

הסכם פשרה

שנערך ונחתם בתל-אביב, ביום 25 לחודש ינואר שנת 2023

בין

משה שיף

(להלן: "המבקש")

ע"י איידן תירוש ושות', עורכי דין
רחוב הירקון 167, ת.ד. 6262, תל אביב 61062
טלפון: 03-5246141; פקס: 03-5246703

מצד אחד

- נגד -

בנק מזרחי טפחות בע"מ

(להלן: "הבנק")

ע"י ב"כ ב. לוינבוק ושות', משרד עורכי דין
מדרך מנחם בגין 52 (מגדל סונול), תל-אביב 67137
טלפון: 03-6368888; פקס: 03-6368889

מצד שני

וביום 20.12.17 הגיש המבקש בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק (להלן: "בקשת האישור") שעניינה בשינוי העוגן לחישוב הריבית בהלוואות לדיור בריבית משתנה הניתנות על בסיס עוגן אג"ת, באמצעות "מנגנון הגנה לשעת חרום" הקבוע בהסכם ההלוואה (להלן: "מנגנון ההגנה");

הואיל

ובמסגרת בקשת האישור נטען, בין היתר, כי קביעת שני עוגנים לחישוב ריבית בהלוואה לדיור אסורה לפי הוראת ניהול בנקאי תקיף 451 (להלן: "הוראה 451"); כי לא ניתן גילוי ביחס למנגנון ההגנה בהתאם לחובות הגילוי החלות על הבנק, לרבות החובה לגלות את מנגנון חישוב הריבית החל על ההלוואה כבר במסגרת האישור העקרוני שניתן ללקוחות בטרם החתימה על הסכם ההלוואה, וכי התנאים הקבועים בהסכמי ההלוואה להפעלת מנגנון ההגנה הינם תנאים עמומים אשר הלקוחות אינם יכולים לבדוק אם התקיימו;

והואיל

וביום 25.7.18 הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור (להלן: "תשובת הבנק לבקשת האישור"), אשר במסגרתה כפר הבנק בטענות שהועלו בבקשת האישור וטען, בין היתר, כי מנגנון ההגנה אינו עוגן נוסף, אלא מנגנון שנועד להגן על הבנק מפני עליה קיצונית בעלויות הגיוס שלו ביחס לריבית ההלוואה; כי מעצם מהותו וטיבו האישור העקרוני לא נועד להחליף את הסכם ההלוואה, וכי הבנק אינו נדרש לפרט באישור העקרוני את מנגנוני ההגנה או את האירועים בהם יחולו, ואלה מקומם בהסכם ההלוואה; כי בטרם שילוב מנגנון ההגנה בהסכמי ההלוואה, פנה הבנק לפיקוח על בנקים וקיבל את אישורו הן לעצם השימוש במנגנון ההגנה לצד עוגן אג"ת והן לאופן גילוי במסגרת הסכמי ההלוואה; וכי הפעלת מנגנון ההגנה, לאחר שהתקיימו התנאים להפעלתו, נעשתה בתיאום עם הפיקוח על הבנקים;

והואיל

והואיל וביום 6.1.2019 הגיש המבקש תגובה לתשובת הבנק לבקשת האישור (להלן: **"תגובת המבקש לתשובת הבנק"**); בגדרי התגובה לתשובה טען המבקש, בין היתר, כי גם אם נצא מנקודת הנחה שלבנק מותר היה לקבוע מנגנון הגנה לשעת חירום היה על הבנק לגלות זאת במסגרת האישור העקרוני; כי התנאים שנקבעו בהסכם ההלוואה לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הם תנאים מקפחים המעניקים לבנק יתרון בלתי הוגן ובלתי סביר; כי הסכם ההלוואה אינו כולל הגדרה למונח "עלויות הגיוס הצמודות למדד של הבנקים בישראל" כך שאין ללקוח כל יכולת להבין האם הבשילו התנאים להפעלת המנגנון, אם לאו. עוד נטען, על יסוד חוות דעת משלימה, כי הטיעון הכלכלי שנועד להצדיק את מנגנון שעת החירום איננו מסייע לבנק.

והואיל וביום 27.2.19 התקיימה ישיבת קדם משפט בבקשת האישור, אשר בסופה המליץ בית המשפט הנכבד לצדדים לפנות להליך גישור כדי ליישב את המחלוקת מחוץ לכותלי בית המשפט;

והואיל והצדדים קיבלו את המלצת בית המשפט הנכבד, וקיימו הליך גישור ממושך לפני כבוד השופט (בדימוס) יצחק ענבר (להלן: **"המגשר"**);

והואיל ובתום הליך הגישור הצדדים הגיעו להסכמה ביניהם, אשר קיבלה את אישור המגשר הנכבד, ואשר בכפוף לאישורה על-ידי בית המשפט ולהוצאתה אל הפועל, תביא לידי סיום סופי ומוחלט של ההליכים המשפטיים;

לפיכך הוצהר, הותנה והוסכם בין הצדדים כדלקמן:

- א. כללי**
1. המבוא להסכם הפשרה ונספחיו מחווים חלק בלתי נפרד הימנו.
 2. חלוקת הסכם הפשרה לסעיפים וכותרות נעשתה לשם הנוחות בלבד ואין לייחס לה כל משמעות בפרשנות ההסכם.
 3. נספחיו של הסכם זה המהווים חלק בלתי נפרד ממנו, הם כמפורט להלן:
 - א. **נספח א'** – אופן חישוב הריבית המוזלת.
 - ב. **נספח ב'** – בוטל
 - ג. **נספח ג'** – נוסח הבקשה לאישור הסכם הפשרה.
 - ד. **נספח ד'** – נוסח הודעה ראשונה לציבור לפי סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות;
 - ה. **נספח ה'** – תצהירים מטעם המבקש, הבנק ומטעם באי כוחם, לפי סעיף 18(ב) לחוק תובענות ייצוגיות ולתקנה 12(ב) לתקנות תובענות ייצוגיות;

ב. הגדרות המונחים המופיעים בהסכם זה:

- **"בית המשפט"** – בית המשפט המחוזי מרכז-לוד.
- **"ב"כ המבקש"** – איידן תירוש ושות', עורכי דין.
- **"גמול למבקש"** – כהגדרתו בסעיף 22 לחוק תובענות ייצוגיות.
- **"ההליכים המשפטיים"** – ההליך בבית המשפט בתיק זה.

הסכם פשרה זה.

המלצה מוסכמת לעניין תשלום גמול למבקש ושכר טרחה לב"כ המבקש, כהגדרתה בסעיף 18(ז)(2) לחוק תובענות ייצוגיות.

כל לקוחות הבנק אשר קיבלו מהבנק – בתקופה החל משבע שנים לפני הגשת בקשת האישור ועד למועד שבו בוצע עדכון ההסכמים (כהגדרת מונח זה בס' 6 להלן) – הלוואה לדיור בריבית משתנה על בסיס עוגן אג"ח, והסכם ההלוואה עליו חתמו כולל "מנגנון הגנה" (כהגדרת מונח זה להלן), והבנק הפעיל מנגנון זה קודם למועד אישור הסכם הפשרה.

מנגנון עדכון ריבית, בהלוואה בריבית משתנה, אשר בהתאם לו הריבית בהלוואה נקבעת ומתעדכנת בכל מועד עדכון ריבית על בסיס עוגן אג"ח, בצירוף מרווח קבוע כמוגדר בהסכם כל הלוואה.

תשואות אג"ח, כמוגדר בהסכם ההלוואה, בצירוף רכיב התוספת הקבועה כפי שנקבע בהסכם ההלוואה.

הלוואה לדיור שנקבע בה מנגנון עדכון ריבית מקורי שהוא מנגנון עוגן אג"ח.

מנגנון הקבוע בהסכמי ההלוואה הקודמים (כהגדרתם להלן), הקובע כי בהתקיים "אירוע קיצון" (כהגדרת מונח זה בהסכמי ההלוואה הקודמים) ישתנה מנגנון חישוב הריבית בהלוואות על בסיס עוגן אג"ח.

הסכמי הלוואה על בסיס עוגן אג"ח, במתכונתם טרם עדכון נוסחם (כמפורט בס' 6 להלן).

הלוואה על בסיס עוגן אג"ח שהתשלומים בגינה טרם הסתיימו במועד ביצוע ההסדר; ואם הסתיימו, הלוואה לדיור אחרת, שהתשלומים בגינה טרם הסתיימו, המוסדרת באותו הסכם שבו מוסדרת ההלוואה על בסיס עוגן אג"ח;

4 (ארבעה) חודשים ממועד אישור הסדר הפשרה על ידי בית המשפט, או מועד מוקדם יותר לאחר אישור הסדר הפשרה עליו יודיע הבנק לבית המשפט ולב"כ המבקש.

חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006.

כל כתבי בי-דין שהוגשו במסגרת ההליכים המשפטיים.

• "ההסכם" או "הסכם הפשרה" -

• "המלצה מוסכמת" -

• "חברי הקבוצה" -

• "מנגנון עוגן אג"ח" -

• "עוגן אג"ח" -

• "הלוואה על בסיס עוגן אג"ח" -

• "מנגנון הגנה" -

• "הסכמי הלוואה קודמים" -

• "הלוואה פעילה" -

• "מועד ביצוע ההסדר" -

• "חוק תובענות ייצוגיות" -

• "כתבי בי-דין" -

• "שבר טרחת ב"כ המבקש" - כהגדרתו בסעיף 23 לחוק תובענות ייצוגיות.

• "ימים" - ימי עסקים (למניעת ספק, פגרות בית המשפט יבואו במניין הימים לכל דבר ועניין).

ג. הצהרות הצדדים

4. הצדדים מדגישים, כי אין בהתקשרותם בהסכם זה, משום הודאה מצד מי מהם, בטענה ו/או בדרישה ו/או בתביעה ו/או בזכות כלשהי של משנהו, בין אם הועלו בכתבי בי-דין, ובין אם לאו, לרבות בכל הקשור בעצם קיומה של עילת תביעה אישית למבקש בתובענה נגד הבנק ו/או למי מיחידי הקבוצה, ו/או בעצם קיומה של קבוצה הומוגנית בעלת שאלות עובדתיות או משפטיות משותפות, וכי כל הסכמותיהם בהסכם פשרה זה ובנספחיו, הן אך ורק לצרכי פשרה.

5. ההסכמות בין הצדדים, כמפורט בהסכם זה, ובכללן ההסכמות בדבר הגדרת הקבוצה, מבוססות על שקלול מכלול השיקולים הרלוונטיים לפשרה, כמפורט בבקשה לאישור הסכם הפשרה.

6. הבנק מצהיר ומאשר, כי נוכח כניסתה לתוקף של "רפורמת הסלים האחידים" ("סלים אחידים", כהגדרתם בסעיף 2ג(2) להוראת ניהול בנקאי תקין 451 נהלים למתן הלוואות לדיור - להלן: "הוראה 451"), ובמסגרת היערכותו לרפורמה זו, הוכנסו שינויים במסלול הריבית המשתנה על בסיס תשואות אג"ח, ועודכנו נוסחי הסכמי ההלוואה, כך שבין היתר בוטל סעיף מנגנון ההגנה (להלן: "עדכון ההסכמים").

ד. הסכמות הצדדים בקשר לפיצוי חברי הקבוצה שהבנק הפעיל את מנגנון ההגנה בהלוואותם

1.ד. השבה

ד.1.א. סכום ההשבה

7. הבנק ישיב לחברי הקבוצה כהגדרתה לעיל, את ההפרש בין סכום החיוב החודשי שבו חויב כל אחד מלקוחות הקבוצה בפועל, לפי מנגנון ההגנה; לבין סכום החיוב החודשי אותו היה משלם אותו לקוח לפי שיעור הריבית המוזל (שיעור הריבית המוזל יחושב לפי הנוסחה שבנספח א' (להלן: "סכום ההשבה"). למניעת ספק מובהר כי הסכום שיושב לכל לקוח הזכאי להשבה יחושב באופן הבא: הפער בין סכום החיוב החודשי שבו כל אחד מלקוחות הקבוצה חויב בפועל לפי מנגנון ההגנה לבין סכום החיוב החודשי אותו היה משלם אותו לקוח לפי שיעור הריבית המוזל, יחושב עבור כל חודש מתחילת תקופת הריבית ועד מועד ביצוע ההסדר, והפער על פני תקופה זו יסוכם ויושב ללקוח. החישובים יבוצעו תוך שימוש בכללי העיגול המקובלים (עיגול לשתי ספרות אחרי הנקודה העשרונית).

למניעת ספק מובהר, כי סכום ההשבה כהגדרתו, כולל גם את הסכומים שיועברו על ידי הבנק כתרומה לקרן תובענות ייצוגיות במקרים האמורים להלן, וכן את סכומי הזקיפה במקרים האמורים להלן. עוד מובהר כי מלבד תשלום סכום ההשבה, הבנק לא יידרש להשיב לחברי הקבוצה סכום נוסף כלשהו הנובע מהפעלת מנגנון ההגנה.

8. תשלום סכום ההשבה יבוצע כמפורט בפרק ד.1.ב שלהלן.

בתוך 60 ימים לאחר "המועד האחרון" כהגדרתו בס' 11 להלן (להלן: "מועד הגשת התצהירים"), יגיש הבנק לבית המשפט, עם עותק לבא כוח המבקש, תצהיר של גורם ניהולי בכיר בבנק, שבו יאשר המצהיר מידיעה אישית כי הבנק קיים את כל חיוביו לפי סעיפים 9 ו-15 להלן, תוך שיפורט בתצהיר גם: ביחס לסעיף 9 - סכום ההשבה הכולל: בחלוקה לסכום ההשבה שהושב ללקוחות המשלמים באמצעות הוראת קבע, סכום ההשבה ללקוחות המשלמים באמצעות שובר חודשי, וסכום ההשבה שהועבר כתרומה לקרן לתביעות ייצוגיות; ביחס לסעיף 15 - סכום ההשבה הכולל: בחלוקה לסכום ההשבה שהושב ללקוחות אשר שילמו

באמצעות הוראת קבע וניתן היה להעביר להם את סכום ההשבה לחשבון הזכאי (כהגדרת מונח זה להלן), סכום ההשבה שהושב ללקוחות זכאים בעלי חשבון לא ידוע (כהגדרת מונח זה להלן), וסכום ההשבה שהועבר כתרומה לקרן לתביעות ייצוגיות.

ד.1.1. ב. אופן תשלום סכום ההשבה

ד.1.1. ב.1. התשלום ללקוחות שיש להם הלוואה פעילה

9. בכפוף לאמור בס' 10 ו-13 להלן, הבנק ישלם לכל אחד מחברי הקבוצה שיש להם הלוואה פעילה את סכום ההשבה, וזאת באופן ובמועדים המפורטים להלן:

א. לקוחות המשלמים את ההלוואה באמצעות הוראת קבע –

(1) **אם סכום ההשבה קטן מ-2 ₪** - התשלום יעשה על-ידי קיזוז סכום ההשבה מסכום התשלום החודשי אותו נדרש הלקוח לשלם בגין ההלוואה הפעילה עד למועד החיוב הראשון שלאחר מועד ביצוע ההסדר.

(2) **אם סכום ההשבה גדול מ-2 ₪** - התשלום יעשה באמצעות זיכוי חשבון הבנק של הלקוח. חשבון הבנק לזיכוי יהיה חשבון המקושר להוראת הקבע שבה משולמים החזרי ההלוואה הפעילה לבנק. זיכוי החשבון ייעשה עד למועד ביצוע ההסדר (ועד בכלל).

ב. **לקוחות המשלמים את ההלוואה באמצעות שובר חודשי שמנפיק הבנק** – התשלום יעשה על-ידי זיכוי חשבון הבנק של הלקוח, וכמפורט בס' 12-14 להלן.

10. בכל מקרה שבו אמור להתבצע תשלום ללקוח אשר קיים לו חוב פיגורים בתיק ההלוואה הפעילה שהופעל בה מנגנון ההגנה, או חוב אחר תקשור לתיק האמור (להלן: "החוב"), הבנק יהיה רשאי לזקוף את סכום ההשבה תחילה לפירעון סכום זהה מתוך יתרת החוב (להלן: "סכום הזקיפה"), ורק הסכום שיוותר לאחר פירעון מלא של החוב (אם ייוותר סכום כלשהו) יוחזר ללקוח, כמפורט לעיל. למניעת ספק מובהר, כי סכום הזקיפה כאמור בסעיף זה, ייחשב חלק מסכום ההשבה כהגדרתו לעיל.

