



פרק 203 – סליקה ידנית של ממסרים

1. הצגה והחזרה של חיובים או זיכויים

כל הוראת חיוב בין הבנקים אשר לא מצורף אליה מסמך מלווה וניתן לכתוב הערה עד 80 תווים תעבור דרך מס"ב מלבד החיובים/זיכויים הבאים אשר יועברו במערכת סליקה ידנית:

1.1.1. שטרות לגבייה – יועברו בסליקה ידנית לפי המפורט בפרק 212.

1.1.2. תיקונים/שגויים הפרשים בחשבון בנק ישראל בין בנקים בגין הצגות חיובים, החזרות אלקטרוניות וזיכויים אלקטרוניים.

1.1.3. שגויים בגין תשלומי שוברים.

1.1.4. זיכוי משיכות מזומנים מבנקים+ התחשבות בין בנקים לבנקים + מרכזי מזומנים.

1.1.5. החזרות זיכוי מס"ב באיחור.

1.1.6. החזרות שיקים – אם ישנה תקלה ולא ניתן לשדר אלקטרונית ניתן לבצע בתוך ימי ההחזרה המותרים לפי פרק 206 בכללי המסלול.

1.1.7. החזרות חיובי מס"ב – אם ישנה תקלה ולא ניתן לשדר אלקטרונית ניתן לבצע בהתאם לימי ההחזרה המותרים בכללי מס"ב.

1.1.8. סירוב להחזרת שיקים.

1.1.9. תיקון פעולה של חיוב או זיכוי – על מנת לבצע תיקון בסליקה ידנית חייבת להיות הסכמה של שני הצדדים לביצוע, ובכפוף לאישור הלקוח המחויב בחשבון אל מול הבנק בו הוא מנהל חשבון. על הבנק לספק ללקוח אסמכתא המפרטת את מהות הפעולה.

1.1.10. לא ניתן לבצע סליקה ידנית הלוך ושוב בין הבנקים יותר מפעמיים, החיוב/זיכוי יישאר בסוף אצל הבנק המציג.

2. אי התאמות

2.1. אם סכום הממסר אשר הגיע בקובץ CSV אינו זהה לסכום התנועה אשר נשלחה במס"ב – המקבל יחזיר את הממסר למציג, בציון סיבת ההחזרה.

2.2. במקרה של חוסר ברשומות בקובץ CSV לאחר התאמה מול קובץ מס"ב יש לפעול לפי אחת מהאפשרויות הבאות:

א. יבצע החזרה אוטומטית ביום למחרת.



- ב. יבצע החזרה ידנית ביום למחרת.
ג. יחכה יום נוסף לקבלת הרשומה החסרה.

3. טעויות בהצגה או בהחזרה

האחריות של המציג היא לכך שקובץ CSV ותנועת החיוב/זיכוי יגיעו לבנק הנכון באותו היום.

4. שידור קובץ CSV

- 4.1. העברת הקובץ בין הבנקים תתבצע באמצעות הכספות הקיימות עם מחיצה ייעודית, בנק מיוצג יעביר או יקבל את הקבצים באמצעות כספת של הבנק המייצג.
שם המחיצה: SLIKA_YADANIT
- 4.2. שם קובץ יכיל זיהוי סליקה ידנית, קוד בנק מציג ותאריך.
שם הקובץ: PSY/ TSY_bank mezig_bank mekabel_date
- 4.3. שעות שליחת הקבצים יהיו כפופים לשעות הקבועות בכללי מס"ב.
- 4.4. אם ישנה תקלה בשליחת הקובץ, הבנק השולח ידווח לבנק המקבל, ביום העסקים הבא יאחד וישלח קובץ אחד המכיל קובץ יום האתמול שטרם נשלח, והקובץ היומי, עם תאריך ערך של יום עיבוד הנוכחי.
- 4.5. קבצים ריקים לא יישלחו, בנקים קטנים שאין להם הרבה פעילות בסליקה ידנית לא יישלחו קבצים יומיים.
- 4.6. שטרות לגבייה פיזיים (שטל"ג) וכתבי שיפוי פיזיים יישלחו למסלוקות הבנקים ובתאום בין הבנקים.