תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "מטחית המשך" ופטור ממס הכנסה), תשנ"ג-1993

רבדים בחקיקה

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

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| סעיף 1 | הגדרות | [Go](#Seif11) | 2 |
| סעיף 2 | הפקדת הפקדון וניהולו | [Go](#Seif12) | 2 |
| סעיף 3 | פטור ממס | [Go](#Seif13) | 2 |
| סעיף 4 | תחילה | [Go](#Seif14) | 2 |
| סעיף 1 | הגדרות | [Go](#Seif1) | 3 |
| סעיף 2 | הצטרפות | [Go](#Seif15) | 4 |
| סעיף 3 | הפקדות תקופתיות | [Go](#Seif16) | 4 |
| סעיף 4 | תקופת החסכון | [Go](#Seif17) | 5 |
| סעיף 5 | חישוב הצמדה | [Go](#Seif18) | 5 |
| סעיף 6 | חישוב הריבית | [Go](#Seif2) | 5 |
| סעיף 7 | הטבות נוספות | [Go](#Seif3) | 5 |
| סעיף 8 | פטור ממס | [Go](#Seif4) | 5 |
| סעיף 9 | תחנות יציאה | [Go](#Seif5) | 6 |
| סעיף 10 | משיכה חריגה | [Go](#Seif6) | 6 |
| סעיף 11 | תקבולים תקופתיים | [Go](#Seif7) | 6 |
| סעיף 12 | תום תקופת החסכון | [Go](#Seif8) | 6 |
| סעיף 13 | חישוב מועדים | [Go](#Seif9) | 6 |
| סעיף 14 | הוראות שונות | [Go](#Seif10) | 7 |

תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "מטחית המשך" ופטור ממס הכנסה), תשנ"ג-1993[[1]](#footnote-1)\*

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

1. בתקנות אלה –

הגדרות

"בנק" - אחד הבנקים המפורטים בתוספת הראשונה;

"חוסך" - למעט תאגיד;

"תכנית המשך" - תכנית להפקדת פקדון בבנק בשם שבחר הבנק הכולל "מטחית המשך".

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

הפקדת הפקדון וניהולו

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

פטור ממס

~~מיום 8.5.2000~~ (בוטלו)

**תק' (מס' 2) תש"ס-2000**

[ק"ת תש"ס מס' 6033](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6033.pdf) מיום 8.5.2000 עמ' 562

**תק' (מס' 2) תש"ס-2000 (ביטול) תשס"א-2000**

[ק"ת תשס"א מס' 6073](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6073.pdf) מיום 28.12.2000 עמ' 217

3. (א) הריבית, הפרשי ההצמדה או שער וההטבות המשתלמים לחוסך בתכנית יהיו פטורים ממס.

(ב) הפטור האמור בתקנת משנה (א) לא יחול על חוסך שהצטרף לתכנית אחרי יום כ"ט בניסן תש"ס (4 במאי 2000).

4. תחילתן של תקנות אלה ביום ט"ו באלול תשנ"ג (1 בספטמבר 1993).

תחילה

**תוספת ראשונה**

(תקנה 1)

רשימת הבנקים המפעילים תכניות חסכון:

(1) בנק איגוד לישראל בע"מ;

(2) בנק אוצר החייל בע"מ;

(3) בנק אמריקאי ישראלי בע"מ;

(4) בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ;

(5) בנק דיסקונט לישראל בע"מ;

(6) בנק הבניה לישראל בע"מ;

(7) בנק המזרחי המאוחד בע"מ;

(8) בנק הפועלים בע"מ;

(9) בנק "יהב" לעובדי המדינה בע"מ;

(10) בנק כללי לישראל בע"מ;

(11) בנק לאומי לישראל בע"מ;

(12) בנק למימון ולסחר בע"מ;

(13) בנק מסד בע"מ;

(14) בנק עליה לאומי בע"מ;

(15) בנק ערבי ישראלי בע"מ;

(16) בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ;

(17) בנק קונטיננטל לישראל בע"מ;

(18) הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ;

(19) בנק עולמי להשקעות (ב.ה.) בע"מ;

תק' תשנ"ח-1998

(20) קופת העובד הלאומי לאשראי וחסכון בנתניה, אגודה שיתופית בע"מ;

(21) בנק מרכנתיל לישראל בע"מ;

(22) בנק הדואר;

(23) "טפחות" בנק משכנתאות לישראל בע"מ;

(24) בנק לפיתוח התעשיה בע"מ;

תק' תשנ"ד-1993

(25) בנק כרמל למשכנתאות והשקעות בע"מ;

תק' תשנ"ה-1994

(26) בנק הספנות לישראל בע"מ;

תק' (מס' 2)   
תשנ"ה-1995

(27) בנק למסחר בע"מ;

תק' (מס' 2)   
תשנ"ה-1995

(28) בנק ירושלים לפיתוח ומשכנתאות בע"מ;

תק' תשנ"ז-1997

(29) בנק יורו-טרייד בע"מ.

