



פרק 204 – שידור המידע למסלקה ולמס"ב וההתחשבות במערכת זה"ב

1. הצגה והחזרה ידנית של ממסרים

1.1.1. חבר המסלקה ימסור לחבר מסלקה אחר את החומר הפיזי של הצגות והחזרות של חיובים והצגות והחזרות של זיכויים (לרבות זיכויי גבייה ממוגנטים) בחבילות נפרדות, כמפורט בפרק 203. על החומרים הפיזיים להכיל אסמכתא מתאימה, כפי המפורט בפרק זה.

1.1.2. חבר מסלקה ימסור את הממסרים, מהסוגים המפורטים לעיל, שמיועדים לחבר מסלקה המיוצג על ידי חבר מסלקה אחר - יחד עם הממסרים המיועדים לחבר המייצג. האמור לא יחול על ממסרים המיועדים לבנק מרכזית לשימורו בנפרד מהממסרים המיועדים לבנק דיסקונט, וכן לבנק איגוד בע"מ ולבנק ירושלים בע"מ, שיימסרו בנפרד מהממסרים המיועדים לבנק לאומי בע"מ.⁹

1.1.3. חבר המסלקה יסדר למס"ב את הנתונים על החיובים והזיכויים שמסר לכל חבר מסלקה, עד לשעה בה ניתן להעביר קבצים למס"ב באותו יום העסקים.

1.1.4. על הבנק המקבל לבדוק את ההתאמה בין רשומת מס"ב ובין החומר הפיזי באמצעות שימוש באסמכתא שנקבעה, כפי המפורט בפרק זה.

1.1.5. אי התאמה שתגלה תתוקן בתיאום בין חברי המסלקה הנוגעים בדבר - בסליקה של היום הבא.¹⁰

1.1.6. החזרה של תנועה תעשה על ידי יצירת תנועת חיוב/זיכוי חדשה.

1.1.7. מבנה שדה האסמכתא ברשומת חיוב המועברת למס"ב - השדה הינו בן 20 פוזיציות והתוכן שעל הבנק להכניס הינו כדלקמן:

סוג החיוב	מבנה אסמכתא	הערות
חיוב רגיל 701	PP701AAAAAAAAAAAAAAAAA	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; A הינו מספר האסמכתא - נומרי עד 15 ספרות עם אפסים מובילים וצמוד לימין.
החזרת שיק 702	PP702AAAAAAAAAAAAAAAAA	
חיוב שטר 703	PP703BBSSHHHHHHHHHHH	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; BB - קוד בנק; SSS - מספר סניף; HHHHHHHHHH - מספר חשבון
החזרת חיוב 704	PP704AAAAAAAAAAAAAAAAA	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; A הינו מספר האסמכתא - נומרי עד 15 ספרות עם אפסים מובילים וצמוד לימין.



1.8. מבנה שדה האסמכתא ברשומת זיכוי המועברת למס"ב - השדה הינו בן 20 פוזיציות והתוכן שעל הבנק להכניס הינו כדלקמן:

הערות	מבנה אסמכתא	סוג הזיכוי
PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; A הינו מספר האסמכתא – נומרי עד 15 ספרות עם אפסים מובילים וצמוד לימין.	PP201AAAAAAAAAAAAAAAAAA	זיכוי רגיל 201
	PP202AAAAAAAAAAAAAAAAAA	החזרת זיכוי 202

1.9. מבנה שדה האסמכתא ברשומת הזיכוי או רשומת החיוב המועברת ממס"ב לבנק: אורך השדה הינו 24 פוזיציות והתוכן שמס"ב תעביר יהיה 4 בלנקים משמאל (bbbb) ואחריהם 18 הפוזיציות שהתקבלו מהבנק המעביר כדלקמן:

האסמכתא שמס"ב תעביר לבנק	אפיון הזיכוי או החיוב
bbbbPP701AAAAAAAAAAAAAAAAAA	חיוב רגיל 701
bbbbPP702AAAAAAAAAAAAAAAAAA	החזרת שיק 702
bbbbPP7030BBSSSHHHHHHHHHH	חיוב שטר 703
bbbbPP704AAAAAAAAAAAAAAAAAA	החזרת חיוב 704
bbbbPP201AAAAAAAAAAAAAAAAAA	זיכוי רגיל 201
bbbbPP202AAAAAAAAAAAAAAAAAA	החזרת זיכוי 202

2. הצגה והחזרה של חיובים

2.1. חבר מסלקה ימסור לחבר מסלקה אחר את החיובים ואת החזרות החיובים הממוגנטים בשיטה האלקטרונית, כפי שמפורט בפרק 211, ובמועדים כפי שמפורט בפרק 202.

2.2. חבר המסלקה ישדר - באמצעות הכספת (Cyber arc) ליחידת ניהול מסלקות¹¹, כמוסכם בין החבר ובנק ישראל, את הנתונים (הסכום והכמות) של החיובים שמסר ושל החיובים שהחזיר לכל משתתף ישיר או מיוצג, עד לשעה הקבועה בפרק 202. בנק שכשל בהעברת רשומות החובה לבנק ישראל יוכל, בתיאום עם בנק ישראל והבנקים, לדחות את מועד משלוח הקובץ עד לשעה 08:30 בבוקר¹².

