

לאומי עסקים

אתר העסקים החדש

חוברת הדרכה

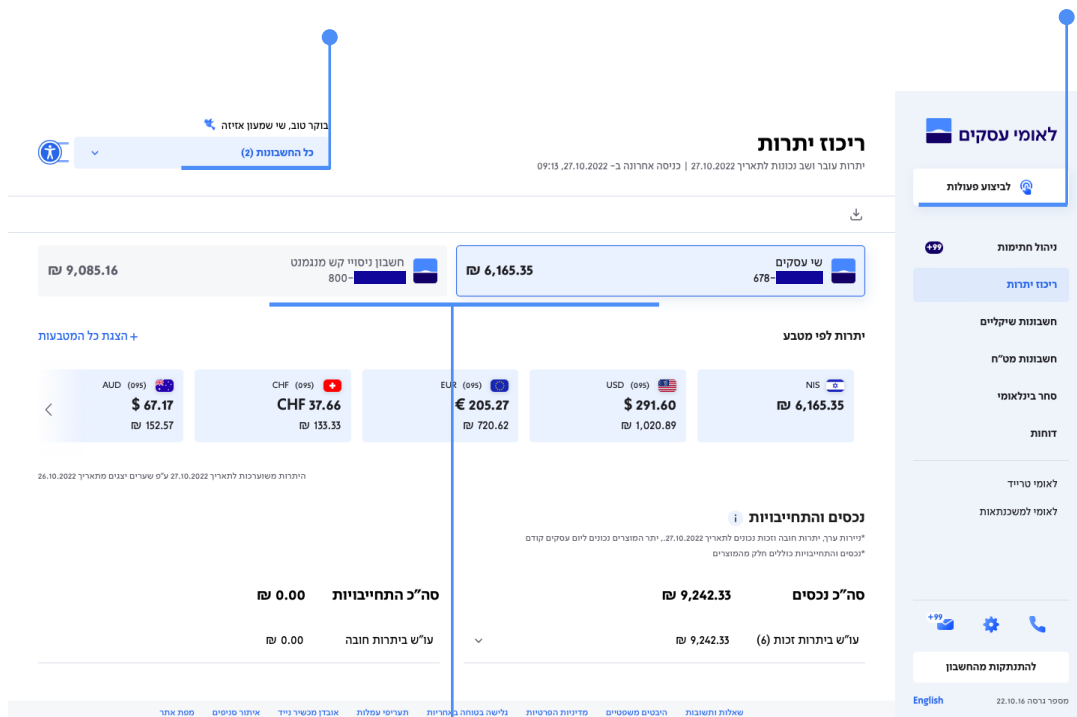
יולי 2023

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 displays the Laumi Business website interface. At the top, there's a header with the Laumi logo and navigation links. The main content area is divided into several sections:

- Account Management:** A section titled "ריכוז יתרות" (Consolidation of Balances) showing a balance of 6,165.35 NIS. Below it, there's a table of exchange rates for various currencies (AUD, CHF, EUR, USD, NIS).
- Transaction History:** A section titled "יתרות לפי מטבע" (Balances by Currency) showing a list of transactions with columns for currency, amount, and date.
- Account Information:** A section titled "נכסים והתחייבויות" (Assets and Liabilities) showing a list of accounts with columns for account type, balance, and date.
- Footer:** A footer with contact information and a language selector.

ניתן לדפדף בין החשבונות
תצוגת חשבונות

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

לואמי עסקים

יזמות עובד ושכר זכוה לתאריך 20.02.2023

צגו יומיים סתרים פס עומר

חשבון ניסיוני קש מנמנט 800-556420/93

עובר ושב כרטיסי אשראי שיקים הלוואות ערבויות סקדנות קבע הוראות קבע

תאריך מסכם פוט תנועה קטגוריה פרט עסקה

נבאו 14 תנועת רלוונטית פחילוט התחדשים האחרונים.

חשבון ניסיוני קש מנמנט 800-556420/93

9,860.55 ₪
מסגרת אשראי 1,000.00 ₪

תאריך	תאריך ערך	תנועות	קטגוריה	אסמנתא	חובה	זכות	יתרה מטעגרת
07.02.2023	07.02.2023	העמדת הלואה	הלואות	411012		25,000.00 ₪	35,083.08 ₪
06.02.2023	06.02.2023	העמדת הלואה	הלואות	1000032		100.00 ₪	10,083.08 ₪
06.02.2023	06.02.2023	העמדת הלואה	הלואות	1000031		100.00 ₪	9,983.08 ₪
25.01.2023	25.01.2023	העמדת הלואה	הלואות	1000030		200.00 ₪	9,883.08 ₪
16.01.2023	16.01.2023	העמדת הלואה	הלואות	1000029		100.00 ₪	9,884.33 ₪
09.01.2023	09.01.2023	העמדת הלואה	הלואות	411011		25,000.00 ₪	34,787.88 ₪
02.01.2023	02.01.2023	העמדת הלואה	הלואות	411010		25,000.00 ₪	34,857.36 ₪
02.01.2023	02.01.2023	העמדת הלואה	הלואות	1000028		300.00 ₪	9,857.36 ₪
21.12.2022	21.12.2022	העמדת הלואה	הלואות	1000027		100.00 ₪	8,954.27 ₪
13.12.2022	13.12.2022	העמדת הלואה	הלואות	1000026		100.00 ₪	8,954.27 ₪

להתחקות מהחשבון

English מספר נוכחי: 5.1.3

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

[illegible]

תוכן עניינים

ריכוז יתרות

עמוד 3

חשבונות שיקליים

עמוד 4

עובר ושב

עמוד 4

תנועות עתידיות

עמוד 4

הלוואות

עמוד 7

ערבויות

עמוד 7

פקדונות

עמוד 8

הוראות קבע

עמוד 8

חשבונות מט"ח

עמוד 9

ביצוע פעולות

עמוד 10

קיצורי דרך

עמוד 10

העברות ותשלומים בשקלים

עמוד 10

העברה לחשבונות אחרים

עמוד 11

ניהול מוטבים

עמוד 17

תשלום חשבונות – לאומי PAY

עמוד 19

העברה בין חשבונות הקבוצה

עמוד 21

פתיחת הרשאה לחיוב חשבון

עמוד 24

מטבע חוץ וסחר בינלאומי

עמוד 26

ביצוע תשלום במטבע חוץ

עמוד 26

העברת מט"ח בתוך לאומי

עמוד 28

המרות מט"ח

עמוד 30

שיקים ומזומנים

עמוד 32

ניהול חתימות

עמוד 34

סחר בינלאומי

עמוד 35

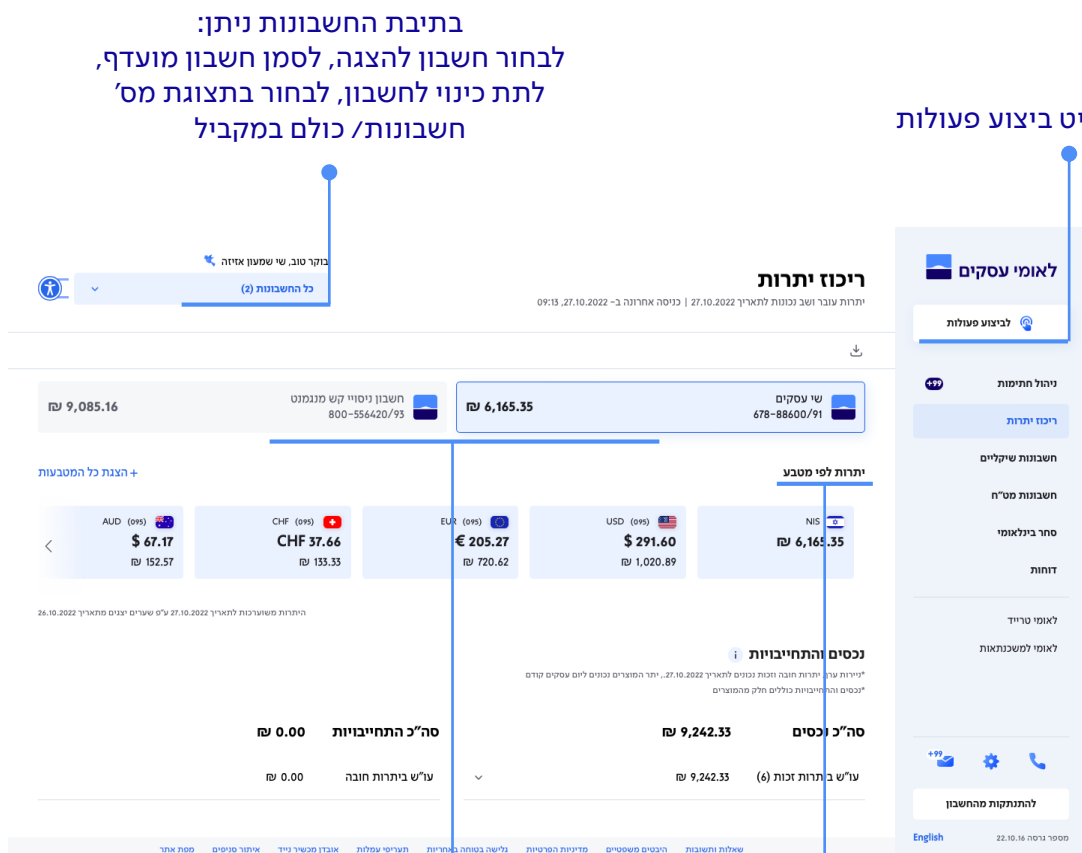
דוחות

עמוד 36

תיבת הדואר שלי

עמוד 37

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.



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 בכולם. עבור כל חשבון יוצגו יתרה, פעולות שבוצעו, פעולות עתידיות, וכמו כן ניתן לבצע יצוא נתונים בפורמטים שונים.

תפריט חשבונות שיקליים

תיבת החשבונות

צפייה בתנועות עתידיות

חשבונות שיקליים
יתרת עובר ושב נכונה לתאריך 10.11.2022

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

תאריך | סכום | סוג תנועה | קטגוריה | פרטי עסקה

שוי עסקים 678

6,161.36 ₪

בחשבון זה לא קיימות מסגרת אשראי

תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מצטברת
03.11.2022	העברה דיניטלסט 7000	2.00 ₪		6,161.36 ₪
	העברה אל:			
02.11.2022	העברה דיניטלסט 7000		0.01 ₪	6,163.36 ₪
	העברה מאת:			
31.10.2022	העברה דיניטלסט 7000	1.00 ₪		6,163.35 ₪
	העברה אל:			
30.10.2022	העברת משכורת 7000	1.00 ₪		6,164.35 ₪
21.09.2022	העברה דיניטלסט 7000		1.00 ₪	6,165.35 ₪
	העברה מאת:			
20.09.2022	המרה אינטרנט		39.91 ₪	6,164.35 ₪

לחיצה על אייקון היצוא מציגה אפשרויות ופורמטים שונים ליצוא נתונים

לחיצה על אייקון העט תוכלו לערוך את המידע המוצג בטבלה

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

להתנתקות מהחשבון

מספר גרסה 22.10.20

English

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

חשבונית שיקליים
10.11.2022

עובר ושב | כרטיס אשראי | שיקים | הלוואות | ערבויות | פקדונות | הוצאות קבע

תאריך: 16.11.2022 | **סכום:** 6,161.36 | **סוג תנועה:** קטגוריה | **פרטי עסקה:** כרטיס אשראי

6,161.36 | **שי עסקים** | **678**

התנועות העתידיות

תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מצטברת
16.11.2022	העברה דיגיטלית	5.00		6,161.36
03.11.2022	העברה דיגיטלית	2.00		6,163.36
02.11.2022	העברה דיגיטלית	0.01		6,163.35
31.10.2022	העברה דיגיטלית	1.00		6,164.35
30.10.2022	העברה דיגיטלית	1.00		6,165.35
21.09.2022	העברה דיגיטלית	1.00		

צפייה בתנועות עתידיות

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

0.10 | **העברה דיגיטלית** | **09.01.2023**

9,860.55 | **שי עסקים** | **800**

תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מצטברת
19.01.2023	העברה דיגיטלית	1000028		9,783.23
16.01.2023	העברה דיגיטלית	1000029		9,884.33
11.01.2023	העברה דיגיטלית	10323		9,784.33
10.01.2023	העברה דיגיטלית	25,003.35		9,784.43
09.01.2023	העברה דיגיטלית	129799		34,787.78
09.01.2023	העברה דיגיטלית	411011		34,787.88
08.01.2023	העברה דיגיטלית	114178		34,787.88
08.01.2023	העברה דיגיטלית	25,099.07		34,807.05
02.01.2023	העברה דיגיטלית	411010		34,857.34
02.01.2023	העברה דיגיטלית	1000028		34,857.34
29.12.2022	העברה דיגיטלית	47456		34,857.34

שורת הסינון מאפשרת חיפוש לפי פרמטרים שונים ושילובם יחד



לאחר בחירת פרמטרים לסינון ולחיצה על "ביצוע סינון"

תאריך	סכום	קטגוריה	מספר שיק
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	411012
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000052
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000051
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000050
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000049
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000048
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000047
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000046
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000045
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000044
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000043
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000042
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000041
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000040
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000039
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000038
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000037
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000036
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000035
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000034
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000033
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000032
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000031
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000030
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000029
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000028
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000027
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000026
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000025
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000024
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000023
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000022
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000021
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000020
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000019
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000018
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000017
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000016
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000015
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000014
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000013
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000012
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000011
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000010
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000009
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000008
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000007
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000006
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000005
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000004
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000003
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000002
21.02.2023	9,840.55	הוצאות	1000001

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

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

הלוואות

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

תצוגי הלוואות און קור והלוואות זמן קצר בשקלים נכנסים ליום עסקים נוכחי.
תצוגי יתר הלוואות נכנסים ליום עסקים קודם.

