

מתחברים בקלות ובביטחון לבנק שלכם – דרך הבנקאות הפתוחה

בנק פועלים

מה זה בכלל בנקאות פתוחה?

בנקאות פתוחה היא דרך בטוחה, מאושרת וחוקית לחיבור בין חשבון הבנק שלך לבין שירותים פיננסיים מתקדמים – כמו FINSITE. זה לא רק שירות חכם זו גם רגולציה חדשה שנכנסת לתוקף בקרוב, ביוזמת בנק ישראל והרשות לניירות ערך.

מאתר בנק ישראל-

בשנים האחרונות התפתחה בעולם רגולציה מעמיקה המסדירה את תחום הבנקאות הפתוחה. בנקאות פתוחה מאפשרת ללקוחות הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לשתף צדדים שלישיים במידע הפיננסי שלהם. שחקנים חדשים, לא דווקא בנקים, יוכלו לגשת לחשבון הבנק של לקוח, בהסכמתו, ולהציע לו שירותים בנקאיים מותאמים לצרכיו. בנק ישראל פועל ליישום הבנקאות הפתוחה בישראל מתוך הכרה בחשיבותה לכלל הלקוחות והשחקנים הפיננסיים, ולכן גיבש סטנדרט אחיד לבנקאות פתוחה בישראל. הסטנדרט גם מסדיר את ההגנה על המידע של הלקוח ואת ניהול הסיכונים של התאגידים הבנקאיים. הסטנדרט הטכנולוגי מבוסס על מסגרת העבודה של NextGenPSD2, תוך ביצוע ההתאמות למערכת הפיננסית בישראל.

הבנק שומר עליך – ואנחנו כפופים לרגולציה:

- החיבור מתבצע ישירות דרך אתר הבנק – אנחנו לא מקבלים את שם המשתמש או הסיסמה שלך.
- הבנק שומר את פרטי ההתחברות – לא אנחנו.
- החיבור מתבצע באמצעות תקן אחיד ומאובטח, שהוכן על ידי בנק ישראל.
- FINSITE פועלת באישור הרשות לניירות ערך –יש לנו רישיון רשמי ואנחנו פועלים כחוק - [לינק לרשיון FINSITE ברשות לניירות ערך.](#)

אופן התחברות לשירות הבנקאות הפתוחה בבנק הפועלים

בכדי להצטרף לשירות בנקאות פתוחה יש לבצע את השלבים הבאים:

1. הפקת טופס בקשה דרך אתר הבנק

יש לגשת לעמוד הבית באתר הבנק, ללחוץ על "הגדרות והעדפות"

16:52 | 24/06/25 ביקורך האחרון

פרוטוקול מורכב (11:52 דקות)

איזה פעולה לבצע?

חיפוש חשבון

חִפּוּשׁ

מוצגים 8 מתוך 8 חשבונות המצורפים לשירות 'אינטרנט לעסקים'

הגשת בקשה לעדכון

שלב 1: יש לוודא תחת אפשרויות עדכון שמסומן 'עדכון פורטל קיים' וללחוץ על 'המשך'.







עדכון הרשאות בחשבונות מצורפים

באפשרותך לבחור חשבונות נוספים בהם מורשי החתימה ותחומי הפעילות זחים לחשבון שבחרת (ולהציג את הרשימה), זאת באם ברצונך ליצור אחדות מלאה בהרשאות בחשבונות אלו.

לא נמצאו חשבונות שההרשאות ומורשי החתימה שבהם זחים לאלו שבחשבון העיקרי שנבחר.

אפשרויות עדכון

עדכון פרטוקול ק"מ

☐ שינוי הרכבי חתימה פשוטים למורכבים ☐ ☐ ☐

לתשומת ליבך

- ⊗ לעדכן חשבונות בעלי הרשאות שונות יש להגיש בקשת עדכון נפרדת.
- ⊗ לצירוף חשבונות בעלי הרשאות שונות לאינטרנט לעסקים יש להגיש בקשה באמצעות הפרוטוקול האינטרנטי.
- ⊗ נתוני החשבון שבתר (הרשאות, תחומי פעילות וכו') מותאמים לנתוני החשבון שהוגדרו בסניף, ונכונים ליום פתיחת בקשת העדכון.

במסך הבא שלב 2: יש להגיש הרשאות למשתמשים הרלוונטיים, לסיום נלחץ על 'המשך'.

6

5

4

3

2

1

סיים

נשאי הבקשה ואישור

תקרות סכומים להעברה

הרכבי חתימה לתחומי פעילות

הרשאות למשתמשים

עדכון חשבונות

הרשאות למורשי חתימה ולמורשים בהסתייגות

כאן ניתן להגדיר אילו משתמשים שהוגדרו כמורשי חתימה בחשבון או כמורשים בהסתייגות (בפעילות מול הסניף) יהיו רשאים לצפות במידע בלבד, או לצפות במידע ולבצע פעולות, וכן האם המידע בו יורשו לצפות כולל גם מידע על כרטיסי אשראי בחשבון שאינם על שם המשתמש.

שם בעברית	מס' ת"ז / דרכון	טלפון נייד	צפייה במידע ובביצוע פעולות	עריכה

הרשאות למשתמשים שאינם מורשי חתימה:

ניתן לצרף משתמשים שאינם מורשי חתימה ולהגדיר להם הרשאות צפייה במידע והקלדת נתונים.

