לקוח פרטי	לקוח עסקי	לקוח חטיבה עסקית
-----------	-----------	------------------

2.

הקלידו קוד משתמש וסיסמה ולחצו "המשך"

3.

כעת יש להקיש קוד בן 5 ספרות. הקוד יתקבל ב-SMS לנייד שלכם תוך זמן קצר, או שיתקבל דרך אפליקציית "פועלים PASS" לסיום הקישו "המשך"



באפליקציה

1.

הכנסו לאפליקציית "פועלים לעסקים" להורדת האפליקציה חפשו: "פועלים לעסקים" - בנק הפועלים" ב-Google Play וב-App Store

2.

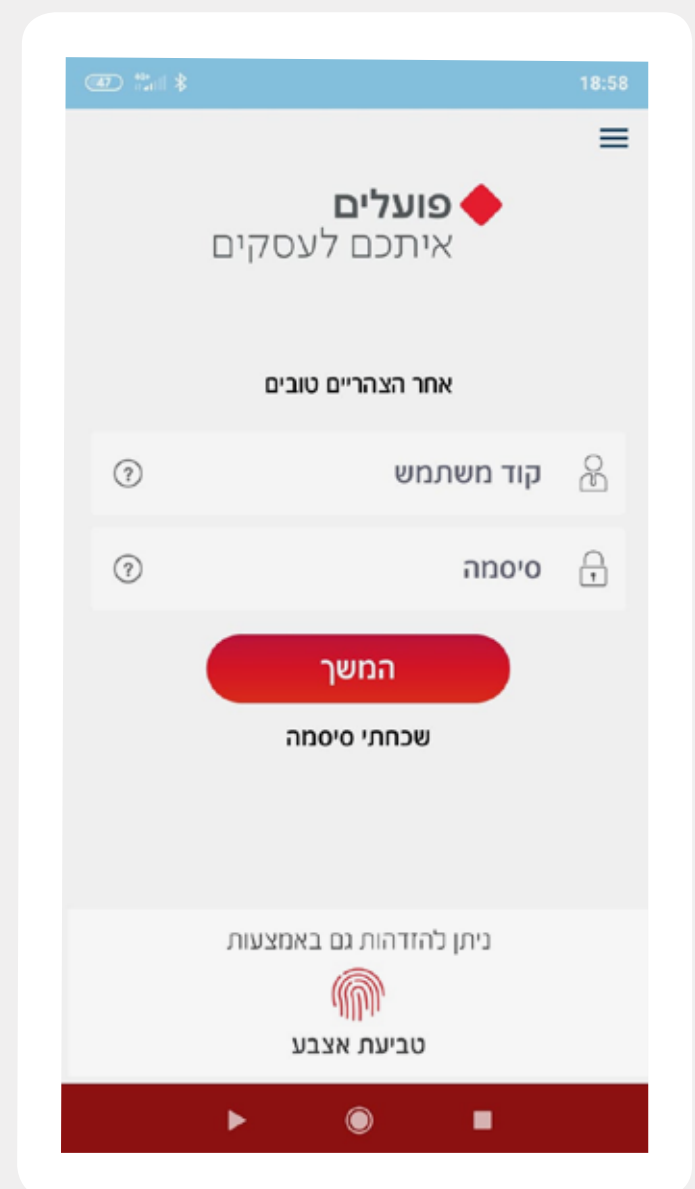
הקלידו את שם המשתמש והסיסמה

הערה:

ניתן ליצור כניסה מהירה לאפליקציה על ידי הגדרת זיהוי בטביעת אצבע או בזיהוי פנים: לאחר כניסה רגילה לאפליקציה יש להקיש על התפריט הימני <"הגדרות"> <זיהוי מהיר ולבחור את צורת ההזדהות המהירה המתאימה לכם.

הקוד והסיסמה הם אישיים ואין להעבירם לאחר.

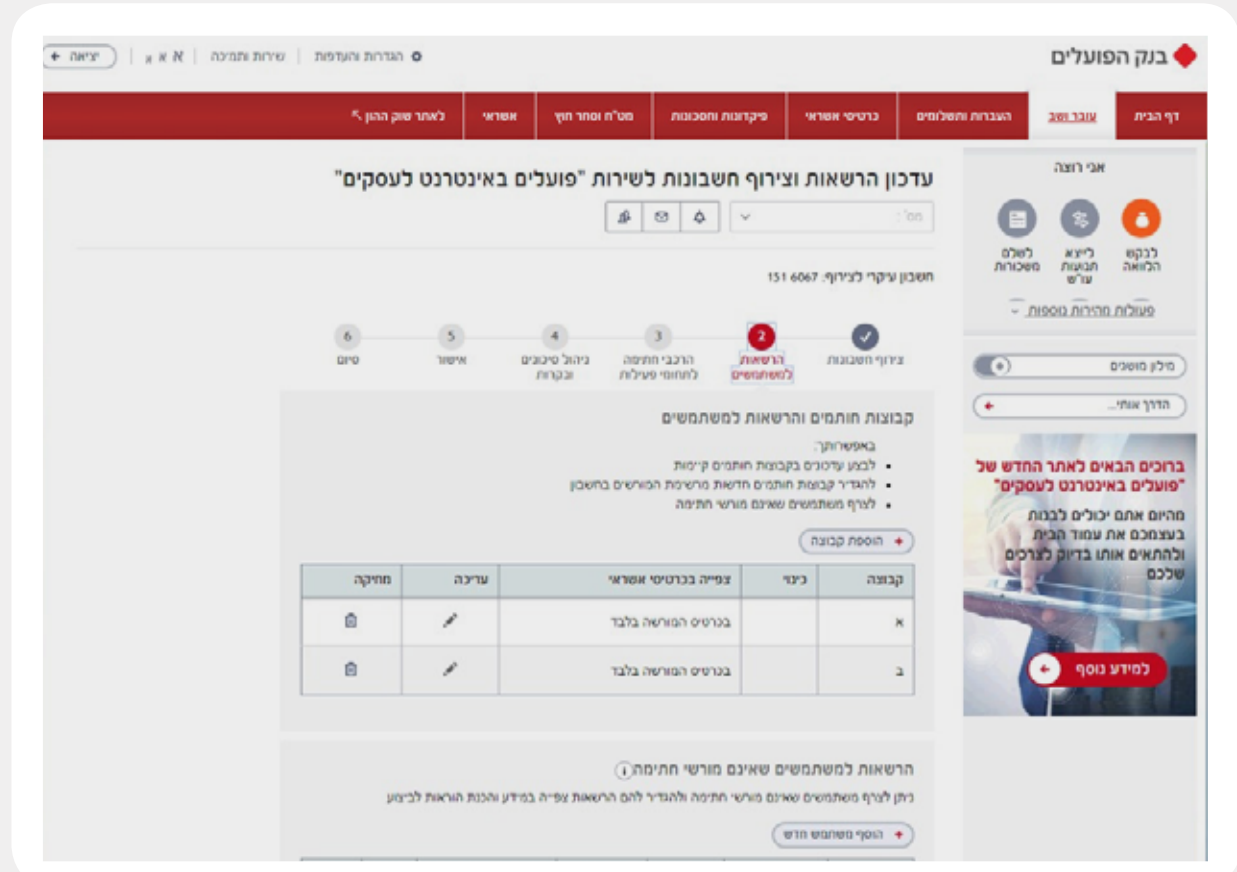
לתשומת לבכם, במידה ושכחתם סיסמה ניתן ליצור קשר עם הגורם המטפל