תק' (מס' 2)   
תשנ"ז-1997

מיום 16.11.1993

**תק' תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5561](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5561.pdf) מיום 16.11.1993 עמ' 202

**הוספת פרט (24)**

מיום 18.9.1994

**תק' תשנ"ה-1994**

[ק"ת תשנ"ה מס' 5626](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5626.pdf) מיום 18.9.1994 עמ' 34

**הוספת פרט (25)**

מיום 1.6.1995

**תק' (מס' 2) תשנ"ה-1995**

[ק"ת תשנ"ה מס' 5683](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5683.pdf) מיום 1.6.1995 עמ' 1501

**הוספת פרטים (26), (27)**

מיום 24.7.1997

**תק' תשנ"ז-1997**

[ק"ת תשנ"ז מס' 5842](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5842.pdf) מיום 24.7.1997 עמ' 944

**הוספת פרט (28)**

מיום 7.8.1997

**תק' (מס' 2) תשנ"ז-1997**

[ק"ת תשנ"ז מס' 5846](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5846.pdf) מיום 7.8.1997 עמ' 1063

**הוספת פרט (29)**

מיום 1.11.1994

**תק' תשנ"ח-1998**

[ק"ת תשנ"ח מס' 5885](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5885.pdf) מיום 5.3.1998 עמ' 487

**החלפת פרט (19)**

הנוסח הקודם:

~~(19) קופת אשראי וחסכון, אגודה הדדית בע"מ, פתח תקוה;~~

**תוספת שניה**

(תקנה 2)

1. בתוספת זו –

הגדרות

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

"הפקדה" - ההפקדה לפי סעיף 2 או הפקדה תקופתית לפי סעיף 3;

"שער יציג" - השער היציג של מטבע חוץ המתפרסם מדי פעם בפעם בידי בנק ישראל; בתקופה שבה אין בנק ישראל נוהג לקבוע את השערים היציגים, למעט ימי ראשון וחגים שאין בהם עסקאות במטבע חוץ, יקבע נגיד בנק ישראל מהו השער היציג לצורך תקנות אלה;

תק' (מס' 2)   
תשנ"ד-1993

מיום 6.9.1993

**תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5561](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5561.pdf) מיום 16.11.1993 עמ' 203

"שער יציג" - השער היציג של מטבע חוץ המתפרסם מדי פעם בפעם בידי בנק ישראל; בתקופה שבה אין בנק ישראל נוהג לקבוע את השערים היציגים, למעט ימי ראשון וחגים שאין בהם עסקאות במטבע חוץ, יקבע נגיד בנק ישראל מהו השער היציג לצורך תקנות אלה;

"יום עסקים" - יום עסקים רגיל של הבנק;

"יום עסקים במטבע חוץ" - יום עסקים של הבנק לעסקאות במטבע חוץ מסויים וסל המטבעות למעט ימי ראשון וחגים שאין בהם עיסקאות במטבע חוץ;

"מסלול א'" ו"מסלול ב'" - כמפורט בסעיף 3;

"מטבע חוץ" - כל מטבע חוץ שיבחר הבנק, לרבות סל המטבעות;

"סל המטבעות" - צירוף יחידות של מטבעות חוץ שהרכבו ומספר היחידות מכל מטבע בו הם כנקבע וכמתפרסם בידי בנק ישראל מדי פעם;

"שער יציג של סל המטבעות" - ערכו בשקלים חדשים של סל המטבעות המתפרסם מדי פעם בידי בנק ישראל;

"תום תקופת החסכון" - היום שבו נגמרה תקופת החסכון האמורה בסעיף 4;

"תכנית בסיסית" - כל תכנית חסכון שחל עליה פטור ממס לפי סעיף 5(א)(2) לחוק, והיא צמודה לשער יציג אחד או יותר לרבות השער היציג של סל המטבעות;

"תכנית דולר-מדד" - תכנית חסכון של אחד הבנקים המפורטים בצו עידוד החסכון (פטור ממס הכנסה) (מס' 5), תשמ"ב-1982, ולפי התנאים שנקבעו בתקנות עידוד החסכון (תכניות חסכון "דולר-מדד"), תשמ"ב-1981, או מכוח תקנות עידוד החסכון (תכניות חסכון "דולר-מדד" ופטור ממס הכנסה), תשמ"ד-1983;

"תכנית צמודה למדד" - תכנית חסכון שחל עליה פטור ממס לפי סעיף 5(א)(2) לחוק, והיא צמודה למדד אחד או יותר, לרבות תכנית חסכון של אגף או מינהל השיכון במשרד העבודה או של משרד השיכון בשמות מפעל החסכון לבנין או חסכון לבר-מצווה ותקופת החסכון הסתיימה מאליה או כתוצאה מביטול הסכם החסכון בידי החוסך או בידי המשרד או מפעיל התכנית;

