

רפורמת הבנקאות הפתוחה מאפשרת לעסקים גישה נוחה ומהירה לחשבונות הבנקים של העסק והעברת מידע פיננסי בין הבנקים והגופים הפיננסיים באמצעות API (ממשק תכנות יישומים, Application Programming Interface).

העברת המידע מתבצעת באופן מאובטח ומחייבת הרשאה של העסק למתן הסכמה לבנקאות פתוחה. ניתן להגביל את הגישה לתקופת זמן ואף לנתק את הגישה בכל רגע. רק גופים שקיבלו רישיון ופועלים על פי דרישות הרגולטור יכולים לקבל גישה למידע הבנקאי של העסק.

חיבור מערכת בנקאות פתוחה לחשבשבת באמצעות דוקה, מאפשרת הורדת דפי בנק ללא התערבות משתמש באופן אוטומטי במועד שנבחר על ידכם.

כיצד מתחילים?

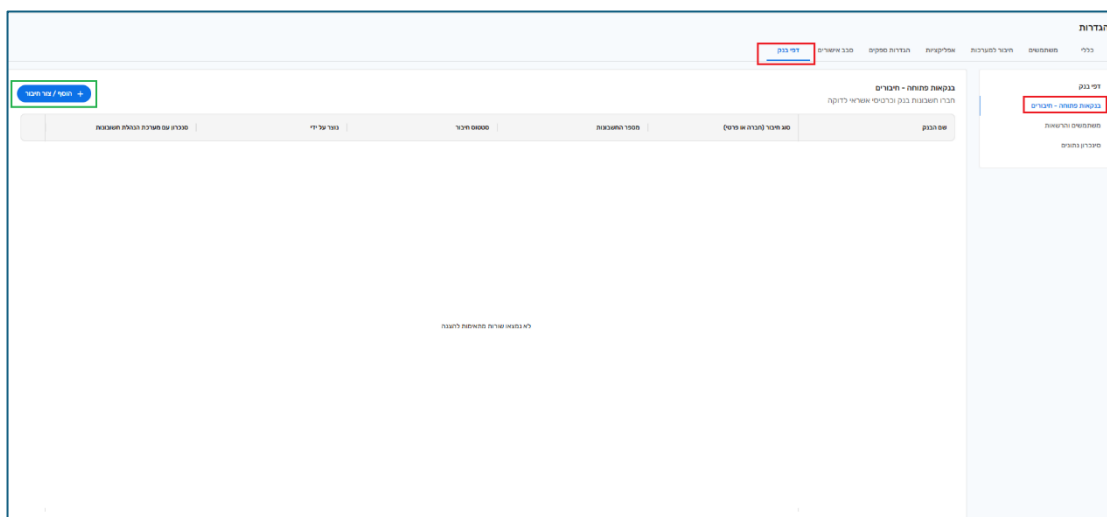
מגשים בקשה – הסכמה לבנקאות פתוחה

בכדי להצטרף לשירות בנקאות פתוחה יש לפנות תחילה לבנקים שבהם מנוהלים חשבונות הבנקים שלכם ולהקים הרשאה למתן הסכמה לבנקאות פתוחה. לכל בנק נהלים מעט שונים. עם אישור הבקשה, ניתן לחבר לחשבשבת את מערכת הבנקאות הפתוחה מבית דוקה.

• חיבור מערכת חשבשבת למערכת בנקאות פתוחה באמצעות דוקה

נכנסים לדוקה באמצעות משתמש המוגדר כמנהל מערכת.

בתפריט הגדרות בוחרים בסעיף **דפי בנק < בנקאות פתוחה חיבורים**.



בצד שמאל של המסך בוחרים בכפתור **הוסף / צור חיבור**.

כעת יופיע החלון הוסף / צור חיבור:

הוסף / צור חיבור

1 פרטי חיבור

2 נתוני גישה

תהליך מתן הרשאה על ידי לקוח

על ידי חיבור חשבון הבנק שלך, אתה מעניק הרשאה לדוקה לפעול בשמך מול הבנק. פעולה זו מאפשרת לדוקה להביא את נתוני העסקאות והמידע מהחשבון אליו נתת הרשאה.

הכנס את פרטייך בבנק

אלו פרטים ייחודיים אשר ניתנו לך על ידי הבנק

סוג חיבור (חברה או פרטי) *

☒ פרטי ☐ עסקי

אמצעי זיהוי *

מספר תעודת זהות

מספר *

מספר ח.פ. *

בחר בנק / חברת אשראי *

המשך <

> חזור

ביטול

הנתונים בחלון זה הם חובה:

אמצעי זיהוי	יש לבחור מהרשימה האם הזיהוי מתבצע על פי תעודת זהות או מספר דרכון.
מספר	בהתאמה לאמצעי הזיהוי. מספר תז או דרכון.
מספר ח.פ.	מספר תעודת הזהות או הדרכון, הוא של המשתמש באמצעותו מבצעים את החיבור לחשבון הבנק. אם לדוגמה החשב מתחבר לחשבון הבנק של הבעלים, אזי נתחבר באמצעות תז של החשב ולא של הבעלים.
מספר ח.פ.	מספר ח.פ. או ע.מ של החברה
בחר בנק / חברת אשראי	בסעיף זה מופיעה רשימת כל הבנקים וחברות האשראי יש לבחור את הסעיף הרלוונטי.

בסיום ההגדרה נבחר בכפתור **המשך**.

עמוד 2 מתוך 8

כעת יוצג חלון נתוני גישה.

הוסף / צור חיבור

פרטי חיבור

2 נתוני גישה

תהליך מתן הרשאה על ידי לקוח

על ידי חיבור חשבון הבנק שלך, אתה מעניק הרשאה לדוקה לפעול בשמך מול הבנק. פעולה זו מאפשרת לדוקה להביא את נתוני העסקאות והמידע מהחשבון אליו נתת הרשאה.

לכמה זמן תרצה לשתף את המידע?

תתבקש לחדש את ההרשאה לפני תום תקופת ההרשאה

תקופת ההרשאה *

12 חודשים

הערה

לאחר לחיצה על "המשך", תועבר/י לאתר הבנק להשלמת ההסכמה.

ביטול

חזור

המשך

בחלון זה עליכם לאשר הרשאה לדוקה לפעול מול הבנק בכדי לייצא את נתוני הבנקים.

לכמה זמן תרצה לשתף את המידע?

ברירת המחדל היא לתקופה ל 12 חודשים. ניתן לבחור גם את האפשרויות הבאות:

3 חודשים

6 חודשים

כעת נבחר בכפתור **המשך**.

כעת תתבצע התחברות לבנק ובסיום יוצג החלון הבא:

עמוד 3 מתוך 8

לחיצה על כפתור התחל מאשרת להתחבר אל חשבון הבנק.

עבEN



Open finance משתמשת ב DOKKA AI להתחבר אל חשבונך

התחבר ללא מאמץ

Open-Finance.ai מאפשרת לך לשתף את המידע הפיננסי שלך בדרך מאובטחת

המידע שלך שייך רק לך

Open-Finance.ai לא מוכרת מידע אישי, ותעשה במידע שימוש רק ברשותך

בלחיצה על התחל אתם מסכימים למדיניות הפרטיות ותנאי השימוש

התחל

כעת יוצגו נתוני החיבור שהוקלדו בחלון ההרשמה, יש לבחור בכפתור מטה: עבור ל... (שם הבנק שמחברים כעת יופיע בסעיף זה – בדוגמה להלן אופן פיננס סנדבוקס).

עבEN→



התחברו אל אופן פיננס סנדבוקס

בחרו אמצעי זיהוי

תעודת זהות

הקלידו מספר זהות

321547853

מספר התאגדות

123456789

עוסק מורשה ללא ח"פ? הן במספר התאגדות את מספר ת"ז שלך

יש לוודא שחשבון הבנק שלך מוגדר כחשבון עסקי. במידה והינך עוסק מורשה וללא הגדרה זו, נא עבור לחיבור "חשבון פרטי"

האתר מאובטח בהתאם לרישוי והסדרה במסגרת חוק מתן שירותי מידע פיננסי

עבור לאופן פיננס סנדבוקס

רגע לפני סיום ההתקנה יופיע חלון ובו הסבר קצר אודות ההתחברות.
אם אינכם מעוניינים להמשיך בהתחברות יש ללחוץ על כפתור X בצד ימין של החלון.

