בנק טפחות לעבור למסלול של ריבית קבועה; במועדים שנקבעו בחוזה ההלוואה, לפי שיעור הריבית שנקבע בחוזה ההלוואה למקרה זה, או, לפי בחירת הלווה, לפי שיעור הריבית הנהוג בבנק טפחות בהלוואות בריבית קבועה הניתנות לאותו סוג לווים.

בשנים האחרונות נחשפו מקרים של מעשי הונאה ומרמה כנגד בנקים למשכנתאות, וביניהם בנק טפחות. הצדדים המעורבים במקרים האמורים כללו לווים, ערבים וגורמים בשוק הנדל"ן, כגון מתווכים ושמאים. במקרים מסוימים, התגלה גם שיתוף פעולה בין הצדדים. בעקבות שכיחות המקרים שהתגלו, פנה איגוד הבנקים בשלהי שנת 2000 לממונה על ההגבלים העסקיים, בבקשה לפטור מאישור הסדר כובל, מה שיאפשר שיתוף פעולה בין הבנקים למשכנתאות להתמודדות עם התופעה. במהלך שנת 2001 נמשכו המגעים בין נציגי איגוד הבנקים לבין רשות ההגבלים העסקיים אך טרם התקבל אישור הרשות לשיתוף הפעולה המבוקש.
לפרטים בדבר הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים על ידי חברת "אשנב" חברה להנפקות של "טפחות" בנק משכנתאות לישראל בע"מ, ראה באור 19 ד)(26) לדוחות הכספיים המצורפים.

בחודש פברואר 2002 נחתם בבנק טפחות הסכם שכר לשנת 2001. תוקפו של ההסכם מ-1 באפריל 2001 עד 31 במרץ 2002.

בגין מעורבותו של בנק טפחות בתחום הביטוח, הוגשו נגדו ונגד בנקים נוספים למשכנתאות תביעות ייצוגיות, וגם עתירה לבג"צ. בנק טפחות, בהסתמך על חוות דעתם של יועציו המשפטיים, סבור כי פעל כדין בנושא הביטוח, וכי קיימים סיכויים סבירים שהתביעות הייצוגיות תידחינה. לפרטים נוספים בנושא זה ראה באור 19 ד)(23) לדוחות הכספיים המצורפים.

בחודש יוני 2001 הוגשה נגד בנק טפחות תובענה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית, בנושא קביעת ריבית בהלוואות בריבית משתנה. לפרטים, ראה באור 19 ד)(24) לדוחות הכספיים המצורפים.

בחודש ינואר 2002 הוגשה נגד בנק טפחות תובענה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית, בנושא עמלות שבנק טפחות מחייב בקשר לשליחת מכתבי-התראה ללווים, אשר טרם שיעבדו את הדירה אשר בגינה קיבלו הלוואה. לפרטים, ראה באור 19 ד)(25) לדוחות הכספיים המצורפים.

לפרטים בדבר הסכם ההתקשרות בין בנק טפחות לבין הממשלה, לגבי שיעורי העמלות בהלוואות מכספי האוצר, ראה באור 19 ד)(28) לדוחות הכספיים המצורפים.

רשות התאגידים
אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית, מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

כמו כן צויין ביחס לממונה על ההגבלים העסקיים כי חקירתו הסתיימה לפני כ-5 חודשים ומאז נלמד החומר ומעובד על ידי המחלקה המשפטית של הרשות להגבלים עסקיים.

בתגובה זו הודיעה פרקליטות המדינה כי לעמדתה אין מקום להוצאת צו ביניים וכן אין מקום להוצאת צו על תנאי, כדי לאפשר לגורמים המוסמכים להמשיך בפעילותם לבחינת הנושא וכדי להביא עמדה מגובשת בפני בית המשפט.

(7) בתגובה שהוגשה לבית המשפט מטעם בנק טפחות בחודש פברואר 1999 נטען כי יש לדחות את העתירה הן על הסף והן לגופה. במסגרת התגובה נטען בעיקר, כי, כל העניינים הנוגעים לפעילותו של בנק טפחות או לפעילותה של חברת הבת שלו, טביט סוכנות לביטוח (1989) בע"מ שהינה בעלת רישיון סוכן והנוגעים לביטוח חיים ומבנים של לווי בנק טפחות, הינם חוקיים ותקינים לכל דבר וענין ועולים בקנה אחד עם טובת ורווחת הצרכנים ונעשו לאורך כל השנים בידיעת והסכמת הרשויות. כמו כן נטענו טענות סף שונות כלפי העתירה.

(8) בחודש דצמבר 1999 הוגשה לבית המשפט תגובה נוספת מטעם פרקליטות המדינה, בשם הרשויות. בתגובה זו הודיעה פרקליטות המדינה כי הרשויות ממשיכות לגבש הסדר חדש בנושא הביטוח בבנקים למשכנתאות ובתקופה הקרובה צפוי שר האוצר לגבש את עמדתו בענין ההסדר המוצע. בנוגע לסעד של חקירה משטרתית הנוגע למעשי העבר של הבנקים, חזרה פרקליטת המדינה על הודעתה שלא להורות בשלב זה על חקירה פלילית וכי יש להמתין למיצוי הדיונים ולגיבוש ההסדר על ידי הרשויות הרלבנטיות. באשר לסעד המתבקש נגד הממונה על ההגבלים העסקיים, הודיעה פרקליטות המדינה, כי הממונה על ההגבלים העסקיים קיבל החלטה שלא לנקוט בהליכים משפטיים כנגד בנק טפחות וכי ההליך המתאים בענין זה הינו קביעה אזרחית על פי סעיף 43 (א) לחוק ההגבלים העסקיים והממונה על הגבלים העסקיים החל בהליכים לשם כך.

(9) בחודש פברואר 2000 התקיים דיון בעתירה לצו על תנאי. בית המשפט נתן צו על תנאי המורה לרשויות ליתן טעם מדוע לא יפעלו להפסקת עיסוקם של הבנקים למשכנתאות בתיווך לעסקי ביטוח, כל עוד לא הוסדרה הפעילות האמורה בדין. בנוסף הורה בית המשפט לרשויות ליתן טעם מדוע לא יקבעו הסדרים מתאימים אשר יאפשרו פיקוח על פעילות הבנקים בתחום עסקי הביטוח. לא ניתן צו ביניים בעתירה.

רשות התאגידים
אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית, מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים