

UNITED STATES DISTRICT COURT  
SOUTHERN DISTRICT OF NEW YORK(미국 뉴욕 남부 지방 법원)

IN RE FOREIGN EXCHANGE  
BENCHMARK RATES ANTITRUST  
LITIGATION

번호. 1:13-cv-07789-LGS

The updated claim filing deadline is May 16, 2018. Mailing of Claim Assessment Notifications will commence on May 31, 2018.

집단 소송 합의 통지서

본 통지서 내용 전체를 주의 깊게 읽어보시기 바랍니다. 본 통지서는 UNITED STATES FEDERAL COURT(미 연방 법원)의 승인을 받았습니다. 귀하의 권리는 이 소송의 진행 상황에 의해 영향을 받을 수 있습니다. 본 통지서는 본 소송과 관련하여 합의 중 본인의 합의금을 분배받으려는 경우 수행해야 하는 조치를 포함한 귀하의 권리 및 선택권을 알려드리기 위한 것입니다. 이러한 합의에서 귀하의 몫에 대해 보상을 청구하려면 반드시 2018년 3월 22일 목요일 또는 그 이전 소인이 찍히거나 전자상으로 제출된 유효한 보상 청구 증서 및 해지를 제출해야 합니다.

수신: 2003년 1월 1일에서 2015년 12월 15일 사이에

- 1) 미국 또는 미국 영토에 거주했을 때 피고인; 보상 의무가 해지된 당사자; 피고인의 직간접적 모회사, 자회사 또는 부서; 또는 공모자와 직접 한 건 이상의 FX 거래 수단 계약을 체결하였을 경우, 또는 미국 외 또는 미국 영토 외 지역에 거주했을 때 미국 또는 미국 영토 내에서 한 건 이상의 FX 거래 수단을 거래한 모든 사람; 또는
- 2) 미국 또는 미국 영토에 거주했을 때 한 건 이상의 FX 장내 거래 수단 계약을 체결하였을 경우, 또는 미국 외 또는 미국 영토 외 지역에 거주했을 때 미국 거래소에서 한 건 이상의 FX 장내 거래 수단 계약을 체결한 모든 사람.

이러한 문단에 대문자로 표기된 용어는 다른 대문자 표기 용어와 마찬가지로 아래 질문 3, 7, 17에 설명 또는 정의되어 있습니다.

본 집단 소송 합의 통지서("통지서")는 Rule 23 of the Federal Rules of Civil Procedure(민사 절차에 대한 연방법 규칙 제 23조) 및 United States District Court for the Southern District of New York(미국 뉴욕 남부 지방 법원)("법원") 명령에 따라 제공됩니다. 통지서는 스팸 메일, 광고 또는 변호사의 소송 권유가 아니며 귀하가 고소를 당한 것이 아닙니다.

이 통지서는 프랑스어, 독일어, 인도네시아어, 이탈리아어, 일본어, 한국어, 폴란드어, 중국어 번체, 중국어 간체, 스페인어, 러시아어, 포르투갈어, 루마니아어, 베트남어로

번역되었습니다. 이 통지서의 번역된 버전은 [WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)(“합의 웹사이트”)에서 확인하실 수 있습니다.

이 통지서의 목적은 현재 제기되어 법원에서 계류 중인 법적 집단 소송(“소송”) 및 다음 “화해 피고인들”과의 소송 합의(“합의안” 또는 “청산 계약서”)에 대해 알려드리는 것입니다.

1. Bank of America Corporation, Bank of America, N.A. 및 Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated (“Bank of America”);
2. The Bank of Tokyo–Mitsubishi UFJ, Ltd. (“BTMU”);
3. Barclays Bank PLC 및 Barclays Capital Inc. (“Barclays”);
4. BNP Paribas Group, BNP Paribas North America Inc., BNP Paribas Securities Corp. 및 BNP Prime Brokerage, Inc. (“BNP Paribas”);
5. Citigroup Inc., Citibank, N.A., Citicorp 및 Citigroup Global Markets Inc. (“Citigroup”);
6. Deutsche Bank AG 및 Deutsche Bank Securities Inc. (“Deutsche Bank”)
7. The Goldman Sachs Group, Inc. 및 Goldman, Sachs & Co. (“Goldman Sachs”);
8. HSBC Holdings PLC, HSBC Bank PLC, HSBC North America Holdings Inc., HSBC Bank USA, N.A. 및 HSBC Securities (USA) Inc. (“HSBC”);
9. JPMorgan Chase & Co. 및 JPMorgan Chase Bank, N.A. (“JPMorgan”);
10. Morgan Stanley, Morgan Stanley & Co., LLC, 및 Morgan Stanley & Co., International PLC (“Morgan Stanley”);
11. RBC Capital Markets LLC (“RBC”);
12. The Royal Bank of Scotland Group PLC, The Royal Bank of Scotland PLC, RBS Securities Inc. (“RBS”);
13. Société Générale (“Soc Gen”);
14. Standard Chartered Bank (“Standard Chartered”); 및
15. UBS AG, UBS Group AG 및 UBS Securities LLC (“UBS”).

귀하는 기록상 합의안에 따라 적격 거래 자격을 얻은 FX 거래 수단 또는 FX 장내 거래 수단을 한 건 이상 거래했기 때문에 본 소송의 합의 집단 중 한 구성원일 수 있으므로 본 통지서를 받게 되었습니다.

법원은 이 소송에서 귀하 및 합의 집단을 대표하도록 아래 명시된 변호사들을 지명했습니다.

Christopher M. Burke  
 Scott+Scott, Attorneys at Law, LLP  
 707 Broadway, Suite 1000  
 San Diego, CA 92101  
 전화 번호: 619-233-4565  
 cburke@scott-scott.com

Michael D. Hausfeld  
 Hausfeld LLP  
 1700 K Street, NW, Suite 650  
 Washington, DC 20006  
 전화 번호: 202-540-7200  
 mhausfeld@hausfeld.com

소송에서 화해 피고인들 및 Credit Suisse Group AG, Credit Suisse AG, Credit Suisse Securities(USA) LLC(“Credit Suisse” 또는 “비화해 피고인”, 화해 피고인과 함께 “피고인들”로 총칭)는 외환(“FX”) 시장 가격 담합을 공모하여 셔먼 독점규제법, 15 U.S.C. §§1, 3의 1조 및 3조를 위반하였다는 혐의를 받고 있습니다. 피고인들은 FX 시장과 관련하여 조작에 가담하여 상품거래법, 7 U.S.C. §§1, *et seq*를 위반하였다는 혐의 또한 받고 있습니다. 피고인들은 소송에서 제기된 혐의에 실패가 있음을 부인하고 있습니다.

법원에서는 앞서 Bank of America, BTMU, Barclays, BNP Paribas, Citigroup, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, JPMorgan, Morgan Stanley, RBC, RBS, Soc Gen, Standard Chartered, UBS와의 합의안을 승인했습니다. 보상 의무가 해지된 당사자들에 대한 해지된 보상 청구를 해결하기 위해 화해 피고인들은 총 \$2,310,275,000의 합의금을 지급할 것에 합의했습니다. 통지 및 관리 비용에 들어가는 목적으로 지불된 모든 자금을 포함하여, 각 화해 피고인에 의해 합의된 합의금은 다음과 같습니다.

화해 피고인	합의금
BTMU	\$10,500,000
Bank of America	\$187,500,000
Barclays	\$384,000,000
BNP Paribas	\$115,000,000
Citigroup	\$402,000,000
Deutsche Bank	\$190,000,000
Goldman Sachs	\$135,000,000
HSBC	\$285,000,000
JPMorgan	\$104,500,000
Morgan Stanley	\$50,000,000
RBC	\$15,500,000
RBS	\$255,000,000
Soc Gen	\$18,000,000
Standard Chartered	\$17,200,000

화해 피고인	합의금
UBS	\$141,075,000
총 합의금	\$2,310,275,000

화해 피고인들은 집단 원고 및 합의 집단 구성원의 이익을 위해 확증 개시를 비롯한 타당한 협조를 제공할 것에도 동의했습니다(“협조 조항”). 집단 변호인단은 협조 조항이 모든 혐의를 부인하고 있는 비화해 피고인에 대한 소송에서 보상 청구를 지속함에 있어 집단 원고를 계속 도울 것이라 생각하고 있습니다. 합의 집단 구성원은 합의에 참여함으로써 비화해 피고인에 대한 보상 청구를 해지하는 것이 아닙니다.

아래 표에는 합의와 관련한 귀하의 권리와 선택권이 요약되어 있습니다. 귀하의 권리와 선택권에 대한 자세한 정보는 청산 계약서 및 분배 계획안에서 확인할 수 있으며 이러한 문서는 [www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)(“합의 웹사이트”)에서 이용할 수 있습니다.

<b>합의안에 따른 귀하의 법적 권리 및 선택권</b>	
<b>아무런 조치도 취하지 않음</b>	합의 집단 설명 중 하나에 부합할 경우 자동으로 합의 집단의 일부가 됩니다. 그러나 적시에 보상 청구를 제출하지 않을 경우 귀하는 합의안에 따른 어떠한 합의금도 받지 않습니다. 귀하는 합의안에 대한 판결, 그리고 승인되는 경우 합의 해지를 비롯한 과거 및 향후 모든 법원 판결을 따르게 되지만, 합의안에 따른 합의금을 일체 받을 수 없게 됩니다. 질문 18을 참조하십시오.
<b>보상 청구 양식 제출</b>	유효한 보상 청구 및 해지 증서(“보상 청구 양식”)를 작성하여 2018년 3월 22일 목요일 이전까지 제출할 경우 귀하는 순 합의 기금을 분배받을 수 있습니다. 귀하가 집단 구성원이며 보상 청구 양식을 제출할 경우 귀하는 합의 집단 구성원에 포함되게 됩니다. 귀하는 합의안에 대한 판결, 그리고 승인되는 경우 합의 해지를 비롯한 과거 및 향후 모든 법원 판결을 따르게 됩니다. 청구 양식을 제출하지 않은 경우 합의안에 따른 어떠한 합의금도 받지 않습니다. 질문 13을 참조하십시오.
<b>합의에서 탈퇴하기</b>	합의에서 스스로 탈퇴하고자 할 경우 반드시 2018년 2월 7일 수요일까지 서면 요청서를 제출해야 합니다. 스스로 탈퇴하고 승인된 경우 합의안 또는 합의 해지의 적용을 받지 않게 되며, 합의안에 따른 합의금을 일체 받을 수 없게 됩니다. 질문 19~23을 참조하십시오.
<b>합의안에 이의 제기하기</b>	합의안에 이의를 제기하고자 할 경우 반드시 2018년 2월 7일 수요일까지 보상 청구 처리 담당에게 서면으로 이의 제기를 제출해야 합니다. 보상 청구 처리 담당은 귀하의 이의 제기를 법원에 제출하는 집단 변호인단에게 이의 제기합니다. 이의를 제기하기 위해서는 반드시 합의 집단에 포함되어 있어야 합니다. 질문 24 및 25를 참조하십시오.

<b>합의안에 따른 귀하의 법적 권리 및 선택권</b>	
<b>공정성 심의회 참석하기</b>	서면 이의 제기에 해당 요청을 포함시키면, 귀하는 합의안에 대한 공정성 심의회에서의 발언을 허가해 달라는 요청을 법원에 제출할 수 있으며 이는 2018년 2월 7일 수요일까지 보상 청구 처리 담당에게 제출해야 합니다. 보상 청구 처리 담당은 귀하의 요청을 법원에 제출하는 집단 변호인단에게 요청합니다. 공정성 심의회는 2018년 5월 23일 수요일 오후 4시로 예정되어 있습니다. 질문 28~30을 참조하십시오.
<b>변호사를 통한 출두</b>	귀하는 자비로 개인 변호인을 통해 심의회에 출석하실 수 있습니다. 질문 26, 29, 30을 참조하십시오.

이러한 권리와 선택권 및 이를 행사할 수 있는 기한은 본 통지서에 설명되어 있습니다.

\*\*\*\*보상 청구서를 제출하기로 선택한 경우 귀하는 이 소송의 보상 청구 관리 절차에 사용하기 위한 목적으로 2003년 1월 1일에서 2015년 12월 15일까지의 몇몇 화해 피고인과의 FX 거래 수단 및 FX 장내 거래 수단 거래와 관련한 귀하의 정보 및 거래 데이터를 공개하는 데에 동의하며, 이러한 정보 및 거래 데이터와 관련한 해당 은행비밀법 또는 데이터개인정보보호법 또는 기타 유사한 기밀보호법에서 제공하는 보호 일체를 포기하고, 이러한 정보 및 거래 데이터를 공개하도록 해당 화해 피고인에게 안내하는 것입니다. 해당하는 경우 귀하는 2003년 1월 1일에서 2015년 12월 15일까지의 FX 장내 거래 수단 거래 또는 재산을 반영하는 모든 문서의 공개에 동의하는 것이며, 이러한 문서는 소송의 보상 청구 관리 절차에 사용하기 위해 종합증권회사(들), FCM(들), CME 및 ICE를 포함하나 이에 국한되지 않는 제3자로부터 확보될 수 있습니다. 귀하가 합의안에 이의를 제기하거나 합의에 참여하지 않기로 선택할 경우, 법원에 이의 제기 및 제외 사항을 제출할 때 귀하의 신원이 공개적으로 드러납니다.\*\*\*\*

## 이 통지서의 내용

### 목차

	페이지
<u>기본 정보</u> .....	8
1. 집단 소송이란 무엇입니까?.....	8
2. 이 통지서의 수령 대상은 누구입니까?.....	8
3. 이 통지서에 사용된 정의는 무엇입니까?.....	8
4. 이 소송의 배경은 무엇입니까?.....	9
5. 합의가 가능한 이유는 무엇입니까?.....	10
6. 합의안은 비화해 피고인에 대한 보상 청구에 어떠한 영향을 미칩니까?.....	11
<u>합의금 수령 대상자</u> .....	12
7. 본인의 집단 구성원 여부는 어떻게 확인할 수 있습니까?.....	12
8. 합의 집단 중 하나에 포함되는 것에 예외가 있습니까?.....	13
9. 합의안에 포함되는 거래의 지리적 범위란 무엇입니까?.....	13
10. 두 합의 집단 모두의 구성원일 수 있습니까?.....	13
11. 합의 집단 포함 여부를 아직 잘 모르겠습니다.....	14
<u>합의의 이점</u> .....	14
12. 합의로 인해 어떤 이득이 있습니까?.....	14
13. 합의금을 받으려면 어떻게 합니까?.....	14
14. 받게 되는 합의금은 얼마입니까?.....	16

15. 언제 합의금을 받습니까? .....	17
16. 보상 청구 양식을 제출한 후에 해야할 일은 무엇입니까?.....	17
17. 합의금을 받기 위해 포기해야 하는 것이 있습니까?.....	17
18. 아무것도 하지 않을 경우 어떻게 됩니까? .....	19
<b>합의에서 탈퇴하기</b> .....	20
19. 합의 집단에 소속되고 싶지 않으면 어떻게 합니까?.....	20
20. 탈퇴 방법은 무엇입니까? .....	20
21. 탈퇴할 경우 이후에 같은 혐의로 화해 피고인들과 기타 보상 의무 해지 당사자들을 기소할 수 있습니까? .....	21
22. 탈퇴할 경우 합의금을 받을 수 있습니까? .....	21
23. 합의에서 탈퇴할 경우에도 이의를 제기할 수 있습니까?.....	21
<b>합의안에 이의 제기하기</b> .....	21
24. 합의안에 관한 본인의 의견을 법원에 발언하려면 어떻게 합니까? .....	21
25. 이의 제기와 탈퇴의 차이점은 무엇입니까?.....	22
<b>귀하의 이익을 대변하는 변호사</b> .....	22
26. 이 소송을 담당하는 변호사가 있습니까?.....	22
27. 변호사 수임료는 어떻게 지불됩니까? .....	23
<b>법원의 공정성 심의회</b> .....	23
28. 합의안에 대한 법원 승인 여부는 언제 어디에서 결정됩니까? .....	23
29. 공정성 심의회에 참석해야 합니까?.....	24
30. 공정성 심의회에서 발언할 수 있습니까?.....	24
<b>자세한 내용 보기</b> .....	24
31. 자세한 정보를 확인하려면 어떻게 합니까?.....	24



## 기본·정보

### 1. 집단 소송이란 무엇입니까?

집단 소송이란 원고들을 대표하는 몇몇 대표자가(본 소송의 경우 집단 원고) 자신들 및 자신들과 유사한 상황에 있으며 유사한 보상 청구를 진행하는 사람들(즉, 집단)을 대리하여 피고인들을 상대로 법적 소송을 제기하는 법적 절차입니다. 원고측 대표, 법원 및 집단의 변론을 맡은 변호인단 모두 모든 집단 구성원의 권익이 충분히 대변되도록 할 책임이 있습니다.

집단 소송에서 특히 중요한 것은 집단 구성원 개개인이 변호사 수임료나 소송 비용을 부담하지 않는다는 점입니다. 집단 소송의 경우 변호사 수임료와 소송 비용은 합의 기금(또는 법원 판결 금액)에서 지불되며 반드시 법원의 승인을 받아야 합니다. 따라서 집단을 대신하여 승소하지 않으면 변호사가 수임료를 받지 않습니다.

원고측 대표가 집단을 대표하여 본 합의에서 화해 피고인들과의 합의와 같은 피고인들과의 합의에 들어가게 되면 법원의 명령에 따라 합의 집단 구성원들이 합의에 대해 통보받고 합의 관련 의견을 말할 기회가 주어져야 합니다. 그 후, 법원은 다른 무엇보다도 특히, 합의안의 공정성, 합리성 및 충분성을 결정하기 위해 심의회(공정성 심의회)를 개최합니다.

### 2. 이 통지서의 수령 대상은 누구입니까?

귀하는 요청에 따라, 또는 귀하가 합의 집단 중 한 구성원일 수 있다는 기록에 따라 본 통지서를 받게 되었습니다. 합의 집단 중 한 잠재적 구성원으로서 귀하에게는 법원이 합의안 승인을 결정하기에 앞서 화해 피고인들과의 제안된 합의안에 대해 알 권리가 있습니다.

본 통지서에는 소송, 합의안, 귀하의 법적 권리, 제공되는 혜택, 혜택 대상 및 적격할 경우 귀하 몫의 혜택을 수령할 방법에 대한 설명이 나와 있습니다. 본 통지서는 또한 귀하에게 법원에서 합의안의 공정성, 타당성 및 충분성을 고려하고, 집단 변호인단(모든 원고 변호인단을 대표함)에 대해 합의 기금에서 지불되는 변호사 수임료와 소송 비용의 적용을 고려하기 위해 열리는 공정 심의회에 대해 알리는 것 또한 목적으로 합니다.

### 3. 이 통지서에 사용된 정의는 무엇입니까?

이 통지서는 참조로 2015년 10월 1일부로 Bank of America(“Bank of America 합의안”); 2015년 9월 30일부로 Barclays(“Barclays 합의안”); 2017년 2월 14일부로 BTMU(“BTMU 합의안”); 2015년 10월 1일부로 BNP Paribas(“BNP Paribas 합의안”); 2015년 10월 1일부로 Citigroup(“Citigroup 합의안”); 2017년 9월 29일부로 Deutsche Bank AG(“Deutsche Bank 합의안”); 2015년 10월 1일부로 Goldman Sachs(“Goldman Sachs 합의안”); 2015년 9월 30일부로 HSBC(“HSBC 합의안”);

2015년 10월 1일부로, JPMorgan(“JPMorgan 합의안”); 2017년 7월 28일부로 Morgan Stanley(“Morgan Stanley 합의안”); 2017년 7월 27일부로 RBC(“RBC 합의안”); 2015년 10월 2일부로 RBS(“RBS 합의안”); 2017년 7월 27일부로 Société Générale(“Soc Gen 합의안”); 2017년 7월 27일부로 Standard Chartered(“Standard Chartered 합의안”); 2015년 10월 1일부로 UBS(“UBS 합의안”)(“합의안” 또는 “청산 계약서”로 총칭)와의 약정서 및 청산 계약서 내의 정의를 포함하고 있습니다.

청산 계약서 및 법원 사전 승인 명령서는 보상 청구 처리 담당 웹사이트 [WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)(“합의 웹사이트”)에 게시되어 있습니다. 사용되었으나 정의되지 않은 모든 대문자 용어는 청산 계약서 및 법원 사전 승인 명령서에서와 동일한 의미를 갖습니다. 편리한 참조를 위한 일부 핵심 정의는 다음과 같습니다.

- “FX 기준 환율”이란 총칭하여 (i) 런던 기준 오후 4 시 WM/Reuters 환율; (ii) 런던 기준 오후 1시 15분 ECB 환율을 포함하는 European Central Bank(“ECB”) FX 준거 환율; (iii) 중부 표준시 기준 오후 2시 환율을 포함하는 Chicago Mercantile Exchange(“CME”) 일일 정산 환율; (iv) 기타 FX 기준 환율, 고정 또는 준거 환율을 의미합니다.
- “FX 장내 거래 수단”이란 FX 선물 및 FX 선물 옵션을 포함하나 이에 국한되지 않는, 거래소를 통한 거래에 상장되었던 모든 FX 거래 수단을 의미합니다.
- “FX 거래 수단”이란 FX 현물 거래, 선물환, 스왑, 선물, 옵션 및 해당 거래 또는 이행가치가 어떤 식으로든 환율과 관련이 있는 기타 모든 FX 거래 수단 또는 FX 거래를 의미합니다.
- “FX 거래”란 해당 거래가 발생하거나 이루어진 수단이나, FX 거래 수단 및 FX 장내 거래 수단과 관련하여 입찰 및 제안을 보류하기로 한 결정과 상관 없이 FX 거래 수단 및 FX 장내 거래 수단의 거래를 의미합니다.
- “합의 집단 구성원”이란 합의 집단 중 한 구성원이며, 법원에서 정한 절차에 따라 적시에 유효하게 합의 집단에서 탈퇴하지 않은 사람을 의미합니다.
- “합의 집단”이란 “직접 합의 집단” 및 “거래소 합의 집단”을 의미합니다. 직접 합의 집단 및 거래소 합의 집단은 아래 질문 7에 대한 답변에 정의되어 있습니다.

#### 4. 이 소송의 배경은 무엇입니까?

개괄적으로 집단 원고는 피고인들이 FX 시장 가격 담합을 공모하여 셔먼 독점규제법, 15 U.S.C. §§1, 3의 1조 및 3조를 위반하였으며 FX 시장 조작을 공모하여 상품거래법, 7 U.S.C. §§1, *et seq*를 위반하였다는 혐의를 제기하고 있습니다. 집단 원고는 이와 같은 행위가 몇몇 각기 다른 방법을 통해 이루어졌다는 혐의를 제기하고 있습니다.

원고 집단은 피고인들이 합의 집단 구성원들이 지불한 FX 기준 환율의 담합을 공모하였다는 혐의를 제기하고 있습니다. FX 기준 환율이란 하루 중 특정 시간에 고시되는 환율로, 이 환율에 따라 피고인들은 합의 집단 구성원들에게 거래를 제안하고, 거래를 수행했습니다. 가장 널리 사용되는 FX 기준 환율은 WM/Reuters 환율이며, 이는 가장 널리 거래되는 통화쌍에 대해 런던 시간으로 오후 3시 59분 30초에서 오후 4시 00분 30초 사이에 특정 장소에서 시장에 실제 거래된 가격의 평균 가격을 사용하여 런던 시간 오후 4시에 확립됩니다. 집단 원고는 피고인들이 FX 기준 환율을 담합하고 조작하기 위해 자신들의 트레이딩 포지션 및 거래 전략을 조직화하기 위한 기밀 주문과 거래 정보를 공유했다는 혐의를 제기하고 있습니다.

원고 집단은 피고인들이 합의 집단 구성원들에게 견적으로 제공한 차액의 담합을 공모했다는 혐의를 제기하고 있습니다. 3차 통합 개정 집단 소송 고소(“고소”)에 기술된 대로 차액은 피고인들이 이를 기준으로 통화를 매입할 것이라고 명시한 환율과 피고인들이 통화를 매각할 환율 간의 차이입니다. 집단 원고는 피고인들이 채팅방에서의 의사소통 및 기타 수단을 통해 차액과 관련하여 논의하고 차액을 합의하였다는 혐의를 제기하고 있습니다. 혐의로 제기된 차액 담합 공모는 FX 시장에서의 경쟁을 축소시키고, 차액을 인위적으로 높였으며, 그 결과 피고인들은 공모에 가담하지 않았을 경우의 가격보다 더 낮은 가격으로 통화를 매각하고, 공모에 가담하지 않았을 경우의 환율보다 더 낮은 환율로 통화를 매입하였고, 주장된 공모에 가담하지 않았을 경우의 차액보다 덜 경쟁적인 차액을 제공하였습니다.

집단 원고는 또한 피고인들이 고객들의 스톱로스 및 주문 제한을 유도하고, 지정가주문 가격보다 더 나은 가격에서 고객제한주문을 운용하고 선도고객주문을 조종하며, 나아가 “banging the close”(문 흔들기, 즉, FX 기준 환율이 확립되기 직전과 확립되는 시간에 대량의 고객 주문을 규모가 작은 거래로 분산하는 방식), painting the screen(장막치기) 및 고소에 기술된 기타 전략을 사용하여 가격을 담합하려 공모했다는 혐의를 제기하고 있습니다.

집단 원고는 이러한 행위로 인해 결과적으로 합의 집단 구성원들이 FX 거래에 있어 경쟁 가격보다 높은 가격을 지불했다고 주장하고 있습니다. 피고인들은 원고 집단이 제기한 범법행위 혐의를 부인하고 있습니다.

이 소송에서의 구체적인 혐의와 관련한 더 많은 정보는 [WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)에서 고소를 검토하여 확인할 수 있습니다.

## 5. 합의가 가능한 이유는 무엇입니까?

원고 집단 및 집단 변호인단은 고소에 기술된 대로 합의 집단 구성원들이 피고인들의 행위로 인해 손해를 입었다고 생각하고 있습니다. 피고인들은 각각 집단 원고가 고소에서 제기한 실질적 혐의를 부인하였으며, 보상 청구에 실패가 부족하고, 집단 원고의 보상 청구는 재판에 앞서, 재판에서, 또는 항소 시 기각될 것이라고 생각하고 있습니다. 법원은 집단 원고 또는 화해 피고인들인 중 어느 한 쪽에 유리하도록 판결을 내리지 않았습니다. 대신에 집단 변호인단은 협상하여 소송을 해결하기 위해 각 화해 피고인들과 개별적으로 중재에 들어갔습니다. 집단 원고와 화해 피고인들은 합의안이 합의 집단과 합의 피고인들 각각에 최대한 이익이 된다고 생각하고 있습니다. 합의안은 양측이 긴 소송과 재판전 절차, 재판 및 항소의 불확실성으로 인한 위험 및 비용을 피할 수 있게 할 뿐만 아니라, 합의안이 승인될 경우 이를 통해 유효한 보상 청구를 제출한 적격 합의 집단 구성원이 결과적으로 아무 것도 얻지 못할 위험 대신에 일부 보상을 받을 수 있도록 할 것입니다. 집단 원고 및 집단 변호인단은 합의안이 합의 집단 구성원 모두에게 최대한 이익이 된다고 생각하고 있습니다.

화해 피고인들은 제안된 합의 집단이 얻는 혜택으로 현금 총 \$2,310,275,000(“합의 기금”)를 지급한다는 데에 동의했습니다. 합의안이 승인되면 합의 기금에 기금이 설립된 날로부터 발생한 이자를 더한 금액에서 합의 집단 통지, 보상 청구 관리 및 법원 판결 변호사 수임료 관련 비용을 제한 금액(“순 합의 기금”)이 유효한 보상 청구 양식을 제출한 모든 합의 집단 구성원에게 분배됩니다.

집단 원고는 모의 모델을 개발했으며, 이 모델에 따르면 합의 집단이 모든 피고인들에 대해 재판에서 배상받을 수 있는 손해 배상금은 3배소 전 80억 달러에서 100억 달러 사이일 것으로 추정됩니다. \$2,310,275,000의 합의 기금은 이러한 손해 배상금의 23%~29%에 해당합니다. 이 손해 배상금은 소송 위험에 대해 할인되지 않으며 현재까지 수령된 정보 및 거래 데이터를 기반으로 하고, 추가로 수령되는 정보 및 거래 데이터를 토대로 변경될 수 있습니다.

합의안은 합의 집단이 현재 소송을 진행 중인 비화해 피고인에 대해 공동 책임 또는 개별 책임을 토대로 전체 손해 배상금을 배상받을 권리(합의금에 3배소 적용 후 상제한 후)를 보호하고 있습니다. 화해 피고인들은 집단 원고가 재판에서 승소할 것이라(집단 원고가 집단들을 성공적으로 입증하고 약식재판을 신청할 것이라) 생각하지 않으며, 결과적으로 합의 집단 구성원들이 아무 것도 얻지 못하게 될 것이라고 생각하고 있습니다.

합의안이 승인될 경우 화해 피고인들은 더 이상 이 소송의 피고인이 아니지만, 소송은 비화해 피고인을 대상으로 계속될 것입니다. 합의안이 승인되지 않을 경우 화해 피고인들은 이 소송의 피고인으로 남게 되며 집단 원고는 화해 피고인들 및 비화해 피고인에 대한 보상 청구를 계속할 것입니다.

**6. 합의안은 비화해 피고인에 대한 보상 청구에 어떠한 영향을 미칩니까?**

합의안의 승인 여부와 관계없이 비화해 피고인에 대한 집단 원고의 보상 청구 소송은 계속될 것이며 재판이 준비될 것입니다. 비화해 피고인에 대해 손해 배상금이 지급될 경우 비화해 피고인은 합의금에서 해당 손해 배상금을 줄이기 위해 시도할 수 있습니다. 어떠한 감액도 합의안에 따른 집단 구성원의 손해 배상에는 영향을 미치지 않습니다. 합의 집단 합의안 또는 증명서 승인 일체와 관련한 법원의 판결은 이 소송에서 다른 집단을 증명하기 위한 신청 일체를 비롯하여 비화해 피고인과 관련한 향후 신청에 대한 법원의 판결에 영향을 미치지 않습니다.

**합의금 · 수령 · 대상자**

**7. 본인의 집단 구성원 여부는 어떻게 확인할 수 있습니까?**

법원의 사전 승인 명령에서 법원은 두 합의 집단을 승인했습니다.

먼저, **직접 합의 집단**은

2003년 1월 1일에서 2015년 12월 15일 사이에 미국 또는 미국 영토에 거주했을 때 피고인; 피고인의 직간접적 모회사, 자회사 또는 부서; 보상 의무가 해지된 당사자; 또는 공모자와 직접 FX 거래 수단 계약을 체결한 모든 당사자, 또는 미국 외 또는 미국 영토 외 지역에 거주했을 때 미국 또는 미국 영토 내에서 FX 장내 거래 수단을 거래한 모든 당사자로 정의됩니다.

다음으로, **거래소 합의 집단**은

2003년 1월 1일에서 2015년 12월 15일 사이에 미국 또는 미국 영토에 거주했을 때 FX 장내 거래 수단 계약을 체결한 모든 당사자 또는, 또는 미국 외 또는 미국 영토 외 지역에 거주했을 때 미국 거래소에서 FX 장내 거래 수단 계약을 체결한 모든 당사자로 정의됩니다.

이러한 설명에 부합하는 모든 사람이 합의 집단 중 한 구성원이 되는 것은 아닙니다. 합의 집단 제외 논의는 질문 8을 참조하십시오.

용어 “FX 거래 수단” 및 “FX 장내 거래 수단”은 질문 3에 정의되어 있습니다. FX 거래 수단의 예시로는 FX 현물, 선물환, FX 스왑 및 장외시장(“OTC”) FX 옵션 거래가 있습니다. FX 장내 거래 수단의 예시로는 FX 선물 계약 및 FX 선물 옵션 계약이 있으며, 이러한 수단은 Chicago Mercantile Exchange(“CME”) 또는 ICE Futures U.S.(“ICE Futures”)와 같이 외환으로 거래됩니다.

화해 피고인들 중 누구와도 FX 거래 수단을 전혀 거래하지 않았을 지라도, 귀하가 2003년 1월 1일에서 2015년 12월 15일 사이에 비화해 피고인과 FX 거래 수단 계약을 체결하였거나, FX 장내 거래 수단 계약을 체결하였을 경우 귀하는 합의 집단 중 한

구성원이 될 수 있습니다. 귀하가 미국에 거주하고 있거나, 귀하가 미국 외 지역에 거주하고 있을 때 미국에서 귀하의 거래가 발생했다는 전제 하에 그러한 거래는 합의안에 따른 보상 청구에 적격합니다. 귀하가 집단 구성원일 경우, 귀하가 합의에 참여하지 않기로 선택하지 않는 한 귀하는 화해 피고인들 및 비화해 피고인들 모두와의 거래와 관련된 화해 피고인들 및 기타 보상 의무가 해지된 당사자들에 대한 모든 보상 청구를 해지하게 됩니다. 비화해 피고인에 대한 귀하의 보상 청구는 일체 해지되지 않습니다.

#### 8. 합의 집단 중 하나에 포함되는 것에 예외가 있습니까?

예. 그렇습니다. 다음 중 하나에 해당될 경우 귀하는 어떠한 합의 집단에도 포함되지 않습니다.

- 피고인;
- 보상 의무가 해지된 당사자;
- 공모자;
- 피고인, 보상 의무가 해지된 당사자 또는 공모자의 임원, 책임자 또는 직원;
- 피고인, 보상 의무가 해지된 당사자 또는 공모자가 지배 지분을 보유하고 있는 법인;
- 피고인, 보상 의무가 해지된 당사자, 공모자의 자회사, 법적 대리인, 상속인 또는 양수인, 또는 이들을 대신하여 행동하는 개인;
- 이 소송을 주재하는 법관 또는 그 직계 가족 또는 사법부 직원, 또는 이 소송에 지정된 배심원.

그러나 피고인이 직접 또는 간접적으로 지분을 보유하고 있거나 보유하고 있을 수 있는, 또는 이에 관하여 피고인의 자회사가 투자자문회사의 역할을 할 수 있지만 피고인 또는 피고인의 각 자회사가 대주주가 아니거나 수익권의 대부분을 소유하고 있지 않은 뮤추얼 펀드 집단, 상장지수펀드, 재간접펀드 및 헤지펀드를 포함하나 이에 국한되지 않는 투자 회사 또는 합동운용펀드 일체를 의미하는 투자 기구는 합의 집단에서 제외되지 않습니다.

#### 9. 합의안에 포함되는 거래의 지리적 범위란 무엇입니까?

귀하가 미국(또는 미국 영토)에 거주하고 있고, 귀하가 피고인과 직접 거래한 FX 거래 수단 및 FX 장내 거래 수단의 모든 거래가 합의 집단 기간 동안 발생한 경우 이러한 모든 거래는 거래가 이루어진 위치에 상관없이 합의안에 포함될 수 있습니다. 미국에 소재한 법인이 미국 밖에 소재한 자회사, 계열사 또는 기타 해외 법률 법인을 통해 해외 거래를 수행하는 범위까지 이러한 법인은 합의안에 따라 미국 밖에 소재한 법인으로 간주됩니다.

귀하가 미국에 거주하고 있고, 귀하가 피고인과 직접 거래한 FX 거래 수단 및 FX 장내 거래 수단의 거래가 합의 집단 기간 동안 미국에서 발생한 경우 이러한 거래는 합의안에 포함될 수 있습니다.

**10. 두 합의 집단 모두의 구성원일 수 있습니까?**

그럴 수 없습니다. 직접 합의 집단과 거래소 합의 집단 모두에 적격할 경우 귀하는 직접 합의 집단의 구성원으로 간주될 것입니다. 이는 직접 합의 집단에 포함되는 개인 및 법인의 경우 거래소 합의 집단에서 명백히 제외되기 때문입니다.

합의안에 따른 귀하의 합의금은 귀하가 어떤 합의 집단의 구성원인가에 따라 좌우되지 않습니다. 분배 계획안에 따라 두 합의 집단의 구성원들은 동등한 대우를 받게됩니다. 합의 기금이 합의 집단 구성원에게 할당되는 방식에 대한 더 자세한 설명은 분배 계획안을 검토하여 확인할 수 있습니다. 분배 계획안은 [WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)에서 확인할 수 있습니다.

**11. 합의 집단 포함 여부를 아직 잘 모르겠습니다.**

아직 본인의 보상 가능 여부가 확실하지 않으면 무료로 지원을 요청하실 수 있습니다. 자세한 정보는 수신자 부담으로 1-888-582-2289번에 전화하거나(미국 또는 캐나다 외 지역에서 전화할 경우 1-330-333-7253) [WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)에 방문하십시오. 또는 적격성을 알아보기 위해 보상 청구 양식을 작성하고 적시에 제출할 수 있습니다.

**합의의 · 이점**

**12. 합의로 인해 어떤 이득이 있습니까?**

화해 피고인들은 청산 계약서가 승인될 경우 합의 집단에게 분배하고 법원 판결 수임료 및 비용을 지불하기 위해 설립된 기금(“합의 기금”)에 총 \$2,310,275,000를 지불하였습니다. 합의 기금의 일부인 \$1,250,000는 합의 집단 통지 및 보상 청구 관리 비용을 지불하는 것으로 지정되었습니다(“통지 및 관리 기금”). 이러한 비용이 통지 및 관리 기금을 초과하는 범위까지 해당 비용은 합의 기금의 나머지 기금에서 지불될 것입니다.

순 합의 기금은 모든 비용, 수수료, 경비가 공제된 후 \$1,894,425,500(합의 기금의 82%)입니다(이러한 수수료 및 경비를 법원에서 승인한 경우). 집단 변호인단의 변호사 수임료 및 소송 비용 변제액 신청에 대한 자세한 내용은 질문 27을 참조하십시오. 순 합의 기금은 분배 계획안에 따라 2018년 3월 22일까지 유효한 청구 양식을 전송하는 합의 집단 구성원에게 분배됩니다.

화해 피고인들은 집단 원고 및 합의 집단 구성원의 이익을 위해 타당한 협조를 제공할 것에도 동의했습니다. 법원 명령과 준거법에 따라 화해 피고인들의 협조 의무에는 거래

데이터 제작, 이전에 FX 시장에서의 불법 행위 혐의를 조사하는 특정 정부 기관에 제출되었던 모든 문서의 제작, 문서의 공증을 위한 정보 및 증거물 제공, 인터뷰, 증언 녹취서 및 재판 중 증언을 위한 증인 제공이 포함됩니다. 협조 조항은 합의 사전 승인 후 7년까지 또는 이 소송의 모든 피고인들에 대해 최종 판결이 내려지고 남은 상소권이 없는 시점 중 더 이후에 오는 시점까지 유효합니다. 집단 변호인단은 협조 조항이 이 소송의 비화해 피고인에 대한 기소를 지속하는 데에 도움이 될 것이라고 생각하고 있습니다.

### 13. 합의금을 받으려면 어떻게 합니까?

귀하가 합의 집단 중 한 구성원이고 탈퇴하지 않았다면 순 합의 기금에서 귀하 몫의 합의금을 받기 위해 보상 청구 양식을 제출할 자격이 있습니다. 보상 청구 양식은 이 통지서에 동봉되어 있습니다. [www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)을 방문하거나 수신자 부담 번호인 1-888-582-2289(미국 또는 캐나다 외 지역에서 전화할 경우 1-330-333-7253) 번으로 보상 청구 처리 담당에게 문의할 수 있습니다.

설명을 주의 깊게 읽어보고, 보상 청구 양식을 작성하여 양식에서 요구하는 모든 서류를 동봉하고 서명하여 보상 청구 처리 담당에게 제출해 주십시오.

보상 청구 양식에는 청산 계약서에 따라 보상을 청구하기 위한 두 가지 옵션이 제시되어 있습니다.

- 옵션 1은 추정 보상 청구 옵션입니다. 옵션 1을 선택하면 보상 청구 처리 담당이 화해 피고인들이 제출한 데이터를 사용하여 귀하의 적격 거래규모를 추정할 것입니다. 귀하가 비화해 피고인과만 거래했을 경우 추정 보상 청구 옵션을 이용할 수 없습니다.
- 옵션 2는 문서 보상 청구 옵션입니다. 옵션 2를 선택하면 귀하는 합의 웹사이트에서 이용할 수 있는 전자 데이터 양식을 사용하여 귀하의 적격 거래와 관련한 데이터와 문서를 제출하게 되며, 보상 청구 처리 담당은 귀하가 제출한 데이터 및 문서를 사용하여 귀하의 적격 거래 규모를 추정하게 됩니다.
- 주요 브로커를 이용하여 거래했거나 귀하를 대신하여 거래를 수행하는 자산/투자 관리자를 둔 경우, 옵션 2를 선택하는 편이 좋습니다. 화해 피고인들의 데이터에 있는 명명 규칙으로는 보상 청구 처리 담당이 귀하의 모든 적격 거래 규모를 파악하지 못할 수 있기 때문입니다.
- FX 장내 거래 수단으로 거래한 원고는 옵션 1을 선택할 경우에도 반드시 그러한 거래의 문서를 제출해야 합니다.

보상 청구 제출을 위한 두 가지 옵션에 대한 더 자세한 정보는 [www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)에서 이용할 수 있는 분배 계획안을 검토하거나 수신자 부담 번호인 1-888-582-2289(미국 또는 캐나다 외 지역에서 전화할 경우 1-330-333-7253) 번으로 보상 청구 처리 담당에게 전화하여 문의할 수 있습니다.



보상 청구 양식은 반드시 2018년 3월 22일 목요일까지의 소인이 찍힌 우편으로 제출하거나 동부 시간 기준으로 2018년 3월 22일 목요일 오후 11시 59분까지 [WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)을 통해 전자상으로 제출해야 합니다.

보상 청구 담당은 귀하에게 “청구 수령 확인서”를 송부하여 귀하의 보상 청구 양식을 수령했음을 통보하며, 이 확인서는 귀하의 청구를 위해 중요한 다음 단계를 귀하에게 알리는 역할을 합니다.

2018년 4월 1일 일요일에 보상 청구 담당은 “청구 평가 통지서”를 원고인들에게 배포하기 시작합니다. 청구 평가 통지서는 “적격 참여 금액”을 알려주며 이는 보상 청구 담당의 계산을 기준으로 합니다. 적격 참여 금액에 대한 설명은 질문 14에서 제공되며 분배 계획안에서 정의된 용어입니다. 청구 평가 통지서에서는 옵션 1 청구(추정 보상 청구 옵션)의 청구를 옵션 2 청구(문서 보상 청구 옵션)로 전환하거나 그 반대로 전환하도록 선택하는 방법에 대한 정보, 그리고 이러한 작업의 마감 기한을 참조할 수 있습니다.

- 1심에서 옵션 1(추정 보상 청구 옵션)을 선택할 경우 귀하는 변경 사항 없이 보상 청구 처리 담당의 추정을 수용하시든지, 보상 청구 처리 담당의 추정에 동의하지 않을 경우 옵션 2(문서 보상 청구 옵션)에 따른 보상 청구를 제출할 수 있습니다. 옵션 1에 따른 절차에서는 귀하의 기록물로 보상 청구 처리 담당의 추정을 보충할 수 없습니다. 옵션 2에 따라 보상 청구를 다시 제출하기로 결정할 경우 귀하는 청구 평가 통지서가 발행된 날로부터 30일 이내에 보상 청구 양식의 섹션 D에 따라, 그리고 해당하는 경우 섹션 E에 따라 요구되는 문서를 제출해야 합니다. 옵션 2에 따라 청구를 다시 제출하기로 선택한 경우, 두 가지 추정 금액 중 더 높은 금액을 자동으로 받게 됩니다.
- 1심에서 옵션 2(문서 보상 청구 옵션)를 선택할 경우 보상 청구 처리 담당의 추정을 받은 후 청구 평가 통지서가 발행된 날로부터 30일 이내에 옵션 1(추정 보상 청구 옵션)에 따라 보상 청구를 제출하기로 선택할 수 있습니다. 옵션 1에 따른 절차에서는 귀하의 기록물로 보상 청구 처리 담당의 추정을 보충할 수 없습니다. 옵션 1에 따라 청구를 다시 제출하기로 선택한 경우, 두 가지 추정 금액 중 더 높은 금액을 자동으로 받게 됩니다.

보상 청구 양식 제출에 사용하기 위해, 2003년 1월 1일에서 2015년 12월 15일 사이의 귀하의 FX 거래 수단 및 FX 장내 거래 수단 거래와 관련이 있는 모든 문서를 보관하고 계십시오. 문서를 보관하고 있는 것은 보상 청구를 성공적으로 제출하고 입증하는 일에 중요할 수 있습니다.

#### 14. 받게 되는 합의금은 얼마입니까?

현재로서는 각 정식 원고가 순 합의 기금에서 얼마를 받게 될지 및 언제 합의금이 지급될지는 정확히 알 수 없습니다. 지급 금액은 승인된 합의금 분배 계획안에 의해, 또는 법원이 승인한 기타 분배 계획안에 의해 의해 결정됩니다. 분배 계획안은

[WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)에 방문하거나 수신자 부담 번호인 1-888-582-2289 (미국 또는 캐나다 외 지역에서 전화할 경우 1-330-333-7253)에 연락하여 확인할 수 있습니다.

분배 계획안에 따라 보상 청구 처리 담당은 우선 FX 현물 거래, 선물환, FX 스왑, OTC FX 옵션, FX 선물 및 FX 선물 옵션과 같은 다양한 FX 상품에 대해 집단 구성원의 적격 거래 규모를 판단합니다(“합의 거래 규모”). 이후 다른 구성원과 비교하여 집단 구성원들에 대해 보상 청구 가치를 추정하는 모델이 적용됩니다. 이 모델은 각 원고의 잠재적인 보상 청구 금액(“적격 참여 금액”)을 추산하기 위해 통화쌍이나 거래 규모와 같은 특정 거래 특성에 가중치를 적용합니다.

순 합의 기금(변호사 수임료, 소송 비용, 보상 청구 관리 비용 및 기타 법원 판결 비용을 제한 나머지 금액)은 모든 정식 원고에게 분배됩니다. 법원에서 합의안을 승인하더라도 화해 피고인들에게 반환되는 금액은 없습니다.

순 합의 기금의 분배는 세 가지 지불 해결 범주를 기준으로 합니다. 유효한 청구 양식을 제출한 모든 원고인들은 최소한의 “미소(*De Minimis*) 지불액”인 \$15를 받습니다. \$150 “자동 지불”은 추정 보상금이 \$150 이하(단 \$15 이상)인 원고인들에게 적용됩니다. 추정 보상금이 \$150 이상인 원고인들은 모든 원고인들의 적격 참여 금액 총계와 비교했을 때 원고인들의 적격 참여 금액 비율(%)을 기준으로 “비례(*Pro Rata*) 공유 지불”로 보상을 받게 됩니다. 지불 해결 범주에 대한 자세한 내용은 분배 계획안을 읽어보십시오.

법원에서는 분배 계획안을 앞서 승인했으나 분배 계획안을 공정성 심의회 때 또는 그 이후에 승인할지 여부를 결정해야 합니다(질문 15에서 논의함).

## 15. 언제 합의금을 받으니까?

법원은 2018년 5월 23일 수요일 오후 4시에 공정성 심의회를 열어 합의안 및 분배 계획안 승인 여부를 결정할 것입니다. 법원에서 합의안 및 분배 계획안을 승인하더라도 그 후에 항소할 수 있습니다. 항소심 절차가 끝나려면 일 년 이상이 걸릴 수도 있습니다. 이를 기다려 주십시오. 최신 상황 소식은 [WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)에서 확인할 수 있을 것입니다.

## 16. 보상 청구 양식을 제출한 후에 해야 할 일은 무엇입니까?

귀하가 보상 청구 양식을 제출한 후에는 보상 청구 처리 담당이 귀하의 보상 청구 양식을 평가하여 귀하가 합의 집단 구성원으로 유효한지 확인하고 귀하의 보상 청구 금액을 검증할 충분한 정보를 제공하였는지 판단할 것입니다. 보상 청구 처리 담당이 귀하의 보상 청구 양식에 결함이 있거나 양식이 불충분하다고 판단할 경우 귀하에게 연락합니다. 이후 귀하가 보상의 유효성과 관련한 충분한 정보를 보상 청구 처리 담당에게 제공할 경우, 귀하가 더 이상 해야 할 일은 없습니다. 해결되지 않은 논점이 하나라도 있을 경우 순 합의 기금의 최종 분배에 앞서 집단 변호인단이 이를 법원에

제출할 것이며, 법원은 귀하가 제출한 보상 청구의 유효성에 대해 최종 판결을 내릴 것입니다.

보상 청구 양식 제출에 사용하기 위해, 2003년 1월 1일에서 2015년 12월 15일 사이의 귀하의 FX 거래 수단 및 FX 장내 거래 수단 거래와 관련이 있는 모든 문서를 보관하고 계십시오. 문서를 보관하고 있는 것은 보상 청구를 성공적으로 제출하고 입증하는 일에 중요할 수 있습니다.

#### 17. 합의금을 받기 위해 포기해야 하는 것이 있습니까?

탈퇴하지 않는 한 귀하는 합의 집단 구성원입니다. 즉, 귀하는 해지된 청구에 대해 화해 피고인들 또는 기타 모든 보상 의무가 해지된 당사자들을 상대로 소송을 제기하거나, 소송을 계속하거나, 그 외 다른 법률 소송에 참여할 수 없습니다. 합의 집단 구성원의 보상 청구 양식 작성 및 전달 여부와는 관계없이, 발효일부로 집단 원고 및 모든 합의 집단 구성원은 그들 자신과 각 보상 의무를 해지한 당사자들을 대표하여 보상 의무가 해지된 당사자들에 대한 모든 해지된 청구를 완전히, 최종적으로, 영원히 포기, 기관, 양도 및 취소한 것으로 간주되며, 또한 최종 판결의 운용에 따라 그와 같이 합니다.

이 문단에 사용된 대문자 용어는 청산 계약서, 예비 승인 명령 또는 이 통지서에 정의되어 있습니다. 아래에는 참조를 편리하게 하기 위해 그러한 용어들 중 일부가 복사되어 있습니다.

- “보상 의무가 해지된 당사자들”이란 각 화해 피고인 및 그들의 과거, 현재, 향후 직간접적인 각 모회사(지주회사 포함), 계열사, 자회사, 제휴사(모두 1934년 증권거래법에 따라 공포된 SEC 규정 12b-2에 정의되어 있는 바와 같음), 부서, 전임자, 후계자, 그리고 그들 각각의 각 임원, 책임자, 직원, 대리인, 변호사, 법적 또는 기타 대리인, 수탁자, 상속인, 집행자, 관리자, 자문인 및 양수인을 의미합니다. 보상 의무가 해지된 당사자들에 이전에 소송에 기소되었던 그 외 다른 사람은 포함되지 않습니다.
- “보상 의무를 해지한 당사자들”이란 합의안에 명시된 합의의 대상인지, 또는 순 합의 기금에서의 합의금 지급에 대해 보상을 청구했는지와 관계없이, 자기 자신과 그들 각각의 과거, 현재 또는 향후 임원, 책임자, 주주, 대리인, 직원, 법적 또는 기타 대리인, 파트너, 제휴사, 수탁자, 모회사, 자회사, 부서, 계열사, 상속인, 집행자, 관리자, 구매자, 전임자, 후계자 및 양수인 일체를 대표하는 집단 원고 및 각 집단 구성원을 각각과 이들을 총칭하는 말입니다.
- “해지된 청구”란 처음부터 발표일까지 합의안에 정의되어 있는 “알려지지 않은 청구”, 소송 사유, 교차 청구, 반소, 고발, 법적 책임, 요구, 재판, 고소, 의무, 부채, 상쇄 청구, 회복 권리 또는 어떠한 형태든(그러나 명시된) 의무에 대한 책임을 포함한 일체의 청구

방식을 의미하며 집단적이든 개인적이든 법 또는 형평법 또는 헌법, 법규, 규정, 조례, 계약에 의거 또는 기타 본질적으로 제기된 수수료, 비용, 처벌, 벌금, 부채, 지출, 변호사 수임료 및 손해가 언제든지 발생할 때 이에 대한 것이며 모든 유형의 법적 책임(연대 책임 포함)으로 알려지거나 알려지지 않은, 의심받거나 의심받지 않은, 주장되거나 주장되지 않은 사항이며 본 소송 또는 수정된 불만 사항 또는 그에 대한 답변의 사실적 서술에서 발생하는 것이며, (i) 채팅방, 인스턴트 메시지, 이메일 또는 기타 수단을 통한 보상 의무가 해지된 당사자와 기타 모든 FX 달러 또는 그 외 이 소송에서 혐의가 제기된 공모에 가담한 참여자 간의 FX 거래 수단, FX 거래 또는 FX 기준 환율 관련 커뮤니케이션; (ii) 채팅방, 인스턴트 메시지, 이메일 또는 기타 수단을 통한 보상 의무가 해지된 당사자와 기타 모든 FX 달러 또는 그 외 이 소송에서 혐의가 제기된 공모에 가담한 참여자 간의 FX 거래 수단, FX 거래 또는 FX 기준 환율 관련 합의, 조정 또는 암묵적 합의; (iii) 보상 의무가 해지된 당사자와 기타 모든 FX 달러 또는 그 외 이 소송에서 혐의가 제기된 공모에 가담한 참여자 간의 고객 정보 공유 또는 교환으로, 이러한 정보에는 FX 거래 수단, FX 거래 또는 FX 기준 환율 관련 고객 신원, 거래 성향, 거래, 순포지션 또는 주문, 스톱로스 또는 베리어 옵션, 가격 책정 또는 차액을 포함하나 이에 국한되지 않음; (iv) 런던 기준 오후 4시 환율을 포함하는 WM/Reuter 환율 및 그러한 환율에 영향을 미칠 수 있는 거래의 확립, 계산, 조작 또는 사용; (v) 런던 기준 오후 1시 15분 ECB 환율을 포함하는 ECB FX 준거 환율의 확립, 계산, 조작 또는 사용; (vi) CME 일일 정산 환율의 확립, 계산, 조작 또는 사용; (vii) 기준 고정 환율, 기준 정산 환율 또는 기준 준거 환율을 비롯한 기타 FX 기준의 확립, 계산 또는 사용; (viii) 모든 FX 거래 수단 또는 FX 장내 거래 수단의 가격, 차액 또는 환율의 확립, 계산, 커뮤니케이션, 조작 또는 사용; (ix) 모든 FX 가격, 차액 또는 환율의 확립, 계산, 조작 또는 사용과 관련이 있는 보상 의무가 해지된 당사자와 기타 모든 FX 달러 또는 그 외 이 소송에서 혐의가 제기된 공모에 가담한 참여자 간의 화해 피고인 소유 고객 정보 또는 기밀 정보 교환.

청산 계약서에는 해지된 청구의 정의에서 제외되는 특정 보상 청구가 정의되어 있으며, 여기에는 다음과 같은 보상 청구가 포함됩니다.

(i) [화해 피고인]이 제시한 가격 또는 장외 FX 시장에 공시된 가격을 토대로 제출된, 전자 커뮤니케이션 네트워크에서의 거래를 비롯한 스폿 오더 또는 거래 요청을 [화해 피고인]이 거절하는 결과를 야기한 [화해 피고인의] 알고리즘 또는 전자 거래 플랫폼에 내장된 잠재적인 지연과 관련한 “라스트룩”(last look) 보상 청구; (ii) 미국 외에서만 이루어진 거래에 기반하고 있으며, 미국 외 지역에

거주하는 보상 의무를 해지한 당사자 또는 인물에 적용되는 외국법에 따라 제기된 보상 청구.

합의 집단 구성원으로 남는다고 하여 귀하가 비화해 피고인에 대한 보상 청구를 포기하는 것은 아닙니다.

**18. 아무것도 하지 않을 경우 어떻게 됩니까?**

합의 집단 설명 중 하나에 부합할 경우 자동으로 합의 집단의 구성원이 됩니다. 그러나 적시에 보상 청구 양식 제출하지 않을 경우 귀하는 합의안에 따른 어떠한 합의금도 받지 않습니다. 귀하는 합의안에 대한 판결 및 합의 해지를 비롯한 과거 및 향후 모든 법원 판결을 따르게 됩니다. 귀하가 탈퇴하지 않는 한 귀하는 해지된 청구에 근거하여 화해 피고인들 또는 보상 의무가 해지된 당사자를 상대로 소송을 시작하거나 소송을 계속하거나 그 외 다른 소송에 참여할 수 없습니다. 해지된 청구의 설명은 질문 17을 참조하십시오.

**합의에서 · 탈퇴하기**

**19. 합의 집단에 소속되고 싶지 않으면 어떻게 합니까?**

귀하가 합의 집단 중 한 구성원이며 해당 합의 집단에 소속되고 싶지 않고 합의안에 따른 합의금도 받고 싶지 않을 경우 반드시 합의 탈퇴 절차를 밟아야 합니다. 이를 합의 집단에서 “탈퇴한다”라고 칭하기도 합니다.

구성원이 될 합의 집단에서 탈퇴할 경우, 합의안에 의해 해결되고 있는 보상 청구의 귀하의 몫에 대해 화해 피고인들 또는 기타 모든 보상 의무가 해지된 당사자들을 상대로 한 기소에서 자유로워집니다. 그러나 귀하는 합의안에 따른 합의금을 일체 받지 않게 되며, 집단 변호인단은 화해 피고인들을 상대로 한 모든 보상 청구와 관련하여 더 이상 귀하를 대표하지 않게 됩니다. 그러나 비화해 피고인을 상대로 계속되고 있는 소송에서는 집단 변호인단이 계속 귀하를 대표하게 됩니다. 귀하가 구성원인 화해 집단에서 탈퇴할 경우 귀하는 15개의 합의안 모두에서 제외됩니다.

합의안에 따른 합의금을 받고자 할 경우에는 탈퇴하지 마십시오. 합의안에 따른 합의금을 받기 위해서는 반드시 보상 청구 양식을 제출해야 합니다.

**20. 탈퇴 방법은 무엇입니까?**

보상 청구 처리 담당에게 서면으로 “탈퇴 요청”을 발송함으로써 탈퇴할 수 있습니다. 탈퇴 요청은 반드시 (i) 서면으로 작성되고; (ii) 당사자(보상 청구 권리를 보유한 개인이나 단체로 정의됨) 또는 그 정식 대리인의 서명이 있어야 하며; (iii) 당사자의 이름, 주소, 전화번호가 명시되어 있어야 하며; (iv) 합의 집단의 구성원이라는 증빙이 포함되어 있어야 하며; (v) 당사자의 청구 양식에 원고인 ID 번호가 있어야 하며, (vi) “I/we hereby request that I/we be excluded from the Settlements in the *In re*

*Foreign Exchange Benchmark Rates Antitrust Litigation* (“저는 이로써 *In re Foreign Exchange Benchmark Rates Antitrust Litigation* 합의에서 탈퇴하는 바입니다”라는 뜻으로, 실제 신청서 제출 시 영문으로 작성되어야 함) 또는 실질적으로 이와 동등한 서명된 진술을 포함해야 합니다.

합의 집단 구성원임을 입증하는 증빙은 (i) 보상 청구를 제출하는 사람이 피고인 또는 피고인 관련 당사자와 직접 FX 거래 수단 계약을 체결하였거나 FX 장내 거래 수단 계약을 체결하였음을 입증하는 증빙; (ii) FX 거래 수단 또는 FX 장내 거래 수단을 거래한 사람이 (1) 미국 거주자이거나 (2) 미국 외 지역 거주자일 경우 미국에서 FX 거래 수단을 거래하였거나 미국 소재 거래소에서 FX 장내 거래 수단을 거래하였음을 입증하는 증빙으로 구성됩니다. 이러한 증빙은 거래 확인서, 거래 보고서 또는 계좌 명세서, 또는 합의 집단 구성원임을 입증하는 기타 문서로 구성될 수 있습니다.

전화 또는 이메일로는 탈퇴를 요청할 수 없습니다. 반드시 서면으로 작성하여 우편으로 제출해야 합니다. 탈퇴 요청이 유효하려면 2018년 2월 7일까지의 소인이 찍힌 우편으로 다음 주소로 발송되어야 합니다.

In re Foreign Exchange Benchmark Rates Antitrust Litigation  
c/o GCG  
P.O. Box 10239  
Dublin, OH 43017-5739

앞서 언급된 정보를 모두 포함하지 않고, 적절하게 서명되어 있지 않으며, 상기 명시된 주소 외 주소로 발송되었거나 명시된 시간 이내에 발송되지 않은 탈퇴 요청은 무효하며, 무효한 요청을 제출한 당사자는 합의 집단의 구성원이며, 승인될 경우 합의안을 따르게 됩니다.

상기 명시된 방식으로 유효한 탈퇴 요청을 적시에 제출한 모든 당사자는 합의안에 명시된 권리를 갖지 않으며 순 합의 기금을 분배받지 않고 합의안에 구속되지 않습니다. 이러한 당사자는, 향후 합의가 있을 경우 이에 대한 참여가 금지되지 않으며, 향후 이 소송의 기타 모든 입증된 법적 집단에 참여할 수 있습니다.

**21. 탈퇴할 경우 이후에 같은 혐의로 화해 피고인들과 기타 보상 의무 해지 당사자들을 기소할 수 있습니까?**

기소할 수 없습니다. 탈퇴하지 않는 한 합의된 보상 청구에 대해 화해 피고인들 및 기타 보상 의무가 해지된 당사자들을 기소할 권리를 포기하는 것입니다. 탈퇴하기로 결정할 경우, 귀하의 결정은 화해 피고인들 및 기타 보상 의무가 면책된 당사자들에게만 적용됩니다. 비화해 피고인과 관련하여 법원이 입증할 수 있는 그 외 모든 집단, 또는 법원의 승인을 받을 수 있는 기타 모든 합의 집단에 대해서는 귀하의 결정이 적용되지 않습니다.

**22. 탈퇴할 경우 합의금을 받을 수 있습니까?**

받을 수 없습니다. 탈퇴할 경우 합의안에 따른 어떠한 합의금도 받지 않습니다.

**23. 합의에서 탈퇴할 경우에도 이의를 제기할 수 있습니까?**

제기할 수 없습니다. 탈퇴할 경우 귀하는 더 이상 합의 집단의 구성원이 아니며 합의안의 어떠한 부분에도 대해서도 이의를 제기할 수 없습니다.

**합의안에 • 이의 • 제기하기**

**24. 합의안에 관한 본인의 의견을 법원에 발언하려면 어떻게 합니까?**

귀하가 합의 집단에 소속되어 있고 탈퇴하지 않으면 법원에 합의안에 관한 본인의 의견을 말할 수 있습니다. 귀하는 합의안, 분배 계획안 및/또는 변호사 수임료 및 소송 비용 요청서 전부 또는 일부에 이의를 제기할 수 있습니다. 귀하는 본인이 생각하기에 법원에서 그러한 내용을 승인 또는 승인하지 않아야 하는 이유를 제출할 수 있습니다. 법원은 귀하의 의견을 검토할 것입니다.

이의를 제기하고자 할 경우 반드시 서면으로 해야 합니다. 귀하의 이의 제기는 반드시 (i) 소송명(*In re Foreign Exchange Benchmark Rates Antitrust Litigation*, 번호 1:13-cv-07789-LGS (S.D.N.Y.))이 명시되어 있어야 하며; (ii) 귀하의 이름, 주소, 전화 번호가 언급되어 있어야 하고 (iii) 귀하 또는 귀하 변호사의 공정성 심의회 참석 여부가 언급되어 있어야 하고(귀하의 심의회 참석이 법원이 합의안에 대한 귀하의 의견을 검토하기 위한 필수 요건은 아님); (iv) 귀하가 합의 집단 중 한 구성원임을 입증하는 증거가 제공되어야 하며(합의 집단 구성원임을 증명하는 방법에 대한 자세한 내용은 질문 20 참조); (v) 귀하가 공정성 심의회에 출석하여 의견을 말하려는 이유를 비롯한 귀하의 이의 제기에 관한 구체적인 근거(공정성 심의회에서의 발언을 요청하는 방법에 대한 설명은 질문 30 참조)와 더불어 법원에서 검토했으면 하는 모든 문서 또는 서류가 명시되어야 합니다.

전화 또는 이메일로는 이의를 제기할 수 없습니다. 서면으로 작성하여 우편으로 요청해야 합니다. 법원에서 검토하려면 귀하의 이의 제기가 2018년 2월 7일까지의 소인이 찍힌 우편으로, 아래 주소로 발송되어야 합니다.

In re Foreign Exchange Benchmark Rates Antitrust Litigation  
c/o GCG  
P.O. Box 10239  
Dublin, OH 43017-5739

보상 청구 처리 담당은 이후 귀하의 이의 제기를 법원에 제출하는 집단 변호인단에게 이의 제기를 제공합니다. 귀하가 적시에 유효하게 이의를 제기하지 않으면 법원 또는 항소 법원에서 귀하의 의견이 고려되지 않습니다.

**25. 이의 제기와 탈퇴의 차이점은 무엇입니까?**

이의 제기란 본인이 합의안에 관해 마음에 들지 않는 내용을 법원에 전달하는 것입니다. 합의에서 탈퇴하지 않고 합의 집단 중 한 구성원으로 남아있을 경우에만 합의안에 이의를 제기할 수 있습니다. 합의에서 탈퇴한다는 것은 법원에 귀하가 합의안 또는 합의 집단의 일부가 되고 싶지 않다고 말하는 것입니다. 탈퇴할 경우 합의안이 더 이상 귀하에게 영향을 미치지 않으므로 귀하에게는 합의안에 이의를 제기할 권리가 없습니다.

**귀하의 · 이익을 · 대변하는 · 변호사**

**26. 이 소송을 담당하는 변호사가 있습니까?**

법원은 이 소송에서 귀하 및 합의 집단을 대표하도록 아래 명시된 변호사들을 지명했습니다.

Christopher M. Burke  
Scott+Scott, Attorneys at Law, LLP  
707 Broadway, Suite 1000  
San Diego, CA 92101  
전화 번호: 619-233-4565  
cburke@scott-scott.com

Michael D. Hausfeld  
Hausfeld LLP  
1700 K Street, NW, Suite 650  
Washington, DC 20006  
전화 번호: 202-540-7200  
mhausfeld@hausfeld.com

이들 변호사는 집단 변호인단에 해당합니다. 집단 변호인단은 합의 기금에서 변호사 수임료 및 소송 비용 지불을 총당하도록 법원에 신청할 수 있습니다. 귀하는 집단 변호인단의 서비스에 대해 달리 비용을 부담하지 않습니다. 본인이 직접 고용한 변호사를 통해 의견을 표명하기 원하는 경우 귀하는 자비로 변호사를 고용할 수 있습니다.

**27. 변호사 수임료는 어떻게 지불됩니까?**

현재까지, 집단 변호인단은 변호사 수임료를 받거나 현금으로 지급된 비용을 변제받지 못했습니다. 변호사 수임료 및 비용은 공정하고 합리적이라고 판단되는 금액으로 법원에서 승인해야만 지급됩니다. 합의안에는 집단 변호인단은 합의 기금에서 변호사 수임료 및 소송 비용 변제액을 지급하도록 법원에 신청할 수 있다고 규정되어 있습니다. 집단 변호인단은 2018년 1월 12일까지 합의 기금의 18%를 초과하지 않는 총 변호사 수임료 지급 및 소송 비용의 변제를 신청할 것입니다.

이는 변호사 수임료 및 소송 비용 요청에 대한 요약일 뿐입니다. 요청을 지지하는 모든 발의는 2018년 1월 12일 금요일 발의가 제출된 후 합의 웹사이트에서 검토할 수 있습니다. 이후에 발의 문서를 검토하려는 경우 [www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)에서 문서를 직접 보고 검토할 수 있습니다.



공정성 심의회 당일 또는 그 후에 법원이 변호사 수임료와 소송 비용에 대한 발의를 심의할 것입니다.

### 법원의 · 공정성 · 심의회

#### **28. 합의안에 대한 법원 승인 여부는 언제 어디에서 결정됩니까?**

법원의 공정성 심의회는 Thurgood Marshall United States Courthouse, 40 Foley Square, New York, New York 10007의 United States District Court for the Southern District of New York 에서 2018년 5월 23일 수요일 오후 11시(동부 표준시)에 열립니다. 공정성 심의회 날짜 또는 시간은 공지 없이 변경될 수 있습니다. 반드시 참석해야 하는 것은 아니나 참석하고자 한다면 여행 일정을 세우기 전에 [WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://WWW.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)을 확인해야 합니다.

공정성 심의회에서 법원은 합의안이 공정하고, 합리적이며 적절한지 심의할 것입니다. 법원은 분배 계획안과 변호사 수임료 및 소송 비용 요청의 승인 여부에 대해서도 심의할 것입니다. 어떠한 이의라도 있는 경우 법원에서 이때 함께 심의합니다. 공정성 심의회에 소요되는 시간이나 법원이 심의를 완료하는 시간에 대해서는 알 수 없습니다. 법원의 결정은 항소될 수 있습니다.

#### **29. 공정성 심의회에 참석해야 합니까?**

아닙니다. 집단 변호인단이 법원의 모든 질문에 답변할 것입니다. 그렇지만 귀하는 자비로 자유롭게 심의회에 참석할 수 있습니다. 이의 제기를 발송한 경우에도 이에 대해 발언하기 위해 법원에 올 필요는 없습니다. 적시에 서면으로 이의 제기를 발송하는 한 법원에서 이를 검토할 것입니다. 개인 변호사를 고용하여 참석시킬 수도 있지만 반드시 그래야 하는 것은 아닙니다.

#### **30. 공정성 심의회에서 발언할 수 있습니까?**

귀하는 공정성 심의회에서의 발언에 대한 사전 승인을 법원에 요청할 수 있습니다. 이의를 제기하기 위해 공정성 심의회에 출석하고자 할 경우(자비로 고용한 변호사를 통하거나 직접), 반드시 서면 이의 제기를 제출해야 하며, 귀하의 이의 제기 (또는 해당될 경우 귀하의 변호사의 이의 제기)에 공정성 심의회에서의 발언권에 대한 사전 승인 요청이 포함되어 있어야 합니다.

전화 또는 이메일로는 공정성 심의회에서의 발언을 요청할 수 없습니다. 서면으로 작성하여 우편으로 요청해야 합니다. 귀하의 이의 제기, 그리고 해당하는 경우 공정성 심의회에서의 발언에 대한 사전 승인 요청은 아래 주소로 2018년 2월 7일 수요일까지의 소인이 찍힌 우편으로 발송되어야 합니다.

In re Foreign Exchange Benchmark Rates Antitrust Litigation  
c/o GCG

P.O. Box 10239  
Dublin, OH 43017-5739

보상 청구 처리 담당은 귀하의 이의 제기와 공정성 심의회에서의 발언에 대한 요청을 이후 법원에 제출하는 집단 변호인단에게 제공합니다.

자세한 · 내용 · 보기

**31. 자세한 정보를 확인하려면 어떻게 합니까?**

이 통지서에는 청산 계약서와 분배 계획안이 요약되어 있습니다. 자세한 내용은 청산 계약서와 분배 계획안에 나와 있으며 두 문서는 [www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM](http://www.FXANTITRUSTSETTLEMENT.COM)에서 직접 검토할 수 있습니다. 합의 웹사이트에는 합의안 및 보상 청구 양식 관련 일반적인 질문에 대한 및 귀하가 합의 집단 중 한 구성원인지 확인하고 합의금을 받기에 적격인지 확인하는 데에 도움이 되는 기타 정보 또한 나와 있습니다. 귀하는 또한 수신자 부담 번호인 1-888-582-2289(미국 또는 캐나다 외 지역에서 전화할 경우 1-330-333-7253)로 전화하거나 보상 청구 처리 담당에게 서면으로 문의할 수도 있습니다.

In re Foreign Exchange Benchmark Rates Antitrust Litigation

c/o GCG

P.O. Box 10239

Dublin, OH 43017-5739

**\*\*\*\*이 통지서 또는 추가 정보와 관련하여 법원 또는 법원 서기에게 문의하지  
마십시오\*\*\*\***

날짜: 2017년 9월 29일

법원 명령에 의함