

**תקנות מס הכנסה (כללים לתנאים שבהם חשבונות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד)(תיקון), התשע"א-2011**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 9(א16) ו-1(ב16) ו-243 לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש]<sup>1</sup>, אני מתקין תקנות אלה:

תיקון תקנה 1 .1 בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה (כללים לתנאים שבהם חשבונות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד)(תיקון), התשנ"ג-1993<sup>2</sup> (להלן – **התקנות העיקריות**) -

(א) בתקנת משנה (א) -

(1) במקום "עובד" יבוא "עמית", אחרי "לתשלומים נוספים" יבוא "כאמור בסעיף 9(א16)(ב) לפקודה (בתקנה זו – **הקרן הראשונה**)" ואחרי "השתלמות שנייה" יבוא "בתקנה זו – **הקרן השנייה**";

(2) במקום פסקה (1) יבוא:

"(1) העמית מסר הודעת שינוי (להלן – **הודעת שינוי**) לחברה המנהלת של הקרן הראשונה ולחברה המנהלת של הקרן השנייה, בתוך 30 ימי עסקים, כהגדרתם בחוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד-1994<sup>3</sup> (להלן – **יום עסקים**) ממועד הצטרפותו לקרן השנייה, והצהיר בה כי כל התשלומים בעדו לקרן השתלמות, הם לקרן השנייה, בלבד; בהודעת השינוי יפורטו שמות קרנות ההשתלמות ומספר החשבון שנסגר ומספר החשבון שנפתח במקום החשבון שנסגר.";

(ב) בתקנת משנה (2) במקום "הקרן האחת" יבוא "הקרן הראשונה";

(ג) אחרי תקנת משנה (ג) יבוא:

"(ד) התקיים האמור בתקנה זו לגבי שני חשבונות של עמית לא ניתן יהיה להחיל את האמור בתקנה לגבי כל אחד מהחשבונות האמורים עם חשבון אחד נוסף או יותר."

תיקון תקנה 2 .2 בתקנה 2 לתקנות העיקריות -

(א) תקנת משנה (א) – תימחק;

<sup>1</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.  
<sup>2</sup> ק"ת התשנ"ג, עמ' 766.  
<sup>3</sup> ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

(ב) בתקנת משנה (ב), במקום "הקרן האחת" יבוא "החברה המנהלת של הקרן הראשונה", במקום "לקרן השנייה, מיד לאחר הודעת השינוי" יבוא "לחברה המנהלת של הקרן השנייה בתוך 10 ימי עסקים לאחר קבלת הודעת השינוי". המלים "סכום הכסף שנמשך מאותו חשבון, מועד המשיכה ומטרתה, ותאשר את סגירת החשבון בהודעתה כאמור" יימחקו;

תיקון תקנה 3 3. (ב) בתקנה 3 לתקנות העיקריות -

(1) האמור בה יסומן כתקנת משנה (א);

(2) במקום "עובד" יבוא "עמית" ובמקום "הקרן האחת" יבוא "הקרן הראשונה";

(3) אחרי תקנת משנה (א) יבוא:

"(ב) משך עמית כספים מחשבונו בקרן השנייה בהתאם להוראות תקנה משנה (א), תשלח החברה המנהלת של הקרן השנייה לחברה המנהלת של הקרן הראשונה, הודעה בדבר משיכת כספים כאמור, לא יאוחר מ-30 ימי עסקים מהמועד בו נמשכו הכספים".

הוספת תקנה 4 4. אחרי תקנה 3 יבוא:

"משיכת 4. (א) בהעברת חלק מהכספים שנצברו לזכותו של עמית מקרן כספים מקרן השתלמות אחת (בתקנה זו – **הקרן המקורית**) לקרן השתלמות אחרת לפי תקנה 9(ד) לתקנות ההעברה, יראו לעניין סעיף 9(א16) או 9(ב16) לפקודה, את כל החשבונות בכל אחת מהקופות המעבירות והמקבלות שהועברו ביניהן כספים שמקורם בקרן המקורית וכן תשלומים נוספים שהופקדו לאותם חשבונות לאחר ביצוע ההעברה כאמור (להלן ביחד – **החשבונות המפוצלים**) - כחשבון אחד.

(ב) ביקש עמית למשוך כספים בקרן השתלמות הוא יצהיר כי אין לו קרנות השתלמות אחרות ואם יש לו חשבון מפוצל אחד או יותר הוא יפרט את קרנות ההשתלמות האחרות שבהן קיימות חשבונות מפוצלים.

(ג) חברה מנהלת של קרן השתלמות שממנה ביקש העמית למשוך כספים כאמור בתקנת משנה (ב) תשלח לכל אחת מהחברות המנהלות של קרנות ההשתלמות האחרות כאמור באותה תקנת משנה הודעה בדבר משיכת הכספים וסגירת כל אחד מהחשבונות המפוצלים לתשלומים נוספים.

(ד) לעניין תקנה זו -

"קופה מעבירה" ו-"קופה מקבלת" - כהגדרתם בתקנות  
ההעברה;

"תקנות ההעברה" - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים  
(קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל),  
התשס"ח-2008<sup>4</sup>.

תחולה

5.

(א) תקנות 1-3 לתקנות העיקריות כנוסחן בתיקון זה, יחולו לגבי חשבונות  
שנפתחו לאחר מועד תחילתו של התיקון האמור.

(ב) תקנה 4 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתיקון זה, תחול גם לגבי העברות  
כספים מקרן השתלמות אחת לקרן השתלמות אחרת כאמור באותה תקנה,  
שהתבצעה לפני מועד תחילתו של התיקון האמור כאמור, ובלבד שלא בוצעה  
משיכה כספים מאחת מהקרנות האמורות.

התשע"א \_\_\_\_\_  
(2011 \_\_\_\_\_)  
(חמ \_\_\_\_\_)

יובל שטייניץ  
שר האוצר

<sup>4</sup> ק"ת התשס"ח, עמ' 626.