



ירושלים, ו' בניסן תשע"ד
6 באפריל 2014
14LM1714
REG11.036.053D

לכבוד

התאגידים הבנקאיים - לידי המנהל הכללי

הנדון: היערכות ליישום הוראות ה-FATCA

1. ביום 18 במרץ 2010 נקבעו על ידי ממשלת ארה"ב הוראות ה-FATCA (Foreign Accounts Tax) Compliance Act), במסגרת החוק המכונה ¹HIRE Act, וזאת כחלק מהמאבק האמריקאי בתופעת ההתחמקות מתשלום מס באמצעות פתיחת חשבונות מחוץ לארה"ב. ביום 17 בינואר 2013 התקין משרד האוצר האמריקאי תקנות ליישום הוראות החוק. מועד התחילה של ההוראות נקבע ליום 1 ביולי 2014.
2. ממשלת ארה"ב מציעה למדינות המעוניינות בכך לחתום על הסכם בין ממשלתי ליישום הוראות ה-FATCA, שיפטור את המוסדות הפיננסיים, שההוראות אמורות לחול עליהם, מלנכות במקור מן הלקוחות שהוראות ה-FATCA חלות עליהם, ואשר נחשבים מכוח ההוראות כבלתי מצייתים להן, וכמו כן מלדווח את הטעון דיווח לפי הוראות אלה ישירות לרשויות המס האמריקאיות. עד כה נחתמו הסכמים עם מספר לא מבוטל של מדינות. ממשלת ישראל מנהלת מו"מ מתקדם עם הרשויות האמריקאיות, מתוך כוונה לחתום על הסכם כאמור בהקדם האפשרי. בנוסף לחתימה על ההסכם, יידרשו תיקוני חקיקה מתאימים. בשלב זה, אין ודאות בדבר מועד החתימה על ההסכם הבין ממשלתי ועל סיום הליכי החקיקה הנדרשים.
3. נוכח ההשלכות האפשריות על המערכת הבנקאית המקומית, הנכם נדרשים להמשיך בהיערכות ליישום הוראות ה-FATCA, בין אם עד ליום 1 ביולי 2014 יחתם הסכם בין ממשלתי כאמור ובין אם לאו, לרבות בחינת הצורך ברישום בפורטל המקוון הייעודי (FATCA Registration Portal) עד ליום 5 במאי 2014, והכל בכפוף לדין הישראלי.
4. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הנכם נדרשים, ככל שהדברים לא נעשו עד כה, למנות אחראי ולהקים צוות עבודה ייעודי אשר ירכז את יישום ההוראות, בכפיפות ישירה לחבר הנהלה. על צוות העבודה לעדכן את הנהלה והדירקטוריון בקצב התקדמות ההיערכות, בתדירות שתיקבע.
5. התאגיד הבנקאי יקבע מדיניות ונהלים לאופן יישום הוראות ה-FATCA; המדיניות תאושר על ידי הדירקטוריון.

¹ ההוראות הוסדרו ב- Hiring Incentive to Restore Employment Act of 2010 Pub. L. 111-147 (H.R. 2847).

ומהוות תיקון ל- Internal Revenue Code.

6. הצעדים שיינקטו מול לקוחות התאגיד הבנקאי במסגרת היערכות כאמור, ייעשו תוך התחשבות בחובות הבנק כלפי לקוחותיו, ולאחר בחינה זהירה של הנסיבות.
7. יחד עם זאת, סירוב להעניק שירותים בנקאיים כמפורט להלן, ייחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981:
- 7.1 פתיחת חשבון בנק ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן הנדרש ליישום הוראות ה-FATCA.
- 7.2 שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שייחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת הוראות ה-FATCA.
8. מומלץ לנקוט בצעדים שמטרתם הגברת המודעות להוראות ה-FATCA ולהשלכותיהן האפשריות בקרב לקוחות התאגיד הבנקאי, ובפרט בקרב לקוחות שהם מוסדות פיננסיים שהוראות FATCA חלות עליהם.

בכבוד רב,



דוד זקן

המפקח על הבנקים