

# 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, 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 בנזילות, 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 תשלום 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

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
כ"ח בטבת	
התשע"ז (א) (26 בינואר 2017)	ג' באדר התשע"ז (1 במרס 2017)
ט"ז בניסן	
ד' באדר התשע"ז (ב) (2 במרס 2017)	התשע"ז (12 באפריל 2017)
י"ז בניסן התשע"ז (ג) (13 באפריל 2017)	ו' בסיוון התשע"ז (31 במאי 2017)
י"ח בתמוז	
ז' בסיוון התשע"ז (ד) (1 ביוני 2017)	התשע"ז

(12 ביולי 2017)

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
י"ט בתמוז	ח' באלול התשע"ז
(ה) התשע"ז	(30 באוגוסט 2017)
(13 ביולי 2017)	(2017)
ט' באלול התשע"ז	כ"ח בתשרי התשע"ח
(i) (31 באוגוסט 2017)	(18 באוקטובר 2017)
כ"ט בתשרי	י"א בכסלו התשע"ח
(ז) (19 באוקטובר 2017)	(29 בנובמבר 2017)
י"ב בכסלו	כ"ג בטבת התשע"ח
(ח) (30 בנובמבר 2017)	(10 בינואר 2018)

2. תקופות נזילות בשנת 2018

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
כ"ד בטבת	י"ג באדר התשע"ח
(א) (11 בינואר 2018)	(28 בפברואר 2018)
י"ד באדר	כ"ו בניסן התשע"ח
(ב) (1 במרס 2018)	(11 באפריל 2018)
כ"ז בניסן	ט"ז בסיוון התשע"ח
(ג) (12 באפריל 2018)	(30 במאי 2018)
י"ז בסיוון	כ"ח בתמוז התשע"ח
(ד)	

(11 ביולי 2018)	(31 במאי 2018)
י"ח באלול	כ"ט בתמוז
התשע"ח	התשע"ח (ה)
29 באוגוסט	(12 ביולי 2018)
(2018)	
א' בחשוון	י"ט באלול
התשע"ט	התשע"ח (י)
10 באוקטובר	30 באוגוסט
(2018)	(2018)
	ב' בחשוון
כ' בכסלו התשע"ט	התשע"ט (ז)
28 בנובמבר	11 באוקטובר
(2018)	(2018)
	כ"א בכסלו
ג' בשבט	התשע"ט (ח)
התשע"ט	29 בנובמבר
(9 בינואר 2019)	(2018)

### 3. תקופות נזילות בשנת 2019

טור ב'	טור א'
תאריך סוף	תאריך תחילת
תקופה	תקופה
כ"ב באדר א'	ד' בשבט
התשע"ט	התשע"ט (א)
27 בפברואר	10 בינואר
(2019)	(2019)
	כ"ג באדר א'
ה' בניסן התשע"ט	התשע"ט (ב)
10 באפריל	28 בפברואר
(2019)	(2019)
	ו' בניסן התשע"ט
י"ז באייר	11 באפריל (ג)
התשע"ט	(2019)
(22 במאי 2019)	
ז' בתמוז	י"ח באייר
התשע"ט	התשע"ט (ד)
(10 ביולי 2019)	(23 במאי 2019)
	ח' בתמוז
כ"ז באב התשע"ט	התשע"ט (ה)
28 באוגוסט	

(2019)	(11 ביולי 2019)
י' בתשרי התש"ף	כ"ח באב
9 באוקטובר	התשע"ט
(2019)	(29 באוגוסט)
	(2019)
כ"ט בחשוון	י"א בתשרי
התש"ף	התש"ף
27 בנובמבר	10 באוקטובר
(2019)	(2019)
	ל' בחשוון התש"ף
	28 בנובמבר
	(2019)

#### 4. תקופות נזילות בשנת 2020

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

התשפ"א	ט"ז בכסלו	(ז)
22 באוקטובר	התשפ"א	
(2020)	(2 בדצמבר 2020)	
י"ז בכסלו		
התשפ"א		(ח)
3 בדצמבר		
(2020)		

