

미국 지방법원
뉴욕 남부지원

ALASKA ELECTRICAL PENSION FUND
외,

고소인,

대

BANK OF AMERICA, N.A. 외

피고소인.

핵심 사건 번호: 14-cv-7126 (JMF)

집단 소송 합의
제안 공지

**귀하가 2006년 1월 1일부터 2014년 1월 31일 사이에 ISDAfix 상품을 거래하였다면
집단 소송 합의 대상일 수 있습니다.**

본 합의의 목적상 “ISDAfix 상품”이란 (i) 미국 달러화로 표시되어 있거나 미국 달러화 이율과 관련이 있는 스왑, 스왑 스프레드, 스왑 선물, 분산 스왑, 변동성 스왑, 누적 수익 지급형 스왑, 일정 만기 스왑, 일정 만기 스왑 옵션, 디지털 옵션, 현금 결제 스왑션, 현물 결제 스왑션, 스왑노트 선물, 현금 결제 스왑 선물, 스티프너, 플래트너, 역변동 금리 채권, 스노우볼, 금리 연계 구조화 채권, 디지털 및 조기 상환 일정 만기 채권을 포함하되 이에 국한되지 않는 일체의 모든 금리 파생상품, 및 (ii) ISDAfix 기준 금리를 표시한 일체의 상품 또는 거래를 포함하되 이에 국한되지 않는 미국 달러화로 표시된 ISDAfix 기준 금리와 어떤 식으로든 관련이 있는 일체의 금융 상품 또는 거래 및 ISDAfix 기준 금리 결정 또는 계산과 관련이 있는 일체의 상품 또는 거래를 의미합니다.

연방 법원이 본 공지를 허가하였습니다. 본 공지는 변호사 권고사항이 아닙니다.

- 본 공지는 귀하에게 Defendants Bank of America, N.A.; Barclays Bank PLC 및 Barclays Capital Inc.; Citigroup Inc.; Credit Suisse AG 뉴욕 지점; Deutsche Bank AG; The Goldman Sachs Group, Inc.; HSBC Bank USA, N.A.; JPMorgan Chase & Co.; Royal Bank of Scotland PLC; 및 UBS AG(“합의 피고소인단”으로 통칭)와 B.N.P. Paribas SA, ICAP Capital Markets LLC, Morgan Stanley & Co. LLC, Nomura Securities International, Inc., 및 Wells Fargo Bank, N.A.(“비합의 피고소인단” 합의 피고소인과 함께 “피고소인단”으로 통칭)를 상대로 한 집단 소송에서 합의 피고소인단과 도달한 합의 제안 사항을 알려드리기 위한 것입니다.
- 본 소송은 피고소인단은 15 U.S.C. § 1. 서면법 제1조를 위반하여 ISDAfix 상품 시장에 영향을 미친 반경쟁 행위에 관여하였다고 주장합니다. 본 소송은 또한 피고소인단이 관습법에 따라 부당하게 부를 축적하였고 반경쟁적 행위로 ISDA 기본 계약을 위반하였다고 주장합니다. ISDAfix 상품을 거래한 개인들과 그 개인들을 대신하여 본 소송을 제기하였습니다. 피고소인단은 부당 행위를 부인합니다.
- 합의 피고소인 10인과 합의 제안에 도달하였습니다. 비합의 피고소인 5인을 상대로 한 소송은 계속 진행합니다. 합의 피고소인단은 총 4억 850만 달러(“합의금”)를 지급하는 데 동의했습니다. 일체의 금전을 지급하기 전에 법원이 합의 승인 여부를 결정하기 위한 심리를 개최할 것입니다. 법원이 본 합의조항을 승인하면 합의 피고소인을 상대로 한 모든 관련 청구가 해결됩니다.
- 집단 소송 고소인과 합의 피고소인은 집단 소송 고소인이 합의 피고소인을 상대로 한 재판에서 승소할 경우 지급할 수 있었을 금액에는 동의하지 않습니다.
- 귀하의 법적 권리는 귀하의 소송 참여 여부에 따라 영향을 받습니다. 본 공지를 빠짐 없이 주의 깊게 읽으시기 바랍니다.
- 본 사건 담당 법원은 반드시 합의 승인 여부를 결정해야 합니다. 법원이 합의를 승인하고, 항소할 경우, 항소심이 해결되면 합의금을 지급할 것입니다.

법원은 귀하와 합의 집단을 대리할 변호인단을 아래와 같이 지명하였습니다.

Daniel L. Brockett
Quinn Emanuel Urquhart
& Sullivan, LLP
51 Madison Avenue, 22nd Floor
New York, NY 10010

David W. Mitchell
Robbins Geller Rudman
& Dowd, LLP
655 West Broadway, Suite 1900
San Diego, CA 92101

Christopher M. Burke
Scott+Scott,
Attorneys at Law, LLP
707 Broadway, Suite 1000
San Diego, CA 92101

본 합의에서 귀하의 법적 권리 및 선택권

청구 양식 제출	합의금 지분을 수령하기 위한 유일한 방법.
소송에서 자진 탈퇴	합의금 지급 일체 없음. 본 합의는 귀하가 본 건의 법적 청구에 관하여 합의 피고소인을 상대로 한 다른 일체의 소송의 일부로 참여할 수 있는 유일한 선택권입니다.
의견 표명 또는 이의 제기	본 합의가 마음에 들거나 마음에 들지 않는 이유를 법원에 서면으로 제출하십시오.
심리 참석	합의의 공정성에 관하여 법원에서 발언할 기회를 요청하십시오.
아무 조치도 취하지 않음	합의금 지급이 일체 없으며 본 건의 법적 청구에 관하여 합의 피고소인을 상대로 한 다른 일체의 소송의 일부로 참여할 수 있는 권리를 포기하게 됩니다.

공지 내용

	<u>페이지</u>
기본 정보.....	3
1. 제가 이 공지를 받은 이유는 무엇인가요?	3
2. 무엇에 관한 소송입니까?	3
3. 왜 이 소송이 집단소송인가요?	4
4. 합의가 있는 이유는 무엇입니까?	4
합의에 참여할 수 있는 사람은 누구입니까?	4
5. 본인의 합의 대상의 일부인지 여부는 어떻게 알 수 있습니까?	4
6. 합의 대상인 ISDAfix 상품은 무엇입니까?	4
7. 합의 집단 참여에 대한 예외가 있습니까?	5
8. 본인이 합의 집단에 포함되는지 여부를 아직 확실하게 알 수 없으면 어떻게 합니까?	5
합의에 따른 혜택.....	5
9. 합의에 따라 제공하는 것은 무엇입니까?	5
10. 합의금이 줄어들거나 합의가 중단될 수 있습니까?	6
11. 합의금을 받게 될까요?	6
12. 어떻게 하면 합의금을 받을 수 있습니까?	7
13. 언제 합의금을 받게 될까요?	7
14. 합의금을 받거나 합의 집단에 계속 참여하려면 무엇을 포기해야 합니까?	7
합의에서 자진 탈퇴.....	8
15. 합의 집단에 참여하고 싶지 않으면 어떻게 됩니까?	8
16. 합의에서 탈퇴하려면 어떻게 해야 합니까?	8
17. 자진 탈퇴해도 합의금을 받을 수 있습니까?	8
18. 자진 탈퇴하면 합의에 대해 의견을 표명할 수 있습니까?	8
합의에 대한 의견 표명 또는 이의 제기	9
19. 합의에 대해서 제가 생각하는 바를 어떻게 법원에 알릴 수 있습니까?	9
20. 이의 제기와 탈퇴의 차이는 무엇입니까?	9
귀하를 대리하는 변호인단.....	9
21. 본 건에서 저도 변호사가 있습니까?	9
22. 변호사 보수는 어떻게 지급합니까?	10
법원의 공정성 심리.....	10
23. 법원의 합의 승인 여부는 언제, 어디서 결정됩니까?	10
24. 심리에 참석해야 합니까?	10
25. 심리에서 발언할 수 있습니까?	10
아무 것도 하지 않을 경우	10
26. 아무 것도 하지 않으면 어떻게 됩니까?	10
자세한 정보 구하기.....	11
27. 자세한 정보는 어떻게 구합니까?	11

기본 정보

1. 제가 이 공지를 받은 이유는 무엇인가요?

귀하는 귀하가 공지를 요구하였거나 귀하가 2006년 1월 1일부터 2014년 1월 31일 사이에 합의금 지급 대상인 ISDAfix 상품 계약을 체결하였거나, 동 상품을 수령하였거나 동 상품에 대한 대금을 지급하였거나, 합의하였거나, 해지하였거나, 거래하였거나, 보유했을 가능성이 있기 때문에 본 소송의 합의 집단 구성원이 될 수 있음을 알 수 있는 기록이 있기 때문에 본 공지를 수신하게 되었습니다. ISDAfix 상품이란 용어는 본 공지 1페이지에 정의되어 있습니다.

귀하는 본 소송과, 법원이 합의 제안 승인 여부를 결정하기 전 귀하의 법적 권리와 선택권에 관하여 알 권리가 있습니다. 법원이 합의를 승인할 경우, 모든 이의 제기나 항소가 해결된 후에 법원이 지명한 관리자가 합의에서 허가한 합의금을 지급할 것입니다. 본 공지에는 소송, 합의 제안 사항, 귀하의 법적 권리, 누릴 수 있는 혜택, 합의금 수령 자격이 있는 사람 및 합의금 수령 방식에 대한 설명이 있습니다.

본 공지를 받았으나 최종 수익자(들)을 대신하여 본 공지가 적용되는 합의 대상 거래(아래에서 논의)를 배제할 경우, 최종 수익자(들)에게 본 공지와 첨부 서류 일체를 보내거나 청구 관리자에게 최종 수익자(들)의 이름과 주소 명단을 제출하여 해당 거래를 배제하도록 하십시오. 도움이 필요하시면 청구 관리자에게 연락하십시오.

2. 무엇에 관한 소송입니까?

본 소송은 피고소인단은 15 U.S.C. § 1, 서면법 제1조를 위반하여 ISDAfix 상품 시장에 영향을 미친 반경쟁 행위에 관여하였다고 주장합니다. 본 소송은 또한 피고소인단이 관습법에 따라 부당하게 부를 축적하였고 반경쟁적 행위로 ISDA 기본 계약을 위반하였다고 주장합니다. ISDAfix 상품을 거래한 특정 개인들과 그 개인들을 대신하여 본 소송을 제기하였습니다. 피고소인단은 부당 행위를 부인합니다.

본 건을 감독하는 법원은 미국 지방법원 뉴욕 남부지원입니다. 본 건은 *Alaska Electrical Pension Fund 외 대 Bank of America, N.A.*의, 핵심 사건번호 14-cv-7126 (JMF)라 합니다.

“집단 고소인단”이라 칭하는, 본 소송을 진행하는 법인은 Alaska Electrical Pension Fund; Erste Abwicklungsanstalt; Genesee County Employees’ Retirement System; Pennsylvania Turnpike Commission; Portigon AG; City of New Britain, Connecticut; County of Montgomery, Pennsylvania; 및 County of Washington, Pennsylvania입니다.

집단 피고소인단은 특히 피고소인단이 금리 파생상품 시장에서 사용되는 글로벌 기준 표준 금리인 미국 달러화 “ISDAfix” 조작을 공모하였다고 주장합니다. 집단 고소인단은 피고소인단은 금리 파생상품 시장을 지배하는 14개 은행과 합의 집단 소송 기간 동안 ISDAfix 결정 절차를 관리한 딜러 간 중개사인 ICAP라고 주장합니다. 집단 고소인단은 전체적으로 피고소인단이 자신들의 파생상품 포지션에서 초경쟁적인 수익을 확보하기 위하여 ISDAfix 금리를 조작하였다고 주장합니다.

집단 고소인단은 합의 집단 소송 기간 동안 피고소인인 ICAP가 관리하는 2단계 절차를 통해 다양한 통화와 만기에 대한 ISDAfix 금리를 매일 정하여 공시하였다고 주장합니다. 집단 고소인단에 따르면, 금리는 표준 고정 변동 금리 스왑의 고정 금리 현금 흐름을 위한 하루 중 특성 시간대의 현행 미드마켓 금리를 표시하기 위해 지정된 것입니다. 첫째, 오전 11시부터 시작하여, ICAP는 ICAP의 이 시간대 미 달러화 표기 금리 스왑의 평균 거래율 추정치를 반영하기 위해 지정한 “기준 금리”를 계산합니다. 둘째, ICAP는 피고소인 은행에 기준 금리를 회람시키고, 각 피고소인 은행을 상대로 실제 매입/매도 스프레드에 관한 설문조사를 실시한 다음 그 응답을 이용하여 공시된 ISDAfix 금리를 계산하였습니다.

