

**ביצוע פעולות נפוצות, לפי ערוצי השירות ללקוחות**

התחום	הפעולה	פרונטאלי סניף	טלפוני	ZOOM (ללקוחות פרטיים בלבד)	אתר (פרטי)	אפליקציה (פרטי)	עמדת מידע / כספומט	אתר (עסקים)	אפליקציה (עסקים)
פתיחת חשבון	פתיחת חשבון פרטי	✓		✓		✓			
	פתיחת חשבון עסקי	✓							
העברות תשלומים ומזומנים	העברה בנקאית (רגילה, בתוך לאומי או לבנק אחר)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	העברת זה"ב	✓	✓	✓	✓	✓		✓	
	העברה לאיש קשר					✓			
	העברה ב-SMS						✓ (עמדות מידע בלבד)		
	הנפקת קוד למשיכה					✓		✓ (עוסקים בלבד)	✓ (עוסקים מורשים בלבד)
	פתיחת/ביטול הוראת קבע להעברה בנקאית	✓	✓	✓	✓	✓			
	הקמת/ביטול הרשאה לחיוב חשבון	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓

V	V						V	העברת משכורת
V	V						V	העברה ברשימה
	V							ניהול מוטבים שקלים
	V							ניהול מוטבים מט"ח
	V	V		V			V	תשלום חשבונות רשויות – ממשלתיות
	V	V	V	V			V	תשלום חשבונות - רשויות מקומיות, בזק וחשמל
							V	תשלום שובר מכר (ללא שובר עם קוד 73)
	V			V	V	V	V	בקשה להעברת הרשאה מבנק אחר
		רק בכספומט					V	משיכת מזומן
		רק בכספומט					V	הפקדת מזומן
V		V	V				V	הפקדת שיקים שקלים
V	V	V	V	V	V	V	V	הזמנת פנקס שיקים רגיל
	V				V	V	V	הזמנת פנקס שיקים מסחרי
	ללקוחות שביצעו הזמנה ראשונה בסניף				V	V	V	

		✓					✓	הפקדת שיקים דחויים	שיקים
(לקוחות ללא חתימות בלבד) ✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	ביטול שיקים	
							✓	החייאת פנקסי שיקים (לק פרטיים)	
	✓			✓	✓	✓	✓	שליפת שיקים דחויים	
(לקוחות בנקאית בלבד) ✓	(לקוחות בנקאית בלבד) ✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	הלוואת דיגיטל (בהתאם לזכאות)	אשראי
לקוחות בנקאית (בלבד) ✓	לקוחות בנקאית (בלבד) ✓		✓	✓	✓	✓	✓	פירעון הלוואה (בהתאם לסוג ההלוואה)	
	(לקוחות עסקית בלבד) ✓				✓	✓	✓	העמדת הלוואת זמן קצר	
	(לקוחות עסקית בלבד) ✓				לקוחות עסקית בלבד	לקוחות עסקית בלבד	לקוחות עסקית בלבד	פירעון הלוואת און קול	
	✓ אתר שיווקי			✓ אתר שיווקי	✓	✓	✓	הארכת ערבות	
			✓	✓	✓	✓	✓	הקצאת מסגרת אשראי	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	הפקדה לפיקדון/ חיסכון	
(לקוחות ללא חתימות בלבד)	✓ רק לפיקדון	✓ רק לפיקדון שירות הוסר זמנית	✓	✓	✓	✓	✓		

					√	√	√	שני פרטים מנהלים בפק"מ וחיסכון	פיקדונות וחסכונות
					√	√	√	שבירת פיקדון/חיסכון	
√	√	√	√	√	√	√	√	משיכת פיקדון/חיסכון	
(לקוחות ללא חתימות בלבד)	(משיכה מפיקדון)	רק פידיום						הפקדה לחיסכון בטאצ'	
	√		√	√	√	√	√	הפקדה לפיקדון מובנה	
√	√		√	√	√	√	√	העברת מט"ח לבנק אחר בארץ/בחו"ל	מט"ח
√	√		√	√	√	√	√	העברת מט"ח בין חשבונות בלאומי	
√	√	√	√	√	√	√	√	המרת מט"ח	
		רק בעמדות מידע. 2025 יופיע גם בכספומט					√	משיכת מט"ח	
		רק בכספומט							
			√		√	√	√	הזמנת כרטיס אשראי ללק' פרטי	
					√	√	√	הנפקת כרטיס כספומט/מידע	
			√		√	√	√	הנפקת כרטיס אשראי תחליפי	

V	V		V	V	V	V	V	הפעלת כרטיס מגנטי	כרטיסים
	V		V	V	V	V	V	שחזור קוד סודי לכרטיס אשראי	
	V		V	V	V	V	V	הטענת כרטיס CASH CARD	
	V		V	V	V	V	V	חסימת כ"א בגין אובדן /גניבה	
	V		V	V	V	V	V	שינוי מועד חיוב	
			V	V	V	V	V	שינוי תקרת משיכה	
		רק בכספומט						בחירת קוד סודי	
		רק בכספומט						שחרור סיסמא כרטיס חכם	
	V		V	V	V	V	V	עדכון כתובת משלוח דואר	כללי
V	V	עדכון טלפון בלבד רק בכספומט	V	V	V	V	V	עדכון טלפון, מייל שאלות זיהוי	
V	V		V	V	V	V	V	חיבור לקוח לגלישה ישירה הקמה ושחזור יוזר לפני לוג אין	
V	V		V	V	V	V	V	עדכון הרשאות בגלישה ישירה	
	V							ניהול הרשאות עצמאי	

	מזורים (לקוחות בלבד)							לעסקים (יוזר אדמין)	
	דרך הסניף בלבד		v	v	v	v	v	חיבור לקוח ללאומי בזמן	
	v			v				החלפת שם משתמש (יוזר)	
v	v		v	v	v	v	v	החלפת סיסמה	
	v						v	הקמת יוזר חדש   למידע/מי דע והזנה)	
v	v	v	v	v	v	v	v	שחזור יוזר (שם משתמש)	
v	v		v	v				יבוא ישיר	סחר בינלאומי
	v			v				פתיחה א.ד. יבוא	
	v			v				תיקון פתיחת א.ד. יבוא	
	v			v				א.ד. יבוא – אישור זמני	
	v		v	v				יבוא שרותים/סחורות	
	v			v				ד.ג. יבוא תשלום	
				v		v		הגשת בקשה למשכנתא חדשה	משכנתאות
				v		v	v	קבלת מידע על אישור עקרוני למשכנתא	
					v		v	קבלת משכנתא	
							v	בקשה למחזור	

						v		משכנתא בלאומי
			v	v		v		קבלת פרטים על משכנתא קיימת
				v		v		בקשה לקבלת מכתב כוונות לפני פירעון משכנתא
				v		v		בקשה לעדכון ביטוח חיים ו/או מבנה במשכנתא
						v	v	בקשה לגרירת משכנתא
						v	v	בקשה לשינוי לווים
				v		v		בקשה להפקת אישורים
				v		v		בקשה להפקת שטר משכנתא

התחום	הפעולה	סניף פרונטאלי	טלפוני	ZOOM	אתר (פרטי)	אפליקציה (פרטי)	אפליקציית לאומי טרייד	אתר (עסקים)	אפליקציה (עסקים)
	קניית ני"ע	v	v	v	רק דרך אתר לאומי טרייד	v	v	v	v
	מכירת ני"ע	v	v	v	רק דרך אתר לאומי טרייד	v	v	v	v
	קניית אופציות מעו"ף	v	v	v	רק דרך אתר לאומי טרייד	v	v	v	v

✓	✓	✓	✓	רק דרך אתר לאומי טרייד	✓	✓	✓	מכירת אופציות מעו"ף	ניירות ערך
✓	✓	✓		רק דרך אתר לאומי טרייד		✓		קניית אופציות ארה"ב	
✓	✓	✓		רק דרך אתר לאומי טרייד		✓		מכירת אופציות ארה"ב	
✓	✓	✓		רק דרך אתר לאומי טרייד	✓	✓	✓	פתיחת הו"ק לרכישת ני"ע (עבור קרנות נאמנות בישראל בלבד ורשימה חלקית)	
✓	✓	✓		רק דרך אתר לאומי טרייד	✓	✓	✓	ביטול הו"ק לרכישת ני"ע (עבור קרנות נאמנות בישראל בלבד ורשימה חלקית)	
✓	✓	✓		רק דרך אתר לאומי טרייד	✓	✓	✓	ביטול הוראת קניית/ מכירת ני"ע	
✓	✓ מתאפשר רק ללקוחות בעלי ת.ז. לא ח.פ.	✓		רק דרך אתר לאומי טרייד	✓	✓	✓	פתיחת תיק ני"ע חדש	