

نظام التسوية اللحظية

إجراءات العمل الخاصة بالبنوك المشاركة فى نظام التسوية اللحظية

سبتمبر 2008

مقدمة:

يعد نظام التسوية اللحظية من أنظمة التسوية الهامة في أى من الدول والبنوك المركزية والذي عندما يتم استخدامه في إقتصاد دولة ما، يمكن ان يؤثر إيجاباً على الإقتصاد وبشكل ملحوظ وفعال. وقد كان ذلك هو الدافع الذي قام بقيادة فريق عمل إدارة نظم الدفع بالبنك المركزي المصري لكتابة وإنتاج تلك الوثيقة بهدف المساعدة في استخدام نظام التسوية اللحظية الجديد بشكل صحيح وفعال. تقوم هذه الوثيقة بشرح الطريقة المثلى لإستخدام نظام التسوية اللحظية الجديد وذلك من خلال إستعراض خطوات العمل الخاصة بالنظام وذلك تحت رعاية البنك المركزي المصري وبموافقة الجهات المختصة به مع العلم بأن النظام الجديد بالإضافة إلى إجراءات وخطوات العمل الخاصة به تخع لقانون البنك المركزي المصري بجمهورية مصر العربية. من الجدير بالذكر أنه من المرجح أن يستخدم جميع مستخدمى نظام التسوية اللحظية إجراءات العمل المدرجة بهذه الوثيقة لكن ذلك لا يمنع أن يكون لدى كل من المستخدمين المشاركين دليل إجراءات العمل الخاصة به على حده والتي تعكس خطوات العمل الخاصة بذلك المشترك بعيداً عن المشاركين الآخرين. يجب أن يكون جميع الموظفين المستخدمين لنظام التسوية اللحظية على علم ودراية بما سيتم تقديمه في دليل عمل النظام وكذا تطبيقها على خطوات العمل الفعلية الخاصة بهم.

السادة مستخدمى هذه الوثيقة:

تستهدف هذه الوثيقة جميع الموظفين المستخدمين لنظام التسوية اللحظية بالبنوك والهيئات المشاركة فى النظام والذين يستخدمون النظام بشكل مباشر او غير مباشر والذين لديهم حسابات تسوية لدى البنك المركزى.

قائمة بالإختصارات الواردة بهذه الوثيقة:

- ACH = غرفة المقاصة الإلكترونية .
- ASA = Authorized Settlement Agent.
- BES = النظام الخاص بالأوراق المالية .
- CAS = النظام الخاص بالحسابات لدى البنك المركزى
- CBE = البنك المركزى المصرى
- CLOM = قائمة الإنتظار الخاصة بملفات المقاصة .
- CRM = آلة الإفراج المؤقت عن أوامر الدفع
- EBC = شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجى
- EOD = نهاية يوم العمل
- FSI = أمر تسوية للأموال
- FSVD = يوم الحق
- GL = الأستاذ العام
- GLOM = قائمة الإنتظار العامة .
- LOM = آلية الإستخدام الأمثل للسيولة
- MCDR = شركة مصر للمقاصة والحفظ المركزى
- PSD = إدارة نظم الدفع .
- RTGS = نظام التسوية اللحظية
- RTM = آلية التسوية على أساس الوقت الفعلى
- SLOM = قائمة الإنتظار الخاصة بعمليات التسوية الخاصة بالأوراق المالية
- SOD = بداية يوم العمل
- TB = أدون الخزانة .

مسئولية التغير والتعديل للوثيقة الخاصة بإجراءات عمل نظام التسوية اللحظية:

البنك المركزى المصرى هو الجهة الوحيدة المسؤولة عن إدخال أى تعديلات على هذه الوثيقة وإبلاغ البنوك والجهات المشاركة فى النظام الجديد بتلك التغييرات.

وفى حالة تغيير أو تعديل أى من البيانات والمعلومات المدرجة بالإجراءات، يتم عمل الآتى:

1. يتم إرسال نسخة من آخر نسخة من دليل إجراءات العمل عن طريق إدارة نظم الدفع بالبنك المركزى المصرى من قبل مدير الإدارة ذاته.
2. سيتم إدراج التغييرات التى طرأت على النسخة الأخيرة فى قائمة منفصلة.
3. سيتم إدراج اسباب التعديل والتغيير بتلك القائمة.
4. يجب ان يقوم مدير إدارة نظم الدفع بالبنك المركزى المصرى بمراجعة جميع التعديلات والتغييرات أخذاً فى الاعتبار التأثيرات المصاحبة لتلك التغييرات على مستوى التشغيل وعلى مستوى الوثيقة بأكملها.
5. بمجرد الإنتهاء من المراجعة، يتم إرسال النسخة الديدة لكافة المشاركين والمستخدمين.
6. يتم توزيع النسخة الجديدة عن طريق البريد الإلكتروني والبريد العادى كنسخة ورقية.

تعريف نظام التسوية اللحظي:

نظام التسوية اللحظية هو عبارة عن نظام دفع كفاء وفعال ويمكن الإعتماد عليه لتسوية المدفوعات على أساس الوقت الفعلى والذى يقوم بتسهي النشاط الإقتصادى بجمهورية مصر العربية. ويعد من الأنظمة الهامة لتسهيل المعاملات المالية داخل الإقتصاد القومى المصرى.

ولدى النظام الوظائف التالية:

1. يشكل لب النظام المالى الحديث.
2. يوفر الآلية الخاصة بالتسوية النهائية والغير قابلة للرجوع فيها الخاصة بالمعاملات بين البنوك بعضها البعض.
3. يحد من مخاطر الإئتمان والسيولة وكذا المخاطر النظامية والتي يمكن أن تصاحب عملية إنتقال الأموال ما بين البنوك العاملة بجمهورية مصر العربية وذلك من خلال التأكيد على التسوية النهائية لإلتزامات البنوك تجاه بعضها البعض.

بداية يوم العمل:

مقدمة:

1. نظام التسوية اللحظية متاح لجميع المستخدمين من داخل البنك المركزي المصري وكذا من البنوك والجهات المشاركة بالنظام.
2. ولدى بداية يوم العمل يمكن أن يتم الآتي:
 - A. يمكن للمستخدم القيام بالإستفسارات وإستخراج التقارير من النظام.
 - B. يمكن لمستخدمين القيام بإرسال عمليات للدفع والتسوية ولكن سيقوم النظام فقط بإدخالها والتحقق من صحتها وليس بتسويتها. إذا كان بالعملية أى خطأ، يقوم النظام بر العملية للراسل مع بيان الخطأ وذلك من خلال شاشة الـRTGS. أما إذا كانت العملية سليمة، فسيقوم النظام بإدراجها بالآلية الخاصة بها " RTM أو LOM " حتى بداية عمل أى منهما أو كلاهما.
 - C. يمكن للمستخدمين إدارة (إعادة ترتيب أو إعادة ترتيب للأهمية) تعليمات الدفع الخاصة بهم من خلال شاشة الـRTGS سواء كانت تلك التعليمات موجودة فى أى من قوائم الإنتظار LOMs أو على آلية الـRTM.
 - D. لا يتم تطبيق وإدخال التعليمات الخاصة بتعديل الحد الإئتماني الخاص بالمشارك لمدة يوم واحد إلا لدى البدء الفعلي للعمل بالنظام.

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- بداية العمل بيوم جديد من أيام عمل نظام التسوية اللحظية وذلك بشرط إغلاق اليوم السابق.

الهدف من البدء فى هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- بداية تشغيل النظام.

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- لا يوجد.

مخرجات ونتائج هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- العمل لليوم الحالى كيوم حق لتسوية المعاملات المالية بين البنوك والجهات المختصة.
- النظام جاهز للعمل الفعلي لتسوية أوامر الدفع والتسوية.

خطوات العمل:

- يتم دخول المستخدم بإسم المستخدم والكلمة السرية الخاصة بهإبها.
- يتأكد المستخدم من أن تاريخ البرنامج هو تاريخ اليوم الحالى بالتقويم.

حدث بداية يوم الحق الحالى:

مقدمة:

- يقوم النظام بالخطوات التالية وذلك بشكل أوتوماتيكي دون التدخل البشرى:
- تحديث الأرصدة الإفتتاحية للبنوك.
- تحديث الحد الإئتمانى للبنك المشارك بالنظام طبقاً لتعليماته.

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- بداية العمل بيوم الحق الحالى.

الهدف من البدء فى هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- بداية عملية إرسال، قبول وتسوية أوامر الدفع والتسوية على نظام التسوية اللحظية.
- قيام النظام بالعمل على أوامر الدفع والتسوية الخاصة بيوم الحق الحالى وكذا تأجيل تلك الخاصة بأوقات لاحقة فى نفس يوم العمل أو فى أيام مستقبلية.

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- رسائل السويفت من نوعيات 103 و 202 الخاصة بالبنوك والعملاء.
- رسالة السويفت 590 والتي تم إرسالها لكل بنك فى نهاية يوم الحق السابق المنقضى.

مخرجات ونتائج هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- التسوية الآلية لأوامر الدفع والتسوية التى كانت مؤجلة من أيام عمل سابقة وتستحق فى يوم العمل الحالى.

خطوات العمل:

- يتحقق المستخدم من إستقبال وإستعراض التقارير التى يتم إستلامها من النظام عن طريق البنك المركزى المصرى والتي كان المستخدم قد إختارها فى بداية العمل بالنظام.

خلال يوم العمل بيوم الحق الحالي:

مقدمة:

- تسوية أوامر الدفع والتسوية والتي تم إدخالها على النظام والواردة على هيئة رسائل سوفيت من نوعيات 103 و 202 بما في ذلك الرسائل الخاصة بالبنك المركزي المصري كطرف في المعاملة المالية.

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- تزويد نظام التسوية اللحظية بالأموال المستخدمة لتسوية المعاملات المالية على مدار يوم العمل وذلك من خلال تغذية الحسابات الخاصة بالمشاركين بالنظام من قبل المشاركين ذاتهم.
- إمداد البنك المشارك بالحد الائتماني لإستخدامه لمدة يوم واحد وذلك بناء على تعليمات وطلب البنك المستخدم.
- تم تعديل حالات البنوك إذا كان أحدها في حالة "وقف تعامل بالدفع أو الإضافة" Stop Pay\Receive.
- قيام النظام بحل أى حالة من التعثر على قوائم الإنتظار "Grid Lock" فى الأوقات المحددة لدى النظام.

خطوات العمل:

خطوات يتم تكرارها كلما لزم الأمر:

- يقوم البنك المشترك بإستعراض قائمة " صندوق الإخطارات – Notifications Inbox" من خلال شاشة الـ RTGS للتعرف على حالة أوامر الدفع التي تم إرسالها على النظام ومعرفة إذا ما كانت تمت تسويتها أو تأجيلها أو إدراجها على قائمة إنتظار.
- يقوم البنك المشترك بإتعراض قائمة "صندوق التصريحات Authorizations Inbox" من خلال شاشة الـ RTGS وذلك من أجل إعطاء التصريحات للأوامر المدرجة به.
- يقوم البنك المشترك بإستعراض "المركز المجمع للبنك Bank's Consolidated Position Monitor" وذلك من أجل معرفة الرصيد الحالي للبنك وكذا الرصيد الحالي لكل من آلية التسوية على أساس الوقت الفعلى الـ RTM وكذا كل من قوائم الإنتظار الـ LOMs.
- تقوم إداوة نظم الدفع بالبنك المركزي المصري بإدخال الحد الائتماني للبنك المشترك ولك بناء على التعليمات الواردة من الإدارة العامة للأوراق المالية بالبنك المركزي المصري وبناء على تعليمات البنك المشترك.

حالات خاصة يمكن أن تحدث فى أثناء يوم العمل:

الحالة رقم 1: أن يكون البنك المشارك فى حالة عدم توافر سيولة للعمل خلال اليوم:

- إذا لم يتوافر مستوى سيولة كافي للبنك المشترك كما تم إستيضاحها من "المركز المجمع للبنك"، يمكن للبنك المشترك أن يقوم بحل الموقف من خلال واحد أو أكثر مما يلي:
- يتفقد المستخدم موقف المدفوعات المقبلة له من خلال شاشة الـ RTGS.
- يقوم المستخدم بالإتصال بالبنوك الأخرى التي من المفترض أن تقوم بدفع إلتزامات قائمة للمستخدم وذلك لتسريع عملية توفير السيولة.
- يقوم المستخدم بالإتصال بفريق التشغيل الخاص بالنظام لدى البنك المركزي المصري وذلك لإجراء آلية "حل التعثر Gridlock Buster" إذا لم يكن حان موعده وذلك بشكل إستثنائي.

- يقوم البنك المستخدم بطلب قرض لمدة يوم واحد من البنك المركزي المصري.

الحالة رقم 2: لدى البنك المشترك مجموعة من أوامر الدفع التي لم تتم تسويتها والتي ما زالت مدرجة بأحد قوائم الإنتظار:

إذا إكتشف البنك المشترك أنه لديه مجموعة من أوامر الدفع المدرجة على أحد قوائم الإنتظار والتي لم تتم تسويتها بعد وذلك بسبب عدم توافر سيولة لدى البنك. ويتم إكتشاف هذه الحالة عن طريق إستعراض المركز المجمع للبنك "Bank's Consolidated Position". ويمكن إتباع واحدة أو أكثر من الخطوات التالية للتخلص من هذا الوضع:

- يقوم البنك بإعادة ترتيب أولويات أوامر الدفع الدرجة على أحد قوائم الإنتظار أو جميعها وذلك من خلال شاشة الـRTGS.
- يقوم البنك بتحويل بينى بين أرصدة البنك الموجودة فى كل من آلية الـRTM أو الـLOM وذلك من خلال شاشة الـRTGS.
- يقوم البنك بالإتصال بفريق تشغيل النظام بإدارة نظم الدفع بالبنك المركزي المصري وطلب إجراء "حل التعثر Grid Lock Buster" وذلك يدوياً إن لم يكن حان وقته الطبيعي.

الحالة رقم 3: أن يطلب البنك المشارك أن يقوم بإجراء "حل التعثر Grid Lock Buster" من البنك المركزي المصري

يمكن أن يقوم فريق التشغيل بالبنك المركزي المصري بإجراء "حل التعثر Grid Lock buster" يدوياً بناء على طلب رسمى من البنك المشارك من خلال بريد إلكترونى موثق من قبل الشخص المعنى بذلك كما تم إبلاغ ذلك للبنك المركزي المصري.
فى حالة وجود أياً من أوامر الدفع المدرجة بألية التسوية الفورية الـRTM أو أياً من الحزم المتزامنة فى ذات وقت إجراء "حل التعثر Grid Lock Buster"، يقوم النظام بتسوية تلك العمليات أولاً ثم إجراء "حل التعثر".

الحالة رقم 4: في حالة وجود خطأ في القيم الخاة بأحد الحزم المتزامنة الواردة من غرفة مقاصة الشيكات، شركة بنوك مصر أو شركة مصر للمقاصة والحفظ المركزي:

- إذا تم إكتشاف خطأ ما في ننتائج حزمة متزامنة وذلك بعد إتمام التسوية عليها من خلال نظام التسوية اللحظية، يتم الآتي:
- يبلغ البنك المركزي المصري جهة المقاصة التي وردت منها الحزمة المتزامنة بأنه يجب على تلك الجهة إعادة إرسال حزمة متزامنة جديدة تتضمن النتائج الصحيحة.
 - يقوم فريق العمل الخاص بتشغيل النظام لدى البنك المركزي المصري بإعادة فتح "قائمة الإنتظار الخاصة بحزم المقاصة Clearing LOM" إذا تم إكتشاف هذا الخطأ بعد إنتهاء العمل عليه.
 - يتم إرسال رسالة عامة "Broad Cast Message" من فريق التشغيل بالبنك المركزي المصري إلى جميع المشاركين في الحزمة المتزامنة التي بها الخطأ وذلك لشرح إعادة فتح "قائمة الإنتظار الخاصة بحزم المقاصة Clearing LOM".
 - يقوم البنك المشترك بإستعراض "صندوق الإخطارات Notifications Inbox" من خلال شاشة ال RTGS للحصول على الرسالة السابق ذكرها.
 - يتم إرسال حزمة متزامنة جديدة لعكس أو تصحيح تأثير نتائج الحزمة المتزامنة القديمة والتي كان بها خطأ سواء من قبل غرفة مقاصة الشيكات، شركة بنوك مصر أو شركة مصر للمقاصة.
 - يقوم فريق التشغيل بالبنك المركزي المصري بالتأكد من أن الحزمة المتزامنة الجديدة قد تم تأثيرها على الحسابات بالفعل.

الحالة رقم 5: رفض العديد من أوامر الدفع والتسوية:

- a. يقوم فريق التشغيل بالبنك المركزي المصري بالإتصال التليفوني بالبنك المختص برفض أوامر الدفع الخاصة به ومناقشة أسباب الرفض.
- b. في حالة وجو الخطأ في النواحي الخاصة بالإتصال بين البنك المشترك والبنك المركزي المصري، يقوم البنك المركزي المصري بمساعدة البنك لحل تلك المشكلة.
- c. في حالة أن كمنت المشكلة في شبكة أو توصيلات السويقت، يقوم البنك المركزي المصري بمساعدة البنك لحل تلك المشكلة مع مفر خدمة السويقت المختص.
- d. إذا لم يستجب البنك المشترك لحل تلك المشاكل، يقوم البنك المركزي المصري بتصعيد ذلك الوضع إلى الإدارة العليا بالبنك المركزي المصري عن طريق إرسال نسخة مطبوعة من التقرير الخاص بالمشكلة من خلال شاشة ال RTGS إلى قطاع الرقابة على البنوك وكل الجهات المعنية.
- e. ثم يتم تصعيد الوضع إلى الإدارة العليا بالبنك المشترك من خلال خطاب رسمي مرفقاً به التقارير التي تفيد ملخص عن المشكلة والخطوات التي تم إتخاذها لحلها.

الحالة رقم 6: إذا قام بنك مشترك بإرسال أمر دفع لمشارك آخر عن طريق الخطأ:

- يتم إجراء التالي:
- a. يقوم البنك الراسل بالإتصال بالبنك المستفيد الذي تمت إضافة قيمة أمر الدفع إليه وإبلاغه بتلك الواقعة.
 - b. يجب أن يقوم البنك المستفيد بالتأكد من أن تلك العملية قد قامت بالفعل بالتأثير على حساباته بالإضافة.
 - c. ثم يقوم البنك المستفيد بإرسال رسالة تقوم مقام الرسالة العكسية إلى البنك الراسل لعكس تأثير الرسالة الأولى وبنفس البيانات الخاصة بالرسالة الأولى وعلى نفس آلية التسوية وقائمة الإنتظار الخاصة بالرسالة الأولى.

الحالة رقم 7: طلب قرض من البنك المركزي المرى لإستخدامه خلال اليوم " Intraday " – "Credit Extension – "Loan":

في حالة أن كان الضمان هو أذون خزانة:

- يقوم البنك المشترك بطلب منحه قرض لإستخدامه خلال يوم واحد عن طريق إرسال رسالة سويقت Free Format كما تم الإتفاق عليه في العقد المبرم بين البنك المركزي المصري والبنك المشترك في هذا الشأن يقوم فيها بطلب القرض موثقاً من قبل الشخص المعنى بتلك المهمة كما تم إبلاغه للبنك المركزي المصري.
- ثم يقوم البنك المشترك بإرسال رسالة سويقت أخرى إلى "الإدارة العامة للأوراق المالية" بالبنك المركزي المصري تتضمن البيانات والمعلومات الخاصة بأذون الخزانة التي سيتم رهنها من أجل الحصول على القر اليومي. تتم هذه العملية من الساعة 08:30 وحتى 10:30 صباحاً. كما تتضمن تلك الرسالة نتيجة المعادلة الخاصة بمنح القرض اليومي كما هو متفق عليه في العقد المبرم في هذا الشأن بين البنك المركزي المصري والبنك المشترك.
- تقوم الإدارة العامة للأوراق المالية بمراجعة نتائج المعادلة ويقوم فريق التشغيل بالبنك المركزي المصري بإدراج الحد الإئتماني الناتج بحساب البنك الطالب للقرض اليومي.

في حالة أن كان الضمان هو ودائع:

- يقوم البنك المشترك بطلب منحه قرض لإستخدامه خلال يوم واحد عن طريق إرسال رسالة سويقت Free Format كما تم الإتفاق عليه في العقد المبرم بين البنك المركزي المصري والبنك المشترك في هذا الشأن يقوم فيها بطلب القرض موثقاً من قبل الشخص المعنى بتلك المهمة كما تم إبلاغه للبنك المركزي المصري.
- ويقوم فريق التشغيل بالبنك المركزي المصري بإدراج الحد الإئتماني الناتج بحساب البنك الطالب للقرض اليومي.
- زمن الجدير بالذكر التأكد من الآتى:
 - 0 يجب رد القرض اليومي بكامله قبل نهاية يوم العمل لاخاص بنظام التسوية اللحظية.
 - 0 في حالة لم يقوم البنك برد القر اليومي أو جزء منه قبل نهاية يوم العمل، يتم إتخاذ الإجراءات المنصوص عليها في العقد المبرم في هذا الشأن بين البنك المركزي المصري والبنك المشترك.

الحالة رقم 8: في حالة أن يكون البنك في حالة توقف عن الدفع أو الإضافة Stop Pay:Receive

مقدمة:

حالة عدم الإضافة "Stop Receive" هي حالة ان يتم إعداد البنك المشترك من قبل البنك المركزي المصري بأن هذا البنك المشترك لن يتمكن من إضافة نتائج أى عمليات إلى حسابه سواء كانت على آلية RTM أو على أحد قوائم الإنتظار بينما حالة التوقف عن الدفع "Stop Pay" هي حالة أن يتك إعداد البنك المشترك من قبل البنك المركزي المرى بأن هذا البنك المشترك لن يتمكن من القيام بدفع نتائج أى عمليات من حسابه.

وكقاعدة عامة، يتم تطبيق أى من وضعى التوقف عن الدفع أو الإضافة على أوامر الدفع الفردية أو الحزم المتزامنة وعلى جميع آليات التسوية سواء كانت آلية التسوية الفورية الـ RTM أو أحد قوائم الإنتظار أو كلها.

- يتم تطبيق حالات التوقف عن الدفع أو الإضافة في أحد الحالات التالية على سبيل المثال وليس الحصر:
1. بنك ما من البنوك المشاركة لديه إجازة رسمية يوم 1 من يناير بينما باقية المشاركين في أيام عمل طبيعية.
 2. لدى البنك مشكلة تقنية ولن يتمكن من إجراء عمليات دفع وتسوية على حسابه.

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- يقوم بنك من البنوك المشاركة بطلب مفاجئ لوضعه في وضعية التوقف عن الدفع أو التوقف عن الإضافة بسبب مشاكل تقنية أو دون ذلك.
- يوم الأول من يناير في حالة أن البنك بنكاً أجنبياً أو فرعاً لبنك أجنبى.

الهدف من البدء في هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- التأكد من إدراج البنك في وضعية التوقف عن الدفع أو التوقف عن الإضافة من خلال شاشة الـRTGS.

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- يقوم البنك المشترك بإرسال طلب رسمى إلى البنك المركزي المصري وتحديدًا إلى إدارة نظم الدفع لوضعه بأى من حالات التوقف عن الدفع أو التوقف عن الإضافة لذات يوم الحق أو ليوم حق في المستقبل. يجب أن يكون الطلب على خطاب رسمى موثق من الشخص المعنى كما تم إبلاغ ذلك للبنك المركزي المصري. يمكن أن يتخذ الطلب صورة رسالة سويفت أو فاكس أو بريد إلكترونى.
- يقوم فريق التشغيل بالبنك المركزي المصري بتقييم الطلب. وإن تمت الموافقة يتم التأكد من الآتى:
 - الفترة التي تنتهى فيها الحالة المطلوبة.
 - التأكد من آخر مرة تم فيها طلب البنك المشترك لهذا الوضع.
 - نسبة السيولة لدى البنك.
 - السبب الأساسى لطلب تلك الحالة.
- يقوم البنك المركزي المصري بإبلاغ البنك المشارك بقبول أو رفض الطلب.
- يقوم فريق العمل الخاص بتشغيل النظام بإرسال رسالة إلى جمع المشتركين بالنظام بحالة البنك الجديدة سواء كانت التوقف عن الإضافة أو الدفع.
- تقوم جميع البنوك المشاركة بإستعراض "صندوق الإخطارات Notifications Inbox" لتتقد تلك الرسالة.
- سوف يصاحب تلك الرسالة طلب للتأكد من قراءة الرسالة "Acknowledgement Request" والذى يجب التأكد منه.
- يقوم البنك المركزي المصري من متابعة حالة البنك وإعادته إلى حالته الطبيعية بعد الإنتهاء من المشاكل التي أدت إلى ذلك الوضع.

مخرجات ونتائج هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- وضع بنك ما في وضعية التوقف عن الدفع أو التوقف عن الإضافة لذات اليوم أو لأيام اليوم مستقبلية.
- يمكن للبنك الذى في وضعية التوقف عن الدفع أو الإضافة أن يقوم بإستخراج التقارير المطلوبة من خلال شاشة الـRTGS.