עובר ושב כרטיסי אשראי שיקים הלוואות פקדונות הוראות קבע

תאריך העמדה או סיום סכום הלוואה מקורי או יתרת קרן

כל החשבונות (2)

בוקר טוב, שי שמעון אסיה

חשבון ניסיון קש מנומנט 800

סך יתרת הלוואות ששיעורית 441.79 ₪

שי עסקים 678-88600/91

כל הלוואות (1) EUR (2) USD (3) NIS

הלוואה	תאריך סיום	סכום הלוואה מקורי	יתרת הקרן	יתרה משוערכת	ריבית	תאריך העמדה
מט"ח ז"ק לא צמוד	11.12.2022	200.00 ₪	200.00 ₪	200.55 ₪	6.880%	19.10.2022
מט"ח ז"ק לא צמוד	04.12.2022	100.00 ₪	100.00 ₪	100.55 ₪	6.901%	03.10.2022
מט"ח 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

את לוח הסילוקין
ניתן להדפיס או
לייצא לקובץ

לוח סילוקין

סכום הלוואה מקורי: 100.00 ₪

תאריך סיום: 06.03.2023

תשלום על חשבון הקרן

תאריך תשלום	19.02.2023	19.03.2023
סכום הלוואה מקורי	100.00 ₪	100.00 ₪
יתרת הקרן	1.35 ₪	0.61 ₪
יתרה משוערכת	101.35 ₪	100.61 ₪

כללי

דגם הלוואה: מט"ח ז"ק לא צמוד ר. משותנה

מספר הלוואה: 80055642093101000283

תאריך העמדה: 02.01.2023

תאריך סיום: 19.03.2023

סטטוס יתרות

סטטוס יתרות	סכום הלוואה מקורי	יתרת הקרן	יתרה משוערכת	תשלומים שנותרו	תאריך התשלום הבא	יתרת ריבית	ריבית
סכום הלוואה מקורי	300.00 ₪	100.00 ₪	100.02 ₪	1	06.03.2023	0.30 ₪	7.84%

פרטים נוספים

נכון לתאריך: 20.02.2023

מסרת הלוואה: לכל מסרה אחת

ערך העמדה: אחד

מסב: שקל חדש

הדפסה

ייצוא

HTML

במסך זה יוצגו כל הערבויות בחשבון (במידה וקיימות).

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

חשבון פינוסית ע"ס
10.00 ₪
תום תוקף 26.07.2023

800-556420/75 חשבון ניסויי קיש מתמשך

פרטי החשבון

סמ. מסדה
80055642095000100800
המסמך
רשות האגולסין וזאבציה

כללי

26.07.2022 תאריך העמדה
26.07.2023 תאריך תום תוקף
300 ערבות

נתוני הערבות

סכום ערבות מקורי 10.00 ₪
יזרת הקרן 10.00 ₪
יזרת השוערכת 10.00 ₪
מסבי שיקל חדש
הפסדה לא צמודה
עמלה 0%

אסכאות

כתב ערבות pdf

הדפסה
ייצוא
HTML

ערבויות

הוצאות קבע
מקדונות
סכום
סוג ערבות
מסמך
תאריך

חשבון ניסויי קיש מתמשך

156.54 ₪
סך הכל יזרת השוערכת של כל הערבות

המסמך

ת. תום תוקף

סכום ערבות מקורי

יזרת הקרן

יזרת השוערכת

(12) NIS	144.00 ₪	156.00 ₪	156.54 ₪	
רשות האגולסין... 26.07.25	10.00 ₪	10.00 ₪	10.00 ₪	
רשות האגולסין... 28.07.23	10.00 ₪	10.00 ₪	10.00 ₪	
רשות מקרקעי יו... 28.07.23	22.00 ₪	22.00 ₪	22.35 ₪	
רשות מקרקעי יו... 28.07.23	17.00 ₪	12.00 ₪	12.19 ₪	
רשות האגולסין... 01.08.23	10.00 ₪	10.00 ₪	10.00 ₪	
רשות האגולסין... 09.08.23	10.00 ₪	10.00 ₪	10.00 ₪	
רשות האגולסין... 28.08.23	10.00 ₪	10.00 ₪	10.00 ₪	
רשות האגולסין... 28.08.23	10.00 ₪	10.00 ₪	10.00 ₪	
רשות האגולסין... 31.08.23	10.00 ₪	10.00 ₪	10.00 ₪	
רשות האגולסין... 01.09.23	10.00 ₪	10.00 ₪	10.00 ₪	
רשות האגולסין... 04.09.23	15.00 ₪	15.00 ₪	15.00 ₪	
רשות האגולסין... 10.11.23	10.00 ₪	7.00 ₪	7.00 ₪	

פקדונות

ניתן לצפות בריכוז ופירוט פקדונות וחשכונות ובתחזית פרעונות.

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

חשכונות שיקליים
10.11.2022 יתרת עובר ושב נכונה לתאריך

עובר ושב כרטיסי אשראי שיקים הלוואות ערבויות פקדונות הוראות קבע

ריכוז חשכונות
פירוט חשכונות
תחזית פרעונות

שי עסקים 6,161.36 ₪
בחסכון זה לא קיימת מסגרת אשראי

תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מצטברת
03.11.2022	העברה דייטלסט 7000	2.00 ₪		6,161.36 ₪
02.11.2022	העברה דייטלסט 7000		0.01 ₪	6,163.36 ₪
31.10.2022	העברה דייטלסט 7000	1.00 ₪		6,163.35 ₪
30.10.2022	העברת משכונות 7000	1.00 ₪		6,164.35 ₪
21.09.2022	העברה דייטלסט 7000		1.00 ₪	6,165.35 ₪
20.09.2022	המרה אינטרנט		39.91 ₪	6,164.35 ₪

ריכוז חשכונות
פירוט חשכונות
תחזית פרעונות

לחצו על שדה 'פקדונות' בסרגל העליון.

הוראות קבע

במסך זה יוצגו כל הוראות הקבע בחשבון (במידה וקיימות).

1. בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית 'חשכונות שיקליים'.
2. לחצו על שדה 'הוראות קבע' בסרגל העליון.

