תקנות מילווה המדינה (סדרות מסוג "גבע"), תשמ"ט-1989

משפט פרטי וכלכלה – כספים – מילווים – מילווה חסכון

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 | [Go](#Seif0) | הגדרות | סעיף 1 |
| 2 | [Go](#Seif1) | איגרות חוב מסוג גבע | סעיף 2 |
| 2 | [Go](#Seif2) | איגרות חוב על שם | סעיף 3 |
| 2 | [Go](#Seif3) | השווי הנקוב | סעיף 4 |
| 2 | [Go](#Seif4) | שיעור הנכיון, שיעור הקולבון והמחיר | סעיף 5 |
| 2 | [Go](#Seif5) | נוסח איגרות החוב | סעיף 6 |
| 3 | [Go](#Seif6) | הריבית הנקובה | סעיף 7 |
| 3 | [Go](#Seif7) | הריבית הצמודה | סעיף 8 |
| 3 | [Go](#Seif8) | תנאי ההצמדה | סעיף 9 |
| 3 | [Go](#Seif9) | דרכי תשלום הריבית הצמודה | סעיף 10 |
| 3 | [Go](#Seif10) | פדיון | סעיף 11 |
| 3 | [Go](#Seif11) | דרכי פדיון | סעיף 12 |
| 3 | [Go](#Seif12) | פטור ממס הכנסה | סעיף 13 |
| 4 | [Go](#Seif13) | סגירת הפנקס | סעיף 14 |
| 4 | [Go](#Seif14) | מכירת איגרות החוב | סעיף 15 |
| 4 | [Go](#Seif15) | עמלה | סעיף 16 |
| 4 | [Go](#Seif16) | תחולה | סעיף 17 |
| 4 | [Go](#Seif17) | תחילה | סעיף 18 |
| 4 | [Go](#med0) | תוספת |  |

תקנות מילווה המדינה (סדרות מסוג "גבע"), תשמ"ט-1989[[1]](#footnote-1)\*

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 3, 4, 11, 12 ו-15 לחוק מילווה המדינה, תשל"ט-1979 (להלן - החוק), ולפי סעיף 15 לפקודת מס הכנסה (להלן - הפקודה), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנות אלה –

הגדרות

"מדד המחירים לצרכן" או "מדד" - מדד המחירים לצרכן שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו; אם יבוא מדד אחר, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס שבינו לבין המדד המוחלף;

"קרן איגרת החוב" - השווי הנקוב של איגרת החוב בצירוף הריבית הנקובה כמפורט בתקנה 7 ובצירוף הסכום הנוסף כמפורט בתקנה 10;

"מילווה קצר מועד" - מילווה שהוצא על פי חוק מילווה קצר מועד, תשמ"ד-1984;

"שיעור התשואה השנתית המשוקללת של מילווה קצר מועד" - שיעור התשואה השנתית המשוקללת של סדרות מילווה קצר מועד שנמכרו לציבור לראשונה, בהנפקות ובהצעות מכר, בחודש שקדם לחודש שבו הוצאה איגרת החוב או לחודש בו נקבעו תנאי הסדרה (להלן - בחודש הקודם) ובלבד שיובאו בחשבון הסדרות שנמכרו כאמור לפחות עד ליום העסקים השני שלפני תום החודש הקודם; אם לא נמכרו בחודש הקודם סדרות מילווה קצר מועד כאמור - שיעור התשואה השנתית המשוקללת של סדרות מילווה קצר מועד שנמכרו לאחרונה במשך חודש לפני החודש שבו הוצאה איגרת החוב.

2. כל סדרה של איגרות החוב מסוג "גבע" המוצאת על פי החוק תסומן במספר החל ב-4601 ובאות ותכונה "מילווה המדינה, תשל"ט-1979", בתוספת ציון מספר הסדרה.

איגרות חוב מסוג "גבע"

3. איגרות החוב יוצאו כאיגרות חוב רשומות על שם.

איגרות חוב על שם

4. איגרות החוב יוצאו בשווי נקוב של 100 שקלים חדשים או כפולה של 100 שקלים חדשים.

השווי הנקוב

5. (א) שר האוצר או מי שהוא הסמיכו יקבע לגבי כל סדרה את שיעור הנכיון או הקולבון שבו יימכרו איגרות החוב; על המחיר לאחר הפחתת הנכיון או הוספת הקולבון יווסף סכום הריבית בשיעור שיקבע כאמור בסעיף 7 בעד התקופה שמיום הוצאת הסדרה הראשונה באותו חודש (להלן - יום הוצאת הסדרה הראשונה) עד יום המכירה.

שיעור הנכיון, שיעור הקולבון והמחיר

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), רשאי שר האוצר לקבוע כי איגרות החוב יימכרו במכרז, ואז לא יחולו הוראות תקנת משנה (א) ויחולו על המכירה תקנות מילווה המדינה (מכרזים), תשמ"ד-1984, אלא אם כן נקבע אחרת לגבי מקצת הסדרה.

(ג) בתקנה זו –

"נכיון" (דיסאג'יו) - ההפרש שבין הערך הנקוב של איגרת החוב ובין מחירה בעת ההנפקה, אם המחיר נמוך מהערך הנקוב;

"קולבון" (אג'יו) - ההפרש שבין הערך הנקוב של איגרת החוב ובין מחירה בעת ההנפקה, אם המחיר גבוה מהערך הנקוב.

6. איגרות החוב יהיו בנוסח שבתוספת.

נוסח איגרות החוב

7. (א) איגרות החוב ישאו ריבית נקובה שתחושב על בסיס שנתי בעד תקופה של שנה אחת החל ביום ה-25 בחודש שבו הוצאה האיגרת.

הריבית הנקובה

(ב) שר האוצר או מי שהוא הסמיכו יקבע לגבי כל סדרה את שיעור הריבית הנקובה, בהתחשב בשיעור התשואה השנתית המשוקללת של מילווה קצר מועד או בתשואות בבורסה על סדרות מילווה קצר מועד בחודש הקודם.

(ג) הריבית הנקובה תיזקף בתום שנה כאמור בתקנת משנה (א) (להלן - תום תקופת הריבית הנקובה), ותיחשב מאותו מועד כחלק מן הקרן.

8. (א) מן היום הראשון לאחר תום תקופת הריבית הנקובה ועד מועד פדיון איגרות החוב ישאו איגרות החוב ריבית שתהיה צמודה למדד כמפורט בתקנה 9 (להלן - ריבית צמודה); הריבית הצמודה תחושב על בסיס שנתי.

הריבית הצמודה

(ב) שר האוצר או מי שהוא הסמיכו יקבע לגבי כל סדרה את שיעור הריבית הצמודה, ובלבד ששיעור זה לא יפחת מ-2% לשנה ולא יעלה על 8% לשנה.

(ג) הריבית הצמודה תשולם אחת לשנה, ביום העסקים האחרון שלפני ה-26 בחודש שבו הוצאה האיגרת, בחודש בו תמה שנה מן המועד שבו איגרת החוב נושאת ריבית צמודה.

9. קרן איגרת חוב והריבית הצמודה המשתלמת עליה יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן כלהלן: אם יתברר מתוך המדד שפורסם בחודש בו חל הפרעון של קרן או של ריבית צמודה כלשהן (להלן - המדד החדש), כי המדד החדש עלה לעומת המדד שפורסם לחודש שבו חל תום תקופת הריבית הנקובה (להלן - המדד היסודי) ישולמו אותה קרן או אותה ריבית צמודה כשהן מוגדלות בשיעור העליה של המדד החדש לעומת המדד היסודי; ואולם אם המדד שיפורסם עבור החודש שבו חל הפרעון (להלן - המדד העוקב) יהיה גבוה ביותר מ-5% לעומת המדד החדש, ייזקף פיצוי נוסף על הקרן או הריבית ששולמו, בשיעור ההפרש שמעל לאותם 5% (להלן - הסכום הנוסף).

תנאי ההצמדה

10. (א) סכום הריבית הצמודה על איגרות החוב, כפי שישתנה עקב תנאי ההצמדה עד פרסום המדד החדש ישולם לבעל איגרת החוב, על ידי זיכוי חשבונו בבנק כפי שהורה בעת רכישת האיגרת או כפי שהורה עד מועד שלא יהיה מאוחר מ-30 ימים לפני מועד תשלום ריבית כלשהו.

דרכי תשלום הריבית הצמודה

(ב) הריבית הצמודה עבור תקופת הריבית האחרונה תשולם במועד פדיון הקרן כאמור בתקנה 11 ותחושב בעד התקופה שממועד תשלום הריבית הקודם ועד למועד פדיון קרן איגרת החוב.

(ג) הסכום הנוסף על הריבית הצמודה ייזקף כריבית נדחית שתשולם בתום תקופת המילווה; הסכום הנוסף לא ישא ריבית אך יהיה צמוד למדד; המדד היסודי לצורך חישוב ההצמדה יהיה המדד העוקב המתאים, לפי הענין, והמדד החדש יהיה כמוגדר בתקנה 9.

