תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "תשורת 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) | 6 |
| סעיף 7 | הטבות נוספות | [Go](#Seif3) | 6 |
| סעיף 8 | פטור ממס | [Go](#Seif4) | 6 |
| סעיף 9 | תחנות יציאה | [Go](#Seif5) | 6 |
| סעיף 10 | משיכה חריגה ת"ט תשנ"ד 1993 | [Go](#Seif6) | 6 |
| סעיף 11 | תקבולים תקופתיים | [Go](#Seif7) | 6 |
| סעיף 12 | תום תקופת החסכון | [Go](#Seif8) | 6 |
| סעיף 13 | חישוב מועדים | [Go](#Seif9) | 7 |
| סעיף 14 | הוראות שונות | [Go](#Seif10) | 7 |

תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "תשורת 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 הכולל "תשורת 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-2001**

[ק"ת תשס"א מס' 6073](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6073.pdf) מיום 28.12.2000 עמ' 218

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 משכתנאות לישראל בע"מ;

(24) בנק לפיתוח התעשיה בע"מ;

תק' תשנ"ד-1993

(25) בנק כרמל למשכנתאות והשקעות בע"מ;

תק' תשנ"ה-1995

(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 אדנים למשכנתאות בע"מ;

תק' (מס' 2)

תשנ"ה-1995

(29) בנק ירושלים לפיתוח ומשכנתאות בע"מ;

תק' תשנ"ז-1997

(30) 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' 1502

**הוספת פרטים (26), (27), (28)**

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' 943

**הוספת פרט (29)**

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' 1062

**הוספת פרט (30)**

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' 488

**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" - הפקדה כלשהי של החוסך בתכנית;

"מדד" - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או מדד אחר שמפרסם מוסד ממשלתי בישראל ומחוצה לה, לרבות מדד שיבוא במקומו, או כל מדד אחר שיוכר בידי הממונה לצורך תקנות אלה; לא פורסם מדד כלשהו שאליו הוצמדה הפקדה במסגרת תכנית ההמשך, יחול במקומו המדד שיפורסם לראשונה לאחר מכן אלא אם כן יקבע הממונה אחרת;

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

"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 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' 2)

תשנ"ד-1994

מיום 18.5.1994

**תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993**

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

"תכנית בסיסית" - כל 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 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 למתמיד" - תכנית חסכון של אחד הבנקים המפורטים בצו עידוד החסכון (פטור ממס הכנסה) (מס' 7), תשמ"ד-1984, ולפי התנאים שנקבעו בתקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "למתמיד"), תשמ"ד-1984;

"תכנית צמודה למט"ח" - תכנית חסכון שחל עליה פטור ממס לפי סעיף 5(א)(2) לחוק והיא צמודה לשער היציג של מטבע חוץ אחד או יותר או השער היציג של סל המטבעות;

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

"תכנית רציף" - תכנית חסכון של אחד הבנקים המפורטים בצו עידוד החסכון (פטור ממס הכנסה) (מס' 8), תשמ"ד-1984, ולפי התנאים שנקבעו בתקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "רציף"), תשמ"ד-1984;

"תחילת תקופת החסכון" –

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

(2) לחוסך שהורה להעביר כספו מתכנית צמודה למט"ח 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 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, 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' תשנ"ט-1999

(ב) חוסך שסיים תקופת חסכון בתכנית צמודה למט"ח 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.

ת"ט תשנ"ד-1993

(ג) הבנק יהיה רשאי, מדי פעם, לקבוע סכום כהפקדה מזערית לצורך הצטרפות לתכנית המשך 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 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

(ב) חוסך שסיים תקופת חסכון בתכנית ~~צמודה למדד~~ צמודה למט"ח 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 ~~עד יום כ"ח בטבת התשנ"ה (31 בדצמבר 1994) (להלן – מועד סיום התכנית)~~ 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, 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, מדי פעם, על שינוי מועד סיום תכנית ההמשך~~.