2.3. חבר מסלקה המייצג חבר מסלקה אחר ישדר ליחידת ניהול מסלקות את הנתונים שנמסרו על ידו עבור החבר המיוצג¹³, בדרך ובזמן האמורים בסעיף הקודם.

¹¹ עודכן על פי חוזר מ/ 957 מיום 17 בדצמבר, 2012

¹² עודכן על פי חוזר מ/960 מיום 09 באפריל 2013

¹³ עודכן על פי חוזר מ/ 953 מיום 07 ביולי, 2012

2.4. תוצאות הסליקה ישודרו על ידי בנק ישראל באמצעות ה-cyber arc לכל המשתתפים כמוסכם בין החבר ובנק ישראל. תוצאות הסליקה לחברי המסלוקה המיוצגים ישודרו לחברי המסלוקה המייצגים.

2.5. אם תתגלה, לאחר שידור תוצאות הסליקה למשתתפים, טעות בסכום העולה על 10 מיליון ש"ח, תינתן אפשרות לבנק המציג ולבנק המקבל לבקש מעובד התפעול בכתב, חתום על ידי מורשי חתימה אחד, וקבלת דוח באמצעות פקס ו/או מייל במבנה טופס 412 ו/או 413 חתום על יד 2 מורשי חתימה¹⁴, עד 8:30 ביום העסקים הבא לאחר יום הסליקה, לתקן את סכום השיקים שנרשמו על ידי חבר המסלוקה המוסר בדיווח למסלוקה¹⁵. מנהל יחידת תפעול מסלוקות יקבל החלטה על ביצוע או אי-ביצוע התיקון בהתאם לנסיבות¹⁶.

2.6. אי התאמה שתתגלה לאחר שעה 08:30, או אי התאמה שלא תתוקן עד שעה זו, תתוקן בתיאום בין חברי המסלוקה הנוגעים בדבר¹⁷.

3. הצגה של זיכויים ממוגנטים (שוברי גבייה)

3.1. חבר מסלוקה ימסור לחבר מסלוקה אחר את הממסרים הפיזיים של הצגות הזיכויים הממוגנטים במועדים כפי שמפורט בפרק 202.

3.2. חבר המסלוקה יסדר - באמצעות הכספת (Cyber arc) ליחידת ניהול מסלוקות, כמוסכם בין החבר ובנק ישראל, את הנתונים (הסכום והכמות) של הזיכויים שמסר לכל משתתף ישיר או מיוצג, עד לשעה הקבועה בפרק 202. בנק שכשל בהעברת הקבצים לבנק ישראל יוכל, בתיאום עם בנק ישראל והבנקים, לדחות את מועד משלוח הקובץ עד לשעה 08:30 בבוקר.

3.3. חבר מסלוקה המייצג חבר מסלוקה אחר יסדר ליחידת תפעול מסלוקות את הנתונים שנמסרו על ידו עבור החבר המיוצג, בדרך ובזמן האמורים בסעיף הקודם.

3.4. תוצאות הסליקה ישודרו על ידי בנק ישראל באמצעות ה-cyber arc לכל המשתתפים כמוסכם בין החבר ובנק ישראל. תוצאות הסליקה לחברי המסלוקה המיוצגים ישודרו לחברי המסלוקה המייצגים.

3.5. אם תתגלה, לאחר שידור תוצאות הסליקה למשתתפים, טעות בסכום העולה על 10 מיליון ש"ח, תינתן אפשרות לבנק המציג ולבנק המקבל לבקש מעובד התפעול בכתב, חתום על ידי מורשי חתימה אחד, וקבלת דוח באמצעות פקס ו/או מייל במבנה טופס 412 חתום על ידי 2 מורשי חתימה, עד 8:30 ביום העסקים הבא לאחר יום הסליקה, לתקן את הסכום שנרשם על ידי חבר המסלוקה המוסר בדיווח למסלוקה. מנהל יחידת תפעול מסלוקות יקבל החלטה על ביצוע או אי-ביצוע התיקון בהתאם לנסיבות.

¹⁴ עודכן על פי חוזר מ/970 מיום 27 במאי 2015

¹⁵ עודכן על פי חוזר מ/918 מיום 16.3.09

¹⁶ עודכן על פי חוזר מ/953 מיום 07 ביולי, 2012

¹⁷ עודכן על פי חוזר מ/953 מיום 07 ביולי, 2012



3.6. אי התאמה שתתגלה לאחר שעה 08:30, או אי התאמה שלא תוקן עד שעה זו, תתוקן בתיאום בין חברי המסלוקה הנוגעים בדבר.

4. התאמות והתחשבנות

4.1. לאחר עיבוד הנתונים תבוצע סליקה של סכומי הנטו של כל הסליקות, במערכת זה"ב בבנק ישראל. הסליקה הכספית במערכת זה"ב תתבצע ביום העסקים הבא (ביום $t+1$).

