

1 הוראות בנק ישראל (ריבית על גרעונות הנזילות), התש"ס-1980

בתוקף סמכותי לפי סעיף 51 לחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, ולאחר התייעצות עם הועדה, אני מורה לאמור:

1. הגדרות

[תיקונים: התשמ"ה (מס' 2), התש"ן, התשנ"א, התשנ"ב, התשס"ו, התשע"ז]

(1) בהוראות אלה -

"הוראות הנזילות" - הוראות בנק ישראל (נכסים נזילים), התשל"א-1971;

"עודף נזילות" - הסכום בו עולה הנזילות בפועל של תאגיד בנקאי על נזילות החובה שלו לגבי אחד הסוגים של נכסים נזילים המנויים בסעיף 2;

"גרעון נזילות" - הסכום בו קטנה הנזילות בפועל של תאגיד בנקאי מנזילות החובה שלו לגבי אחד הסוגים של נכסים נזילים המנויים בסעיף 2;

"חודש נזילות" - (בוטלה);

"ריבית בנק ישראל" - שיעור הריבית המרבי או המזערי, לפי הענין, שנקבע בידי בנק ישראל בתחילת כל תקופת נזילות, במרכזי הפיקדונות או ההלוואות, לפי הענין, שעורך בנק ישראל לתאגידים הבנקאיים;
"תקופת נזילות" - תקופה הקבועה בתוספת.

(2) לכל מונח אחר תהא המשמעות שיש לו בהוראות הנזילות.

2. חישוב לפי סוג הנכסים הנזילים

[תיקונים: התשמ"ב (מס' 2), (מס' 3), התשמ"ג (מס' 5), התשמ"ה, התשמ"ה (מס' 2), התשנ"ב, התשנ"ד, התשנ"ה, התשנ"ח (מס' 2), התשנ"ח]

חישוב הריבית על גרעונות נזילות ייעשה בנפרד לגבי כל אחד מסוגי הנכסים הנזילים, כלהלן:

(1) נכסים נזילים במטבע ישראלי לפי סעיף 10 להוראות הנזילות ולפי סעיף 20 לאותן הוראות;

(2) נכסים נזילים במטבע ישראלי המוחזקים לפי הוראת המעבר האמורה בסעיף 13(2) להוראות בנק

ישראל (נכסים נזילים) (תיקון מס' 2), התשנ"ד-1994;

(3)-(4) (בוטלו);

(4) נכסים נזילים במטבע חוץ בפקדונות (פמ"ח) עובר ושב לפי סעיף 20 להוראות הנזילות;

(5)-(9) (בוטלו);

3. תקופת החישוב

[תיקונים: התשמ"ב (מס' 2), התשמ"ג (מס' 2), (מס' 4), התשמ"ד (מס' 2), התשמ"ה, התשמ"ה (מס' 2), התשמ"ו, התשמ"ח, התשמ"ח (מס' 2), התשמ"ט (מס' 2), (מס' 3), התש"ן, התשנ"ב, התשנ"ד, התשנ"ה (מס' 2), התשנ"ח, התשע"ז]

(א) חישוב ריבית על גרעונות הנזילות לפי הוראות אלה, ייעשה על בסיס ממוצע של גרעונות הנזילות ועודפי הנזילות לגבי כל אחד מסוגי הנכסים הנזילים המנויים בסעיף 2, במשך תקופת הנזילות.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א)(4), אם עלה גרעון הנזילות של תאגיד בנקאי בשבוע מסויים, על 40% מנזילות החובה שלו במטבע ישראלי, או על 15% מנזילות החובה שלו בפקדונות במטבע חוץ (להלן - הגרעון החורג), לא יובא הגרעון החורג

בחשבון לצורך החישוב הממוצע כאמור באותו סעיף.

4. שיעורי ריבית

[תיקונים: התשמ"ב (מס' 2), (מס' 3), התשמ"ג (מס' 3), התשמ"ד, התשמ"ה (מס' 2), התשמ"ח, התש"ן, התש"ן (מס' 2), התשנ"א, התשנ"ב, התשנ"ד, התשס"ו]

- (א) תאגיד בנקאי ישלם לבנק ישראל ריבית בשיעור של 4% לשנה נוסף על ריבית בנק ישראל, על גרעון הנזילות, לרבות על הגרעון החורג כמשמעותו בסעיף 3(ב), לגבי כל אחד מסוגי הנכסים הנזילים.
- (ב) (בוטל).
- (ג)-(ד) (בוטלו).

5. תשלום ריבית

- (א) ריבית לפי הוראות אלה תשולם לבנק ישראל במטבע ישראלי.
- (ב) תאגיד בנקאי חייב לשלם ריבית לפי הוראות אלה מיד עם מסירת הודעה על כך לתאגיד הבנקאי מאת בנק ישראל.

6. ביטול

הוראות בנק ישראל (קביעת שיעורי ריבית על גרעונות בנכסים נזילים), התשל"א-1971 - בטלות.

7. תחילה

תחילתן של הוראות אלה ביום כ"ח בטבת התש"ם (17 בינואר 1980).

תוספת

(ההגדרה "תקופת נזילות" שבסעיף 1)

1. תקופות נזילות בשנת 2017

- (א) כ"ח בטבת התשע"ז (26 בינואר 2017) - ג' באדר התשע"ז (1 במרס 2017)
- (ב) ד' באדר התשע"ז (2 במרס 2017) - ט"ז בניסן התשע"ז (12 באפריל 2017)
- (ג) י"ז בניסן התשע"ז (13 באפריל 2017) - ו' בסיוון התשע"ז (31 במאי 2017)
- (ד) ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017) - י"ח בתמוז התשע"ז (12 ביולי 2017)
- (ה) י"ט בתמוז התשע"ז (13 ביולי 2017) - ח' באלול התשע"ז (30 באוגוסט 2017)
- (ו) ט' באלול התשע"ז (31 באוגוסט 2017) - כ"ח בתשרי התשע"ח (18 באוקטובר 2017)
- (ז) כ"ט בתשרי התשע"ח (19 באוקטובר 2017) - י"א בכסלו התשע"ח (29 בנובמבר 2017)
- (ח) י"ב בכסלו התשע"ח (30 בנובמבר 2017) - כ"ג בטבת התשע"ח (10 בינואר 2018)

2. תקופות נזילות בשנת 2018

- (א) כ"ד בטבת התשע"ח (11 בינואר 2018) - י"ג באדר התשע"ח (28 בפברואר 2018)
- (ב) י"ד באדר התשע"ח (1 במרס 2018) - כ"ו בניסן התשע"ח (11 באפריל 2018)
- (ג) כ"ז בניסן התשע"ח (12 באפריל 2018) - ט"ז בסיוון התשע"ח (30 במאי 2018)
- (ד) י"ז בסיוון התשע"ח (31 במאי 2018) - כ"ח בתמוז התשע"ח (11 ביולי 2018)
- (ה) כ"ט בתמוז התשע"ח (12 ביולי 2018) - י"ח באלול התשע"ח (29 באוגוסט 2018)
- (ו) י"ט באלול התשע"ח (30 באוגוסט 2018) - א' בחשוון התשע"ט (10 באוקטובר 2018)

- (ז) ב' בחשוון התשע"ט (11 באוקטובר 2018) - כ' בכסלו התשע"ט (28 בנובמבר 2018)
(ח) כ"א בכסלו התשע"ט (29 בנובמבר 2018) - ג' בשבט התשע"ט (9 בינואר 2019)

