外国口座税務コンプライアンス法に基づく
お取引時のご確認について

米国の外国口座税務コンプライアンス法（以下、「ＦＡＴＣＡ（ファトカ）」といいます）およびＦＡＴＣＡに関する日本と米国との取り決めにより、平成２６年７月１日から、お取引時にお客様が米国税法上の納税義務者等に該当されるか否かをご確認させていただくことになりました。

ご確認させていただいた結果、米国税法上の納税義務者等、一定の報告対象に該当された場合には、開設いただいた口座に関する情報を米国内国歳入庁に報告させていただくことになります。

ご理解のうえ、ご協力いただきますようお願い申しあげます。

１．お客様へのご確認が必要となる場合

①預金等の口座を開設するとき
②届出事項の変更等によりお客様が米国税法上の納税義務者等に該当される可能性が生じたとき
③その他

２．お客様へのご確認の方法

当金庫所定の申告書に必要事項をご記入いただき、お客様が米国税法上の納税義務者に該当されるか否か等について、お客様のご申告によりご確認させていただきます（※）。

※一部のお客様については、申告書の記入を省略させていただくことがあります。

３．米国税法上の納税義務者等の報告対象に該当される場合

ご確認の結果、お客様が米国税法上の納税義務者等、一定の報告対象に該当される場合には、米国納税者番号等をご申告いただき、お客様の口座に関する情報等を当金庫から米国内国歳入庁へ報告させていただくことについてご同意いただくことになります（※）。

※ご同意いただけない場合には、お取引をお断りさせていただくことがあります。

詳しいことは、当金庫の窓口にお問い合わせください。

枚方信用金庫

Implementation of FATCA and Additional Due Diligence

Starting from July 1, 2014, due to the requirements of Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) of the United States and the agreements between the governments of Japan and the U.S., we are required to conduct additional due diligence to confirm whether you are a U.S. person (e.g., U.S. taxpayer).

If you are identified reportable under FATCA (e.g. you are a U.S. taxpayer, etc.), we are required to periodically report the information related to your accounts to the U.S. Internal Revenue Service (IRS).

We sincerely appreciate your understanding and cooperation on this matter.

1. When does the Bank make an inquiry for FATCA?
   (1) Opening a depositary account or other similar account
   (2) When there is a change in your profile that may give rise to the possibility of your U.S. tax obligations (address change, etc.)
   (3) Other

2. How does the Bank conduct due diligence?
   We will ask you to fill out the form for that purpose. We will confirm whether you are a U.S. taxpayer based on the certification* you make on that form.
   * Certification may not be necessary from all customers.

3. What if you are reportable under FATCA?
   If the result of the due diligence shows that you are reportable, we will ask for your U.S. taxpayer identification number, as well as your written consent* that the Bank reports the information related to your account to the IRS.
   * We may not be able to provide banking service if you are unable to give us such consent.

Please feel free to contact our personnel for further details.

The Hirakata Shinkin Bank