דין וחשבון לשנת 2012

תוכן העניינים

דוח הדירקטוריון לאסיפה הכללית של בעלי המניות	3
סקירת ההנהלה על מצבה העיסקי של הקבוצה ותוצאות פעילותה	221
הצהרות	249
דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי	251
דוחות כספיים	253

הליכים משפטיים

להליכים משפטיים מהותיים שהבנק צד להם ראה ביאורים 19.ד. 10) ו- 19.ד.11) לדוחות הכספיים.

ועדת החקירה הפרלמנטרית בנושא איתור והשבת נכסים של קרבנות שואה (להלן: "ועדת החקירה")

בחודש ינואר 2005 פורסם דוח ועדת החקירה הפרלמנטרית בנושא איתור והשבת נכסים של קרבנות שואה (להלן - ועדת החקירה), בעקבותיו, נחקק חוק נכסים של נספי השואה (השבה ליורשים והקדשה למטרות סיוע והנצחה), התשס"ו-2006 (להלן - החוק), שמכוחו הוקמה בשנת 2006, החברה לאיתור ולהשבת נכסים של נספי השואה בע"מ (להלן - החברה).
החברה פנתה אל הבנק בדרישות כספיות מכוח הוראות החוק המתייחסות לחשבונות שנוהלו על ידי הבנק וכן בקשר עם חשבונות כלליים של הבנק וכן בקשר עם מניות הבנק, אותן דחה הבנק. עם זאת בשל חשיבות הנושא ורגישותו ומתוך רצון כן ואמיתי לסייע לניצולי שואה, ניהל הבנק מאז חודש אוגוסט 2009, בירור מקיף ויסודי עם החברה על מנת ליישב את חילוקי הדעות שנתגלעו.
נוכח התפקיד הציבורי החשוב של החברה ומטרותיה, ומתוך עניין הדדי לסיים את חילוקי הדעות, חתם הבנק ביום 4 בנובמבר 2012 על הסכם פשרה, לפיו, מבלי להודות בכל חבות או טענה מכל מין וסוג שהוא אשר הועלו כנגד הבנק, שילם הבנק לחברה ביום 5 בנובמבר 2012, סכום סופי של 9.5 מיליוני שקלים חדשים, וזאת לסילוק מלא ומוחלט של תביעות ודרישות החברה, או כל אדם אחר, בין שהן ידועות במועד חתימת ההסכם ובין שאינן ידועות ויתגלו רק בעתיד - הכל בהתאם להסכם.
כנגד התשלום לחברה הסתיימה אחריות הבנק וכל תאגיד מקבוצת הבנק ובמקומם באה החברה שקיבלה על עצמה לכל דבר ועניין את האחריות המלאה לעניין זה. כן התחייבה החברה לשפות את קבוצת הבנק בגין כל תשלום שתאלץ הקבוצה לבצע לכל צד ג' - מכל טעם שהוא - בגין הנכסים של נספי שואה.
הבנק רואה חשיבות מרובה בכל פעילות הכרוכה בסיוע לניצולי שואה והוא סמוך ובטוח כי הכספים המשולמים לחברה ישמשו למטרותיה הראויות כמו גם לסיוע לניצולי שואה נזקקים שאת המשך קיומם בכבוד יש להבטיח.

מעצר ועסקת טיעון של עובד הבנק בארצות הברית

ביום 19 בדצמבר 2007 נעצר בארצות הברית עובד הבנק, שפרש בינתיים לגמלאות, בטענה, בין היתר, שהוא סייע לישיבה שמקום מושבה בארצות הברית להונות את רשויות המס וניירות ערך שם ואף הוגש נגדו ונגד אחרים כתב אישום לבית המשפט בלוס אנג'לס.
סניף הבנק בלוס אנג'לס קיבל subpoena להצגת מסמכים. מכיוון שמדובר בחקירה פלילית שעדיין מתנהלת על ידי רשויות האכיפה בארצות הברית ("רשויות האכיפה"), ה-subpoena כולל איסור מסירת מידע לאחרים, אולם, הבנק הבהיר לרשויות האכיפה כי במסגרת הדוחות הכספיים שלו יינתן גילוי נאות לעניין.
עוד יצוין, כי רשויות האכיפה מסרו שהבנק הוא אחד מיעדי החקירה, אך הן עדיין שוקלות את עמדתן כלפיו. על פי בדיקות שנערכו על ידי הבנק הוא לא ביצע עבירות כלשהן בישראל או בארצות הברית, ואם אמנם בוצעו עבירות כלשהן על ידי עובד הבנק, כפי שנטען בכתב האישום שהוגש נגדו, הוא עשה כך בניגוד לנוהלי הבנק ובניגוד למחויבות שלו כלפיו.
ביום 27 ביוני 2008, במסגרת הסדר טיעון, הודה עובד הבנק (שפרש בינתיים לגמלאות) בסיוע ללקוח אחד בלבד של הבנק להתחמק מתשלומי מס. כל יתר האישומים נגד עובד הבנק, ובכללם עבירות הלבנת הון, יימחקו. במסגרת הסדר הטיעון, עובד הבנק אינו קושר לפעילותו, לא את הבנק ולא מי מעובדיו. הסדר הטיעון הוגש לבית המשפט בלוס אנג'לס. בתחילת חודש מרץ 2009 נגזר עונשו של עובד הבנק (לשעבר) לתקופת מאסר המקבילה לתקופה שחלפה בפועל ממועד מעצרו, והוא שוחרר.
הבנק הביע את נכונותו לסייע ולשתף פעולה עם רשויות האכיפה בהתאם להוראות החוק והאמנה בין ישראל לארצות הברית. רשויות האכיפה הסכימו שהיענות של הבנק ל-subpoena תיעשה בתהליך של המצאת מסמכים, שישתרע על פני מספר