תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "להשכלה גבוהה לעובדי מדינה" ופטור ממס הכנסה), תשמ"ט-1988

משפט פרטי וכלכלה – כספים – עידוד חסכון – תוכניות חסכון

משפט פרטי וכלכלה – כספים – עידוד חסכון – פטור ממס הכנסה

מסים – מס הכנסה – פטור ממס: כללי – תוכניות חסכון

רשויות ומשפט מנהלי – חינוך – השכלה גבוהה

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 | [Go](#Seif0) | הגדרות | סעיף 8 |
| 2 | [Go](#Seif1) | הפקדת פקדון וניהולו | סעיף 2 |
| 2 | [Go](#Seif2) | פטור ממס | סעיף 3 |
| 2 | [Go](#Seif3) | תחילה | סעיף 4 |
| 2 | [Go](#med0) | תוספת |  |
| 2 | [Go](#Seif4) | הגדרות | סעיף 1 |
| 3 | [Go](#Seif5) | תנאי התכנית | סעיף 2 |
| 5 | [Go](#Seif6) | ניהול התכנית | סעיף 3 |

תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "להשכלה גבוהה לעובדי מדינה" ופטור ממס הכנסה), תשמ"ט-1988(47)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 5(א)(2), (ב) ו-(ג) לחוק עידוד החסכון, הנחות ממס הכנסה וערבות למילוות, תשט"ז–1956 (להלן–החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

8. בתקנות אלה —

הגדרות

"תכנית" — תכנית חסכון של בנק "יהב" בע"מ (להלן — הבנק), בשם שבחר הבנק והכולל "להשכלה גבוהה";

"הממונה" — הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

2. לענין הנחה או פטור ממס הכנסה מפקדון לפי סעיף 5(א) לחוק, התנאים להפקדת פקדון וניהולו יהיו כמפורט בתוספת.

הפקדת פקדון

וניהולו

3. הריבית, הפרשי ההצמדה או השער וההטבות המשתלמים לחוסך בתכנית יהיו פטורים ממס.

פטור ממס

תק' (מס' 2)

תשנ"א–1991

4. תחילתן של תקנות אלה ביום י"א בכסלו תשמ"ט (20 בנובמבר 1988).

תחילה

תוספת

(תקנה 2)

1. בתוספת זו —

הגדרות

"מדד המחירים לצרכן" או "מדד" — מדד המחירים לצרכן שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על ידי 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 במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס שבינו לבין המדד המוחלף;

"תחילת תקופת החסכון" —

(1) הופקדה ההפקדה הראשונה בתכנית בין ה-1 בחודש ל-15 בו — ה-16 באותו חודש;

------------

(47) פורסמו [ק"ת תשמ"ט מס' 5147](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5147.pdf) מיום 20.11.1988 עמ' 170.

תוקנו \*\*\* [ק"ת תשנ"א מס' 5319](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5319.pdf) מיום 1.1.1991 עמ' 390; ###

[ק"ת תשנ"א מס' 5332](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5332.pdf) מיום 12.2.1991 עמ' 521 — תק'(מס' 2) תשנ"א–1991; $$$ תחילתן ביום 16.1.1991. ###

(2) הופקדה ההפקדה הראשונה בתכנית בין ה-16 בחודש לסופו — היום האחרון באותו חודש.

"חוסך" — למעט תאגיד;

"נהנה" — בן או בת משפחה של החוסך או של בן זוגו אשר שמו רשום בבנק בעת הצטרפות החוסך לתכנית;

2. א. הצטרפות

תנאי התכנית

תק' תשנ"א–1991

תק' (מס' 2)

תשנ"א–1991

חוסך רשאי להצטרף לתכנית מיום א' בשבט תשנ"א (16 בינואר 1991) עד יום ג' בטבת תשנ"ב (31 בדצמבר 1991) או עד מועד אחר שיקבע שר האוצר בהודעה ברשומות (להלן מועד סיום התכנית).

