

12 במרץ 2019

לכבוד  
הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ

לכבוד  
רשות ניירות ערך

**הנדון: הסכם מסוג DPA עם משרד המשפטים בארצות הברית**

בהמשך לאמור בסעיף 12 בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של בנק מזרחי טפחות בע"מ ("הבנק") ליום 31.12.2017 (שפורסמו ביום 27.2.2018; מס' אסמכתא 2018-01-019303), בדו"ח המידי של הבנק מיום 7.8.2018 (מס' אסמכתא 2018-01-073969), בסעיף 4 בביאור 10 בדוחות הכספיים של הבנק ליום 30.6.2018 (שפורסמו ביום 30.8.2018; מס' אסמכתא 2018-01-082692) ובסעיף 4 בביאור 10 לדוחות הכספיים של הבנק ליום 30.9.2018 לשנת 2018 שפורסמו ביום 13.11.2018; מס' אסמכתא 2018-01-107520), אודות חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי הבנק וחברות בנות שלו עם לקוחותיהם האמריקאים (להלן: "החקירה"), הבנק מתכבד לדווח בזאת כדלקמן:

1. היום, 12 במרץ 2019, התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי (להלן: ה- "United States Department of Justice" או ה- "DOJ"), בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement (להלן: "DPA" או "ההסכם") לסיום החקירה, אשר אלה עיקריו:

1.1. הסכם ה-DPA מתייחס למעשים אודותיהם ערך ה-DOJ חקירה כנגד הבנק והחברות הבנות שלו United Mizrahi Bank (Switzerland) Ltd. ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ (להלן יחדיו: "קבוצת הבנק").

1.2. קבוצת הבנק הסכימה לקבל על עצמה אחריות שילוחית על פי הדין האמריקאי (דוקטרינת ה-Respondeat Superior), בגין מעשים ומחדלים של עובדים מסוימים לשעבר בקבוצת הבנק - בנקאים פרטיים, בנקאי קשרי לקוחות וכן עובדים אחרים בעלי רמות אחריות דומות - אשר פעלו בניגוד למדיניותה ולנהליה בשנים 2012-2002; מעשים ומחדלים (המפורטים בהצהרת עובדות מוסכמת (Statement of Facts) המצורפת כנספח ל-DPA) אשר בעטיים התאפשר ללקוחות אמריקאים, להתחמק ממחויבויות המס שלהם בארצות הברית.

1.3. קבוצת הבנק תשלם לממשלת ארצות הברית סך כולל של 195 מיליון דולר ארה"ב.

1.4. ההסכם מתייחס לתאגידים המהווים את קבוצת הבנק בלבד ולאחריות שתאגידים אלה נוטלים על מעשי עובדיהם בהתאם לדין האמריקאי בלבד, ואין בו משום קביעה או הסכמה לגבי אחריות קבוצת הבנק על פי דינים כלשהם זולת הדין האמריקאי; ההסכם אינו חל על יחידים, ובכללם בעלי תפקידים בעבר ובהווה בקבוצת הבנק.

1.5. הבנק התחייב לנקוט פעולות מסוימות (שרובן ככולן כבר מיושמות) הנוגעות ליישום מנגנוני FATCA<sup>1</sup> ותכניות ציות מתאימות בקשר לכך, וזאת לרבות בחברות קשורות רלוונטיות.

<sup>1</sup> ה- Foreign Account Tax Compliance Act האמריקאי.

1.6. קבוצת הבנק התחייבה להמשיך לשתף פעולה באופן מלא עם הרשויות בארצות הברית בקשר לפעילות חוצת הגבולות שלה, ככל שיתבקש על ידי רשויות כאמור, בקשר עם נשוא החקירה. בנוסף, שיתוף הפעולה של קבוצת הבנק עם ה-DOJ ייעשה גם באמצעות העברת דיווחים תקופתיים על פעילויות בנקאיות מסוימות שתתבצענה בסניף לוס אנג'לס של הבנק.

1.7. בהתאם ל DPA הוגש כנגד חברות קבוצת הבנק כתב אישום נדחה (Information) לבית משפט בארצות הברית, בגין מעשי עובדי קבוצת הבנק האמורים. כתב האישום נדחה לתקופה של שנתיים (להלן: "תקופת הדחייה"), באופן שאם קבוצת הבנק תעמוד בהוראות ההסכם, יבוטל כתב האישום בתום תקופת הדחייה הנ"ל, ללא כל הרשעה. במקרה של הפרה מהותית ביודעין של ההסכם על ידי קבוצת הבנק, ה-DOJ יהיה רשאי, בין היתר, להאריך את תקופת הדחייה, על מנת לאפשר לקבוצת הבנק לתקן את ההפרה וזאת למשך תקופה של עד שנתיים נוספות.

1.8. תקפו של ההסכם כפוף לאישור בית המשפט האמריקאי אליו יוגש כתב האישום הנדחה.

2. בשים לב להפרשה בסך של כ- 163 מיליון דולר ארה"ב הכלולה בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2018, תירשם בדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018 הפרשה נוספת בסך של כ- 32 מיליון דולר ארה"ב, כך שהרווח הנקי לרבעון המסתיים במועד זה (ולשנת 2018 בהתאמה) יפחת בסך של כ- 175 מיליון \$, לרבות בשל השפעות המס בישראל, הנובעות מההסכם.

3.1. להערכת הבנק, יחסי ההון (הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל) של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018 צפויים להיות בשיעורים העולים על השיעורים הנדרשים על פי הוראות הפיקוח על הבנקים; יחס הון עצמי רובד 1 צפוי להיות בשיעור העולה על 10%.

3.2. בישיבת הדירקטוריון מהיום, 12.3.2019, בה אושרה התקשרות הבנק בהסכם ובהתחשב בהשפעת עלויות ההסכם על התוצאות הכספיות של הבנק, כמפורט לעיל, העריך הדירקטוריון, כי קיימת לבנק היכולת לעמוד בתוואי תכנית החומש האסטרטגית לשנים 2017-2021.

3.2. עוד העריך הדירקטוריון, כי במהלך שנת 2019 יוכל הבנק לחזור ולנהוג בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד, וזאת בכפוף להוראות ולתנאים שנקבעו בתכנית האסטרטגית, ובכלל זה עמידה בדרישות הדין והגבלות הפיקוח על הבנקים (לפרטים בדבר התכנית האסטרטגית ומדיניות חלוקת הדיבידנד ראה דוח מיידי מיום 26.11.2016 מס' אסמכתא 2016-01-080628 וכן דוח מיידי מיום 27.2.2018, מס' אסמכתא 2018-01-015753).

המידע האמור בסעיף 3 זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, המתבסס על הנחות, עובדות ונתונים העומדים בבסיס התוכנית האסטרטגית והמפורטים בה, העלולים שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד, ולגרום לכך שהתוכנית האסטרטגית, לרבות לעניין מדיניות חלוקת הדיבידנד, לא תתממש.

בכבוד רב,

**בנק מזרחי טפחות בע"מ**

על ידי:

**משה לארי, מנהל החטיבה הפיננסית**  
**רחלי פרידמן, יועצת משפטית ראשית**