פרוטוקול

ניתן לעדכן או לצרף חשבון לביצוע פעולות באתר

באתר



1. באתר לחצו על לשונית "עובר ושב" שבסרגל התפריט העליון, תחת כותרת "הרשאות" הקישו על "פרוטוקול"

2. כעת תוכלו בכל שלב לעדכן נושא:
א. צירוף חשבונות - תוכלו לבחור את החשבון לגביו תרצו לעדכן את הפרוטוקול

ב. הרשאות למשתמשים - תוכלו לגרוע להוסיף או לערוך מורשים ומשתמשים בחשבון

ג. הרכבי חתימה - תוכלו להגדיר את הרכבי החתימה לכל פעולה שתרצו לבצע

ד. ניהול סיכונים ובקורות - תוכלו להגדיר תקורות למוטבים

שימו לב:

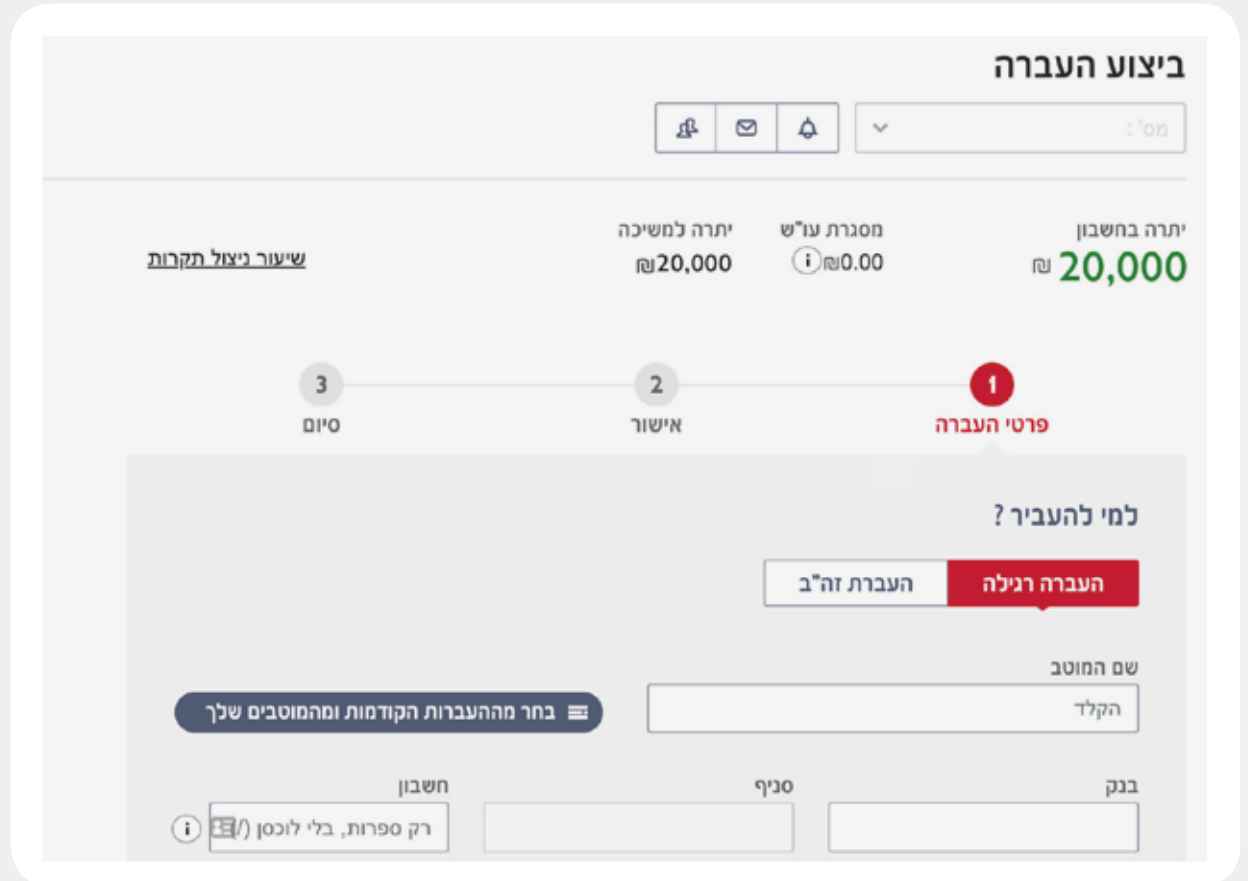
חובה להדפיס את הפרוטוקול ולהעבירו חתום לגורם המטפל. כל שינוי בתנאי ניהול החשבון עובר לבנקאי וכפוף לאישור הבנק.



