

ת"צ (מחוזי מרכז-לוד) 13-12-4552 רוזנבוך נכסים בע"מ נ' בנק לאומי לישראל בע"מ

הסכם פשרה

שנערך ונחתם בתל-אביב, ביום 3 לחודש דצמבר שנת 2023

בין

רוזנבוך נכסים בע"מ

(להלן: "המבקשת")

ע"י ב"כ פירט, וילנסקי, מזרחי, כנעני - משרד עורכי דין
מרכז עזריאלי 1 (מגדל עגול, קומה 41), תל אביב 6701101
טלפון: 03-6070800; פקס: 03-6097797

מצד אחד

- לבין -

בנק לאומי לישראל בע"מ

(להלן: "הבנק")

ע"י ב"כ מיתר | עורכי דין
מדרך אבא הלל סילבר 16, רמת גן 5250608
טלפון: 03-6103100; פקס: 03-6103111

מצד שני

הואיל וביום 2.12.2013 הגישה המבקשת נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תביעה ובקשה לאשרה כתביעה ייצוגית, בשמה של הקבוצה הנטענת;

והואיל וביום 30.4.2015 הגישה המבקשת בקשת אישור מתוקנת (להלן: "בקשת האישור");

והואיל ועניינה של בקשת האישור הוא בגובה עמלות הפירעון המוקדם שהבנק גובה מלקוחותיו בעת פירעון מוקדם של הלוואות שאינן הלוואות לדיור, המועמדות בשקלים חדשים ובריבית קבועה באופן אשר לפי הנטען סותר את הוראת ניהול בנקאי תקין 454, אשר חלה על פירעונות מוקדמים של הלוואות שאינן לדיור במועדים הרלבנטיים לבקשת האישור (להלן: "הוראה 454") וכן טענה לעילות תביעה נוספות;

והואיל והוראה 454 מבחינה בין שני סוגי הלוואות שאינן לדיור – הלוואות אשר לגביהן נקבעו בהוראה עצמה כללים ספציפיים ביחס לאופן חישוב עמלות הפירעון המוקדם (להלן: "הלוואות מפוקחות"), והלוואות אשר לגביהן לא נקבעו בהוראה עצמה כללים ספציפיים ביחס לחישוב עמלות הפירעון המוקדם, אלא רק נקבע כי תחול לגביהן עמלת פירעון מוקדם על פי כללים סבירים שיבטאו את הנזק שנגרם לתאגיד הבנקאי כתוצאה מהפירעון המוקדם ושייקבעו מראש למקרים כאלה (להלן: "הלוואות לא מפוקחות");

והואיל וביום 12.10.2015 הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, במסגרתה כפר הבנק בכל טענות המבקשת בבקשת האישור, וטען בין היתר כי המבקשת היא זו שאינה מפרשת נכונה את ההוראות שקובעת הוראה 454 וכי עמלות הפירעון המוקדם שהוא גובה הן בדל"ת אמותיהן של הוראה 454 ושל הכללים שנקבעו בעניין עמלת פירעון מוקדם בפסיקה ובהוראות נוספות של בנק ישראל; עוד העלה הבנק במסגרת תשובתו טענות במישור עילת התביעה האישית של המבקשת הספציפית;

והואיל והמבקשת הגישה תגובה לתשובת הבנק לבקשת האישור;

והואיל ולאור טיב הטענות, הן ברמה הכלכלית והן ברמה המשפטית, הליך בירור בקשת האישור היה מעמיק וארוך. במסגרתו קיימו הצדדים הליכי גילוי ועיון במסמכים, הגישו חוות דעת מומחים, קיבלו את עמדת המפקח על הבנקים בסוגיות שונות, קיימו דיוני הוכחות בהם נחקרו עדי הצדדים והמומחים מטעמם, וכן הגישו כתבי סיכומים מקיפים (סיכומים מטעם המבקשת, סיכומים מטעם הבנק וכן וסיכומי תשובה מטעם המבקשת);

והואיל וביום 3.11.2019 ניתנה החלטת בית המשפט הנכבד (להלן: "**החלטת האישור**") אשר קיבלה את בקשת האישור באופן חלקי ביחס להלוואות לא מפקחות, ודחתה את בקשת האישור ביחס להלוואות מפקחות;

והואיל ובהחלטת האישור אישר בית המשפט הנכבד ניהול תביעה ייצוגית רק ביחס לטענה לגבייה ביתר של רכיב תוספת הסיכון (כהגדרתו בהחלטת האישור) אשר נכלל ברכיב המרווח (כהגדרתו בסעיף 12 להחלטת האישור), הנגבה מלקוחות שפרעו בפירעון מוקדם הלוואות לא מפקחות, בניגוד להוראה 454 (להלן: "**עילת התביעה שאושרה**");

והואיל וביום 18.12.2019 הגישה המבקשת ערעור על החלטת האישור, ביחס לחלק שדחה את טענותיה בבקשת האישור;

והואיל ובהמלצת בית המשפט העליון בדיון בעל-פה שהתקיים ביום 12.7.2021 המבקשת חזרה בה מהערעור וזה נמחק ללא צו להוצאות (להלן: "**הערעור**");

והואיל והבנק סבור כי יש לו טענות כבדות משקל גם בכל הקשור לרכיב שבית המשפט אישר ניהול תביעה ייצוגית בעניינו, אשר מטעמים פרוצדורליים שעורר הבנק במסגרת ההליך לא התאפשר לו להביאן עד כה;

והואיל ובעקבות החלטת האישור ומחיקת הערעור, מתוך רצון הדדי לחסוך את המשאבים וההוצאות הכרוכות בהמשך ניהולו של ההליך המשפטי בנסיבות אלה, לצרכי פשרה בלבד ומבלי לגרוע מכל טענותיהם ועמדותיהם בעניין זה, ניהלו הצדדים משא ומתן בניסיון ליישב בפשרה מחוץ לכותלי בית המשפט ולטובת חברי הקבוצה את המחלוקת ביחס לעילת התביעה שאושרה;

והואיל ובמסגרת משא ומתן זה, לאחר ששקלו את מכלול השיקולים ובשים לב לטובת כלל חברי הקבוצה המיוצגת, הגיעו הצדדים להסכמות ביניהם, אשר בכפוף לאישורן על-ידי בית המשפט ולהוצאתן אל הפועל, יביאו לידי סיום סופי ומוחלט של ההליך שבכותרת, מבלי שצד כלשהו מודה בטענות הצד האחר ביחס לעילת התביעה שאושרה ו/או בכלל או מודה בחבות כלשהי;

והואיל ובמסגרת זו גם הסכימו הצדדים על הסדרה עתידית של האופן שבו הבנק יחשב את עמלות הפירעון המוקדם בהלוואות לא מפקחות שאינן לדיור, באופן המחיל את ההסכמות שגובשו ביניהם ביחס לאופן חישוב עמלות הפירעון המוקדם, גם על חלק מלקוחות הבנק אשר יפרעו בעתיד בפירעון מוקדם הלוואות לא מפקחות שאינן לדיור בריבית קבועה.

לפיכך הוצהר, הותנה והוסכם בין הצדדים כדלקמן:

א. כללי

1. המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.
2. חלוקת הסכם פשרה זה לסעיפים וכותרות נעשתה לשם הנוחות בלבד ואין ליחס לה כל משמעות בפרשנות ההסכם.
3. נספחיו של הסכם זה הם כמפורט להלן:

א. **נספח א'** – נוסח הבקשה לאישור הסכם הפשרה;

- ב. **נספח ב'** – נוסח הודעה ראשונה לציבור לפי סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות ;
- ג. **נספח ג'** – תצהירים מטעם המבקשת, הבנק ומטעם באי כוחם, לפי סעיף 18(ב) לחוק תובענות ייצוגיות ולתקנה 12(ב) לתקנות תובענות ייצוגיות ;
- ד. **נספח ד'** – דוגמא לאופן החישוב של תשלום הפרשי הריביות המלא, המתייחסת להלוואות בריבית קבועה בש"ח ;
- ה. **נספח ה'** – דוגמא לאופן חישוב רכיב הבסיס המתייחס להלוואות בריבית קבועה.

ב. הגדרות המונחים המופיעים בהסכם זה :

4. בהסכם זה יהיה למונחים הבאים המובן כלהלן :
- **"ההסכם"** או **"הסכם זה"** - הסכם פשרה זה.
 - **"בית המשפט"** - בית המשפט המחוזי מרכז-לוד.
 - **"חוק תובענות ייצוגיות"** - חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006.
 - **"בקשת האישור"** – הבקשה המתוקנת לאישור תובענה ייצוגית אשר הוגשה לבית המשפט ביום 30.4.2015 במסגרת ת"צ 4552-12-13.
 - **"הליך התובענה"** – ההליך בבית המשפט בתיק זה וכן הערעור שהתקיים בבית המשפט העליון .
 - **"כתבי בי-דין"** - כל כתבי בי-דין ו/או כתבי טענות שהוגשו במסגרת הליך התובענה וכן במסגרת הערעור.
 - **"התקופה הרלוונטית"** – מיום 2.12.2006 עד מועד אישור הסכם זה.
 - **"הקבוצה" או "חברי הקבוצה"** – כל לקוחות הבנק אשר פרעו בפירעון מוקדם הלוואות לא מפקחות בתקופה הרלוונטית.
 - **"הוראה 454"** – הוראת ניהול בנקאי תקין 454, כפי שהייתה בתוקף בתקופה הרלוונטית.
 - **"תשלום הפרשי הריביות"** - תשלום המיועד לפצות את הבנק בגין ההפסד שנגרם לו עקב הפירעון המוקדם כתוצאה מאובדן התמורה שהיה אמור לקבל על פי חוזה ההלוואה ליתרת תקופת ההלוואה.
 - **"תשלום הפרשי הריביות המלא בהלוואות לא מפקחות"** או **"תשלום הפרשי הריביות המלא"** - סכום תשלום הפרשי הריביות, כשהוא מחושב לפי הכללים שנקבעו בבנק בתקופה הרלוונטית בהלוואות לא מפקחות (שלגביהן לא נחתמו הסכמים פרטניים).
- לפי הצהרת הבנק בתגובתו לבקשת האישור, בתקופה הרלוונטית הכללים האמורים קבעו כי תשלום הפרשי הריביות בהלוואות לא מפקחות יחושב לפי ההפרש שבין התשלומים העתידיים שהלווה חפץ לפרוע בפירעון מוקדם, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי מחיר המעבר הרלוונטי של הבנק לאותו סוג הלוואה ליתרת תקופת ההלוואה, לבין אותם תשלומים, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי הריבית החלה על ההלוואה במועד הפירעון המוקדם, על פי תקופת ההלוואה שנקבעה בהסכם ההלוואה.
- דוגמא לאופן החישוב של תשלום הפרשי הריביות המלא, המתייחסת להלוואות בריבית קבועה בש"ח, מצורפת כנספח ד'.

- **"רכיב הבסיס בתשלום הפרשי הריביות"** או **"רכיב הבסיס"** - הרכיב בתשלום הפרשי הריביות המיועד לשקף את השינוי במחיר המעבר של הבנק. דוגמא לאופן חישוב רכיב הבסיס המתייחס להלוואות בריבית קבועה, מצורפת **כנספח ה'**.
- **"רכיב המרווח בתשלום הפרשי הריביות"** או **"רכיב המרווח"** - הרכיב בתשלום הפרשי הריביות השווה להפרש שבין תשלום הפרשי הריביות המלא, לבין רכיב הבסיס.
- **"רכיב הסיכון ברכיב המרווח"** או **"רכיב הסיכון"** - חלק מרכיב המרווח, המיועד לגלם את הסיכון בכך שההלוואה לא תוחזר, באופן חלקי או מלא. לעניין הסכם פשרה זה, מסכימים הצדדים לקבוע את שיעורו של רכיב הסיכון על שיעור קבוע של **4.234%** מרכיב המרווח (להלן - **"רכיב הסיכון המוסכם"**).
- **"המבקשת"** - רוזנבוך נכסים בע"מ.
- **"ב"כ המבקשת"** - פירט, וילנסקי, מזרחי, כנעני - משרד עורכי דין.
- **"גמול למבקשת"** - כהגדרתו בסעיף 22 לחוק תובענות ייצוגיות.
- **"שכר טרחת ב"כ המבקשת"** - כהגדרתו בסעיף 23 לחוק תובענות ייצוגיות.
- **"המלצה מוסכמת"** - המלצה מוסכמת כמשמעותה בסעיף 18(ז)(2) לחוק תובענות ייצוגיות לעניין תשלום גמול למבקשת ושכר טרחה לב"כ המבקשת.
- **"מועד האישור"** - המועד שבו הסכם פשרה זה יאושר על ידי בית המשפט הנכבד, וינתן לו תוקף של פסק דין.
- **"מועד ביצוע ההסכם"** - 6 חודשים ממועד האישור. ככל שיוגש ערעור כלשהו על פסק הדין שנתן תוקף של פסק דין להסכם הפשרה, המועד יוארך ויחול בתוך 4 חודשים מהמועד שבו פסק הדין שאישר את ההסכם יהפוך לחלוט.

ג. הצהרות הצדדים

5. הצדדים מדגישים, כי אין בהתקשרותם בהסכם זה, משום הודאה מצד מי מהם, בטענה ו/או בתביעה ו/או בדרישה ו/או בזכות כלשהי של משנהו (ביחס לעילת התביעה שאושרה ו/או בכלל), בין שהועלו בכתבי בי-דין בהליך התובענה ובין אם לאו, וכי כל הסכמותיהם בהסכם פשרה זה ובנספחיו, הינן אך לצרכי פשרה, חיסכון בהוצאות וקיצור ההליכים.

ד. ההסכמות

ד.1 השבה לחברי הקבוצה ששילמו לבנק תשלום הפרשי ריביות בגין פירעון מוקדם של הלוואה לא

מפוקחת – השבה בגין העבר

6. חברי הקבוצה אשר התקיים לגביהם התנאי המפורט בסעי' 9 להלן (להלן: **"חברי הקבוצה הזכאים להשבה"**), יהיו זכאים להשבה של **80%** מרכיב הסיכון ברכיב המרווח אשר הבנק גבה מהם בפועל במסגרת פירעונות מוקדמים של הלוואות לא מפוקחות (להלן: **"סכום ההשבה"**).

7. הבנק יהיה פטור מביצוע ההשבה כאמור במקרים הבאים: (א) ניתנה לחבר קבוצה הזכאי להשבה לפי החישוב כאמור בסעיף 6 הנחה חלקית או מלאה בתשלום הפרשי הריביות המלא (בין מראש, בין בדיעבד ובין מכיוון שבהסכם ההלוואה עם חבר הקבוצה הוסכם פרטנית כי לא יגבה תשלום הפרשי ריביות או כי

התשלום האמור יגבה בהתאם לכללים מיטיבים מהכללים שנקבעו בבנק), וזאת בכפוף לכך שסכום ההנחה שניתנה כאמור, היה גבוה מסכום ההשבה כפי שחושב לפי סעיף 6 או שווה לו. במקרה שבו סכום ההנחה שניתן היה נמוך מסכום ההשבה כפי שחושב לפי סעיף 6, יקוזז סכום ההנחה שניתן מסכום ההשבה, ורק היתרה תושב ללקוח ותהווה את סכום ההשבה עבור אותו לקוח; (ב) בהסכם ההלוואה הוסכם עם הלקוח על גביית עמלת פירעון מוקדם בהתאם לנוסחה ספציפית שפורטה בהסכם או בנספח לו, כאשר אותה נוסחה משקפת הנחה ללקוח בשיעור העולה על סכום ההשבה כפי שחושב לפי סעיף 6; (ג) הבנק נתן את ההלוואה כחלק מהסכם השתתפות / קונסורציום עם מלווים נוספים.

8. במקרים שבהם לא שולם על ידי חבר קבוצה הזכאי להשבה כל או חלק מסכום חוב ההלוואה הלא מפקחת (בגינה חויב תשלום הפרשי ההיוון), לרבות מקרים שבהם כל או חלק מהחוב שלא שולם נמחק או נמחל (להלן: **"סכום החוב שלא שולם"**), יקוזז מסכום ההשבה סכום החוב שלא שולם כאמור (והבנק יהיה פטור מהשבה לגבי חלק זה), והיתרה שתיוותר (ככל שתיוותר) תושב על ידי הבנק ללקוח.

9. **תנאי להשבה** – חבר הקבוצה אשר פרע בפירעון מוקדם הלוואה לא מפקחת שאינה לדיור בריבית קבועה ושילם לבנק בפועל עמלת פירעון מוקדם שכללה מרכיב של תשלום הפרשי ריביות מלא או חלקי אשר חושב לפי הכללים שקבע הבנק מכוח הוראה 454 כנוסחה בתקופה הרלבנטית, בלא ששאלת תשלום הפרשי הריביות הוכרעה במישרין או בעקיפין בין הבנק לבין חבר הקבוצה (ו/או מי מטעמו – לרבות בעל תפקיד שמונה לו), במסגרת הליך משפטי, הליך גבייה, לרבות הליך גבייה בהוצאה לפועל, הליך חדלות פירעון או כל הליך אחר, בין אם כחלק מהחוב הכולל ובין אם באופן מיוחד, לרבות בפשרה במסגרת הליך משפטי.

10. **אופן תשלום סכום ההשבה**

סכום ההשבה ישולם על ידי הבנק לכל אחד מחברי הקבוצה הזכאים להשבה באופן ובמועדים המפורטים להלן:

א. **חברי הקבוצה הזכאים להשבה אשר במועד ביצוע ההסכם החשבון שחויב בגין פירעונות ההלוואה בגינה הם זכאים להשבה (להלן – "חשבון ההלוואה") עדיין פעיל, או אשר מנהלים חשבון פעיל בבנק עם הרכב בעלים הזהה להרכב הבעלים בחשבון ההלוואה בגינה הם זכאים להשבה (להלן: "חשבון פעיל" ו- "חברי קבוצה עם חשבון פעיל")** – הבנק יבצע את ההשבה באמצעות זיכוי החשבון הפעיל של חבר הקבוצה, וזאת עד למועד ביצוע ההסכם;

בזיכוי חשבון שיש בו חוב שפירעונו נדרש על ידי הבנק, חוב בפיגור או יתרת חובה בחריגה ממסגרת האשראי המוקצית בחשבון (להלן: **"החוב"**), הבנק יהיה רשאי לקזז ולזקוף את סכום ההשבה תחילה לפירעון סכום זהה מתוך יתרת החוב, וחבר הקבוצה האמור לא יהיה רשאי למשוך סכום זה, לפני זקיפתו כאמור.

חברי הקבוצה הזכאים להשבה יהיו רשאים למשוך את סכום ההשבה מהחשבון, בכפוף לכל דין ולתנאים הרגילים החלים על ניהול חשבונם בבנק ועל משיכת סכומים ממנו.

ב. **חברי הקבוצה הזכאים להשבה אשר לא מנהלים חשבון פעיל בבנק במועד ביצוע ההסכם – התשלום יבוצע באמצעות שיק כמפורט להלן:**

(1) בכפוף להוראות ס' ג להלן, לא יאוחר ממועד ביצוע ההסכם, הבנק ישלח לחברי קבוצה אלו המחאה בנקאית על סכום ההשבה. להמחאה תצורף הודעה על מהות התשלום כדלקמן: "השבה בהתאם להסדר פשרה בת"צ 4552-12-13 בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד".

(2) ההמחאה שתישלח, תהיה משוכה לפקודת בעל/י החשבון הרשומים בחשבון ההלוואה

בגינה קיימת זכאות להשבה, וזאת בהתאם להרכב הבעלים האחרון שהיה קיים בחשבון זה.

(3) ההמחאה שתישלח תהיה בתוקף ל-90 יום ממועד ביצוע ההסכם, וסחירותה תוגבל ("למוטב בלבד").

(4) ההמחאה וההודעה לפי סעיף זה יישלחו לכתובת למשלוח דואר האחרונה שהייתה מדווחת בבנק ביחס לכל חשבון, ומובהר כי לא מוטלת על הבנק חובה לערוך בירור או אימות לגבי כתובתם המעודכנת של בעלי החשבון.

(5) המחאה שלא תיפדה עד למועד תום תוקפה (להלן: "**מועד תום התוקף**"), מכל סיבה שהיא, לא תהיה ניתנת לפדיון, ולא יהיו למי מחברי הקבוצה טענה כנגד הבנק או זכות לפיצוי עקב כך. במקרה של אי פדיון המחאה כלשהי ע"י חבר קבוצה יחולו הוראות ס"ק 7 להלן.

(6) לגבי חברי קבוצה כאמור שהיה להם בטרם סגירת החשבון חוב שנמחק או נמחל, לרבות חוב בגין אשראי אחר שאינו ההלוואה שבגינה הם זכאים להשבה (להלן: "**החוב שנמחל**"), ו/או שיש להם בחשבון אחר שעדיין מתנהל בבנק (עם אותו הרכב בעלים) חוב (להלן: "**החוב הקיים**") - הבנק יהיה רשאי לנכות מסכום ההשבה את סכום החוב שנמחל או את סכום החוב הקיים, וסכום ההשבה יעמוד על היתרה.

(7) סכומי ההשבה אשר יגיעו לחברי קבוצה שלא פדו את ההמחאות שנשלחו להם עד למועד תום התוקף המצוין על גבי השיק, יועברו כתרומה לקרן לניהול וחלוקת כספים שנפסקו כסעד שהוקמה מכוח סעיף 27א של חוק תובענות ייצוגיות (להלן: "**הקרן**"), וזאת בתוך 45 ימים ממועד תום התוקף של השיק המאוחר ביותר (להלן: "**מועד העברת הכספים לקרן**"). המחזיקים בשיק שפג תוקפו יהיו מנועים לדרוש החלפתו, הפקדתו, ביצועו בלשכת הוצל"פ.

ג. חברי הקבוצה הזכאים להשבה אשר לא מנהלים חשבון פעיל בבנק באותו הרכב בעלים במועד ביצוע ההסכם, ואשר סכום ההשבה לו הם זכאים יהיה שווה או נמוך מ-50 ₪ - חברי קבוצה אלה לא יקבלו את סכום ההשבה, והוא יועבר על ידי הבנק כתרומה לקרן תובענות ייצוגיות בהתאם להוראות סעיפים 20 ו-27 לחוק תובענות ייצוגיות, וזאת במועד העברת הכספים לקרן.

ד. למניעת ספק מובהר, כי העברת סכום התשלום לחשבון פעיל של חבר קבוצה, או תשלום סכום ההמחאה לאותם חברי הקבוצה שפדו את ההמחאה שנשלחה אליהם, או העברת סכום התשלום לקרן (ביחס לאותם חברי הקבוצה שלא מנהלים חשבון פעיל בבנק, ואשר לא פדו את ההמחאה שנשלחה אליהם מכל סיבה שהיא עד למועד תום התוקף), תיחשב למילוי של הבנק אחר חובתו לביצוע תשלום סכום ההשבה, ולא תחול עליו חובה נוספת כלשהי ביחס להעברת סכום ההשבה ליעדו ולא תקום למי מחברי הקבוצה הזכאים להשבה כל טענה בנושא.

ה. כל פנייה של חבר קבוצה בנוגע למהות זכאותו ו/או כל נושא אחר הקשור ליישום הסכם הפשרה, לרבות לגבי המחאות שהוצאו, תבוצע באמצעות ב"כ הקבוצה. ככל שב"כ הקבוצה לא פתרו את נושא הפנייה בכוחות עצמם, ירוכזו הפניות על-ידיהם ויועברו על-ידם לבנק, באמצעות באי כוחו, עד ל-5 בכל חודש (אך לא יאוחר מ-21 יום לפני מועד העברת הכספים לקרן).

ה. הסדרה עתידית

11. כל עוד לא יחולו שינויים מהותיים בדין ביחס לאופן שבו על הבנק לחשב את תשלום הפרשי הריביות בהלוואות לא מפוקחות, הבנק יחשב את תשלום הפרשי הריביות בפירעונות מוקדמים של הלוואות לא מפוקחות שיבוצעו לאחר מועד ביצוע ההסכם (כהגדרתו לעיל), תוך הפחתת סך השווה ל- 4.234% מרכיב המרווח (הבנק יהיה רשאי, כמובן, להפחית מרכיב המרווח אחוז גבוה יותר) (להלן: "**ההסדרה העתידית**"), ולמעט, למען הסר ספק, אם מדובר בהלוואה שהועמדה במסגרת הסכם מימון פרטני ושותפים לה גופים פיננסיים נוספים.

ו. יציאת חבר קבוצה מן הקבוצה

12. חבר קבוצה אשר אינו מעוניין כי יחול עליו הסכם זה, רשאי לבקש מבית המשפט להתיר לו לצאת מן הקבוצה שעליה יחול ההסכם בהתאם להוראות סעיף 18(ו) לחוק תובענות ייצוגיות (להלן: "**בקשת היציאה**"). במקרה כזה, תינתן לצדדים להסכם פשרה זה האפשרות להשיב לבקשת היציאה ולבקש את דחייתה, למען יחול הסכם זה על כלל חברי הקבוצה.

13. ב"כ המבקשת לא ייצגו ו/או ייתנו שירותים משפטיים, כלשהם, לרבות ייעוץ, לחבר קבוצה שיצא מן הקבוצה או למי מטעמו בעניינים הנוגעים לעילות התביעה שבבקשת האישור ו/או לטענות שהועלו במסגרת ההליך התובענה, למעט מסירת כתבי טענות והסבר אודות ההליכים שהתקיימו (ללא כל ייעוץ המתייחס למקרה הפרטני).

ז. מעשה בית-דין

14. הסכם פשרה זה, בכפוף לאישורו, מהווה מעשה בית-דין כלפי כל חברי הקבוצה כהגדרתה לעיל, למעט אלה שיבקשו מבית המשפט, ובית המשפט יתיר להם, לצאת מן הקבוצה שעל חבריה חל ההסכם.

15. בהתאם, הסכם הפשרה מהווה מיצוי מלא וסילוק סופי ומוחלט, של כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה מכל מין וסוג שהוא, של המבקשת וכל אחד מחברי הקבוצה, נגד הבנק ו/או מי מעובדיו ו/או מי מטעמו, באיזו מהעילות ו/או הטענות שהועלו במסגרת בקשת האישור ו/או במסגרת הליך התובענה ו/או בקשר עמן, בין אם צוינו בכתבי בי-דין, ובין אם לאו, והמבקשת וכל אחד מחברי הקבוצה מוותרים בזה, ויתור מלא, סופי ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כאלה (להלן – "**מעשה בי"ד**").

16. במסגרת מעשה בי"ד, יהיו המבקשת וחברי הקבוצה, וכל אחד ואחד מהם, מנועים ומושתקים מלתבוע, בהליך אישי ו/או במסגרת בקשה לאישור תובענה ייצוגית ו/או במסגרת תובענה ייצוגית ו/או בהליך אחר מסוג כלשהו, סעד כלשהו בגין איזו מהעילות ו/או הטענות האמורות לעיל.

17. בלי לגרוע מהאמור בס' 14-16 לעיל מוסכם גם כי:

א. המבקשת מצהירה ומתחייבת, כי אין ולא תהיינה לה ולמי מטעמה, לרבות כל בעל מניות בה וכל תאגיד בשליטתו של בעל מניות במבקשת ומי מטעמו, כל טענה, דרישה ותביעה, מכל מין וסוג שהוא, נגד הבנק בעניינים ובנושאים מושא בקשת האישור; והמבקשת ומי מטעמה מוותרים בזאת ויתור סופי ומוחלט, על כל טענה, דרישה ותביעה כאלה, בין אם הועלו על ידה או על ידי מי מטעמה, בכתב או בעל-פה, לפני חתימת הסכם זה ובין אם לאו.

ב. המבקשת ובאי-כוחה וכל מי מטעמם (לרבות בעלי מניות במבקשת ותאגידים בשליטתם) ישמרו בסודיות מוחלטת מסמכים ו/או נתונים ו/או עובדות שהועברו ו/או הוצגו להם במסגרת המשא-ומתן לפשרה ו/או בשלבים מוקדמים יותר של ההליך. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, המבקשת ובאי-כוחה וכל מי מטעמם לא יסתמכו בשום הליך משפטי קיים או עתידי נגד הבנק או נגד צד שלישי כלשהו, על איזו

מההסכמות המפורטות בהסכם זה או על הבהרות הבנק שניתנו להם במסגרת ההליך, מסמכים ו/או נתונים ו/או עובדות שהועברו ו/או הוצגו להם, ומבלי לגרוע מכלליות האמור, הבהרות, מסמכים ו/או נתונים ו/או עובדות שהועברו ו/או הוצגו להם במסגרת המשא ומתן לפשרה או במסגרת מגעים שהתנהלו בין הצדדים בשלבים מוקדמים יותר של ההליך, ולא יטענו טענה כלשהי על יסוד המידע האמור בהם. מבלי לגרוע מכלליות האמור, המבקשת ובאי-כוחה וכל מי מטעמם לא יעשו כל שימוש שהוא במסמכים, נתונים או עובדות כלשהם שהוצגו להם על ידי הבנק או על ידי מי מטעמו במסגרת המשא ומתן או בשלבים מוקדמים יותר של ההליך, ובכלל זאת לא יציגו אותם בהליך משפטי קיים או עתידי כנגד הבנק או נגד צד שלישי כלשהו, לא יטענו כל טענה בהסתמך על נתונים, מסמכים ועובדות אלו, ולא יציגו או יעבירו אותם לצד שלישי כלשהו.