תק' (מס' 3)   
תשנ"ד-1994

מיום 18.5.1994

**תק' (מס' 3) תשנ"ד-1994**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5598](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5598.pdf) מיום 18.5.1994 עמ' 873

"תכנית צמודה למדד" - תכנית חסכון שחל עליה פטור ממס לפי סעיף 5(א)(2) לחוק, והיא צמודה למדד אחד או יותר, לרבות תכנית חסכון של אגף או מינהל השיכון במשרד העבודה או של משרד השיכון בשמות מפעל החסכון לבנין או חסכון לבר-מצווה ותקופת החסכון הסתיימה מאליה או כתוצאה מביטול הסכם החסכון בידי החוסך או בידי המשרד או מפעיל התכנית;

"תכנית קודמת" - תכנית החסכון אשר ממנה הועברה הפקדה לתכנית ההמשך מכוח הוראות סעיף 2(א) או בהתאם לסעיף 2(ב);

"תכנית תשורת המשך" - תכנית חסכון לפי התנאים שנקבעו בתקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "תשורת המשך" ופטור ממס הכנסה), תשנ"ג-1993;

תק' (מס' 2)   
תשנ"ד-1993

מיום 6.9.1993

**תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5561](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5561.pdf) מיום 16.11.1993 עמ' 203

**הוספת הגדרת "תכנית תשורת המשך"**

"תחילת תקופת החסכון" –

(1) לחוסך שסיים תקופת חסכון בתכנית בסיסית - היום שבו הסתיימה תקופת החסכון בתכנית הקודמת;

(2) לחוסך שהורה להעביר כספו מתכנית צמודה למדד או מתכנית דולר-מדד כאמור בסעיף 2(ב) - היום שבו הועברה ההפקדה מהתכנית הקודמת;

(3) לגבי הפקדה תקופתית כאמור בסעיף 3 - היום שבו הופקדה ההפקדה הראשונה בתכנית.

2. (א) חוסך שסיים את תקופת החסכון שלו בתכנית בסיסית או בתכנית דולר-מדד עד יום כ"ב בכסלו תש"ס (31 בדצמבר 1999), או יום אחר שהודיע עליו שר האוצר ברשומות (להלן - מועד סיום התכנית), ולא משך את הכספים שהצטברו לזכותו בתום תקופת החסכון או משך חלק מהם בלבד, או במקרה של תכנית דולר-מדד - לא הודיע לבנק על רצונו להצטרף לתכנית תשורת המשך, ייחשב כמצטרף לתכנית ההמשך וכמפקיד בה את הכספים שלא משך מהתכנית הבסיסית עד ה-25 בחודש העוקב לחודש שבו הסתיימה תקופת החסכון בתכנית הקודמת.

הצטרפות

תק' (מס' 2)   
תשנ"ד-1993

תק' תשנ"ט-1999

(ב) חוסך שסיים תקופת חסכון בתכנית צמודה למדד, יהיה רשאי עד מועד סיום תכנית ההמשך להודיע לבנק, 10 ימים לפחות לפני תום תקופת החסכון בתכנית הקודמת, על רצונו להצטרף לתכנית ההמשך.

תק' (מס' 2)   
תשנ"ד-1993

(ג) הבנק יהיה רשאי, מדי פעם, לקבוע סכום כהפקדה מזערית לצורך הצטרפות לתכנית ההמשך לפי סעיפים קטנים (א) ו-(ב).

(ד) לחוסך, שהצטרף לתכנית ההמשך, ואשר משך את חסכונותיו או חלקם מהתכנית הקודמת בדרך של תקבולים תקופתיים, ותקבולים אלה לא הסתיימו בעת הצטרפותו לתכנית ההמשך, תועבר ההפקדה מהתכנית הקודמת לתכנית ההמשך כהפקדה חד-פעמית בלבד ללא הוצאת תקבולים תקופתיים; אין באמור בפסקה זו כדי לגרוע מהאמור בסעיף 11.

מיום 6.9.1993

**תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5561](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5561.pdf) מיום 16.11.1993 עמ' 203

(א) חוסך שסיים את תקופת החסכון שלו בתכנית בסיסית או בתכנית דולר-מדד עד יום כ"ח בטבת תשנ"ה(31 בדצמבר 1994) (להלן – מועד סיום התכנית), ולא משך את הכספים שהצטברו לזכותו בתום תקופת החסכון או משך חלק מהם בלבד, או במקרה של תכנית דולר-מדד - לא הודיע לבנק על רצונו להצטרף לתכנית תשורת המשך, ייחשב כמצטרף לתכנית ההמשך וכמפקיד בה את הכספים שלא משך מהתכנית הבסיסית עד ה-25 בחודש העוקב לחודש שבו הסתיימה תקופת החסכון בתכנית הקודמת; שר האוצר רשאי להודיע ברשומות, מדי פעם, על שינוי מועד סיום תכנית ההמשך.

