

SUPERIOR COURT

CANADA
PROVINCE OF QUEBEC
DISTRICT OF MONTREAL

No: 500-06-000549-101

DATE: August 27, 2015

BY: THE HONOURABLE CHANTAL CORRIVEAU, J.S.C.

9085-4886 QUEBEC INC.
Petitioner

v.

VISA CANADA CORPORATION
and
MASTERCARD INTERNATIONAL INCORPORATED
and
BANK OF AMERICA CORPORATION
and
BANK OF MONTREAL
and
BANK OF NOVA SCOTIA
and
CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE
and
CAPITAL ONE FINANCIAL CORPORATION
and
CITIGROUP INC.
and
FÉDÉRATION DES CAISSES DESJARDINS DU QUÉBEC
and
NATIONAL BANK OF CANADA INC.
and

ROYAL BANK OF CANADA
and
TORONTO-DOMINION BANK
Respondents

JUDGMENT

[1] The Petitioner, 9085-4886 Quebec Inc. is seeking to authorize a class action for the sole purpose of approving a second and third settlement in the present file reached between the Petitioner and Respondents Capital One Financial Corporation (“Capital One”) and Citigroup Inc. (“Citigroup”) and to obtain permission to disseminate a notice of authorization and settlement hearing (“Pre-Approval Notice”).

INTRODUCTION

[2] The facts of this case were set out in detail in this Court’s judgment relating to the settlement agreement with Respondent Bank of America Corporation (“BofA”) dated November 4, 2014 and the rectified judgment dated February 16, 2015.

[3] In this litigation, the Petitioner has alleged, *inter alia*, that the Respondents were imposing significant anti-competitive restrictions on merchants to prevent them from encouraging customers to use lower-cost methods of payment and from declining to accept certain Visa and MasterCard credit cards with high fees.

[4] It is further alleged that the result of such conduct caused the charging to the Visa and MasterCard Class Members of credit card processing fees and associated costs at a supracompetitive rate.

[5] Similar class proceedings are ongoing against the same Respondents which charge substantially the same allegations in the Canadian provinces of British Columbia, Ontario, Alberta, and Saskatchewan¹.

[6] On August 16, 2013, the Petitioner concluded a Settlement Agreement with Respondent Bank of America Corporation (the “BofA Settlement”)².

[7] On November 4, 2014, this Court authorized the bringing of a class action for settlement purposes only against Respondent Bank of America Corporation and

¹ In the Supreme Court of British Columbia under court file number VLC-S-S-112003, in the Ontario Superior Court of Justice under court file number 11-426591, in the Court of Queen’s Bench of Alberta under court file number 1203-18531, and in the Court of Queen’s Bench of Saskatchewan under docket number 133 of 2013.

² On July 7, 2014, the BofA Settlement was amended.

approved the notice of authorization and settlement hearing³ - as did the Courts of British Columbia, Ontario, Alberta and Saskatchewan.

[8] On or about April 1, 2015, following arm's length negotiations between Class Counsel⁴ and Respondent Capital One, the Parties reached a settlement agreement (the "Capital One Settlement Agreement")⁵, to fully and finally settle all claims asserted against Capital One in or related to the present Class Action;

[9] On or about April 22, 2015, following arm's length negotiations between Class Counsel and Respondent Citigroup, the Parties reached a settlement agreement (the "Citigroup Settlement Agreement")⁶, to fully and finally settle all claims asserted against Citigroup in or related to the present Class Action;

[10] The Capital One Settlement Agreement and the Citigroup Settlement Agreement will be collectively referred to as the "Settlement Agreements" and the Respondents who are parties to the Settlement Agreements, namely, Capital One and Citigroup, will be referred to as the "Settling Respondents" for the purposes hereof;

[11] Within the context of the BofA Settlement, this Court has authorized the following classes for settlement purposes only⁷:

Quebec MasterCard Settlement Class

"all Quebec resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest, partnership or association which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment."

Quebec Visa Settlement Class

"all Quebec resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest, partnership or association which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment."

³ On February 16, 2015, this Court rectified the Judgment.

⁴ Class Counsel means the following law firms: Camp Fiorante Matthews Mogerman, Branch MacMaster LLP, and Consumer Law Group Inc.

⁵ Exhibit R-1.

⁶ Exhibit R-2.

⁷ February 16, 2015 Rectified Judgment.

[12] The Citigroup Settlement Agreement applies to identical classes to those authorized for the purposes of the BofA Settlement:

Quebec MasterCard Settlement Class

“all Quebec resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest, partnership or association which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment.”

Quebec Visa Settlement Class

“all Quebec resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons and any legal person established for a private interest, partnership or association which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment.”

[13] As Respondent Capital One only issued MasterCard Credit Cards, the Capital One Settlement Agreement applies only to a Quebec MasterCard Settlement Class, which is formulated as follows in the Capital One Settlement Agreement (at Definition (53):

Quebec MasterCard Settlement Class

“all natural persons, legal persons established in the private interest and partnerships, resident in Quebec, who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest and any partnerships which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment.”

[14] As the definitions in the Settlement Agreements are subject to and informed by the requirements in art. 999 of the CPC, the slight differences in the formulation of the Quebec MasterCard Settlement Class in each of the Settlement Agreements are no more than a distinction without a difference, and the practical effect is that the membership in the classes is the same. For this reason, and to avoid any confusion that may arise as a result of the slightly different expression of the same concept, it is

proposed that any Judgment authorizing the class actions for settlement purposes only as against the Settling Respondents, and any notices pursuant to this Judgment, use the same formulation of the Quebec MasterCard Settlement Class used for the BofA Settlement and the Citigroup Settlement, namely:

Quebec MasterCard Settlement Class

“all Quebec resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons and any legal person established for a private interest, partnership or association which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment.”

[15] The Settlement Agreements also apply to similar classes in the other provinces within Canada, such that all persons resident in Canada who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards or Visa Credit Cards pursuant to the terms of Merchant Agreements are covered by the Capital One Settlement Agreement and/or the Citigroup Settlement Agreement.

[16] The Petitioner and the Settling Respondents have agreed to the terms of the Settlement Agreements, the whole subject to the approval of this Court, and without any admission of liability whatsoever by the Settling Respondents and for the sole purpose of resolving the dispute between these parties.

AUTHORIZATION

[17] The Settling Respondents consent to the authorization of the present Motion as a class proceeding for the purposes of their respective settlements only, which consent shall be withdrawn should the respective Settlement Agreements not be approved by the Court⁸.

[18] This Judgment, including the authorization of the class action against the Settling Respondents and the definitions of the Quebec Visa Settlement Class and the Quebec MasterCard Settlement Class, the Class Period and the Common Issue, are without prejudice to any position a Non-Settling Respondent may take in this or in any other proceeding on any issue, including the issue of whether the Quebec Proceeding should be authorized as a class action as against the Non-Settling Respondents. For greater certainty, this judgment is not binding on and shall have no effect on the continuing proceedings as against the Non-Settling Respondents.

⁸ *Communication Méga-Sat inc. c. LG Philips LCD Co. Ltd.*, 2013 QCCS 5592; *Lavoie c. Régie de l'assurance maladie du Québec*, 2013 QCCS 866; *Option Consommateurs c. Infineon Technologies, a.g.*, 2012 QCCS 6405.

[19] Where a respondent consents to the authorization of a class action for settlement purposes only, the analysis of the criteria set forth at article 1003 C.C.P. must still be met, but is flexible, and takes into account the fact of the settlement⁹.

[20] Under reserve of the rights of the Settling Respondents and the Non-Settling Respondents, the Amended Motion for Authorization dated March 30, 2012, the Exhibits in support thereof and the Affidavit of the Petitioner dated July 6, 2015 justify granting the present Motion in accordance with the criteria set forth at article 1003 C.C.P. for settlement purposes only.

[21] The Petitioner and Respondent Capital One have agreed to seek authorization for the following identical, similar or related question of law or fact, namely:

Did the Settling Defendant/Respondent conspire with others to fix, maintain, increase or control Interchange Fees paid by Merchants who accepted payment by MasterCard Credit Cards in Canada during the Class Period?