ב. מסלולי החסכון

חוסך רשאי להפקיד באחד משני המסלולים הבאים:

(1) מסלול א' הפקדות חדשיות — החוסך מפקיד בחשבון החסכון שלו תשלומים רצופים מדי חודש, בסכום שלא יפחת מהסכום שיקבע הבנק מעת לעת;

(2) מסלול ב' — הפקדה חד פעמית — החוסך מפקיד בחשבון החסכון שלו סכום חד-פעמי.

ג. הפקדות

(1) במסלול א' רשאי חוסך:

(א) לשנות את סכום ההפקדה החדשי מעת לעת ובלבד שלא יגדילו בשיעור שיעלה על הנמוך מבין שיעורי העליה במדד המחירים לצרכן בתקופות הבאות:

(1) מאז תחילת תקופת החסכון;

(2) מאז שהגדיל לאחרונה לפי פסקה זו את סכום ההפקדה החדשי;

(3) ב-12 החדשים האחרונים;

(ב) בנוסף לאמור בפסקת משנה (א), להגדיל את סכום ההפקדה החדשי מעת לעת בנמוך מבין האחוזים הבאים:

(1) מספר החדשים השלמים שחלפו מאז תחילת תקופת החסכון כפול 2;

(2) מספר החדשים השלמים שחלפו מאז הגדיל לאחרונה לפי פסקה זו את סכום ההפקדה כפול 2;

(2) בנוסף לאמור בפסקה (1)(א) ו-(ב) רשאי החוסך להגדיל את סכום ההפקדה החדשי אחת לשנה, בחודש ספטמבר, לפי ההפרש שבין שיעור עליית שכר הלימוד באוניברסיטאות באותה שנה לבין העליה המצטברת הנובעת מפסקאות (1)(א) ו-(1)(ב).

ד. תום תקופת החסכון

תום תקופת החסכון במסלול א' יהיה ביום ה-25 בחודש שבו תמו 8 שנים ממועד ההפקדה הראשונה, ובמסלול ב' — בתום 8 שנים ממועד ההפקדה (להלן— תום תקופת החסכון הראשונה).

ה. הארכת תקופת חסכון

(1) אם הדבר יעלה בקנה אחד עם מדיניות הממשלה כפי שתהיה בתום תקופת חסכון כלשהי, רשאי הממונה להודיע ברשומות על הארכת תקופת החסכון הקודמת לתקופה נוספת (להלן — תקופת ההארכה).

(2) תנאי ההארכה ייקבעו חודש קודם לתום תקופת החסכון הראשונה או תום תקופת ההארכה הקודמת, ותנאים אלה יחולו על הסכומים שנצברו בתכנית ועל הפקדות חדשות.

ו. חישוב ההצמדה

ההפקדות והריבית עליהן יהיו צמודות למדד המחירים לצרכן כמפורט להלן:

אם יתברר מתוך מדד המחירים לצרכן שנתפרסם לאחרונה לפני הוצאת החסכונות מן התכנית (להלן — המדד החדש) כי המדד החדש עלה לעומת המדד שפורסם לחודש בו הופקדה הפקדה כלשהי (להלן — המדד היסודי) תוגדל ההפקדה והריבית עליה בשיעור עליית המדד החדש לעומת המדד היסודי.

ז. חישוב הריבית

(1) (א) כל הפקדה תשא ריבית דריבית שנתית הצמודה למדד המחירים לצרכן.

(ב) שיעור הריבית ייקבע בידי הבנק לקראת 1 בספטמבר מדי שנה ויחול על כל ההפקדות שיופקדו מאותו מועד עד 31 באוגוסט הבא.

(ג) הריבית שתיקבע תהיה תקפה לכל הפקדה מיום ההפקדה ועד תום תקופת החסכון הראשונה.

(ד) הבנק יודיע על שיעור הריבית התקף בעת הצטרפותו של החוסך לתכנית; כמו כן יודיע הבנק על השיעור החדש על הפקדות חדשות מדי 1 בספטמבר.

(2) תחילת התקופה לחישוב הריבית תהיה ה-16 בחודש לגבי כספים שהופקדו בתכנית עד ה-15 באותו חודש, והיום האחרון בחודש לגבי כספים שהופקדו בתכנית לאחר ה-16 באותו חודש.

(3) תום התקופה לחישוב הריבית יהיה יום משיכת הכספים מהתכנית.