אחרת בוחרים מטה בכפתור **הבנתי! בואו נמשיך**

אם כל הפרטים אומתו בהצלחה יופיע כעת
החלון: **התהליך הסתיים בהצלחה**



לפני שממשיכים

הסבר קצר:

1. על מנת להתקדם במתן ההסכמה, עליך לוודא כי ניתן להתחבר לחשבונך באמצעות האתר או האפליקציה בהם אתה פועל וכי קיימת בחשבונך הרשאה לביצוע פעולות בדיגיטל
2. אם אינך מצליח להתחבר לחשבונך אנא נסה לצאת מהאפליקציה ולהכנס אליה עצמאית לפני שאתה מתקדם משלב זה.
3. אם בסוף ההתחברות קיבלת שגיאה כללית בבנק שאינך יכול להמשיך, אנא וודא באפליקציה או דרך בנקאי שקיימת לך הרשאה לביצוע פעולות בדיגיטל, וכי אתה נכנס מהמשתמש של החשבון העסקי, בו אתה מוגדר כמורשה חתימה בחשבון, ושחתמת על הסמכה למתן הסכמה לבנקאות פתוחה. במידה ואינך בטוח אם אתה עומד בכל התנאים המפורטים לקבלת הסכמה לשיתוף מידע אנא צור קשר עם הסניף/הבנקאי שלך

הבנתי! בואו נמשיך

כעת יופיע בחלון החיבורים פרטי חשבון הבנק
שצורף ומספר החשבון שחוברו בבנק זה.

בנקאות פתוחה - חיבורים					
הכרזת חשבונית בנק ובריסי אשורו לדוקא					
שם הבנק	סוג חיבור (מורה או פרטי)	מספר החשבונית	סטטוס חיבור	נמצא על ידי	מספר עם חתימת הנהלת החשבונות
בנק פועל	חיבור חשבוני	3	נמצא	aviv@erp.co.il	מספר חשבונית: 1014 20/06/2020

כיצד מציגים את פרטי החשבונות שחברו בבנק הנוכחי?

הקלקה על כל אחד מהסעיפים בחלון זה תציג את פרטי חשבונות הבנק כפי שמדגים המסך הבא:

The screenshot displays the 'חשבוניות' (Invoices) section of the HDokka system. It shows a list of transactions with columns for date, amount, and status. A dropdown menu is open, showing options for different account types and currencies.

תאריך	סכום	סטטוס	קוד חשבון	סכום חשבון	מספר חשבון	מסע	סוג חשבון
05/02/2026	-117.53	לא מאושר	11001	124-318436	ILS	CHECKING	11007
05/02/2026	1226.00	לא מאושר	11003	125-193440	ILS	CHECKING	11004
26/07/2026	-99000.00	לא מאושר	11005	124-317146	ILS	CHECKING	11006

לצד פרטי חשבון הבנק מופיע הטור **קוד חשבון** במערכת הנהלת חשבונות.

הקלקה על סעיף זה תציג את רשימת כרטיסי החשבון בחשבשבת שהחשבון הראשי שלהם הוא: **בנקים**. יש להתאים בין מפתח החשבון בחשבשבת לפרטי חשבון הבנק הרלוונטי.

עובדים עם בנקים נוספים?

ניתן להוסיף בנקים נוספים באמצעות הקלקה על כפתור **הוסף** / **צור חיבור** ולפעול על פי ההנחיות הנ"ל.

• משתמשים והרשאות

בחלון זה יופיעו רשימת המשתמשים שהוגדרו בדוקה. אם זו הפעם הראשונה שאתם מגדירים משתמשים במערכת דוקה, נא הקליקו על הקישור הבא להצגת דף הסבר מפורט הכולל צילומי מסכים:

https://downloads.h-erp.co.il/files/hdokka/HDokka_Users.pdf

משתמשים המוגדרים כמנהלי מערכת מקבלים באופן אוטומטי הרשאות מלאות לדפי הבנק.

עבור משתמשים אחרים: מנהל חשבונות, בסיס, יש להגדיר את ההרשאות הבאות:

The screenshot displays the 'משתמשים' (Users) section of the HDokka system. It shows a table with columns for user name, email, and permissions. A red box highlights the 'הרשאות' (Permissions) column.

שם משתמש	דואר אלקטרוני	הרשאות
מנהל חשבונות	manah@h-erp.co.il	מנהל חשבונות
מנהל בסיס	manah@h-erp.co.il	מנהל בסיס

חבר בנק / חברת אשראי
מסמנים סעיף זה אם מעונינים לאפשר למשתמש לחבר בנק למערכת דוקה

צפיה בלבד
המשתמש יוכל לצפות בנתוני הבנק אך לא לערוך בהם שינויים

אפשר סנכרון ידני
מסמנים אפשרות זו אם מעונינים שהמשתמש יסנכרן את נתוני הבנק לחברה הנוכחית באופן ידני.
כברירת מחדל מגדירים שעה קבועה שבה המערכת תסנכרן את נתוני הבנק. הבנק מגביל בכמות הפעילים שניתן לבצע סנכרון ידני.

