תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "להשכלה גבוהה לעובדי מדינה" ופטור ממס הכנסה), תשנ"ב-1991

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 1 |
| 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 |  |
| 3 | [Go](#Seif4) | תנאי התכנית | סעיף 2 |
| 5 | [Go](#Seif5) | השקעת כספים והוראות | סעיף 3 |

תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "להשכלה גבוהה לעובדי מדינה" ופטור ממס הכנסה), תשנ"ב-1991(58)

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 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:

1. בתקנות אלה–

הגדרות

"הבנק" — בנק "יהב" לעובדי המדינה בע"מ; בנק אוצר החייל בע"מ;

"חוסך" — למעט תאגיד;

"תכנית" — תכנית של הבנק בשם שבחר הבנק והכולל "להשכלה גבוהה".

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

הפקדת פקדון

וניהולו

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

פטור ממס

4. תחילתן של תקנות אלה ביום כ"ה בטבת תשנ"ב (1 בינואר 1992).

תחילה

תוספת

(תקנה 2)

1. בתוספת זו —

הגדרות

"מדד" או "מדד מחירים לצרכן" — מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) 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 במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס שבינו לבין המדד המוחלף;

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

(58) פורסמו [ק"ת תשנ"ב מס' 5408](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5408.pdf) מיום 26.12.1991 עמ' 576.

"הממונה" — הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר;

"מוסד" או "מוסד מוכר" — כל מוסד להשכלה גבוהה וכן מוסד לימוד על תיכוני אחר בארץ או בחו"ל שהבנק הכיר בו לענין התכנית;

"מוסד להשכלה גבוהה" — מוסד שהוכר לפי חוק המועצה להשכלה גבוהה, תשי"ח–1958;

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

"תחילת תקופת החסכון" — היום שבו הופקדה ההפקדה הראשונה בתכנית.

2. א. הצטרפות

תנאי התכנית

חוסך רשאי להצטרף לתכנית עד יום ז' בטבת תשנ"ג (31 בדצמבר 1992) או עד מועד אחר שיקבע שר האוצר בהודעה ברשומות (להלן — מועד סיום התכנית).

ב. מסלולי חסכון

חוסך רשאי להפקיד באחת מהמסלולים הבאים או בשניהם כפוף להפעלתם על ידי הבנק:

(1) מסלול א' — הפקדות חדשיות:

(א) החוסך יפקיד בחשבון החסכון שלו בתכנית סכומים חדשיים רצופים בגבולות שבין סכום ההפקדה החדשי המזערי לבין סכום ההפקדה המרבי שנקבעו לאחרונה בידי הבנק;

(ב) סכום החסכון החדשי המרבי לא יעלה על 500 שקלים חדשים, צמוד למדד שהתפרסם בחודש יולי 1990.

(2) מסלול ב' — הפקדה חד פעמית:

החוסך רשאי להפקיד בחשבון החסכון שלו הפקדה חד פעמית בסכום שלא יפחת מסכום שיקבע הבנק מזמן לזמן ושלא יעלה על סכום שיקבע הבנק מזמן לזמן.

ג. תקופת החסכון

תקופת החסכון תיקבע בידי הבנק בעת ההפקדה, ובלבד שלא תעלה על 10 שנים ממועד ההפקדה הראשונה (להלן — תום תקופת החסכון).

ד. הארכת תקופת חסכון

(1) הממונה רשאי להודיע על הארכת תקופת החסכון האמורה בסעיף קטן ג' (להלן — תקופת ההארכה).

(2) תנאי ההארכה ייקבעו לפני תום תקופת החסכון או תקופת ההארכה, לפי הענין, ותנאים אלה יחולו על הסכומים שנצברו בתכנית ועל הפקדות חדשות.

ה. חישוב ההצמדה

ההפקדות והריבית עליהן יהיו צמודות למדד המחירים לצרכן כמפורט להלן:

אם יתברר מתוך מדד המחירים לצרכן שנתפרסם לאחרונה לפני הוצאת הכספים מן התכנית (להלן — המדד החדש), כי המדד החדש השתנה לעומת המדד שפורסם לחודש שבו הופקדה הפקדה כלשהי (להלן — המדד היסודי), תשתנה ההפקדה והריבית עליה בשיעור שינוי המדד החדש לעומת המדד היסודי.

ו. חישוב הרבית

(1) כל הפקדה תשא ריבית — חיובית או שלילית — שתהיה צמודה כאמור בסעיף קטן ה' ותחושב לפי ריבית דריבית שנתית, בהתאמה למועדים שייקבעו לפי סעיף קטן י'.

(2) ריבית על הפקדות חדשות של החוסך במסלול א' תיקבע בידי הבנק, ושיעורה יכול להיות שונה מהריבית על הפקדות קודמות; הבנק יודיע לחוסך בעת ההצטרפות על דרך קביעת הריבית ועל הפקדות חדשות.

(3) ריבית להפקדה מסויימת יכול שתהיה קבועה עד תום תקופת החסכון או משתנה; הבנק יודיע לחוסך בעת ההצטרפות את שיעור הריבית לתקופת החסכון; אם הבנק יקבע כי שיעור הריבית להפקדה מסויימת ישתנה, יודיע לחוסך בעת ההצטרפות על דרך השתנותו.

(4) הבנק יודיע או יפרסם את שיעור הריבית להפקדות מדי חודש.

