



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعليمات رقم (1) لسنة 2021 بشأن تقاص الشيكات إلكترونياً

استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (17) لسنة 2012 بشأن قانون تسوية المدفوعات الوطني، لا سيما المادة (5) منه،
واستناداً لأحكام القرار بقانون رقم (15) لسنة 2017 بشأن المعاملات الإلكترونية، لا سيما المادة (31) منه،
واستناداً لما أقره مجلس إدارة سلطة النقد في إجتماعه رقم (229/4) بتاريخ 2021/1/18،
وبناءً على الصلاحيات المخولة لنا،
وتحقيقاً للمصلحة العامة،
فقد أصدرنا التعليمات الآتية:

الفصل الأول

أحكام عامة

مادة (1)

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على خلاف ذلك:

سلطة النقد:	سلطة النقد الفلسطينية.
المصرف:	المصرف المرخص من قبل سلطة النقد.
العضو:	المصرف المشترك في نظام المقاصة.
العضو المستفيد من الشيك:	المصرف مقدم الشيك لغايات تحصيله.
العضو المسحوب عليه الشيك:	المصرف مصدر الشيك.
نظام المقاصة:	نظام مقاصة الشيكات الإلكتروني الذي تشرف عليه سلطة النقد.
جلسة المقاصة الإلكترونية:	عملية تبادل المعلومات وصور الشيكات بوسائل الكترونية من خلال نظام المقاصة وتحديد المراكز المالية لكل عضو بهدف تسويتها.
الشيك:	الشيك المقدم للتقاص من خلال نظام المقاصة.
صافي المراكز المالية:	المركز المالي النهائي للعضو والنتائج عن عمليات تقاص الشيكات المقبولة في جلسة المقاصة الإلكترونية.
نظام براق:	نظام التسويات الإلكترونية الفوري لدى سلطة النقد.
المواصفات الأمنية والفنية:	عناصر مادية أو تكنولوجية تدخل في تكوين ورقة الشيك وفق تعليمات سلطة النقد.
السجل الإلكتروني:	صورة الشيك وبياناته المدخلة عبر نظام المقاصة من قبل العضو.

مادة (2)

الهدف ونطاق التطبيق

1. تهدف هذه التعليمات إلى تنظيم عملية تقاص الشيكات إلكترونياً بين الأعضاء من خلال نظام المقاصة.
2. تطبق هذه التعليمات على كافة الأعضاء في نظام المقاصة.

مادة (3)

عضوية نظام المقاصة

تكون العضوية في نظام المقاصة إلزامية لكافة المصارف المرخصة.

مادة (4)

العملات المسموحة

إضافة إلى العملة الفلسطينية حال إصدارها، تكون عملة الدينار الأردني والدولار الأمريكي والشيكل الإسرائيلي واليورو الأوروبي أو أي عملة أخرى تسمح بها سلطة النقد مستقبلاً هي العملات المعتمدة للتداول من خلال نظام المقاصة.

مادة (5)

السجل الإلكتروني

يتم الاعتماد على السجل الإلكتروني لاحتساب صافي المراكز المالية المدينة والدائنة المترتبة على الأعضاء بعد انتهاء جلسة المقاصة الإلكترونية.

الفصل الثاني

الالتزامات

مادة (6)

التزامات الأعضاء

يجب على العضو الالتزام بما يلي:

1. توفير المعدات والبرمجيات اللازمة للتوافق مع متطلبات نظام المقاصة.
2. اعداد وتنفيذ خطط وإجراءات الفحص الفني والتقني والتحديث على الأنظمة وفقاً لمتطلبات سلطة النقد.
3. القيام بكافة الإجراءات والتدابير اللازمة لحماية البيانات وأمن المعلومات وتوفير الكادر الوظيفي المناسب بما يضمن خفض المخاطر التشغيلية.
4. تحمل أي تكاليف أو التزامات ناشئة عن عضويته في نظام المقاصة.

5. مراقبة مراكزه المالية النهائية بعد انتهاء جلسة المقاصة الإلكترونية وعمل المطابقات اللازمة.

6. إعداد قائمة مستخدمي نظام المقاصة لديه وتحديد مستوى صلاحيات الدخول الخاصة بهم.

7. حصر عملية الاستعلام عن الشيكات على نظام المقاصة بالموظف المختص.
8. الامتناع عن تقديم الشيكات التي تم اعادتها ثلاث مرات من خلال نظام المقاصة، بحيث يتم تقاص وتسوية هذه الشيكات بين الأعضاء خارج نظام المقاصة.
9. إدراج خدمة تقاص الشيكات والأنظمة المساندة لها ضمن الوظائف الضرورية والدرجة وبما يتوافق مع التعليمات النافذة بخصوص إدارة استمرارية العمل في المصارف.
10. قبول أو إعادة الشيكات المسحوبة على العضو بشكل مركزي من الإدارة العامة في الحالات الطارئة.
11. اعلام سلطة النقد في حالة حدوث أي طارئ أو خلل يمنع العضو من تنفيذ عملياته لمدة تزيد عن نصف ساعة وبالمدة الزمنية المتوقعة لاستعادة العمل.
12. اتخاذ كافة الاجراءات والتدابير اللازمة لضمان استمرارية قدرته على الوصول الى نظام المقاصة، وفي حال عدم قدرته على ذلك فإنه يتحمل كافة التبعات المترتبة على ذلك.
13. عدم تقديم شيك لا يحمل المواصفات الأمنية والفنية وغير مصادق عليه من قبل العضو المسحوب عليه الشيك بعبارة (شوه)، حيث يتم تحصيل هذه الشيكات ضمن ترتيبات ثنائية بين الأعضاء خارج نظام المقاصة.

مادة (7)

التزامات العضو المستفيد من الشيك

يجب على العضو المستفيد من الشيك الالتزام بما يلي:

1. أن يكون الشيك مسحوب على أي من المصارف الأعضاء وفروعها العاملة في فلسطين.
2. أن يكون الشيك مطبوع ومحرر باللغة العربية و/أو الانجليزية.
3. أن يحمل الشيك خط الترميز الممغنط وفقاً للشروط الفنية المعتمدة الخاصة به.
4. ألا يحمل أصل الشيك أي تعديل أو تحريف أو طمس في بياناته بشكل واضح دون توقيع الساحب.
5. ألا يكون الشيك محرراً بقلم رصاص.
6. استلام أصل الشيك من عميله قبل تقديمه للحصول من خلال نظام المقاصة.
7. تدقيق المواصفات الأمنية والفنية للشيك والقبالة للفحص.
8. تزويد عميله، بناءً على طلبه بالشيك الأصلي في حال إعادته والسجل المحوسب له وفق الملحق رقم (1).
9. أن تكون صورة الشيك المحملة على نظام المقاصة متوافقة مع الشروط الواردة في الملحق (2) من هذه التعليمات.
10. تسجيل كافة بيانات الشيك في السجل الالكتروني لديه.
11. أن تكون عملة السحب المحرر بها الشيك متماثلة مع رمز العملة المبين في خط الترميز الممغنط.
12. الاحتفاظ بصور طبق الأصل عن الشيكات ومرفقاتها والسجلات الالكترونية لها بالشكل الذي تمت به، بحيث يمكن الرجوع إليها في أي وقت وإثبات دقة المعلومات الواردة فيها لفترة لا تقل عن (15) خمسة عشر عاماً من تاريخ تقديم الشيك ودون أحداث أي تعديل عليها.
13. الاحتفاظ بأصل الشيك لفترة لا تقل عن (15) خمسة عشر عاماً من تاريخ تقديم الشيك باستثناء الحالات التي يستلم فيها العميل أو العضو المسحوب عليه أصل الشيك.

14. تزويد العضو المسحوب عليه بأصل الشيك والسجل الإلكتروني الخاص به بناءً على طلب خطي مبرر من قبل العضو المسحوب عليه الشيك.
15. أن تكون كافة الشيكات مسطرة بخاتم العضو المستفيد بصورة واضحة ومقروءة على وجه الشيك ولا تتسبب في إخفاء أي من البيانات الأساسية والإلزامية للشيك.

مادة (8)

التزامات العضو المسحوب عليه الشيك

يجب على العضو المسحوب عليه الشيك الالتزام بما يلي:

1. تدقيق المواصفات الأمنية والفنية للشيك.
2. تسجيل كافة البيانات المطلوبة المتعلقة بالشيك المعاد في السجل الإلكتروني والتحقق من صحتها.
3. الاحتفاظ بصور طبق الأصل عن الشيكات المعادة والسجلات الإلكترونية لها بالشكل الذي تمت به بحيث يمكن الرجوع إليها في أي وقت وإثبات دقة المعلومات الواردة فيها لفترة لا تقل عن (15) خمسة عشر عاماً من تاريخ تقديم الشيك ودون أحداث أي تعديل عليها.
4. تزويد عميله، بناءً على طلبه بصورة عن الشيك الأصلي في حال إعادته والسجل المحوسب له وفق الملحق رقم (1).
5. مع مراعاة ما ورد في المادة (9) فقرة (2) من هذه التعليمات، الرد على الشيك المراد إعادته بالرفض مع إدخال سبب الإعادة، وبخلاف ذلك يعتبر الشيك مقبولاً للتسوية.
6. توفير أرصدة دائنة لدى سلطة النقد لتسوية كافة الالتزامات الناتجة عن نظام المقاصة.

الفصل الثالث

جلسة المقاصة الإلكترونية

مادة (9)

مواعيد عمل نظام المقاصة

1. يتم عقد جلسة المقاصة الإلكترونية مرة واحدة في يوم العمل وفق الملحق رقم (3).
2. يتم تقاض الشيكات خلال مدة أقصاها يومي عمل (T+2) وذلك حسب مواعيد عمل نظام المقاصة وجلسة المقاصة الإلكترونية.
3. يجب على العضو عدم رفع أية شيكات ما بين الساعة 13:45 والساعة 14:45 على نظام المقاصة ليتمكن نظام المقاصة من إنهاء كافة عملياته اليومية بشكل سليم.
4. يتم ادخال ملفات الشيكات بحق يوم العمل على نظام المقاصة وإية ملفات تصل الى نظام المقاصة بعد اغلاقه يتم اعتبارها بتاريخ حق يوم العمل اللاحق.
5. يجوز لسلطة النقد إيقاف تشغيل نظام المقاصة مؤقتاً أو تعديل مواعيد عمله، كما لها تحديد موعد آخر لانعقاد جلسة المقاصة الإلكترونية أو الغائها أو عقد جلسات مقاصة إلكترونية إضافية ويتم اعلام المصارف بذلك.
6. في حال حدوث عطل نظامية طارئة على نظام المقاصة تم اضافتها قبل يوم، فانه يتم تسوية الشيكات في هذه الحالة في يوم العمل الثاني بعد انتهاء العطل.

مادة (10)

إعادة الشيك

يتم إعادة الشيك من خلال نظام المقاصة الالكترونية على النحو الآتي:

1. أن يكون سبب الإعادة منصوص عليه من ضمن أسباب الإعادة الواردة في الملحق رقم (4).
2. أن تمنح الأولوية في تحديد سبب الإعادة للشيك من خلال نظام المقاصة لسبب عدم كفاية الرصيد أو رصيد الساحب محجوز بأمر قضائي أو الحساب مغلق على التوالي.
3. لا يجوز إعادة تقديم الشيك المعاد مرة أخرى في نفس يوم العمل.

مادة (11)

رفض الشيكات والملفات آلياً

1. يتم رفض الملفات التي لا تتواءم مع المعايير والخصائص التي يدعمها نظام المقاصة بشكل آلي وفق الملحق رقم (5).
2. يتم رفض الشيكات التي لا تتواءم مع المعايير والخصائص التي يدعمها نظام المقاصة بشكل آلي وفق الملحق رقم (6).
3. لا تدخل الشيكات والملفات المرفوضة آلياً في احتساب صافي المراكز المالية للعضو الناتجة عن عملياته في نظام المقاصة.

الفصل الرابع

أحكام ختامية

مادة (12)

التسوية النهائية لنتائج المقاصة من خلال نظام براق

1. يتم تنفيذ التسوية النقدية لصافي المراكز المالية المدينة والدائنة المترتبة على العضو بعد انتهاء جلسة المقاصة الالكترونية من خلال نظام براق.
2. في حال تعذر تسوية نتائج المقاصة من خلال نظام براق قبل موعد إغلاق النافذة المخصصة للتسوية، يتم تأجيل تنفيذ تسوية النتائج الى صباح يوم العمل التالي.
3. يجوز لسلطة النقد استخدام الأرصدة الدائنة المتوفرة لديها في حسابات العضو لتسوية التزاماته الناتجة عن عمليات النقص مع باقي الأعضاء.

مادة (13)

تحصيل الشيكات

تقيد قيمة الشيكات برسم التحصيل في حساب العميل، وتصبح قابلة للسحب فوراً بعد انتهاء التسوية على نظام براق.

لنعم

مادة (14)

الاندماج والاستحواذ والاغلاق

تتم معالجة الشيكات المسحوبة على المصارف المنتهية عضويتها في نظام المقاصة نتائج عمليات الاندماج أو الاستحواذ أو الاغلاق وفق تعليمات تصدرها سلطة النقد في حينه.

مادة (15)

الإلغاء

1. تلغى التعليمات رقم (7) لسنة 2018 بشأن مقاصة الشيكات الالكترونية وتعديلاتها.
2. يلغى كل ما يتعارض مع أحكام هذه التعليمات.

مادة (16)

العقوبات

يعاقب كل من يخالف أحكام هذه التعليمات وفقاً لأحكام قرار بقانون رقم (17) لسنة 2012 بشأن قانون تسوية المدفوعات الوطني.

مادة (17)

التنفيذ والنفاذ

على كافة الجهات المختصة، كل فيما يخصه تنفيذ أحكام هذه التعليمات، وتسري من تاريخ صدورها.

صدرت في مدينة رام الله بتاريخ 2021/1/19.

د. فراس ملححم

المحافظ

ملحق رقم (1): السجل المحوسب للشيك المعاد

Electronic Check Clearing-Palestine
Beneficiary Bank

نظام المقاصة الالكترونية فلسطين
اسم البنك المستفيد

السجل المحوسب للشيك المعاد
Computerized Record of Return Check

Check Data

بيانات الشيك

تاريخ التقاص	المبلغ	رقم الشيك	رقم الحساب	رقم الفرع	رقم البنك	اسم البنك المسحوب عليه
Clearing Date	Amount	Check No.	Account No.	Branch No.	Bank No.	Paying Bank

اسباب الإعادة (Return Reasons)

رقم سبب الإعادة	الوصف

صورة الشيك

صورة وجه الشيك

صورة خلف الشيك

هذه الشهادة صادرة من البنك فرع بتاريخ .../.../... الساعة 00:00 ختم المصرف

ملحق رقم (2): مواصفات صورة الشيك:

تكون مواصفات صورة الشيك من الناحية الأمامية والخلفية بالحد الأدنى كما هو وارد في الجدول أدناه:

Compression:	JPEG
Grey scale:	256
Resolution:	200 dpi

ونعم

ملحق رقم (3): مواعيد العمل التشغيلية الخاصة بنظام المقاصة:

1. تصنيف أيام العمل في نظام المقاصة حسب دورة نقاص الشيكات:

T+2	T+1	T+0	T-1	T-2
يوم العمل بعد التالي	يوم العمل التالي	يوم العمل الحالي	يوم العمل السابق	يوم العمل قبل السابق

2. مواعيد العمل التشغيلية اليومية لنظام المقاصة:

العمليات	النافذة - الحدث	الساعة
1. تفعيل تاريخ الحق ليوم العمل الجديد الحالي (T+0) والبدء بإرسال واستقبال ملفات الشيكات لهذا التاريخ. 2. معالجة ملفات الشيكات (المقدمة للنقاص + المعادة) والمرفوعة من قبل المصارف بعد الساعة 14:05 من يوم العمل السابق (T-1) وإرسال ملفات نتائج المعالجة (QVF Files) وملفات الشيكات الواردة (QNF Files) ذات العلاقة بما يشمل تاريخ التسوية (settlement date) المحتسب آليا في نظام المقاصة.	فتح نظام المقاصة ليوم العمل الحالي (T+0) Start of Day (SOD)	08:15
تنتهي دورة نقاص الشيكات التي تم تقديمها للنقاص على نظام المقاصة قبل يومي عمل {بتاريخ حق يوم العمل قبل السابق (T-2)}، ولا يستطيع المصرف المصدر للشيك إعادة الشيك بعد هذا الوقت.	انتهاء عمليات إعادة الشيكات { للشيكات المرفوعة قبل يومي عمل (T-2) }	09:30
1. تنفيذ جلسة النقاص الإلكتروني والتسوية النقدية بشكل آلي للشيكات المقبولة فقط (Accepted) والتي تم تقديمها للنقاص قبل يومي عمل (T-2). 2. احتساب صافي المركز المالي المدين أو الدائن المترتب على المصرف و تنفيذ التسوية النقدية لنتائج صافي المركز المالي على نظام "براق". 4. إرسال ملفات نتائج التسوية المالية (RSF Files). 5. استخراج التقارير الخاصة بصافي المركز المالي وإجراء المطابقات الداخلية.	عقد جلسة النقاص والتسوية النقدية { للشيكات المقبولة فقط Accepted والمرفوعة قبل يومي عمل (T-2) }	09:30 - 10:30
تعليمات سلطة النقد: تنتهي عملية تقديم الشيكات للنقاص بتاريخ حق اليوم الحالي (T+0) وبذلك تلتزم كافة المصارف بالتوقف عن تقديم الشيكات لتاريخ حق اليوم الحالي (T+0)	انتهاء عمليات تقديم الشيكات للنقاص ليوم العمل الحالي (T+0)	13:45
عمليات نظامية: 1. الساعة (14:00) يتم وقف استقبال ومعالجة الشيكات بتاريخ حق T+0 والتي يتم تسويتها بتاريخ حق (T+2). 2. أي شيكات يتم تقديمها للنقاص بين الساعة 14:00 والساعة 14:05 يتم معالجتها مباشرة وإرسال ملفات نتائج المعالجة (QVF Files) وملفات الشيكات الواردة (QNF Files) بتاريخ تسوية (T+3).	توقف نظام المقاصة عن قبول الشيكات المقدمة للنقاص بتاريخ حق يوم العمل الحالي (T+0) { System Cheques Processing Cut-off }	14:00
1. تبقى الشيكات المرفوعة بعد الساعة (14:05) بحالة (Received)، ولا يتم عمل معالجة لها حتى فتح نظام المقاصة في يوم العمل التالي (T+1). 2. إنتهاء كافة عمليات النظام وإقفال تاريخ الحق ليوم العمل الحالي (T+0).	إغلاق نظام المقاصة ليوم العمل الحالي (T+0) (EOD) End of Day	14:30

ملحق رقم (4): الأسباب المعتمدة لإعادة الشيكات ورموزها من خلال نظام المقاصة:

رمز الاعادة	السبب كما يظهر في النظام	Reason As It Appears In the System
01	الشيك موقوف.	Stop Payment Check
02	عدم كفاية الرصيد.	Insufficient Fund.
03	عدم تطابق قيمة الشيك أو البيانات المسجلة في النظام مع القيمة المدونة على متن الشيك	Mismatch between face value of the check with the electronic information
04	الحساب مغلق.	The Account is closed
05	نقص اختلاف توقيع الساحب أو المفوضين بالتوقيع.	Un-matched signature
06	مسحوب على مصرف آخر.	Check withdrawn on different bank
07	غير قابل للتظهير (للتجبير)	Un-endorsable check
08	نقص التاريخ أو تقادمه.	Missing date
09	عرض قبل تاريخه.	Presented before date
10	التصحيح (التعديل) بحاجة إلى توقيع.	Un-Authorized alteration
11	خطأ في التظهير (الجبرو)	Giro error
12	بناء على طلب المصرف مقدم الشيك	At the request of the Presented Bank.
13	الحساب أو رصيد الساحب محجوز بأمر قضائي.	Frozen Balance For Legal Reasons
14	ناقص ختم العضو المستفيد كوكيل تحصيل	Missing collection Stamp
15	اختلاف التفتيق عن الترقيم.	Amount Numbers and Words mismatch
16	التاريخ خطأ.	Wrong Date
17	الشيك مدون عليه كلمة تأمين أو ضمان أو رهن.	Collateral Check
18	ناقص شاهدي البصمة أو الخاتم.	Witness Signature Missing
19	الشيك غير صادر عن المصرف.	The check is not issued by the bank
20	كتابة تاريخين مختلفين أو أكثر على متن الشيك.	Two or more different dates on check
21	الشيك محرر أو مختوم بلغة غير العربية أو الإنجليزية.	written or stamped in a language other than Arabic or English
22	أحد البيانات الأساسية في الشيك ناقصة أو تالفة أو غير مقروءة.	Damaged check or basic data unreadable
23	شطب عبارة "يصرف للمستفيد الأول فقط" أو عدم التقيد بها.	Crossed check un-compliance
24	الشيك مسحوب على مصرف عامل خارج فلسطين.	Drawn on a bank outside Palestine
25	اختلاف عملة السحب عن العملة المدونة على نموذج الشيك.	Withdrawing currency differ from check currency
26	اختلاف بيانات الشيك المدخلة عن بيانات خط الترميز	Check information and MICR line mismatch

فهم

27	الشيك مدفوع سابقاً من قبل المصرف	Check previously paid by the bank
28	إفلاس حامله	The bankruptcy of the Holder
29	كون الشيك مبلغ عنه مفقود أو مسروق.	Check is previously reported as missing
30	عدم وضوح صورة الشيك	The image of the Check is Unclear
31	سبب فني آخر طارئ أو بقرار من سلطة النقد (اغلاق اضراب).	Any other technical reason, Emergency or based on PMA Decision (closure, Strike...etc)
32	الشيك لا يحمل المواصفات الأمنية والفنية	Missing Security Features and Technical.

ملحق رقم (5): معايير وخصائص ملفات نظام المقاصة المقبولة:

#	اسم المعيار	قيمة المعيار	الوصف
1	عدد الشيكات المقدمة للتقاص في الملف الالكتروني	50	العدد الأقصى للشيكات المقدمة للتقاص والمسموح بإدراجها في الملف الالكتروني الواحد
2	عدد الشيكات المعادة في الملف الالكتروني	50	العدد الأقصى للشيكات المعادة والمسموح بإدراجها في الملف الالكتروني الواحد
3	القيمة الإجمالية الأعلى لملف الشيكات المرسل إلى نظام المقاصة	6,000,000,000	مجموع قيمة الشيكات الإجمالية النهائية المسموح إدراجها في الملف الالكتروني المرسل إلى نظام المقاصة.
4	عدد الأخطاء المسموح بها في الملف الالكتروني	3	العدد الأقصى المسموح به للشيكات الخطأ (المرفوضة آلياً) في الملف الالكتروني، وفي حال وجود أكثر من هذه القيمة في الملف الالكتروني يتم رفض الملف وجميع الشيكات بشكل كلي.
5	القاعدة الزمنية للتسوية النقدية لتكاليف مقاصة الشيكات	شهري	يتم تنفيذ التسوية النقدية لتكاليف الشيكات المتبادلة في نظام المقاصة حسب تعليمات سلطة النقد بشكل شهري.
6	يوم التسوية النقدية لتكاليف مقاصة الشيكات	1	يتم تنفيذ التسوية النقدية لتكاليف الشيكات المتبادلة في نظام المقاصة خلال الشهر السابق حسب تعليمات سلطة النقد في أول يوم عمل في الشهر الجديد.
7	الحجم الأعلى للملف الالكتروني المرسل إلى نظام المقاصة.	10485760 Bytes	الحجم الأقصى والنهائي محسوباً بـ (Bytes) للملف الالكتروني المرسل من قبل العضو إلى نظام المقاصة.
8	الحجم الأعلى لصورة الشيك المرسل إلى نظام المقاصة	307200 Bytes	الحجم الأقصى والنهائي محسوباً بـ (Bytes) لصورة الشيك المرسل من قبل العضو إلى نظام المقاصة.
9	الحجم الأدنى لصورة الشيك المرسل إلى نظام المقاصة	5240 Bytes	الحجم الأدنى والأقل محسوباً بـ (Bytes) لصورة الشيك المرسل من قبل العضو إلى نظام المقاصة.
10	عدد أيام الحق اللاحقة لقبول الشيكات	0	غير مسموح بتقديم شيكات للتقاص من خلال ملفات

د.م

الآجلة في نظام المقاصة		إلكترونية تحمل تاريخ حق يوم العمل التالي.
11	عدد أيام الحق السابقة لقبول الشيكات المقدمة للنقاص	1 يسمح للعضو بتقديم شيكات للنقاص من خلال إرسال ملفات إلكترونية تحمل تاريخ حق يوم سابق واحد فقط.
12	عدد مرات تقديم الشيك للنقاص (Representment)	2 لا يجوز للعضو المستفيد إعادة تقديم شيك للنقاص بعد إعادته من العضو المسحوب عليه (2) مرتين بعد أول عملية تقديم.

ملحق رقم (6): معايير وخصائص عمل نظام المقاصة وأسباب رفض الملفات والشيكات بشكل آلي:

#	رمز الرفض	الاسم	الوصف
1	DT01	ITEM_ISO_BAD_DATE Invalid date	التاريخ خطأ - غير مقبول - مخالف لمعايير عمل نظام المقاصة.
2	PS05	ITEM_INVALID_BENEFICIARY_ID_NUMBER Invalid beneficiary Id Number	رقم بطاقة تعريف المستفيد خطأ - غير مقبول.
3	PS06	ITEM_INVALID_BENEFICIARY_NATIONALITY Invalid beneficiary Nationality	رمز جنسية المستفيد خطأ - غير مقبول.
4	PS04	ITEM_INVALID_BENEFICIARY_ID_TYPE Invalid beneficiary Id Type	رمز بطاقة تعريف المستفيد خطأ - غير مقبول.
5	MD03	ITEM_PRTRY_INV_ORGNL_STS_NO_ACTION_REQ Invalid original transaction OrgnlTxId	شيك معاد مرفوض آلياً - غير مقبول - أصل الشيك المقدم غير موجود.
6	AM05	ITEM_ISO_CUSTOM_DUPLICATE Duplicate (MICR)	شيك مكرر بنفس بيانات خط المايكر.
7	RC01	ITEM_PRTRY_BAD_BIC Invalid BIC DbtAgt	ترميز سويتف لفرع المصرف المسحوب عليه خطأ - غير مقبول - غير معرف في النظام.
8	PS13	ITEM_IMAGE_SIZE_TOO_SMALL Image size 0KB is smaller than minimum accepted size of 2KB	حجم صورة الشيك خطأ - أقل من الحجم الأدنى المحدد - مخالف لمعايير نظام المقاصة.
9	PS12	ITEM_IMAGE_SIZE_TOO_LARGE Image size 12000KB exceeds the maximum accepted size of 300KB	حجم الصورة الشيك خطأ - أكبر من الحجم الأعلى المحدد - مخالف لمعايير نظام المقاصة.
10	PS09	ITEM_INVALID_BIC_MISSING_BRANCH_CODE Invalid BIC - missing branch code	رمز مقاصة الفرع غير موجود
11	FF01	ITEM_ISO_INV_ITEM_FMT Invalid data format TxSts Invalid file format	الملف الإلكتروني غير صحيح من حيث البناء الهيكلي - نوع الملف غير مقبول.