집단 고소인단은 나아가 피고소인단이 합의 집단 전 기간 동안 이 미 달러화 표기 ISDAfix 금리 결정 절차의 두 단계를 모두 조작했다고 주장합니다. 집단 고소인단은 피고소인단이 먼저 기준 금리에 영향을 미칠 목적으로 거래를 수행하고 그 다음 각각의 계약을 바탕으로 피고소인단의 실질적인 각각의 금리를 제출하는 것이 아니라 실제 매도/매수 스프레드와 일치하는지 여부에 관계 없이 ICAP 기준 금리를 수용하는 행위를 하였다고 주장합니다. 집단 고소인단은 또한 피고소인단이 궁극적으로 수 년 간 거의 매일 동일한 금리를 제출하였으며, 이는 통계적으로 불가능하다고 장합니다.

피고소인단의 이른바 부당 행위의 결과로 집단 고소인단은 피고소인단이 고소인들(과 타인들)에게 손해를 끼쳤다고 주장합니다. 예를 들어 집단 고소인단은 ISDAfix 금리를 인공적인 수준으로 설정했을 경우, ISDAfix 금리 연동 지급 거래가 영향을 받았을 것이라고 주장하며, 이러한 예는 여기에 국한되는 것이 아닙니다. 또한 다른 거래(예: 스왑)도 해당 상품의 가격에 조작이 미친 효과를 통해 영향을 받았을 것이라고 주장합니다.

위에서 언급한 바와 같이 피고소인단은 일체의 부당 행위 개입을 부인합니다.

3. 왜 이 소송이 집단소송인가요?

집단 소송은 소수의 대표적 고소인들이 자신 및 비슷한 상황에 처해 있으며 피고소인단을 상대로 유사한 주장을 하는 다른 개인들(즉 집단)을 대신하여 청구를 제기하는 소송입니다. 고소인단, 법원 및 집단 소송을 대리하기 위해 지명된 대리인은 모두 집단 소송 구성원 전원의 이익이 적절하게 대리되도록 보장할 책임이 있습니다.

중요한 것은 집단 소송 구성원들은 개별적으로는 집단 소송 대리인의 보수나 소송 경비를 책임지지 않는다는 것입니다. 집단 소송에서 변호사 보수와 소송 경비는 통상 합의금(또는 법원 판결 금액)으로 지급하며 반드시 법원의 승인을 받아야 합니다. 보전 금액이 없으면 변호사 보수를 일체 지급하지 않습니다.

집단 고소인인 본 건의 합의 피고소인단과의 합의 제안과 같은 합의를 체결할 경우, 법원은 집단 구성원들에게 합의를 고지하고 청취할 기회를 제공할 것을 요구합니다. 그 다음 법원은 특히 합의가 공정하고, 합리적이며, 집단 구성원들에게 타당한지 여부를 결정하기 위한 심리를 개최합니다.

4. 합의가 있는 이유는 무엇입니까?

법원은 집단 고소인단이나 합의 피고소인단에 유리한 판결을 내리지 않았습니다. 집단 고소인단과 법원이 지명한 고소인단의 대리인("집단 대리인")이 본 소송의 쟁점이 된 청구 및 합의 피고소인단의 잠재적 항변에 관한 사실과 법리를 철저히 조사하였습니다. 이 조사 결과, 집단 고소인단은 재판에서 상당한 손해배상금 판결을 받아낼 수 있었을 것으로 생각합니다. 합의 피고소인단은 집단 고소인단의 청구에 본안이 빠져 있다고 생각하며 일심 전, 일심 중, 또는 항소 시 동 청구가 기각되었을 것이라고 생각합니다. 합의 피고소인단은 일심 법원이나 항소심 법원이 집단 고소인단이 본 소송을 집단 소송으로 제소하는 것을 금지했었을 것이라고 판단합니다. 합의 피고소인단은 집단 고소인단이 집단에 대한 손해배상금을 입증할 수 있었을 것이라고 생각하지 않으며, 이 경우 집단 고소인단은 아무 것도 받지 못할 것입니다.

이와 같이 논쟁한 쟁점 중 어느 것도 합의 피고소인단을 상대로 한 청구에 관하여 결정되지 않았습니다. 대신, 지루하고, 자세하며, 거리가 좁혀지지 않은 협상에 참여한 후, 집단 고소인단과 합의 피고소인단은 사건을 합의하는 데 동의하였습니다. 합의 피고소인단은 사건을 합의하기 위하여 총 4억 850만 달러("합의금")를 지급하는 데 동의했습니다. 합의 승인을 받으면 양 측은 소송 비용과 일심 또는 항소심 전후의 불리한 결과 위험을 피하게 될 것이며, 유효한 청구 양식을 제출한 합의 집단 구성원은 보상을 받을 것입니다. 집단 고소인단과 그 집단 대리인은 모든 합의 집단 구성원들에게 합의가 최선이라고 생각합니다.

합의에 참여할 수 있는 사람은 누구입니까?

5. 본인의 합의 대상의 일부인지 여부는 어떻게 알 수 있습니까?

법원은 다음으로 구성된 합의 집단 증명서를 사전에 승인하였습니다.

합의 집단 기간 중에 ISDAfix 상품 계약을 체결하였거나, 동 상품을 수령하였거나, 동 상품에 대한 대금을 지급하였거나, 합의하였건, 해지하였거나, 거래하였거나, 보유한 모든 개인 및 법인. 합의 집단에서 배제되는 자는 변경 소장에 거명되어 있는지 여부에 관계 없이 피고소인들 및 그 직원, 계열사, 모회사, 자회사, 및 공모자(존재할 경우)와, 미국 정부 및 피면책 당사자 전원입니다. 다만, 투자 대상은 합의 집단 정의에서 배제해서는 안 됩니다.

합의 집단 기간은 2006년 1월 1일부터 2014년 1월 31일까지입니다. 본 공지를 받았으나 최종 수익자(들)을 대신하여 합의 대상 거래(아래에서 논의)를 배제할 경우, 최종 수익자(들)에게 본 공지와 첨부 서류 일체를 보내거나 청구 관리자에게 최종 수익자(들)의 이름과 주소를 제출하여 해당 거래를 배제하도록 하십시오. 도움이 필요하시면 청구 관리자에게 연락하십시오.

6. 합의 대상인 ISDAfix 상품은 무엇입니까?

본 합의를 위한 미 달러화 ISDAfix 상품 관련 합의 사항에는 다음 사항이 포함되나 이에 국한되는 것은 아닙니다.

- 미국 달러화로 표기되어 있거나 미국 금리와 관련이 있는 다음 일체의 상품: 스왑, 스왑 스프레드, 스왑 선물, 분산 스왑, 변동성 스왑, 누적 수익 지급형 스왑, 일정 만기 스왑, 일정 만기 스왑 옵션, 디지털 옵션, 현금 결제 스왑선, 현물 결제 스왑선, 스왑노트 선물, 현금 결제 스왑 선물, 스티프너, 플래트너, 역변동 금리 채권, 스노우볼, 금리 연계 구조화 채권 및 디지털 및 조기 상환 일정 만기 채권
- ISDAfix 기준 금리를 표시한 일체의 상품 또는 거래를 포함하되 이에 국한되지 않는 미국 달러화로 표시된 ISDAfix 기준 금리와 어떤 식으로든 관련이 있는 일체의 금융 상품 또는 거래 및 ISDAfix 기준 금리 결정 또는 계산과 관련이 있는 기타 일체의 상품 또는 거래

ISDAfix 기준 금리는 일체의 모든 미 달러화 표기 ISDAfix 금리 및 미 달러화 표기 ISDAfix 스프레드를 포함한 일체의 모든 미 달러화 표기 ISDAfix 기한, 및 미 달러화 표기 ISDAfix 제출 과정의 일환으로 배포된 일체의 모든 “기준 금리”로 정의합니다.

7. 합의 집단 참여에 대한 예외가 있습니까?

그렇습니다. 귀하가 피고소인이거나 과거 또는 현재에 전술한 법인과 다른 일체의 법인의 직간접적인 모회사(지주회사 포함), 자회사, 계열사, 관계자(모두 1934년 증권거래법에 따라 공포된 SEC 규칙 12b-2에 정의), 사업부, 합작법인, 피합병 회사, 승계자, 대리인, 변호인, 법적 또는 기타 대리인, 보험사(재보험사 및 공동 보험사 포함), 양수인, 및 전현직 직원, 임원 및 이사일 경우 합의 집단에 포함되지 않습니다. 또한, 달리 법으로 배제 명령을 받은 개인도 배제됩니다.

다만, “투자 대상”은 합의 집단에서 배제되지 않습니다. 합의의 목적상, 투자 대상이란 투자 회사 또는 집합 투자 기금을 의미하며 여기에는 (i) 뮤추얼 펀드군, 상장지수 펀드, 모태 펀드, 및 피고소인이 직접 또는 간접적인 이해 관계를 갖고 있거나 갖고 있을 수 있거나 이와 관련하여 그 계열사가 투자 자문으로 활동할 수는 있으나 피고소인 또는 그 각각의 계열사가 과반수 소유자이거나 과반수의 수익권을 보유하지 않은 헤지 펀드, 및 (ii) 피고소인 또는 그 계열사가 투자 자문으로 활동하거나 별도의 수탁자일 수 있는 종업원 급부 제도가 포함되나 이에 국한되지는 않습니다.

8. 본인이 합의 집단에 포함되는지 여부를 아직 확실하게 알 수 없으면 어떻게 합니까?

귀하가 합의 집단에 포함되는지 여부를 여전히 잘 모르시겠으면 무료로 도움을 요청할 수 있습니다. 1-844-789-6862번(미국) 또는 +1-503-597-5526번(국제)으로 전화를 하거나 www.ISDAfixAntitrustSettlement.com을 방문하여 자세한 정보를 요청하십시오.

합의에 따른 혜택

9. 합의에 따라 제공하는 것은 무엇입니까?

합의 피고소인단은 합의 집단에 4억 850만 달러를 공동 지급해야 합니다. 합의 피고소인단이 각각 합의한 합의 금액은 다음과 같습니다.

Bank of America	\$ 50,000,000
Barclays	\$ 30,000,000
Citigroup	\$ 42,000,000
Credit Suisse	\$ 50,000,000
Deutsche Bank	\$ 50,000,000
Goldman Sachs	\$ 56,500,000
HSBC	\$ 14,000,000
JPMorgan	\$ 52,000,000
Royal Bank of Scotland	\$ 50,000,000
UBS	\$ 14,000,000

합의금 4억 850만 달러와 발생 이자를 합한 금액에서 세금, 합의 집단 고지 관련 비용, 청구 관리, 법원이 판결한 변호사 보수 및 경비, 및 집단 고소인단에게 지급하도록 판결한 인센티브를 공제한 금액을 유효한 청구 양식과 면책 동의 신청서를 제출한 합의 집단 구성원 전원에게 배분해야 합니다.

합의 피고소인단은 또한 집단 대리인이 비합의 고소인단을 상대로 한 소송에서 집단 고소인단의 청구를 진행하는 데 도움이 되었고 향후에도 도움이 될 것으로 판단하는 확정적 증거 개시 제공에도 동의하였습니다. 합의 피고소인단의 확정적 증거 개시 의무에는 거래 데이터 제출, 서류 작성, 변호사 조언, 및 증인 면담이 포함되며 법원 명령 및 관련법에 따라야 합니다.

10. 합의금이 줄어들거나 합의가 종료될 수 있습니까?

특정 상황에서 각 합의 피고소인은 합의금 변경을 요구하거나 합의 중단을 요구할 권리가 있습니다. 합의금 축소를 요구하거나 합의를 중단할 권리는 각 합의 피고소인이 체결한 합의계약 10절에 명시되어 있습니다. 합의 피고소인 중 하나가 전적인 배제 신청이 합의 집단 기간 중 합의에 따른 보상 대상이고 이 배제를 통해 합의 피고소인이 부담할 합의금을 상당 부분 축소시킬 수 있는 거래의 상당한 부분에 해당할 경우, 해당 합의 피고소인은 공동 선정된 조정관에게 이 사안을 회부할 선택권이 있습니다. 조정관이 합의금을 어느 정도 축소하는 것이 적절하다고 판단할 경우, 합의금을 축소할 수 있습니다.

또는 합의 피고소인은 조정관에게 중단을 신청하여 합의 중단을 모색할 수 있습니다. 중단을 신청하면 조정관은 위에서 기술한 합의금 축소 구제가 중단을 신청한 합의 피고소인의 합의에 따른 필수 혜택을 유지하는 데 부적절한지 여부를 결정해야 합니다. 합의가 중단되면 당사자들은 각각 합의계약 체결일의 상태로 되돌아가게 됩니다.

합의 피고소인이 합의계약 10절을 발동하지 않을 경우, 모든 합의금은 “비가역적”인 것이 되는데, 이는 합의 피고소인단이 합의금의 어느 부분이든 환수할 권리가 없다는 뜻입니다.

11. 합의금을 받게 될까요?

귀하가 합의 집단의 구성원이고 합의 집단 탈퇴를 선택하지 않을 경우, 귀하는 청구 양식을 제출하여 합의금 중 귀하의 지분을 수령할 자격이 있습니다. 청구 양식을 제출하지 않으면 합의금 지급금을 수령할 수 없습니다.

귀하에게 지급하는 금액은 법원이 승인하는 분배 계획으로 결정합니다. 분배 계획은 현재 두 개의 풀(“A”와 “B”)에 순 합의금을 할당하고 있습니다.

A풀은 하나 이상의 ISDAfix 금리와 직접 연동된 ISDAfix 상품을 두루 포함합니다. B풀은 그 밖의 모든 ISDAfix 상품으로 구성됩니다. B풀에 할당된 합의금은 추후 4개의 하위 그룹 간에 분배될 것입니다. B.1풀은 고정 금리 현금 흐름에 미 달러화로 표기한 런던 은행간 거래 금리(LIBOR)와 사전에 특정한 조건에 따라 해당 금리 스왑을 전달하기 위해 제공하는 금리 파생상품 세트를 언급하는 고정 변동 금리 스왑을 두루 포함합니다. B.2풀은 미국 확정 이자부 유가증권 또는 재무부 선물 계약과 같은 재무부 채권 전달을 가능하게 하는 일체의 파생상품을 두루 포함합니다. B.3풀은 유로달러 선물 계약 또는 유로달러 옵션과 같은 유로달러 선물 계약을 전달하는 일체의 파생상품을 두루 포함합니다. B.4풀은 위의 분류 그룹 중 어디에도 해당되지 않는 ISDAfix 상품으로 구성됩니다.

각 거래는 거래가 배정된 동일한 풀과 하위 그룹에 할당된 순 합의금 부분에 대한 청구의 근거만 구성합니다. 분배 계획에 따라 다음을 기준으로 하여 각 분배 대상 거래에 상대적 가중치를 할당합니다. (a) 이자 지급이 거래의 근거가 되는 자금의 금액(“거래 명목 금액”), (b) ISDAfix 금리 및 시장 스왑 금리에 대한 거래의 경제적 민감성(“경제 승수”) 및 (c) 거래 유형으로 인해 발생하는 청구가 재판에 직면했을 수 있는 상대적 위험 정도(“소송 승수”). 따라서 주어진 거래에 대한 거래 청구 금액은 거래 청구 금액 = 거래 명목 금액 x 경제 승수 x 소송 승수로 계산합니다.

이러한 가중치를 부여한 후 일할 계산하여 각 풀/하위 그룹에 합의금을 분배합니다. 예를 들어, A풀에 할당된 귀하의 모든 거래에 대한 보전 금액은 (a) A풀의 순 합의금 총액을 (b) 합의 집단 구성원 전체의 A풀 거래 청구 금액 대비 귀하의 모든 A풀 거래 청구 금액 비율을 곱한 것입니다.

분배 계획 및 합의 절차에 관한 보다 자세한 내용과 정기 업데이트에 대한 정보는 합의 웹사이트 www.ISDAfixAntitrustSettlement.com을 방문하시거나 1-844-789-6862번(미국), 또는 +1-503-597-5526번(국제)으로 전화하여 청구 관리자에게 문의하십시오.

12. 어떻게 하면 합의금을 받을 수 있습니까?

합의금을 지급 받을 자격이 되려면 반드시 청구 관리자에게 청구 양식을 제출해야 합니다. 본 공지에 청구 양식이 첨부되어 있습니다. 또한 청구 웹사이트 www.ISDAfixAntitrustSettlement.com을 통해 전자적으로, 또는 1-844-789-6862번(미국) 또는 +1-503-597-5526번(국제)으로 청구 관리자에게 연락하여 청구 양식을 구할 수 있습니다. 지침을 정독하고, 서식을 작성한 후, 서식에서 요구하는 모든 서류를 포함시킨 다음, 서식에 서명하여 제출하십시오. 청구 양식은 반드시 **2018년 7월 16일**까지 전자 방식으로 제출해야 합니다.

13. 언제 합의금을 받게 될까요?

법원이 **2018년 5월 30일**에 심리를 개최하여 합의 제안 승인 여부를 결정할 계획입니다. 법원이 합의를 승인하더라도 그 후 항소를 할 수 있습니다. 항소 판결을 언제 할 수 있는지는 항상 불확실합니다. 항소심에는 시간이 걸릴 수 있으며 1년 넘게 걸릴 수도 있습니다. 참고 기다려 주시기 바랍니다.

14. 합의금을 받거나 합의 집단에 계속 참여하려면 무엇을 포기해야 합니까?

자진 탈퇴하지 않는 한, 귀하는 계속해서 합의 집단에 참여하게 되며, 이는 소송을 제기하거나, 계속하거나, 본 건의 법적 쟁점에 대하여 합의의 피고소인단 또는 피면책 은행 당사자들을 상대로 한 다른 소송에 참여할 수 없다는 뜻입니다. 또한 모든 법원 명령이 귀하에게 적용되며 귀하에게 법적 구속력을 갖게 된다는 뜻입니다. 합의계약에 기술되어 있는 바와 같이, 합의 발효일부로, 면책 당사자들은 (i) 법 운용과 최종 판결 및 기각 명령에 따라, 법에서 허용하는 최대 한도까지, 면책 당사자가 청구 양식을 작성하여 전달하는지 여부에 관계 없이, 피면책 은행 당사자들을 상대로 한 모든 피면책 집단 청구를 전적으로, 최종적으로, 그리고 영구적으로 포기, 면책, 단념, 및 해제한 것으로 간주되며, (ii) 어느 재판지에서도 피면책 은행 당사자들을 상대로 한 일체의 모든 피면책 집단 청구 집행이 영구적으로 금지될 것이며, (iii) 일체의 피면책 집단 청구와 관련하여 피면책 은행 당사자들을 제소하거나 피면책 집단 청구와 어떤 식으로든 관련이 있는 일체의 피면책 은행 당사자를 상대로 소송을 개시하거나 유지하는 제3자를 지원하지 않는다는 데 동의하고 이를 약정합니다.

“피면책 집단 청구”는 합의계약에 정의되어 있는 용어입니다. 피면책 집단 청구란 “알려져 있지 않은 청구, 소송 사유, 교차 청구, 반대 청구, 고소 내용, 책임, 요구, 판결, 소송, 의무, 채무, 상계, 보전권, 또는 집단이든 개인이든, 법에 따른 것이든 형평법에 따른 것이든, 헌법, 법령, 규정, 조례, 계약, 또는 다른 속성에 따라 발생하든 관계 없이 수수료, 비용, 과징금, 과태료, 채무, 경비, 변호사 보수, 및 발생한 모든 손해배상금에 대한 종류를 불문한(어떤 식으로 표기되든) 모든 의무에 대한 책임, 및 면책 집단 당사자가 과거, 현재 또는 미래에 소송의 사실적 명제로 인하여 또는 이와 관련하여 발생하는, 피면책 [은행] 당사자들을 상대로 대표적으로, 파생적으로 또는 기타 일체의 방식으로 가질 수 있거나, 가져야 하거나, 가져도 되는 자격으로 알려져 있든 알려져 있지 않든, 의심스럽든 의심스럽지 않든, 주장하였든 주장하지 않았든, 그 속성을 불문한 책임(공동 및 개별 책임 포함)을 비롯한 일체의 모든 방식의 청구를 의미하여 여기에는 다음과 같은 것이 포함되나 이에 국한되는 것은 아닙니다 (i) ISDAfix 기준 금리 설정, 제출, 또는 조작 혐의와 관련된 일체의 모든 행위, (ii) ISDAfix 기준 금리 관련 모의, 공모, 조직적 범죄 행위 주장, 또는 그 밖의 부적절한 행위, (iii) CFTC 명령에 기술되었거나 CFTC 명령에 기술된 유형의 ISDAfix 기준 금리 설정, 제출, 또는 조작 혐의와 관련된 일체의 모든 행위, (iv) 피면책 [은행] 당사자가 또는 동 당사자를 대신하여 ISDAfix 기준 금리 또는 그에 따른 혜택에 영향을 미칠 의도로 또는 영향을 미칠 의도가 있는 것으로 알려져 있거나 그러한 의도가 있다는 혐의가 있는 금리 스왑, 스왑 스프레드, 스왑 선물, 스왑선, 유로달러 선물, 및 미국 재무부 채권을 포함하되 이에 국한되지 않는 일체의 상품의 매수, 매도, 또는 그래, 및 (v) 음성, 전화, 채팅방, 인스턴트 메시지, 이메일, 또는 그 밖의 수단을 통한 고객 신원, 거래 패턴, 순 포지션, 또는 피면책 UBS 당사자와 다른 개인 또는 법인 간의 ISDAfix 기준 금리를 기반으로 한 금리 스왑 또는 스왑선 관련 주문을 포함하되 이에 국한되지 않는 고객 정보 또는 기밀정보 공유 또는 교환. 명확성을 기하기 위하여, 전항의 면책은 (a) 소송의 사실적 명제를 근거로 하지 않은 ISDAfix 상품에 관한 일반 상업 분쟁을 면책하지 않으며, (b) 합의 집행 관련 청구를 면책하지 않고, (c) 재무부 국제발행 경매와 관련하여 미국 재무부를 위해 시장을 조작할 목적으로만 자행한 행위를 포함하되 이에 국한되지 않는, ISDAfix 기준 금리에 영향을 미치기 위한 것 외에 다른 이유로만 자행하였다고 주장하는 조작 행위로 인해 발생하는 청구는 면제하지 않습니다.”

본 절에서 사용된 대문자로 표시된 그 밖의 용어는 합의계약에 정의되어 있으며, 합의계약은 웹사이트 www.ISDAfixAntitrustSettlement.com에서 찾아 볼 수 있습니다.

합의 피고소인단과 피면책 당사자들을 상대로 귀하가 포기하는 청구에 대한 설명도 합의계약 7절에 나와 있으며, 합의 웹사이트 www.ISDAfixAntitrustSettlement.com에서 또는 1-844-789-6862번(미국) 또는 +1-503-597-5526번(국제)으로 청구 관리자에게 연락하여 구할 수 있습니다. 귀하가 자진 탈퇴하지 않는 한, 귀하는 추후 청구 양식을 제출하는지 여부에 관계 없이 본 공지와 합의계약에 기술된 청구 조항을 “면제”합니다.

합의에서 자진 탈퇴

본 합의를 통한 합의금 지급을 원하지 않고 본 건의 법적 쟁점에 대하여 직접 합의 피고소인을 제소하거나 소송을 계속할 권리를 유지하기를 희망할 경우, 귀하는 반드시 합의 집단 탈퇴 절차를 취해야 합니다. 이를 가리켜 자진 탈퇴라고 하며 합의 집단 “참여 거부”라고 칭하기도 합니다.

15. 합의 집단에 참여하고 싶지 않으면 어떻게 됩니까?