خطوات العمل:

الحالة رقم 9: القيام بتحويل بينى بين آليات التسوية الخاصة بالبنك المشترك:

- يمكن أن يقوم البنك المشارك أو البنك المركزي المصري نيابة عن البنك المشارك بالتحويل بينى بين آليات التسوية الخاصة بالبنك المشترك. ويمكن ان يتم ذلك من خلال القيام بذلك بشكل دائم من خلال تعليمات مستديمة أو مرة واحدة أو أكثر لدى الحاجة لقيام بذلك خلال يوم العمل.
- يمكن ان يطلب البنك المشارك من البنك المركزي المصري أن يقوم بتحويل بينى نيابة عنه وذلك لوجود أعطال فنية لدى المشارك تمنعه من القيام بذلك.
 - يتم ذلك عن طريق إتصال تليفونى بالبنك المركزي المصري ثم فاكس أو رسالة سويقت موثقة من الشخص المخول للقيام بهذا الطلب من جانب البنك المشترك إلى فريق التشغيل المسئول عن نظام التسوية اللحظة لدى البنك المركزي المصري، وذلك بناء على ما قد تم إبلاغه للبنك المركزي المصري. يقوم البنك فى نفس الوثيقة بشرح المشكلة التى لديه بتفاصيلها التى تؤدى إلى عدم إستطاعته القيام بالتحويل بينى من جانبه.
 - يمكن للبنك المستخدم إستعراض التقارير FS006 و FS007 للتعرف على العمليات بينية التى تمت بالفعل.

بداية التعامل على آلية التسوية الفورية أو الـRTM:

مقدمة:

إن آلية التسوية الفورية أو الـRTM هي تلك التي يتم إرسال أوامر الدفع الهامة عليها. حيث تتم التسوية بدون إدراج أمر الدفع على قائمة إنتظار. وتتسم التسوية بأنها نهائية وغير قابلة للرجوع فيها. عندما يتم إرسال أو رسالة سويفت تحتوي على أمر دفع للتأثير على حساب طرفي الرسالي لدى البنك المركزي تتم إرسالها إما على آلية الـRTM حيث تتم تسويتها على الفور ما دامت هناك أرصدة تكفي قيمة الخصم من البنم الراسل أو رفضها على الفور أيضاً إن لم تتوافر السيولة. أو يتم إرسال الرسالة على آلية الإستخدام الأمثل للسيولة أو الـLOM حيث يتم وضع أمر الدفع على قائمة إنتظار إن لم تتوافر السيولة للخصم على حساب الراسل لتجنب الرفض الفوري. ويتم تحديد الآلية التي يتم إرسال الرسالة عليها من خلال الحق 72 في رسالة السويفت ساء كانت 103 او 202.

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

بداية يوم الحق الحالي.

الهدف من البدء في هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

البدء في تسوية أوامر الدفع التي تم إرسالها على آلية التسوية الفورية أو الـRTM.

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

أوامر الدفع الخاصة بمختلف البنوك المشاركة في النظام والتي قد تم توجيهها على آلية الـRTM وكذا تلك التي كانت مؤجلة وتستحق التسوية في يوم الحق الحالي حيث يتم نقلها من آلية الـCRM أو الإفراج المشروط عن أمر الدفع.

مخرجات ونتائج هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

إما قبول وتسوية أوامر الدفع في حال توافر السيولة للخصم المطلوب أو رفض تلك الأوامر في حال عدم توافر السيولة للقيام بالخصم.

خطوات العمل:

- يبدأ العمل على آلية التسوية الفورية في بداية يوم عمل النظام.
- تتم تسوية أوامر الدفع الخاصة بمختلف البنوك المشاركة في النظام والتي قد تم توجيهها على آلية الـRTM وكذا تلك التي كانت مؤجلة وتستحق التسوية في يوم الحق الحالي حيث يتم نقلها من آلية الـCRM أو الإفراج المشروط عن أمر الدفع بشرط الكاد من أن حالة البنك المخصوم عالية والمستفيد ليست في وضع "التوقف عن الدفع أو الإضافة Stop Pay\Receive".



- يجب أن يتأكد كل من البنوك المشاركة بأنه قد قام بالتحويل البيئي من الـ RTM إلى كل من قوائم الإنتظار كل طبقاً لإحتياجاته دون أدنى شرط على ذلك.

البداية في استخدام قائمة الإنتظار العامة أو الـGeneral LOM:

مقدمة:

تعد قائمة الإنتظار العامة بمتثابة طابور إنتظار يتم إدراج أوامر الدفع عليه والتي لا توجد سيولة لتسويتها في وقت إدخالها على النظام وليست لها طبيعة خاصة مثل مدفوعات حزم المقاصة المتزامنة أو نتائج عمليات الأوراق المالية.
تستقبل قائمة الإنتظار العامة أو الـGeneral LOM جميع أوامر الدفع الواردة والصادرة على هيئة رسائل سوفيت سواء كانت 202 أو 103.

العامل المؤدى لبداية هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

بداية يوم العمل بنظام التسوية اللحظية لتسوية أوامر الدفع.

الهدف من البداية في هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

تسوية أوامر الدفع الخاصة بيوم الحق الحالي.

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- تحويل بينى من الـRTM إلى الـGeneral LOM.
- رسال سوفيت تتضمن ما يفيد أن يتم إدراج أمر الدفع على قائمة الإنتظار العامة من خلال الحقل 72.

مخرجات ونتائج هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- البدء في تسوية أوامر الدفع.
- إدراج أوامر الدفع التي لا يمكن تسويتها في الوقت الحالي لعدم كفاية الرصيد على قائمة الإنتظار تبعاً لأولويتها.

خطوات العمل:

- يقوم البنك المشترك وخاة الراسل بإستعراض "المركز المجمع للبنك" من خلال شاشة الـRTGS للتحقق من عدم وجود الرصيد الكافي لتسوية أوامر الدفع المدرجة على قائمة الإنتظار.
- يحدد البنك الراسل في الحقل 72 من رسالة السوفيت أن يتم تسوية أمر الدفع من خلال آلية الإستخدام الأمتل لإستخدام السيولة عن طريق قائمة الإنتظار المسماة : "General LOM". وإن لم يحدد البنك، سيتم إدخال أمر الدفع أوتوماتيكياً على قائمة الإنتظار العامة أو الـGeneral LOM.
- يتأكد البنك الراسل أنه ليس في حالة "التوقف عن الدفع Stop Pay".
- يستعرض البنك الراسل "صندوق الإخطارات Notifications Inbox" للتحقق من حالة الرسالة.
- يمكن للبنك الراسل أن يقوم بإعادة ترتيب أولويات رسائله المدرجة على قائمة الإنتظار أو إعادة ترتيب الرسائل التي تتخذ أولوية واحدة ذلك من خلال شاشة الـRTGS.



- كما يمكن أن يقرر البنك الراسل أن يقوم بعملية تحويل بينى إلى قائمة الإنتظار العامة لتوفير سيولة بها تكفى لتسوية المدفوعات.
- كما يمكن أن يقرر البنك أن يترك أوامر الدفع المدرجة على قائمة الإنتظار حتى وقت إغلاق تلك القائمة وبالتالي رفض أوامر الدفع تلك.

بدء العمل بقائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية أو ال-Securities LOM:

مقدمة:

- تعد قائمة الإنتظار تلك هي التي تتم من خلالها تسوية أوامر الدفع الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية الحكومية.
- ويحدث التالي في هذا الإطار وذلك يومياً:
 1. في الصباح، وتحديدًا يوم الثلاثاء يتعرف البنك المشترك على قيمة إستحقاقات هذا اليوم الخاصة بأذون الخزانة.
 2. كذلك يحدد البنك المشترك القيمة التي سيتم دفعها لمزاد أذون الخزانة إذا كان موعده يوم الحق الحالي.
 3. تتم تسوية النتائج الخاصة بجميع العمليات التي تمت على أذون الخزانة سواء بالخصم أو بالإضافة.
 4. تتم تسوية النتائج الخاصة بالمزادات والإستحقاقات الخاصة بالودائع كذلك وذلك في اليوم والموعده المحدد لها.

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- بداية إستقبال أوامر الدفع والتسوية الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية الحكومية من مزادات وإستحقاقات.

الهدف من البدء في هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- معالجة وتسوية ومتابعة أوامر الدفع الخاصة بالأوراق المالية الحكومية.

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- إستقبال العمليات الخاصة بالشق النقدي من عمليات السوق الثانوى لأذون الخزانة.
- إستقبال عمليات الإسحقاقات التي تستحق في يوم الحق الحالي والخاصة بأذون الخزانة والودائع.

مخرجات ونتائج هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- التسوية النهائية والغير قابلة للرجوع فيها والخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية الحكومية.

خطوات العمل:

- يقوم البنك المركزى المصرى بإرسال أوامر الدفع الخاصة بالأوراق المالية الحكومية على قائمة الإنتظار الخاصة بها.
- يقوم البنك المشترك بتوفير السيولة الكافية لقيم الخصم المستحقة عليه فى الـSecurities LOM عن طريق التحويل البنينى.
- إذا لم تتم تسوية تلك العمليات المدرجة على قائمة الإنتظار الخاصة بالأوراق المالية حتى إقتراب موع إغلاقها كما هو موضح بجدول عمل النظام، يقوم أحد أفراد فريق التشغيل الخاص بالنظام لدى البنك المركزى المصرى بالإتصال بالبنك المشترك المعنى لإتخاذ اللازم والمساعدة فى لك إن كان لدى البنك مشكلة ما.

البدء في استخدام قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات المقاصة المختلفة ال- Clearing LOM:

مقدمة:

- كل من الجهات التي تقوم بعمليات المقاصة تقوم بإرسال الحزم المتزامنة الخاصة بها وهي غرفة مقاصة الشيكات بالبنك المركزي المصري وشركة بنوك مصر وكذا شركة مصر للمقاصة. توضح هذه الحزم المتزامنة نتائج عمليات المقاصة الخاصة بكل جهة على حده.
- يستقبل نظام ال-RTGS الحزم المتزامنة التالية:

المصدر	عدد الحزم التي يتم إرسالها خلال يوم العمل	الوقت المتاح لتسوية الحزمة المتزامنة
EBC	حزمتان أحدهما خاصة بنتائج عمليات تحصيل الجمارك	ساعة واحدة من توقيت دخول الحزمة على نظام ال-RTGS
ACH	حزمة واحدة	ساعة واحدة من توقيت دخول الحزمة على نظام ال-RTGS
MCDR	حزمتان	ساعة واحدة من توقيت دخول الحزمة على نظام ال-RTGS

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- بداية العمل على قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات المقاصة المختلفة ال- Clearing LOM

الهدف من البدء في هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- تمكين البنك من تسوية نتائج عملياته في كل من الحزم المتزامنة حسب إشتراكه في كل منها.

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- تسوية النتائج الواردة بالحزم المتزامنة لكل من غرفة مقاصة الشيكات، شركة بنوك مصر وكذا شركة مصر للمقاصة والتي تستحق في يوم العمل الحالي.

مخرجات ونتائج هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- رسالة السويفت التي تحتوى على نتائج عمليات شركة بنوك مصر.
- رسالة السويفت التي تحتوى على نتائج عمليات غرفة مقاصة الشيكات.
- رسالتا السويفت اللاتي تحتويان على نتائج عمليات شركة مصر للمقاصة.

خطوات العمل:

تنطبق الخطوات التالية على جميع الحزم المتزامنة الواردة من مختلف الجهات.

- يجب على البنك المشترك ان يقوم بتوفير سيولة فى قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج المقاصة الـ Clearing LOM وذلك قبل موعد دخول الحزمة على النظام.
- يقوم فريق التشغيل بالتأكد من وجود سيولة لدى جميع البنوك المشاركة فى حزمة متزامنة ما لدى دخولها على النظام فى الموعد المحدد لها وفى قائمة الإنتظار الخاصة بها.
- إذا لم يقوم البنك بتوفير السيولة اللازمة فى خلال 15 دقيقة من موعد إستلام الحزمة، يقوم أحد أفراد فريق التشغيل بالإتصال التليفونى بالبنك المعنى وإنذاره بالوضع الحالى وتداعياته.
- إذا لم يتم البنك بتوفير السيولة اللازمة بعد ساعة من توقيت دخول الحزمة على النظام، يتم تغريم البنك المؤدى إلى التعطيل غرامة تأخير مع إسداء النصيحة له بالقيام بتحويل بينى أو بطلب قرض يومى بضمان أذون خزانة أو ودائع..

إغلاق قوائم الإنتظار:

- 1- إغلاق قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية.
- 2- إغلاق قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات المقاصة.
- 3- إغلاق قائمة الإنتظار العامة.

إغلاق قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية:

مقدمة:

- التسوية النهائية والغير قابلة للرجوع فيها لكل العمليات الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية.

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- التأكد من أن جميع العمليات المدرجة بقائمة الإنتظار المعنية قد تمت تسويتها بالفعل.

الهدف من البدء فى هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- تسوية كافة عمليات الأوراق المالية من الناحية النقدية.

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- التسوية النهائية والغير قابلة للرجوع فيها لكل العمليات الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية.
- رفض جميع أوامر الدفع التى لا تزال مدرجة على قائمة الإنتظار ولم يتم توفير السيولة لتسويتها.

خطوات العمل:

- يقوم نظام الـ RTGS اوتوماتيكياً بنقل السيولة الموجودة فى قائمة الإنتظار المعنية إلى آلية التسوية الفورية أو الـ RTM.

