

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 עבודה הערה באורך של 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 בנק ישראל בין משתתפים בגין הצגות חיובים, החזרות אלקטרוניות וזיכויים אלקטרוניים.
- 1.3 שגויים בגין תשלומי שוברים.
- 1.4 זיכוי משיכות מזומנים מבנקטים+ התחשבות 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 בחשבונו אל מול המשתתף שבו הוא מנהל חשבון. על המשתתף לספק ללקוח אסמכתה 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

25.06.2025

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 המיוצג.

שם המחיצה: **SLIKA_YADANIT**

4.2 שם הקובץ יכיל זיהוי סליקה ידנית, קוד זיהוי משתתף מציג ותאריך.

שם הקובץ: **PSY/ TSY_bank mezig_bank mekabel_date**

4.3 שעות שליחת הקבצים יהיו כפופות לשעות הקבועות בכללי מס"ב.

4.4 אם ישנה תקלה בשליחת הקובץ, המשתתף השולח ידווח למשתתף המקבל, וביום העסקים הבא יאחד וישלח קובץ אחד המכיל את נתוני קובץ יום האתמול שטרם נשלח, ואת נתוני הקובץ היומי, עם תאריך ערך של יום העיבוד הנוכחי.

4.5 קבצים ריקים לא יישלחו, משתתפים קטנים שאין להם פעילות רבה 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 שבה 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 באסמכתה 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 בתיאום בין המשתתפים הנוגעים בדבר - בסליקה של היום הבא.

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

5.5 מבנה שדה האסמכתה ברשומת חיוב המועברת למס"ב – השדה הוא באורך 20 פוזיציות והתוכן שעל המשתתף להכניס הוא כדלקמן :

סוג החיוב	מבנה אסמכתה	הערות
חיוב רגיל 701	PP701AAAAAAAAAAAAAAAA	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; A הוא מספר האסמכתה – נומרי עד 15 ספרות עם אפסים מובילים וצמוד לימין.
החזרת שיק 702	PP702AAAAAAAAAAAAAAAA	
חיוב שטר 703	PP703BBSSSHHHHHHHHHH	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; BB - קוד זיהוי ⁵ ; SSS - מספר סניף; HHHHHHHHHH – מספר חשבון
החזרת חיוב 704	PP704AAAAAAAAAAAAAAAA	PP - שתי פוזיציות לשימוש השולח; A הוא מספר האסמכתה – נומרי עד 15 ספרות עם אפסים מובילים וצמוד לימין.

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

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

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

אפיון הזיכוי או החיוב	האסמכתה שמס"ב תעביר למשתתף
חיוב רגיל 701	bbbbPP701AAAAAAAAAAAAAAAA
החזרת שיק 702	bbbbPP702AAAAAAAAAAAAAAAA
חיוב שטר 703	bbbbPP7030BBSSSHHHHHHHHHH
החזרת חיוב 704	bbbbPP704AAAAAAAAAAAAAAAA

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

25.06.2025

זיכוי רגיל 201	bbbbPP201AAAAAAAAAAAAAAAA
החזרת זיכוי 202	bbbbPP202AAAAAAAAAAAAAAAA

6. מבנה הקובץ⁶

מבנה קובץ CSV להעברה בין המשתתפים מפורט בתקן 512.

⁶ עודכן על פי חוזר מ/ 1005 מיום 25 ביוני, 2025