+

הוספת משתמש חדש

שם בעברית	מס' ת"ז / דרכון	טלפון נייד	צפייה במידע	הקלדת נתונים	עריכה	מחיקה

חשוב לדעת

לצורך הוספת משתמשים שאינם מורשים לחשבון, יש לשלוח צילומי ת"ז או דרכון שלהם באמצעות פנייה לבנקאי.

המועדפים שלי

מרכז דוחות ומידע

מידע

צ'קים

הזמנת פנקסי צ'קים

פעילים לעסקים בשירות עצמי

שירותים נוספים

הרשאות

פרוטוקול

הרשאות נישא לחשבון

שוגרים

מיליון מושגים

במסך הבא שלב 3: יש לסמן את התיבה 'שיתוף מידע – בנקאות פתוחה'.

יש לבחור את הרכב החתימה מתוך האופציות – 'חותם יחיד', 'שניים מכל המורשים', 'כל המורשים', 'לסיום נלחץ על 'המשך'.

6

5

4

3

2

1

סיים

נשאי הבקשה ואישור

תקרות סכומים להעברה

הרכבי חתימה לתחומי פעילות

הרשאות למשתמשים

עדכון חשבונות

הגדרת הרכבי חתימה לתחומי פעילות

ניתן להגדיר או לעדכן חותמים יחידים והרכבי חתימה עבור כל אחד מתחומי הפעילות שלפניך. תחומי פעילות אלה הוגדרו בעת ההצטרפות לשירות "פעילים באינטרנט לעסקים". להרחבת הרשימה יש ללחוץ על "לסניף".

☐ הגדרת הרשאות זהות לתחומי פעילות בהם ניתן להגדיר ריבוי חותמים

☐ ניהול מוטבים קבועים כבר ענשתי ניתן להגדיר את הרכב החתימה. השימוש בממשק יתאפשר בקרוב.			
☒ העברות בש"ח לח-ן החברה בפועלים	☒ חותם יחיד	☐ שניים מכל המורשים	☐ כל המורשים
☒ העברות בש"ח לחשבונות הקבוצה	☒ חותם יחיד	☐ שניים מכל המורשים	☐ כל המורשים
☒ משכורות	☒ חותם יחיד	☐ שניים מכל המורשים	☐ כל המורשים
☒ תשלומים למסדות ולרשויות	☒ חותם יחיד	☐ שניים מכל המורשים	☐ כל המורשים
☒ שיתוף מידע - בנקאות פתוחה	☒ חותם יחיד	☐ שניים מכל המורשים	☐ כל המורשים
☒ העברות במט"ח לצד ג'	☒ חותם יחיד	☐ שניים מכל המורשים	☐ כל המורשים
☒ העברות במט"ח לח-ן החברה בפועלים	☒ חותם יחיד	☐ שניים מכל המורשים	☐ כל המורשים

המועדפים שלי

מרכז דוחות ומידע

מידע

צ'קים

הזמנת פנקסי צ'קים

פעילים לעסקים בשירות עצמי

שירותים נוספים

הרשאות

פרוטוקול

הרשאות נישא לחשבון

שוגרים

מיליון מושגים

במסך הבא שלב 4: נגיע למסך ניהול סיכונים ובקורות – אין צורך לשנות כלום במסך זה, יש ללחוץ על 'המשך'.

במסך הבא שלב 5: תחת 'הוספת מהות הבקשה' נבחר בתיבה 'אחר' ונלחץ על אישור ומעבר להדפסה.

במסך הבא והאחרון שלב 6: יש ללחוץ על כפתור 'פתח והדפס את הבקשה'.

6 סיום

עדין השבונות

למשתמשים

הרשאות

הרכבי חתימה

לתחומי פעילות

תקרות סכומים

להעברה

נשאי הבקשה ואישור

פרטי הבקשה מולאו בהצלחה

כדי להשלים את התהליך עליך

להמתין לאישור הסניף ולעדכן הפרטים באתר

להעביר את הבקשה החתומה לסניף

להדפיס את טופס הבקשה ולהחזיתם הרכב חתימה מחייב

הדפסה עם כל המוטבים

לנחותך, מוקד שירות לקוחות האינטרנט בטלפון 2409* או 03-6532409

מקצוענים שפועלים בשבילך

לתשומת ליבך

בקשות שלא יאושרו יימחקו מהאתר כעבור חודשיים מהתאריך שבו הגשו

אין לבצע שינויים בעותק הבקשה המודפס. אם יידרשו שינויים, יש לעדכן את פרטי הבקשה באתר ולהגיש אותה שוב

לדף הבית

לרשימת בקשות העדין שפתחת

המועדפים שלי

מרכז דוחות ומידע

מידע

צ'קים

הזמנת פנקסי צ'קים

פועלים לעסקים בשירות עצמי

שירותים נוספים

הרשאות

פרטוקול

הרשאות גישה לחשבון

שולבים

חילון מושבים

2. יש למלא את הטופס המתקבל.

3. לשלוח את הטופס החתום דרך אתר הבנק.

4. להמתין לאישור הבנק.

5. לאחר אישור – יצירת קשר איתנו להמשך החיבור.

לתמיכה ניתן לפנות למוקד של בנק הפועלים 03-653-2409 או *2409.