

הסכם פשרה בבקשה לאישור תובענה כייצוגית

שנערך ונחתם בתל אביב ביום 6 בחודש אוגוסט שנת 2017

- בין -

כהן דוד, ת.ז. 003623816

כהן הלנה, ת.ז. 042067819

ע"י ב"כ עוה"ד בך, לדרמן ושות', משרד עו"ד ונוטריון

בר כוכבא 23, בני ברק

מגדל V-Tower (קומה 8)

טלפון: 03-6932833; פקס: 03-6932834

מצד אחד;

- לבין -

1. **בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ח.צ. 520020421**

ע"י ב"כ עוה"ד י' שילה ואו א' ניב ואו ש' רוזנר ואו נ'

סטרנבו

משרד עו"ד קמחי, פלד, פוזנר, שילה ושות'

הרטום 8, מרכז בק למדע, הר חוצבים, ירושלים

טלפון: 02-6215555; פקס: 02-6254555

(להלן: "בנק יהב")

2. **בנק הפועלים בע"מ ח.צ. 520000118**

ע"י גורניצקי ושות', עורכי דין

שדרות רוטשילד 45, תל אביב, 65784

טלפון: 03-7109191; פקס: 03-5606555

(להלן: "בנק הפועלים")

מצד שני;

וביום 8.3.2015 הגישו בני הזוג דוד והלנה כהן (להלן: "המבקשים") לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תובענה ובצידה בקשה להכיר בה כייצוגית נגד בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ובנק הפועלים בע"מ (להלן ביחד: "המשיבים"), וזאת במסגרת ת"צ 15-03-16323 (להלן, בהתאמה: "התובענה" ו-"בקשת האישור");

הואיל

וביסוד התובענה עומדת טענת המבקשים כי המשיבים מפריס את חובותיהם כלפי לקוחותיהם הישראלים בקשר עם מס המנוכה במקור מלקוחות המשיבים עבור רשויות המס בארה"ב, וכי המשיבים אינם נוקטים בפעולות הנדרשות לשם השבת תשלומי מס ביתר שגבו המשיבים מלקוחותיהם עבור רשויות המס בארה"ב, ולמצער, אינם מגלים ואינם מספקים ללקוחותיהם הישראלים את המידע והנתונים הנדרשים בקשר עם מיסוי היתר שבוצע כדי לאפשר לחברי הקבוצה לדרוש בעצמם את החזר מיסוי היתר ישירות מרשויות המס בארה"ב;

הואיל

והמשיבים הגישו את תגובותיהם המפורטות לבקשת האישור, והמבקשים הגישו את תשובתם לתגובות המשיבים לבקשת האישור ובכתבי הטענות הנ"ל כללו הצדדים את טענותיהם בעניינים השנויים במחלוקת;

והואיל

ובין לבין הוגשו מספר בקשות ביניים מטעם הצדדים, ובכלל זה: בקשה מטעם בנק יהב למחיקת התשובה לתגובה לבקשת האישור, וכן תגובה ותשובה לבקשה זו; בקשה מטעם בנק הפועלים

והואיל

למחיקת התשובה לתגובה לבקשת האישור, וכן תגובה ותשובה לבקשה זו; בקשה מטעם המבקשים בעניין מתן הוראות לקבלת טופס 1099 מ-Citibank והתנגדות מטעם המשיבים לבקשה זו; בקשה מטעם המבקשים למתן צו לגילוי ועיון במסמכים; ובקשה מטעם המבקשים להוספת ראיות;

והואיל והתקיימו מספר דיוני קדם משפט בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, לפני כבוד השופט פרופ' ע' גרוסקופף, במהלכם המליץ בית המשפט הנכבד על מתווה כללי לסיום התובענה בדרך של פשרה;

והצדדים הופנו לגישור לפני כבוד השופטת (בדימוס) הילה גרסטל (להלן – "המגשרת");

ובעקבות המלצת בית המשפט הנכבד, ובסיוע המגשרת, הצדדים הגיעו ביניהם להבנות והסכמות שייתרו את בירור התובענה, כאמור במסגרת הסכם זה להלן;

והצדדים סבורים, כי בנסיבות דנן, אימוץ הסכם פשרה זה הינו הדרך היעילה וההוגנת לסיום המחלוקת לטובת הכלל, מבלי שאף צד יודה בטענות הצד האחר ו/או יודה בחבות כלשהי (כאשר לשיטת המשיבים נעשה הדבר לפני משורת הדין, לצורכי פשרה בלבד, מבלי שהדבר יהווה תקדים לשום מקרה אחר), ובכפוף לאישורו של הסכם הפשרה על ידי בית המשפט ומתן תוקף של פסק דין להסכם פשרה זה על כל רכיביו, והכל על פי תנאי הסכם זה להלן;

ולבנק יחב אין קשר ישיר עם המשמורן הזר, והקשר הוא עקיף ובאמצעות בנק הפועלים בלבד;

לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

1. כללי
 - 1.1 המבוא והנספחים להסכם זה מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.
 - 1.2 חלוקת הסכם זה לסעיפים, ומתן הכותרות לסעיפים, נעשו לשם הנוחות בלבד, ואין לייחס להם כל משמעות בפרשנות ההסכם.
 - 1.3 תצהירים מטעם הצדדים ובאי כוחם מצורפים כנספח 1 להסכם זה.
2. הגדרות
 - 2.1 בהסכם זה תהיה למונחים המפורטים להלן המשמעות המופיעה לצידם, אלא אם צוין מפורשות אחרת:
 - 2.1 "חברי הקבוצה" - כלל הלקוחות של המשיבים (לרבות מי שהיה לקוח ב-7 השנים שקדמו להגשת בקשת האישור) המחזיקים ו/או שהחזיקו בניירות ערך שמנוכה בגינם מס בארצות הברית.
 - 2.2 "ניירות ערך שמנוכה בגינם מס בארצות הברית" - ניירות ערך אשר תשלומי מס המנוכים במקור מתוך תקבולים הנובעים מהם לחברי הקבוצה מועברים ומדווחים על ידי המשמורנים ו/או המשיבים לרשויות המס בארה"ב; לרבות ניירות ערך מסוג Master Limited Partnership (MLP);
 - 2.3 "בית המשפט" - בית המשפט המחוזי מרכז לוד.
 - 2.4 "המשמורנים" - המשמורנים (Custodians) באמצעותם החזיקו או יחזיקו המשיבים עבור לקוחותיהם ניירות ערך שמנוכה בגינם מס בארצות הברית בכל שנת מס רלוונטית.

2.5 "הסכם ה-QI" – הסכם מחודש מאי 2001 בין המשיב 2 לבין רשויות המס בארצות הברית (נספח 2 לתגובת המשיב 2 לבקשת האישור).

הסדרה עתידית

3. החל ממועד אישורו של הסכם פשרה זה ואילך, מסכימים המשיבים ומתחייבים, לצרכי פשרה בלבד ולשם סילוק מלא, סופי ומוחלט של כל טענות הצדדים, ומבלי שהדבר מהווה תקדים ו/או הודאה מאילו מטענות המבקשים, לפעול כדלקמן בכפוף לדיני המס בארצות הברית ולכל דין, וזאת מבלי שיש בכך כדי להוות הודאה בדבר קיומה של חובה לעשות כן:

3.1. לאחר סיומה של כל שנה קלנדרית, ולא יאוחר מיום 28 בפברואר לשנה העוקבת, ייזמו המשיבים פנייה למשמורנים, כדי לקבל מן המשמורנים שבאמצעותם החזיקו ניירות ערך שנוכה מהם מס בארה"ב בשנת המס הקלנדרית שחלפה, את תוצאות סיווג המס הסופי של תקבולים מניירות ערך שנוכה מהם מס בארה"ב, כדי לבחון האם חברי הקבוצה זכאים להחזר מס בגין שנת המס הקלנדרית הקודמת, ומה שיעור ההחזר. הפניה במועד זה (28 בפברואר) תיעשה כדי להבטיח שיעמוד למשמורן ו/או למשיבים זמן מספק לשם נקיטת הפעולות הנדרשות לצרכי החזר מס.

3.2. במקרים בהם יתקבל מהמשמורן מידע שלפיו ישנו בסיס הולם לקבלת החזר מס בגין ניכוי מס שבוצע בניירות ערך שנוכה מהם מס בארה"ב, יפעלו המשיבים אצל המשמורן הרלבנטי ו/או רשויות המס בארה"ב כדי שיעשה הנחוץ והאפשרי במטרה ליזום את חברי הקבוצה בהחזרים אלו. אם יתאפשר על-פי דין, אם הדבר יהיה מעשי ואם הליך כזה לא יהיה בלתי סביר יבוצע החזר המס (המגיע ללקוחות) בדרך של קיזוז כהגדרתו בסעיף B9.02 להסכם QI.