העברות כספים

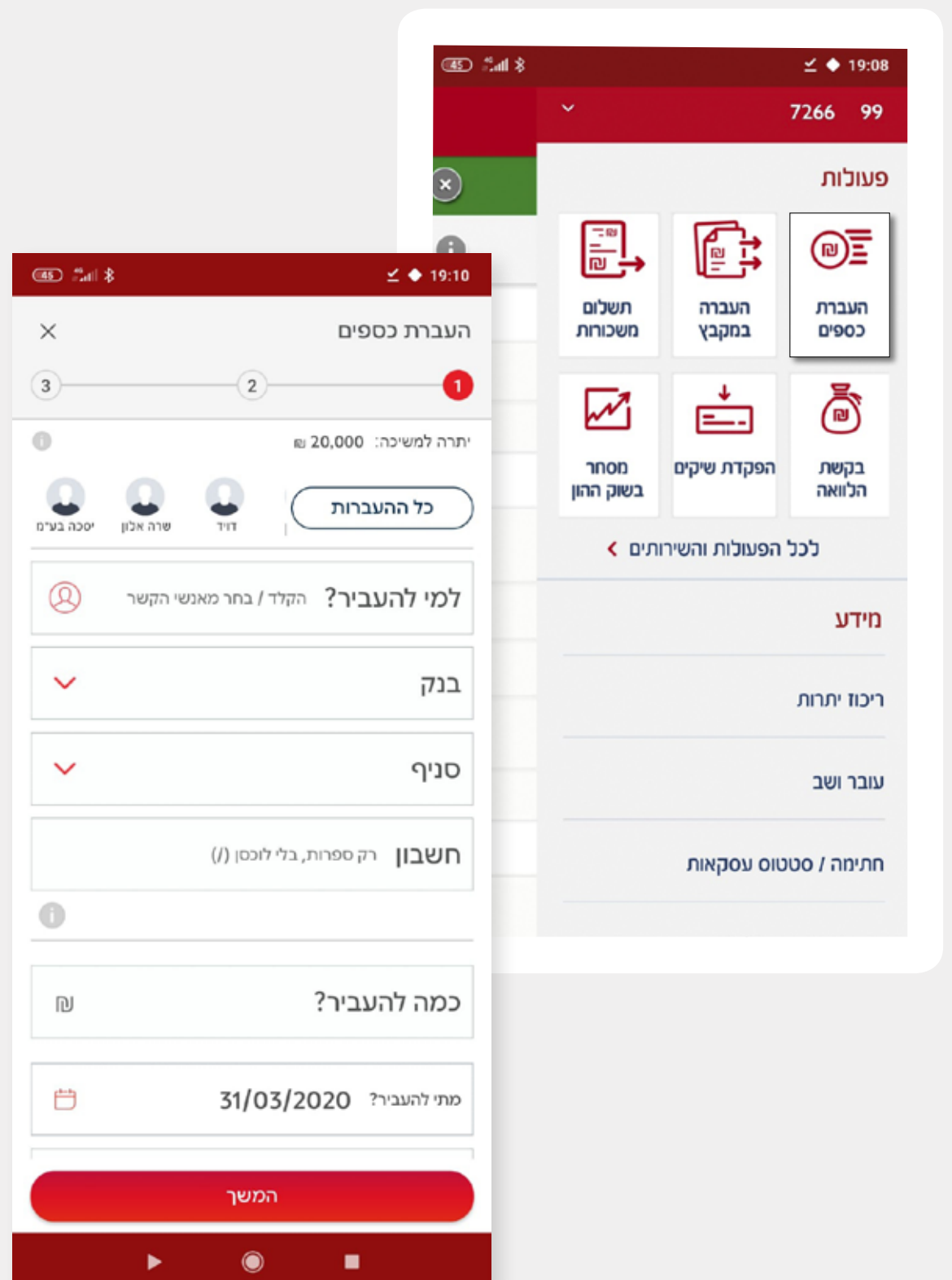
ניתן לבצע העברות כספים לצד ג', בין חשבונותיי או העברת זה"ב בצורה קלה ופשוטה

באתר

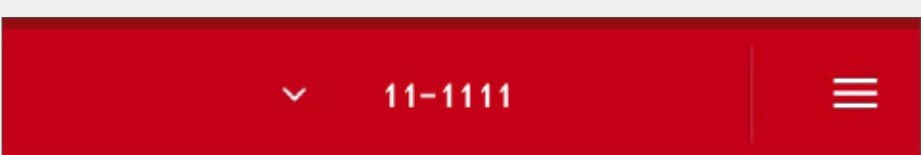


1. בחרו את החשבון ממנו תרצו להעביר
 2. לחצו על לשונית "העברות ותשלומים" שבסרגל התפריט העליון תחת כותרת "פעולות" הקישו על "העברות בש"ח"
 3. הקלידו את הקוד אשר התקבל ב-SMS או באפליקציית "פועלים PASS"
 4. בחרו אפשרות העברה: רגילה, בין חשבונות החברה או "זה"ב"
 5. הקלידו את פרטי המוטב: שם, בנק, סניף, חשבון או בחירה מרשימת המוטבים הקיימים
 6. בחרו תאריך העברה - ניתן עד שלושה חודשים קדימה
 7. אשרו והעבירו לחתימה. במידה ויש צורך בסבב חותמים, החותמים יקבלו פעולה לאישור אותה יוכלו לאשר באתר/אפליקציה
- הערה:**
ניתן לבצע באתר העברות במקבץ - לחייב את החשבון ולזכות כמה חשבונות במקביל

