

## הוראות בנק ישראל (נכסים נזילים) (תיקון), התשע"א-2011

בתוקף סמכותי לפי סעיף 38(ב) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010,<sup>1</sup> אני מורה לאמור:

1. תיקון סעיף 4 בסעיף 4 להוראות בנק ישראל (נכסים נזילים), התשל"א-1971<sup>2</sup> (להלן – ההוראות העיקריות), אחרי פסקה (4) יבוא:

”(5) עסקת החלף ועסקת המרה עתידית, כהגדרתן בסעיף 20א, שקשר עם תאגיד בנקאי אחר.”.

2. אחרי סעיף 20 להוראות בנק ישראל (נכסים נזילים), התשל"א-1971,<sup>3</sup> יבוא:

**”פרק רביעי:1: נזילות על עסקות החלף ועסקות המרה עתידית**

הגדרות 20א. בפרק זה -

”הרכיב הארוך או הרכיבים הארוכים” בעסקת החלף – ההמרה או ההמרות בין המטבעות הנקובים בעסקה, במהלך חיי העסקה, למעט הרכיב הקצר;

”הרכיב הקצר” בעסקת החלף – ההמרה הראשונה בין המטבעות הנקובים בעסקה, במהלך חיי העסקה;

”יום מסחר במטבע תוץ” - יום שבו מפרסם בנק ישראל שער יציג;

<sup>1</sup> ס"ח התשי"ע, עמ' 452.  
<sup>2</sup> ק"ת התשל"א, עמ' 690; התשנ"ח, עמ' 209.  
<sup>3</sup> ק"ת התשל"א, עמ' 690; התשנ"ח, עמ' 209.

”עסקת החלף” – עסקה המכונה FX Swap או Cross Currency Swap של המרת מטבע ישראלי במטבע חוץ או מטבע חוץ במטבע ישראלי (הרכיב הקצר) במקביל להתחייבות לבצע בעתיד בתאריך או בתאריכים נקובים מראש המרה של מטבע החוץ במטבע הישראלי או של המטבע הישראלי במטבע החוץ, בהתאמה (הרכיב הארוך או הרכיבים הארוכים), וזאת בתנאים הנקובים מראש בהתחייבות;

”עסקת המרה עתידית” – עסקה המכונה עסקת Forward שלפיה מתחייב צד לעסקה למסור בעתיד לצד אחר לעסקה מטבע ישראלי כנגד מטבע חוץ או מטבע חוץ כנגד מטבע ישראלי, או את ההפרש בין שער החליפין בין המטבעות במועד קשירת העסקה לבין שער החליפין בין המטבעות במועד העתידי הנקוב בהתחייבות, וזאת במועד קבוע מראש שהוא לפחות שלושה ימי מסחר במטבע חוץ לפני המועד העתידי הנקוב בהתחייבות או במועד שייקבע בין הצדדים לעסקה, והכל - בסכום ובתנאים הנקובים מראש בהתחייבות;

”תושב חוץ” - מי שאינו תושב ישראל;

”תושב ישראלי” - כל אחד מאלה:

(1) אזרח ישראלי, או מי שנמצא בישראל או באזור יהודה ושומרון (בהגדרה זו – אזור) על פי אשרת עולה או תעודת עולה, או על פי רשיון לישיבת קבע, ובלבד שבשנים עשר החודשים שקדמו לביצוע עסקה שהה בישראל או באזור תקופה העולה על 180 ימים, ברציפות או לסירוגין;

(2) תאגיד שהואגד בישראל או באזור,  
למעט סניף בחוץ לארץ של תאגיד בנקאי  
שאינו בנק חוץ, כמשמעותו בחוק הבנקאות  
(רישוי), התשמ"א-1981.

נזילות חובה על עסקת החלף  
20.ב. תאגיד בנקאי הקושר עסקת החלף במשרדיו  
בישראל עם תושב חוץ חייב להחזיק נכסים נזילים  
במטבע ישראלי בשיעור של 10 אחוזים, כנגד  
המטבע הישראלי שייתן לתושב החוץ או שיקבל  
מתושב החוץ במסגרת הרכיב הארוך או הרכיבים  
הארוכים של עסקת החלף, וזאת מיום הקשירה  
של עסקת ההחלף ועד מועד הרכיב הארוך או כל  
אחד מהרכיבים הארוכים כאמור, לפי העניין.

נזילות חובה על עסקת המרה  
20.ג. תאגיד בנקאי הקושר עסקת המרה עתידית  
במשרדיו בישראל עם תושב חוץ חייב להחזיק  
נכסים נזילים במטבע ישראלי בשיעור של 10  
אחוזים, על התחייבותו כלפי תושב החוץ לתת או  
לקבל מטבע ישראלי כנגד מטבע חוץ, במסגרת  
עסקת המרה עתידית, וזאת מיום הקשירה של  
עסקת ההמרה העתידית."

תחילה ותחולה 3. תחילתן של הוראות אלה ביום כ"ב בשבט התשע"א (27 בינואר 2011) (להלן –  
יום התחילה), והן יחולו על עסקות החלף ועסקאות המרה עתידית שנקשרו  
מיום התחילה ואילך; לעניין זה, דין עסקה כאמור שהוארכה או חודשה ביום  
התחילה או לאחריו, כדין עסקה שנקשרה ביום התחילה או לאחריו.

התשע"א ט"ז חלב

( 24 קינאר 2011 )

(חמ 106-3 ת 1-1)

0. נ"ע

סטנלי פישר

נגיד בנק ישראל