• סנכרון נתונים

באמצעות סעיף זה בוחרים מועד קבוע לסנכרון נתוני הבנקים. בעת הסנכרון יתעדכנו דפי הבנקים בחשבשבת בהתאם.

ניתן לבחור סנכרון לתקופות הזמן הבאות:

1. יומי.
2. שבועי (מדי יום א).
3. חודשי (ב- 1 לחודש בכל חודש).

לאחר בחירת הזמן ניתן לבחור את השעה שבה יתבצע הסנכרון.

בסיום ההגדרה יש לבחור בכפתור **שמור**.

כעת סיימנו להגדיר את כל הפרטים הנדרשים.

במועדים שנקבעו המערכת תסנכרן את הנתונים מול הבנקים ותעדכן בהתאם את דפי הבנק בחשבשבת.

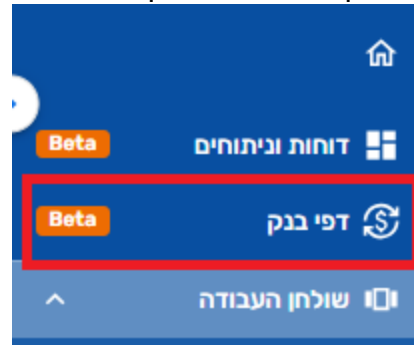
• בדיקת נתוני הבנקים בחשבשבת

דפי הבנקים שנקלטו יופיעו בחשבשבת תחת תפריט הנהלת חשבונות < התאמות וניתוח כרטיסים < קליטת דפי בנק

תצוגת דפי הבנק שנקלטו במערכת דוקה

ניתן להציג בקלות את נתוני הבנק במערכת דוקה.

לשם כך בוחרים בצד ימין של התפריט בסעיף **דפי בנק**



כעת יופיע חלון ובו פירוט כל תנועות הבנק שנקלטו. ברירת המחדל של התצוגה היא כל חשבונות הבנק.

בחלק העליון של המסך מופיעים שדות שקובעים את תצוגת נתוני הבנק.

הקלקה על סעיף זה מציגה את רשימת חשבונות הבנק. אם לבנק מסוים יש מספר חשבונות בנק יוצג תחילה שם הבנק ובהמשך מספר חשבון הבנק. ניתן לבחור חשבונות ספציפיים או את כל החשבונות.

בנק וחשבון

מטבע התנועות שמעוניינים להציג

מטבע

ניתן לבחור:
30 ימים אחרונים
60 ימים אחרונים
90 ימים אחרונים

טווח תאריכי ערך

מותאם אישית – בחירת תאריכים מתוך לוח השנה.

חיפוש חופשי. לדוגמה: עמלה, הפקדה.

חיפוש

בחלק התחתון של המסך יוצגו תנועות הבנקים בהתאם להגדרות שנקבעו.

מספר חשבון	מספר תנועה	תאריך	סוג תנועה	מספר חשבון	מספר תנועה	תאריך	סוג תנועה	מספר חשבון	מספר תנועה
124-317146	אין כינון מנדטים	30/04/2026	עמלת תחיר חוב	124-317146	אין כינון מנדטים	30/04/2026	עמלת תחיר חוב	124-317146	אין כינון מנדטים
124-317146	אין כינון מנדטים	30/04/2026	חוב תחיר - סכנת תחילת כבי	124-317146	אין כינון מנדטים	30/04/2026	חוב תחיר - סכנת תחילת כבי	124-317146	אין כינון מנדטים
124-317146	אין כינון מנדטים	30/04/2026	עמלת תחיר ש	124-317146	אין כינון מנדטים	30/04/2026	עמלת תחיר ש	124-317146	אין כינון מנדטים
124-317146	אין כינון מנדטים	29/04/2026	עמלת תחיר חוב	124-317146	אין כינון מנדטים	29/04/2026	עמלת תחיר חוב	124-317146	אין כינון מנדטים
124-317146	אין כינון מנדטים	29/04/2026	חוב תחיר - סכנת תחילת כבי	124-317146	אין כינון מנדטים	29/04/2026	חוב תחיר - סכנת תחילת כבי	124-317146	אין כינון מנדטים
124-317146	אין כינון מנדטים	29/04/2026	עמלת תחיר ש	124-317146	אין כינון מנדטים	29/04/2026	עמלת תחיר ש	124-317146	אין כינון מנדטים
124-317146	אין כינון מנדטים	10/04/2026	הענק	124-317146	אין כינון מנדטים	10/04/2026	הענק	124-317146	אין כינון מנדטים

בהצלחה