ז. הטבות נוספות

הבנק יהיה רשאי, באישור הממונה, להוסיף על ההטבות הקבועות בתכנית.

ח. פטור ממס

ההכנסה מהפרשי הצמדה, מריבית ומהטבות נוספות שקיבל החוסך במסגת התכנית באישור הממונה, תהיה פטורה ממס.

ט. פיגור בהפקדות חדשות

חל פיגור בתשלומים החדשיים במשך 6 חדשים רצופים, לא יהיה החוסך רשאי להפקיד תשלומים נוספים בחשבון החסכון שלו בתכנית, ואולם יתר תנאי התכנית ימשיכו לחול על הסכומים שהופקדו.

י. הוצאת חסכונות מן התכנית

(1) החוסך רשאי להוציא סכומים שהצטברו לזכותו בתכנית ב-25 לכל חודש, במתן הודעה של 30 ימים מראש.

(2) החוסך רשאי להוציא, בחלקים, סכומים שהצטברו לזכותו בתכנית אך ורק בהתאם לפסקה (7) להלן; הבנק יודיע לחוסך בעת ההצטרפות על שיטת הוצאת הסכומים בחלקים.

(3) הבנק יקבע מועדים קבועים שבהם יוכל החוסך להוציא חסכונות מן התכנית בצירוף ההטבות עליהם, כאמור בסעיפים קטנים ה', ו' ו-ז', לפני תום תקופת החסכון ובלבד —

(א) שהמועד הראשון למשיכה יהיה לא מוקדם מ-3 שנים לאחר תחילת תקופת החסכון;

(ב) שיעברו 9 חדשים לפחות בין מועד משיכה אחד למשנהו, למעט תום תקופת החסכון.

(4) משך החוסך את כספו מן התכנית לפני תום שנתיים ממועד תחילת תקופת החסכון, תבוטל זכותו להפרשי הצמדה, לריבית ולהטבות נוספות — לפי סעיפים קטנים ה', ו' ו-ז', והוא יזוכה בריבית בלתי צמודה בשיעור שיקבע הבנק.

(5) משך החוסך את כספו מן התכנית החל מתום שנתיים ממועד תחילת תקופת החסכון אך לא במועדים שנקבעו כאמור בפסקה (3), לא יקבל את מלוא הפרשי ההצמדה, הריבית וההטבות הנוספות שהצטברו לזכותו, אלא יקבל זכויות אלו כפי שיקבע הבנק, אך בשיעור שלא יעלה על 95% מהפרשי ההצמדה, הריבית וההטבות הנוספות המגיעים לו לפי סעיפים קטנים ה', ו' ו-ז'.

(6) על אף האמור בפסקה (3), אם משך החוסך את כספו לפני תום תקופת החסכון, אך לאחר תום 3 שנים ממועד תחילת תקופת החסכון, יהיה זכאי למלוא ההטבות אשר הובטחו לו בתחילת תקופת החסכון בהתמלא אחד מהמקרים הבאים:

(א) החוסך הציג מסמכים, להנחת דעתו של הבנק, המאשרים כי משיכת כספי החסכון הינה למטרת לימודים במוסד מוכר;

(ב) לחוסך אושרה הלוואה במסגרת התכנית.

(7) משיכת החסכונות בחלקים:

(א) בכפוף לאמור בפסקה (6) בכל אחד 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 בכפולות של 50 שקלים חדשים צמודים למדד חודש יולי 1990 ומעוגלים לשקל החדש השלם הקרוב; החוסך יהיה רשאי לשנות סכום זה אחת לשנה.

(8) בתום משיכת הכספים בחלקים כאמור בפסקה (7) יקבל החוסך את יתרת הכספים שנצברו בתכנית בתוספת הריבית הצמודה, הפרשי ההצמדה וההטבות הנוספות.

(9) בתום תקופת החסכון יועמדו לרשות החוסך הסכומים שהפקיד בתוספת הפרשי הצמדה, ריבית וכל הטבה נוספת, והוא לא יהיה זכאי להפרשי הצמדה או לריבית או לכל הטבה נוספת על פי סעיפים קטנים ה', ו' ו-ז' בעד התקופה שלאחר תום תקופת החסכון.

יא. הבטחת קרן ההפקדה

על אף האמור לעיל, ישלם הבנק לחוסך בכל מקרה של משיכת כסף מהתכנית לפחות את סכום הקרן בתוספת הפרשי ההצמדה והריבית, שנצברו לזכותו, במידה שהן חיוביות, וההטבות עליו.

יב. חישוב מועדים

חל מועד משיכת כספים כלשהו המוזכר בתנאי התכנית ביום שאיננו יום עסקים, יחול אותו מועד ביום העסקים שאחריו.

3. (א) תנאי ההסכם שייחתם בין הבנק לבין החוסך בענין פתיחת חשבון חסכון לפי התכנית יהיו כאמור בסעיף 2.

השקעת כספים והוראות

(ב) הבנק רשאי לעגל לשקלים חדשים את סכום ההפקדה החדשי.

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

(ד) הממונה יהיה רשאי להפסיק זמנית את הפעלת התכנית, לתקופה של עד 3 חדשים.

(ה) הבנק יודיע לחוסך מראש את כל תנאי התכנית, לרבות שיטת חישוב זכאותו לפי סעיף 2י.

ט' בטבת תשנ"ב (10 בדצמבר 1991) יצחק מודעי

שר האוצר