3. תקופות נזילות בשנת 2019

- (א) ד' בשבט התשע"ט (10 בינואר 2019) - כ"ב באדר א' התשע"ט (27 בפברואר 2019)
(ב) כ"ג באדר א' התשע"ט (28 בפברואר 2019) - ה' בניסן התשע"ט (10 באפריל 2019)
(ג) ו' בניסן התשע"ט (11 באפריל 2019) - י"ז באייר התשע"ט (22 במאי 2019)
(ד) י"ח באייר התשע"ט (23 במאי 2019) - ז' בתמוז התשע"ט (10 ביולי 2019)
(ה) ח' בתמוז התשע"ט (11 ביולי 2019) - כ"ז באב התשע"ט (28 באוגוסט 2019)
(ו) כ"ח באב התשע"ט (29 באוגוסט 2019) - י' בתשרי התש"ף (9 באוקטובר 2019)
(ז) י"א בתשרי התש"ף (10 באוקטובר 2019) - כ"ט בחשוון התש"ף (27 בנובמבר 2019)
(ח) ל' בחשוון התש"ף (28 בנובמבר 2019)

4. תקופות נזילות בשנת 2020

- (א) י"ב בטבת התש"ף (9 בינואר 2020) - א' באדר התש"ף (26 בפברואר 2020)
(ב) ב' באדר התש"ף (27 בפברואר 2020) - ז' בניסן התש"ף (1 באפריל 2020)
(ג) ח' בניסן התש"ף (2 באפריל 2020) - ד' בסיוון התש"ף (27 במאי 2020)
(ד) ה' בסיוון התש"ף (28 במאי 2020) - ט"ז בתמוז התש"ף (8 ביולי 2020)
(ה) י"ז בתמוז התש"ף (9 ביולי 2020) - ו' באלול התש"ף (26 באוגוסט 2020)
(ו) ז' באלול התש"ף (27 באוגוסט 2020) - ג' בחשוון התשפ"א (21 באוקטובר 2020)
(ז) ד' בחשוון התשפ"א (22 באוקטובר 2020) - ט"ז בכסלו התשפ"א (2 בדצמבר 2020)
(ח) י"ז בכסלו התשפ"א (3 בדצמבר 2020)

5. תקופות נזילות בשנת 2021

- (א) כ"ג בטבת התשפ"א (7 בינואר 2021) - י"ב באדר התשפ"א (24 בפברואר 2021)
(ג) י"ג באדר התשפ"א (25 בפברואר 2021) - ט' באייר התשפ"א (21 באפריל 2021)
(ד) י' באייר התשפ"א (22 באפריל 2021) - כ"ב בסיוון התשפ"א (2 ביוני 2021)
(ה) כ"ג בסיוון התשפ"א (3 ביוני 2021) - כ"ז בתמוז התשפ"א (7 ביולי 2021)
(ו) כ"ח בתמוז התשפ"א (8 ביולי 2021) - י"ז באלול התשפ"א (25 באוגוסט 2021)
(ז) י"ח באלול התשפ"א (26 באוגוסט 2021) - ל' בתשרי התשפ"ב (6 באוקטובר 2021)
(ח) א' בחשוון התשפ"ב (7 באוקטובר 2021) - כ' בכסלו התשפ"ב (24 בנובמבר 2021)
(ט) כ"א בכסלו התשפ"ב (25 בנובמבר 2021) - ג' בשבט התשפ"ב (5 בינואר 2022)

6. תקופות נזילות בשנת 2022

- (א) ד' בשבט התשפ"ב (6 בינואר 2022) - כ"ב באדר א' התשפ"ב (23 בפברואר 2022)
(ב) כ"ג באדר א' התשפ"ב (24 בפברואר 2022) - י"ב בניסן התשפ"ב (13 באפריל 2022)
(ג) י"ג בניסן התשפ"ב (14 באפריל 2022) - כ"ד באייר התשפ"ב (25 במאי 2022)
(ד) כ"ה באייר התשפ"ב (26 במאי 2022) - ז' בתמוז התשפ"ב (6 ביולי 2022)

- (ה) ח' בתמוז התשפ"ב (7 ביולי 2022) - כ"ז באב התשפ"ב (24 באוגוסט 2022)
(ו) כ"ח באב התשפ"ב (25 באוגוסט 2022) - י' בתשרי התשפ"ג (5 באוקטובר 2022)
(ז) י"א בתשרי התשפ"ג (6 באוקטובר 2022) - כ"ט בחשוון התשפ"ג (23 בנובמבר 2022)
(ח) ל' בחשוון התשפ"ג (24 בנובמבר 2022)