자진 탈퇴 또는 합의 집단 “참여 거부”를 결정할 경우, 귀하는 합의로 해결 중인 청구에 대해 직접 자유롭게 합의 피고소인단 또는 다른 피면책 당사자들을 제소할 수 있습니다. 그러나, 귀하는 합의금은 일체 수령하지 못하며, 집단 대리인이 더 이상 합의 피고소인단을 상대로 한 일체의 청구와 관련하여 귀하를 대리하지도 않습니다. 다만 집단 대리인은 비합의 피고소인단을 상대로 계속 진행되는 소송에서는 귀하를 계속 대리할 것입니다. 귀하가 구성원인 합의 집단에서 자진 탈퇴할 경우, 귀하는 10건의 합의 모두에서 자진 탈퇴하게 됩니다. 합의금 수령을 희망하시면 자진 탈퇴하지 마십시오.

16. 합의에서 탈퇴하려면 어떻게 해야 합니까?

귀하는 청구 관리자에게 탈퇴 신청서를 보내 자진 탈퇴하거나 참여를 거부할 수 있습니다. 탈퇴 신청서는 반드시 (a) 서면으로 작성하고, (b) 귀하 또는 귀하의 권한을 위임 받은 대리인이 서명해야 하며, (c) 최소한 귀하의 이름, 주소 및 전화번호를 기재하고, (d) 합의 집단 구성원 자격 증거를 포함시키고, (e) 귀하가 수령한 청구 양식에 인쇄되어 있는 청구 번호(있을 경우)를 명시하고, (f) “본인/우리는 이에 ISDAfix 반독점 소송에서 제안한 합의 집단에서 탈퇴할 것을 신청합니다.”라고 분명하게 명시하고 서명한 진술서를 포함시켜야 합니다. 합의 집단 구성원 자격 증거는 거래 확인서, 거래 보고서, 계좌명세서, 또는 합의 집단 구성원임을 입증하는 그 밖의 서류로 구성될 수 있습니다.

전화 또는 이메일로는 탈퇴할 수 없습니다. 반드시 서면으로 작성하여 우편으로 송부해야 합니다. 귀하의 탈퇴 신청서가 효력을 가지려면 2018년 4월 30일까지의 소인이 찍혀야 하며 다음 주소지로 청구 관리자에게 우편으로 전달되어야 합니다.

Alaska Electrical Pension Fund et al. vs. Bank of America et al.
c/o Epiq Systems Inc.
P.O. Box 3775
Portland, OR 97208-3775
U.S.A.

탈퇴를 신청할 경우, 합의금을 일체 받을 수 없으며, 합의에 대한 의견을 제시하거나 이의를 제기할 수도 없습니다. 귀하에게는 합의사항 또는 본 소송에서 일어나는 어떤 사안도 법적인 구속력을 갖지 않습니다.

17. 자진 탈퇴해도 합의금을 받을 수 있습니까?

없습니다. 자진 탈퇴하면 합의에 따른 금전적 혜택을 일체 받지 못합니다.

18. 자진 탈퇴하면 합의에 대해 의견을 표명할 수 있습니까?

없습니다. 자진 탈퇴할 경우, 귀하는 더 이상 합의 집단의 구성원이 아니므로 합의의 어떤 측면에 대해서도 의견을 표명하거나 이의를 제기할 수 없습니다.

합의에 대한 의견 표명 또는 이의 제기

19. 합의에 대해서 제가 생각하는 바를 어떻게 법원에 알릴 수 있습니까?

귀하가 합의 집단의 구성원이고 자진 탈퇴하지 않았으면 귀하는 법원에 합의에 대한 귀하의 생각을 표명할 수 있습니다. 귀하는 합의사항 일체의 부분, 분배 계획, 변호사 보수 및 경비 요청, 또는 합의 집단을 대리하기 위해 집단 고소인단에게 대한 인센티브 지급 판결 요청 등에 대한 의견을 표명하거나 이의를 제기할 수 있습니다. 귀하는 귀하가 생각하는 법원이 이를 승인해야 하거나 승인하지 않아야 하는 이유를 제시할 수 있습니다. 법원은 귀하의 견해를 고려할 것입니다.

의견을 표명하거나 이의를 제기하고자 할 경우, 반드시 서면으로 작성하여 아래 주소지로 우편으로 법원에 제출해야 합니다. 귀하의 서면 의견이나 이의 제기에는 반드시 다음 사항을 명시해야 합니다. (a) 공정성 심리에 직접 또는 대리인을 통해 출석할 것인지 여부(법원이 귀하의 이의 제기를 고려하도록 반드시 출석해야 하는 것은 아닙니다), (b) 합의 집단 구성원 증거, 및 (c) 이의 제기의 구체적인 근거 및 귀하가 출석하여 귀하의 의견을 청취하게 하고자 하는 이유 및 법원이 고려해주시기를 희망하는 모든 서류 또는 서면. 합의 집단 구성원 자격 증거는 거래 확인서, 거래 보고서, 계좌명세서, 또는 합의 집단 구성원임을 입증하는 그 밖의 서류로 구성될 수 있습니다.

전화나 이메일로는 의견을 표명하거나 이의를 제기할 수 없습니다. 법원이 귀하의 의견이나 이의를 고려하게 하려면 반드시 **2018년 4월 30일**까지 우편으로 다음 주소지로 법원에 제출해야 합니다.

The Honorable Jesse M. Furman
Thurgood Marshall
United States Courthouse
40 Foley Square
New York, NY 10007

앞서 설명한 방식대로 기한 내에 의견 표명이나 이의 제기를 하지 않을 경우, 법원 또는 항소심 법원은 귀하의 견해를 일체 고려하지 않습니다.

20. 이의 제기와 탈퇴의 차이는 무엇입니까?

이의 제기는 단순히 법원에 귀하가 합의사항에 대해 마음에 들지 않는 것이 있음을 알리는 것입니다. 귀하가 합의 집단에 계속 참여할 경우에만 이의를 제기할 수 있습니다. 자진 탈퇴는 법원에 귀하가 합의 집단의 일원이 되기를 원치 않음을 알리는 것입니다. 자진 탈퇴하시면 합의사항이 더 이상 귀하에게 영향을 미치지 않기 때문에 이의를 제기할 근거가 없습니다.

귀하를 대리하는 변호인단

21. 본 건에서 저도 변호사가 있습니까?

그렇습니다. 법원은 귀하와 합의 집단을 대리할 변호인 3인을 아래와 같이 지명하였습니다.