11. (א) איגרות החוב יוצאו לתקופה שבין ארבעים ושמונה לשבעים וארבעה חדשים מיום הוצאת הסדרה (להלן - תקופת המילווה).

פדיון

(ב) איגרות החוב ייפדו במלואן ביום העסקים האחרון שלפני ה-26 בחודש שבו תמה תקופת המילווה לפי הקבוע לאותה סידרה וכמצויין באיגרת החוב; מהמועד שנקבע לפדיונן ואילך לא ישאו איגרות החוב ריבית ולא יובאו בחשבון הפרשי הצמדה.

(ג) הסכום הנוסף על הקרן ועל התשלומים המשתלמים, על פי תקנות אלה, בעת הפדיון, ישולם בדרך האמורה בתקנה 10(א) ביום העסקים האחרון שלפני ה-26 בחודש שבו פורסם המדד העוקב.

12. סכום הפדיון של איגרת החוב, כפי שישתנה עקב תנאי ההצמדה, ישולם לבעל הרשום בדרך האמורה בתקנה 10(א); הוצאו לבעל הרשום איגרות חוב, ישולם הסכום כאמור לאחר שימסור אותן למינהלה, במישרין או באמצעות בנק.

דרכי פדיון

13. (א) ההכנסה מן הריבית הצמודה המשתלמת על קרן איגרות החוב תהיה פטורה מן המס המוטל על הכנסה, חוץ מן המס שיש לנכותו לפי סעיף 161 לפקודת מס הכנסה, כנוסחו ביום הוצאתן.

פטור ממס הכנסה

(ב) ההכנסה מן הריבית הנקובה הנצברת על איגרות החוב תהיה פטורה מן המס המוטל על הכנסה.

14. המינהלה רשאית לסגור את הפנקס שלושים ימים לפני מועד הפרעון של כל סכום קרן או ריבית ולא לרשום בו כל העברת איגרות חוב.

סגירת הפנקס

15. איגרות החוב יימכרו באמצעות בנק ישראל, בנק הדואר, תאגיד בנקאי כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981, חברי הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ או "גמול" חבררה להשקעות בע"מ.

מכירת איגרות החוב

16. העמלה שתשולם לאדם שקיבל על עצמו הפצת איגרות החוב לא תעלה על 2% מהשווי הנקוב של איגרות החוב.

עמלה

17. חל מועד הנקוב בתקנות אלה ביום שאינו יום עסקים, יוקדם המועד הנקוב לענין התשלום ליום העסקים שלפניו, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנות אלה.

תחולה

18. תחילתן של תקנות אלה ביום י"ח בסיון תשמ"ט (21 ביוני 1989).

תחילה

תוספת

(תקנה 6)

נוסח איגרות החוב

מדינת ישראל

מילווה המדינה, תשל"ט-1979

מס' סידורי       סדרה

איגרת חוב מסוג "גבע" רשומה על שם

עומדת לפדיון ביום

      שקלים חדשים

1. איגרת חוב זו מוצאת בהתאם להוראות חוק מילווה המדינה, תשל"ט-1979, והתקנות שהותקנו על פיו והנוגעות לסדרה האמורה.

2. איגרת חוב זו נרשמה בפנקס איגרות החוב על שם

3. סכומי הריבית הצמודה על איגרת חוב זו ישולמו באופן הקבוע בתקנות הנוגעות לסדרה האמורה; הסכום של קרן איגרת חוב זו ישולם באופן הקבוע בתקנות הנוגעות לסדרה האמורה ביום העסקים האחרון שלפני ה-26 בחודש שבו תמו       חדשים מיום הוצאת איגרת החוב, עם מסירת איגרת החוב למינהלה.

4. על פדיון הקרן ותשלום הריבית של איגרת חוב זו, יחולו תנאי ההצמדה המפורטים בתקנות הנוגעות לסדרה האמורה.

5. המדד היסודי שלפיו ישולמו הפרשי ההצמדה על איגרת חוב זו הוא המדד לחודש       שנת      .

תאריך ההוצאה       (     )

ממשלת ישראל

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

שר האוצר החשב הכללי

\* החודש בו תמה שנה מיום שבו הוצאה איגרת החוב.

ט' תמוז תשמ"ט (12 ביולי 1989) שמעון פרס

שר האוצר

1. \* פורסמו [ק"ת תשמ"ט מס' 5204](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5204.pdf) מיום 30.7.1989 עמ' 1142. [↑](#footnote-ref-1)