4.2. הסליקה הכספית (settlement) בין הבנקים המייצגים ובין הבנקים המיוצגים תתבצע למחרת במערכת זה"ב כאמור בסעיף 5 להלן. חשבונותיהם של חברי המסלוקה המיוצגים יחויבו או יזוכו ישירות, על פי הקבצים, בשיטה האלקטרונית. סיכום הזיכויים והחויבים ישודר לבנק ישראל¹⁸. (כאמור בסעיף 2.2 לעיל).

5. התחשבנות של חבר מסלוקה מייצג עם חבר מסלוקה מיוצג

5.1. ההתחשבנות בין חבר מסלוקה מייצג לבין חבר מסלוקה מיוצג תבוצע במערכת זה"ב ביום העסקים הראשון של אחר יום הסליקה. אם כתוצאה מהסליקה על החבר המייצג לזכות את חשבונו של החבר המיוצג- תינתן ההוראה לזיכוי הנ"ל למערכת זה"ב על ידי החבר המייצג. אם כתוצאה מהסליקה על החבר המיוצג לזכות את חשבונו של החבר המייצג תינתן ההוראה לזיכוי הנ"ל למערכת זה"ב – על ידי החבר המיוצג. ההוראות יינתנו ביום העסקים הבנקאי הראשון שלאחר יום הסליקה תוך ציון TTC מספר 617.

5.2. השיקים הממוחשבים (הצגות והחזרות), חומרים פיזיים של הממסרים הלא ממוגנטים וממסרי זיכויי גבייה (שוברי גבייה) המיועדים לחברי מסלוקה מיוצגים, ישודרו/יימסרו למייצגים שלהם.

6. תקלה בסליקה

במקרים שבהם לא ניתן לשדר את הנתונים כמפורט בסעיפים שלעיל בשל תקלה:

- א.** הבנק המשדר ידווח ליחידת ניהול מסלוקות בבנק ישראל בסמוך למועד גילוי התקלה.
- ב.** אם הבנק המשדר לא מצליח לפתור את התקלה ולשדר את הקבצים עד לשעה הקבועה בפרק 202, יפנה ליחידת ניהול מסלוקות בבנק ישראל לקבלת אישור לעיכוב שידור נתונים עד לשעה 00:30.
- ג.** אם התקלה לא תיפתר, הבנק המשדר יוכל לפנות ליו"ר ועדת מסלוקת הבנקים לאישורו לביצוע הזנה ידנית במערכת המסלוקה. לאחר קבלת אישור יו"ר ועדת מסלוקת הבנקים,

¹⁸ עודכן על פי חוזר מ/ 953 מיום 07 ביולי, 2012

הנתונים יללחו לעובד ניהול מסלוקות בפקס, חתום על ידי 2 מורשי חתימה¹⁹, כדי להקלידם ידנית למערכת²⁰.

ד. אם לא יתקבל אישור כמפורט לעיל, השידורים של חבר המסלוקה באותו יום יהיו בסכום אפס.

7. חבר מסלוקה שאין ביכולתו לשדר את קבצי השיק הממוחשב²¹

חבר מסלוקה, שידוע מראש, שאין ביכולתו לשדר את קבצי השיק הממוחשב, אך עם זאת מעוניין לשדר את הנתונים לבנקים ולבנק ישראל חייב לקבל את אישורם בכתב של (1) יו"ר ועד המסלוקה (2) כלל חברי המסלוקה עד השעה 20:00. במקביל, עליו להוציא כתב שיפוי לבנקים. אם לא יתקבלו אישורים כמפורט לעיל, השידורים של חבר המסלוקה באותו יום יהיו בסכום אפס. בקשה לקבלת אישורים כאמור תעשה בכתב, חתומה על ידי מורשה חתימה אחד²².

אם חבר מסלוקה גילה, לאחר שידור הנתונים לבנקים ולבנק ישראל, שאין ביכולתו לשדר את קבצי השיק הממוחשב, חבר המסלוקה יפעל כפי הכתוב בפרק 211.

8. כשל בסליקה

8.1. אם לאחד החברים לא תהיה יתרה מספקת בחשבונו במערכת זה"ב לכיסוי התחייבויותיו במסלוקה - יופעל הסדר הכשל כמפורט בנספח 8(3) לכללי מערכת זה"ב.

8.2. אם לא יופעל הסדר הכשל, או אם יתרת החשבון במערכת זה"ב לאחר הפעלת הסדר הכשל לא תהיה מספקת לסליקה, רשאי בנק ישראל לא לבצע את הסליקה הכספית במערכת זה"ב. כן רשאי בנק ישראל לקבוע שמסלוקת הבנקים תחזיר את הממסרים של חבר המסלוקה כששל - המחייבים או המזכים, כולם או חלקם - תוך ציון סיבת ההחזרה.

¹⁹ עודכן על פי חוזר מ/970 מיום 27 במאי 2015

²⁰ עודכן על פי חוזר מ/953 מיום 07 ביולי, 2012

²¹ עודכן על פי חוזר מ/964 מיום 19 במאי, 2014

²² עודכן על פי חוזר מ/970 מיום 27 במאי 2015