[22] The Petitioner and Respondent Citigroup have agreed to seek authorization for the following identical, similar or related question of law or fact, namely:

Did the Settling Defendant/Respondent conspire with others to fix, maintain, increase or control Interchange Fees paid by Merchants who accepted payment by Visa Credit Cards or MasterCard Credit Cards in Canada during the Class Period?

[23] The facts alleged seem to justify the conclusions sought¹⁰.

[24] The composition of the group makes the application of article 59 or 67 C.C.P. difficult or impractical because:

- a) Potential Group Members are dispersed across Quebec;
- b) Given the costs and risks inherent in an action before the Courts, people could hesitate to institute an individual action against the Settling Respondents;
- c) Individual litigation of the factual and legal issues raised would increase delay and expenses to all parties and to the Court system.

⁹ *Vallée c. Hyundai Auto Canada Corp.*, 2014 QCCS 3778; *Schachter c. Toyota Canada inc.*, 2014 QCCS 802; *Markus c. Reebok Canada inc.*, 2012 QCCS 3562; *Richard c. Volkswagen Group Canada inc.*, 2012 QCCS 5534.

¹⁰ Articles 7 and 1457 of the *Civil Code of Québec*, LRQ, c C-1991, and sections 36, 45, 46 (1), and 61 (from the period of March 23, 2001 to March 11, 2009) of the *Competition Act*, RSC 1985, c C-34.

[25] The Petitioner, who is requesting to obtain the status of representative, will fairly and adequately protect and represent the interest of the Class Members since Petitioner:

- a) Is a Class Member;
- b) Was instrumental in instituting this class action and engaging counsel with extensive experience in class actions;
- c) Provided its attorneys with relevant information and instructed them to proceed with the present proceedings;
- d) Ensured that the class members would be kept up-to-date through its attorneys' website;
- e) Participated in the settlement negotiations by providing input to its attorneys, ultimately instructing its attorneys to sign the Settlement Agreements;
- f) Has a good understanding of what this class action is about and what the settlement provides to class members;
- g) Has performed its responsibilities as the representative of the class and it will continue to do so insofar as the proposed settlements are concerned;
- h) Has always acted in the best interests of the Class Members;
- i) Has not indicated any possible conflict of interest with the Class Members.

CLASS NOTICE

[26] In accordance with the Settlement Agreements and with the Plan of Dissemination¹¹, the Pre-Approval Notice will be published in the same manner as the BofA Settlement Agreement.

[27] This Court has already approved the notice of authorization and settlement hearing for the BofA Settlement as follows:

- a) English language notices in two (2) high-circulation national daily newspapers – The Globe and Mail, national edition (English), and the National Post, national edition (English);

¹¹ Exhibit R-4.

- b) There are also two (2) high-circulation daily newspapers proposed for the province of Quebec alone: La Presse (French) and The Gazette (English);
- c) English and French language notices, as appropriate, in seven (7) mass market national industry magazines – the Retail Council of Canada's Canadian Retailer Magazine, the Retail Council of Canada's Weekly e-Newsletter, the Canadian Convenience Stores Association's C-Store Life, the Canadian Restaurant and Foodservices News, the Grocery Business Magazine; the Canadian Business (Profit Report) - E-News; and the Canadian Business / PROFIT;
- d) English and French language notices, as appropriate, in twenty (20) industry associations whose members accept Visa or MasterCard credit cards as a means of payment for goods or services for voluntary distribution to their membership – the Retail Council of Canada, the Canadian Federation of Independent Businesses (CFIB), the Retail Merchants Association of Canada (Ontario) Inc., the Canadian Restaurant and Foodservices Association, the Canadian Convenience Stores Association, the Canadian Federation of Independent Grocers (CFIG), the Food and Consumer Products of Canada, the Canadian Association of Chain Drug Stores, the Tourism Industry Association of Canada, the Canadian Independent Petroleum Marketers Association, the Canadian Jewellers Association, Small Business Matters, the Canadian Wireless Telecommunications Association (CWTA), the Canadian Association of Home and Property Inspectors, the Canadian Parking Association, the Association of Universities and Colleges of Canada, the Automotive Retailers Association, the Canadian Deals and Coupons Association, the Canadian Cosmetic, Toiletry and Fragrance Association, and the Canadian Franchise Association;
- e) E-mail to all persons who signed up on Class Counsels' websites;
- f) Posting in English and in French on Class Counsels' websites;
- g) A Request to the CBA National Class Action Registry to post the notice online;
- h) Posting on the website <http://www.creditcardclassaction.com>; and
- i) The possibility of issuing a press releases on Canada Newswire.