3. (א) אם יפעיל הבנק תכנית להפקדות תקופתיות, יהיה חוסך שהצטרף לתכנית ההמשך מכח 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 ההמשך 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-2001**

[ק"ת תשס"א מס' 6073](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6073.pdf) מיום 28.12.2000 עמ' 218

**ביטול 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. כל הפקדה בנפרד והריבית עליה יהיו צמודות למדד 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

(1) לגבי הפקדה שהועברה מתכנית בסיסית - פרט לתכנית למתמיד או תכנית רציף או הפקדות תקופתיות –

(א) אם יתברר מתוך המדד הנוגע לענין שפורסם לאחרונה לפני יום משיכת הכספים כולם או חלקם מתכנית ההמשך (להלן - המדד החדש) כי המדד החדש עלה לעומת המדד שפורסם לאחרונה לפני היום שבו הופקדה הפקדה כלשהי (להלן - המדד היסודי), יוגדלו ההפקדה והריבית עליה בשיעור עליית המדד החדש לעומת המדד היסודי;

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

(2) לגבי הפקדה שהועברה מתכנית למתמיד או תכנית רציף –

(א) אם יתברר מתוך המדד הנוגע לענין שפורסם לאחרונה לפני יום משיכת הכספים כולם או חלקם מתכנית ההמשך (להלן - המדד החדש) כי המדד החדש עלה לעומת המדד שפורסם לתקופה הכוללת את היום שבו הופקדה הפקדה כלשהי (להלן - המדד היסודי), יוגדלו ההפקדה והריבית עליה בשיעור עליית המדד החדש לעומת המדד היסודי;

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

(3) לגבי הפקדה שהועברה מתכנית צמודה למט"ח או מתכנית דולר-מדד –

(א) אם יתברר מתוך המדד הנוגע לענין שפורסם לאחרונה לפני יום משיכת הכספים כולם או חלקם מתכנית ההמשך (להלן - המדד החדש) כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי יוגדלו ההפקדה והריבית עליה בשיעור עליית המדד החדש לעומת המדד היסודי;

לצורך פסקת משנה זו, "המדד היסודי" - אחד מאלה:

(I) אם המדד הנוגע לענין בתכנית ההמשך הוא מדד יומי - המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד תחילת תקופת החסכון;

(II) אם המדד הנוגע לענין בתכנית ההמשך הוא מדד המתייחס לתקופה יותר ארוכה מיום אחד - המדד שפורסם לתקופה הכוללת את מועד תחילת תקופת החסכון;

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

6. (א) כל הפקדה בנפרד תשא ריבית - חיובית או שלילית - שתהיה צמודה 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 שיעורי 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' 384

(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 שיעורי 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 ההמשך 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 מהתכנית;

(2) הבנק יקבע מועדים קבועים שבהם יוכל החוסך למשוך את ההפקדות כולן או חלקן מן התכנית לפני תום תקופת החסכון בצירוף הפרשי ההצמדה והריבית עליהן 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 שבהם יוכל החוסך למשוך את ההפקדות כולן או חלקן מן התכנית לפני תום תקופת החסכון בצירוף הפרשי ההצמדה והריבית עליהן 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 ההצמדה, הריבית וההטבות האחרות הנוספות כפי שיקבע הבנק ובתנאי שישלם לחוסך לפחות את סכום קרן ההפקדות בהתאם לחלק היחסי שמשך החוסך.

משיכה חריגה

ת"ט תשנ"ד-1993

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 ההצמדה, 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 הצמדה, ריבית וכל הטבה נוספת והחוסך לא יהיה זכאי להפרשי הצמדה 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' 384

12. (א) בתום תקופת החסכון יועמדו לרשות החוסך ההפקדות בתוספת הפרשי הצמדה, ריבית וכל הטבה נוספת והחוסך לא יהיה זכאי להפרשי הצמדה 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 שבו היה מתפרסם המדד שאליו מוצמדת התכנית, אילו היה זה יום עסקים, או 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' 384

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 שבו היה מתפרסם המדד שאליו מוצמדת התכנית, אילו היה זה יום עסקים, או 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 תכנית ההמשך 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' 1131.

   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(4) לתקנות עידוד החסכון (תכניות חסכון ופטור ממס הכנסה) (הוספת בנק מפעיל תכניות החסכון), תשנ"ד-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' 2) תשנ"ד-1994 בתקנה 1 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' 1502 – 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' 943 – 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' 488 – 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' 1139 – 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' 384 – 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' 561 – 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' 218; $$$ תחילתן ביום 8.5.2000). ### ### [↑](#footnote-ref-1)