

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

1. הצגה והחזרה של חיובים¹

- 1.1. משתתף ימסור למשתתף אחר את החיובים ואת החזרות החיובים הממוגנטים בשיטה האלקטרונית, כפי שמפורט בפרק 211, ובמועדים כפי שמפורט בפרק 202.
- 1.2. משתתף ישדר - באמצעות הכספות ליחידת ניהול מסלקות³, כמוסכם בין המשתתף ובנק ישראל, את הנתונים (הסכום והכמות) של החיובים שמסר ושל החיובים שהחזיר לכל משתתף ישיר או מיוצג, עד לשעה הקבועה בפרק 202. משתתף שששל בהעברת רשומות החובה לבנק ישראל יוכל, בתיאום עם בנק ישראל והמשתתפים, לדחות את מועד משלוח הקובץ עד לשעה 08:30 בבוקר⁴.
- 1.3. המשתתף המייצג משתתף אחר ישדר ליחידת ניהול מסלקות את הנתונים שנמסרו על ידו עבור המשתתף המיוצג¹³, בדרך ובזמן האמורים בסעיף הקודם.
- 1.4. תוצאות הסליקה ישודרו על ידי בנק ישראל באמצעות הכספות לכל המשתתפים כמוסכם בין המשתתף ובנק ישראל. תוצאות הסליקה למשתתפים המיוצגים ישודרו למשתתפים המייצגים.
- 1.5. אם תתגלה, לאחר שידור תוצאות הסליקה למשתתפים, טעות בסכום העולה על 01 מיליון ש"ח, תינתן אפשרות למשתתף המציג ולמשתתף המקבל לבקש⁵ בכתב, חתום על ידי מורשי חתימה אחד, וקבלת דוח באמצעות מייל במבנה טופס 412 ו/או 413 חתום על ידי מורשי חתימה⁶, עד 08:30 ביום העסקים הבא לאחר יום הסליקה, לתקן את סכום השיקים שנרשמו על ידי המשתתף המוסר בדיווח למסלקה⁷. מנהל יחידת תפעול מסלקות יקבל החלטה על ביצוע או אי-ביצוע התיקון בהתאם לנסיבות⁸.
- 1.6. אי התאמה שתתגלה לאחר שעה 08:30, או אי התאמה שלא תתוקן עד שעה זו, תתוקן בתיאום בין המשתתפים הנוגעים בדבר⁹.

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

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

³ עודכן על פי חוזר מ/957 מיום 17 בדצמבר, 2012

⁴ עודכן על פי חוזר מ/960 מיום 09 באפריל, 2013

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

⁶ עודכן על פי חוזר מ/970 מיום 27 במאי, 2015

⁷ עודכן על פי חוזר מ/918 מיום 16 במרץ, 2009

⁸ עודכן על פי חוזר מ/953 מיום 07 ביולי, 2012

⁹ עודכן על פי חוזר מ/953 מיום 07 ביולי, 2012

2. הצגה של זיכויים ממוגנטים (שוברי גבייה)¹⁰

- 2.1. משתתף ישדר למשתתף אחר את קבצי תמונות הממסרים של הצגות הזיכויים הממוגנטים במועדים כפי שמפורט בפרק 202. משתתף ישדר - באמצעות הכספות ליחידת ניהול מסלקות, כמוסכם בין המשתתף ובנק ישראל, את הנתונים (הסכום והכמות) של הזיכויים ששידר לכל משתתף ישיר או מיוצג, עד לשעה הקבועה בפרק 202. משתתף שכשל בהעברת הקבצים לבנק ישראל יוכל, בתיאום עם בנק ישראל והמשתתפים, לדחות את מועד משלוח הקובץ עד לשעה 08:30 בבוקר.
- 2.2. משתתף המייצג משתתף אחר ישדר ליחידת תפעול מסלקות את הנתונים שהוצגו על ידו עבור המשתתף המיוצג, בדרך ובזמן האמורים בסעיף הקודם.
- 2.3. תוצאות הסליקה ישודרו על ידי בנק ישראל באמצעות הכספות לכל המשתתפים כמוסכם בין המשתתף ובנק ישראל. תוצאות הסליקה למשתתפים המיוצגים ישודרו למשתתפים המייצגים.
- 2.4. אם תתגלה, לאחר שידור תוצאות הסליקה למשתתפים, טעות בסכום העולה על 10 מיליון ש"ח, תינתן אפשרות למשתתף המציג ולמשתתף המקבל לבקש בכתב, חתום על ידי מורשה חתימה, וקבלת דוח באמצעות מייל במבנה טופס 412 חתום על ידי מורשה חתימה, עד 08:30 ביום העסקים הבא לאחר יום הסליקה, לתקן את הסכום שנרשם על ידי המשתתף המוסר בדיווח למסלקה. מנהל יחידת תפעול מסלקות יקבל החלטה על ביצוע או אי-ביצוע התיקון בהתאם לנסיבות.
- 2.5. אי התאמה שתתגלה לאחר שעה 08:30, או אי התאמה שלא תוקן עד שעה זו, תתוקן בתיאום בין המשתתף הנוגעים בדבר.

¹⁰ עודכן על פי חוזר מ/1005 מיום 25 ביוני, 2025

3. התאמות והתחשבות

- 3.1. 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).
- 3.2. הסליקה הכספית (settlement) בין המשתתפים המייצגים ובין המשתתפים המיוצגים תתבצע למחרת במערכת זה"ב כאמור בסעיף 5 להלן.
- חשבונותיהם של המשתתפים המיוצגים יחויבו או יזוכו ישירות, על פי הקבצים, בשיטה האלקטרונית. סיכום הזיכויים והחויבים ישודר לבנק ישראל¹¹ (כאמור בסעיף 2.2 לעיל).

4. התחשבות של משתתף מייצג עם משתתף מיוצג¹²

- 4.1. ההתחשבות בין משתתף מייצג לבין משתתף מיוצג תבוצע במערכת זה"ב ביום העסקים הראשון של אחר יום הסליקה. אם כתוצאה מהסליקה על המשתתף המייצג לזכות את חשבונו של המשתתף המיוצג - תינתן ההוראה לזיכוי הנ"ל למערכת זה"ב על ידי המשתתף המייצג. אם כתוצאה מהסליקה על המשתתף המיוצג לזכות את חשבונו של המשתתף המייצג תינתן ההוראה לזיכוי הנ"ל למערכת זה"ב - על ידי המשתתף המיוצג. ההוראות יינתנו ביום העסקים הבנקאי הראשון שלאחר יום הסליקה תוך ציון TTC מספר 617.
- 4.2. השיקים הממוחשבים (הצגות והחזרות), וממסרי זיכויי גבייה (שוברי גבייה) המיועדים למשתתפים מיוצגים, ישודרו/יימסרו למייצגים שלהם.

5. תקלה בסליקה

- במקרים שבהם לא ניתן לשדר את הנתונים כמפורט בסעיפים שלעיל בשל תקלה:
- א. המשתתף המשדר ידווח ליחידת ניהול מסלקות בבנק ישראל בסמוך למועד גילוי התקלה.
 - ב. אם המשתתף המשדר לא מצליח לפתור את התקלה ולשדר את הקבצים עד לשעה הקבועה בפרק 202, יפנה ליחידת ניהול מסלקות בבנק ישראל לקבלת אישור לעיכוב שידור נתונים עד לשעה 00:30.
 - ג. אם התקלה לא תיפתר, המשתתף המשדר יוכל לפנות ליו"ר ועדת מסלקת השיקים לאישורו לביצוע הזנה ידנית במערכת המסלקה. לאחר קבלת אישור יו"ר ועדת מסלקת השיקים, הנתונים ישלחו לעובד ניהול מסלקות במייל, חתום על ידי 2 מורשי חתימה¹³, כדי להקלידם ידנית למערכת¹⁴.
 - ד. אם לא יתקבל אישור כמפורט לעיל, השידורים של משתתף באותו יום יהיו בסכום אפס.

¹¹ עודכן על פי חוזר מ/953 מיום 07 ביולי, 2012

¹² עודכן על פי חוזר מ/1005 מיום 25 ביוני, 2025

¹³ עודכן על פי חוזר מ/970 מיום 27 במאי, 2015

¹⁴ עודכן על פי חוזר מ/953 מיום 07 ביולי, 2012

6. משתתף שאין ביכולתו לשדר את קבצי השיק הממוחשב¹⁵

משתתף, שיודע מראש, שאין ביכולתו לשדר את קבצי השיק הממוחשב, אך עם זאת מעוניין לשדר את הנתונים למשתתפים ולבנק ישראל חייב לקבל את אישורם בכתב של (1) יו"ר ועד המסלקה (2) כלל המשתתפים עד השעה 20:00 במקביל, עליו להוציא כתב שיפוי למשתתפים. אם לא יתקבלו אישורים כמפורט לעיל, השידורים של משתתף באותו יום יהיו בסכום אפס. בקשה לקבלת אישורים כאמור תעשה בכתב, חתומה על ידי מורשה חתימה אחד¹⁶. אם משתתף גילה, לאחר שידור הנתונים למשתתפים ולבנק ישראל, שאין ביכולתו לשדר את קבצי השיק הממוחשב, המשתתף יפעל כפי הכתוב בפרק 211.

7. כשל בסליקה

- 7.1. אם לאחד המשתתפים לא תהיה יתרה מספקת בחשבונו במערכת זה"ב לכיסוי התחייבויותיו במסלקה - יופעל הסדר הכשל כמפורט בנספח 8(3) לכללי מערכת זה"ב.
- 7.2. 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 שמסלקת השיקים תחזיר את המסרים של משתתף שכשל - המחייבים או המזכים, כולם או חלקם - תוך ציון סיבת ההחזרה.

¹⁵ עודכן על פי חוזר מ/964 מיום 19 במאי, 2014

¹⁶ עודכן על פי חוזר מ/970 מיום 27 במאי, 2015