POUR CES MOTIFS, LE TRIBUNAL :**WHEREFORE, THE COURT:**

[28] **ACCUEILLE** la présente requête;

[28] **GRANTS** the present motion;

[29] **ORDONNE** que, pour l'application du jugement, les définitions énoncées aux Conventions de règlement, R-1 et R-2, s'appliquent et y sont incorporées par renvoi;

[29] **ORDERS** that for the purposes of this judgment, the definitions contained in the Settlement Agreements, R-1 and R-2, shall apply and are incorporated by reference;

[30] **AUTORISE** l'exercice de ce recours collectif contre les Intimées Capital One Financial Corporation et Citigroup Inc. pour les fins d'un règlement hors cour seulement, sous réserve des conditions des Conventions de règlement, R-1 et R-2, sans préjudice aux droits des défenderesses non-participantes aux Conventions de règlement;

[30] **AUTHORIZES** the bringing of a class action against Respondents Capital One Financial Corporation and Citigroup Inc. for the purposes of settlement only, subject to the terms of the Settlement Agreements, R-1 and R-2, without prejudice to the rights of the Non-Settling Respondents;

[31] **ATTRIBUE** au requérant le statut de représentant des groupes ci-après décrits:

[31] **ASCRIBES** to the Petitioner the status of representative of the groups herein described as:

Les membres du groupe de la Convention de règlement MasterCard du Québec

« toutes les résidents du Québec qui, au cours de la période visée par le recours collectif, ont acceptés d'être payés pour la fourniture de biens ou de services au moyen de cartes de crédit MasterCard conformément aux modalités des conventions de commerçant, à l'exception des personnes exclues et de toute personne morales de droit privé, de tout partenariat ou de toute association qui, entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010, comptait sous sa direction ou son contrôle plus de 50 personnes qui lui étaient liées par contrat de travail. »

Les membres du groupe de la Convention de règlement Visa du Québec

Quebec MasterCard Settlement Class

“all Quebec resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest, partnership or association which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment.”

Quebec Visa Settlement Class

“all Quebec resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of Visa Credit Cards pursuant to the terms of Merchant

« toutes les résidents du Québec qui, au cours de la période visée par le recours collectif, ont acceptés d'être payés pour la fourniture de biens ou de services au moyen de cartes de crédit Visa conformément aux modalités des conventions de commerçant, à l'exception des personnes exclues et de toute personne morales de droit privé, de tout partenariat ou de toute association qui, entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010, comptait sous sa direction ou son contrôle plus de 50 personnes qui lui étaient liées par contrat de travail. »

Agreements, except the Excluded Persons and any legal person established for a private interest, partnership or association which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment.”

[32] **IDENTIFIE** aux fins de règlement, la [32] **IDENTIFIES** for the purposes of question commune comme étant la suivante : settlements, the common issue as follows:

« Capital One a-t-elle comploté avec d'autres pour fixer, maintenir, augmenter ou contrôler les commissions d'interchange versés par les commerçants qui ont accepté d'être payés par cartes de crédit MasterCard au cours de la période visée par les recours collectif? »

“Did Capital One conspire with others to fix, maintain, increase or control Interchange Fees paid by Merchants who accepted payment by MasterCard Credit Cards in Canada during the Class Period?”

[33] **IDENTIFIE** aux fins de règlement, la [33] **IDENTIFIES** for the purposes of question commune comme étant la suivante : settlements, the common issue as follows:

« Citigroup a-t-elle comploté avec d'autres pour fixer, maintenir, augmenter ou contrôler les commissions d'interchange versés par les commerçants qui ont accepté d'être payés par cartes de crédit Visa ou MasterCard au cours de la période visée par les recours collectif? »

“Did Citigroup conspire with others to fix, maintain, increase or control Interchange Fees paid by Merchants who accepted payment by Visa Credit Cards or MasterCard Credit Cards in Canada during the Class Period?”