إغلاق قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات المقاصة:

مقدمة:

رجوعاً إلى حقيقة أنه تتم تسوية الحزم المتزامنة على أساس "تسوية الكل أو توقف الكل" فلدى نظام الـ RTGS مجموعة من الخطط البديلة لإتباعها في حالة عدم قيام أو قدرة بنك ما القيام بتسوية التزاماته في حزمة ما وذلك حفظاً لحق الغير وحفاظاً على مصلحته.

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- التسوية النهائية والغير قابلة للرجوع فيها لكل العمليات الخاصة بنتائج عمليات المقاصة من خلال تسوية نتائج الحزم المتزامنة.

الهدف من البدء في هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- التأكد من أن جميع العمليات الخاصة بالحزم المتزامنة والمدرجة بقائمة الإنتظار المعنية قد تمت تسويتها بالفعل

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- استلام وتسوية الحزم المتزامنة المختلفة كل في موعدها على الـ Clearing LOM.

مخرجات ونتائج هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- الخصم من والإضافة إلى البنوك المشاركة في كل من الحزم المتزامنة كنتيجة لعمليات المقاصة الواردة بتلك الحزم من الجهات المختلفة.
- إغلاق قائمة الإنتظار تماماً وعدم إمكانية إستقبال أى حزم جديدة.
- تمت تسوية الحزم المتزامنة الثلاثة لغرفة مقاصة الشيكات، شركو بنوك مصر وشركة مصر للمقاصة.

خطوات العمل:

- يقوم البنك المشترك بإستعراض "مركز البنك المجمع" للتأكد من وجود السيولة لتسوية جميع عملياته الخاصة بالحزم المتزامنة.
- يقوم فريق التشغيل بالبنك المركزي بإتعراض موقف الـ Clearing LOM للتأكد من أن جميع الحزم المتزامنة قد تمت تسويتها.
- يقوم نظام الـ RTGS اوتوماتيكياً بنقل السيولة الموجودة في قائمة الإنتظار المعنية إلى آلية التسوية الفورية أو الـ RTM.

إغلاق قائمة الإنتظار العامة:

مقدمة:

- إغلاق قائمة الإنتظار العامة.

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- التوقف عن إتمام التسوية الخاص بأى عمليات للدفع سواء كانت 103 أو 202.

خطوات العمل:

- قبل إغلاق قائمة الإنتظار العامة يقوم البنك بالتأكد من أنه ليس هناك أى مدفوعات مؤجلة لنفس اليوم والمشروطة بأن يقوم الراسل بتفعيلها "Payer to Activate".
- كما يقوم البنك المشترك بإستعراض "صندوق التصريحات Authorization Inbox" للتأكد من عدم وجود مدفوعات منتظرة به.
- كما يقوم البنك المشترك بإستعراض "صندوق التعديلات Edit Inbox" للتأكد من عدم وجود مدفوعات منتظرة به للتعديل.
- كما يقوم البنك المشترك بإستعراض "مركز البنك المجمع" للتأكد من ان جميع المدفوعات على قوائم الإنتظار قد تمت تسويتها بالفعل.

أعمال ما قبل إغلاق يوم العمل:

يمكن تحديد موعد بداية ونهاية هذا الحدث من خلال جدول العمل اليومى.

خطوات العمل:

- فى هذهثناء يقوم النظام بإرسال الإنذارات بأى أخطاء واردة أثناء يوم العمل.
- بما أنه ليس من المقبول لدى نظام RTGS أن لا يتم تسوية القرض الشخصى قبل نهاية يوم العمل، يقوك النظام بالتسوية الآلية للقرض الشخصى فى هذه الأثناء.
- ويقوم النظام برسالة سويقت لخصم المبلغ الذى تمت به تغطية القرض فى نهاية اليوم السابق بالإضافة إلى الفائدة والغرامة المتفق عليها.
- لا يمكن منح أى قرض يومى فى هذه الأثناء.
- يمكن للبنك المشترك أن يقوم بإرسال أوامر دفع إلى النظام بشرط وجود ما يكفيها فى الرصيد.
- إذا كان لا يزال هناك أوامر دفع موجودة بألية الإفراج المشروط "CRM" والتي شرطها "أن يقوم الراسل بتفعيلها" يقوم النظام بإرسال تنبيه للراسل من أجل تفعيل هذه الرسالة.

نافذة الموازنة Square Off Window:

يمكن تحديد موعد بداية ونهاية هذا الحدث من خلال جدول العمل اليومي.

- يقوم النظام فى هذه الأثناء بعمليات الإنتهاء من جميع أعمال كل جزء من أجزاء النظام والتأكد من كفاءتها.
- يتم توقف جميع الآليات.
- لا يستطيع البنك المشارك أن يستخدم النظام فى هذه الأثناء ولكن فريق التشغيل بالبنك المركزى وحده يستطيع ذلك.
- يتم إرسال رسالة السويفت 950 إلى جميع البنوك المشاركة.
- يتم إرسال جميع التقارير التى تم طلبها من قبل البنك المشترك.

إغلاق يوم العمل:

يمكن تحديد موعد بداية ونهاية هذا الحدث من خلال جدول العمل اليومى.

يتم الاتى فى هذه الأثناء:

- يقوم النظام بإحتساب الغرامات على البنوك المعنية.
- يقوم النظام بالإننتقال إلى يوم العمل التالى.
- يتم الإحتفاظ بأرصدة الإغلاق لليوم الحالى كى تكون أرصدة الإفتتاح ليوم العمل التالى.

بعض الوظائف التي تتم بشكل مفاجيء أو طبقاً لوجود الحاجة إلى ذلك:

العامل المؤدى لبدء هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- 1- طلب بنك مشارك بتأخير موعد بداية يوم العمل.
- 2- لإدخال المستخدمين الجدد.
- 3- طلب بنك مشارك بتأخير موعد نهاية يوم العمل.
- 4- طلب بنك مشارك أن يقوم بحل بديل للقيام بأوامر دفع على النظام بشكل مؤقت وذلك بسبب مشاكل تقنية.

مدخلات هذه المرحلة من مراحل عمل النظام اليومية:

- يمكن للبنك المشترك أن يقوم بطلب تاخير بداية أو نهاية يوم العمل من خلال محادثة تليفونية أو بريد إلكتروني أو فاكس موثق ثم يقوم البنك بشرح أسباب التأخير بالتفصيل ويترك للبنك المركزي حرية تقرير قبول الطلب من عدمه تبعاً لخطورة وأهمية الموقف.
- يقوم مدير إدارة نظم الدفع بالموافقة على طلب إمتداد يوم العمل.