חשכונות שיקליים
10.11.2022 יתרת עובר ושב נכונה לתאריך

עובר ושב כרטיסי אשראי שיקים הלוואות ערבויות פקדונות הוראות קבע

ריכוז הוראות קבע
פירוט הוראות קבע
תחזית פרעונות

שי עסקים 6,161.36 ₪
בחסכון זה לא קיימת מסגרת אשראי

תאריך	תנועות	חובה	זכות	יתרה מצטברת
03.11.2022	העברה דייטלסט 7000	2.00 ₪		6,161.36 ₪
02.11.2022	העברה דייטלסט 7000		0.01 ₪	6,163.36 ₪
31.10.2022	העברה דייטלסט 7000	1.00 ₪		6,163.35 ₪
30.10.2022	העברת משכונות 7000	1.00 ₪		6,164.35 ₪
21.09.2022	העברה דייטלסט 7000		1.00 ₪	6,165.35 ₪
20.09.2022	המרה אינטרנט		39.91 ₪	6,164.35 ₪

ריכוז הוראות קבע
פירוט הוראות קבע
תחזית פרעונות

לחצו על שדה 'הוראות קבע' בסרגל העליון.

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

ערביות

פקדונות

עסקאות עתידיות

תאריך

סכום

סוג תנועה

קטגוריה

פרטי עסקה

114.95 ₪

חשבון ניסויי קט מנגמט 800-

3,106.35 ₪

בנק לאומי לישראל בעמ 678-

מטבעות בחשבון (\$)

(GBP) (£) £ 258.79
1,051.51 ₪

(AUD) (\$) \$ 67.17
154.16 ₪

(CHF) (Sfr) 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	\$ 11.71		\$ 291.60
המרה ל: ש"ח, שער"ח: 3.4082				
19.09.2022	המרה-אינטרנט	\$ 11.71		\$ 303.31
המרה ל: ש"ח, שער"ח: 3.4152				
25.08.2022	מחשבון לחש.	\$ 1.00		\$ 315.02

לאומי עסקים

לביצוע פעולות

ניהול חתימות

ריכוז יזרות

חשבונות שיקליים

חשבונות מט"ח

סחר בינלאומי

דוחות

לאומי טרייד

לאומי למשכנתאות

להתנתקות מהחשבון


English

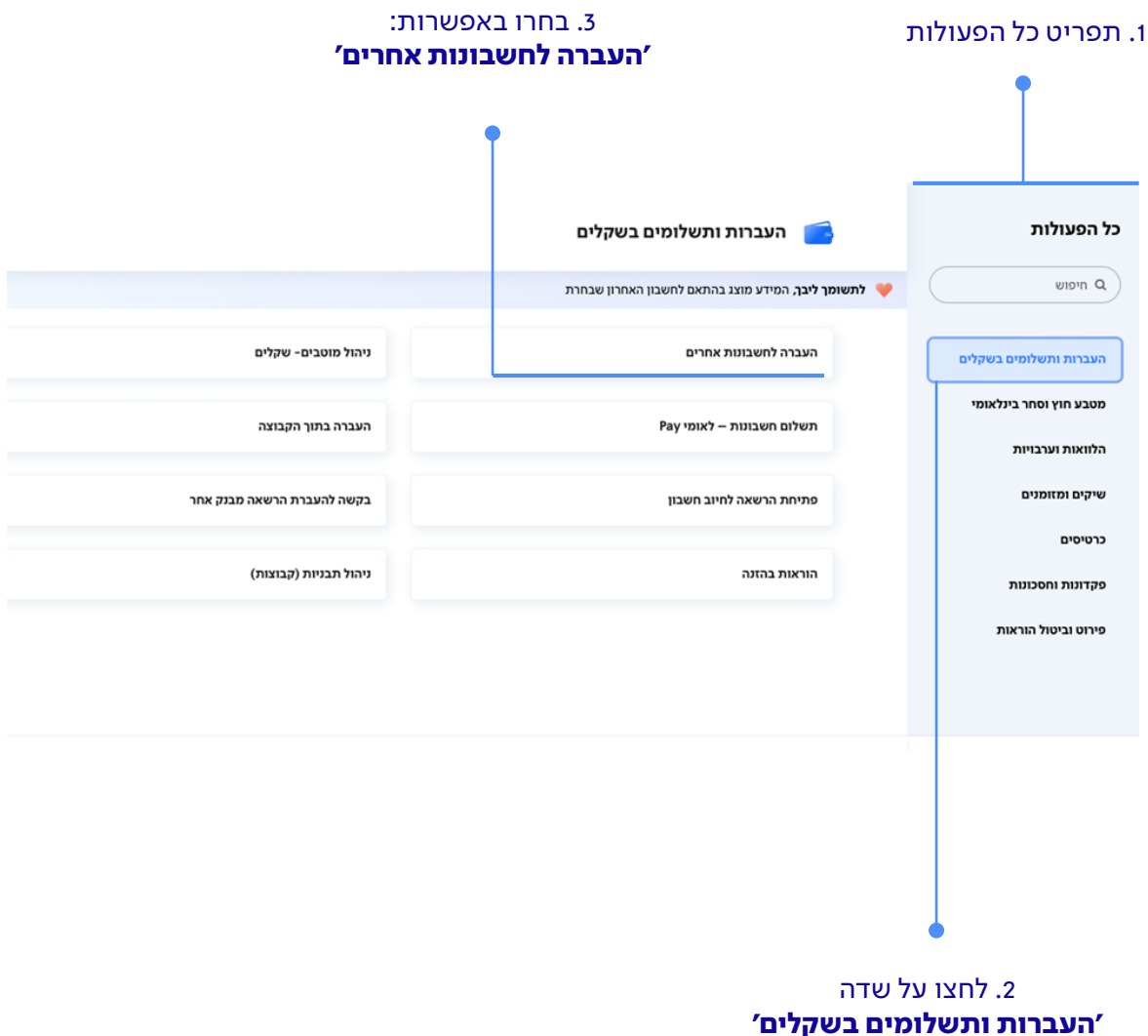
מספר גרסה 22.10.80

[illegible]

13

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

חשוב לדעת!

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

- ההעברה תבוצע עם קוד שכן 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.

סוג העברה

ישנן 4 סוגי העברות:

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

העברה בתאריך עתידי

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

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 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 לנהליך האישור

שדות המסומנים בכוכבית הינם שדות חובה

חשבון לחיוב:

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.

הוסף שורות +

הזן שם מוטבים/ לזיכוי:

שם מוטב	מספר מוטב	בנק	חשבון	סכום לתשלום בש"ח	תיאור העברה / מס'	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

[המשך <](#) [שמור כתיסא](#)

[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 וזי 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 הרלוונטיים 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 לחיוב	חשבון לזיכוי/ שם מוטב	סכום	חתימות שבוצעו	דחייה	הערה לחותם	לצפייה בקבצים
<input checked="" type="checkbox"/>	18/10/2022	044181191	העברה לחשבונות אחרים	678-	אהובי	1.00 ₪	1 מתוך 2	<input type="checkbox"/>	דחייה	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	18/10/2022	070129953	העברת מט"ח	095		£200.00	0 מתוך 2	<input type="checkbox"/>	דחייה	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	31/10/2022	060869528	העברה לחשבונות אחרים	678-	בנקת ז	2.50 ₪	1 מתוך 2	<input type="checkbox"/>	דחייה	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	31/10/2022	042947052	ביטול הרשאה לחיוב חשבון	800-			0 מתוך 2	<input type="checkbox"/>	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 לחיוב	חשבון לזיכוי/ שם מוטב	סכום	חתימות שבוצעו	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? תזן 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.

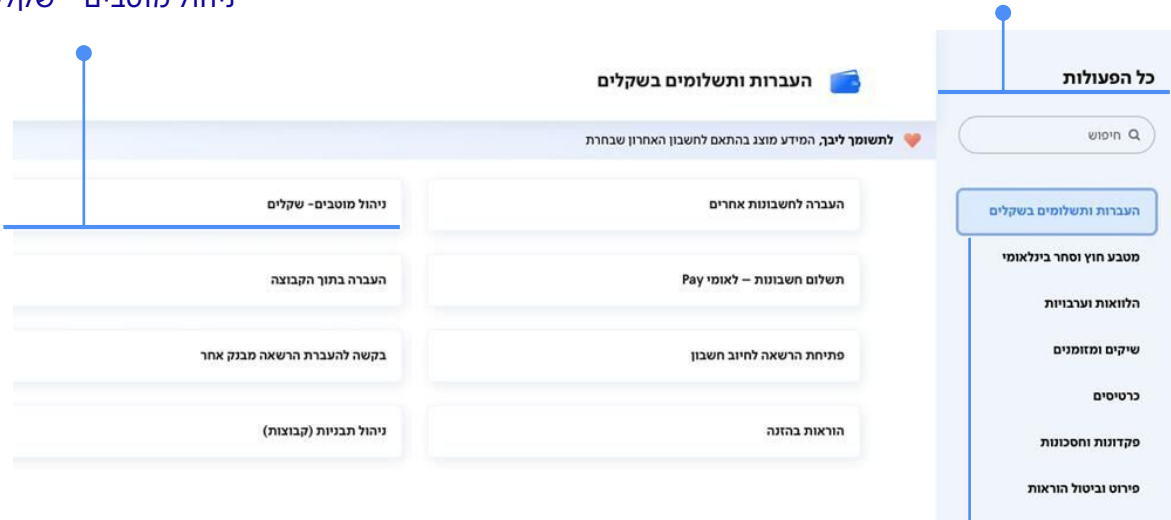
חזרה למסך הוראות ממתניות לחתימתי

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: הוספת מוטב העתקת מוטבים בין חשבונות שיוך מוטבים לקבוצה

שם המוטב	מזהה מוטב	בנק	חשבון מוטב	סוג המוטב	תקרת העברה	סכום תקרה	ת. הוספה/עדכון	עריכה/מחיקה
1.22	123465	בנק מרכנחיל דיסק...		ספק	כן	200.00	12/04/18	
ASWDASDAS	0	בנק הפועלים בע"מ		אחר	לא		19/06/22	
EDRHEA	0	בנק המזרחי טפחות		אחר	לא		03/07/22	
אהובי	3	בנק לאומי לישראל...		אחר	לא		05/07/21	
אורין	0	בנק לאומי לישראל...		משכורת	לא		10/05/22	
אורן	0	הבנק הבינלאומי ה...		ספק	כן	5,000,000.00	03/08/21	
אורן	0	בנק לאומי לישראל...		משכורת	לא		23/06/22	
אמיד.א	0	בנק לאומי לישראל...		אחר	לא		26/06/22	
אסף איתו	0	הבנק הבינלאומי ה...		ספק	כן	100.00	23/01/22	
בדיקה בנק ישראל	0	בנק ישראל		אחר	כן	5,000,000.00	03/08/21	

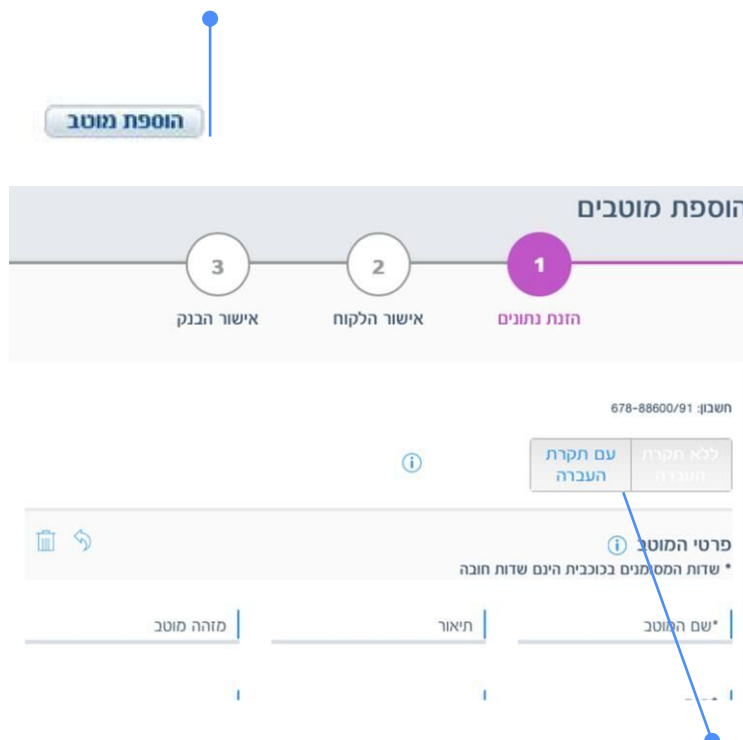
בעמודה זו ניתן לראות האם הוגדרה למוטב תקרת העברה מקסימלית ע"י הלקוח. במידה והוגדרה, יופיע סכום התקרה יופיע בעמודה 'סכום תקרה'. העברות מעל הסכום שהוגדר ע"י הלקוח יועברו לאישור בנקאי. העברות למוטבים ללא תקרה בסכומים מעל 300,000 ₪ למסחרית ו500,000 לעסקית יעברו לאישור בנקאי.

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:

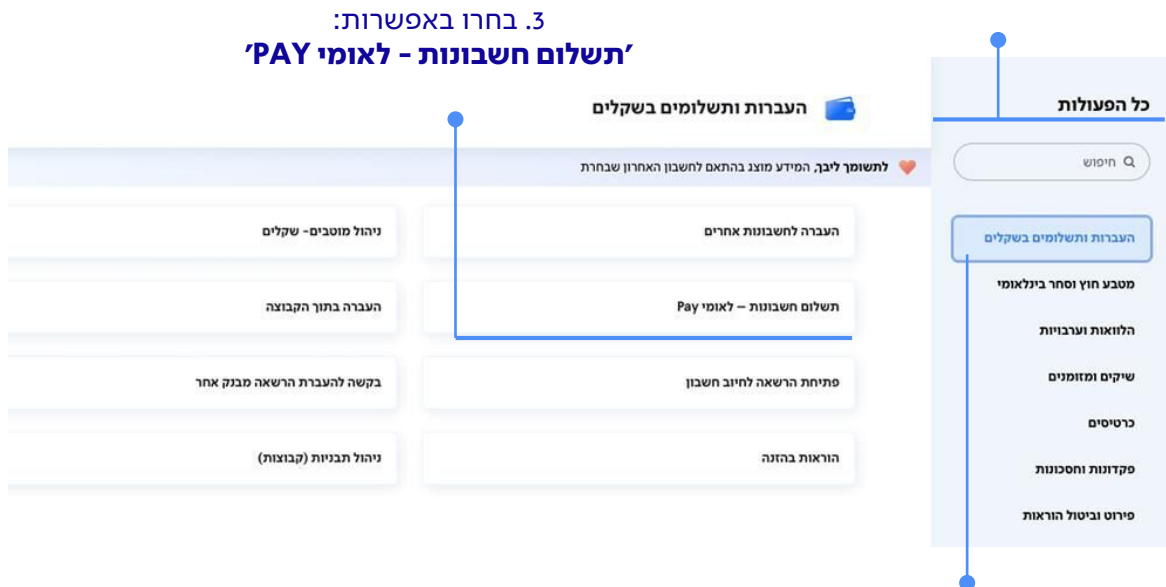


1. בחרו במוטב עם תקרת העברה
2. הזינו את פרטי המוטב וסכום התקרה הרצוי (סכום תקרה מקסימלי 5,000,000 ש"ח).
3. ודאו שהנתונים נכונים ולחצו על אישור כדי להעביר את ההוראה לסבב חתימות.
ניתן להזין עד 50 מוטבים בפעולה אחת ע"י לחיצה על "מוטב נוסף" בתחתית העמוד.

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'



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 חשבו: יתרה 248,571.36 ₪
בחר תאריך:
חוב החשבון:
המרכז לגביית קנסות:
בתי משפט - המרכז לגביית קנסות:
248,571.36 ₪
20.00 ₪

חשבון לחיוב:
תאריך תשלום עתידי: ☐
אופן התשלום:
שם הרשות:
סוג תשלום:
סכום מקסימלי לתשלום:
סכום לתשלום:

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: המרכז לגביית קנסות
סכום לתשלום: 20.00 ₪
אופן התשלום: חוב 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 [Icons]

תשלומים לרשויות ממשלתיות

4 לתהליך האישור

3 אישור הזנה

2 אופן התשלום

1 הזנת נתונים

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]
הרכב 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

כל הפעולות

חיפוש

העברות ותשלומים בשקלים

מטבע חוץ וסחר בינלאומי

הלוואות וערבויות

שיקים ומזומנים

כרטיסים

פקדונות וחסיכות

פירוט וביטול הוראות

העברות ותשלומים בשקלים

לתשומת ליבך, המידע מוצג בהתאם לחשבון האחרון שבחרת

העברה לחשבונות אחרים	ניהול מוטבים - שקלים
תשלום חשבונות - לאומי Pay	העברה בתוך הקבוצה
פתיחת הרשאה לחיוב חשבון	בקשה להעברת הרשאה מבנק אחר
הוראות בהזנה	ניהול תבניות (קבוצות)

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

ביטול > חזור אישור

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

אישור הלקוח

2

הזנת נתונים

1

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



מס' הוראה:	64710340
העברה מחשבון:	800-5 [REDACTED]
העברה לחשבון:	678- [REDACTED]
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'.

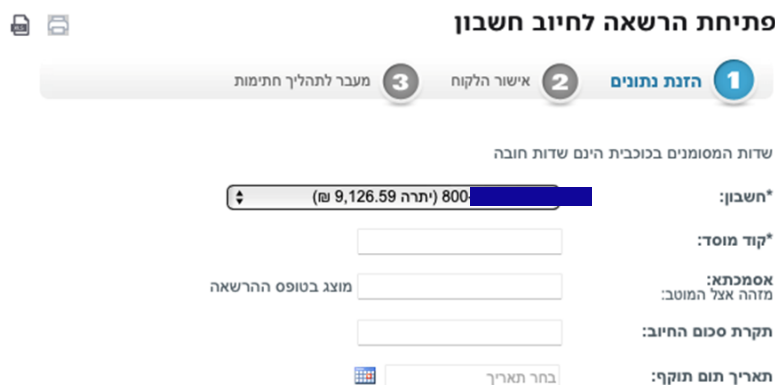
1. תפריט 'כל הפעולות'



The screenshot shows the 'כל הפעולות' (All Actions) menu on the right side of the screen. A blue line starts from the 'העברות ותשלומים בשקלים' (Transfers and Payments in Sheqels) option in the main menu, goes down to the 'פתיחת הרשאה לחיוב חשבון' (Opening a liability account) option, and then points to the corresponding option in the 'כל הפעולות' menu.

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.



The screenshot shows the 'פתיחת הרשאה לחיוב חשבון' (Opening a liability account) form. At the top, there is a progress bar with three steps: 1. הזנת נתונים (Data Entry), 2. אישור הלקוח (Customer Confirmation), and 3. מעבר לתהליך חתימות (Moving to the Signature Process). The first step is highlighted in blue. Below the progress bar, there are several input fields for account information, including account number, account type, and account holder details. A blue line starts from the 'העברות ותשלומים בשקלים' option in the main menu, goes down to the 'פתיחת הרשאה לחיוב חשבון' option, and then points to the 'העברות ותשלומים בשקלים' option in the 'כל הפעולות' menu.

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 לבטל 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 מידי 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.

