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 בידיכם להכיר פעולות בנקאיות שניתן לעשות באמצעות האתר העסקי של הבנק ואפליקצית בנק הפועלים לעסקים, בכפוף לתנאי הבנק והשימוש באתר ובאפליקציה ולתנאי השירות.



מדריך לביצוע פעולות עיקריות באתר ובאפליקציה



כניסה לאתר ולאפליקציה

ניתן להיכנס מכל מקום בקלות ובמהירות

באתר



.1

bankhapoalim.co.il במסך הבית בכתובת לחצו על לשונית **"לקוח עסקי"** או **"לקוח חטיבה עסקית"** שבחלק העליון של המסך



הקלידו קוד משתמש וסיסמה ולחצו **"המשך"**

.3

.2

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

2





קרוטקול ניתן לעדכן או לצרף חשבון לביצוע פעולות באתר

באתר

К јила рие	ושראי לאתר	מט"ח וסחר חוץ א	פיקדונות וחסכונות	כרטיסי אשראי	העברות ותפלומים	עובר ושב	דף הבית
לעסקים"	באינטרנט	שירות "פועלים)	רוף חשבונות נ	ון הרשאות וצי	עדכ	אני רוצה	
		4	8 ¢ V		'oo 🔳	8	0
			1	עיקרי לצירוף. 6067	לשלים שכורות חשיבון	לייצא מ תבועות מי עו"ש	לבקש הלוואה
6 010	5 110'W	4 זיפה ניהול סיכונים עילות ובקרות	3 נוסאות רשאות הרכבי חו שתמשים לתחומי פ	יחף השבונות לפ		angga an Pal	מילון מוטנים
		ורשים בחשבון	אות למשתמשים צות חותנים קיימות ניים חדאת מרשימת הכ אינם מורשי חתימה	ווצות חותמים והרע באפשרותך. • לבצע עדטרים בקב • להגדר קבומת חות • לצרף משתמשים ש • הוספת קבוצה	ידע של אקים יקים	יים לאתר הו ינטרנט לעכ כולים לבנות עמוד הבית עו בדיוק לצר	הדרך אותי רוכים הבא פועלים בא ועלים בא גיום אתם י התאים אור
สุกกร	עריכה	אשראי	צפייה בכרטיטי	בוצה כינד	2		לכם
۵	/	ה בלבד	בכרטיס המורשו				1
8	1	ה בלבד	בכרטיס המורשו		2	داەף 🔶	למידע
בימע	רע והכנת הוראות ל	זת:) י להם הראאת צפייה במיז	שאינם מורשי חתינ ם מורשי חתימה ולהגדרו	שאות למשתמשים ן לגיף משתמשים שאי	הר כת		

.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 ובקרות** - תוכלו להגדיר תקרות 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

	\$ Ind. (20)			⊻ ♦ 19:08	
		~		7266 99	
	$\overline{\mathbf{x}}$			פעולות	
65 54 3	8 ≤ 19:10				
×	העברת כספים	תשלום משכורות	העברה במקבץ	העברת כספים	
3	2 1		+		
0	יתרה למשיכה: 20,000 ₪	מסחר בשוק ההון	הפקדת שיקים	בקשת הלוואה	
יסכה בעימ	כל ההעברות דויד שוה אלון	תים 🔪	הפעולות והשירו	לכל	
8	למי להעביר? הקלד / בחר מאנשי הקשר			מידע	
~	בנק			ריכוז יתרות	
~	סניף			עובר ושב	
	רק ספרות, בלי לוכסן (/)		טוס עסקאות	חתימה / סטו	
0					
D	כמה להעביר?				
Ħ	מתי להעביר? 31/03/2020				
	המשך				
	▶ . ●				

.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



מדריך לביצוע פעולות עיקריות באתר ובאפליקציה



העברות סחר חוץ

ניתן לבצע העברות מטבע חוץ וסחר חוץ בצורה קלה ופשוטה

באתר

מה להעביר?		
סכום בלבד 🔿 סכום ופירונ	חשבוניות	
0010	במטבע	
1000	- דולר ארה"ר	 USD
איזה מטבע יחוייב החשבון?		
איזה מטבע יחוייב החשבון? ILS שקל חדש יתרה למשיכה	USD דולר ארה"ב יתרה למשיכה	+ מטבעות נוספים

.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



.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!

