



ירושלים, כ"ו בחשוון תשע"ד

19 בנובמבר 2014

[סימוכין]

לכבוד

התאגידים הבנקאיים - לידי המנהל הכללי

הנדון: פעילות בנקאית של תושבי חוץ

1. בשנים האחרונות אנו עדים לפעילות נחושה ונמרצת יותר של מדינות שונות באיתור כספים של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות. ארה"ב נקטה בצעדים מול בנקים שניהלו חשבונות ללקוחות אמריקאים ושנחשדו בשיתוף פעולה עם אותם לקוחות להסתרת נכסיהם מרשויות המס האמריקאיות, ובנוסף אימצה חקיקה המכונה FATCA לשם קבלת דיווחים על חשבונות בנק וחשבונות פיננסיים אחרים של אמריקאים מחוץ לארה"ב, אשר נכנסה לתוקף ב-1.7.2014; מדינות נוספות כמו בריטניה, גרמניה וצרפת פועלות אף הן להשגת נתונים על חשבונות בנק של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות.
- בנוסף, ארגון ה-OECD אישר לאחרונה סטנדרט לחילופי מידע אוטומטיים לצורכי מס, הכולל גם חובת בדיקת נאותות וחובות דיווח מסוימות, שיחול על מוסדות פיננסיים הפועלים בתחומי השיפוט של מדינות שיתקשרו בהסכמים בילטרליים מתאימים.
2. מגמה זו עלולה להגדיל את החשיפה של התאגידים הבנקאיים הישראליים לסיכוני ציות שמקורם מעבר לגבול (cross-border) וכן לסיכוני מוניטין, ומחייבת אותם להיערכות נאותה הן בפעילות מול לקוחות קיימים והן בקבלת לקוחות חדשים.
3. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 - "מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות" ("הוראה 411") והוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 קובעות הנחיות וכלים רלוונטיים בדבר "הכרת הלקוח", אשר מאפשרים לתאגידים בנקאיים ישראלים לצמצם את הסיכונים הכרוכים בפעילות מול תושבי חוץ כמפורט בסעיף 2 לעיל.
4. לאור התגברות הסיכונים שפורטו לעיל ובהתאם לאמור בסעיפים 4 עד 6 להוראה 411, על דירקטוריון התאגיד הבנקאי לבחון ולעדכן את מדיניותו, וכן לוודא כי ההנהלה מעדכנת בהתאמה את נהליה ואת הבקורות ביחס לפעילות מול תושבי חוץ (קיימים וחדשים), בדגש על הנקודות הבאות:
 - 4.1 מקור עושרו והכנסתו של הלקוח לרבות קבלת אסמכתאות מתאימות, וקבלת הצהרה מהלקוח כי שילם מס כחוק;
 - 4.2 הליכים לבירור המדינות בהן הלקוח חייב במס;
 - 4.3 ויתור על סודיות הלקוח כלפי רשויות בחו"ל;
 - 4.4 ביצוע עסקאות, שהוגדרו כמהותיות לעניין סיכון Cross Border;
 - 4.5 זיקתו של הלקוח למדינה בה ניתנים השירותים הבנקאיים;

- 4.6. שינוי פרטי זיהוי, שיכול וישפיעו על חבות המס של הלקוח;
- 4.7. סיווג לבנקאות פרטית כהגדרתה בהוראה;
- 4.8. סיווג לקוחות בסיכון גבוה;
- 4.9. מדרג הסמכויות לאישור פתיחת חשבון, ניהולו וביצוע עסקאות;
5. האמור בסעיף 4 לעיל, תקף גם ביחס לפעילות התאגיד הבנקאי מחוץ לישראל בשינויים המחויבים, זאת בהתאם לאמור בסעיף 3א(ב) בהוראה 411.
6. סירוב להעניק שירותים בנקאיים, כמפורט להלן, ייחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981:
- 6.1. פתיחת חשבון ללקוח אשר אינו משתף פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו של התאגיד ונהליו לעניין סיכון Cross Border.
- 6.2. שירותים בנקאיים בחשבון קיים, אשר חושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שייחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת חקיקה זרה, החלה על הלקוח.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים