

26.08x35.27	1	7	עמוד	הארץ - כותרת	05/03/2018	62564514-3
בקשת אישור הסכמי פשרה לתובענה ייצוגי - 48200						

הודעה בדבר הגשת בקשה לאישור הסדר פשרה בבקשה לאישור תובענה ייצוגית (ת"צ 14-03-34594 רוזנר נ' בנק לאומי לישראל בע"מ ("הבנק"))

ניתנת בזה הודעה בהתאם לסעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, כי ביום 18.2.18 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד (כבוד השופט א' שטמר), בקשה לאישור הסדר פשרה במסגרת הבקשה לאישור התובענה הייצוגית שבכותרת (להלן, בהתאמה - "בקשת האישור" ו-"הסדר הפשרה"). עניינה של בקשת האישור בטענת המבקש כי ללקוחות שסחרו בניירות ערך באמצעות הבנק נגרמו נזקים מיסויים בדמות ניכוי מס ביתר ו/או מגני מס בחסר כתוצאה מכך שנרשם במערכות הבנק מחיר רכישה בסכום שונה (אפס או אחר) ממחיר הרכישה בו נרכש נייר הערך על ידי הלקוח, וכן בטענות נוספות בדבר נזקים לא ממוניים שנגרמו כתוצאה ממצגים שגויים שהוצגו במערכות הבנק ו/או בדוחות שהפיק הבנק אודות רווחי הון ו/או הפסדי הון מניירות ערך, אשר נבעו מרישום מחיר הרכישה כאמור ו/או נזקים לא ממוניים שנגרמו כתוצאה משובי באופן בו מוצג רווח בתצוגת מצב תיקים באתר הבנק לבין האופן בו מחושב רווח לצרכי מס בסימולטור המס של הבנק, ו/או כתוצאה משובי בין תוצאות סימולטור המס של הבנק במקרים בהם סל ניירות הערך שנבחר לצורך הסימולציה היה שונה בכל אחת מהסימולציות, וכן טענות לנזקים ממוניים כי על הבנק להשיב לחברי הקבוצה דמי ניהול ועמלות כתוצאה מטענות אלה (להלן: "הטענות הנוספות"). הבנק דחה את טענות המבקש וטען בין היתר כי הוא לא הפר את חובותיו כלפי חברי הקבוצה וכי לא קמה לו חבות משפטית לפצותם. בנוסף, טען הבנק כי ניכוי המס ביתר ו/או מגן המס בחסר נגרמו במקרים בהם לקוחות סחרו באמצעות מערכת לאומי טרייד USA, אשר נסגרה עוד בספטמבר 2008, במניות אמריקאיות של חברות שביצעו שינויים בהון המניות של החברה שהיוו אירוע חברה מנדטורי (כהגדרת מונח זה בהסדר). אז נרשם מחיר רכישה שגוי למניות אלה. כתוצאה מכך, במקרים מסויימים בוצע ניכוי מס ביתר ו/או דוח על מגן מס בחסר, וכמו כן, כתוצאה ממחיר הרכישה השגוי, הציגו מערכות הבנק ללקוחות מצגים שגויים בדבר הרווח ו/או ההפסד שמשקף נייר הערך. עוד הבהיר הבנק בתגובתו, כי לאחר סגירת מערכת טרייד USA בספטמבר 2008, הבנק העביר את הפעילות הנ"ל למערכת לאומי טרייד ישראל, ומאז לא התווספו מקרים חדשים של התקלה בטרייד USA, כהגדרתה בהסדר.

עיקרי הסדר הפשרה

- מבלי שהדבר יהווה הודיה בכל טענה מטענות מי מבין הצדדים, הגיעו הצדדים להסדר פשרה במסגרת הליך גישור שניהלו בפני כב' השופט (בדימוס) ד"ר עמירם בנימיני, שעיקריו יפורטו להלן. המונחים במודעה זו הינם כהגדרתם בהסכם הפשרה.
 - באשר למס שנוכה ביתר: הבנק ישלם ללקוחות זכאים שחויבו בניכוי מס ביתר כתוצאה מרישום של מחיר רכישה שגוי במערכות הבנק (כהגדרת מונחים אלה בהסדר הפשרה) סך של 2,195,348 ₪, המבטא את מלוא סכומי המס שנוכו ביתר בצירוף הפרשי הצמדה.
 - באשר להפסדי מס שחושבו בחסר: הבנק פנה לרשויות המס וקיבל את אישורן לכך שהפסדי ההון החסרים שלא ניתן היה לקזזם צורפו לסל הקיזוזים בשנת 2015, באופן שיאפשר קיזוזם כנגד רווחים. בהתאם לאישור רשויות המס, הפסדים אלו דווחו ללקוחות במסגרת טופס 867 של שנת 2015. יצוין, כי במסגרת הליך הגישור מונתה על ידי המגשר מומחית (רו"ח ענת בביץ), אשר מצאה כי סכומי מגן המס הנובעים מהפסדי הון בחסר שנגרמו לחברי הקבוצה עומד על סך של 3,306,744.12 ₪.
 - על מנת לאפשר ללקוחות לקזז את הפסדי ההון כבר בשנת 2015 בהתאם לאישור רשויות המס, הבנק פנה ללקוחות הזכאים (ככל שעלה בידו לאתרם), אשר על פי חישוב הבנק דווחו להם הפסדים בחסר, והודיע להם על הוספת הפסדים לסל הקיזוזים של שנת 2015 ולטופס 867 של שנת 2015, בהתאם לאישור רשויות המס. בהתאם, ההפסדים קוזזו בשנת 2015 וכבר צורפו לטופס 867 לשנת 2015, ויתרת ההפסדים שלא קוזזה בשנת 2015, תהא ניתנת לקיזוז בשנים הבאות בהתאם לאמור באישור רשויות המס ובהתאם לד"ן.
 - באשר ל-58 מבין חברי הקבוצה שעברו לבנק אחר - לסכומים המפורטים בסעיפים א' - ב' לעיל, יתווספו סכומי הפיצוי שישולמו, ככל שישולמו, ל-58 לקוחות שעברו לבנק אחר, בהתאם למנגנון המפורט בסעיף 2.ג. להלן.
 - פיצוי בגין הטענות הנוספות - הצדדים הסכימו כי בגין "הטענות הנוספות" (כהגדרתן לעיל) ישולם פיצוי נוסף בסך של 1,100,000 ₪ (להלן: "הפיצוי הנוסף"). אשר יחולק, כדלקמן: 600,000 ש"ח יחולק באופן שווה בין הלקוחות הזכאים (כהגדרתם בהסכם הפשרה), אשר לא מסרו הודעת פרישה מן הקבוצה כמפורט בסעיף 5 להלן; 500,000 ₪ יינתן כתרומה לקרן לניהול וחלוקת כספים (להלן: "התרומה"), כאשר הצדדים מבקשים כי הכספים יועברו לעמותת "הצל ליבו של ילד".

2. אופן ביצוע ההסדר יהיה, כדלקמן:

- ללקוחות זכאים המחזיקים חשבון בנק בבנק: ישולם סכום ההחזר האישי ישירות לחשבון הבנק שלהם וזאת בתוך 4 חודשים ממועד מתן תוקף של פסק דין להסדר הפשרה (להלן: "המועד הקובע").
 - לקוחות זכאים שאין להם חשבון בבנק: בנוסף למודעה שתפורסם בדבר אישור הסדר הפשרה, הבנק ישלח לכל לקוח זכאי כאמור, אשר אין לו חשבון פתוח המתנהל בבנק, הודעה אישית הכוללת מספר אסמכתא בתוך 60 ימים מהמועד הקובע, בדבר זכאותו לסכום התשלום. לצורך קבלת התשלום על פי הסדר הפשרה, יהיה על הלקוח להגיש לבנק בתוך 6 חודשים מהמועד הקובע (להלן: "המועד האחרון להגשת דרישת התשלום בכתב") דרישה לתשלום, באמצעות טופס פניה אינטרנטי, שיעמוד לרשות הלקוחות הזכאים, בתוך 60 ימים מהמועד הקובע ועד תום 6 חודשים מהמועד הקובע, באתר האינטרנט של הבנק. בטופס הפניה האינטרנטי יהיה על הלקוח לציין את מספר האסמכתא וגם את דרך ההתקשרות עימו לפי האופציות שתצויינה בטופס ופרטי חשבון הבנק להעברת התשלום. התשלום של סכום ההחזר האישי לחבר הקבוצה שהינו לקוח זכאי אשר הגיש לבנק עד למועד האחרון להגשה דרישה לתשלום באמצעות טופס פניה אינטרנטי כאמור יבוצע בתוך 6 חודשים מהמועד האחרון להגשת דרישת התשלום בכתב.
 - באשר ל-58 הלקוחות המפורטים בסעיף 2(ג) לעיל, יפעל הבנק כדלקמן: הבנק יפנה בתוך 60 יום מהמועד הקובע במכתב ללקוחות ויבקש מהם להודיעו האם נמכרו המניות שמחיר הרכישה שלהם נרשם 0 בבנק לאומי, אם לאו. ככל שהמניות נמכרו - יתבקש הלקוח להציג לבנק אישור מאת הבנק הנעבר בו בוצעה המכירה, בדבר שער העלות שעל פיו חושב רווח/הפסד ההון בעת ביצוע מכירת ניירות ערך אלו. במידה ובוצע ניכוי מס ביתר, הבנק ישיב ללקוח את מלוא סכום ניכוי היתר, במועד בו תבוצע ההשבה ליתר הלקוחות הזכאים, וזאת בתוך 6 חודשים מהמועד האחרון להגשת דרישת התשלום בכתב. במידה וחושבו ללקוח הפסדי מס בחסר, הבנק יצרפם לסל הקיזוזים של שנת 2017, באמצעות דיווח על הפסדים נוספים באמצעות טופס 867 לשנת 2017, ובמידה שמסיבה כלשהי הדבר לא יתאפשר יפעלו הצדדים לאתר פתרון חלופי למקרים אלה, הכל כמפורט בהסדר הפשרה. ככל שהמניות לא נמכרו - הבנק ימציא ללקוחות אישור בדבר העלויות המקוריות של ניירות ערך אלה.
 - ככל שיהיו לקוחות שלא אותרו ו/או שלא דרשו את הסכומים ו/או שלא שולם להם חלקם בסכום ההחזר ו/או בסכום הפיצוי הנוסף, תחולנה ההוראות הבאות: מלוא יתרת ההחזר והפיצוי הנוסף שלא שולמו ללקוחות הזכאים (ככל שתהיה) (להלן: "יתרת ההחזר והפיצוי הנוסף"), תועבר כסעד לטובת הציבור לקרן לניהול וחלוקת כספים, שתתבקש ליעד גם תשלום זה לעמותת "הצל ליבו של ילד", בנוסף לתרומה המפורטת בסעיף 2(ד) לעיל. סכום התרומה, כהגדרתו לעיל, יועבר לקרן לניהול וחלוקת כספים, בתוך 45 יום מהמועד הקובע, ויתרת ההחזר והפיצוי הנוסף יועברו לקרן לניהול וחלוקת כספים בתוך 17 חודשים מהמועד הקובע. למען הסר ספק האמור בסעיף זה אינו חל לגבי 58 הלקוחות המוזכרים לעיל.
 - חברי הקבוצה - כל מי שהחזיק ניירות ערך באמצעות הבנק בתקופה שבין 18.3.2007 לבין יום 20.3.2017, ואשר נרשם בחשבונו מחיר רכישה שגוי, ואשר כתוצאה ממחיר הרכישה השגוי חושב לו ניכוי מס ביתר ו/או הפסדי הון בחסר ו/או מגן מס בחסר ו/או מי שעומדות לו הטענות הנוספות כהגדרתן לעיל.
 - עם אישור ההסדר על פי תנאיו על ידי בית המשפט הנכבד, מוותרים המבקש וחברי הקבוצה שלא נתנו הודעת פרישה (כמוסבר בסעיף 5 להלן) כלפי הבנק, עובדיו, ו/או שלוחיו ו/או מי מטעמם, באופן סופי ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או זכות ו/או עילה הנובעים מכך שנרשם בחשבונו מחיר רכישה שגוי, ואשר כתוצאה ממנו חושב להם ניכוי מס ביתר ו/או הפסדי הון בחסר ו/או מגן מס בחסר ו/או הנובעים מן הטענות הנוספות כהגדרתן לעיל. עם אישורו של הסדר הפשרה ומתן פסק דין, יתגבש מעשה בית דין על כל הטענות והסעדים בבקשה לאישור והטענות המפורטות בסעיף זה לעיל.
 - הגשת התנגדויות ופרישה מהסדר הפשרה - כל אדם הנמנה על חברי הקבוצה שלעיל, רשאי להגיש לבית המשפט (עם העתק לב"כ הצדדים), עד 45 ימים ממועד פרסום מודעה זו, התנגדות מנומקת בכתב להסדר הפשרה, וכן רשאי להודיע לבית המשפט (עם העתק לב"כ הצדדים), עד 45 ימים ממועד פרסום המודעה זו, בטופס ערוך כאמור בתקנה 7 לתקנות תובענות ייצוגיות, התש"ע-2010, על רצונו שלא להיכלל בקבוצה.
- הסדר הפשרה והבקשה לאישורו זמינים לעיון, עד 45 ימים ממועד פרסום המודעה זו, בפנקס התובענות הייצוגיות, במזכירות בית המשפט המחוזי מרכז-לוד, באתר האינטרנט של בנק לאומי, וכן במשרד באי הכוח המייצגים, כך, לדרמן ושות', ברחוב בר כוכבא 23, בני ברק (טלפון: 03-6932833; פקס: 03-6932834).
- הנוסח המלא של הסכם הפשרה (על נספחיו) הוא המחייב, ובכל מקרה של סתירה בין הוראות הסכם הפשרה לבין האמור במודעה זו, יקבעו ההוראות שבהסכם הפשרה. תוכן המודעה אושר על ידי בית המשפט המחוזי מרכז-לוד (כב' השופט אסתר שטמר), וזו מתפרסמת בהתאם להחלטתו. תוקף הסכם הפשרה מותנה בקבלת אישור בית המשפט.

שרון לובצקי, עו"ד שחר הרון, עו"ד
עמית פולק מטלון ושות', עורכי דין
ב"כ הבנק

מיכאל בר, עו"ד רון לדרמן, עו"ד
בר, לדרמן ושות', משרד עו"ד ונוטריון
ב"כ המבקש