

הוראות בנק ישראל (ריבית על גרעונות בנוזלות), התש"ם-1980¹

בתוקף סמכותי לפי סעיף 51 לחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, ולאחר התייעצות

עם הועדה, אני מורה לאמור:

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"ה (24.12.1997), עמ' 210;
ק"ת 6490, התשס"ו (14.6.2006), עמ' 840;
ק"ת 7736, התשע"ו (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.

הגדרות

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

1. (1) בהוראות אלה –

"הוראות הנוילות" – הוראות בנק ישראל (נכסים נוילים), התשל"א-1971;
"עורך נוילות" – הסכום בו עולה הנוילות בפועל של תאגיד בנקאי על נוילות החובה שלו
לגבי אחד הסוגים של נכסים נוילים המנויים בסעיף 2;
"גרעון נוילות" – הסכום בו קטנה הנוילות בפועל של תאגיד בנקאי מנוילות החובה שלו
לגבי אחד הסוגים של נכסים נוילים המנויים בסעיף 2;
"חודש נוילות" – (בוטלה);

"ריבית בנק ישראל" – שיעור הריבית המרכיב או המזערי, לפי הענין, שנקבע בידי בנק
ישראל בתחילת כל תקופת נוילות, במכרזי הפיקדונות או ההלוואות, לפי הענין,
שעורך בנק ישראל לתאגידים הבנקאיים;
"תקופת נוילות" – תקופה הקבועה בתוספת.

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

2. חישוב ריבית על גרעונות נוילות ייעשה בנפרד לגבי כל אחד מסוגי הנכסים
הנוילים, כלהלן:

- (1) נכסים נוילים במטבע ישראלי לפי סעיף 10 להוראות הנוילות ולפי סעיף
20 לאותן הוראות;
- (2) נכסים נוילים במטבע ישראלי המוחזקים לפי הוראת המעבר האמורה בסעיף
13(2) להוראות בנק ישראל (נכסים נוילים) (תיקון מס' 2), התשנ"ד-1994;
(3)-(4) (בוטלו);
- (4) נכסים נוילים במטבע חוץ בפיקדונות (פמ"ח) עובר ושב לפי סעיף 20
להוראות הנוילות;
- (5)-(9) (בוטלו);

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

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

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א)4, אם עלה גרעון הנוילות של תאגיד בנקאי
בשבוע מסויים, על 40% מנוילות החובה שלו במטבע ישראלי, או על 15% מנוילות החובה
שלו בפיקדונות במטבע חוץ (להלן – הגרעון החורג), לא יובא הגרעון החורג בחשבון לצורך
החישוב הממוצע כאמור באותו סעיף.

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"ה, התשמ"ח
(מס' 2), התשמ"ט
(מס' 2), (מס' 3),
התש"ז, התשנ"ב,
התשנ"ד, התשנ"ה
(מס' 2), התשנ"ח,
התשע"ז]

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

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

5. (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. הוראות בנק ישראל (קביעת שיעורי ריבית על גרעונות בנכסים נזילים), התשל"א-1971 – בטלות.
7. תחילתן של הוראות אלה ביום כ"ח בטבת התש"ם (17 בינואר 1980).

תשלום ריבית

ביטול

תחילה

תוספת

(ההגדרה "תקופת נזילות" שבסעיף 1)

[תיקונים: התשע"ז,
התשע"ח (מס' 2),
התשע"ט, התש"ף,
התשפ"א]

1. תקופות נזילות בשנת 2017

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(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)

טור א' תאריך תחילת תקופה	טור ב' תאריך סוף תקופה
(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 נוילות בשנת 2018

טור א' תאריך תחילת תקופה	טור ב' תאריך סוף תקופה
(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)

תקופות נזילות בשנת 2019

.3

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(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)	

תקופות נזילות בשנת 2020

.4

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(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)

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(ו) ז' באלול התש"ף (27 באוגוסט 2020)	ג' בחשוון התשפ"א (21 באוקטובר 2020)
(ז) ד' בחשוון התשפ"א (22 באוקטובר 2020)	ט"ו בכסלו התשפ"א (2 בדצמבר 2020)
(ח) י"ז בכסלו התשפ"א (3 בדצמבר 2020)	

5. תקופות נזילות בשנת 2021

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(א) כ"ג בטבת התשפ"א (7 בינואר 2021)	י"ב באדר התשפ"א (24 בפברואר 2021)
(ג) ¹ 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"ו 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

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(א) ד' בשבט התשפ"ב (6 בינואר 2022)	כ"ב באדר א' התשפ"ב (23 בפברואר 2022)

1. במקור פורסם ס"ק (א) ולאחריו (ג), ללא ס"ק (ב).

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(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

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(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)

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(ח) י"ז בכסלו התשפ"ד (30 בנובמבר 2023)	כ"ב בטבת התשפ"ד (3 בינואר 2024)

8. תקופות נזילות בשנת 2024

טור א'	טור ב'
תאריך תחילת תקופה	תאריך סוף תקופה
(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"ז בחשוון התשפ"ה (27 בנובמבר 2024)
(ח) כ"ז בחשוון התשפ"ה (28 בנובמבר 2024)	

כ"ד בטבת התש"ם (13 בינואר 1980)

ארנון גפני
נגיד בנק ישראל