(ב) חוסך שסיים תקופת חסכון בתכנית צמודה למדד ~~או בתכנית דולר-מדד~~, יהיה רשאי עד מועד סיום תכנית ההמשך להודיע לבנק, 10 ימים לפחות לפני תום תקופת החסכון בתכנית הקודמת, על רצונו להצטרף לתכנית ההמשך.

מיום 1.7.1999

**תק' תשנ"ט-1999**

[ק"ת תשנ"ט מס' 5996](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5996.pdf) מיום 29.8.1999 עמ' 1138

(א) חוסך שסיים את תקופת החסכון שלו בתכנית בסיסית או בתכנית דולר-מדד ~~עד יום כ"ח בטבת תשנ"ה (31 בדצמבר 1994) (להלן – מועד סיום התכנית)~~ עד יום כ"ב בכסלו התש"ס (31 בדצמבר 1999), או יום אחר שהודיע עליו שר האוצר ברשומות (להלן – מועד סיום התכנית), ולא משך את הכספים שהצטברו לזכותו בתום תקופת החסכון או משך חלק מהם בלבד, או במקרה של תכנית דולר-מדד - לא הודיע לבנק על רצונו להצטרף לתכנית תשורת המשך, ייחשב כמצטרף לתכנית ההמשך וכמפקיד בה את הכספים שלא משך מהתכנית הבסיסית עד ה-25 בחודש העוקב לחודש שבו הסתיימה תקופת החסכון בתכנית הקודמת; ~~שר האוצר רשאי להודיע ברשומות, מדי פעם, על שינוי מועד סיום תכנית ההמשך~~.

3. (א) אם יפעיל הבנק תכנית להפקדות תקופתיות, יהיה חוסך שהצטרף לתכנית ההמשך מכוח סעיף 2(א) או בהתאם לסעיף 2(ב), רשאי להפקיד הפקדות תקופתיות נוספות בתכנית, לאחר הסכמת הבנק על הסדר לכך, ובכפוף לתנאים המפורטים להלן:

הפקדות תקופתיות

(1) מסלול א' - הפקדות תקופתיות

(א) הפקדות רצופות

(I) החוסך יפקיד הפקדות תקופתיות רצופות שיקבע הבנק במועד תחילת תקופת החסכון ובלבד שהפרש הזמן בין הפקדה להפקדה לא יעלה על ששה חודשים.

(II) לא הופקדה הפקדה כלשהי במשך תקופה כלשהי של ששה חודשים רצופים, לא יהיה החוסך רשאי להפקיד הפקדות נוספות בתכנית ההמשך ואולם תנאי התכנית ימשיכו לחול על ההפקדות שהופקדו.

(ב) הפקדות לא רצופות

החוסך יפקיד הפקדות תקופתיות לא רצופות באופן שיקבע הבנק במועד תחילת תקופת החסכון ובלבד שההפקדה האחרונה לא תעלה על סכום שהוא פי שלושה מההפקדה שקדמה לה.

(2) מסלול ב' - הפקדה חד-פעמית

(א) החוסך יפקיד בתכנית המשך הפקדה חד-פעמית.

(ב) לכל הפקדה חד-פעמית תחושב תקופת חסכון בנפרד.

(ב) הבנק רשאי לקבוע מדי פעם סכומים מרביים ומזעריים של הפקדות שרשאי החוסך להפקיד בהתאם לסעיף זה.

(ג) החוסך רשאי מזמן לזמן לשנות את סכום ההפקדה התקופתית בדרך שיקבע הבנק.

~~מיום 8.5.2000~~ (בוטלו)

**תק' (מס' 2) תש"ס-2000**

[ק"ת תש"ס מס' 6033](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6033.pdf) מיום 8.5.2000 עמ' 562

**תק' (מס' 2) תש"ס-2000 (ביטול) תשס"א-2000**

[ק"ת תשס"א מס' 6073](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6073.pdf) מיום 28.12.2000 עמ' 217

**הוספת תקנת משנה 3(ד)**

הנוסח:

(ד) על אף האמור בסעיף זה, החל ביום ג' באייר התש"ס (8 במאי 2000) לא יהיה חוסך רשאי להגדיל את סכומי הפקדותיו התקופתיות בתכנית מעבר לסכום ההפקדה האחרון שהופקד בה, כשהוא מעוגל, כלפי מעלה, לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 50 שקלים חדשים, בתוספת ההצמדה למדד או לשער, כפי שקבע הבנק במועד תחילת תקופת החיסכון; נקבע סכום ההפקדה התקופתית כשיעור מהכנסתו של החוסך או מסכום אחר - לא יעלה סכום ההפקדה על אותו שיעור החל במועד האמור.

4. תקופת החסכון תיקבע בידי הבנק במועד תחילת תקופת החסכון ובלבד שלא תעלה על 18 שנים ממועד תחילת תקופת החסכון.