5. תקופות נזילות בשנת 2021

טור א'	טור ב'	
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה	
כ"ג בטבת	י"ב באדר התשפ"א	
התשפ"א	24 בפברואר	(א)
(7 בינואר 2021)	(2021)	
י"ג באדר	ט' באייר התשפ"א	
התשפ"א	21 באפריל	(ג) <u>2</u>
25 בפברואר	(2021)	
(2021)		
י' באייר התשפ"א	כ"ב בסיוון	
22 באפריל	התשפ"א	(ד)
(2021)	(2 ביוני 2021)	
כ"ג בסיוון	כ"ז בתמוז	
התשפ"א	התשפ"א	(ה)
(3 ביוני 2021)	(7 ביולי 2021)	
כ"ח בתמוז	י"ז באלול התשפ"א	
התשפ"א	25 באוגוסט	(ו)
(8 ביולי 2021)	(2021)	
י"ח באלול	ל' בתשרי	
התשפ"א	התשפ"ב	(ז)
26 באוגוסט	6 באוקטובר	
(2021)	(2021)	
א' בחשוון	כ' בכסלו התשפ"ב	
התשפ"ב	24 בנובמבר	(ח)
7 באוקטובר	(2021)	
(2021)		
כ"א בכסלו		
התשפ"ב	ג' בשבט התשפ"ב	(ט)

(25 בנובמבר  
2021)  
(5 בינואר 2022)

6. תקופות נזילות בשנת 2022

טור א' תאריך תחילת תקופה	טור ב' תאריך סוף תקופה
ד' בשבט (א) התשפ"ב (6 בינואר 2022)	כ"ב באדר א' התשפ"ב (23 בפברואר 2022)
טור א' תאריך תחילת תקופה	טור ב' תאריך סוף תקופה
כ"ג באדר א' (ב) התשפ"ב(24) בפברואר 2022	י"ב בניסן התשפ"ב(13) באפריל 2022
י"ג בניסן (ג) התשפ"ב(14) באפריל 2022	כ"ד באייר התשפ"ב(25) במאי 2022
כ"ה באייר (ד) התשפ"ב(26) במאי 2022	ז' בתמוז התשפ"ב(6 ביולי 2022)
ח' בתמוז (ה) התשפ"ב(7 ביולי 2022)	כ"ז באב התשפ"ב(24) באוגוסט 2022
כ"ח באב (ו) התשפ"ב(25) באוגוסט 2022	י' בתשרי התשפ"ג(5) באוקטובר 2022
י"א בתשרי (ז) התשפ"ג(6) באוקטובר 2022	כ"ט בחשוון התשפ"ג(23) בנובמבר 2022
ל' בחשוון (ח) התשפ"ג(24) בנובמבר 2022	

7. תקופות נזילות בשנת 2023

טור א'  
טור ב'

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

#### 8. תקופות נזילות בשנת 2024

תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
כ"ג בטבת	י"ט באדר א'
(א) התשפ"ד 4)	התשפ"ד 28)
בינואר 2024)	בפברואר 2024)
כ' באדר א'	ב' בניסן
(ב) התשפ"ד 29)	התשפ"ד 10)



בפברואר 2024	ג' בניסן	באפריל 2024
התשפ"ד(11)	התשפ"ד(29)	כ"א באייר
באפריל 2024	ה' בתמוז	במאי 2024
התשפ"ד(30)	התשפ"ד(10 ביולי)	כ"ב באייר
במאי 2024	ה' בתמוז	2024
התשפ"ד(11 ביולי)	התשפ"ד(28)	כ"ד באב
2024	התשפ"ד(9)	באוגוסט 2024
כ"ה באב	התשפ"ד(29)	ז' בתשרי
באוגוסט 2024	התשפ"ד(9)	באוקטובר 2024
ח' בתשרי	התשפ"ד(27)	כ"ו בחשוון
התשפ"ד(10)	באוקטובר 2024	התשפ"ד(27)
כ"ז בחשוון	באוקטובר 2024	בנובמבר 2024
התשפ"ד(28)	בנובמבר 2024	כ"ד בטבת התש"ם (13 בינואר 1980)

ארנון גפני  
 נגיד בנק ישראל

[1]. ק"ת 4084, התש"ם (27.1.1980), עמ' 884.

- 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.

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

//