[34] **ORDONNE** que l'Audience d'Approbation du Règlement au Québec soit tenue le 23 novembre 2015 à 14h15, en salle 15.07 [ou toute autre salle d'audience, qui sera indiquée par avis affiché à l'extérieur de la salle d'audience 15.07] au Palais de justice de Montréal, 1, rue Notre-Dame Est

[34] **ORDERS** that the Hearing for Settlement Approval in Québec is to be held on a date and at a time to be determined, in room 2.08 [or any other courtroom, which will be indicated by the posting of a sign outside of courtroom 2.08] at the Montreal Courthouse, 1, Notre-Dame Street East (the “Settlement Approval Hearing”), at

(l'« Audience d'Approbation du Règlement »), où cette Cour devra alors décider :

- a) s'il convient d'approuver les Conventions de règlement comme étant justes, raisonnables et dans le meilleur intérêt des Membres du Groupe du Québec;
- b) si la requête des Procureurs du Groupe relativement aux frais, débours et taxes applicables devrait être accordée; et
- c) toutes autres questions que la Cour peut juger appropriées;

which time this Court will be asked to decide:

- a) whether to approve the Settlement Agreements as fair, reasonable and in the best interests of the Québec Class Members;
- b) whether Class Counsel's application for fees, disbursements and applicable taxes should be granted; and
- c) any other matters as the Court may deem appropriate;

[35] **DÉCLARE** que l'ensemble des Conventions de règlement, R-1 et R-2, (incluant leurs Préambules et leurs Annexes) font partie intégrale du présent jugement;

[35] **DECLARES** that the Settlement Agreements, R-1 and R-2, in their entirety (including their Preambles and their Schedules) are an integral part of this judgment;

[36] **ORDONNE** que le Formulaire de demande d'exercice du droit d'exclusion qui se trouve à l'annexe « B » du Jugement Rectifié de cette Cour en date du 16 février 2015 soit remplacé par le Formulaire de demande d'exercice du droit d'exclusion ci-jointe comme pièce R-5;

[36] **ORDERS** that the Opt-Out Form found in Schedule "B" to this Court's Rectified Judgment dated February 16, 2015 be replaced with the Opt-Out Form attached hereto as Exhibit R-5;

[37] **ORDONNE** que l'Avis de préapprobation qui se trouve à l'annexe « C » du Jugement Rectifié de cette Cour en date du 16 février 2015 soit remplacé par le l'Avis de préapprobation ci-jointe comme pièce R-3;

[37] **ORDERS** that the Pre-Approval Notice found in Schedule "C" to this Court's Rectified Judgment dated February 16, 2015 be replaced with the Pre-Approval Notice attached hereto as Exhibit R-3;

[38] **APPROUVE** l'Avis de préapprobation essentiellement en la forme de l'avis joint comme annexe « C » aux Conventions de règlement et ci-jointe comme pièce R-3;

[38] **APPROVES** the Pre-Approval Notice substantially in the form as set forth in Schedule C to the Settlement Agreements, R-1 and R-2, and attached hereto as Exhibit R-3;

[39] **ORDONNE** que l'Avis de préapprobation soit publié et diffusé essentiellement en conformité avec le Plan de Diffusion joint comme annexe « D » aux Conventions de règlement et ci-jointe comme pièce R-4;

[39] **ORDERS** that the Pre-Approval Notice shall be published and disseminated substantially in accordance with the Plan of Dissemination as set forth in Schedule D to the Settlement Agreements and attached hereto as Exhibit R-4;