באפליקציה



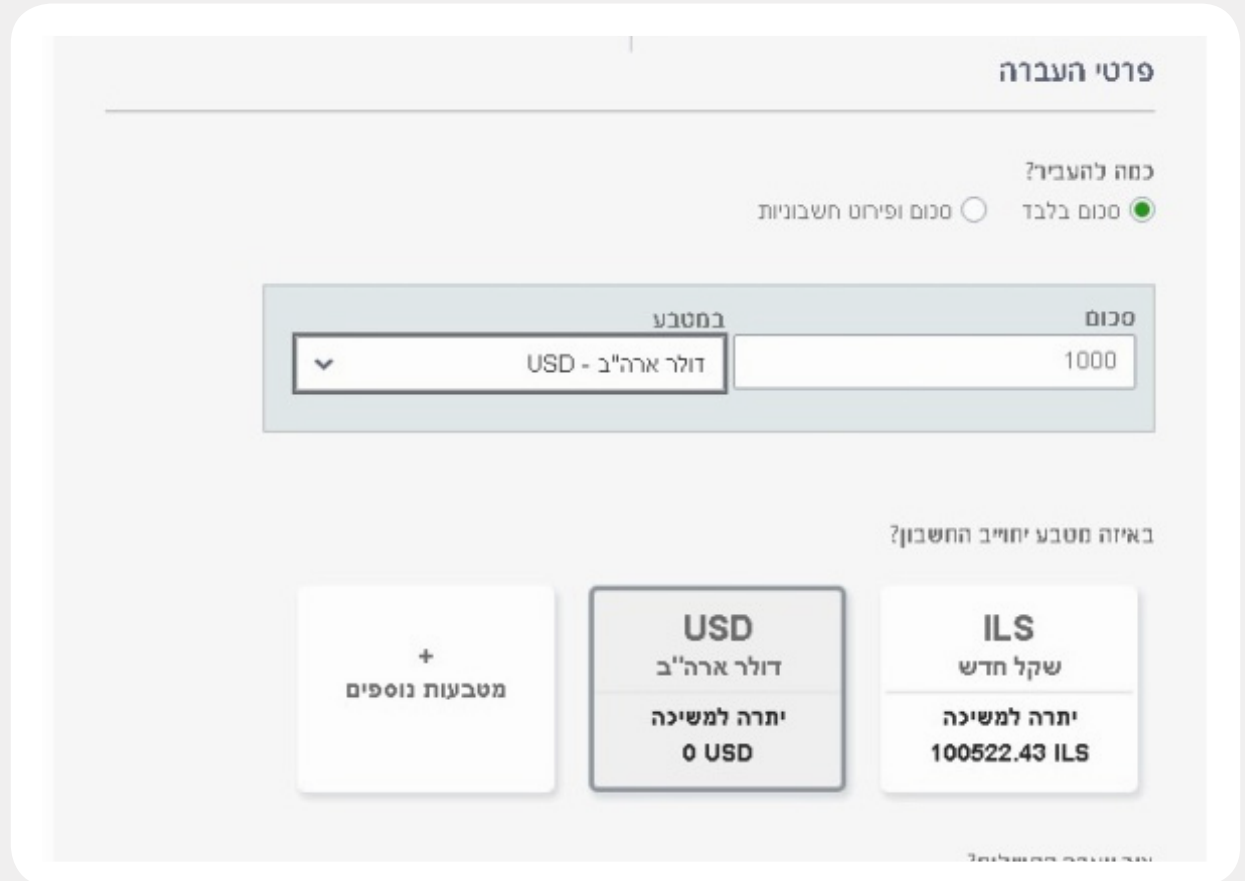
1. לחצו על כפתור התפריט ובחרו באפשרות "העברות כספים"
2. הקלידו את הקוד אשר התקבל ב-SMS או באפליקציית "פועלים PASS"
3. הקלידו את פרטי המוטב: שם, בנק, סניף, חשבון או בחירה מרשימת המוטבים הקיימים
4. בחרו תאריך העברה - ניתן עד שלושה חודשים קדימה
5. אשרו והעבירו לחתימה. במידה ויש צורך בסבב חותמים, החותמים יקבלו פעולה לאישור אותה יוכלו לאשר באתר/אפליקציה



העברות סחר חוץ

ניתן לבצע העברות מטבע חוץ וסחר חוץ בצורה קלה ופשוטה

באתר



1. בחרו את החשבון ממנו תרצו להעביר
2. לחצו על לשונית "העברות ותשלומים" אשר בסרגל התפריט העליון תחת כותרת "פעולות" הקישו על "העברות מט"ח וסח"ח לבנק אחר"
3. הקלידו את הקוד אשר התקבל ב-SMS או באפליקציית "פועלים PASS"
4. עליכם להקים מוטב חדש על ידי הקשה על "הוספת מוטב חדש" או לבחור במוטב קיים מתוך הרשימה
5. מלאו את פרטי ההעברה: סכום, סוג מטבע, מטבע לחיוב, תאריך חיוב, על חשבון מי יחויבו העמלות, מהות העברה
6. אשרו והעבירו לחתימה. במידה ויש צורך בסבב חותמים, החותמים יקבלו פעולה לאישור אותה יוכלו לאשר באתר/אפליקציה

הערות:

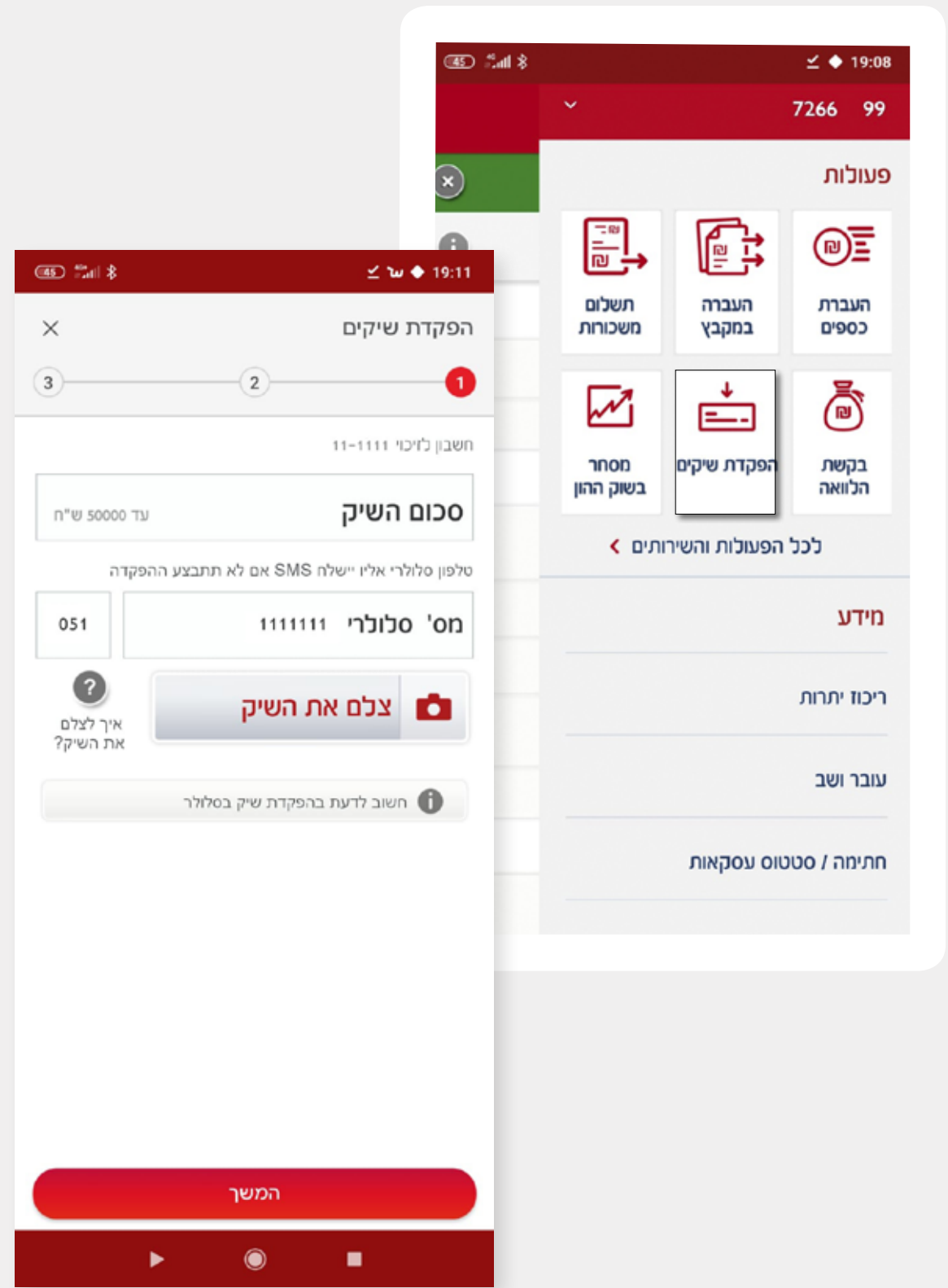
לתשומת לבכם, ניתן לבצע העברת סחר חוץ גם במקבץ דרך האתר. עם סיום ביצוע העברת סחר חוץ, ניתן לצפות בפרטי הסוויפט שהופק.



הפקדת שיקים

ניתן להפקיד באפליקציה שיקים של לקוחות כל הבנקים

באפליקציה



1.

לחצו על כפתור התפריט ובחרו באפשרות "הפקדת שיקים" ולחצו "המשך"

2.

הקלידו את סכום הצ'ק ולחצו על "לצילום השיק"

3.

העזרו בהנחיות אלו כדי לצלם את השיק:

- ◀ הניחו את השיק על משטח כהה ווודאו שהחלק הקדמי של השיק כלפי מעלה, בנוסף וודאו שהשיק הוא למוטב בלבד
- ◀ הציבו את הטלפון הנייד מאונך לשיק והחזיקו את הטלפון באופן יציב
- ◀ המתינו עד שייסרק השיק באפליקציה ומסגרת הצילום תהיה ירוקה
- ◀ החלק הקדמי של השיק צולם בהצלחה!

4.

צלמו את החלק האחורי של השיק חתמו על גב השיק

פעלו לפי הוראות הסעיף הקודם (3) החלק האחורי של השיק צולם בהצלחה!

5.

לחצו על "אישור ההפקדה" כדי לאשר את הפקדת השיק ולאחר מכן ייטען השיק למערכת הבנק התהליך יימשך שניות אחדות

6.

שימו לב! יש לשמור את השיקים המקוריים למשך 2 ימי עסקים ממועד ביצוע ההפקדה ולוודא כי חשבונך זוכה בהתאם

הערה:

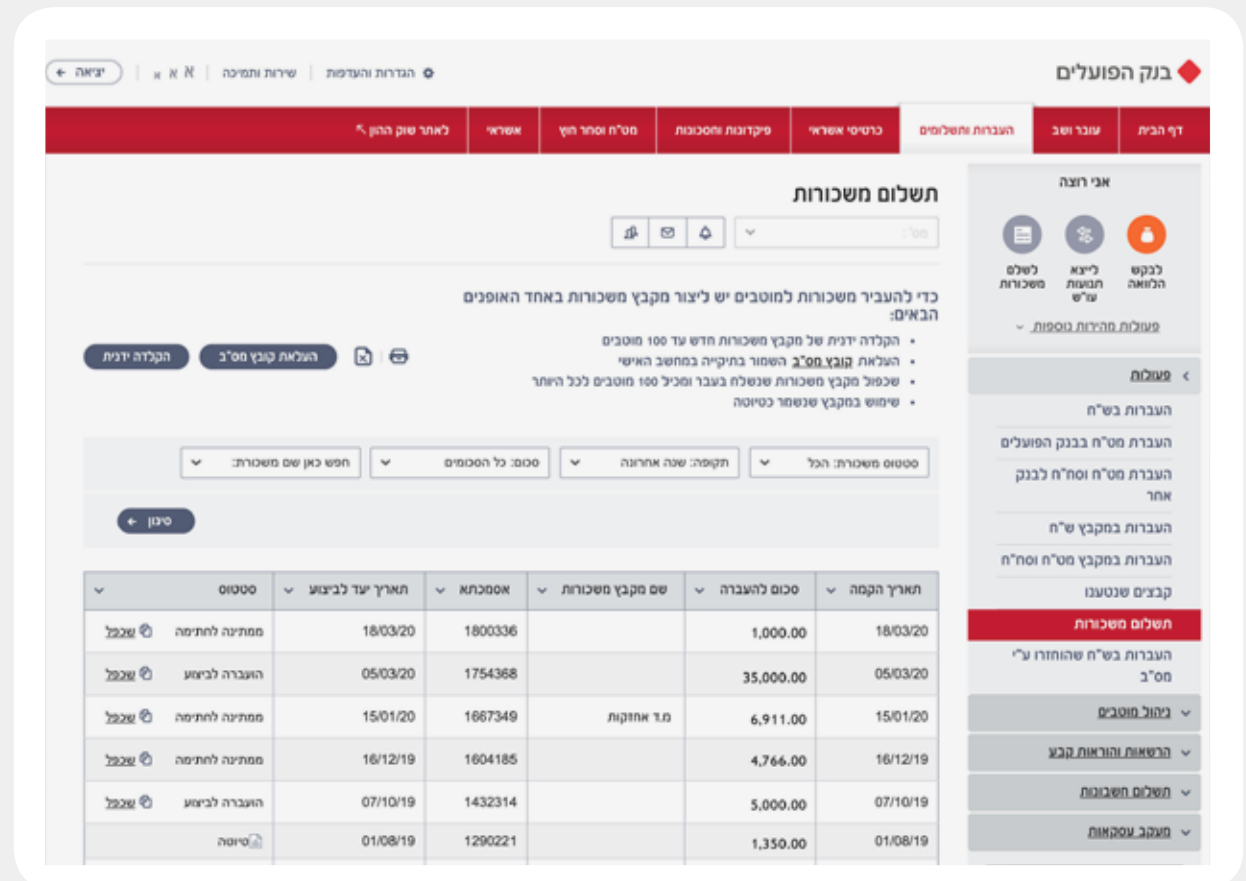
לתשומת לבכם הגדלנו את תקרות ההפקדה: 50,000 ₪ לשיק בודד, 100,000 ₪ ליום עסקים ו-200,000 ₪ מצטבר חודשי



