

פרק 203 – סליקה ידנית של ממסרים¹

1. הצגה והחזרה של חיובים או זיכויים²

כל הוראת חיוב בין המשתתפים 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 שטרות לגבייה – יועברו בסליקה ידנית לפי המפורט בפרק 212.
- 1.2 תיקונים/שגויים הפרשים בחשבון משתתף ישראל בין משתתפים בגין הצגות חיובים, החזרות אלקטרוניות וזיכויים אלקטרוניים.
- 1.3 שגויים בגין תשלומי שוברים.
- 1.4 זיכוי משיכות מזומנים מבנקטים+ התחשבנות בין משתתפים לבנקטים + מרכזי מזומנים.
- 1.5 החזרות זיכוי מס"ב באיחור.
- 1.6 החזרות שיקים – אם ישנה תקלה ולא ניתן לשדר אלקטרונית ניתן לבצע בתוך ימי ההחזרה המותרים לפי פרק 206 בכללי המסלקה.
- 1.7 החזרות חיובי מס"ב – אם ישנה תקלה ולא ניתן לשדר אלקטרונית ניתן לבצע בהתאם לימי ההחזרה המותרים בכללי מס"ב.
- 1.8 סירוב להחזרת שיקים.
- 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 המשתתף בו הוא מנהל חשבון. על המשתתף לספק ללקוח אסמכתא המפרטת את מהות הפעולה.
- 1.10 לא ניתן לבצע סליקה ידנית הלוך ושוב בין המשתתפים יותר מפעמיים, החיוב/זיכוי יישאר בסוף אצל המשתתף המציג.
- 1.11 פרק הזמן לביצוע תיקון פעולה של חיוב או זיכוי – ניתן לבצע תיקון (סירוב) לפעולה בסליקה ידנית במהלך 14 ימי עסקים מיום החיוב או הזיכוי.

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.

¹ עודכן על פי חוזר מ/ 1005 מיום 25 ביוני, 2025

² עודכן על פי חוזר מ/ 1005 מיום 25 ביוני, 2025

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 הצגה או בהחזרה

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

4. שידור קובץ CSV

4.1 העברת הקובץ בין המשתתפים תתבצע באמצעות הכספות הקיימות עם מחיצה ייעודית, משתתף מיוצג יעביר או יקבל את הקבצים באמצעות כספת של המשתתף המייצג.

שם המחיצה: **SLIKA_YADANIT**

4.2 שם קובץ יכיל זיהוי סליקה ידנית, קוד משתתף 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, המשתתף השולח ידווח למשתתף 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, משתתפים קטנים שאין להם הרבה פעילות בסליקה ידנית לא יישלחו קבצים יומיים.

4.6 שטרות לגבייה פיזיים (שטל"ג) וכתבי שיפוי פיזיים יישלחו למסלקות ובתאום בין המשתתפים.

5. הצגה והחזרה ממוחשבת של ממסרים³

5.1 משתתף במסלקה ישדר למס"ב את הנתונים על החיובים והזיכויים שמסר לכל משתתף במסלקה, עד לשעה בה ניתן להעביר קבצים למס"ב באותו יום העסקים.

5.2 על המשתתף המקבל לבדוק את ההתאמה בין רשומת מס"ב ובין נתוני חיוב האלקטרוניים⁴ באמצעות שימוש באסמכתא שנקבעה, כמפורט בפרק זה.

³ עודכן על פי חוזר מ/ 1005 מיום 25 ביוני, 2025

⁴ עודכן על פי חוזר מ/ 1005 מיום 25 ביוני, 2025

5.3 אי התאמה שתתגלה תדחה או תתוקן בתאום בין המשתתפים הנוגעים בדבר - בסליקה של היום הבא.

5.4 החזרה של רשומה אשר משתקפת בקובץ CSV תעשה על ידי יצירת תנועת חיוב/זיכוי חדשה. (בשליחת קבצי ZICBN וקבצי HIVBN בלבד), עם קוד פעולה מתאים בקובץ מס"ב כמפורט בסעיף 1.7.

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

סוג החיוב	מבנה אסמכתא	הערות
חיוב רגיל 701	PP701AAAAAAAAAAAAAAAA	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; A הינו מספר האסמכתא - נומרי עד 15 ספרות עם אפסים מובילים וצמוד לימין.
החזרת שיק 702	PP702AAAAAAAAAAAAAAAA	
חיוב שטר 703	PP703BBSSHHHHHHHHHH	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; BB - קוד בנק; SSS - מספר סניף; HHHHHHHHHH - מספר חשבון
החזרת חיוב 704	PP704AAAAAAAAAAAAAAAA	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; A הינו מספר האסמכתא - נומרי עד 15 ספרות עם אפסים מובילים וצמוד לימין.

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

סוג הזיכוי	מבנה אסמכתא	הערות
זיכוי רגיל 201	PP201AAAAAAAAAAAAAAAA	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; A הינו מספר האסמכתא - נומרי עד 15 ספרות עם אפסים מובילים וצמוד לימין.
החזרת זיכוי 202	PP202AAAAAAAAAAAAAAAA	

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

אפיון הזיכוי או החיוב	האסמכתא שמס"ב תעביר למשתתף
חיוב רגיל 701	bbbbPP701AAAAAAAAAAAAAAAA
החזרת שיק 702	bbbbPP702AAAAAAAAAAAAAAAA
חיוב שטר 703	bbbbPP703BBSSHHHHHHHHHH
החזרת חיוב 704	bbbbPP704AAAAAAAAAAAAAAAA
זיכוי רגיל 201	bbbbPP201AAAAAAAAAAAAAAAA

bbbbbPP202AAAAAAAAAAAAAAAA	החזרת זיכוי 202
----------------------------	-----------------

6. מבנה הקובץ⁵

מבנה קובץ CSV להעברה בין המשתתפים מפורט בתקן 512.

⁵ עודכן על פי חוזר מ/ 1005 מיום 25 ביוני, 2025