لأش

رمز نوع الشيك خطأ وغير مقبول أو غير مدرج.	ITEM_INV_SVCLVL_PRTRY ITEM_INV_SVCLVL_PRTRY.label	PS02	12
عدد الشيكات الحقيقي في الملف الالكتروني غير مطابق للعدد المدرج في الملف.	BULK_BAD_COUNT Invalid item count	FF01	13
رمز العملة خطأ - غير مقبول - غير معرف في نظام المقاصة.	BULK_BAD_CURRENCY Invalid Currency	CURR	14
القيمة الإجمالية الحقيقية للشيكات في الملف الالكتروني غير مطابقة للقيمة الإجمالية المدرجة في الملف.	BULK_BAD_TTL_AMT Invalid total amount	FF01	15
في حال كان عدد الشيكات الخطأ في الملف يزيد عن المعيار النظامي رقم (4) المذكور في الملحق رقم (5) .	BULK_TOO_MANY_REJECTED_TRANS Too many rejected items {0}. Threshold is {1}	B09	16
رقم العملة المدون على ورقة الشيك غير مطابق لعملة الملف الالكتروني المرسل إلى نظام المقاصة.	ITEM_INVALID_CHEQUE_NUMBER_CURRENCY Cheque number currency is invalid or different than its batch currency	PS07	17
رقم الحساب خطأ - غير مقبول - مخالف لمواصفات الملف الالكتروني.	ITEM_ISO_BAD_ACCOUNT Invalid account	AC01	18
قيمة الشيك خطأ - غير مقبولة.	ITEM_ISO_BAD_AMT Invalid amount	AM02	19
رمز عملة الشيك خطأ - الرمز غير مقبول - غير معرف في نظام المقاصة.	ITEM_ISO_BAD_CURRENCY Invalid currency	AM03	20
الشيك مرسل من عضو موقوف، أو مقدم على عضو موقوف.	ITEM_ISO_FORBIDDEN Forbidden	AG01	21
قيمة الشيك "صفر" ، غير مقبول.	ITEM_ISO_ZERO_AMT Zero amount	AM01	22
في حال تكرار تقديم الشيك أكثر من (3) مرات بشكل مخالف لمعيار النظام رقم (12) في الملحق رقم (5).	ITEM_MAX_NR_OF_REPRESENTMENT_EXCEEDED The maximum number of representment for this cheque has been exceeded	PS01	23
خطأ في ترميز العضو المستفيد - غير معرف في نظام المقاصة.	BULK_BAD_INSTRUCTING Bad instructing agent	FF01	24
في حال تحقق الموعد النهائي في نظام المقاصة دون قبول أو إعادة الشيك.	FILE_CUTOFF_REJECT Unapproved file canceled by cutoff	CUST	25
تغير حالة الشيكات المستحقة للتسوية النقدية وترحيلها إلى يوم العمل التالي لإجراء التسوية.	ITEM_PRTRY_TRANSFERRED Transferred	TRFR	26