משכורות

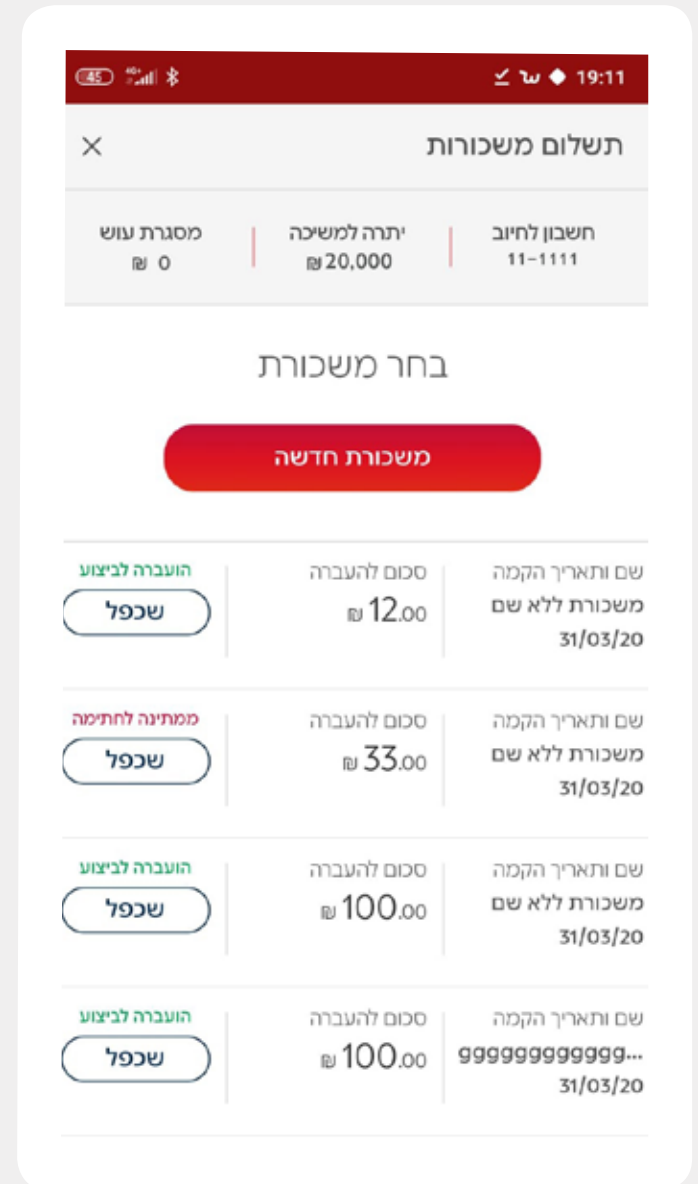
לא חייבים לחכות ליום המשכורת בכדי לבצע, ניתן גם עם תאריך עתידי

באתר



1. לחצו על לשונית "העברות ותשלומים" שבסרגל התפריט העליון תחת כותרת "פעולות" הקישו על "תשלום משכורות"
2. הקלידו את הקוד אשר התקבל ב-SMS או באפליקציית "פועלים PASS"
3. בחרו באופן ביצוע ההעברה:
 - א. העברת קובץ במבנה מס"ב
 - ב. שכפול מחודשים קודמים - ניתן לשנות סכום, להסיר או להוסיף מוטב
 - ג. הקלדה ידנית - ניתן לבחור מרשימת המוטבים או להקליד: שם, בנק, סניף, חשבון, ת.ז. וסכום
4. אשרו והעבירו לחתימה.