תקופת החסכון

5. (א)כל הפקדה בנפרד והריבית עליה יהיו צמודות לשער היציג של סל המטבעות או של מטבע חוץ אחד או יותר או שילוב כלשהו שלהם, כפי שיקבע הבנק במועד תחילת תקופת החסכון; ההצמדה על הריבית יכולה להיות שונה מההצמדה על קרן ההפקדה. ההצמדה תחושב כמפורט להלן:

חישוב הצמדה

תק' תש"ס-2000

(1) אם יתברר שהשער החדש עלה לעומת השער היסודי, יוגדלו ההפקדה והריבית עליה בשיעור עליית השער החדש לעומת השער היסודי;

תק' תש"ס-2000

(2) אם ירד השער החדש לעומת השער היסודי, ישולם לחוסך הסכום שהפקיד כולו או חלקו ללא הצמדה, ואולם יתווספו הריבית וההטבות הנוספות שאושרו בהתאם לסעיף 7 להלן - אם אושרו - ללא הצמדה.

(ב) בסעיף זה –

תק' תש"ס-2000

"השער החדש" - השער היציג של מטבע החוץ הנוגע לענין שפורסם ביום העסקים שקדם ליום משיכת הכספים כולם או חלקם מתכנית ההמשך;

"השער היסודי" - השער היציג של מטבע החוץ הנוגע לענין שפורסם ביום שבו הופקדה הפקדה כלשהי, ואם לא פורסם באותו יום שער יציג - השער היציג הראשון שפורסם לאחר היום שבו הופקדה ההפקדה.

מיום 2.7.2000

**תק' תש"ס-2000**

[ק"ת תש"ס מס' 6023](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6023.pdf) מיום 6.3.2000 עמ' 381

5. (א) כל הפקדה בנפרד והריבית עליה יהיו צמודות לשער היציג של סל המטבעות או של מטבע חוץ אחד או יותר או שילוב כלשהו שלהם, כפי שיקבע הבנק במועד תחילת תקופת החסכון; ההצמדה על הריבית יכולה להיות שונה מההצמדה על קרן ההפקדה. ההצמדה תחושב כמפורט להלן:

~~(1) אם יתברר שהשער היציג הנוגע לענין שפורסם ביום העסקים במטבע חוץ שקדם ליום משיכת הכספים כולם או חלקם מן התכנית (להלן – השער החדש) עלה לעומת השער היציג שפורסם לאחר היום שבו הופקדה הפקדה כלשהי (להלן – השער היסודי), יוגדלו ההפקדה והריבית עליה בשיעור עליית השער החדש לעומת השער היסודי;~~

(1) אם יתברר שהשער החדש עלה לעומת השער היסודי, יוגדלו ההפקדה והריבית עליה בשיעור עליית השער לעומת השער היסודי;

(2) אם ירד השער החדש לעומת השער היסודי, ישולם לחוסך הסכום שהפקיד כולו או חלקו ללא הצמדה, ואולם יתוספו הריבית וההטבות הנוספות שאושרו בהתאם לסעיף 7 להלן - אם אושרו - ללא הצמדה.

(ב) בסעיף זה –

"השער החדש" - השער היציג של מטבע החוץ הנוגע לענין שפורסם ביום העסקים שקדם ליום משיכת הכספים כולם או חלקם מהתכנית;

"השער היסודי" - השער היציג של מטבע החוץ הנוגע לענין שפורסם ביום שבו הופקדה הפקדה כלשהי, ואם לא פורסם באותו יום שער יציג - השער היציג הראשון שפורסם לאחר היום שבו הופקדה ההפקדה.

6. (א) כל הפקדה בנפרד תשא ריבית - חיובית או שלילית - שתהיה צמודה לשער היציג כאמור בסעיף 5 ותחושב לפי ריבית דריבית שנתית, בשיעורים שיקבע הבנק, בהתאמה למועדים שייקבעו לפי סעיפים 9 עד 12, לפי הענין, ושיעורה של הריבית על הפקדה כלשהי יכול להיות שונה מהריבית על הפקדות קודמות.

חישוב הריבית

(ב) הודעה על שיעור הריבית השנתית תימסר לחוסך במועד תחילת תקופת החסכון; הבנק יהיה רשאי לקבוע כי שיעור הריבית השנתית ישתנה מפעם לפעם ובמקרה כזה יודיע הבנק לחוסך במועד תחילת תקופת החסכון על דרך השתנות שיעור הריבית השנתית.

תק' תש"ס-2000

(ג) בכל הודעה או פרסום של הבנק בדבר שיעורי הריבית המשתלמת במסגרת התכנית, ייקבע שיעור הריבית כממוצע הריבית המתואמת השנתית, למעט מקרים שבהם הריבית אינה ידועה מראש; לענין זה, "ריבית מתואמת שנתית" - כהגדרתה בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), תשנ"ב-1992.