3.3. בכל מקרה בו ביום 28 בפברואר לא יהיה בידי המשמורן סיווג מס סופי של תקבול מנייר ערך שנוכה ממנו מס בארה"ב, יפעלו המשיבים כדי שתתקבל ארכה מרשויות המס בארה"ב, לנקיטת הפעולות הנדרשות לצרכי קבלת החזר מס.

3.4. מבלי לגרוע מהאמור בסעיפים 3.5-3.8 להלן, ככל שיחולו שינויים בדיני המס בארה"ב ו/או בהסכם ה-QI ו/או במעמדם של המשיבים מול רשויות המס בארה"ב, אשר כפועל יוצא מהם יהיה צורך לשנות את פרטי ההסדר האמור, מבלי לשנות את מהותו, תימסר על כך הודעה לבית המשפט ולמבקשים, כדי שיוכלו למסור את התייחסותם.

3.5. בסמוך לאחר חתימת הסכם זה יפנו המשיבים למשמורנים בבקשה כי אם במהלך שנת מס יבוצע תיקון ע"י רשויות המס בארצות הברית אשר יהיה בו כדי ליזום את הלקוחות בהחזרי מס, יפעלו המשמורנים להעברת מידע זה למשיבים בהקדם.

3.6. למניעת ספק מובהר, כי המשיבים אינם יכולים להתחייב, ואינם מתחייבים, כי בכל מקרה הפניות למשמורן הזר או פניות לרשויות המס בארה"ב, ישאו פרי.

3.7. המשיבים יפעלו להחזר מס כמפורט לעיל רק במקרים בהם סך החזר המס לחברי הקבוצה בגין פעולה או אירוע מסוים בניירות ערך הנסחרים בארה"ב לא יפחת מסכום של מאה (100) דולר ארה"ב במצטבר לכל חברי הקבוצה המחזיקים באותו נייר ערך באותה שנה קלנדרית.

3.8. המשיבים יזווחו ללקוחותיהם במסגרת מסמכי ההצטרפות לשירות הרלבנטי (אשר יעודכנו בהתאם לאמור בסעיף זה, בתוך 60 ימים לאחר אישור הסדר הפשרה), כי בסיום שנה קלנדרית,

מבוצעת בדיקה מול המשמורן כדי לבחון אם קיימת זכאות להחזר מס בגין ניכוי מס שבוע בניירות ערך אמריקאיים, וכי במקרים המתאימים פועלים המשיבים כדי לזכות את הלקוחות הרלבנטיים בהחזרים אלו, מבלי להתחייב כי הפניות למשמורן או פניות לרשויות המס בארה"ב, ישאו פרי.

3.9. בכפוף לאישור הסדר פשרה זה, יחולו הוראות סעיף זה לעיל, החל מהשנה הקלנדרית 2017 ואילך, ויחולו בכל שנה רלוונטית על מי שנמנה עם חברי הקבוצה בשנת המס שהסתיימה.

4. ככל שהדבר נוגע לבנק יהב יחולו ההוראות הבאות:

4.1. כל פעולה של בנק הפועלים למימוש הסכם זה בקשר ללקוחו בנק יהב - תחשב לפעולה של בנק יהב במימוש הסכם זה;

4.2. כל פעולה שבנק יהב מחויב בה על פי הסכם זה - הוא יצא ידי חובתו בפניה לבנק הפועלים, בבקשה כי זה האחרון יבצע את הנדרש על פי ההסכם (ובמידת הצורך - נקיטת פעולות נדרשות בנסיבות העניין), ובהתאם לכך מוסכם כי קיומן של הוראות הסכם זה במלואן על-ידי בנק הפועלים תיחשבנה כקיום ההסכם גם על-ידי בנק יהב מול לקוחותיו;

4.3. חבותו של בנק יהב עפ"י הסכם פשרה זה חלה ככתבה וכלשונה בכל הנוגע לתקופה בה בנק הפועלים שימש כ-QI או משמורן עבור בנק יהב. בנק יהב התקשר עם בנק מזרחי-טפחות בע"מ לשם ביצוע מסחר בניירות ערך שמנוכה מהם מס בארה"ב. כיום בנק יהב הוא QI מנכה, בנק מזרחי-טפחות הוא משמורן, ויש משמורן זר, הקשור חוזית מול בנק מזרחי-טפחות בלבד, לניירות ערך זרים. בנק יהב יעשה כמיטב יכולתו להטמיע את הוראות הסכם זה בהתקשרות עם בנק מזרחי-טפחות, בשינויים המחוייבים.

אין באמור בסעיף 4 זה כדי להטיל על בנק הפועלים התחייבות כלשהי.

5. גמול, שכר טרחה והחזר הוצאות

5.1. הצדדים קיבלו את הצעת המגשרת שלפיה הגמול למבקשים יעמוד על סך של 292,472 ₪ לפי החלוקה הבאה:

בנק יהב ישא בחלקם של המבקשים בגמול, בסך של 35,097 ₪.

בנק הפועלים ישא בחלקם של המבקשים בגמול, בסך של 257,375 ₪.

5.2. הצדדים קיבלו את הצעת המגשרת שלפיה יוחזרו למבקשים הוצאותיהם בגין חוות הדעת מטעמם, בסך של 30,000 ₪:

בנק יהב ישא בחלקם של המבקשים בהחזר הוצאות בגובה של 3,600 ₪.

בנק הפועלים ישא בחלקם של המבקשים בהחזר הוצאות בגובה של 26,400 ₪.

5.3. הצדדים קיבלו את הצעת המגשרת שלפיה שכר הטרחה לבי"כ המבקשים יעמוד על סך של 682,423 ₪ בתוספת מע"מ (ובסה"כ 798,436 ₪, כולל מע"מ) ולפי החלוקה הבאה:

בנק יהב ישא בחלק משכ"ט ב"כ המבקשים, בסך של 95,812 ₪ כולל מע"מ.

בנק הפועלים ישא בחלק משכ"ט ב"כ המבקשים, בסך של 702,624 ₪ כולל מע"מ.

Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page.

אישור בית המשפט

6.

6.1. תוך שבעה (7) ימים מיום חתימתו של הסכם זה יגישו הצדדים בקשה משותפת לבית המשפט לאישור הסכם פשרה זה בהתאם לסעיף 18 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, וליתן לו תוקף של פסק דין. במסגרת זו, יתבקש בית המשפט לאשר את הסכם הפשרה וליתן לו תוקף של פסק דין על כל רכיביו.

הצדדים מסכימים כי בנסיבות העניין והפשרה אין צורך במינוי בודק.

6.2. עם מתן אישורו של בית המשפט הנכבד לפשרה זו, המבקשים וחברי הקבוצה מוותרים כלפי המשיבים ו/או מי מטעמם באופן סופי בלתי חוזר ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או פלוגתא ו/או עילה בקשר עם איזו מעילות התביעה (ככל שקיימת עילה כאמור) במישרין או בעקיפין לרבות הטענות ו/או העובדות ו/או הדרישות הכלולות בבקשת האישור ו/או התובענה, כתוצאה מהמעשים ו/או המחדלים שיוחסו למשיבים במסגרת התובענה או הנובעות מהן, והכל בין במישרין ובין בעקיפין. למען הסר ספק מובהר כי האמור לעיל חל בכל הנוגע לניירות ערך שמנוכה בגינם מס בארצות הברית בלבד.

פסק הדין יהווה מעשה בית דין

7.

עם אישור ההסכם ומתן תוקף של פסק דין להסכם, ובכפוף לכך שהסכם הפשרה לא בוטל כדין עד לאותו מועד ע"י מי מהצדדים, יתגבש מעשה בית דין כלפי המבקשים וחברי הקבוצה.

שונות

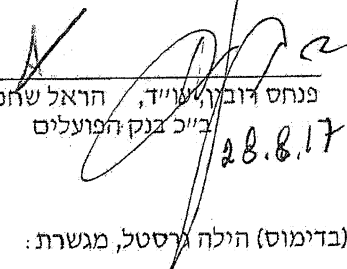
8.

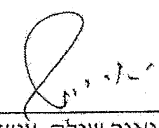
הסכם זה כולל וממצה את כל המוסכם בין הצדדים בכל העניינים הנדונים בו, ואין ולא תהיה כל נפקות ואין להשתמש ו/או להסתמך על כל מסמך, משא ומתן הצהרה, מצג, התחייבות או הסכמה אשר נעשו, אם נעשו, בין הצדדים, בכתב ו/או בעל פה, במפורש ו/או במרומז, ו/או בכל צורה אחרת, קודם ו/או עובר לחתימת הסכם זה.

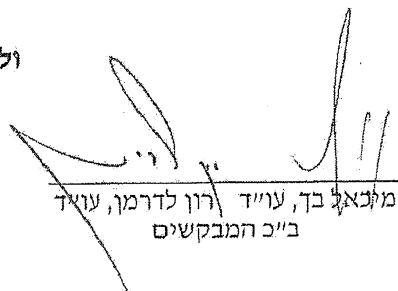
9. הצדדים מתחייבים לפעול בתום לב לקיומו של ההסכם ולבצע את כל הפעולות ולחיותם על כל המסמכים, האישורים, הטפסים וההודעות, ככל שיידרש, ושיהיה מועיל לצורך ביצוען של הוראות ההסכם.

10. ככל שהסכם זה לא יאושר על ידי בית המשפט הנכבד, לא ייעשה בו או בכל מידע שהוחלף בין הצדדים במסגרת המו"מ כל שימוש, לכל צורך שהוא.

ולראיה בו הצדדים על החתום:


פנחס דובר, עו"ד, הוראל שחם, עו"ד
ב"כ בנק הפועלים
28.8.17


יאיר שילה, עו"ד
ב"כ בנק יהב


מיכאל בן, עו"ד, רון לדרמן, עו"ד
ב"כ המבקשים

חתימת קיום, השופטת (בדימוס) הילה גרסטל, מגשרת:

אישור בית המשפט

6.

6.1 תוך שבעה (7) ימים מיום חתימתו של הסכם זה יגישו הצדדים בקשה משותפת לבית המשפט לאישור הסכם משרה זה בהתאם לסעיף 18 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, וליתן לו תוקף של פסק דין. במסגרת זו, יתבקש בית המשפט לאשר את הסכם המשרה וליתן לו תוקף של פסק דין על כל רכיביו.

הצדדים מסכימים כי בנסיבות העניין והפשרה אין צורך במינוי בודק.

6.2 עם מתן אישורו של בית המשפט הנכבד לפשרה זו, המבקשים וחברי הקבוצה מוותרים כלפי המשיבים ו/או מי מטעמם באופן סופי בלתי חוזר ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או פלוגתא ו/או עילה בקשר עם איזו מעילות התביעה (ככל שקיימת עילה כאמור) במישרין או בעקיפין לרבות הטענות ו/או העובדות ו/או הדרישות הכלולות בבקשת האישור ו/או התובענה, כתוצאה מהמעשים ו/או המחבלים שיוחסו למשיבים במסגרת התובענה או הנובעות מהן, והכל בין במישרין ובין בעקיפין. למען הסר ספק מובהר כי האמור לעיל חל בכל הנוגע לניירות ערך שמנוכה בגינם מס בארצות הברית בלבד.

פסק הדין יהווה מעשה בית דין

7.

עם אישור ההסכם ומתן תוקף של פסק דין להסכם, ובכפוף לכך שהסכם הפשרה לא בוטל כדין עד לאותו מועד ע"י מי מהצדדים, יתגבש מעשה בית דין כלפי המבקשים וחברי הקבוצה.

שונות

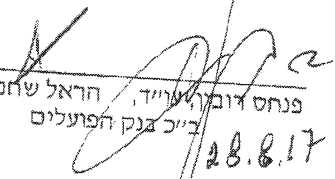
8.


הסכם זה כולל וממצה את כל המוסכם בין הצדדים בכל העניינים הנדונים בו, ואין ולא תהיה כל נפקות ואין להשתמש ו/או להסתמך על כל מסמך, משא ומתן הצהרה, מצג, התחייבות או הסכמה אשר נעשו, אם נעשו, בין הצדדים, בכתב ו/או בעל פה, במפורש ו/או במרומז, ו/או בכל צורה אחרת, קודם ו/או עובר לחתימת הסכם זה.

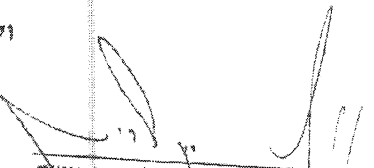
9 הצדדים מתחייבים לפעול בתום לב לקיומו של ההסכם ולבצע את כל הפעולות ולחתום על כל המסמכים האישורים, הטפסים וההודעות, ככל שיידרש, ושיהיה מנועיל לצורך ביצוען של הוראות ההסכם.

10 ככל שהסכם זה לא יאושר על ידי בית המשפט הנכבד, לא ייעשה בו או בכל מידע שהוחלף בין הצדדים במסגרת המו"מ כל שימוש, לכל צורך שהוא.

ולראיה בו הצדדים על החתום:


פנתס דוברקין, עו"ד, הראל שחם, עו"ד
ב"כ בנק הפועלים
28.8.17


יאיר שילה, עו"ד
ב"כ בנק יהב


רון לדרמן, עו"ד
ב"כ המבקשים

חתימת קיום, השופטת (בדימוס) הילה גרסטל, מגשרת
29.8.17