7. תקופות נזילות בשנת 2023

- (א) י"ב בטבת התשפ"ג (5 בינואר 2023) - א' באדר התשפ"ג (22 בפברואר 2023)
(ב) ב' באדר התשפ"ג (23 בפברואר 2023) - ז' בניסן התשפ"ג (29 במרס 2023)
(ג) ח' בניסן התשפ"ג (30 במרס 2023) - ד' בסיוון התשפ"ג (24 במאי 2023)
(ד) ה' בסיוון התשפ"ג (25 במאי 2023) - כ"ג בתמוז התשפ"ג (12 ביולי 2023)
(ה) כ"ד בתמוז התשפ"ג (13 ביולי 2023) - כ' באלול התשפ"ג (6 בספטמבר 2023)
(ו) כ"א באלול התשפ"ג (7 בספטמבר 2023) - י' בחשוון התשפ"ד (25 באוקטובר 2023)
(ז) י"א בחשוון התשפ"ד (26 באוקטובר 2023) - ט"ז בכסלו התשפ"ד (29 בנובמבר 2023)
(ח) י"ז בכסלו התשפ"ד (30 בנובמבר 2023) - כ"ב בטבת התשפ"ד (3 בינואר 2024)

8. תקופות נזילות בשנת 2024

- (א) כ"ג בטבת התשפ"ד (4 בינואר 2024) - י"ט באדר א' התשפ"ד (28 בפברואר 2024)
(ב) כ' באדר א' התשפ"ד (29 בפברואר 2024) - ב' בניסן התשפ"ד (10 באפריל 2024)
(ג) ג' בניסן התשפ"ד (11 באפריל 2024) - כ"א באייר התשפ"ד (29 במאי 2024)
(ד) כ"ב באייר התשפ"ד (30 במאי 2024) - ד' בתמוז התשפ"ד (10 ביולי 2024)
(ה) ה' בתמוז התשפ"ד (11 ביולי 2024) - כ"ד באב התשפ"ד (28 באוגוסט 2024)
(ו) כ"ה באב התשפ"ד (29 באוגוסט 2024) - ז' בתשרי התשפ"ה (9 באוקטובר 2024)
(ז) ח' בתשרי התשפ"ה (10 באוקטובר 2024) - כ"ו בחשוון התשפ"ה (27 בנובמבר 2024)
(ח) כ"ז בחשוון התשפ"ה (28 בנובמבר 2024) - ח' בטבת התשפ"ה (8 בינואר 2025)

9. תקופות נזילות בשנת 2025

- (א) ט' בטבת התשפ"ה (9 בינואר 2025) - כ"ח בשבט התשפ"ה (26 בפברואר 2025)
(ב) כ"ט בשבט התשפ"ה (27 בפברואר 2025) - י"א בניסן התשפ"ה (9 באפריל 2025)
(ג) י"ב בניסן התשפ"ה (10 באפריל 2025) - א' בסיוון התשפ"ה (28 במאי 2025)
(ד) ב' בסיוון התשפ"ה (29 במאי 2025) - י"ג בתמוז התשפ"ה (9 ביולי 2025)
(ה) י"ד בתמוז התשפ"ה (10 ביולי 2025) - כ"ו באב התשפ"ה (20 באוגוסט 2025)
(ו) כ"ז באב התשפ"ה (21 באוגוסט 2025) - ט' בתשרי התשפ"ו (1 באוקטובר 2025)
(ז) י' בתשרי התשפ"ו (2 באוקטובר 2025) - ו' בכסלו התשפ"ו (26 בנובמבר 2025)
(ח) ז' בכסלו התשפ"ו (27 בנובמבר 2025)

כ"ד בטבת התש"ם (13 בינואר 1980)

