

קיצוץ כנגד תכניות חסכון

מ ב ו א

1. יש תאגידי בנקאיים הרואים את עצמם זכאים לסיים תכניות חסכון של לקוחות במועד מוקדם, על מנת לקזז את תמורת החסכון כנגד חוב של הלקוח לתאגיד הבנקאי. זאת על פי הסכם מוקדם עם הלקוח, המתיר לתאגיד הבנקאי לנהוג כאמור לפי שיקול דעתו, כשיתמלאו התנאים שנקבעו בהסכם. סיום מוקדם כזה של תכנית חסכון עלול לגרום ללקוח נזקים של ממש בשל הפסד הפטור ממס הכנסה והזכות להפרשי הצמדה או הזכות לקבל הלוואה מועדפת.

השיקולים לקיצוץ

2. (א) גם כאשר היקנה לקוח לתאגיד בנקאי את הזכות לסיים תכנית חסכון במועד שיבחר התאגיד, יש להשתמש בזכות זאת בתום לב ובאופן שלא ייגרם ללקוח נזק מיותר. על התאגיד הבנקאי לבחון אם פתוחות לפניו דרכים אחרות שיבטיחו גם את זכויותיו, תוך הקטנת נזקי הלקוח.

(ב) אין להביא תכנית חסכון לסיומה, לצורך קיצוץ כאמור, אלא אם נתמלאו תנאים אלה:

- (1) הזכות לסיים את התכנית הוקנתה לתאגיד הבנקאי בהסכם מפורש עם החוסך.
- (2) בנוסח ההסכם הובהר שסיום התכנית לפני המועד עלול לגרום להפסד הטבות המוקנות על פי תנאי התכנית, כגון הפטור ממס הכנסה וזכויות להפרשי הצמדה וריבית או זכות לקבלת הלוואה.
- (3) הגיע המועד שבו מותר לחוסך למשוך כספים מהתכנית על פי תנאיה המאושרים.
- (4) ניתנה ללקוח ההזדמנות לפרוע את חובו בדרך אחרת.
- (5) התאגיד הבנקאי מימש קודם לכן את הבטחונות הנזילים של הלקוח (לרבות ניירות ערך סחירים) שבידו ודחיית השימוש בזכות לסיים את תכנית החסכון עלולה לגרום לו נזק וזאת אפילו אם ייגרם נזק של ממש ללקוח.

3. מובהר כי הוראה זו דנה רק בקיצוץ כנגד פקדונות בתכניות חסכון ולא בשעבודים של פקדונות אלה.

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
14/12/81	חוזר מקורי		959
15/12/81	עדכון		960
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	----