תק' תש"ס-2000

מיום 2.7.2000

**תק' תש"ס-2000**

[ק"ת תש"ס מס' 6023](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6023.pdf) מיום 6.3.2000 עמ' 381

(ב) הודעה על שיעור הריבית השנתית תימסר לחוסך במועד תחילת תקופת החסכון; הבנק יהיה רשאי לקבוע כי שיעור הריבית השנתית ישתנה מפעם לפעם ובמקרה כזה יודיע הבנק לחוסך במועד תחילת תקופת החסכון על דרך השתנות שיעור הריבית השנתית.

(ג) בכל הודעה או פרסום של הבנק בדבר שיעורי הריבית המשתלמת במסגרת התכנית, ייקבע שיעור הריבית כממוצע הריבית המתואמת השנתית, למעט מקרים שבהם הריבית אינה ידועה מראש; לענין זה, "ריבית מתואמת שנתית" - כהגדרתה בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), תשנ"ב-1992.

7. הממונה יהא רשאי לאשר בקשות הבנק למתן הטבות נוספות על אלה הקבועות בתכנית ההמשך.

הטבות נוספות

8. הריבית, הפרשי ההצמדה או שער וההטבות המשתלמים לחוסך בתכנית יהיו פטורים ממס.

פטור ממס

9. החוסך רשאי למשוך את ההפקדות כולן או חלקן ביחד עם הריבית, הפרשי ההצמדה או השער וההטבות המשתלמים לחוסך בתכנית המשך, לפני תום תקופת החסכון, בתנאים המפורטים להלן:

תחנות יציאה

(1) החוסך יודיע לבנק שלושים ימים מראש על כוונתו למשוך סכומים מתכנית ההמשך;

(2) הבנק יקבע מועדים קבועים שבה יוכל החוסך למשוך את ההפקדות כולן או חלקן מתכנית ההמשך לפני תום תקופת החסכון בצירוף הפרשי השער והריבית עליהם כמפורט בסעיפים 5 ו-6 ובתוספת ההטבות הנוספות לפי סעיף 7, אם אושרו, ובלבד –

(א) שהמועד הראשון למשיכה לא יהיה מוקדם מתום שנה מתחילת תקופת החסכון;

ת"ט תשנ"ד-1993

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

מיום 28.11.1993

**ת"ט תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5564](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5564.pdf) מיום 28.11.1993 עמ' 244

(2) הבנק יקבע מועדים קבועים שבה יוכל החוסך למשוך את ההפקדות כולן או חלקן מתכנית ההמשך לפני תום תקופת החסכון בצירוף הפרשי השער והריבית עליהם כמפורט בסעיפים 5 ו-6 ובתוספת ההטבות הנוספות לפי סעיף 7, אם אושרו, ובלבד –

(א) שהמועד הראשון למשיכה לא יהיה מוקדם מתום ~~שנתיים~~ שנה מתחילת תקופת החסכון;

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

10. בכפוף לאמור בסעיף 9(1), רשאי החוסך למשוך את ההפקדות מתכנית ההמשך לפני תום שנה ממועד תחילת תקופת החסכון או החל בתום שנה ממועד תחילת תקופת החסכון אך לא במועדים שנקבעו כאמור בסעיף 9, ואולם במקרים אלה החוסך יקבל עד 90% מהפרשי השער, הריבית וההטבות האחרות הנוספות כפי שיקבע הבנק ובתנאי שישלם לחוסך לפחות את סכום קרן ההפקדות בהתאם לחלק היחסי שמשך החוסך.

משיכה חריגה

11. בנוסף לאמור בסעיף 9, אם הבנק קבע הסדר לכך במועד תחילת תקופת החסכון, רשאי החוסך למשוך את ההפקדה - פרט להפקדה תקופתית במסלול א' - כולה או חלקה, בדרך של תקבולים תקופתיים רצופים בצירוף מלוא הפרשי השער, הריבית וההטבות הנוספות לפי סעיפים 5, 6 ו-7 וזאת החל בחודש העוקב לחודש שבו הופקדה ההפקדה ובתנאי שמשך החסכון הממוצע של חלקי ההפקדה לא יפחת משנה.

תקבולים תקופתיים

12. (א) בתום תקופת החסכון יועמדו לרשות החוסך ההפקדות בתוספת הפרשי שער, ריבית וכל הטבה נוספת והחוסך לא יהיה זכאי להפרשי השער או לריבית או לכל הטבה נוספת על פי סעיפים 5, 6 ו-7 בעד התקופה שלאחר תום תקופת החסכון.

תום תקופת החסכון

תק' תש"ס-2000

(ב) 21 ימים לפחות לפני מועד תום תקופת החיסכון ולא יותר מ-45 ימים לפני אותו מועד, ישלח הבנק לחוסך הודעה בדבר מועד תום תקופת החיסכון; בהודעה כאמור יפרט הבנק לחוסך את תוצאות אי-משיכת הכספים על ידי החוסך, כאמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ד).

תק' תש"ס-2000

(ג) לא משך החוסך את הכספים שהצטברו לזכותו בתום תקופת החיסכון, יעביר הבנק את הכספים לפיקדון חודשי מתחדש, למשך 10 חודשים, שיישא ריבית בשיעור שלא יפחת מהשיעור הנהוג בבנק לפיקדון באותו סכום ולאותה תקופה.

תק' תש"ס-2000

(ד) חלפו 10 חודשים ממועד העברת הכספים לפיקדון חודשי, והפיקדון מהווה פיקדון ללא תנועה, כהגדרתו בסעיף 2 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן - פיקדון ללא תנועה), ישקיע הבנק את הכספים כאמור בסעיף 13ב(ג) לפקודה האמורה; גבה הבנק עמלה בקשר לכספים המושקעים כאמור, לא תעלה העמלה על העמלה הנהוגה בבנק לגבי אותו סוג השקעה, באותו סכום ולאותה תקופה; 21 ימים לפחות לפני מועד תום 10 החודשים האמורים ולא יותר מ-45 ימים לפני אותו מועד, ישלח הבנק לחוסך הודעה, בדואר רשום, בדבר השקעת הכספים כאמור אם החוסך לא יורה לבנק כיצד לנהוג בכספים אלה עד לתום התקופה האמורה.

תק' תש"ס-2000

(ה) חלפו 10 שנים ממועד תום תקופת החיסכון והפיקדון מהווה פיקדון ללא תנועה, נוסף על האמור בסעיף קטן (ד), יודיע הבנק לאפוטרופוס הכללי כי הוא מחזיק בפיקדון ללא תנועה אשר מקורו בכספים שהועברו מתכנית חיסכון וימסור לאפוטרופוס הכללי את הפרטים הידועים לו על זהות החוסך ועל סכום הפיקדון.

תק' תש"ס-2000

מיום 2.7.2000

**תק' תש"ס-2000**

[ק"ת תש"ס מס' 6023](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6023.pdf) מיום 6.3.2000 עמ' 382

12. (א) בתום תקופת החסכון יועמדו לרשות החוסך ההפקדות בתוספת הפרשי שער, ריבית וכל הטבה נוספת והחוסך לא יהיה זכאי להפרשי השער או לריבית או לכל הטבה נוספת על פי סעיפים 5, 6 ו-7 בעד התקופה שלאחר תום תקופת החסכון.

(ב) 21 ימים לפחות לפני מועד תום תקופת החיסכון ולא יותר מ-45 ימים לפני אותו מועד, ישלח הבנק לחוסך הודעה בדבר מועד תום תקופת החיסכון; בהודעה כאמור יפרט הבנק לחוסך את תוצאות אי-משיכת הכספים על ידי החוסך, כאמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ד).

(ג) לא משך החוסך את הכספים שהצטברו לזכותו בתום תקופת החיסכון, יעביר הבנק את הכספים לפיקדון חודשי מתחדש, למשך 10 חודשים, שיישא ריבית בשיעור שלא יפחת מהשיעור הנהוג בבנק לפיקדון באותו סכום ולאותה תקופה.

(ד) חלפו 10 חודשים ממועד העברת הכספים לפיקדון חודשי, והפיקדון מהווה פיקדון ללא תנועה, כהגדרתו בסעיף 2 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן - פיקדון ללא תנועה), ישקיע הבנק את הכספים כאמור בסעיף 13ב(ג) לפקודה האמורה; גבה הבנק עמלה בקשר לכספים המושקעים כאמור, לא תעלה העמלה על העמלה הנהוגה בבנק לגבי אותו סוג השקעה, באותו סכום ולאותה תקופה; 21 ימים לפחות לפני מועד תום 10 החודשים האמורים ולא יותר מ-45 ימים לפני אותו מועד, ישלח הבנק לחוסך הודעה, בדואר רשום, בדבר השקעת הכספים כאמור אם החוסך לא יורה לבנק כיצד לנהוג בכספים אלה עד לתום התקופה האמורה.

(ה) חלפו 10 שנים ממועד תום תקופת החיסכון והפיקדון מהווה פיקדון ללא תנועה, נוסף על האמור בסעיף קטן (ד), יודיע הבנק לאפוטרופוס הכללי כי הוא מחזיק בפיקדון ללא תנועה אשר מקורו בכספים שהועברו מתכנית חיסכון וימסור לאפוטרופוס הכללי את הפרטים הידועים לו על זהות החוסך ועל סכום הפיקדון.

13. (א) חל מועד משיכת כספים כלשהו המוזכר בתנאי תכנית ההמשך ביום שאיננו יום עסקים, יחול אותו מועד ביום העסקים שאחריו. ואולם אם המועד למשיכת הכספים לפי תנאי התכנית חל ביום האחרון בחודש, יחול אותו מועד ביום העסקים שלפניו.

חישוב מועדים

תק' תש"ס-2000

(ב) השתנה מועד משיכת הכספים עקב האמור בסעיף קטן (א), יהיה חישוב ההצמדה לפי סעיף 5 וחישוב הריבית לפי סעיף 6, בהתאם למועד המשיכה בפועל.

תק' תש"ס-2000

מיום 2.7.2000

**תק' תש"ס-2000**

[ק"ת תש"ס מס' 6023](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6023.pdf) מיום 6.3.2000 עמ' 382

13. (א) חל מועד משיכת כספים כלשהו המוזכר בתנאי תכנית ההמשך ביום שאיננו יום עסקים, יחול אותו מועד ביום העסקים שאחריו. ואולם אם המועד למשיכת הכספים לפי תנאי התכנית חל ביום האחרון בחודש, יחול אותו מועד ביום העסקים שלפניו.

(ב) השתנה מועד משיכת הכספים עקב האמור בסעיף קטן (א), יהיה חישוב ההצמדה לפי סעיף 5 וחישוב הריבית לפי סעיף 6, בהתאם למועד המשיכה בפועל.

14. (א) הכספים המצטברים בתכנית ההמשך יושקעו בהתאם להוראות הממונה, בהתייעצות עם בנק ישראל.

הוראות שונות

(ב) תנאי ההסכם שייחתם בין הבנק לבין החוסך בענין הפקדת הפקדות והוראות חסכון לפי התכנית יהיו כאמור בתוספת זו.

(ג) הממונה יהיה רשאי להפסיק זמנית את הפעלת תכנית ההמשך, לתקופה של עד שלושה חודשים.

(ד) הבנק יודיע לחוסך מראש את כל תנאי תכנית ההמשך, לרבות שיטת חישוב זכאותו לפי סעיפים 9 עד 12.

כ"א באב תשנ"ג (8 באוגוסט 1993) אברהם (בייגה) שוחט

שר האוצר

גפני

1. \* פורסמו [ק"ת תשנ"ג מס' 5543](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5543.pdf) מיום 6.9.1993 עמ' 1140.

   ת"ט \*\*\* [ק"ת תשנ"ד מס' 5564](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5564.pdf) מיום 28.11.1993 עמ' 244. ###

   תוקנו \*\*\* [ק"ת תשנ"ד מס' 5561](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5561.pdf) מיום 16.11.1993 עמ' 202 – תק' תשנ"ד-1993 בתקנה 1(2) לתקנות עידוד החסכון (תכניות חסכון ופטור ממס הכנסה) (הוספת בנק מפעיל תכניות החסכון), תשנ"ד-1993. ###

   [ק"ת תשנ"ד מס' 5561](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5561.pdf) מיום 16.11.1993 עמ' 203 - תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993; $$$ תחילתן ביום 6.9.1993. ###

   [ק"ת תשנ"ד מס' 5598](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5598.pdf) מיום 18.5.1994 עמ' 873 – תק' (מס' 3) תשנ"ד-1994 בתקנה 2 לתקנות עידוד החסכון (תכניות חסכון המשך) (תיקון), תשנ"ד-1994.

   [ק"ת תשנ"ה מס' 5626](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5626.pdf) מיום 18.9.1994 עמ' 34 – תק' תשנ"ה-1994.

   [ק"ת תשנ"ה מס' 5683](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5683.pdf) מיום 1.6.1995 עמ' 1501 – תק' (מס' 2) תשנ"ה-1995.

   [ק"ת תשנ"ז מס' 5842](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5842.pdf) מיום 24.7.1997 עמ' 944 – תק' תשנ"ז-1997.

   [ק"ת תשנ"ז מס' 5846](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5846.pdf) מיום 7.8.1997 עמ' 1062 – תק' (מס' 2) תשנ"ז-1997.

   [ק"ת תשנ"ח מס' 5885](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5885.pdf) מיום 5.3.1998 עמ' 487 – תק' תשנ"ח-1998; $$$ תחילתן ביום 1.11.1994. ###

   [ק"ת תשנ"ט מס' 5996](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5996.pdf) מיום 29.8.1999 עמ' 1138 – תק' תשנ"ט-1999; $$$ תחילתן ביום 1.7.1999. ###

   [ק"ת תש"ס מס' 6023](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6023.pdf) מיום 6.3.2000 עמ' 381 – תק' תש"ס-2000; $$$ תחילתן ביום 2.7.2000. ###

   [ק"ת תש"ס מס' 6033](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6033.pdf) מיום 8.5.2000 עמ' 563 – תק' (מס' 2) תש"ס-2000 (בוטלו \*\*\* [ק"ת תשס"א מס' 6073](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6073.pdf) מיום 28.12.2000 עמ' 217; $$$ תחילתן ביום 8.5.2000). ### ### [↑](#footnote-ref-1)