באפליקציה

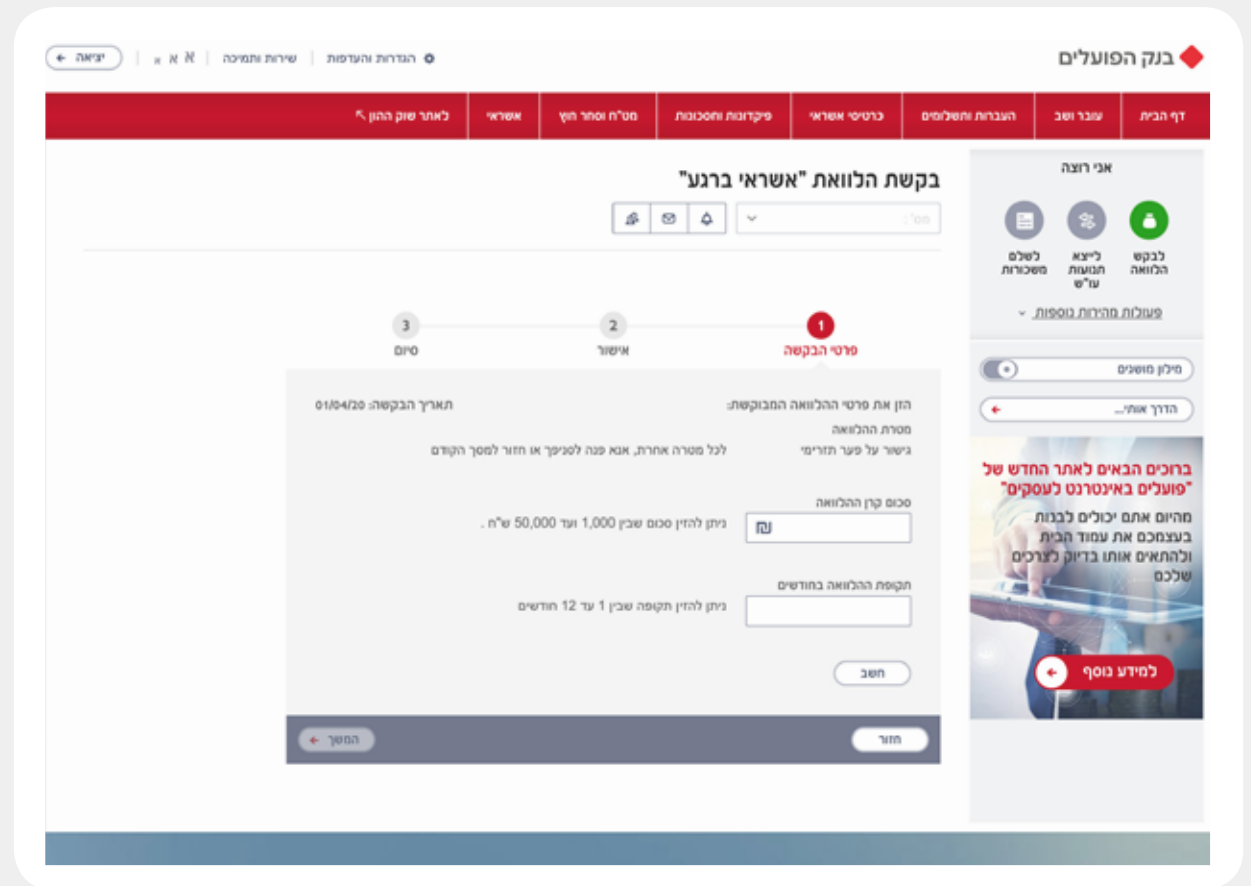


1. לחצו על כפתור התפריט ובחרו באפשרות "תשלום משכורות"
2. הקלידו את הקוד אשר התקבל ב-SMS או באפליקציית "פועלים PASS"
3. בחרו באופן ביצוע ההעברה:
 - א. שכפול מחודשים קודמים - ניתן לשנות סכום, להסיר או להוסיף מוטב
 - ב. הקלדה ידנית - ניתן לבחור מרשימת המוטבים או להקליד: שם, בנק, סניף, חשבון, ת.ז. וסכום
4. אשרו והעבירו לחתימה.

הלוואות לעסקים בדיגיטל

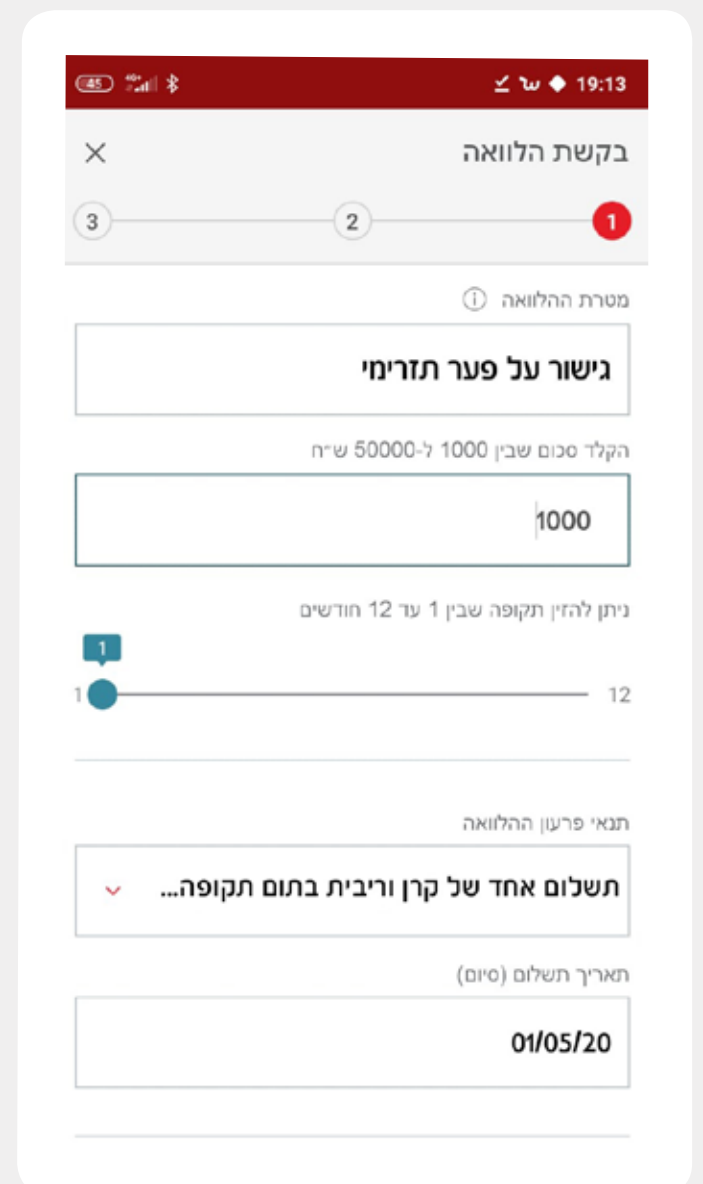
מגוון אפשרויות להגשת בקשה להלוואה דיגיטלית באישור מיידית או באישור הבנקאי.

