תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "לרכב לעובדי משרד הבטחון" ופטור ממס הכנסה), תשמ"ח–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

בטחון – מערכת ומשרד הבטחון

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 | [Go](#Seif0) | הפקדת פקדון וניהולו | סעיף 2 |
| 2 | [Go](#Seif1) | פטור ממס | סעיף 3 |
| 2 | [Go](#Seif2) | תחילה | סעיף 4 |
| 2 | [Go](#med0) | תוספת |  |

תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "לרכב לעובדי משרד הבטחון" ופטור ממס הכנסה), תשמ"ח–1988(46)

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:

1. בתקנות אלה —

"תכנית" — תכנית חסכון של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן — הבנק) בשם שבחר הבנק והכולל "לרכב";

"חוסך" — עובד משרד הבטחון המצטרף לתכנית;

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

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

הפקדת פקדון וניהולו

3. הכנסות מריבית והפרשי הצמדה או מהכנסה אחרת שאישר הממונה במסגרת התכנית יהיו פטורות ממס.

פטור ממס

4. תחילתן של תקנות אלה ביום כ"ו באדר תשמ"ח (15 במרס 1988).

תחילה

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

(46) פורסמו [ק"ת תשמ"ח מס' 5104](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5104.pdf) מיום 28.4.1988 עמ' 759.

תוספת

(תקנה 2)

הגדרות

1. בתוספת זו, "מדד המחירים לצרכן" או "מדד" — מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) 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.

תנאי התכנית

2. א. הצטרפות

חוסך רשאי להצטרף עד יום כ"ג בטבת תשמ"ט (31 בדצמבר 1988) או עד מועד אחר שיקבע שר האוצר בהודעה ברשומות (להלן — מועד סיום התכנית).

ב. הפקדות

(1) חוסך יתחייב להפקיד בחשבון החסכון שלו בתכנית הפקדות רצופות מידי חודש, בסכום שלא יפחת מהסכום שיקבע הבנק מעת לעת ושלא יעלה על 150 שקלים חדשים לכל הפקדה (להלן — ההפקדה החדשית).

(2) בנוסף להפקדותיו החדשיות רשאי חוסך להפקיד הפקדות בלתי קבועות במשך שנה ממועד תחילת תקופת החסכון בסכום כולל שלא יעלה על 1500 שקלים חדשים (להלן — ההפקדה הנוספת).

(3) ההפקדה החדשית המרבית וההפקדה הנוספת המרבית יוצמדו למדד המחירים לצרכן לחודש אוגוסט 1987 וישונו בהתאם; הסכום החדש יעוגל כלפי מעלה לשקל הקרוב.

(4) חוסך רשאי לשנות את גובה ההפקדה החדשית שלו ובלבד שלא תעלה על סכום ההפקדה החדשית המרבית כאמור בפסקאות (1) ו-(3).

ג. תקופת החסכון

(1) מועד תחילת תקופת החסכון יהיה כלהלן:

(א) הופקדה ההפקדה הראשונה בתכנית עד ה-15 בחודש כלשהו — ה-16 בחודש זה;

(ב) הופקדה ההפקדה הראשונה בתכנית בין ה-16 בחודש כלשהו עד לסופו — היום האחרון בחודש זה.

(2) תום תקופת החסכון יהיה ביום ה-25 לחודש בו תמו 8 שנים ממועד תחילת תקופת החסכון.

ד. 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 כל שהיא (להלן — המדד היסודי) ישולמו אותה הפקדה והריבית עליה כשהן מוגדלות בשיעור עליית המדד החדש לעומת המדד היסודי.

ה. חישוב הריבית

(1) הריבית תהיה צמודה; הריבית תחושב על כל הפקדה לפי ריבית דריבית שנתית בשיעור שיבחר הבנק בעת הצטרפות החוסך לתכנית ושלא יפחת מ-2.5% לשנה.

(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.

(4) הודעה על שיעור הריבית תימסר לחוסך בעת הצטרפותו לתכנית.

ו. פטור ממס

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

ז. פיגור בהפקדות חדשיות

לא הפקיד חוסך במשך 6 חודשים רצופים, לא יהיה רשאי להפקיד תשלומים נוספים בתכנית, אולם יתר תנאי התכנית ימשיכו לחול על הכספים שהופקדו.

ח. הוצאת חסכונות מן התכנית

(1) החוסך רשאי להוציא את כספו מהתכנית בכל 25 בחודש במתן הודעה של 30 יום מראש; החסכונות וההטבות עליהם לא יהיו ניתנים להוצאה בחלקים.

(2) משך החוסך את כספו מהתכנית במשך השנתיים הראשונות 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 לרבית, אולם הוא יזוכה במלוא הפרשי ההצמדה על הפקדותיו בתכנית.

(4) משך החוסך את כספו לאחר 3 שנים מתחילת תקופת החסכון, יועמדו לרשותו הסכומים שהפקיד בתוספת ריבית צמודה והפרשי הצמדה וכל הטבה אחרת; לא משך החוסך את כספו כאמור לעיל יועמדו לרשותו כל הסכומים האמורים בתום תקופת החסכון; החוסך לא יהא זכאי לריבית או הפרשי הצמדה בעד התקופה שלאחר תום תקופת החסכון.

ט. 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 שער את המועד המקור כאילו הוא יום תום תקופת החסכון או יום משיכת ההפקדה.

ניהול התכנית

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

(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.

ט' בניסן תשמ"ח (27 במרס 1988) משה נסים

שר האוצר