11. הבנק ישלח לכל חברי הקבוצה שיש להם הלוואה פעילה ואשר משלמים את הלוואתם בהוראת קבע, הודעה בנוסח שיוסכם בין הצדדים, על סכום ההשבה, ועל אופן ומועד ביצועו, בצירוף הערה ביחס לזכות הבנק כאמור בסעיף 10 לעיל וכן פירוט הסכום שיושב בפועל לאחר הזקיפה (אם ישנו סכום כזה) ופירוט שיעור הריבית המוזל שייגבה למשך יתרת תקופת הריבית (כהגדרת מונח זה בס' 19 להלן), אם עדיין לא הסתיימה. ההודעה בהתאם לסעיף זה תישלח לכתובות הלקוחות כפי שהן רשומות בבנק בתיק ההלוואה הפעילה שתופעל בה מנגנון ההגנה, ומובהר, כי לא מוטלת על הבנק חובה לערוך בירור או אימות לגבי כתובתם המעודכנת. ההודעה האמורה תישלח בסמוך לאחר ביצוע ההשבה או הזקיפה כאמור בס' 10-9 לעיל.

12. הבנק יישלח הודעה אישית לכל אחד מחברי הקבוצה שיש להם הלוואה פעילה ואשר משלמים את הלוואתם באמצעות שוברים, הודעה בנוסח שיוסכם בין הצדדים. בהודעה זו יידע הבנק את הלקוחות על זכאותם להחזר כספי על פי הסדר הפשרה, ושה יידרשו לפנות לבנק, באמצעות דוא"ל, פקס או טלפון בתוך 30 ימים ממועד ההודעה ולהודיע על פרטי החשבון לצורך קבלת סכום ההשבה, ובצירוף הערה ביחס לזכות הבנק כאמור בסעיף 9 לעיל (המועד האחרון למסירת פרטי החשבון יקרא להלן: "המועד אחרון"). ההודעה בהתאם לסעיף זה תישלח באמצעות מסרון (אם מעודכן מספר טלפון נייד במערכות הבנק) וכן בדואר בהתאם לפרטי ההתקשרות של הלקוחות כפי שהם רשומים בבנק ביחס לתיק ההלוואה הפעילה שהופעל בה מנגנון ההגנה, ומובהר, כי לא מוטלת על הבנק חובה לערוך בירור או אימות לגבי כתובתם או מספר הטלפון העדכני של הלקוחות. ההודעה האמורה תישלח לא יאוחר ממועד ביצוע ההסדר.

13. הבנק ישלם ללקוחות שיש להם הלוואה פעילה ואשר משלמים את הלוואתם באמצעות שוברים, אשר מסרו לבנק את פרטי החשבון לזיכוי עד המועד האחרון, את סכום ההשבה וזאת בתוך 45 יום מהמועד האחרון בתנאי ובכפוף לכך שמולאו כל הפרטים הדרושים שפורטו בהודעה. סכום ההשבה ללקוחות אשר לא מסרו לבנק את פרטי חשבון הבנק שלהם לזיכוי עד למועד האחרון ואו פרטי החשבון שנמסרו אינם מאפשרים את ביצוע ההעברה ללקוח (מכל סיבה), יועבר כתרומה לקרן תובענות ייצוגיות בהתאם להוראות סעיפים 20 ו-27 לחוק תובענות ייצוגיות בתוך 45 יום מהמועד האחרון. למניעת ספק מובהר, כי הסכום שיועבר כתרומה לקרן לתובענות ייצוגיות כאמור, ייחשב כחלק מסכום ההשבה.

14. למניעת ספק מובהר, כי העברת סכום התשלום לפי הפרטים שהועברו על ידי הלקוח לבנק, ובכלל זה לחשבון לתשלום שנמסר על ידי הלקוח לבנק, וכן לקרן תובענות ייצוגיות, בכפוף למועדים המפורטים בסעיפים 12 ו-13 לעיל, תיחשב למילוי של הבנק אחר חובתו לביצוע התשלום של סכום ההשבה, ולא תחול עליו חובה נוספת כלשהי ביחס להעברת סכום ההשבה ליעדו ולא תקום למי מהלקוחות כל טענה בנושא.

ד. 2.1.1. ביצוע ההשבה ללקוחות שאין להם הלוואה פעילה

15. בכפוף לאמור בס' 16 ו-18 להלן, הבנק ישלם לכל אחד מחברי הקבוצה שאין להם הלוואה פעילה את סכום ההשבה, וזאת במועדים ובאופן המפורטים להלן:

א. **לקוחות אשר שילמו את תשלומי הלוואה באמצעות הוראת קבע** - באמצעות העברת סכום ההשבה, עד למועד ביצוע ההסדר, לחשבון הבנק של כל אחד מחברי הקבוצה אשר באמצעותו בוצע התשלום האחרון של הלוואה (להלן: "**החשבון הזכאי**"). מובהר כי ביצוע ההעברה לחשבון הזכאי יחשב כביצוע ההשבה לחבר הקבוצה אשר שילם את הלוואה מאותו חשבון, ולא תוטל על הבנק כל תובה לערוך אימות לגבי זהות הבעלים של החשבון הזכאי.

ב. **לקוחות אשר שילמו את הלוואה באמצעות שוברים** - בהתאם למפורט בס' 18 להלן.

