

תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985¹

בתוקף סמכותי לפי סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה (להלן – הפקודה) ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות

- בתקנות אלה –
 - "הפרש ריבית" – כמשמעותו בסעיף 3(ט) לפקודה;
 - "יתרת קרן הלוואה" – לרבות ריבית שנצברה לחובת מקבל הלוואה על פי תנאי הלוואה עד לתחילת תקופת זקיפה פלונית ולא נפרעה עד לאותו מועד;
 - "יתרת קרן מוסכמת" – יתרת הקרן של הלוואה במועד פלוני, לפי המוסכם בין הלווה לבין המלווה;
 - "ריבית" – לרבות הפרשי הצמדה;
 - "מדד ביום פלוני" – מדד המחירים לצרכן (להלן – המדד) שהתפרסם בחודש שבו חל אותו יום פלוני בתוספת ההפרש שבינו לבין המדד שהתפרסם אחריו כשההפרש מוכפל במספר כמספר היום בחודש ומחולק במספר הימים שבאותו חודש;
 - "שיעור עליית המדד" – בתקופה פלונית – ההפרש בין המדד ביום סיום התקופה לבין המדד ביום תחילת התקופה מחולק במדד ביום תחילת התקופה;
 - "שנת מס" – לרבות תקופת שומה מיוחדת;
 - "תקופה זקיפה" –

- אצל מי שהפרש הריבית הינו הכנסת עבודה – כל חודש בתקופה שבין יום קבלת הלוואה לבין יום גמר פרעון יתרת קרן הלוואה;
- אצל מי שהפרש הריבית הינו הכנסה לפי סעיף 12(1) או 2(4) לפקודה – כל שנת מס, או חלק ממנה, שבין יום קבלת הלוואה לבין יום גמר פרעון יתרת קרן הלוואה.

קביעת שיעור הריבית

(תיקונים: התשנ"ז, התש"ס, התשע"ב, התשע"ג, התשע"ד, התשע"ח)

- (א)² (1) שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה יהיה 6.53% המוכפלים במספר הימים בתקופת הזקיפה ומחולקים בשלוש מאות שישים וחמש.
 - היה שיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקים שמפרסם בנק ישראל לפי ההגדרה "שיעור עלות האשראי המרבי" בסעיף 5 לחוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות, התשנ"ג-1993, שפורסם לאחרונה לפני חודש דצמבר בשנה פלונית שונה מ-6.53%,³ יהיה שיעור הריבית הקבוע בתקנת משנה זו לשנת המס הבאה שיעור הריבית שפורסם כאמור. הסכום המתקבל יעוגל למאית האחוז הקרובה.
 - שר האוצר יפרסם בהודעה ברשומות את שיעור הריבית המחושב לפי פסקה (2).
- (ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), שיעור הריבית לענין סעיף 3(ט) לפקודה, לגבי הלוואה שניתנה לעובד ממעביד שאינו חבר-בני-אדם שהעובד הוא בעל שליטה בו, יהא שיעור עליית המדד, ובלבד ששך יתרות קרן הלוואות של העובד בתקופת הזקיפה אינה עולה על 5,000 שקלים חדשים.
- (ג) יראו את הסכום הנקוב בתקנת משנה (ב) כאילו הוא "הנחה סוציאלית" כמשמעותה בסעיף 120א לפקודה.

חישוב הפרש הריבית

- הפרש הריבית יהא ההפרש שבין סכום הריבית שנצבר לחובת הלווה על יתרת הקרן המוסכמת בתקופת זקיפה, לפי תנאי הלוואה, לבין סכום הריבית שהיתה נצברת באותה תקופה על יתרת קרן הלוואה, אילו הריבית על הלוואה היתה בשיעור האמור בתקנה 2.

קביעת יתרת קרן הלוואה

- (א) בהלוואה שקיבל מי שהפרש הריבית בידו הוא הכנסת עבודה, יראו לענין קביעת יתרת קרן הלוואה, בכל תשלום ששילם הלווה, פרעון סכום קרן בתוספת מלוא הריבית שנצברה בשלו לפי שיעור הריבית שנקבע בין הלווה למלווה.
- (ב) בהלוואה שקיבל מי שהפרש הריבית בידו הוא הכנסה לפי סעיף 12(1) או (4) – יראו, לענין קביעת יתרת קרן הלוואה, בכל תשלום ששילם הלווה, פרעון סכום קרן בתוספת מלוא הריבית שהיתה נצברת בשלו לפי השיעור האמור בתקנה 2.
- (ג) תקנת משנה (א) תחול גם לענין קביעת יתרת קרן מוסכמת של הלוואה המוחזרת בתשלומים כשלא נקבע בין הלווה למלווה איזה סכום מכל תשלום משולם לסלוק קרן הלוואה.
- (ד) סכום שבו עולה בסוף תקופת זקיפה יתרת קרן הלוואה על יתרת הקרן המוסכמת של אותה הלוואה בתוספת הריבית שנצברה עליה לפי תנאי הלוואה ושטרם נפרעה, יווסף להפרש הריבית ויופחת מיתרת קרן הלוואה לענין תקופת הזקיפה הבאה.

קביעת מועד ליכוי מהכנסת עבודה

- סכום המנוכה במקור מהכנסת עבודה של עובד כתשלום על חשבון הלוואה, יראוהו כמשולם ביום תשלום הכנסת העבודה לעובד או ביום האחרון של החודש שלגביו משולמת הכנסת העבודה – לפי המוקדם.

תחולה

- (א) תחולתן של תקנות אלה מיום י' בניסן התשמ"ה (1 באפריל 1985) (להלן – היום הקובע).
- (ב) הלוואה שנתקבלה לפני היום הקובע, יראו את היום הקובע כיום תחילת תקופת זקיפה לגביה לענין יתרת קרן הלוואה.

¹ ק"ת 4799, התשמ"ה (30.4.1985), עמ' 1204.

תיקונים: ק"ת 5816, התשנ"ז (6.3.1997), עמ' 465;

ק"ת 6028, התש"ס (4.4.2000), עמ' 430;

ק"ת 7045, התשע"ב (2.11.2011), עמ' 92;

ק"ת 7200, התשע"ג (1.1.2013), עמ' 409.

² השיעור 6.53% נכון לשנת 2026 והוא פורסם בק"ת 12151, התשפ"ו, עמ' 490.

³ השיעור 6.53% נכון לשנת 2026 והוא פורסם בק"ת 12151, התשפ"ו, עמ' 490.

יצחק מודעי
שר האוצר