ג. המבקשת וב"כ המבקשת וכל מי מטעמם יהיו מנועים מלהגיש ו/או לייצג נגד הבנק בתביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהעניינים והנושאים הנדונים בה הם הנושאים והעניינים מושא בקשת האישור. כמו כן יהיו המבקשת וב"כ המבקשת וכל מי מטעמם מנועים מליזום, לשדל, לסייע, לייצג, להיות שותפים, או להיות מעורבים, במישרין או בעקיפין, בכל דרך שהיא, בהליכים כאמור או בהגשתם על ידי כל גורם אחר.

ח. אי מינוי בודק

18. במסגרת הבקשה לאישור הסכם הפשרה, מפורטת עמדתם של הצדדים, לפיה ניתן לאשר את הסדר הפשרה בלא להידרש למינוי בודק.

ט. הסכמות הצדדים בקשר לאופן אישור הסכם הפשרה והפרסומים

19. ביחד עם הסכם זה מגישים הצדדים לבית משפט נכבד זה, בקשה לאישורו בנוסח המצורף להסכם זה, **כנספח א'** (לעיל ולהלן: "**הבקשה לאישור הסכם הפשרה**").

20. בהתאם להוראת בית המשפט ובכפוף לה, הצדדים יפרסמו מודעה על הגשת בקשה לאישור הסדר פשרה, בהתאם לסעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, בנוסח המצורף **כנספח ב'**. המודעה תפורסם בשני עיתונים יומיים, לפי בחירת הבנק. עלויות פרסום המודעה תחולנה על הבנק.

21. בתוך 30 ימים מיום שיומץ לבנק פסק הדין המאשר את הסכם הפשרה (להלן: "**פסק הדין**"), יפרסמו הצדדים, בהתאם להוראת סעיף 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות, מודעה בנוסח שיאושר על-ידי בית המשפט, בדבר אישור הסדר הפשרה (להלן: "**המודעה**"). המודעה תפורסם בשני עיתונים יומיים, לפי בחירת הבנק. עלויות פרסום המודעה תחולנה על הבנק.

22. הפרסומים הפומביים המתייחסים לתוכן הסכם הפשרה ולתוכן הבקשה לאישורו, יהיו אך ורק פרסומים בהתאם להוראות חוק תובענות ייצוגיות ותקנותיו ולפי הסכם זה והבקשה לאישורו בלבד, ומלבד פרסומים אלה הנעשים כמתחייב מהחוק ותקנותיו ומההסכם והבקשה לאישורו, ולפי הוראותיהם, או פרסומים אחרים הנדרשים על-פי דין, לא ייעשו ע"י הצדדים ו/או ע"י מי מטעמם פרסומים אחרים כלשהם, וזאת בין היתר, כדי למנוע מצגים לא נכונים לגבי הסכם הפשרה ו/או פרסומים חלקיים לגבי היוצרים ו/או העלולים ליצור מצגים מטעים.

23. בלי לגרוע מכלליות האמור לעיל מוסכם, כי באי כוח המבקשת יהיו רשאים להציג באתר האינטרנט של משרדם, לאחר אישור הסכם הפשרה (אם וככל שיאושר), את הסכם הפשרה שאושר על נספחיו, את הבקשה לאישורו ואת ההחלטה המאשרת אותו, ובכל פניה של גורם עיתונאי שיזדהה ככזה, הוא יופנה על ידם למסמכים אלה, ומוסכם כי מלבד הפנייה כאמור, לא יימסר על ידי ב"כ המבקשת ו/או מי מהם מידע כלשהו.

למען הסר ספק, המבקשת ובאי-כוחה ו/או מי מטעמם לא יפנו ביוזמתם לגורם עיתונאי כאמור.

24. הסכם פשרה זה הינו פרי מו"מ ממושך ומורכב ואיזון עדין בין השיקולים הרלוונטיים לגביו, כמו גם בין הצדדים ועמדותיהם. בהתאם, הצדדים להסכם זה מתחייבים זה כלפי זה, לפעול באופן אקטיבי, בתום לב ובשיתוף פעולה לטובת אישורו של הסכם הפשרה, לרבות במסגרת התגוננות מפני התנגדויות שיוגשו להסדר הפשרה ו/או לבקשה לאישורו, על ידי צד ג' כלשהו, אם יהיו כאלה.

י. הסכמות הצדדים בעניין ההמלצה המוסכמת לעניין גמול ושכר טרחה

25. לצורכי פרק זה, "סכום הפשרה הסופי" משמעו: סכום ההשבה הכולל שיושב על ידי הבנק לחברי הקבוצה ו/או לקרן, בין אם בתשלום ו/או זיכוי ו/או קיזוז חוב (מלבד סכומי חוב שנמחקו או נמחלו, שלא יחשבו כחלק מסכום ההשבה הכולל) ו/או תשלום מס ו/או בכל דרך אחרת.

26. בהתאם להוראות סעי' 18(ז)(2) לחוק תובענות ייצוגיות, הצדדים ממליצים, כי ישולם למבקשת גמול סופי ומוחלט בסך של 3% מסכום הפשרה הסופי, בתוספת מע"מ כדין ("הגמול למבקשת"), וכי לב"כ המבקשת ישולם שכ"ט על פי השיעורים והמדרגות שנקבעו בע"א 2046/10 עזבון המנוח משה שמש נ' דן רייכרט, סה(2) 681 (2012) (להלן: "עניין רייכרט"), שיחושב על פי סכום הפשרה הסופי. לשכר הטרחה שייפסק לב"כ המבקשת יתווסף מס ערך מוסף כדין.

27. בעניין רייכרט נקבעו המדרגות הבאות: בגין סכום פיצוי של עד ל-5 מיליון ₪, יעמוד שכר הטרחה על שיעור של 25%; בגין סכום פיצוי שבין 5 מיליון ₪ עד ל-10 מיליון ₪, יעמוד שכר טרחה על שיעור של 20%; בגין סכום פיצוי שמעל 10 מיליון ₪ ועד לסכום הפשרה הסופי, יעמוד שכר טרחה על שיעור של 15%. השיקולים שהובילו להמלצת הצדדים כאמור לפסיקת הגמול למבקשת ושכ"ט לבאי כוחה, יפורטו בבקשה לאישור הסדר פשרה זה, שתוגש לבית המשפט הנכבד.

28. בנוסף, מוסכם בין הצדדים כי בנוסף לגמול למבקשת ולשכ"ט ב"כ המבקשת, יישא הבנק בהוצאות שהוצאו על ידי המבקשת בפועל בגין שכר המומחה מטעמה בהליך, וזאת עד לסכום של 35,000 ₪ בתוספת מע"מ בכפוף להצגת אסמכתא בגין התשלום האמור (להלן: "ההוצאות").

יא. השלמת ביצוע ההסכם

29. בתוך 30 ימים ממועד העברת הכספים לקרן (להלן: "מועד הגשת התצהיר") יגיש הבנק לבית המשפט עם עותק לב"כ המבקשת תצהיר של גורם מתאים בבנק, שבו יאשר כי הבנק ביצע את האמור בסעי' 10 לעיל, ויצייך את סכום ההשבה הכולל שהושב לחברי הקבוצה הזכאים להשבה ו/או הועבר לקרן.

30. הגמול למבקשת, שכר טרחת באי כוחה וההוצאות, כפי שיאשרו על ידי בית המשפט, ישולמו על ידי הבנק לבאי כוח המבקשת לחשבון שפרטיו ימסרו לבנק, בכפוף להצגת אישור שלא לנכות מס במקור מהסכומים הנ"ל ולהצגת אישור על ניהול חשבון על שמם, 50% בתוך 60 ימים ממועד האישור בהתאם לחישוב מוערך של סכום הפשרה הסופי שיבוצע בבנק ו-50% בתוך 30 ימים לאחר מועד הגשת התצהיר הנזכר בסעיף 29 לעיל, בהתאם לסכום הפשרה הסופי. לא הוצג אישור שלא לנכות מס במקור על סכומים אלה או איזה מהם להנחת דעתו של הבנק, ישולמו אותם סכומים תוך ניכוי מס במקור, אלא אם ביקשו ב"כ המבקשת לעכב את התשלום על-מנת לאפשר הצגת אישור כזה.

יב. ביטול ההסכם או אי אישורו על ידי בית המשפט

31. מובהר ומודגש כי הסכם זה מהווה פרי מו"מ ממושך ומורכב ואיזון עדין בין השיקולים הרלוונטיים לגביו, כמו גם בין הצדדים ועמדותיהם, וכי הצדדים מסכימים אך ורק להסכם זה במלואו על כל תניותיו כפי שהן

כמקשה אחת, באשר כל שינוי באיזה ממרכיביו יפר כליל את האיזונים עליהם הוא מושתת. בהתאם מוסכם, כי אם בית המשפט לא יאשר הסכם זה בכללותו וכמות שהוא או יתנה את אישורו של ההסכם בתנאים שלא יהיו מקובלים על מי מהצדדים, לרבות בכל הקשור להגדרת הקבוצה או להסדרים שנקבעו במסגרתו, יהיה כל צד רשאי, לפי שיקול דעתו, לבטל את הסכמותיו על פי הסכם הפשרה ולחזור בו מהן ומן הבקשה לאישור ההסכם, וזאת על ידי מתן הודעה על כך לב"כ הצד שכנגד ולבית המשפט.

32. במקרה שבו הסכם זה לא יאושר בסופו של דבר על ידי בית המשפט או יבוטל, מוסכם ומודגש כי ההסכם על כל נספחיו וכן כל הצווים וההחלטות שניתנו בקשר אליו, יהיו בטלים ומבוטלים וחסי כל תוקף משפטי, כאילו לא באו לעולם מלכתחילה, ולא ייעשה שימוש כלשהו באמור בהם, בשום דרך ואופן שהם, בכל הליך משפטי ו/או מעין משפטי, לרבות כ"ראייה" ו/או כהודאת בעל דין ו/או בכל אופן או צורה אחרים. במקרה כזה, יושבו כל הכספים ששולמו מכוח הסכם זה, ככל שולמו, לרבות שכר הטרחה והגמול, יימשכו ההליכים המשפטיים מאותה נקודה שבה הופסקו, הכל כאילו לא נחתם הסכם הפשרה מלכתחילה וכל זכויותיהם וטענותיהם של הצדדים יעמדו בעינם.

יג. שונות

33. הסכם זה נוסח במשותף על-ידי הצדדים שבכותרת, ולא יחולו חזקה ו/או נטל הוכחה כלשהם לטובת או לרעת צד כלשהו בגין ניסוח איזו מהוראותיו.

34. הצדדים מצהירים כי אין בהתקשרותם בהסכם זה משום הסכמה או הודאה בטענות הצד האחר, וכי ההתקשרות בו נעשית לצרכי פשרה בלבד ובמטרה לייתר את ניהולם של הליכים משפטיים מורכבים וסבוכים הכרוכות בהוצאות משמעותיות ובזבוז זמן שיפוטי, בשים לב לנושא שנותר לדיון.

35. לצורך הסכם זה וביצועו, לרבות ביחס לזהות חברי הקבוצה וסכום ההשבה המגיע לכל אחד מחברי הקבוצה, ישמשו הרישומים במערכות הבנק ו/או תצהיר מטעם הבנק ראייה מכרעת לאמיתות תוכנם.

36. הסכם זה מגלם וממצה את מכלול המצגים וההסכמות אשר הושגו בין הצדדים עובר לחתימתו.

37. הסכם זה מבטל כל הסכם, הסכמה או הבנה קודמת, בין בעל-פה ובין בכתב, בין הצדדים ו/או מי מטעמם. לא ייעשה בטיטות ההסכם, בטיטות נספחיו ו/או בכל הבנה, הבטחה או התחייבות אחרת שנעשו בין הצדדים ו/או מי מטעמם, אם וככל שנעשו, כל שימוש מכל סוג ומין שהוא.

38. כל ויתור של צד מהצדדים להסכם זה על זכות מזכויותיו או שינוי של זכויות כאמור לא יהיו תקפים אלא אם כן ייעשו בכתב, ייחתמו על ידי נציגיהם המוסמכים של הצדדים ויאשרו על ידי בית המשפט.

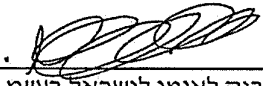
39. הימנעותו של צד מהצדדים משימוש בזכות כלשהי המוקנית לו על פי הסכם זה או על פי כל דין, לא תפורש כוויתור על אותה זכות.

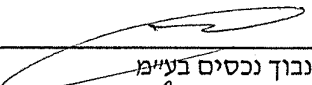
40. כל מחלוקת ו/או שאלה שתתעורר בין הצדדים להסכם זה בקשר עם פרשנות הסכם זה ו/או בקשר לביצועו תובא להכרעתו של בית המשפט במסגרת בקשה למתן הוראות שתוגש מטעם הצד המבקש, עם העתק לצד השני.

41. כל עוד לא אושר הסכם זה על-ידי בית-המשפט, הבנק יהיה רשאי לחזור בו מהסכם זה במקרה שבו הוגשו יותר מ-10 התנגדויות להסכם, כולו או מקצתו, שהתקבלו או בכל מקרה אחר שבו הליך אישור ההסכם טייל על הבנק, עלויות בלתי סבירות בהיקף שאינו מצדיק את המשך ההליך הנוגע לאישורו. כמו כן, יהיה הבנק רשאי לחזור בו מהסכם זה אם 8 או יותר מחברי הקבוצה ביקשו לצאת מן הקבוצה ובית המשפט אישר את בקשתם. בכל אחד ממקרים אלה יהיה הבנק רשאי לבטל הסכם זה במלואו בהודעה לבית-המשפט ולצד

שכנגד.

ולראיה באנו על החתום:


בנק לאומי לישראל בע"מ
על-ידי: 3/כז כ, 3/18
תאריך: 3/10/23


ב/רוזנבוך נכסים בע"מ
על-ידי: 21/11
תאריך: 3.12.23

תוכן עניינים

עמ'	שם הנספח	סימון
14	נוסח הבקשה לאישור הסכם הפשרה	א
27	נוסח הודעה ראשונה לציבור לפי סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות	ב
31	תצהירים מטעם המבקשת, הבנק ומטעם באי כוחם, לפי סעיף 18(ב) לחוק תובענות ייצוגיות ולתקנה 12(ב) לתקנות תובענות ייצוגיות	ג
36	דוגמא לאופן החישוב של תשלום הפרשי הריביות המלא, המתייחסת להלוואות בריבית קבועה בש"ח	ד
38	דוגמא לאופן חישוב רכיב הבסיס המתייחס להלוואות בריבית קבועה	ה

נספח א

נוסח הבקשה לאישור הסכם הפשרה

עמ' 14

ת"צ 4552-12-13
ת"צ 24546-10-14
בפני כב' השופטת א' רבינוביץ-ברון

בבית המשפט המחוזי
מרכז-לוד

בעניין:

המבקשת בת"צ 4552-12-13

1. רוזנבוך נכסים בע"מ

ובעניין:

התובעת הייצוגית בת"צ 24546-10-14

2. יעלים נכסים והשקעות בע"מ

שתיהן ע"י ב"כ עוה"ד עפר פירט ו/או לירון ליברמן ו/או נדב
שפר ממשד פירט, וילנסקי, מזרחי, כנעני - עורכי דין
מרכז עזריאלי 1 (מגדל עגול, קומה 41), תל אביב 6701101
טל: 03-6070800; פקס: 03-6097797

- נגד -

בנק לאומי לישראל בע"מ

ע"י ב"כ עוה"ד דרור קדם/ ו/או רועי דלח ו/או יוסי אטינגר
ממשד מיתר | עורכי דין
מדרך אבא הלל סילבר 16, רמת גן 5250608
טל: 03-6103100; פקס: 03-6103111

הנתבע בת"צ 4552-12-13

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

ע"י ב"כ עוה"ד ליאת עיני-נצר ו/או גילי שטיינרייך ממשד
עוה"ד ב. לוינבוק ושות' - משרד עורכי דין
דרך מנחם בגין 52 (מגדל סונול), תל אביב 67137
טל: 03-6368888; פקס: 03-6368889

הנתבע בת"צ 24546-10-14

בקשה לאישור הסכם פשרה

הצדדים להליכים שבכותרת מתכבדים להודיע לבית המשפט הנכבד, כי הגיעו להסכמי הפשרה שהעתקם מצ"ב
כנספח 1 ו- 2 לבקשה זו (להלן: "ההסכם הפשרה" או "ההסכם").

למונחים בבקשה זו תהא אותה משמעות שניתנה להם בהסכם הפשרה.

בית המשפט הנכבד מתבקש לאשר את ההסכם, ועל יסוד האמור בו, להורות כדלקמן:

א. להורות על פרסום מודעה בדבר הגשת הבקשה לאישור הסכם הפשרה, לרבות תיאור תמציתי של ההסכם, וזאת בהתאם לדרישת סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 (להלן: "חוק תובענות ייצוגיות"), בנוסח המצורף כנספח 3 (להלן: "ההודעה הראשונה"). במודעה יוזמנו חברי הקבוצה (כהגדרתה להלן) להודיע בתוך 45 ימים מיום פרסום המודעה ובדרך שתצוין במודעה, כי הם מבקשים שלא להיכלל בקבוצת התובעים.

ב. להורות על משלוח ההודעה הראשונה, בצירוף העתק מבקשת האישור, מהתביעה ומהסכם הפשרה, ליועץ המשפטי לממשלה, למנהל בתי המשפט ולפיקוח על הבנקים, בהתאם לסעיף 18(ג) לחוק תובענות ייצוגיות ותקנה 12(ד) לתקנות תובענות ייצוגיות, התש"ע-2010 (להלן: "תקנות תובענות ייצוגיות").

ג. לקבוע, בהתאם לסמכות הנתונה לו בסעיף 19(ב)(1) לחוק תובענות ייצוגיות, כי אין צורך במינוי בודק אשר יבחן את ההסכם ותנאיו, וזאת מהנימוקים המפורטים להלן בגוף הבקשה.

ד. בחלוף 45 ימים ממועד פרסום ההודעה הראשונה, לאשר את ההסכם כהסכם פשרה בתביעה ייצוגית וליתן לו תוקף של פסק-דין (להלן: "פסק-דין"), ובמקביל להורות על פרסום הודעה שנייה לציבור בנוסח שיאושר על-ידי בית המשפט הנכבד.

ואלו נימוקי הבקשה:

א. רקע עובדתי

1. ביום 2.12.13 הגישה המבקשת בת"צ 4552-12-13 – חב' רוזנבוך נכסים בע"מ (להלן: "רוזנבוך") – כתב תביעה נגד בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי"), ולצידו בקשה לאשר את התביעה כתביעה ייצוגית (להלן ביחד: "בקשת האישור נגד לאומי").
2. ביום 19.10.14 הגישה התובעת הייצוגית בת"צ 24546-10-14 – חב' יעלים נכסים והשקעות בע"מ (להלן: "יעלים") – כתב תביעה נגד בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט"), ולצידו בקשה לאשר את התביעה כתביעה ייצוגית (להלן ביחד: "בקשת האישור נגד דיסקונט").
3. בתמצית, בשתי בקשות האישור נטען, כי שני הבנקים גבו וגובים מלקוחותיהם עמלת פירעון מוקדם מופרזת בעת פירעון מוקדם של הלוואות שאינן לדיור, וכי הגביה המופרזת מתבטאת בכך ששני הבנקים מחשבים וגובים ביתר את רכיב תשלום הפרשי הריביות בעמלת הפירעון המוקדם, באופן הסותר את הוראת ניהול בנקאי תקין 454, אשר חלה על פירעונות מוקדמים של הלוואות שאינן לדיור (להלן: "הוראה 454").
4. לעניין זה יוזכר, כי הוראה 454 (בנוסחה הרלוונטי לבקשות האישור, וגם כיום) מבחינה בין שני סוגי הלוואות: (1) הלוואות שאינן לדיור אשר לגביהן נקבעו בהוראה עצמה כללים ספציפיים ביחס לאופן חישוב עמלות הפירעון המוקדם, ובכלל זאת ביחס לאופן חישוב רכיב תשלום הפרשי הריביות (להלן: "הלוואות מפוקחות"); (2) הלוואות שאינן לדיור אשר לגביהן לא נקבעו בהוראה עצמה כללים ספציפיים ביחס לחישוב עמלות הפירעון המוקדם, ונקבע כי תחול עמלת פירעון מוקדם על פי כללים סבירים שיבטאו את הנזק שנגרם לתאגיד הבנקאי כתוצאה מהפירעון המוקדם ושייקבעו מראש למקרים כאלה (להלן: "הלוואות לא מפוקחות").
5. בימים 12.10.15 ו- 22.7.16 הוגשו תשובות בנק לאומי ובנק דיסקונט לבקשות האישור, בהתאמה, במסגרתן כפרו הבנקים בטענות שהועלו בבקשות האישור, וטענו כי הם מחשבים את רכיב הפרשי הריביות בעמלת הפירעון המוקדם כדין ובהתאם לכללים שנקבעו בהוראה 454; ובימים 31.12.15 ו- 18.10.16 הגישו רוזנבוך ויעלים תגובות לתשובות לבקשות האישור.
6. יצוין, כי בשל הסוגיה המורכבת והתקדימית שבעניינה הוגשו ההליכים, הן ברמה הכלכלית והן ברמה המשפטית, הליך בירור בקשות האישור היה מעמיק וארוך – בקשת האישור נגד לאומי התבררה במשך כ- 6 שנים; ואילו בקשת האישור נגד דיסקונט התבררה במשך כ- 5 שנים.
7. בנוסף, במסגרת הדיון בבקשות האישור קיימו הצדדים הליכי גילוי ועיון מקיפים במסמכים, כל הצדדים הגישו חוות דעת מומחים כלכליים מטעמם, התקיימו דיוני חקירות ממושכים בהם נחקרו עדי הצדדים והמומחים השונים, וכן הוגשו סיכומים מקיפים מטעם הצדדים: סיכומים נפרדים מטעם המבקשות בבקשות האישור (בהיקף של כ- 50 עמ'); סיכומים נפרדים מטעם הבנקים (בהיקף של 50 עמ'); וכן וסיכומי תשובה נפרדים מטעם המבקשות בבקשות האישור (בהיקף של 11 עמ').
8. ביום 3.11.2019 ניתנה החלטת בית המשפט הנכבד (כב' השו' עפר גרוסקופף) בשתי בקשות האישור (להלן: "החלטת האישור"). בית המשפט הנכבד קיבל את שתי בקשות האישור באופן חלקי ביחס להלוואות לא מפוקחות, ודחה את בקשת האישור ביחס להלוואות מפוקחות.

9. בסעי' 12 להחלטת האישור נקבע, כי הריבית המשולמת לבנקים בעסקת הלוואה ניתנת להפרדה לשלושה חלקים: (1) עלות הכסף; (2) תוספת סיכון; ו- (3) המרווח הפיננסי. בהחלטת האישור אישר בית המשפט הנכבד את ניהול שתי התביעות כתביעות ייצוגיות רק ביחס לגביית אותו חלק בתשלום הפרשי הריביות המחושב בגין **רכיב תוספת הסיכון** (להלן: "**רכיב התביעה שאושר**" או "**רכיב תוספת הסיכון**").
10. ביום 18.12.19 הגישו רוזנבוך ויעלים ערעור על החלטת האישור, ביחס לחלק שדחה את טענותיהן בבקשות האישור. בהמלצת בית המשפט העליון בדיון שהתקיים ביום 12.7.21 רוזנבוך ויעלים חזרו בהן מהערעור וזה נדחה ללא צו להוצאות (להלן: "**הערעור**").
11. בעקבות החלטת האישור ודחיית הערעור, ניהלו הצדדים משא ומתן מחוץ לכותלי בית המשפט כדי ליישב בפשרה את המחלוקות ביניהם ולטובת חברי הקבוצה ביחס לרכיב התביעה שאושר.
12. לאור טיבן של הסוגיות וכן לאור ההיבטים החשבונאיים השונים שדרושים לעניין ודקויות שונות המשליכות על ביצוע ההסכם ושעלו תוך כדי המו"מ על נוסח ההסכם, גם משא ומתן זה נמשך זמן רב. לבסוף, בסיומו של המשא ומתן הצליחו הצדדים לגבש הסכם הפשרה, אשר תוקפו כפוף לאישורו של בית המשפט הנכבד.
13. כפי שיובהר להלן, במסגרת הסכם הפשרה, ומבלי שצד כלשהו מודה בטענות הצד האחר ביחס לרכיב התביעה שאושר ו/או בכלל או מודה בחבות כלשהי, הסכימו הצדדים כי הבנקים ישיבו לחברי הקבוצה סכומים משמעותיים בגין רכיב התביעה שאושר, המהווים 80% מכל סכום שלכאורה נגבה מחברי הקבוצה ביתר (כפי שיוגדר להלן) – בקשר עם רכיב התביעה שאושר (להלן: "**ההשבה בגין העבר**").
14. בנוסף, במסגרת הסכם הפשרה, הסכימו הצדדים על **הסדרה עתידית** של האופן שבו שני הבנקים יחשבו את עמלות הפירעון מוקדם בהלוואות לא מפוקחות שאינן לדיור, באופן המחיל את ההסכמות שגובשו ביניהם ביחס להשבה בגין העבר, גם בגין העתיד – על לקוחות הבנקים אשר אינם חלק מחברי הקבוצה, ואשר יפרעו בעתיד בפירעון מוקדם הלוואות לא מפוקחות שאינן לדיור. זאת באופן שייניב הטבה ותועלת משמעותית לכלל ציבור לקוחות הבנקים, והכל כמפורט בהסכם הפשרה (להלן: "**ההסדרה העתידית**").
15. להלן נפרט את עיקרי הסכם הפשרה, אשר גובש בין הצדדים ומובא לאישורו של בית המשפט הנכבד.

ב. עיקרי הסכם הפשרה¹

16. בהסכם הפשרה הוסכם בין הצדדים, כי חברי הקבוצה הרלוונטיים בכל בנק יהיו: "**כל לקוחות הבנק אשר פרעו בפירעון מוקדם הלוואות לא מפוקחות בתקופה הרלוונטית**".
17. "**התקופה הרלוונטית**" הוגדרה בהסכם מול בנק לאומי – כתקופה שחלה מיום 2.12.2006 (7 שנים קודם להגשת בקשת האישור נגד לאומי) ועד למועד אישור הסכם הפשרה; ואילו בהסכם מול בנק דיסקונט – כתקופה שחלה מיום 19.10.2007 (7 שנים קודם להגשת בקשת האישור נגד דיסקונט) עד למועד אישור הסכם הפשרה.
18. הגדרת קבוצה זו מרחיבה את ה"קבוצה" שהוגדרה בהחלטת האישור, ככזו הכוללת את לקוחות הבנקים אשר פרעו בפירעון מוקדם הלוואות לא מפוקחות, עד למועד החלטת האישור (ביום 3.11.19).

¹ למניעת ספק מובהר, כי התחייבויות כל אחד מהבנקים בהסכמי הפשרה הן עצמאיות ובלתי תלויות בהתחייבויות הבנק האחר.

19. יודגש, כי כל התחשיבים השונים שעומדים בלב הסכם הפשרה (המפורטים להלן), מבוססים על נתונים חשבונאיים מבוקרים של הבנקים, המפורסמים באופן פומבי. כן, הם נתמכים בתצהירים מטעם נציגי הבנקים, המוגשים לתמיכה בעובדות ובנתונים המפורטים בבקשה זו.

ב.1. השבה לחברי הקבוצה ששילמו לבנקים תשלום הפרשי ריביות בגין פירעון מוקדם של הלוואה לא מפקחת –

השבה בגין העבר

20. כאמור, בסעי' 12 להחלטת האישור נקבע, כי הריבית המשולמת לבנקים בעסקת הלוואה ניתנת להפרדה לשלושה חלקים: (1) עלות הכסף; (2) תוספת סיכון; ו- (3) המרווח הפיננסי. כמו כן נקבע בהחלטת האישור כי יש לאשר את התביעות כייצוגיות, רק בגין הגבייה של אותו חלק בתשלום הפרשי הריביות שמטרתו לפצות את הבנק בגין אובדן "תוספת הסיכון" ("רכיב תוספת הסיכון").

21. בסעי' 12(2) להחלטת האישור הוגדר רכיב תוספת הסיכון באופן הבא: "**מדובר בעלות שדורש המלווה עבור הסיכון שהוא נושא לאובדן הכסף, באופן מלא או חלקי, עקב מתן הלוואה. עלות זו נקבעת על פי הסיכון הנשקף מהלווה הספציפי לאור מאפייניו, דהיינו רכיב זה מגלם את הסיכון הכלכלי שהלוואה המסוימת לא תוחזר באופן מלא. תוספת הסיכון נקבעת בהתאם למאפייניו של הלווה, סוג הלוואה ומשך החיים הממוצע של הלוואה (מח"מ). ניתן להתבונן על תוספת הסיכון כפרמיית ביטוח שגובה המלווה מהלווה, מפני הסיכון שהלוואה לא תוחזר.**"

22. בפועל, כאשר בנקים מחשבים את הריבית בגין כל הלוואה, הם בוחנים את רכיב "עלות הכסף" ומוסיפים עליו את רכיב ה-"מרווח" או "מרווח האשראי" - המהווה את ה"מחיר" שמשלם הלווה לבנקים מעל עלות הכסף (להלן: "**מרווח האשראי**"); מרווח האשראי כולל את רכיב תוספת הסיכון ואת רכיב "המרווח הפיננסי". בהתאם, תשלום הפרשי הריביות כולל בתוכו רכיב של פיצוי בגין ירידה שחלה ב"עלות הכסף"², וכן רכיב של פיצוי בגין אובדן מרווח אשראי, אשר כולל בתוכו גם את תוספת הסיכון.

23. בהתאם לכך, ומאחר שבמסגרת החלטת האישור בקשות האישור אושרו רק ביחס לגביית רכיב תוספת הסיכון, הרי שבמסגרת המשא ומתן נדרשו הצדדים להסכים על תחשיב חשבונאי שיהווה בסיס לחישוב (ובעצם ל"חילוף") רכיב תוספת הסיכון, מתוך רכיב מרווח האשראי, שנגבה בפועל מחברי הקבוצה במסגרת תשלום הפרשי הריביות.

24. לאחר דין ודברים ארוך בעניין זה הוסכם בין הצדדים על התחשיב הבא:

24.1 מכיוון שבהחלטת האישור נקבע שרכיב "תוספת הסיכון" אמור לשקף את הסיכון של הבנקים כי הלוואה לא תפרע על ידי הלווה במלואה, הוסכם, כי הבסיס לחישוב יהיה האחוז המשקף את סך מחיקות האשראי של הבנקים, מתוך סך תיק האשראי של הבנקים, בחמש השנים לגביהן נעשה החישוב (השנים 2017-2021) (להלן: "**תקופת החישוב**").

מדובר בנתונים פומביים הכלולים בדוחות הכספיים המבוקרים של הבנקים ואשר לגישת הבנקים משקפים בצורה טובה ואובייקטיבית את שיעור ההפסד הגלום בתיק האשראי של הבנקים.

על פי הנתונים שנתקבלו מבנק לאומי, על בסיס תקופת החישוב שיעור מחיקות האשראי בבנק לאומי הוא בממוצע 0.124% מסך תיק האשראי של הבנק.

² רכיב זה מוגדר בהסכמים מול כל אחד מהבנקים כ-"רכיב הבסיסי".

על פי הנתונים שנתקבלו מבנק דיסקונט, שיעור מחיקות האשראי בבנק דיסקונט בתקופת החישוב הוא במוצע 0.28% מסך תיק האשראי של הבנק.

24.2 הוסכם, כי מרווח האשראי (הכולל כאמור גם את רכיב תוספת הסיכון וגם את רכיב "המרווח הפיננסי") יחושב לפי הפער בין הריבית הממוצעת שהבנקים שילמו ללקוחותיהם במסגרת פיקדונות (ריבית שמייצגת את "עלות הכסף") לבין ריבית האשראי הכולל שהעמידו הבנקים ללקוחותיהם.

על פי הנתונים שנתקבלו מבנק לאומי, ממוצע הפער בין הריבית על הפיקדונות לריבית על האשראי בבנק לאומי על בסיס תקופת החישוב הוא 2.92%.

על פי הנתונים שנתקבלו מבנק דיסקונט, ממוצע הפער בין הריבית על הפיקדונות לריבית על האשראי בבנק דיסקונט על בסיס תקופת החישוב הוא 3.53%.

25. בהתאם לנתונים אלו, רכיב תוספת הסיכון מתוך מרווח האשראי הכולל יחושב על פי הנוסחה הבאה :

[רכיב תוספת הסיכון = מרווח האשראי הכולל / שיעור מחיקות האשראי]

26. על פי הנתונים לעיל, שיעור רכיב "תוספת הסיכון" בבנק לאומי הוא 4.234% מתוך מרווח האשראי הכולל; ואילו בבנק דיסקונט הוא 7.9% מתוך מרווח האשראי הכולל.

27. לאור העובדה שלבנקים עומדות טענות הגנה נגד קבלת התביעות הייצוגיות, וכן בבחינת תוחלות וסיכויי התביעות, הוסכם, כי בפועל ולצרכי פשרה בלבד, הבנקים ישיבו בפועל לחברי הקבוצה הזכאים להשבה כספים שנגבו על ידי הבנקים במסגרת גביית רכיב תוספת הסיכון, כאשר שיעור ההשבה לו יהיו זכאים חברי הקבוצה הזכאים להשבה יעמוד על 80% מתוך רכיב "תוספת הסיכון" הנקוב בסעיף 26 לעיל, בכפוף לכך שהבנקים גבו אותו בפועל.

28. הוסכם כי חברי הקבוצה הזכאים להשבה יהיו רק חברי הקבוצה אשר שאלת תשלום הפרשי הריביות לא הוכרעה במישרין או בעקיפין בין הבנק לבין חבר הקבוצה הזכאי להשבה (ו/או מי מטעמו – לרבות בעל תפקיד שמונה לו), במסגרת הליך משפטי, הליך גבייה, לרבות הליך גבייה בהוצאה לפועל, הליך חדלות פירעון או כל הליך אחר, לרבות בפשרה, בין אם כחלק מהחוב הכולל ובין אם באופן מיוחד.

29. כן הוסכם כי במקרים שבהם לא שולם על ידי חבר קבוצה הזכאי להשבה כל או חלק מסכום ההלוואה הלא מפוקחת (בגינה חויב תשלום הפרשי ההיוון), לרבות מקרים שבהם כל או חלק מהחוב בגין ההלוואה שלא שולם נמחק או נמחל (להלן: "**סכום החוב בגין ההלוואה שלא שולם**"), יקוזז מסכום ההשבה הסכום שנמחק או נמחל (והבנקים יהיו פטורים מהשבה לגבי חלק זה), והיתרה שתיוותר (ככל שתיוותר) תושב על ידי הבנק ללקוח.

עוד הוסכם, כי הבנקים יהיו פטורים מהשבה בגין העבר במקרים שבהם לא גבו בפועל את רכיב תוספת הסיכון ו/או העניקו ללקוחותיהם הנחה בעמלת הפירעון המוקדם המלאה (בין מראש, בין בדיעבד ובין מכיוון שבהסכם ההלוואה עם חבר הקבוצה הוסכם פרטנית כי לא יגבה תשלום הפרשי ריביות או כי התשלום האמור יגבה בהתאם לכללים מיטיבים מהכללים שנקבעו בבנק), וזאת בכפוף לכך שסכום ההנחה שניתנה כאמור, היה גבוה מסכום ההשבה. במקרה שבו סכום ההנחה שניתן היה נמוך מסכום ההשבה, יקוזז סכום ההנחה שניתן מסכום ההשבה, ורק היתרה תושב ללקוח.

אופן תשלום סכום ההשבה :

30. תחשיב ההשבה בגין העבר יבוצע פרטנית לכל אחד מחברי הקבוצה.

31. הוסכם, כי ההשבה תבוצע בפועל, באופן הבא על ידי הבנקים (כל בנק ביחס לחברי הקבוצה הרלוונטית לגביו):
32. לחברי קבוצה הזכאים להשבה המנהלים בבנקים חשבון בנק פעיל בהרכב בעלים זהה להרכב הבעלים בחשבון שחויב בגין פירעונות ההלוואה בגינה הם זכאים להשבה: בכפוף להוראות סעי' 34 להלן, ההשבה תבוצע באופן ישיר – על דרך זיכוי חשבון הבנק הפעיל, וזאת עד ולא יאוחר ממועד ביצוע ההסכם, כהגדרתו בהסכם הפשרה.
- בזיכוי חשבון שיש בו חוב שפירעונו נדרש על ידי הבנק, חוב בפיגור או יתרת חובה בחריגה ממסגרת האשראי המוקצית בחשבון (להלן: "**החוב**"), הבנק יהיה רשאי לזקוף את סכום ההשבה תחילה לפירעון סכום זה מתוך יתרת החוב, וחבר הקבוצה האמור לא יהיה רשאי למשוך סכום זה, לפני זקיפתו כאמור.
- חברי הקבוצה הזכאים להשבה יהיו רשאים למשוך את סכום ההשבה מהחשבון, בכפוף לכל דין ולתנאים הרגילים החלים על ניהול חשבונם בבנק ועל משיכת סכומים ממנו.
33. לחברי קבוצה הזכאים להשבה אשר אינם מנהלים בבנקים חשבון בנק פעיל בהרכב בעלים זהה להרכב הבעלים בחשבון שחויב בגין פירעונות ההלוואה בגינה הם זכאים להשבה:
- 33.1 בכפוף להוראות סעי' 34 להלן, התשלום יבוצע בהמחאה בנקאית שתשלח על ידי הבנק לחברי קבוצה אלו, לכתובתם למשלוח דואר האחרונה המעודכנת / מדווחת אצל הבנק ביחס לכל חשבון, עד ולא יאוחר ממועד ביצוע ההסכם.
- 33.2 ההמחאה הבנקאית תהיה משוכה לפקודת בעלי החשבון הרשומים בחשבון ההלוואה בגינה קיימת זכאות להשבה, בהתאם להרכב הבעלים האחרון שהיה קיים בחשבון הנ"ל.
- 33.3 ההמחאה תעמוד בתוקפה למשך 90 ימים, וסחירותה תוגבל. המחאות שלא יפרעו עד למועד זה, מכל סיבה שהיא, לא תהיינה ניתנות לפדיון, ולא יהיו למי מחברי הקבוצה טענה כנגד הבנקים או זכות לפיצוי עקב כך. במקרה של אי פדיון המחאה כלשהי ע"י חבר קבוצה יחולו הוראות סעי' 33.5 להלן.
- 33.4 לגבי חברי קבוצה כאמור שהיה להם בטרם סגירת החשבון חוב שנמחק או נמחל בבנק הרלוונטי, לרבות חוב בגין אשראי אחר שאינו ההלוואה שבגינה הם זכאים להשבה (להלן: "**החוב שנמחל**"), ו/או שיש להם בחשבון אחר שעדיין מתנהל בבנק הרלוונטי (עם אותו הרכב בעלים) חוב (להלן: "**החוב הקיים**") - הבנק יהיה רשאי לנכות מסכום ההשבה את סכום החוב שנמחל או את סכום החוב הקיים, וסכום ההשבה יעמוד על היתרה.
- 33.5 סכומי ההשבה אשר יגיעו לחברי קבוצה שלא פדו את ההמחאות שנשלחו להם עד למועד תום התוקף המצוין על גבי ההמחאות, יועברו כתרומה לקרן לניהול וחלוקת כספים שנפסקו כסעד שהוקמה מכוח סעיף 27א של חוק תובענות ייצוגיות (להלן: "**הקרן**"), וזאת בתוך 45 ימים ממועד תום התוקף של ההמחאות. המחזיקים בשיק שפג תוקפו יהיו מנועים לדרוש החלפתו, הפקדתו, ביצועו בלשכת הוצ"פ.
34. בנוסף, לאור העלויות הכרוכות בביצוע הבדיקות הנדרשות וההשבה בפועל, הוסכם כי חברי קבוצה שסכום ההשבה לו הם זכאים יהיה שווה או נמוך מ- 50 ₪, לא יהיו זכאים להשבה בפועל, והסכומים המגיעים להם יועברו מלכתחילה לקרן, בהתאם להוראות סעי' 33.5 לעיל.
35. כן הוסכם, כי בתוך 30 ימים ממועד העברת הכספים לקרן יגיש כל אחד מהבנקים לבית המשפט הנכבד תצהיר של גורם מתאים בבנק, שבו יאשר המצהיר כי הבנק הרלוונטי ביצע את חיוביו לפי סעי' 31 - 34 לעיל.

בתצהיר יפורט סכום ההשבה הכולל שהושב על ידי כל בנק לחברי הקבוצה הזכאים להשבה ו/או הועבר לקרן, בהתאם להוראות הסעיפים הנ"ל.

36. לבסוף הוסכם, כי העברת סכום התשלום לחשבון פעיל של חבר קבוצה, או תשלום סכום ההמחאה לאותם חברי הקבוצה שפדו את ההמחאה שנשלחה להם, או העברת סכום התשלום לקרן (ביחס ללקוחות שהבנק נדרש להעביר את סכום ההשבה לו הם זכאים לקרן) תיחשב למילוי של הבנקים אחר חובתם לביצוע תשלום סכום ההשבה, ולא תחול עליהם חובה נוספת כלשהי בעניין ולא תקום למי מחברי הקבוצה הזכאים להשבה כל טענה בנושא.

2.ב. ההסדרה העתידית ביחס לכלל לקוחות הבנקים הרלוונטיים

37. במסגרת הסכם הפשרה, הסכימו הצדדים על הסדרה עתידית ושינוי התנהלות הבנקים באופן שבו שני הבנקים יחשבו את תשלום הפרשי הריביות בהלוואות לא מפקחות, באופן המחיל את ההסכמות שגובשו ביניהם ביחס להשבה בגין העבר, גם על העתיד - על לקוחות הבנק אשר אינם חלק מחברי הקבוצה, ואשר יפרעו בעתיד בפירעון מוקדם הלוואות לא מפקחות שאינן לדיור. זאת באופן שייניב הטבה ותועלת משמעותית לכלל ציבור לקוחות הבנקים.

38. בקשר לכך הוסכם, כי כל עוד לא יחולו שינויים מהותיים בדין ביחס לאופן שבו על הבנקים לחשב את תשלום הפרשי הריביות בהלוואות לא מפקחות, הבנקים יחשבו את תשלום הפרשי הריביות בפירעונות מוקדמים של הלוואות לא מפקחות שיבוצעו לאחר ביצוע הסכם הפשרה, תוך הפחתת סך השווה לרכיב תוספת הסיכון מרכיב מרווח האשראי בתשלום הפרשי הריביות (קרי - ביחס לבנק לאומי - הפחתה של 4.234%; ואילו ביחס לבנק דיסקונט - הפחתה של 7.9% מתוך מרווח האשראי בתשלום הפרשי הריביות), ולמעט, למען הסר ספק, אם מדובר בהלוואה שהועמדה במסגרת הסכם מימון פרטני וששותפים לה גופים פיננסיים נוספים.

39. כמובן, שהבנקים יהיו רשאים להפחית מרכיב המרווח אחוז גבוה יותר. בנוסף, הוסכם, כי ההסדרה העתידית לא תחול ביחס להלוואות שלגביהן הוסכם באופן פרטני (היינו לא על פי חוזה אחיד של הבנק), על אופן חישוב עמלת הפירעון המוקדם, אולם זאת רק בכפוף לכך שבאותם הסכמים ניתנה ללקוח הטבה ו/או הנחה בסך השווה לכל הפחות לשיעור רכיב תוספת הסיכון.

3.ב. הסכם הפשרה סביר, מתאים, ומשקף פיצוי נאות לחברי הקבוצה

40. הצדדים סבורים כי בנסיבות העניין, הסכם הפשרה על הוראותיו מהווה פשרה סבירה ומתאימה, המשקפת פיצוי נאות לחברי הקבוצה, בגין רכיב התביעה שאושר, ולכן משיגה את מטרות החוק בצורה מיטבית.

41. כאמור, במסגרת הסכם הפשרה הוסכם על השבה בפועל של 80% מסך רכיב "תוספת הסיכון" אשר בגין גבייתו על ידי הבנקים, אושר בירורן של התביעות כייצוגיות. זאת, בהתחשב בסיכויים והסיכונים הכרוכים בהמשך ניהול התביעות הייצוגיות.

42. עוד הוסכם, כי ההשבה תתבצע בפועל, בין אם בדרך של העברה ישירה לחשבונות הבנק של חברי הקבוצה ובין אם בדרך של משלוח המחאה בנקאית לחברי הקבוצה - באופן יזום על ידי הבנקים.

43. בנוסף הוסכם, כי כל סכום שלא יושב בפועל לחברי הקבוצה, לא ייוותר בידי הבנקים, אלא יועבר לקרן מכוח סעיף 27א של חוק תובענות ייצוגיות - וישמש למטרות ציבוריות שונות, לתועלת הציבור.

44. כאמור, הסכם הפשרה כולל גם הסדרה עתידית, המחילה את ההסכמות בגין העבר גם על גבייה עתידית של עמלות פירעון מוקדם בהלוואות לא מפקחות. זאת, באופן המניב תועלת וערך כללי משמעותיים נוספים,

הן לחברי הקבוצה והן לכלל לקוחות הבנקים ואף מגדיל עוד את מספרם של לקוחות הבנקים אשר ייהנו מההטבות הגלומות בהסכם פשרה זה.

45. בנוסף, התחשיבים השונים שעומדים בלב הסכם הפשרה, מבוססים על נתונים חשבונאיים מבוקרים של הבנקים, המפורסמים באופן פומבי. כך, הם נתמכים בתצהירים מטעם נציגי הבנקים, המוגשים בתמיכה בעובדות ובנתונים המפורטים בבקשה זו.

46. לאור אלו, כאמור, הצדדים סבורים, כי הסכם הפשרה הינו ראוי, הוגן וסביר בהתחשב בעניינם של חברי הקבוצה, וכי סיום ההליכים בהסדר פשרה הוא הדרך היעילה וההוגנת להכרעה במחלוקות בנסיבות העניין.

4. ב. אי מינוי בודק

47. בית המשפט מתבקש לעשות שימוש בסמכותו הקבועה בסעיף 19(ב)(1) לחוק ולהורות כי אישורו של הסכם פשרה אינו טעון מינוי בודק, וזאת לאור טיבן של ההסכמות בין הצדדים, וכן לאור הטעמים הבאים:

47.1 כאמור, במסגרת החלטת האישור אושרה בקשת האישור רק ביחס לרכיב תוספת הסיכון. ההסכמות בין הצדדים בהסכם הפשרה **תואמות** את הקבוע בהחלטת האישור, כאשר בהתאם להן חברי הקבוצה יהיו זכאים להשבה של **אחוז ניכר** (80%) מהסכומים שנגבו בפועל בגין רכיב תוספת הסיכון. לעניין מקדם הפשרה, הכלל הוא, כי **"סבירות מקדם הפשרה מתוך היקף גביית היתר היא עניין לבית המשפט לענות בו והוא אינו זקוק לשם כך לחוות דעת בודק"**. [ראו למשל ת"צ (מחוזי מרכז) 6648-09-12 **לסרי נ' פ.ד. אנרגיה בע"מ**, פס' 45 (נבו) 26.7.20]

47.2 הנתונים על בסיסם "חולץ" רכיב תוספת הסיכון לקוחים מתוך הדו"חות הכספיים המבוקרים של הבנקים, המפורסמים באופן פומבי. נתונים אלה אף נתמכים בתצהירים מטעם הבנקים. כפי שנקבע בפסיקה, כאשר הנתונים הרלוונטיים להסכם הפשרה הם נתונים שנכונותם נתמכת בתצהיר בעל תפקיד רלוונטי, אין טעם או צורך במינוי בודק. ראו לעניין זה לדוגמא: ת"צ (מחוזי מרכז) 13624-03-14 **עדן את ארז בע"מ נ' פלאפון תקשורת בע"מ**, פס' 32 (נבו) 31.1.2021]:

"בנסיבות העניין אין מקום למנות בודק להערכת ההסדר. השאלה העיקרית שעומדת על הפרק היא שאלה של פרשנות משפטית, ודי בהערכת הסיכונים והסיכויים על ידי בית המשפט. ההטבה המוצעת משקפת הערכת סיכונים כזו. אשר לשווי ההטבה: הנתונים של כל אחת מן החברות נתמכו בתצהירים של נושאי משרה מתאימים. הנתונים חסויים משום שיש בהם סודות מסחריים, אך בדקתי כל אחד מהם, ולא ראיתי סיבה לחשוש שמא אינם תואמים את העובדות האמיתיות. גם היועץ המשפטי לממשלה לא מצא לעמוד על מינוי בודק בשל כך."

הדברים שלעיל יפים מכוח קל וחומר כאשר מדובר בנתונים פומביים המגולים בדו"חות כספיים מבוקרים.

47.3 מעבר לאמור מינוי בודק על ידי בית המשפט הנכבד עשוי לסרב, לייקר ולהאריך שלא לצורך את הדיון בבקשות לאישור הסכם פשרה. שיקול זה מקבל משנה תוקף נוכח העובדה כי מדובר בהליכים המתנהלים למעלה מ-9 שנים, ומינוי בודק בשלב זה יאריך וייקר את ההליכים עוד יותר. ראו לעניין זה: ת"צ (מחוזי ת"א) 37693-06-15 **בנדל נ' אפריקה ישראל להשקעות בע"מ**, פס' 139 (נבו) 30.9.2021]:

"כן הובאה במכלול שיקוליי, העובדה כי ההליך בין הצדדים מתנהל כבר מזה כשש שנים, וכי קיים אינטרס, בפרט עבור חברי הקבוצה, כי ההליכים בעניינם יידונו ויסתיימו ולא יימשכו עד אין קץ. אמנם אורך ההליך איננו חזות הכול, אך מדובר בשיקול בעל משקל רב במכלול השיקולים

הרלוונטיים, וכפי שצינתי בהחלטותיי לא אחת [ראו למשל ת"צ 13-10-24675 יוסי הררי נ' צבאן בכור – תכשיטים בע"מ, פס' 91 (פורסם בנבו, 30.8.2020); ת"צ 1196-07 גבאי נ' רכבת ישראל בע"מ, [פורסם בנבו] פס' 39 (18.10.2020)]. לעניין זה הרי שמינויו של בודק בשלב זה ייקר את ההליך, יאריכו – וגם בכך יש כדי לאיין חלק מן התכליות העומדות ביסודו של הליך התובענה הייצוגית."

5.ב. המלצה על גמול למבקשים ושכ"ט באי-כוחם

48. בהתאם לסעיפים 22-23 לחוק תובענות ייצוגיות וההלכה הקושרת בין הגמול ושכ"ט ובין התועלות שהשיגו ההליכים, הן במישור הכספי והן במישורים נוספים שבהם התובענה עוררה שאלות ציבוריות ראויות, בית המשפט הנכבד מתבקש על ידי הצדדים לאשר, כי בנק לאומי ישלם לרוזנבוך ובאי כוחה ובנק דיסקונט ישלם ליעלים ובאי כוחה (רוזנבוך ויעלים לצורך האמור בפרק זה – "**התובעות הייצוגיות**") את הסכומים הבאים:

48.1 גמול לכל אחת מהתובעות הייצוגיות – בסכום השווה ל- 3% מסכום הפשרה הסופי (כהגדרתו להלן) בבקשת האישור שהוגשה על ידה, בתוספת מע"מ כדין.

48.2 שכ"ט עו"ד לב"כ התובעות הייצוגיות – בסכום שיקבע על פי השיעורים והמדרגות נקבעו בע"מ 2046/10 **עזבון המנוח משה שמש נ' דן רייכרט**, סה(2) 681 (2012) (להלן: "**עניין רייכרט**"), שיחושב על פי סכום הפשרה הסופי (כהגדרתו להלן), ובתוספת מע"מ כדין.

49. "**סכום הפשרה הסופי**" לצורך חישוב הגמול לתובעות הייצוגיות ושכ"ט לב"כ התובעות הייצוגיות, משמעו: סכום ההשבה הכולל שיושב על ידי כל בנק לחברי הקבוצה הרלוונטית ו/או לקרן, בין אם בתשלום ו/או זיכוי ו/או קיזוז חוב (מלבד סכומי חוב שנמחקו או נמחלו, שלא ייחשבו כחלק מסכום ההשבה הכולל) ו/או תשלום ניכוי מס ו/או בכל דרך אחרת.

50. בעניין רייכרט נקבעו המדרגות הבאות: בגין סכום פיצוי של עד ל-5 מיליון ₪, יעמוד שכר טרחה על שיעור של 25%; בגין סכום פיצוי שבין 5 מיליון ₪ עד ל-10 מיליון ₪, יעמוד שכר טרחה על שיעור של 20%; בגין סכום פיצוי שמעל 10 מיליון ₪ ועד לסכום הפשרה הסופי, יעמוד שכר טרחה על שיעור של 15%.

51. פסיקת בתי המשפט אימצו את שיטת האחוזים והמדרגות שנקבעה בעניין רייכרט, כשיטה המובילה לפסיקת שכר טרחה בתובענות ייצוגיות בעניינים כספיים [ר' למשל: ע"א 2398-22 **שולץ נ' הוט מובייל בע"מ** (נבו 30.11.2022)] ואף לעיתים קבעו שכ"ט במדרגות גבוהות יותר כאשר נסיבות המקרה הצדיקו זאת [ר' למשל: ת"צ (מחוזי ת"א) 37908-11-12 **פרילוק נ' קול החזקה בע"מ** (נבו 8.12.2015)].

52. הצדדים מסכימים, כי בנסיבות העניין, יש מקום לפסוק לבאי כוח התובעות הייצוגיות, שכר טרחה בהתאם למדרגות רייכרט, וזאת בין היתר, מהשיקולים הבאים שהועלו על-ידי באי כוח רוזנבוך ויעלים והבנקים לא חלקו עליהם:

52.1 **ההסכמות מושא הסכם הפשרה הן ראויות והוגנות** – בין היתר מאחר שהן כוללות השבה בפועל של 80% מתוך כלל הסכומים שהבנקים גבו מלקוחותיהם בפועל בקשר עם רכיב התביעה שאושר, וכן כוללות גם הסדרה עתידית, המניבה תועלת נוספת לחברי הקבוצה וליתר לקוחות הבנקים.

52.2 **הגמול ושכ"ט כאמור, משולמים בנפרד על ידי הבנקים**, ואין בהם כדי לגרוע מההשבה שתבוצע לחברי הקבוצה, בהתאם להסכם הפשרה.

52.3 **התביעה תקדימית ובעלת חשיבות ציבורית** – בעקבות התביעות הייצוגיות והסדר פשרה זה, יסדירו הבנקים וישנו את האופן שבו הם מחשבים את עמלות הפירעון המוקדם בהלוואות לא מפקחות,

באופן שהניב ויניב תועלת רבה לחברי הקבוצה וליתר לקוחות הבנק. כמו כן, קיימת סבירות גבוהה כי הסדרה זו – אשר הוסכמה בין הצדדים בהתאם לקביעות שנקבעו בהחלטת האישור בהתבסס על הטענות שנטענו בבקשת האישור, תוביל לשינוי האופן שבו מחשבים גם בנקים אחרים את עמלות הפירעון המוקדם בהלוואות לא מפוקחות שאינן לדיוור.

52.4 **הליך ניהול אישור התביעה כייצוגית היה מעמיק וארוך ביותר והסכם הפשרה גובש בשלב מתקדם של ההליך – לאחר אישורן החלקי של התביעות כייצוגיות – אין חולק כי הטענות שהתבררו בבקשת האישור היו מורכבות, הן מהבחינה המשפטית והן מהבחינה החשבונאית. בפועל, במסגרת ההליכים שנמשכים עד כה למעלה מ- 9 שנים, קיימו הצדדים הליך משפטי מקיף ושלם, שכלל הליכי גילוי ועיון במסמכים, חוות דעת מומחים, דיוני חקירות ממושכים שבהם נחקרו עדי הצדדים והמומחים השונים, וכן הגשת כתבי סיכומים מקיפים מטעם הצדדים (סיכומים מטעם רוזנבוך ויעלים בהיקף של כ-50 עמודים, סיכומים מטעם כל אחד מהבנקים בהיקף של 50 עמודים וכן סיכומי תשובה מטעם רוזנבוך ויעלים בהיקף של 11 עמודים). המשא ומתן שהוביל להסכם הפשרה היה ארוך וסבוכ, ובסופו הוא הוביל לתועלות משמעותיות לטובת חברי הקבוצה ויתר לקוחות הבנקים.**

52.5 **באי כוח רוזנבוך ויעלים פעלו לכל אורך ההליך באופן מסור ומקצועי והרימו תרומה ראויה ומשמעותית לטובת חברי הקבוצה.**

52.6 **היקף ההשקעה העצום והטרחה הרבה שטרחו והשקיעו באי כוח רוזנבוך ויעלים בעבור חברי הקבוצה המיוצגת במהלך השנים שבהן התנהל ההליך, לרבות - בניהול בקשות האישור ובצליחת שלב זה, ובניהול המו"מ המורכב מול נציגי הבנקים. יודגש, כי היקף ההשקעה האמור משתקף באלפי שעות עבודה אשר הושקעו על ידי ב"כ רוזנבוך ויעלים בניהול ההליכים ובניהול המשא ומתן שהובילו לכריתת הסכם הפשרה.**

53. כמו כן, מוסכם בין הצדדים כי בנוסף לגמול לרוזנבוך ויעלים ולשכ"ט לבאי כוחן, יישאו הבנקים בהוצאות שהוצאו על ידי רוזנבוך ויעלים בפועל בגין שכר טרחת המומחים מטעמן, וזאת עד לסכום של 35,000 ₪ בתוספת מע"מ כדין ביחס לתובעת הייצוגית נגד בנק דיסקונט וסכום של 35,000 ₪ בתוספת מע"מ כדין ביחס לתובעת הייצוגית נגד בנק לאומי, בכפוף להצגת אסמכתא בגין התשלום האמור (להלן: "**ההוצאות**").

54. עוד הוסכם בין הצדדים, כי הגמול לרוזנבוך ויעלים, שכר טרחת באי כוחן וההוצאות, כפי שיאשרו על ידי בית המשפט, ישולמו על ידי כל אחד מהבנקים במועדים הבאים (התשלום יבוצע על ידי כל בנק בנפרד, בהתאם לסכום הפשרה הסופי שבהסכם הפשרה הרלוונטי לגביו): (א) בתוך 60 יום ממועד קבלת בקשה זו ומתן תוקף להסכם הפשרה, כל אחד מהבנקים ישלם 50% מהסכום המשוער של הגמול ושכר הטרחה בהתאם לחישוב מוערך שיבוצע על ידי כל אחד מהבנקים בסמוך לפני מועד התשלום; (ב) יתרת סכום הגמול ושכר הטרחה (בהתאם לסכומי ההשבה הסופיים הכוללים) ישולם בתוך 30 ימים ממועד הגשת התצהיר הנזכר בס' 35 לעיל.

55. כאמור, הצדדים סבורים כי יש בהסכם זה משום מתן פיצוי הולם וראוי לחברי הקבוצה, וכן הסדרה עתידית אשר תטיב עם כלל חברי הקבוצה ולקוחות הבנקים.

ב.6. ויתור על תביעות ומעשה בית-דין; והוראות נוספות

56. בכפוף לאישורו, הסכם הפשרה יהווה מעשה בית-דין כלפי כל חברי הקבוצה, למעט אלה שיבקשו מבית המשפט, ובית המשפט יתיר להם, לצאת מן הקבוצה שעל חבריה חל ההסכם.

57. בהתאם, הסכם הפשרה מהווה מיצוי מלא וסילוק סופי ומוחלט, של כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה מכל מין וסוג שהוא, של רוזנבוך ויעלים וכל אחד מחברי הקבוצה, נגד הבנקים ו/או מי מעובדיהם ו/או מי מטעמם, באיזו מהעילות ו/או הטענות שהועלו במסגרת בקשות האישור ו/או במסגרת הליכי התובענות ו/או בקשר עמן, בין אם צוינו בכתבי בי-דין, ובין אם לאו, ורוזנבוך ויעלים וכל אחד מחברי הקבוצה בכל אחד מההליכים מוותרים בזה, ויתור מלא, סופי ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כאלה (להלן – "מעשה בי"ד").

58. במסגרת מעשה בי"ד, יהיו רוזנבוך, יעלים וחברי הקבוצה בכל אחד מההליכים, וכל אחד ואחד מהם, מנועים ומושתקים מלתבוע, בהליך אישי ו/או במסגרת בקשה לאישור תובענה ייצוגית ו/או במסגרת תובענה ייצוגית ו/או בהליך אחר מסוג כלשהו, סעד כלשהו בגין איזו מהעילות ו/או הטענות האמורות לעיל.

59. בלי לגרוע מהאמור בס' 56 - 58 לעיל מוסכם גם כי:

א. רוזנבוך ויעלים מצהירות ומתחייבות, כי אין ולא תהיינה לה ולמי מטעמן, כל טענה, דרישה ותביעה, מכל מין וסוג שהוא, כנגד הבנקים בעניינים ובנושאים מושא בקשת האישור; רוזנבוך ויעלים, ומי מטעמן, מוותרות בזאת ויתור סופי ומוחלט, על כל טענה, דרישה ותביעה כאלה, בין אם הועלו על ידן או על ידי מי מטעמן, בכתב או בעל-פה, לפני חתימת הסכם הפשרה ובין אם לאו.

ב. רוזנבוך, יעלים ובאי-כוחן לא יסתמכו בשום הליך משפטי קיים או עתידי כנגד הבנקים או כנגד צד שלישי כלשהו, על איזו מההסכמות המפורטות בהסכם הפשרה או על הבהרות הבנקים שניתנו להם במסגרת המשא ומתן לפשרה, ולא יטענו טענה כלשהי על יסוד הסכמות ו/או הבהרות אלה. כמו כן, רוזנבוך, יעלים ובאי-כוחן לא יעשו כל שימוש שהוא במסמכים או בעובדות כלשהם שהוצגו להם על ידי הבנקים או על ידי מי מטעמן במסגרת המשא ומתן, ובכלל זאת לא יציגו אותם בהליך משפטי קיים או עתידי כנגד הבנקים או כנגד צד שלישי כלשהו, לא יטענו כל טענה בהסתמך על מסמכים ועובדות אלו, ולא יציגו או יעבירו אותם לצד שלישי כלשהו.

ג. רוזנבוך, יעלים ובאי כוחן יהיו מנועים מלהגיש ו/או לייצג כנגד הבנקים בתביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהעניינים והנושאים הנדונים בה הם הנושאים והעניינים מושא בקשות האישור (ובכלל זה, בכל דבר ועניין הנוגע לגביית עמלת פירעון מוקדם על-ידי מי מהבנקים, דרכי חישובה או סכומה של עמלה זו). כמו כן יהיו רוזנבוך, יעלים ובאי כוחן מנועים מלזום, לשדל, לסייע, לייצג, להיות שותפים, או להיות מעורבים, במישרין או בעקיפין, בכל דרך שהיא, בהליכים כאמור או בהגשתם על ידי כל גורם אחר.

60. הסכם הפשרה מהווה פרי מו"מ ממושך ומורכב ואיזון עדין בין השיקולים הרלוונטיים לגביו, כמו גם בין הצדדים ועמדותיהם. הצדדים מסכימים אך ורק להסכם הפשרה במלואו על כל תניותיו כפי שהן כמקשה אחת, באשר כל שינוי באיזה ממרכיביו יפר כליל את האיזונים עליהם הוא מושתת. בהתאם מוסכם, כי אם בית המשפט לא יאשר את הסכם הפשרה בכללותו וכמות שהוא או יתנה את אישורו של ההסכם בתנאים שלא יהיו מקובלים על מי מהצדדים, לרבות בכל הקשור להגדרת הקבוצה או להסדרים שנקבעו במסגרתו, יהיה כל צד רשאי, לפי שיקול דעתו, לבטל את הסכמותיו על פי הסכם הפשרה ולחזור בו מהן ומן הבקשה לאישור ההסכם, וזאת על ידי מתן הודעה על כך לב"כ הצד שכנגד ולבית המשפט.

61. בנסיבות אלה, מבקשים הצדדים מבית המשפט הנכבד לאשר את ההסכם ולהורות כמבוקש ברישא לבקשה זו.

דרור קדם, עו"ד
ב"כ בנק לאומי לישראל בע"מ

לירון ליברמן, עו"ד
ב"כ רוזנבוך ויעלים

גילי שטיינרייך, עו"ד
ב"כ בנק דיסקונט לישראל בע"מ

נספח ב

**נוסח הודעה ראשונה לציבור לפי
סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות
ייצוגיות**

עמ' 27

הודעה בדבר הגשת בקשה לאישור הסכם פשרה

לפי חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 (להלן: "חוק תובענות ייצוגיות")
בעניין ת"צ (מחוזי מרכז-לוד) 4552-12-13 רוזנבוך נכסים בע"מ נ' בנק לאומי לישראל בע"מ ("רוזנבוך")
ובעניין ת"צ (מחוזי מרכז) ת"צ 24546-10-14 יעלים נכסים והשקעות בע"מ נ' בנק דיסקונט לישראל בע"מ
("יעלים")

ניתנת בזאת הודעה בהתאם לסעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, כי ביום _____, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, בקשה לאישור שני הסכמי פשרה נפרדים (להלן ביחד: "הסכם הפשרה"), אשר נחתמו בהליכים: ת"צ 4552-12-13 רוזנבוך נכסים בע"מ נ' בנק לאומי לישראל בע"מ; ות"צ 24546-10-14 יעלים נכסים והשקעות בע"מ נ' בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "ההליכים הייצוגיים").

בהליכים הייצוגיים נטען, בין היתר, כי בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנקים") גבו וגובים מלקוחותיהם עמלת פירעון מוקדם מופרזת בעת פירעון מוקדם של הלוואות שאינן לדיוור, וכי הגביה המופרזת מתבטאת בכך ששני הבנקים מחשבים ביתר את רכיב תשלום הפרשי הריביות בעמלת הפירעון המוקדם, באופן הסותר את הוראת ניהול בנקאי תקין 454, אשר חלה על פירעונות מוקדמים של הלוואות שאינן לדיוור (להלן: "הוראה 454").

כל אדם אשר נמנה עם קבוצת התובעים המיוצגים, כהגדרתם להלן, ו/או גוף כהגדרתו בסעיף 18(ד) לחוק תובענות ייצוגיות, רשאי להגיש לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד התנגדות מנומקת להסכם הפשרה וכן להמלצה המוסכמת בעניין גמול ושכר טרחה עד ליום _____ [למלא בהתאם - 45 ימים ממועד פרסום המודעה] (להלן: "התנגדות"). הוגשה התנגדות כאמור, רשאים הצדדים להליכים הייצוגיים להגיש בתוך מועד שיקבע בית המשפט תגובה להתנגדות.

כמו כן, בפרק הזמן האמור לעיל, רשאי כל אדם אשר נמנה עם קבוצת התובעים המיוצגים, כהגדרתם להלן, להגיש לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה להתיר לו לצאת מן הקבוצה עליה יחול הסכם הפשרה הרלוונטי לו (להלן: "בקשת פרישה").

בכפוף להוראות הסכם הפשרה, יחייב הסכם הפשרה את כל הנמנים עם קבוצת התובעים המיוצגים, אשר לא ביקשו לפרוש מן הקבוצה כדין ובית המשפט אישר את בקשתם.

תמצית הסכם הפשרה

הגדרת הקבוצה

1. "כל לקוחות הבנק אשר פרעו בפירעון מוקדם הלוואות לא מפוקחות בתקופה הרלוונטית". "התקופה הרלוונטית" הוגדרה בהסכם מול בנק לאומי – כתקופה שחלה מיום 2.12.2006 (7 שנים קודם להגשת ההליך הייצוגי נגד בנק לאומי) ועד למועד אישור הסכם הפשרה; ואילו בהסכם מול בנק דיסקונט – כתקופה שחלה מיום 19.10.2007 (7 שנים קודם להגשת ההליך הייצוגי נגד בנק דיסקונט) עד למועד אישור הסכם הפשרה.
2. הגדרה זו מרחיבה את הקבוצה שהוגדרה על ידי בית המשפט הנכבד בהחלטה מיום 3.11.19, שאישרה באופן חלקי את ניהול התביעות כייצוגיות (להלן: "החלטת האישור"), בכפוף לתנאים שנקבעו בה, שם נקבע כי הקבוצה תכלול את לקוחות הבנקים אשר פרעו בפירעון מוקדם הלוואות לא מפוקחות, עד למועד החלטת האישור (ביום 3.11.19).

תמצית עקרונות הסכם הפשרה – השבת כספים שנגבו ביתר

3. בהחלטת האישור נקבע, כי הריבית המשולמת לבנקים בעסקת הלוואה ניתנת להפרדה לשלושה חלקים: (1) עלות הכסף; (2) **תוספת סיכון**; ו- (3) המרווח הפיננסי. כמו כן נקבע כי יש לאשר את התביעות כייצוגיות, בכפוף לתנאים שנקבעו בהחלטה, רק בגין הגבייה של רכיב תוספת הסיכון הנכלל בתשלום הפרשי הריביות (להלן: "**רכיב תוספת הסיכון**" או "**רכיב התביעה שאושר**").
רכיב תוספת הסיכון ורכיב "המרווח הפיננסי" ייקראו להלן (ובהסכם הפשרה) - "**מרווח האשראי**".
4. בהתבסס על נתונים פומביים של כל בנק, מוסכם כי רכיב "תוספת הסיכון" בבנק לאומי הוא 4.234% מתוך מרווח האשראי; ובבנק דיסקונט - 7.9% מתוך מרווח האשראי.
5. הבנקים ישיבו לחברי הקבוצה הזכאים להשבה כספים שנגבו על ידי הבנקים במסגרת גביית רכיב תוספת הסיכון, בשיעור 80% מתוך רכיב "תוספת הסיכון", בכפוף לכך שהבנקים גבו אותה בפועל, והכל בכפוף להוראות הסכם הפשרה.
6. ההשבה בגין העבר תבוצע פרטנית לכל אחד מחברי הקבוצה, בין אם על דרך זיכוי חשבונות פעילים בבנק של חברי קבוצה, בין אם על-ידי קיזוז כנגד חוב של חבר הקבוצה, ובין אם על דרך משלוח המחאות בנקאיות לחברי הקבוצה, והכל בכפוף להוראות הסכם הפשרה.
7. סכומי ההשבה אשר יגיעו לחברי קבוצה שלא פדו את ההמחאות שנשלחו להם עד למועד תום התוקף המצוין על גבי ההמחאות, יועברו כתרומה לקרן לניהול וחלוקת כספים שנפסקו כסעד שהוקמה מכוח סעיף 27א של חוק תובענות ייצוגיות (להלן: "**הקרן**"), בתוך 45 ימים ממועד תום התוקף של ההמחאות. בנוסף, לאור העלויות הכרוכות בביצוע הבדיקות הנדרשות וההשבה בפועל, הוסכם כי חברי קבוצה שסכום ההשבה לו הם זכאים יהיה שווה או נמוך מ- 50 ₪, לא יהיו זכאים להשבה בפועל, והסכומים המגיעים להם יועברו גם הם לקרן.
8. העברת סכום התשלום לחשבון פעיל של חבר קבוצה, או תשלום סכום ההמחאה לאותם חברי הקבוצה שפדו את ההמחאה שנשלחה להם, או העברת סכום התשלום לקרן (ביחס ללקוחות שהבנק נדרש להעביר את סכום ההשבה לו הם זכאים לקרן) תיחשב למילוי של הבנקים אחר חובתם לביצוע תשלום סכום ההשבה, ולא תחול עליהם חובה נוספת כלשהי בעניין ולא תקום למי מחברי הקבוצה הזכאים להשבה כל טענה בנושא.

ההסדרה העתידית ביחס לכלל לקוחות הבנקים הרלוונטיים

9. כל עוד לא יחולו שינויים מהותיים בדין ביחס לאופן שבו על הבנקים לחשב את תשלום הפרשי הריביות בהלוואות לא מפוקחות, הבנקים יחשבו את תשלום הפרשי הריביות בפירעונות מוקדמים של הלוואות לא מפוקחות שיבוצעו לאחר אישור הסכם הפשרה, תוך הפחתת סך השווה לרכיב תוספת הסיכון מרכיב מרווח האשראי בתשלום הפרשי הריביות (קרי – ביחס לבנק לאומי, הפחתה של 4.234%; וביחס לבנק דיסקונט, הפחתה של 7.9% - מתוך מרווח האשראי בתשלום הפרשי הריביות), למעט אם מדובר בהלוואה שהועמדה במסגרת הסכם מימון פרטני וששותפים לה גופים פיננסיים נוספים.

מעשה בית-דין וויתור על תביעות

10. בכפוף לאישורו, הסכם הפשרה יהווה מעשה בית-דין כלפי כל חברי הקבוצה, למעט אלה שיבקשו מבית המשפט, ובית המשפט יתיר להם, לצאת מן הקבוצה שעל חבריה חל ההסכם הרלוונטי.

המלצה על גמול למבקשים ושכ"ט באי-כוחם

11. בהתאם לסעיפים 22-23 לחוק תובענות ייצוגיות וההלכה הקושרת בין הגמול ושכ"ט ובין התועלות שהשיגו ההליכים, הן במישור הכספי והן במישורים נוספים שבהם התובענה עוררה שאלות ציבוריות ראויות, בית המשפט הנכבד מתבקש לאשר גמול לכל אחת מהתובעות הייצוגיות – בסכום השווה ל- 3% מסכום הפשרה הסופי (כהגדרתו בהסכם הפשרה) בבקשת האישור שהוגשה על ידה, בתוספת מע"מ כדין; ושכ"ט עו"ד לב"כ רוזנבוך ויעלים – בסכום שיקבע על פי השיעורים והמדרגות שנקבעו בע"א 2046/10 **עזבון המנוח שמש נ' רייכרט**, סה(2) 681 (2012), שיחושב על פי סכום הפשרה הסופי, בתוספת מע"מ כדין.
12. האמור לעיל מהווה תמצית בלבד של הסכם הפשרה. הנוסח המלא של הסכם הפשרה הוא המחייב. בכל מקרה של סתירה בין הוראות הסכם הפשרה לבין האמור במודעה זו, יקבעו הוראות הסכם הפשרה.
13. הסכם הפשרה, עומד לעיון עד חלוף 45 ימים ממועד פרסום הודעה זו במשרד באי כוח התובעות הייצוגיות - פירט, וילנסקי, מזרחי, כנעני - עורכי דין, ממרכז עזריאלי 1, תל-אביב.
14. תוכן מודעה זו אושר על ידי בית המשפט והיא מתפרסמת בהתאם להחלטתו.

ליאת עיני נצר, עו"ד
ב"כ בנק דיסקונט לישראל בע"מ

דרור קדם, עו"ד
ב"כ בנק לאומי לישראל בע"מ

לירון ליברמן, עו"ד
ב"כ רוזנבוך ויעלים

נספח ג

תצהירים מטעם המבקשת, הבנק
ומטעם באי כוחם, לפי סעיף
18(ב) לחוק תובענות ייצוגיות
ולתקנה 12(ב) לתקנות תובענות
ייצוגיות

עמ' 31

תצהיר

אני, הח"מ, ארז רוזנבוך, ת.ז. 029387990, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת, בכתב, כדלקמן:

הנני מוסר תצהיר זה מטעם רוזנבוך נכסים בע"מ (להלן: "רוזנבוך") בתמיכה בבקשה לאישור הסדר פשרה המוגשת במסגרת התביעה הייצוגית אשר הוגשה נגד בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי"), במסגרת ת"צ - 4552-12-13 המתנהל בבית המשפט המחוזי מרכז בלוד (להלן: "התובענה הייצוגית").

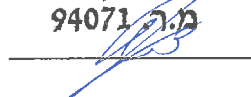
1. הנני בעל מניות ומנהל ברוזנבוך.
2. כלל ההסכמות אליהם הגיעו הצדדים ומלוא הפרטים המהותיים מפורטים בהסכם הפשרה ובנספחיו בלבד.
3. הריני להצהיר כי אני ו/או רוזנבוך לא קיבלנו ולא נקבל מבנק לאומי בקשר להסדר הפשרה כל טובת הנאה, פרט לגמול ולהחזר ההוצאות שיפסקו לרוזנבוך ולשכר הטרחה שיפסק לב"כ רוזנבוך, בכפוף לאישור בית המשפט הנכבד.

זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.


ארז רוזנבוך

אישור

אני הח"מ, עו"ד דור אופק, מאשר כי ביום 28/9/23, הופיע בפני מר ארז רוזנבוך, ת.ז. 029387990, המוכר לי באופן אישי, ואחרי שהוזהרתי כי עליו להצהיר את האמת, וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא תעשה כן, אישר את נכונות הצהרתו וחתם עליה בפני.

דור אופק, עו"ד
מ.ה. 94071


תצהיר

אני, הח"מ, חגית ארגוב, ת.ז. 03239036, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת, בכתב, כדלקמן:

הנני מוסר תצהירי זה מטעם הנתבע, בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") בתמיכה בבקשה לאישור הסדר פשרה המוגשת במסגרת ת"צ 4552-12-13 המתנהל בבית המשפט המחוזי מרכז בלוד (להלן: "התובענה הייצוגית").

1. הנני ראש הח'כ"ה 01/10/17 בבנק לאומי.
2. בהתאם לחישוב שנערך בבנק לאומי על בסיס נתונים המופיעים בדו"חות הכספיים שלו לשנים 2017-2021 (להלן: "תקופת החישוב"):
 - 2.1 שיעור מחיקות האשראי בבנק לאומי הוא בממוצע 0.124% מסך תיק האשראי של הבנק.
 - 2.2 הפער בין הריבית על הפיקדונות לריבית על האשראי בבנק לאומי על בסיס תקופת החישוב הוא בממוצע 2.92%.
3. כלל ההסכמות אליהם הגיעו הצדדים ומלוא הפרטים המהותיים מפורטים בהסכם הפשרה ובנספחיו בלבד.
4. רוזנבוך נכסים בע"מ (להלן – "רוזנבוך") ואו באי כוחה לא קיבלו ולא יקבלו מבנק לאומי בקשר להסדר הפשרה כל טובת הנאה, פרט לגמול ולהחזר ההוצאות שיפסקו לרוזנבוך ולשכר הטרחה שיפסק לב"כ רוזנבוך, בכפוף לאישור בית המשפט הנכבד.

זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

Hagit Argov
6290

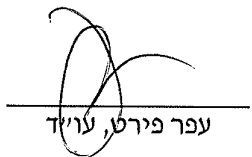
אני הח"מ, עו"ד דניאל דולב, מאשר כי ביום 15/11/23 הופיעה בפני אוריאל המוכר לי באופן אישי, ואחרי שהוזהרתי כי עליו להצהיר את האמת, וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, אישר את נכונות הצהרתו וחתם עליה בפני.

דניאל דולב
10431

תצהיר

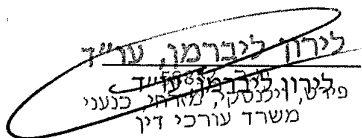
אני הח"מ, עו"ד עפר פירט נושא ת.ז. מס' 022893176 לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב, כדלהלן:

1. אני בא כוחן של רוזנבוך נכסים בע"מ ("רוזנבוך") ויעלים נכסים והשקעות בע"מ ("יעלים"), אשר הגישו נגד בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנקים"), תובענות ייצוגיות אשר מתנהלות במסגרת ת"צ 4552-12-13 ות"צ 24546-10-14, בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד.
 2. אני עושה תצהירי זה, כתצהיר תמיכה בבקשה לאישור הסכמי הפשרה עליהם חתמו הצדדים ואשר הוגשו לאישור בית המשפט הנכבד.
 3. כלל ההסכמות אליהם הגיעו הצדדים מפורטות בהסכמי הפשרה ובנספחיהם.
 4. הריני להצהיר כי אני ו/או רוזנבוך ויעלים לא קיבלנו ולא נקבל מהבנקים בקשר להסדר הפשרה כל טובת הנאה, פרט לגמול ולהחזר ההוצאות שיפסקו לרוזנבוך וליעלים ולשכר הטרחה שיפסק לנו כבאי כוחן, בכפוף לאישור בית המשפט הנכבד.
- הנני מצהיר כי זהו שמי זוהי חתימתי וכי תוכן תצהירי אמת.


עפר פירט, עו"ד

אישור

אני הח"מ, עו"ד לירון ליברמן מאשר כי ביום 29.11.23, הופיע בפני עו"ד עפר פירט המוכר לי אישית, ולאחר שהוזהרתי כי עליו להצהיר אמת ואם לא יעשה כן יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אישר בפני אמיתות הצהרתו דלעיל וחתם עליה בפני.


לירון ליברמן, עו"ד
לעו"ד פירט, מאשר כי הצהיר בפני
משרד עורכי דין

תצהיר

אני הח"מ, עו"ד דרור קדם, נושא ת.ז. מס' 024212680, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב, כדלהלן:

1. אני בא כוחו של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי"), אשר נגדו הגישה חב' רוזנבוך נכסים בע"מ בקשה לאישור תביעה ייצוגית (להלן – "רוזנבוך") במסגרת ת"צ 4552-12-13 רוזנבוך נכסים בע"מ נ' בנק לאומי לישראל בע"מ המתנהל בבית המשפט המחוזי מרכז בלוד.
 2. אני עושה תצהירי זה, כתצהיר תמיכה בבקשה לאישור הסכם הפשרה עליו חתמו הצדדים, המוגש לאישור בית המשפט הנכבד.
 3. כלל ההסכמות אליהם הגיעו הצדדים מפורטות בהסכם הפשרה ובנספחיו.
 4. למיטב ידיעתי רוזנבוך ו/או באי כוחה לא קיבלו ולא יקבלו מבנק לאומי בקשר להסדר הפשרה כל טובת הנאה, פרט לגמול שיפסק לרוזנבוך ולשכר הטרחה שיפסק לב"כ רוזנבוך, בכפוף לאישור בית המשפט הנכבד.
- הנני מצהיר כי זהו שמי זוהי חתימתי וכי תוכן תצהירי אמת.


דרור קדם

אישור

אני הח"מ, עו"ד רז ש 3, מאשר כי ביום 3.12.2023, הופיע בפני עו"ד דרור קדם, המוכר לי אישית, ולאחר שהוזהרתי כי עליו להצהיר אמת ואם לא יעשה כן יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אישר בפני אמיתות הצהרתו דלעיל וחתם עליה בפני.


רז ש 3, עו"ד
רח' אבא הלל 16, ר"ג
רשיון מס' 48751

נספח ד

דוגמא לאופן החישוב של תשלום
הפרשי הריביות המלא, המתייחסת
להלוואות בריבית קבועה בש"ח

עמ' 36

נספח ד' – תשלום הפרשי הריביות המלא – הלוואות שקליות בריבית קבועה

הכלל:

הלקוח ישלם את ההפרש החיובי המתקבל מהחישוב הבא: תזרים ההלוואה המהוון במחיר המעבר של הבנק לתקופה הממוצעת הנותרת להלוואה המקורית, הידוע במועד הפרעון המוקדם, בניכוי תזרים ההלוואה המהוון בריבית העסקה.

הגדרות מושגים:

"**מחיר המעבר**" משמעו - המחיר הנקבע מדי יום עסקים ע"י חטיבת שוקי הון של בנק לאומי לישראל בע"מ, בחתכים של מגזרי הצמדה, בסיסי ריבית ותקופות, לצורך תמחור הלוואות ופקדונות של כלל הלקוחות.

"**ריבית העסקה**" משמעה - שיעור הריבית שההלוואה נושאת במועד ביצוע הפרעון המוקדם.

הגדרות איברי הנוסחה הפיננסית:

- A - מחיר המעבר ביום הפירעון המוקדם בגין שימושים בהיקף כספי דומה להיקף הנפרע. זאת, במגזר ההצמדה המקורי, בסוג הריבית המקורי ולתקופה הממוצעת הנותרת להלוואה המקורית.
- R - ריבית ההלוואה.
- B_i - התשלומים העתידיים התקופתיים בהתאם לתנאי ההלוואה.
- n - מספר התקופות מיום הפרעון המוקדם ועד תום תקופת ההלוואה.
- $PV(R)$ - ערך נוכחי של התשלומים העתידיים עד לתום תקופת ההלוואה (ההיוון נעשה ע"פ ריבית R כהגדרתה לעיל).
- $PV(A)$ - ערך נוכחי של התשלומים העתידיים עד לתום תקופת ההלוואה (ההיוון נעשה ע"פ ריבית A כהגדרתה לעיל).

האיברים A ו-R שבנוסחה הינם במונחי תקופת הריבית (חודשי, רבעוני, וכו') ולא במונחים שנתיים.

הנוסחה לחישוב עמלת פערי הריביות (נוק מלא):

$$PV(A) - PV(R) = \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+A)^i} \right] - \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+R)^i} \right]$$

נספח ה

**דוגמא לאופן חישוב רכיב הבסיס
המתייחס להלוואות בריבית קבועה**

עמ' 38

נספח ה' – כימות הנזק בגין שינוי במחיר המעבר

הכלל:

כימות הנזק המתקבל כתוצאה משינויים בעלות השימושים מתקבל מהחישוב הבא: תזרים ההלוואה המהוון במחיר המעבר של הבנק לתקופה הממוצעת הנותרת להלוואה הידוע במועד הפרעון המוקדם, בתוספת מרווח האשראי המקורי בהלוואה, בניכוי תזרים ההלוואה המהוון בריבית העסקה.

הגדרות מושגים:

"מחיר המעבר" משמעו - המחיר הנקבע מדי יום עסקים ע"י חטיבת שוקי הון של בנק לאומי לישראל בע"מ, בחתכים של מגזרי הצמדה, בסיסי ריבית ותקופות, לצורך תמחור הלוואות ופקדונות של כלל הלקוחות.
 "ריבית העסקה" משמעה - שיעור הריבית שההלוואה נושאת במועד ביצוע הפרעון המוקדם.

הגדרות איברי הנוסחה הפיננסית:

A	-	מחיר המעבר ביום הפירעון המוקדם בגין שימושים בהיקף כספי דומה להיקף הנפרע. זאת, במגזר ההצמדה המקורי, בסוג הריבית המקורי ולתקופה הממוצעת הנותרת להלוואה המקורית.
R	-	ריבית ההלוואה.
M	-	מרווח האשראי בהלוואה – מחושב כהפרש שבין ריבית ההלוואה (R) לבין מחיר המעבר שהיה בתוקף בבנק במועד העמדת ההלוואה, לתקופה הממוצעת של ההלוואה בהעמדה.
B _i	-	התשלומים העתידיים התקופתיים בהתאם לתנאי ההלוואה.
n	-	מספר התקופות מיום הפרעון המוקדם ועד תום תקופת ההלוואה.
PV(R)	-	ערך נוכחי של התשלומים העתידיים עד לתום תקופת ההלוואה (ההיוון נעשה ע"פ ריבית R כהגדרתה לעיל).
PV(A+M)	-	ערך נוכחי של התשלומים העתידיים עד לתום תקופת ההלוואה (ההיוון נעשה ע"פ ריבית A כהגדרתה לעיל ועוד מרווח ההלוואה המקורי M כהגדרתו לעיל).

האיברים A, M ו-R שבנוסחה הינם במונחי תקופת הריבית (חודשי, רבעוני, וכו') ולא במונחים שנתיים.

הנוסחה לחישוב הנזק בגין שינוי במחיר המעבר בעמלת פערי הריביות:

$$PV(A + M) - PV(R) = \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + A + M)^i} \right] - \left[\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + R)^i} \right]$$