16. בכל מקרה שבו אמור להתבצע תשלום ללקוח הזכאי להשבה שהוא בעל חוב בפיגור בתיק הלוואה אשר בה הופעל מנגנון ההגנה, או חוב אחר הקשור אליו (להלן: "**תיק הלוואה הרלוונטי**" ו-"**החוב**" בהתאמה), הבנק יהיה רשאי לזקוף את סכום ההשבה תחילה לפירעון סכום זה מתוך יתרת החוב, ורק הסכום שנותר לאחר פירעון מלא של החוב (אם נותר סכום כלשהו) ישולם ללקוח. למען הסר ספק מובהר, כי סכום הזקיפה כאמור בסעיף זה, ייחשב חלק מסכום ההשבה כהגדרתו לעיל.

17. הבנק ישלח הודעה אישית בכתב לכל חברי הקבוצה שאין להם הלוואה פעילה ואשר שילמו את הלוואתם באמצעות הוראת קבע, 30 יום לאחר מועד ביצוע ההסדר, בנוסח שיוסכם בין הצדדים, על סכום ההשבה, ועל אופן ומועד ביצועו, בצירוף הערה ביחס לזכות הבנק כאמור בסעיף 15 לעיל וכן פירוט הסכום שיושב בפועל לאחר הזקיפה (אם ישנו סכום כזה). ההודעה בהתאם לסעיף זה תישלח לכתובות הלקוחות כפי שהן רשומות בבנק ביחס לתיק הלוואה הרלוונטי ומובהר, כי לא מוטלת על הבנק חובה לערוך בירור או אימות לגבי כתובתם המעודכנת. ההודעה האמורה תישלח בסמוך לאחר ביצוע ההשבה או הזקיפה כאמור בס' 15 ו-16.

18. בכל מקרה שבו לא יהיה אפשרי להעביר את סכום ההשבה ללקוח הזכאי להשבה שאין לו הלוואה פעילה עקב סגירתו של החשבון הזכאי או עקב כך שהלקוח הני"ל שילם את הלוואתו באמצעות שוברים או עקב סיבה אחרת (להלן: "**זכאי בעל חשבון לא ידוע**"), יפעל הבנק כמפורט להלן:

א. **לקוחות זכאים בעלי חשבון לא ידוע, אשר זכאים לסכום השבה העולה על 50 ₪ ואשר הכתובת הרשומה בבנק ביחס לתיק הלוואה הרלוונטי היא בארץ** - הבנק ישלח הודעה אישית בכתב לכל

אחד מחלקוחות האמורים, בנוסח שיוסכם בין הצדדים, שבה יידע אותם על זכאותם לקבל החזר כספי על פי הסדר הפשרה, בצירוף הערה ביחס לזכות הבנק כאמור בסעיף 15 לעיל, ושבה יידרשו לפנות לבנק בתוך 30 ימים ממועד ההודעה, באמצעות דוא"ל או פקס או בטלפון, ולהודיע על פרטי החשבון לצורך קבלת סכום ההשבה, (המועד האחרון למסירת פרטי החשבון יקרא להלן: "**המועד אחרון**"). ההודעה בהתאם לסעיף זה תישלח במסרון (ככל ומעודכן מספר טלפון נייד במערכות הבנק) וכן בדואר בהתאם לפרטי ההתקשרות של הלקוחות כפי שהם רשומים בבנק ביחס לתיק החלואה הרלוונטי, ומובהר, כי לא מוטלת על הבנק חובה לערוך בירור או אימות כתובתם או מספר הטלפון העדכני של הלקוחות. ההודעה האמורה תישלח לא יאוחר ממועד ביצוע ההסדר.

הבנק ישלם לזכאים בעלי חשבונות לא ידועים, אשר פנו לבנק כנדרש בהודעה שנשלחה מהם, עד למועד האחרון, את סכום ההשבה, וזאת בתוך 45 יום מהמועד האחרון, בתנאי ובכפוף לכך שמולאו כל הפרטים הדרושים שפורטו בהודעה.

לגבי לקוחות שמסיבה כלשהי לא יתאפשר לבצע להם את התשלום (כגון אם הלקוח לא מילא את כל הפרטים הדרושים), ולגבי הלקוחות שלא יפנו לבנק עד למועד האחרון, הבנק יעביר את סכום ההשבה כתרומה לקרן לתובענות ייצוגיות בהתאם להוראות סעיפים 20 ו-27 לחוק תובענות ייצוגיות. למניעת ספק מובהר, כי הסכום שיועבר כתרומה לקרן לתובענות ייצוגיות כאמור, ייחשב כחלק מסכום ההשבה.

למניעת ספק מובהר, כי העברת סכום ההשבה לפי הפרטים שהודיע הלקוח לבנק, ובכלל זה לחשבון לתשלום שנמסר על ידי הלקוח לבנק, או לקרן לתובענות ייצוגיות במקרים האמורים, בכפוף למועדים המפורטים בס"ק א' לעיל, תיחשב למילוי של הבנק אחר חובתו לביצוע התשלום של סכום ההשבה, ולא תחול עליו חובה נוספת כלשהי ביחס להעברת סכום ההשבה ליעדו ולא תקום למי מהלקוחות כל טענה בנושא.

ב. לקוחות זכאים בעלי חשבון לא ידוע אשר זכאים לסכום השבה הנמוך מ- 50 ₪ או אשר הכתובת הרשומה בבנק ביחס לתיק החלואה הרלוונטי אינה בארץ - לקוחות אלה לא יקבלו את סכום ההשבה. חלף זאת, סכום ההשבה שהיה אמור להיות מועבר לחברי הקבוצה הללו יועבר על ידי הבנק כתרומה לקרן תובענות ייצוגיות בהתאם להוראות סעיפים 20 ו-27 לחוק תובענות ייצוגיות. למניעת ספק מובהר, כי סכום התרומה לקרן לתובענות ייצוגיות ייחשב כחלק מסכום ההשבה.

2.ד. עדכון הריבית בהלוואות על בסיס עוגן אג"ח

19. לגבי חברי הקבוצה כהגדרתה לעיל, שיש להם הלוואה פעילה, ואשר טרם הסתיימה תקופת הריבית בה הופעל מנגנון ההגנה (להלן: "**לקוחות הזכאים להטבה**") - בתקופה שממועד ביצוע ההסדר ועד לסיום תקופת הריבית בכל הלוואה שבה הופעל מנגנון ההגנה (להלן: "**יתרת תקופת הריבית**"), תינתן לאותם לקוחות, הנחה בריבית המשתלמת בגין הלוואה על בסיס עוגן אג"ח, בשיעור של 22.5% מההפרש שבין שיעור הריבית לפי מנגנון עוגן אג"ח לבין שיעור הריבית לפי מנגנון ההגנה (להלן: "**הנחת ההסדר**").

שיעור הריבית המוזל יחושב כמפורט **בנספח א'**. תוצאת הנוסחה בנספח א' תעוגל על פי כללי העיגול המקובלים.

20. ההפרש בין סכום החיוב החודשי שיגבה מכל לקוח הזכאי להטבה לאחר מתן הנחת ההסדר לפי ס' 18 לעיל, לבין סכום החיוב החודשי שהיה נגבה מאותו לקוח אלמלא מתן הנחת ההסדר האמורה, יקרא להלן - "**סכום ההטבה ליתרת תקופת הריבית**".

21. במועד הגשת התצהירים, יגיש הבנק לבית המשפט, עם עותק לבא כוח המבקש, תצהיר של גורם ניהולי בכיר בבנק, שבו יאשר כי שיעור הריבית בחלוואות הלקוחות הזכאים להטבה עודכן לשיעור הריבית המוזל, וזאת ביחס ליתרת תקופת הריבית. כן יפורט בתצהיר האמור סכום ההטבה הכולל החוזי ליתרת תקופת הריבית שיינתן ללקוחות הזכאים להטבה, כאשר חישוב הסכום הנ"ל יעשה בהסתמך על הנתונים הידועים במועד הגשת התצהירים.

ה. התחייבויות הבנק לעתיד

22. הבנק מתחייב כי החל ממועד אישור הסכם הפשרה וכל עוד לא יהיה שינוי בהוראות הדין הנוגעות לאופן קביעת הריבית או שינויה, הוא לא יפעיל את מנגנון ההגנה בעדכוני ריבית עתידיים (ביחס ללקוחות החתומים על ההסכמים הקודמים), וכן לא ישלב בהסכמיו העתידיים מנגנון ההגנה כמו זה ששולב בהסכמי החלוואה הקודמים. אם יפורסמו הוראות דין חדשות המשנות את מצב הדין הקיים במועד אישור הסכם הפשרה, ואשר משפיעות על אופן קביעת הריבית או שינויה, הבנק יפעל בהתאם להוראות אלו. התחייבות זו מחייבת את הבנק הן כלפי לקוחות הבנק חברי הקבוצה והן כלפי לקוחות הבנק שאינם חברי הקבוצה (בבחינת חוזה לטובת צד ג').

ו. יציאת חבר קבוצה מן הקבוצה

23. חבר קבוצה אשר אינו מעוניין כי יחול עליו הסכם הפשרה, רשאי לבקש מבית המשפט, להתיר לו לצאת מן הקבוצה שעליה חל ההסכם, בהתאם להוראת סעיף 18(ו) לחוק תובענות ייצוגיות, היינו, בתוך 45 יום ממועד פרסום הודעה בנוסח המצ"ב כנספח לבקשה לאישור הסכם הפשרה, על הגשתה.

24. ב"כ המבקש והמבקש, והמומחה מטעם המבקש ו/או מי מטעמם, לא ייעצו, לא ייצגו ולא ייתנו שירותים כלשהם, לרבות משפטיים, ולרבות ייעוץ, ללקוחות הבנק, לרבות לחברי הקבוצה כהגדרתה לעיל, ולרבות לחבר קבוצה שיצא מן הקבוצה ו/או למי מטעמו, בעניינים הנוגעים להליכים המשפטיים, לרבות בעניינים הנוגעים לתביעה האישית ו/או לבקשת האישור ו/או לתובענה הייצוגית, ובכלל זה, בעניינים הנוגעים לנושאים ו/או לעילותיהן ו/או לטענות כלשהן שהועלו במסגרת ההליכים המשפטיים ו/או באיזה מהם; למעט מסירת כתבי טענות והסבר אודות ההליכים שתקיימו (ללא כל ייעוץ המתייחס למקרה הפרטני) ולמעט הסבר או טיפול בכל בעיה או בירור הנוגעים ליישום הסכם הפשרה.

ז. מעשה בית-דין

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

26. בהתאם, הסכם הפשרה מהווה מיצוי מלא וסילוק סופי ומוחלט, של כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה מכל מין וסוג שהוא, של המבקש וכל אחד מחברי הקבוצה, כנגד הבנק ו/או מי מעובדיו ו/או מי מטעמו, באיזו מהעילות ו/או הטענות שהועלו במסגרת בקשת האישור ו/או במסגרת התביעה האישית ו/או בקשר עמן, בין אם צוינו בכתבי בי-דין, ובין אם לאו, והמבקש וכל אחד מחברי הקבוצה מוותרים בזה, ויתור מלא, סופי ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כאלה (להלן – "מעשה בי"ד"). מבלי לגרוע מכלליות האמור מובהר, כי במסגרת מעשה בי"ד, יהיו המבקש 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, שעד כלשהו בגין איזו מהעילות ו/או הטענות האמורות לעיל.

