

拟议集体诉讼和解和公平听证会通知

Sykes v. Mel S. Harris and Associates LLC, No. 09 Civ. 8486

纽约南区美国地区法院

您可能有权从与讨债人 LR Credit 和 Mel Harris 法律事务所的一项和解中获得赔款。

为获得赔付，您必须在 2016 年 4 月 7 日之前向管理人发送一份索赔申请表。

如果您目前正在偿还 LR Credit 的债务，您应该停止。

- 本通知旨在告知您，拟与一项集体诉讼案中的被告达成索赔和解一事。和解必须经法院批准。本通知经联邦法院授权。
- 诉讼中的被告为 LR Credit 及其特定附属公司；Mel S. Harris & Associates, LLC（“Mel Harris 法律事务所”）及其特定合伙人和员工；以及 Samserv Inc. 及其特定负责人和员工（统称“被告”）。
- **赔款和解：**被告为在消费者债务追讨案件中获得缺席判决，而向州法院提交虚假宣誓书，导致其违法，因此被告已同意设立和解金，用于和解因他们违法而提出的索赔。
 - 被告已同意支付 54,492,500 美元，外加在法院最终批准和解之前追讨的额外款项。截至 2015 年 11 月，总金额约为 5,900 万美元。这部分和解被称为“赔款和解”。
 - 对于在 **2016 年 4 月 7 日**之前向管理人提交索赔申请表的集体成员，如他们支付过款项，或他们的判决被卖给第三方，则他们将有资格获得部分和解赔款。

禁令和解：被告已同意在法院考虑是否批准和解期间，停止追讨 LR Credit 债务。如果您正在偿还 LR Credit 债务，您现在应该停止。如果和解最终获得批准，对 LR Credit 所拥有债务的追讨将永远终止，并且原告将与纽约州法院合作，尝试取消 LR Credit 获得的所有判决。被告亦同意改正他们的商业行为。这部分和解被称为“禁令和解”。

如您想获得和解项下的任何赔款，则您必须在 2016 年 4 月 7 日之前向管理人提交您的索赔申请表。

该和解对于集体成员意味着什么

于 2016 年 4 月 7 日之前提交索赔申请表的集体成员可能有资格获得赔款。

目前，将停止追讨 LR Credit 所拥有的债务。如果和解获得批准，对 LR Credit 目前拥有的全部债务的追讨将永远终止，并且原告将与纽约州法院合作，尝试取消 LR Credit 获得的所有判决。

本和解仅适用于欠付 LR Credit（或其子公司）的消费者债务，而不适用于您可能欠付的其他消费者债务。

您在该和解中的合法权利和选择

您可以		到期日
提交一份索赔申请表	<u>如果您有资格从和解中获得赔款，这是您获得赔款的唯一方式。</u> 如果您有资格获得赔付，则您可能有权通过向管理人提交 索赔申请表 而获得赔付。但您将放弃就被告为 LR Credit 从事的债务追讨活动向被告提出进一步索赔的合法权利。	收件截止日期： 2016 年 4 月 7 日
选择退出而不接受赔款	<u>您将不会从和解中获得赔付。</u> 您将仅可通过这种方式参与寻求向被告追讨金钱损害赔偿的任何其他诉讼。即使您选择退出，但您仍将 (a) 是禁令和解中的一员；及 (b) 无法就禁令救济向被告提起其他诉讼。“选择退出”的所有申请均必须在 2016 年 4 月 14 日之前以书面形式提交。如果您选择退出，您将不会获得任何赔款。	收件截止日期： 2016 年 4 月 14 日
反对和解	<u>您仍将为集体成员，但您可以就您对和解不满意的任何部分致函法院。</u> 您还可以要求在公平听证会中就您对和解的异议在法庭中发言。如果您反对，您仍必须提交 索赔申请表 ，方可从和解金中获得赔款。如果您选择退出和解（请参见上文），则您不得反对赔款和解，但您仍可反对禁令和解的任何部分。	收件截止日期： 2016 年 4 月 14 日
什么都不做	<u>您将不会从和解中获得任何赔付，并且您将放弃就被告的债务追讨活动起诉被告的所有权利。</u> 如果和解获得批准，则即使您什么都不做，对 LR Credit 所拥有债务的追讨亦将永远停止，并且您将获得和解的禁令救济。	不适用

负责本案的法院仍必须裁定是否批准和解。仅在法院批准和解，并且任何上诉均得到解决后，方会做出赔付。此外，仅在和解得到最终批准，判定对 LR Credit 目前所拥有债务的追讨将永远终止后，原告方可寻求取消缺席判决。

基本信息

1. 哪些人会获得本通知？

本通知是公开发布的。集体成员指被指称曾欠付 LR Credit 所拥有债务的所有人士，即使 LR Credit 随后将该债务卖给另一讨债人，亦是如此。负责本案的法院已批准本通知，以告知集体成员 (a) 原告和被告已达成拟议和解；和 (b) 在法院裁定是否批准和解前，他们可以做出的全部选择。如果法院批准和解，在集体成员提出任何异议和上诉后，将向在 **2016 年 4 月 7 日** 之前提交索赔申请表的合格集体成员邮寄赔付，对 LR Credit 仍拥有的债务的追讨将永远停止。

本通知解释了诉讼、和解、集体成员的合法权利和可获得哪些利益。监督本案的法院为纽约南区美国地区法院。该诉讼名为 *Sykes v. Mel S. Harris and Associates LLC*, No. 09 Civ. 8486。

2. 该诉讼的内容是什么？

该诉讼有关被告是否在纽约向人们不当讨债。原告指控称，被告采用欺诈的手段提起债务追讨诉讼，获得缺席判决，然后就这些判决讨债。特别是，原告指控称 (a) 被告从未向集体成员送达诉讼通知；(b) 被告向法院做出经宣誓的陈述称，已向集体成员送达法律程序文件，而实际上他们并没有收到法律程序文件；(c) 被告向法院做出经宣誓的陈述称，他们知晓原告欠付债务，即使被告并不知晓是否欠付债务；(d) 法院基于被告的虚假陈述登记对原告不利的判决；及 (d) 被告利用判决，通过冻结原告的银行账户和扣押他们的工资等手段，向原告收款。原告指控称，这些行为违反《联邦公平清偿债务法案》（“FDCPA”）、《联邦诈骗影响和腐败组织法案》（“RICO”）、《纽约州商业法》第 349 条和（对于身为律师的 Mel Harris 法律事务所被告）《纽约判例法》第 487 条。被告否认他们曾从事任何不当行为。法院未裁决原告的索赔是否有理有据。

3. 为什么该诉讼为集体诉讼？

在一项集体诉讼中，一名或多名人士（称为“集体代表”或“首席原告”）提起诉讼，并获法院委任代表有类似索赔的所有人士提出起诉。本案的首席原告为 Monique Sykes、Rea Veerabadren、Kelvin Perez 和 Clifton Armoogam。有类似索赔的所有人共同被称为“集体”，每个人被称为“集体成员”。由一家法院为所有集体成员裁决争论点——但选择退出集体者除外。在本案中，集体成员可选择退出赔款和解，但无法选择退出禁令和解。

4. 为什么会有和解？

法院尚未作出判原告或被告胜诉的裁定。原告和被告均认为他们会在本案中获胜，但并没有判任何一方胜诉的裁定。相反，原告和被告同意进行和解。这样，他们即可避免审判带来的费用和延误。首席原告及其律师认为对所有集体成员来说和解是最佳选择。

和解和诉讼中都有哪些人？

5. 被告都有谁？

共有三个被告团体：

LR Credit 被告（债务买家）：LR Credit, LLC, LR Credit 10, LLC, LR Credit 14, LLC, LR Credit 18, LLC, LR Credit 21, LLC, 以及 LR Credit, LLC 的其他子公司（包括 LR Credit 1, LLC 至 LR Credit 23, LLC）（统称“LR Credit”），L-Credit, LLC, Leucadia National Corporation, Joseph A. Orlando 和 Philip M. Cannella。

Mel Harris 被告（法律事务所）：Mel S. Harris & Associates, LLC, Mel S. Harris、Michael Young、David Waldman、Kerry Lutz 和 Todd Fabacher。

Samserv 被告（法律程序文件送达机构）：Samserv, Inc., William Mlotok、Benjamin Lamb、Michael Mosquera 和 John Andino。

6. 和解中的集体成员都有谁？

就本和解而言，共有两个和解集体。

1. **禁令和解集体**包括曾经或可能已在任何纽约法院受到 Mel S. Harris & Associates, LLC（或 Mel S. Harris & Associates, LLC 指定的任何其他律师）（作为 LR Credit 的律师）起诉的每个人。被指控欠 LR Credit 债务的每个人都是禁令和解集体的一员，不论他或她是否曾向 LR Credit（或其任何子公司）做出付款。
2. **赔款和解集体**包括 Mel S. Harris & Associates, LLC（或 Mel S. Harris & Associates, LLC 指定的任何其他律师）（作为 LR Credit 的律师）在纽约法院中起诉并针对其获得缺席判决的每个人。赔款和解集体的所有成员均亦为禁令和解集体的成员。

如任一和解集体中的成员曾向被告付款或其判决已被卖给第三方，且该成员及时提交索赔申请表，则该成员有权获得赔款和解的一部分。

7. 如何才能知道我不是和解的一员？

如果您曾被指称欠付 LR Credit 拥有的债务，则您是禁令和解集体中的一员，即使 LR Credit 随后将该债务卖给另一讨债人，亦是如此。如 LR Credit 曾针对您获得缺席判决，则您是赔款和解集体中的一员，即使该判决随后被取消或卖给另一讨债人，亦是如此。如果您不确定您是否为集体成员，请前往 www.sykesclassaction.com，或致电 (877) 868-0034 联系管理人。

和解利益 — 您会获得什么

8. 和解会提供什么？

被告已同意提供两种救济：

赔款：

LR Credit 被告将赔付 4,600 万美元。

Mel Harris 被告将赔付 797.5 万美元。

Samserv 被告将赔付 517,500 美元。

LR Credit 被告和 Mel Harris 被告亦同意，自和解之日起向和解金注入实收额外讨债所得，并将在法院考虑批准和解期间继续提供实收额外讨债所得。

被告将共同赔付 54,492,500 美元，外加额外讨债所得。截至 2015 年 11 月，总金额约为 5,900 万美元。

禁令救济：

LR Credit 被告已同意在法院裁定是否批准和解期间，停止追讨 LR Credit 债务。如果和解最终获得批准，LR Credit 将向原告选择的非营利实体转让其拥有的所有债务。非营利实体将停止所有追讨，并作为向您的馈赠免除债务。原告还将与纽约州法院合作，尝试取消所有判决。LR Credit 尚未同意取消或免除 LR Credit 债务。而且，LR Credit 将不会再额外购买任何消费者债务。

Mel Harris 法律事务所已停业，这表示它将不会再追讨任何 LR Credit 债务。此外，个人 Mel Harris 被告将不会再购买任何消费者债务或就他们已经拥有的任何消费者债务寻求缺席判决。

Samserv 被告已同意，就 Samserv 未在消费者债务追讨案件中送达法律程序文件，向集体法律顾问和特定消费者诊察所提供消费者债务案件中的某些法律程序文件送达记录；按成功送达的费率就未成功送达向法律程序文件送达人付款；以供在纽约市送达法律程序文件的被告法律程序文件送达人，在议定的期间内，在其法律程序文件送达记录中纳入详细的送达地址描述。

9. 在向集体成员赔款前，将从和解中扣除哪些费用？

如果法院批准和解，将在向合格集体成员提供赔款前，从和解金中扣除三类费用：

向管理人支付的和 / 或实施和解及停止讨债所需的所有费用和开支，包括管理人费用和聘用法律事务所 Stephen Einstein & Associates, P.C. 以立即停止追讨的费用，但向集体成员提供通知的费用除外（该费用将主要由 LR Credit 单独承担）；

向首席原告授予的服务奖励，用于补偿他们承担的风险及他们在提起本诉讼中为集体提供的服务。集体法律顾问将要求法院批准向四名首席原告中的每个人赔付 30,000 美元；及

支付给集体法律顾问的律师费用和开支（请参见下文问题 19）。律师费用和开支将不会超过扣除管理费用和服务奖励后的和总和解金的三分之一。

法院判给的金额可能低于该等金额。

10. 如何在集体成员间分配和解金？

基于经法院初步批准的公式，和解金（如上文所述，管理费用、向首席原告提供的服务奖励以及律师费用和开支亦将从和解金中支付）中的款项将在已被追讨款项或其判决已被出售的集体成员间分配，**但前提是这些集体成员未选择退出集体，并于 2016 年 4 月 7 日之前向管理人提交索赔申请表。**

每名合格集体成员获得的金额将取决于 (a) 被告从集体成员处获得的款项数额；(b) 根据适用法定时效，集体成员的索赔是否及时；(c) LR Credit 是否针对集体成员获得缺席判决；(d) LR Credit 是否仍然拥有集体成员的判决或债务；及 (d) 有多少人提交有效和及时的索赔申请表。[分配计划](#)中载有划分款项的确切计划。您可以在 www.sykesclassaction.com/PlanofAllocation 或通过联系管理人获得分配计划。法院可修改公式，恕不另行通知。

仅已被追讨款项或其判决已被出售的集体成员有资格获得赔付。

11. 如果和解获得批准，我将从和解中得到什么？

已被追讨款项或其判决已被出售并交还**索赔申请表**的每名集体成员，均将获得至少**100 美元**，也许更多。**您获得的金额将取决于多种因素，包括有多少人及时提交有效的索赔申请表。**

所有集体成员均应以邮寄方式收到一份针对他们的通知，其中说明：(1) 被告向您追讨的金额；(2) 您的判决或账户是否已被出售；及 (3) 如果您及时提交索赔申请表，您可能获得的金额。如果您认为您是集体成员，但未收到该通知，请致电 (877) 868-0034，联系管理人。

和解赔付的款项可能会影响您享有基于需求的政府福利（如公共援助和 SSI）的资格。如果您享有此类福利，并需要更多信息，请访问 www.sykesclassaction.com/FAQ。

而且，**即使您不提交索赔申请表**，只要和解获得最终批准，LR Credit 将向原告选择的非营利实体转让其拥有的所有债务。非营利实体将停止所有追讨，并作为对您的馈赠免除债务。原告还将与纽约州法院合作，尝试**根据州法院视为公平的条款，通过 CPLR § 5015(c) 下的特别法律程序取消判决**。请前往 www.sykesclassaction.com/FAQ，了解有关取消判决工作的信息。

集体法律顾问和被告均未就该和解或参与和解产生的税务问题做出任何声明，建议您在对本通知采取行动前，就您的个人税项寻求建议。

12. 如果和解获得批准，我将放弃什么？

如果您不选择退出赔款和解（请参见问题 16），您将放弃就 LR Credit 的讨债活动产生的金钱损害赔偿针对被告（或任何相关实体或个人）自行提出诉讼的权利。法院的所有法令均将适用于您，并对您有法律约束力。

和解免除的索赔及免责的人士和实体在**和解协议**中界定。**免除和免责**是赔款和解中非常重要的一部分，如果您不选择退出赔款和解，并且和解获得法院的最终批准，您将受所有免除和免责条款约束。免除和免责的范围十分宽泛，并适用于因首席原告针对“获负责人”的定义中所含的个人和实体提交的投诉书中所列的起因事实产生的所有索赔。“获负责人”一词不仅包括被告，还包括其所有相关人士和实体（包括例如，他们的董事、高管、员工、成员、代理人、律师和代表）。**并不免除向 LR Credit 购买债务的公司的责任**。责任免除书的完整副本（附有相关定义）载于 www.sykesclassaction.com/release。如果您不选择退出，您将无法就免除的任何索赔起诉或继续起诉被告（或获负责人），或参与针对被告（或获负责人）的任何其他诉讼。**如果您有涉及任何被告的待决诉讼，您应立即就该案件与您的律师沟通，了解该和解是否会影响您的其他案件。**

和解亦要求法院登录“禁止法令”，禁止任何人就与获免除索赔相关的任何伤害起诉获负责人。

而且，一旦和解获得批准，您将无法就因被告追讨 LR Credit 债务产生的禁令救济针对被告提起诉讼。

如果您的债务已被出售，和解不会影响您针对向 LR Credit 购买您债务的公司提起诉讼的权利。

13. 如果和解未获批准会怎样?

如果和解未获批准，任何人均不会从和解中获得任何赔款，LR Credit 将不会向原告选择的实体转让其拥有的债务，原告将无法与纽约州法院合作，尝试取消所有判决。LR Credit 亦有权重新开始追讨，但在法院考虑和解期间，不会累算任何利息。诉讼将继续。

如何获得赔付

14. 我如何获得我的赔付?

您必须在 2016 年 4 月 7 日之前以邮寄方式按以下地址向管理人提交[索赔申请表](#)：Sykes Class Action Settlement, PO Box 3145, Portland, OR 97208-3145。您亦可通过前往www.sykesclassaction/claimsubmission，在线提交索赔。

15. 我将于何时获得赔付?

法院将于 2016 年 5 月 11 日上午 11 时在纽约南区美国地区法院的 519 号法庭举行听证会，地址为 40 Foley Square, New York, New York 10007。听证会（被称为公平听证会）将让法院听证有关其是否应批准和解的争论。如果法院批准和解，反对者可就该批准提出上诉。我们难以预测是否会有人提起上诉，或如果已提起上诉，需要花多长时间解决上诉。解决上诉需要时间，也许要一年以上。在和解得到最终批准前，不会做出赔付。在和解获得最终批准前，LR Credit 亦不会向原告选择的实体转让其拥有的债务。请注意，公平听证会的日期可能会发生变动。

选择退出和解

16. 我如何退出赔款和解?

如果您不想获得赔款和解的赔付，并且您想保留就金钱损害赔偿起诉或继续起诉被告的权利，您必须采取措施告知法院，您不想参与赔款和解。这被称为“选择退出”。**如果您有涉及任何被告的待决诉讼，您应立即就该案件与您的律师沟通，了解该和解是否会影响您的其他案件。**

要选择退出赔款和解，您必须致函管理人，说明您想选择退出 *Sykes v. Mel Harris and Associates LLC*, No. 09 Civ. 8486 中的赔款和解，并确认，通过选择退出，您将不会获得赔款和解中的任何资金。您必须在信件中写明您的姓名、地址、电话号码和签名。您必须在 2016 年 4 月 14 日之前向管理人提交您的选择退出申请，并且该申请必须按以下地址邮寄给管理人：Sykes Class Action Settlement, PO Box 3145, Portland, OR 97208-3145。如果您要求退出，**您将不会获得任何和解赔付**，并且您无法反对赔款和解。

17. 如果我选择退出赔款和解，会怎样?

如果您选择退出，您将不会通过赔款和解从该诉讼中获得任何赔款。

但您可以自费自行提起诉讼，就被告对 LR Credit 债务的讨债活动向被告寻求损害赔偿。

仅不就接受赔款交还索赔申请表不足以保留自行提起诉讼的权利。除非您主动选择退出，否则您将放弃该权利。

即使您选择退出赔款和解，但您仍将 (a) 是禁令和解中的集体成员；及 (b) 无法就禁令救济向被告提起其他诉讼。

您的代理律师

18. 我在本案中是否有律师？

法院已决定 Emery Celli Brinckerhoff & Abady LLP、New Economy Project 和 MFY Legal Services, Inc. 的律师有资格在和解中代表您和所有集体成员。这些律师称为“集体法律顾问”。您无需为这些律师付费。您无需为以集体成员的身份参与和解而聘用您自己的律师。如果您希望由您自己的律师作代表，您可以自费雇用一名律师。

19. 律师的报酬如何支付？

到目前为止，集体法律顾问尚未就他们的服务或在追索原告和集体成员的索赔中支付的开支获得任何付款。集体法律顾问已为原告和集体的利益在起诉该案件中投入大量时间和金钱。集体法律顾问将请求法院利用为偿付和解费用留出的和解金的一部分支付其费用和现付开支（请参见问题 9）。律师费用和开支将不会超过扣除管理费用和服务奖励后的和解金（截至 2015 年 11 月，约为 5,900 万美元，但可能还会增加）的三分之一。如果您决定自行聘请律师，您将承担该律师的费用和开支。

反对和解

20. 我如何向法院表达自己对和解的不满？

如果您是集体成员（且未选择退出赔款和解），您可以反对您不满的和解的任何部分，并且您可以说明您认为法院不应批准和解的原因。如果您选择退出赔款和解，如果您愿意，您仍可以反对禁令和解。法院不会修改和解；法院仅可批准或不批准和解。反对时，您必须发送一份包括下列内容的信件：(a) 您的姓名、地址、电话号码和电子邮件地址（如有）；(b) 表示您反对 *Sykes v. Mel Harris and Associates LLC*, No. 09 Civ. 8486 中和解的声明；(c) 您反对的原因；(d) 您是否想在公平听证会中发言（请参见问题 24）；及 (e) 您的签名。按以下地址向管理人邮寄反对书：Sykes Class Action Settlement, PO Box 3145, Portland, OR 97208-3145。您必须在 2016 年 4 月 14 日之前向管理人提交您的反对书。管理人将负责将反对书提交给法院，并将之送达给集体法律顾问和被告的律师。

21. 反对和选择退出有何区别？

反对只是告知法院您不同意和解的某些部分。您必须为集体成员，方有权反对。选择退出是告知法院，您不想成为集体成员。如果您选择退出赔款和解，您可以自行针对被告提起您的金钱损害赔偿索赔。

如在问题 17 中所讨论的，您无法选择退出禁令和解。

法院公平听证会

22. 法院将于何时何地裁定是否批准和解？

法院将于 2016 年 5 月 11 日上午 11 时在纽约南区美国地区法院的 519 号法庭（地址为 40 Foley Square, New York, New York）举行公平听证会，裁定是否批准和解。

在此次听证会上，法院将考虑和解是否公平、合理以及充分。如果存在异议，法院将予以考虑。法院将听取曾书面申请在听证会中发言的人士的陈述。法院还将决定集体法律顾问的报酬款额。听证会后，法院将裁定是否批准和解。目前法院需要多长时间进行裁决尚不清楚。

请注意：公平听证会的日期可能会发生变动。如果您（或您聘请代表您发言的律师）决定出席公平听证会，您应在 www.sykesclassaction.com 复核日期。

23. 我必须出席听证会吗？

不是。集体法律顾问将回答法院提出的问题。如果您寄出反对书，您不需要到法院对其作出陈述，但如果您想出席，也可以出席。只要您按时向管理人寄出您的书面反对书，法院将予以考虑，不论您是否出席听证会。您也可以让自己的律师出席听证会，费用自付，但没有必要。

24. 我可以在听证会上发言吗？

可以。要在公平听证会上发言，您必须按以下地址致函管理人：Sykes Class Action Settlement, PO Box 3145, Portland, OR 97208-3145，表示您希望在 *Sykes v. Mel Harris and Associates LLC*, No. 09 Civ. 8486 的公平听证会中发言。请务必写明您的姓名、地址、电话号码、您的签名，以及您想谈论哪些内容。管理人收到您表示希望在听证会中发言的信件不得迟于 2016 年 4 月 14 日。

如果您愿意，您可以（自费）聘请律师在听证会中代您发言。如果您已聘请律师在听证会中代您发言，您的律师将必须通知法院和备案律师他或她将代表您呈交起诉书。法院和备案律师收到您的法律顾问所提交文件的日期不得迟于 2016 年 4 月 14 日。

获得更多信息

25. 是否有关于和解和诉讼的更多详情？

本通知概述了拟议和解。更多详情请见[和解协议](#)和 www.sykesclassaction.com。如果您对
本通知或和解有任何疑问，您应致电 (877) 868-0034，联系管理人。

有问题吗？请致电 (877) 868-0034 或访问网站 www.sykesclassaction.com