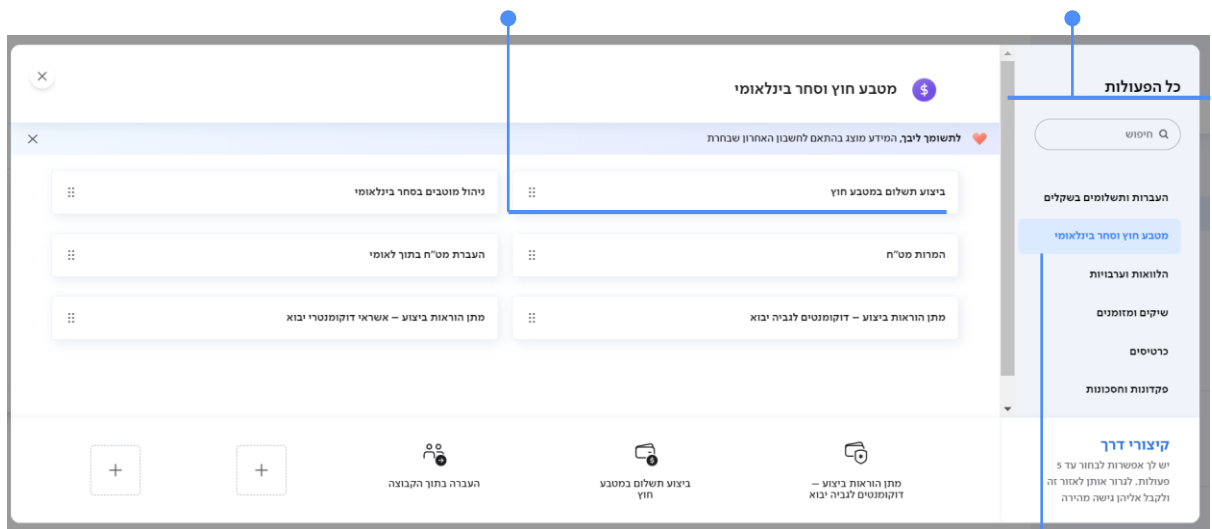
מטבע חוץ וסחר בינלאומי

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

*מטבע USD

?כמה כסף להעביר*

מספר אסמכתא

מסר למוטב שיוון בסוויפט

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

פרטי חשבונית

☒ חשבונית 1
 ☐ מס' חשבונית

חשבונית 1

מספר החשבונית

וטא' והשכונות

תאריך

איך יבוצע התשלום?

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

אופן העברת התשלום

מספר חשבון לחיוב התשלום

מס' חשבון

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)


מס' חשבון לחיוב עמלות והוצאות

מס' חשבון

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

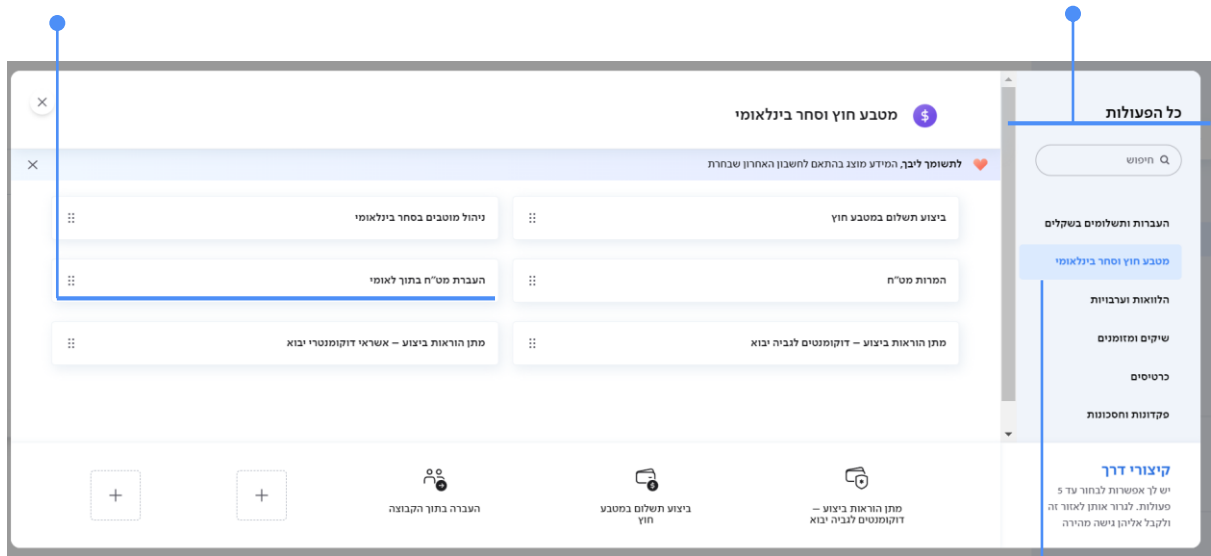
הנחיות מיוחדות לבנקאי הרלוונטית לביצוע ההוראה
שדה זה מיועד להנחיות לבנק שלא הוזנו עד כה

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

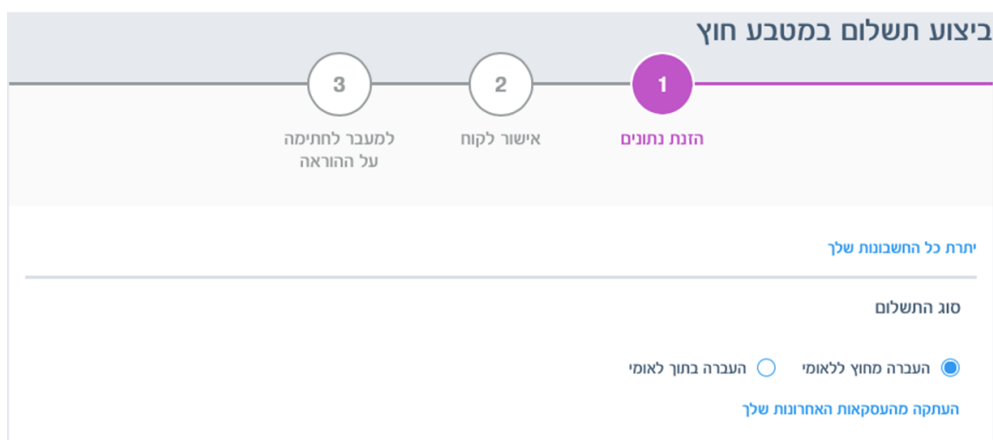
1. תפריט כל הפעולות

3. לחצו על '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.

כמה לשלם ומתי?

בחרו מזומן / עתידי

אפשרויות התשלום

עתידי

מזומן

*מטבע
EUR

?

כמה כסף להעביר*

מהות העברה

פרטי מס

שימו לב למלא את פרטי המס

ניכוי מס הכנסה רגיל

מספר אישור

מועריך 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.

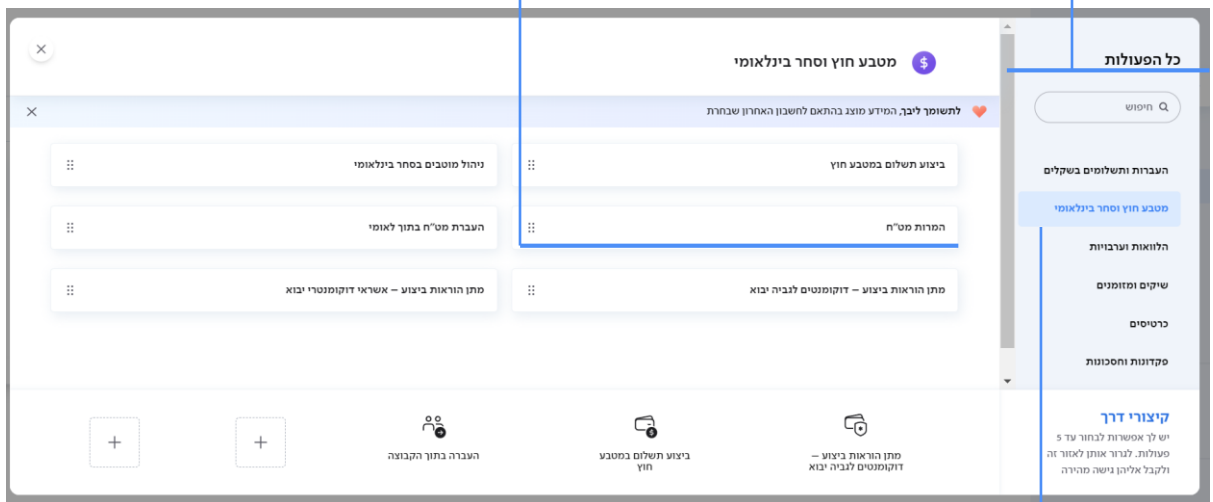
32

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:	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

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


אישור
> חזור

ביטול

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.

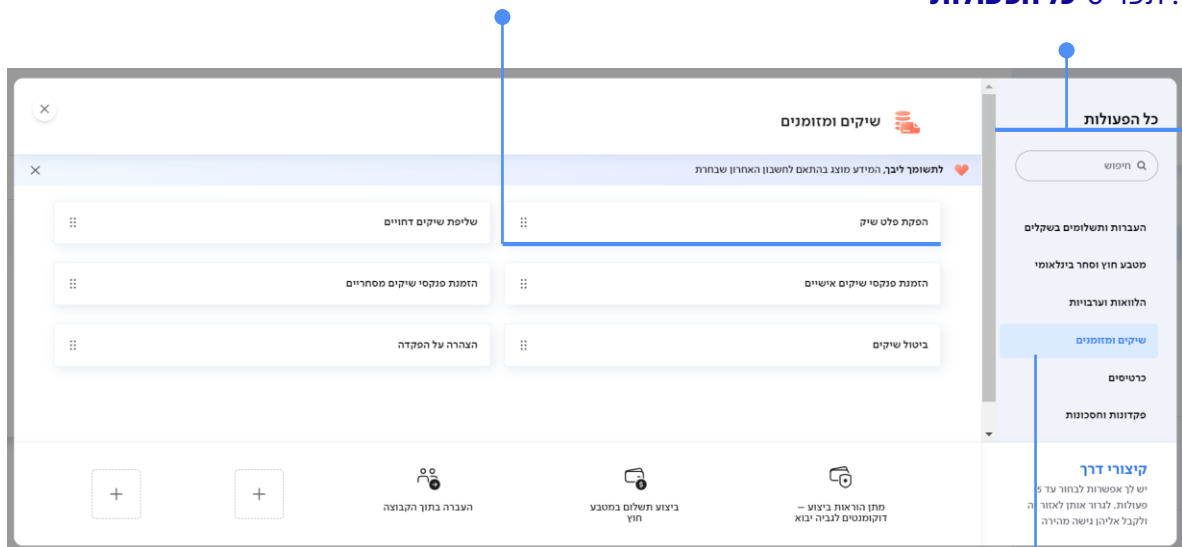
שיקים ומזומנים

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'

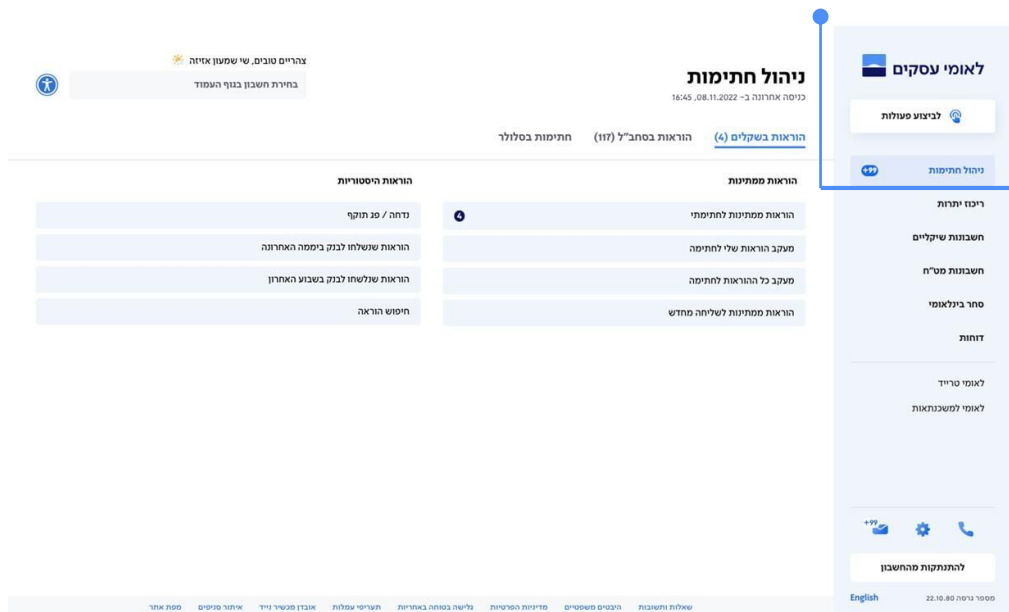


2. לחצו על שדה 'שיקים ומזומנים'



במסך שיקים ומזומנים תוכו לחפש לפי תאריך או לפי חשבון מסויים

בחרו בתפריט הראשי בעמוד הבית 'ניהול חתימות'.



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

הוראות ממתנות:

הוראות הממתנות לחתימה - במסך זה תוכלו לצפות ברשימת הוראות הממתנות 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 ממתנה לחתימה נוספת
3. חותם פוטנציאלי - מי שיכול היה לחתום על ההוראה אך לא חתם עליה בפועל וההוראה עדיין ממתנה 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, אסתי

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

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

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

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.

דוחות
כניסה אחרונה ב- 14:55, 29.03.22

בוקר טוב, אסתי
בחירת חשבון בגוף העמוד

דוחות סחר בינלאומי	דוחות שקליים	אישורים
הזמנת דוחות שוטפים	ריכוז עמלות שנבנו	אישור בעלות בחשבון
הזמנת דוחות חד פעמיים	סטטוס הצהרות	אישור יתרות לסוף שנה
דוח מוטבים מט"ח	דוח מוטבים שקליים	אישור יתרות חודשי/רבעוני
צפייה בדוחות	הזנת דוחות מעמ	אישור ניכוי מס

דוחות

- לאומי טרייד
- לאומי למשכנתאות
- Cash Management
- Digital Factoring
- TradeOn

להתנתקות מהחשבון

English 6.1.3

שדה דוחות בעמוד הראשי

מעבר לאתר העסקים באנגלית