Daniel L. Brockett
Quinn Emanuel Urquhart & Sullivan, LLP
51 Madison Avenue, 22nd Floor
New York, NY 10010

David W. Mitchell
Robbins Geller Rudman & Dowd, LLP
655 West Broadway, Suite 1900
San Diego, CA 92101

Christopher M. Burke
Scott+Scott, Attorneys at Law, LLP
707 Broadway, Suite 1000
San Diego, CA 92101

이들을 집단 대리인이라고 합니다. 집단 대리인은 법원에 합의금에서 변호사 보수와 경비를 지급할 것을 신청할 것입니다. 집단 대리인의 서비스에 대해 귀하에게 별도로 보수를 부과하지는 않을 것입니다. 귀하가 선정한 변호사가 귀하를 대리하게 하고 싶으면 직접 경비를 부담하여 변호사를 채용할 수 있습니다.

22. 변호사 보수는 어떻게 지급합니까?

현재까지, 집단 대리인에게 변호사 보수를 지급하거나 소송 관련 현금 지급 비용을 환급하지 않았습니다. 변호사 보수 및 비용 환급은 법원이 공정하고 합리적이라고 판단하여 승인하는 금액으로만 판결합니다. 합의계약에 집단 대리인은 법원에 합의금으로 변호사 보수와 비용 환급을 지급하라는 판결을 내릴 것을 신청할 수 있습니다. 공정성 심리 전에, 집단 대리인은 합의금의 30%를 넘지 않는 변호사 보수, 소송 비용 환급, 및 합의금 개시 시점부터 변호사 보수와 비용을 지급할 때까지 발생하는, 합의금 수익과 동일한 이율의 변호사 보수와 비용에 대한 이자 지급 판결을 신청할 것입니다. 집단 고소인단 또한 합의 집단을 대신하여 취한 고유한 노력과 경비를 이유로 인센티브 지급 판결을 요구할 수 있습니다. 집단 대리인의 변호사 보수 및 비용과 인센티브 지급 판결 신청은 **2018년 3월 30일** 신청서 접수 후 합의 웹사이트에서 조회할 수 있습니다.

법원은 공정성 심리 때 또는 그 후에 집단 대리인의 변호사 보수, 경비, 및 인센티브 지급 판결 신청을 고려할 것입니다.

법원의 공정성 심리

23. 법원의 합의 승인 여부는 언제, 어디서 결정됩니까?

법원은 **2018년 5월 30일, 오후 3시 30분**에 미국 지방법원 뉴욕 남부지원(주소: Thurgood Marshall United States Courthouse, 40 Foley Square, Courtroom 1105, New York, NY 10007)에서 공정성 심리를 개최할 예정입니다. 심리가 추가 공지 없이 다른 날짜나 시간으로 변경될 수 있으므로 참석 계획을 세우기 전에 www.ISDAfixAntitrustSettlement.com을 확인해야 합니다. 법원은 공정성 심리에서 합의사항이 공정하고, 합리적이며, 타당한지 여부 및 분배 계획이 공정하고 적절한지 여부를 고려합니다. 또한 법원은 집단 대리인에게 지급해야 할 금액과 집단 피고소인들에 대한 소송 비용 및 인센티브 지급 판결을 승인할 것인지 여부로 고려합니다. 의견이나 이의 제기가 있을 경우, 법원은 동시에 의견이나 이의 제기도 고려합니다. 심리 중에 또는 심리 후에 법원은 합의사항 승인 여부를 결정합니다. 이 결정을 내리는 데 어느 정도의 시간이 소요될지는 저희도 알 수 없습니다.

24. 심리에 참석해야 합니까?

아닙니다. 집단 대리인이 법원이 심리에서 할 수 있는 질문에 대한 답변을 준비할 것입니다. 그러나 귀하가 자비를 부담하여 심리에 출석하는 것도 환영합니다. 의견이나 이의 제기를 제출하더라도 법원에 와서 설명하지 않아도 됩니다. 서면 의견이나 이의 제기를 본 공지에 명시된 기한 내에 우편으로 제출하였으면 법원은 반드시 그 내용을 고려할 것입니다. 다른 변호사에게 비용을 지급하고 참석하게 할 수도 있지만 필수는 아닙니다.

25. 심리에서 발언할 수 있습니까?

법원에 공정성 심리에서 발언하도록 허가해 줄 것을 요청할 수 있습니다. 공정성 심리에 출석하여 직접 또는 귀하가 자비를 부담하여 채용한 변호사를 통해 의견을 표명하거나 이의를 제기하고 싶으시면 서면 의견이나 이의 제기에 공정성 심리에 출석할 의사가 있음을 명시해야 합니다. 의견 또는 이의 제기 신청 방법에 관한 정보는 19번 질문을 참조하십시오.

아무 것도 하지 않을 경우

26. 아무 것도 하지 않으면 어떻게 됩니까?

아무 것도 하지 않으면 합의금을 전혀 받을 수 없게 됩니다. 자진 탈퇴하지 않는 한, 귀하는 소송을 개시하거나, 소송을 계속하거나, 합의 피고소인단 또는 피면책 은행 당사자들을 상대로 본 건의 법적 쟁점에 관한 다른 소송에 참여할 수 없습니다.

자세한 정보 구하기

27. 자세한 정보는 어떻게 구합니까?

본 공지에 합의사항이 요약되어 있습니다. 보다 자세한 내용은 합의계약에 나와 있습니다. 합의계약 전문이 수록된 사본은 www.ISDAfixAntitrustSettlement.com에서 구할 수 있습니다. 웹사이트에 본 합의사항, 청구 양식, 및 귀하가 합의 집단 구성원인지 여부와 합의금 지급 대상인지 여부를 판단하는 데 도움이 되는 다른 정보 관한 흔한 질문에 대한 답변이 나와 있습니다. 또한 전화 1-844-789-6862번(미국), 또는 +1-503-597-5526번(국제) 또는 다음 주소지로 청구 관리자에게 문의할 수 있습니다.

Alaska Electrical Pension Fund et al. vs. Bank of America et al.
c/o Epiq Systems Inc.
P.O. Box 3775
Portland, OR 97208-3775
U.S.A.

공지 일자: 2018년 1월 18일

법원 명령에 따름