طلب بنك مشارك أن يقوم بحل بديل للقيام بأوامر دفع على النظام بشكل مؤقت وذلك بسبب مشاكل تقنية:

- سيقوم البنك المشارك بالقيام بالمدفوعات من خلال شاشة الـ RTGS.
- كما يمكن أن يقوم البنك المشارك بإرسال مجموعة من السادة القائمين على المدفوعات من البنك إلى البنك المركزي للقيام بالمدفوعات من مقر البنك المركزي ولكن بإستخدام أسماء المستخدمين الخاصة بهم ببنكهم.
- يجب أن يتم طلب ذلك من خلال أوراق موثقة من قبل البنك المشارك كما تم إبلاغه له لاحقاً.

فى حالة إمتداد أى من الأحداث الموجودة بجدول العمل اليومى إلى ما بعد التوقيت المقرر لها:

- يجب أن يتم طلب ذلك من قبل البنك المشارك أو من جهة المقاصة المعنية إذا كان الوضع يتعلق بأحد الحزم المترامنة للمقاصة.
- من أجل تحقيق هذا الطلب، يقوم البنك بإرسال رسالة سوفيت تتضمن التالى:
 - الحدث الذى ينبغى إمتداده.
 - قائمة الإنتظار العاملة فى ذلك الوقت LOM.
 - اسباب طلب الإمتداد.
 - توقيت نهاية الإمتداد.
 - يتم توثيق ذلك من الشخص المعنى كما تم إبلاغه للبنك المركزى المصرى.
- يقوم البنك المركزى بإبلاغ جميع البنوك المشاركة بهذا الإمتداد من خلال إخطار يمكن أن يظهر على شاشة الـRTGS.

إنشاء مستخدمين جدد على نظام الـRTGS:

- يجب أن يتم طلب ذلك من قبل البنك المشارك مع بيان أسماء المستخدمين الجدد، البنك المندرجين به، الفرع ويتم توثيق ذلك الطلب من قبل الشخص المعنى بالقيام بذلك من قبل البنك كما تم إبرغه للبنك المركزى.
- يقوم البنك المركزى بإدخال الأسماء الجدد وبياناتهم على قاعدة البيانات الخاصة بذلك الـL-DAP.
- ثم يقوم الـAdministrator بالبنك المشترك بإعطاء الوظائف والصلاحيات التى يختار أن يمنحها للمستخدمين الجدد.

فى حالة إلغاء أحد أو بعض المستخدمين للنظام:

- يجب أن يتم طلب ذلك من قبل البنك المشارك مع بيان أسماء المستخدمين اللذين سيتم إلغاؤهم ، البنك المندرجين به، الفرع ويتم توثيق ذلك الطلب من قبل الشخص المعنى بالقيام بذلك من قبل البنك كما تم إبرغه للبنك المركزى.
- يقوم البنك المركزى بإلغاء الأسماء وبياناتهم من قاعدة البيانات الخاصة بذلك الـ L-DAP.
- ثم يقوم الـ Administrator بالبنك المشترك بإلغاء الوظائف والصلاحيات التى كانت تم منحها للمستخدمين اللذين سيتم إلغاء صلاحياتهم.

الحالات الإستثنائية:

تحدث هذه الحالات الإستثنائية فى أوقات الإجازات المفانجة مثل أعياد الفطر والأضحى ورأس السنة الهجرية والميلادية.
فى هذه الحالة يقوم فريق التشغيل بالبنك المركزى بتأخير إغلاق يوم العمل. ومن الهام ملاحظة أن ذلك سيتبعه ان رسالة السويقت 950 سيتم تأخيرها حتى يقوم النظام بالإغلاق الفعلى ليوم العمل الحالى.

الجدول اليومي لأعمال نظام الـRTGS

التوقيت	الحدث
0800 a.m.	بداية فتح النظام للعمل
0825 a.m.	بداية يوم العمل
0825 a.m.	حدث بداية التعامل على آلية التسوية الفورية أو الـRTM
0827 a.m.	البداية فى إستخدام قائمة الإنتظار العامة الـGeneral LOM
0829 a.m.	البداية فى إستخدام قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية أو الـSecurities LOM
0830 a.m.	البداية فى إستخدام قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية أو الـClearing LOM
0845 a.m.	-أيام الثلاثاء فقط – تسويات إستحقاقات أذون الخزانة
0845 a.m.	تسويات إستحقاقات ودائع البنك المركزى
0830 a.m.	بداية تسويات الحزمة المتزامنة الأولى لشركة مصر للمقاصة
0900 a.m.	بداية تسويات الحزمة المتزامنة الأولى لشركة مصر للمقاصة
0900 a.m.	-أيام الثلاثاء فقط – تسويات إستحقاقات ودائع البنك المركزى
0830 – 10:00 a.m.	إستلام ومنح طلب القرض اليومي
0930 a.m.	توقيت إستحقاق غرامة التأخير الخاصة بالبنك الذى تسبب فى تأخير تسوية الحزمة المتزامنة الأولى الخاصة بشركة مصر للمقاصة
1000 a.m.	توقيت إستحقاق غرامة التأخير الخاصة بالبنك الذى تسبب فى تأخير تسوية الحزمة المتزامنة الخاصة بشركة بنوك مصر
100 a.m.	بداية تسويات الحزمة المتزامنة الخاصة بغرفة مقاصة الشيكات
1100 a.m.	توقيت إستحقاق غرامة التأخير الخاصة بالبنك الذى تسبب فى تأخير تسوية الحزمة المتزامنة الخاصة بغرفة مقاصة الشيكات
1445 p.m.	بداية تسويات الحزمة المتزامنة الثانية لشركة مصر للمقاصة
1445 p.m.	-أيام الثلاثاء فقط – تسويات إستحقاقات أذون الخزانة الخاصة بالسوق الثانوى
1530 p.m.	توقيت إستحقاق غرامة التأخير الخاصة بالبنك الذى تسبب فى تأخير تسوية الحزمة المتزامنة الثانية الخاصة بشركة مصر للمقاصة
1530 p.m.	توقيت تسديد القرض اليومي



إغلاق قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية أو الـ Securities LOM	1545 p.m.
إغلاق قائمة الإنتظار الخاصة بنتائج عمليات الأوراق المالية أو الـ Clearing LOM	1550 p.m.
توقيت السداد الألى للقرض اليومي فى حالة عدم تسديده من قبل البنك	1615 p.m.
نهاية إستخدام الرسائل من بنك إلى بنك	1620 p.m.
إغلاق قائمة الإنتظار العامة الـ General LOM	1620 p.m.
الكوريدور	1630 p.m.
نهاية التعامل على آلية التسوية الفورية أو الـ RTM	1630 p.m.
نافذة الموازنة	1645 p.m.
إرسال الرسالة 950	1645 p.m.
إغلاق يوم العمل	1700 p.m.