27. בלי לגרוע מהאמור בס' 25 ו-26 לעיל ובכפוף להם, המבקש וכל אחד מחברי הקבוצה יהיו מנועים ומושתקים להעלות, בהליך אישי ו/או במסגרת בקשה לאישור תובענה ייצוגית ו/או בהליך אחר מסוג כלשהו, טענה כי

מנגנון ההגנה סותר הוראת דין כלשהי, כפי שהיתה בתוקף במועד אישור הסכם הפשרה ו/או מהווה תנאי מקפח בחוזה אחיד.

28. בלי לגרוע מהאמור בס' 25-27 לעיל מוסכם גם כי:

א. המבקש ורעייתו (הגבי עדה שיף) מצהירים ומתחייבים כי אין ולא תהיינה להם ו/או למי מטעמם, כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה, מכל מין וסוג שהוא, כנגד הבנק, לרבות טענות ו/או דרישות ו/או תביעות, הקשורות במישרין ו/או בעקיפין לחלוואות נושא התובענה הנדונה ולחשבונם בבנק; והמבקש ורעייתו ו/או מי מטעמם מוותרים בזאת ויתור סופי ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה, בין אם הועלו על ידם ו/או על ידי מי מטעמם, בכתב או בעל-פה, לפני חתימת הסכם זה ובין אם לאו.

ב. המבקש והגבי עדה שיף, ב"כ המבקש לא יסתמכו בשום הליך משפטי קיים או עתידי כנגד הבנק או כנגד צד שלישי כלשהו, על איזו מהסכמות המפורטות בהסכם זה, ו/או על הבהרות הבנק שניתנו להם במסגרת המשא ומתן לפשרה, ולא יטענו טענה כלשהי על יסוד הסכמות ו/או הבהרות אלה. כמו כן, המבקש ורעייתו ו/או באי כוחם ו/או המומחה מטעם המבקש לא יעשו כל שימוש שהוא במסמכים או בעובדות כלשהם שהוצגו להם על ידי הבנק או על ידי מי מטעמו במסגרת המשא ומתן, ובכלל זאת לא יציגו אותם בהליך משפטי קיים או עתידי כנגד הבנק או כנגד צד שלישי כלשהו, לא יטענו כל טענה בהסתמך על מסמכים ועובדות אלו, ולא יציגו או יעבירו אותם לצד שלישי כלשהו.

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

ה. אי מינוי בודק

29. במסגרת הבקשה לאישור הסכם הפשרה, מפורטת עמדתם של הצדדים, לפיה נוכח העובדה שמדובר בפשרה שגובשה בהליך גישור, ניתן לאשר את הסדר הפשרה בלא להידרש למינוי בודק.

ט. הסכמות הצדדים בקשר לאופן אישור הסכם הפשרה והפרסומים

30. בסמוך לאחר חתימת הסכם זה, יגישו הצדדים לבית המשפט בקשה לאישורו בנוסח המצורף להסכם זה יחד עם התצהירים, כנספח ג' (להלן: "הבקשה לאישור הסכם הפשרה").

בהתאם להוראת סעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות יפרסם הבנק הודעה לציבור, בנוסח המצורף כנספח ד', ובכפוף לאישור בית המשפט בדבר הגשת הבקשה לאישור הסכם הפשרה, בשני עיתונים יומיים.

31. בתוך 21 ימים מיום שיומץ לבנק פסק הדין המאשר את הסכם הפשרה (להלן: "פסק הדין"), יפרסם הבנק, בהתאם להוראת ס' 25(א)(4) לחוק תובענות ייצוגיות, את המודעה בנוסח שיאושר על ידי בית המשפט, בדבר אישור הפשרה (להלן: "המודעה"). המודעה תפורסם בשני עיתונים יומיים בגודל שלא יפחת מרבע עמוד, לפי בחירת הבנק.

32. כל עלויות פרסום המודעות תחולנה על הבנק.

י. הסכמות הצדדים בעניין ההמלצה המוסכמת לעניין גמול ושכר טרחה

33. הצדדים יבקשו מבית המשפט, עם אישור הסכם הפשרה, לאשר את ההמלצה המוסכמת שלהלן לעניין גמול למבקש ושכר טרחה לבאי כוחו בהתאם לסעיף 18(ז)(2) לחוק תובענות ייצוגיות:

- א. גמול סופי ומוחלט למבקש בשיעור של 1.5% (אחוז וחצי) מסכום ההשבה הכולל כהגדרתו בס' 7 לעיל, ומהסכום הכולל של ההטבה ליתרת תקופת הריבית, כפי שיחושב לפי ס' 19-21 לעיל. למניעת ספק, הסכום הנ"ל כולל מע"מ, אם וככל שחל.
- ב. שכר טרחה סופי ומוחלט לב"כ המבקש בשיעור של 18.5% (במילים: שמונה-עשר אחוזים וחצי) בתוספת מע"מ כדין מסכום ההשבה הכולל כהגדרתו בס' 7 לעיל, ובשיעור של 16.5% (במילים ששה עשר אחוזים וחצי) בתוספת מע"מ כדין מהסכום הכולל של ההטבה ליתרת תקופת הריבית כפי שיחושב לפי ס' 19-21 לעיל.
34. בנוסף הבנק ישפה את המבקש בגין ההוצאות בהן נשא המבקש בהליך (לרבות בגין חוות הדעת שצורפה לבקשת האישור וחוות דעת משלימה שצורפה לתגובה לתשובה בבקשת האישור), בסכום סופי של 75,000 ₪ + מע"מ. התשלום יעשה במועד המפורט בס' 35 להלן.
35. הגמול למבקש, כפי שיאושר על ידי בית המשפט, ישולם למבקש באמצעות בא כוחו ולחשבון שפרטיו ימסרו לאחר מועד ביצוע ההסדר, וזאת 30 יום לאחר מועד הגשת התצהירים.
36. שכר הטרחה לב"כ המבקש, כפי שיאושר על ידי בית המשפט, ישולם לב"כ המבקש באמצעות העברה בנקאית לחשבון מס' 41950 בבנק אוצר החייל (14) סניף 361, וזאת 30 יום לאחר מועד הגשת התצהירים.

יא. ביטול ההסכם או אי אישורו על ידי בית המשפט

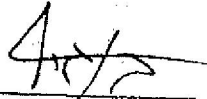
37. מובהר ומודגש כי הסכם זה מהווה פרי מו"מ ממושך ומורכב ואיזון עדין בין השיקולים הרלוונטיים לגביו, כמו גם בין הצדדים ועמדותיהם, וכי הצדדים מסכימים אך ורק להסכם זה במלואו על כל תניותיו כפי שהן כמקשה אחת, באשר כל שינוי באיזה ממרכיביו יפר כליל את האיזונים עליהם הוא מושתת. בהתאם מוסכם, כי אם בית המשפט לא יאשר הסכם זה בכללותו וכמות שהוא, 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.
38. 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 וההתלטות שניתנו בקשר אליו, יהיו בטלים ומבוטלים וחסרי 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 יימשכו ההליכים המשפטיים מאותה נקודה שבה הופסקו, הכל כאילו לא נחתם הסכם הפשרה מלכתחילה וכל זכויותיהם וטענותיהם של הצדדים יעמדו בעינם.

יב. שונות

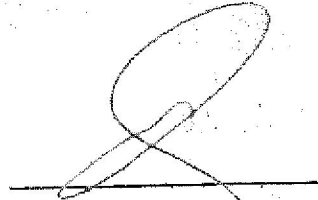
39. לצורך הסכם זה וביצועו, לרבות ביחס לזהות חברי הקבוצה, וסכום ההשבה המגיע לכל אחד מחברי הקבוצה, ישמשו הרישומים במערכות הבנק ו/או תצהיר מטעם הבנק - ראייה מכרעת לאמיתות תוכנם.
40. הסכם פשרה זה מבטל כל הסכם, הסכמה או הבנה קודמת, בין בעל-פה ובין בכתב, בין הצדדים ו/או בין מי מטעמם. לא יעשה בטיוטות ההסכם, בטיוטות נספחיו ו/או בכל הבנה, הבטחה והתחייבות אחרת שנעשו בין הצדדים ו/או מי מטעמם אם וככל שנעשו, כל שימוש מכל סוג ומין שהוא.
41. כל ויתור של צד מהצדדים להסכם זה על זכות מזכויותיו או שינוי של זכויות כאמור לא יהיו תקפים אלא אם כן יעשו בכתב, יחתמו על ידי נציגיהם המוסמכים של הצדדים ויאשרו על ידי בית המשפט. הימנעותו

42. כל מחלוקת ו/או שאלה שתתעורר בין הצדדים לחסכם זה בקשר עם פרשנות חסכם זה ו/או בקשר לביצועו תובא להכרעתו של בית המשפט במסגרת בקשה למתן הוראות שתוגש לביון המשפט מטעם הצד המבקש לקבל את הוראותיו, עם העתק לצד השני.

ולדאיה באו הצדדים על החתום:

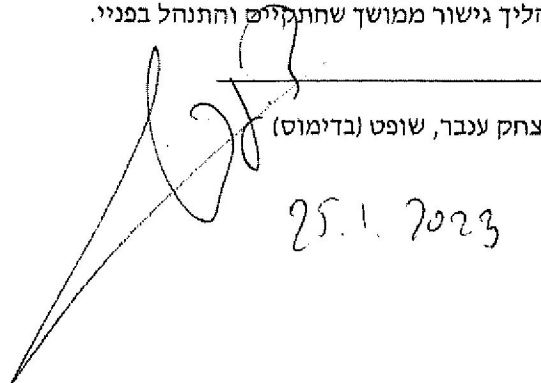


ליאת עיני-נצר, עו"ד
ב. לוינבוק ושות', עורכי דין
ב"כ הבנק



עידן איידן, עו"ד
ב"כ המבקש

אישור המגשר: אני הח"מ, כבי' שופט (בדימוס) יצחק ענבר, מאשר כי הצדדים הגיעו להסדר הפשרה המפורט לעיל, בתום הליך גישור ממושך שחתקיים והתנהל בפניי.



יצחק ענבר, שופט (בדימוס)

25.1.2023

נספח א'

אופן חישוב הריבית המוזל

אופן חישוב שיעור הריבית המוזל יעשה לפי הנוסחה הבאה :

$$Y - [(Y - X) * 0.225] = R$$

כאשר :

$$R = \text{שיעור הריבית המוזל}$$

$$X = \text{ריבית תיאורטית לפי עוגן אג"ח (אלמלא הפעלת מנגנון ההגנה)}$$

$$Y = \text{הריבית שנקבעה בפועל לפי מנגנון ההגנה}$$