



ירושלים, ל' כסלו, תשע"ח
18 דצמבר, 2017
חוזר מס' ח-06-2545

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: ביטול חוזר מספר ח-06-1024 שבירת פיקדונות לזמן קצוב

1. חוזר מס' ח-06-1024 מיום 25.08.1982 (להלן: "החוזר"), מבחין בין המקרים בהם שינוי בפיקדון לזמן קצוב ייחשב כשבירה, ובכלל זה מקרי פטירה, גריעה או הוספה של שותף, העברת פיקדון מנאמן לנהנה, מעבר סניף, הארכה או קיצור תקופת הפיקדון. על פי דרישות החוזר, כל מקרה של הוספה או גריעה של שותף, ייחשב כשבירה.
2. חוזר זה היווה דאז צעד משלים למהלך הטבת המס על תכניות החיסכון, בהתאם לחוק לעידוד החיסכון, הנחות ממס וערבות מלוות, התשט"ז-1956, ומטרתו הייתה למנוע העברות של הטבות מס אישיות בגין תכניות חיסכון.
3. בשנים האחרונות, הוצפו מקרים, בהם תאגידים בנקאיים נאלצו בשל קיום דרישות החוזר, לשבור פיקדונות במקרים שאינם מהווים "אירוע מס" ובניגוד לרצון הלקוח, וכתוצאה מכך לשלם את קנס השבירה, ולפגוע בתנאי הפיקדון.
4. לאור האמור לעיל, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, החלטתי לבטל את החוזר. כל זאת מבלי לגרוע מהוראות כל דין, ובכלל זה פקודת מס הכנסה התשכ"א-1961, ומתנאי החוזה מול הלקוח.

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

ירושלים, ו' באלול תשמ"ב
25 באוגוסט 1982

בנק ישראל
המפקח על הבנקים
ת.ד. 780, ירושלים

חוזר מס' 1024 / 06

לכבוד

א.נ.,

הנדון: חוקר מבוטל מיום 18-12-2017 פקדון לזמן קצוב

1. מבוא

בעקבות שאלות שהופנו אלינו בדבר חובות לזמן קצוב, נרצו להבהיר בזה את שינוי מסויים בפקדון לזמן קצוב, במטבע ישראלי או במטבע חוץ, נחשב כשבירה.

2. בעל פקדון שנפטר

א. כשבעל פקדון נפטר, יורשיו רשאים להרשם במקומו כבעל הפקדון בלי שיחשב כשבירה.

ב. בפקדון משותף המנוהל על שם שניים עם סעיף היותרות בחיים, כשנפטר שותף, הנותר בחיים אינו רשאי לרשום את הפקדון על שמו, בלי שיחשב כשבירה.

3. חשכון משותף

א. בפקדון משותף לגביו יש לכל בעל חשכון זכות חתימה בנפרד, בעל פקדון אחד אינו רשאי להעביר את הפקדון על שמו בנפרד, בלי שיחשב כשבירה.

ב. בעל פקדון יחיד אינו רשאי להעביר את הפקדון לפקדון משותף על שמו ועל שמו של אחר, בלי שיחשב כשבירה.

4. פקדון בנאמנות

נאמן המחזיק פקדון עבור פלוני, ושמו של פלוני אמנם רשום בבנק מלכתחילה, רשאי להעביר את הפקדון על שם פלוני, בלי שיחשב כשבירה.

5. העברה לסניף אחר

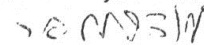
בעל פקדון בסניף מסויים רשאי להעביר את הפקדון על שמו לסניף אחר של אותו בנק, בלי שיחשב כשבירה.

6. שינוי תקופת הפקדון

א. הארכת תקופת פקדון לא תיחשב כשבירה.

ב. קיצור תקופת פקדון ייחשב כשבירה.

בכבוד רב,



עודד מסר

המפקח על הבנקים