אשראי ברגע באתר



1. לחצו על לשונית "אשראי" שבסרגל התפריט העליון תחת כותרת "פעולות" הקישו על "פנייה לקבלת הלוואה"
2. בחרו את סוג ההלוואה מתוך האפשרויות
3. מלאו את פרטי ההלוואה: סכום קרן ההלוואה, תקופה, תנאי הפרעון, תאריך התשלום הראשון
4. לאחר לחיצה על "חשב" יופיעו פרטי התשלומים
5. אשרו והעבירו לחתימה. במידה ויש צורך בסבב חותמים, החותמים יקבלו פעולה לאישור אותה יוכלו לאשר באתר/אפליקציה

אשראי ברגע באפליקציה



1. לחצו על כפתור התפריט ובחרו באפשרות "בקשת הלוואה"
2. בחרו את סוג ההלוואה מתוך האפשרויות
3. מלאו את פרטי ההלוואה: סכום קרן ההלוואה, תקופה, תנאי הפרעון, תאריך התשלום הראשון
4. לאחר לחיצה על "חשב" יופיעו פרטי התשלומים
5. אשרו והעבירו לחתימה. במידה ויש צורך בסבב חותמים, החותמים יקבלו פעולה לאישור אותה יוכלו לאשר באתר/אפליקציה

הערה:

לקוחות החטיבה העסקית המעוניינים באשראי באינטרנט, נדרש לפנות לצוות המק"ל.

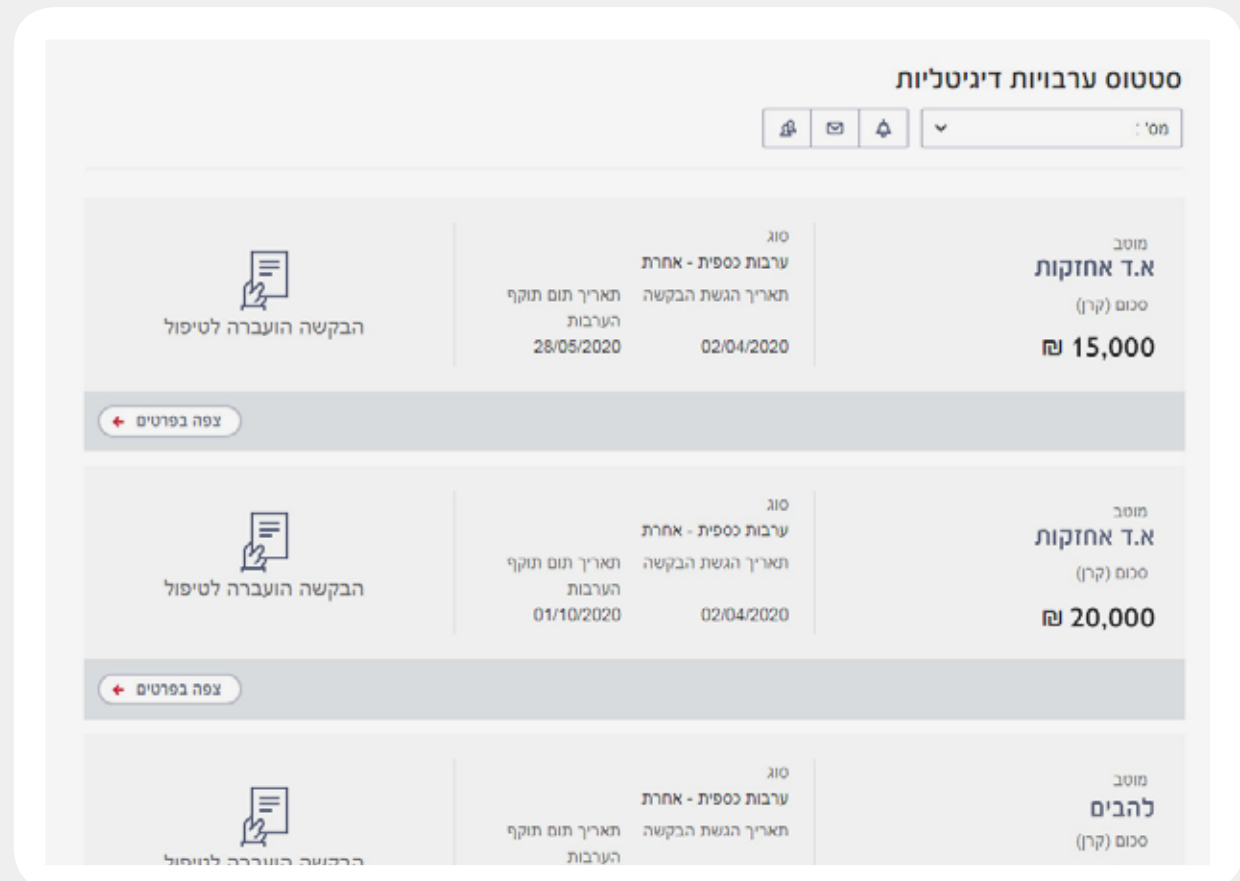
*אין באמור לעיל כדי להוות התחייבות של הבנק למתן אשראי כלשהו. העמדת אשראי כפופה לאישור הבנק וזאת בהתאם לשיקול דעתו ולתנאים שיקבעו על ידו. אי עמידה בפרעון האשראי עלולה לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל.

ערבויות דיגיטליות

ללקוחות החטיבה העסקית

באתר

הפקת ערבות דיגיטלית (למוטבים הכלולים ברשימה), בצורה מקוונת, ללא צורך בהגעה לסניף.
לפרטים ניתן לפנות למנהל קשרי הלקוחות.



מוקד אנושי
ללקוחות עסקיים

***2410**

מוקד התמיכה הטכנית
לעזרה בביצוע פעולות

***2409**

מוקד התמיכה בשירותים
הדיגיטליים ללקוחות
החטיבה העסקית

***2497**

*בכפוף לתנאי הבנק והשימוש באתר העסקי ואפליקצית בנק הפועלים לעסקים ולתנאי השירות. השירות ניתן במכשירים תומכים. המידע במדריך נכון ליום 6.4.2020. הבנק רשאי לשנות ו/או להפסיק את תנאי השירות ו/או את אופן ביצוע הפעולות הבנקאיות באתר ו/או באפליקציה, מעת לעת.