ארנון גפני

נגיד בנק ישראל

- תיקונים:ק"ת 4142, התש"ם (4.7.1980), עמ' 1997 [התש"ם (מס' 2)];
- ק"ת 4193, התשמ"א (31.12.1980), עמ' 351;
- ק"ת 4283, התשמ"ב (5.11.1981), עמ' 248;
- ק"ת 4333, התשמ"ב (31.3.1982), עמ' 818 [התשמ"ב (מס' 2)];
- ק"ת 4381, התשמ"ב (15.7.1982), עמ' 1328 [התשמ"ב (מס' 3)];
- ק"ת 4414, התשמ"ג (30.9.1982), עמ' 87;
- ק"ת 4428, התשמ"ג (16.11.1982), עמ' 240 [התשמ"ג (מס' 2)];
- ק"ת 4450, התשמ"ג (13.1.1983), עמ' 600 [התשמ"ג (מס' 3)];
- ק"ת 4459, התשמ"ג (10.2.1983), עמ' 748 [התשמ"ג (מס' 4)];
- ק"ת 4463, התשמ"ג (17.2.1983), עמ' 832 [התשמ"ג (מס' 5)];
- ק"ת 4580, התשמ"ד (19.1.1984), עמ' 774;
- ק"ת 4665, התשמ"ד (12.7.1984), עמ' 1956 [התשמ"ד (מס' 2)];
- ק"ת 4760, התשמ"ה (10.2.1985), עמ' 675;
- ק"ת 4853, התשמ"ה (29.8.1985), עמ' 1876 [התשמ"ה (מס' 2)];
- ק"ת 4894, התשמ"ו (19.1.1986), עמ' 439;
- ק"ת 4932, התשמ"ו (15.5.1986), עמ' 903 [התשמ"ו (מס' 2)];
- ק"ת 5071, התשמ"ח (17.12.1987), עמ' 276;
- ק"ת 5074, התשמ"ח (31.12.1987), עמ' 324 [התשמ"ח (מס' 2)];
- ק"ת 5137, התשמ"ט (25.9.1988), עמ' 54;
- ק"ת 5167, התשמ"ט (23.2.1989), עמ' 518 [התשמ"ט (מס' 2)];
- ק"ת 5197, התשמ"ט (29.6.1989), עמ' 1050 [התשמ"ט (מס' 3)];
- ק"ת 5264, התש"ן (26.4.1990), עמ' 585;
- ק"ת 5295, התש"ן (18.9.1990), עמ' 1298 [התש"ן (מס' 2)];
- ק"ת 5338, התשנ"א (28.2.1991), עמ' 701;
- ק"ת 5400, התשנ"ב (28.11.1991), עמ' 467;
- ק"ת 5587, התשנ"ד (21.3.1994), עמ' 730;
- ק"ת 5647, התשנ"ה (29.12.1994), עמ' 458;
- ק"ת 5649, התשנ"ה (1.1.1995), עמ' 496 [התשנ"ה (מס' 2)];
- ק"ת 5868, התשנ"ח (24.12.1997), עמ' 210;
- ק"ת 6490, התשס"ו (14.6.2006), עמ' 840;
- ק"ת 7736, התשע"ז (30.11.2016), עמ' 227;
- ק"ת 7880, התשע"ח (1.11.2017), עמ' 176;
- ק"ת 8047, התשע"ח (25.7.2018), עמ' 2548 [התשע"ח (מס' 2)];
- ק"ת 8249, התשע"ט (22.7.2019), עמ' 3510;
- ק"ת 8639, התש"ף (5.7.2020), עמ' 1745;
- ק"ת 9506, התשפ"א (20.7.2021), עמ' 3764;
- ק"ת 10309, התשפ"ב (25.8.2022), עמ' 3928;

ק"ת 10723, התשפ"ג (18.7.2023), עמ' 2124;

ק"ת 11386, התשפ"ד (1.8.2024), עמ' 3082.

[2]. במקור פורסם ס"ק (א) ולאחריו (ג), ללא ס"ק (ב).

//