ח. פטור ממס

ההכנסות מריבית, הפרשי הצמדה וכל הטבה אחרת שיקבל החוסך במסגרת התכנית באישור הממונה, יהיו פטורות ממס.

ט. פיגור בהפקדות חדשיות במסלול א'

לא הפקיד החוסך במשך 6 חדשים רצופים, לא יהיה רשאי להפקיד הפקדות נוספות בתכנית, ואולם יתר תנאי התכנית ימשיכו לחול על הכספים שהופקדו.

י. הוצאת חסכונות מן התכנית

(1) החוסך רשאי להוציא את כספו מהתכנית ב-25 בכל חודש במתן הודעה של 30 ימים מראש, ואולם חוסך במסלול א' לא יהיה רשאי להוציא את כספו בחלקים מהתכנית אלא לפי הוראות פסקה (5) להלן.

(2) משך החוסך את כספו מהתכנית במשך תקופת שנתיים ממועד תחילת תקופת החסכון, תבוטל זכותו להפרשי הצמדה ולריבית צמודה והוא יזוכה בריבית בלתי צמודה בשיעור שקבע הבנק בעת הצטרפותו לתכנית.

(3) משך החוסך את כספו מן התכנית לאחר תום שנתיים מתחילת תקופת החסכון אך לפני תום שלוש שנים מתחילת תקופת החסכון, תבוטל זכותו לריבית, אולם הוא יזוכה במלוא הפרשי ההצמדה על הפקדותיו בתכנית; אולם אם התחיל הנהנה ללמוד באוניברסיטה יהיה החוסך זכאי גם לריבית הצמודה.

(4) משך החוסך את כספו לאחר 3 שנים מתחילת תקופת החסכון, יועמדו לרשותו הסכומים שהפקיד בתוספת הריבית הצמודה והפרשי ההצמדה וכל הטבה אחרת; לא משך החוסך את כספו כאמור, יועמדו לרשותו כל הסכומים האמורים בתום תקופת החסכון, או בתום תקופת ההארכה, לפי המאוחר.

(5) משיכת החסכונות בחלקים:

(א) בכפוף לאמור בפסקה (4) בכל אחת משנות הלימוד של הנהנה ימשוך החוסך סכום השווה למחצית משכר הלימוד באותה שנה.

(ב) את הכספים הנותרים מעבר לסכומים המיועדים לתשלומי שכר לימוד ימשוך החוסך מדי חודש בסכום שהוא יקבע בתחילת לימודיו של הנהנה ביחידות של 50 שקלים חדשים כל אחת (להלן — יחידה). היחידה תהיה צמודה למדד אוקטובר 1988 ומעוגלת לשקל הקרוב. מספר היחידות יהיה ניתן לשנוי אחת לשנה.

(6) בתום משיכת הכספים בחלקים כאמור בפסקה (5) יקבל החוסך את יתרת הכספים שנצברו בתכנית בתוספת הריבית הצמודה והפרשי ההצמדה.

יא. חישוב מועדים

(1) חל מועד תשלום כלשהו המוזכר בתנאי התכנית ביום שאיננו יום עסקים, יחול אותו מועד ביום העסקים הראשון שלאחריו.

(2) על אף האמור בפסקה (1), אם חל יום תום תקופת החסכון או יום משיכת ההפקדה ביום שאיננו יום עסקים (להלן — המועד המקורי), יראו לענין חישוב ריבית והפרשי הצמדה, את המועד המקורי כאילו הוא יום תקופת החסכון או יום משיכת ההפקדה.

3. (א) נוסח ההסכם בין הבנק לבין החוסך בענין פתיחת חשבון חסכון לפי התכנית יהיה כאמור בסעיף 2.

ניהול התכנית

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי הבנק, באישור הממונה, להוסיף על ההטבות הקבועות בתכנית; הטבות אלה יהיו פטורות ממס.

(ג) הכספים המצטברים בתכנית יושקעו בהתאם להוראות הממונה בהתייעצות עם בנק ישראל.

ד' בכסלו תשמ"ח (13 בנובמבר 1988) משה נסים

שר האוצר

גפני