באפליקציה



.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

		ר שוק ההון א	אשראי לאתו	n no'n ionr niy	פיקדונות והסכונור	כרטיסי אשרא	הבית עובר ושב העברות וחש
					ות	תשלום משכור	אני רוצה
				1ª 🛛	4		0 8 0
			האופנים	ר מקבץ משכורות באחז ד 100 מוטבים	ות למוטבים יש ליצוו ל מקבץ משכורות חדש ע	כדי להעביר משכור הבאים: • הקלדה ידנית שו	לבקש לייצא לשלם הלוואה תנועות משכורות עו"ש <u>פעולות מהירות נוספות </u> ~
קלדה ידנית	a (100°C) a	1 MONA 🛛 🔄 🖨		חשב האישי כיל 100 מוטבים לכל היותר	ס"ב השמור בתיקייה במו אכורות שנשלח בעבר ומ	 העלאת קובץ מי שכפול מקבץ מי 	עולות
					ונשמר כטיוטה	 e.uie cudch e 	געברות בש"ח
	[אעברת מט"ח בבנק הפועלים
	BOINC \$	a ne ho eau	0.0000		• mpen	00010 משכורת: הכי	עברת מט"ח וסח"ח לבנק וחר
(+ ju	0						געברות במקבץ ש"ח
							ועברות במקבץ מט"ח וסח"ח
~	00000	🗸 תארץ יעד לביצוע	у жолосли у	שם מקבץ משכורות \vee	סכום להעברה \vee	🗸 הקמה ארץ הקמה	בצים שנטענו
	מתדינה למתימה	18/03/20	1800336		1,000.00	18/03/20	שלום משכורות
שנפל	The antity the attenue						געברות בש"ח שהוחזרו ע"י
ि अरहर ि अरहर	הועברה לביצוע	05/03/20	1754368		35,000.00	05/03/20	10"ב
۵ <u>بردد</u> ۵ <u>بردد</u> ۵ <u>بردر</u>	הועברה לבימע ממתינה לחתימה	05/03/20 15/01/20	1754368 1667349	מד אחזקות	35,000.00	05/03/20	וס"ב יהול מוטבים
0 2000 0 2000 0 2000 0 2000	הועברה לביומע ממתינה לחתימה ממתינה לחתימה	05/03/20 15/01/20 16/12/19	1754368 1667349 1604185	מ.ר אחוקות	35,000.00 6,911.00 4,766.00	05/03/20 15/01/20 16/12/19	וס"ב זהול מוטבים הפאות והוראות קבע
0 xcc 0 xcc 0 xcc 0 xcc 0 xcc	הועברה לביוטע ממתינה לחתימה ממתינה לחתימה הועברה לביוטע	05/03/20 15/01/20 16/12/19 07/10/19	1754368 1667349 1604185 1432314	מד אחזקות	35,000.00 6,911.00 4,766.00 5,000.00	05/03/20 15/01/20 16/12/19 07/10/19	וס"ב יהול מוטבים ורטאות והוראות קבע נשלום חשבונות

.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. במידה ויש צורך בסבב חותמים, החותמים יקבלו פעולה לאישור

אותה יוכלו לאשר באתר/אפליקציה

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

7

.4

אשרו והעבירו לחתימה. במידה ויש צורך בסבב חותמים, החותמים יקבלו פעולה לאישור אותה יוכלו לאשר באתר/אפליקציה



מדריך לביצוע פעולות עיקריות באתר ובאפליקציה



ערבויות דיגיטליות

ללקוחות החטיבה העסקית

באתר

וטוס ערבויות דיגיטליו	יטליות			
· :'0	4 ⊠ ↓ ✓	ß		
מוסב א.ד אחזקות סכום (קרן) 15,000 ₪		סוג ערבות כספית - אחרת תאריך הגשת הבקשה 02/04/2020	תאריך תום תוקף הערבות 28/05/2020	הבקשה הועברה לטיפול
				צפה בפרטים 🔶
מוטב א.ד אחזקות סכום (קרן) 20,000 ₪		סוג ערבות כספית - אחרת תאריך הגשת הבקשה 02/04/2020	תאריך תום תוקף הערבות 01/10/2020	בקשה הועברה לטיפול
				צפה בפרטים 🔶
מוטב להבים סכום (קרן)		סוג ערבות כספית - אחרת תאריך הגשת הבקשה	תאריך תום תוקף הערבות	ברבואה בעוברב לנוומול

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



*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.

GITAM BBDO

מוקד התמיכה הטכנית לעזרה בביצוע פעולות \$2409*

מוקד אנושי ללקוחות עסקיים \$2410

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.