- [40] **ORDONNE** que la date et l'heure pour la tenue de l'Audience d'Approbation du Règlement soient indiquées dans l'Avis, bien qu'elles puissent être reportées par la Cour sans autre avis signifié aux Membres du Groupe, exception faite de l'avis qui sera affiché sur le site web du Règlement (le « site web du Règlement »);
- [40] **ORDERS** that the date and time of the Settlement Approval Hearing shall be set forth in the Notice, but may be subject to adjournment by the Court without further publication notice to the Class Members other than such notice which will be posted on the settlement website (the "Settlement Website");
- [41] **APPROUVE** la forme et le contenu du Formulaire de demande d'exercice du droit d'exclusion, comme étant l'Annexe « B » des Conventions de règlement, R-1 et R-2, et pièce R-5 de la présente;
- [41] **APPROVES** the form and content of the Opt-Out Form, as Schedule B of the Settlement Agreements, R-1 and R-2, and Exhibit R-5 herein;
- [42] **ORDONNE** que chaque membre du groupe qui désire s'exclure du recours québécois et, par conséquent, ne pas être lié par les Conventions de règlement, soit tenu d'agir conformément aux Conventions de règlement et au Formulaire de demande d'exercice du droit d'exclusion, R-5 (Annexe « B » des Conventions de règlement);
- [42] **ORDERS** that each Class Member who wishes to opt-out of the Proceeding, and thus not be bound by the Settlement Agreements, must do so in conformity with the Settlement Agreements and with the Opt-Out Form, R-5 (Schedule B of the Settlement Agreements);
- [43] **DÉTERMINE** que l'échéance pour l'exercice du droit d'exclusion du recours québécois, sera 60 jours après publication de l'Avis;
- [43] **DETERMINES** that the deadline for opting out of the Proceeding will be 60 days after the Notice is published;
- [44] **ORDONNE** que Epiq Systems soit provisoirement nommé Administrateur des exclusions aux fins d'aide à la publication de l'Avis, l'administration des griefs, les demandes d'exclusion, et tâches connexes et devra fournir aux procureurs des parties une copie de toutes des demandes d'exclusion valides reçues;
- [44] **ORDERS** that Epiq Systems shall be provisionally appointed as Opt-Out Administrator for the purposes of assisting with the publication of the Notice, administration of objections, opt-out requests, and related tasks and that it shall provide counsel for all parties with copies of all valid opt-outs received;
- [45] **ORDONNE** qu'un exemplaire du présent jugement soit affiché sur les sites web des Procureurs du Groupe;
- [45] **ORDERS** that a copy of this Judgment shall be posted on Class Counsels' websites;
- [46] **ORDONNE** que des versions traduites des Conventions de règlement soient disponibles pour fins de consultation par les Membres du Groupe de règlement tel qu'indiqué dans l'Avis;
- [46] **ORDERS** that a translated version of the Settlement Agreements be made available to Settlement Class Members as per the Pre-Approval Notice for consultation purposes;

[47] **DECLARE** que les versions anglaises des Conventions de règlement constituent les ententes entre les parties et que dans l'éventualité d'un conflit quant à ses interprétations ou ses applications, les versions anglaises auront préséance sur les traductions françaises;


[47] **DECLARES** that the English versions of the Settlement Agreements are the true agreements between the parties and shall prevail over the French translation in the event of any contradiction between the two;

[48] **DÉCLARE** que dans le cas de divergence entre les conclusions françaises et anglaises de ce jugement, la version française prévaudra;

[48] **DECLARES** that in the case of any discrepancy between the French and English conclusions of this judgment, the French version will prevail;

LE TOUT, sans frais.

THE WHOLE, without costs.



CHANTAL CORRIVEAU, J.S.C.

Me Jeff Orenstein and Me Andrea Grass
CONSUMER LAW GROUP INC.
Attorneys for the Petitioner

Me Ward Branch and Me Chelsea Hermanson
BRANCH, MACMASTER LLP
Attorneys for the Petitioner

Me Ariane Bisailon and Me Robert Torralbo
BLAKE, CASSELS & GRAYDON
Attorneys for the Respondent VISA CANADA CORPORATION

Me Sidney Elbaz and Me Eric Vallières
MCMILLAN
Attorneys for Respondent MASTERCARD INTERNATIONAL INCORPORATED

Me Pascale Dionne-Bourassa
BDBL
Me Michael Eizenga
BENNETT JONES LLP
Attorneys for Respondent BANK OF AMERICA CORPORATION

Me Éric Préfontaine
OSLER, HOSKIN & HARCOURT
Attorney for Respondent BANK OF MONTREAL

Me Christopher Maughan and Me Robert Charbonneau
BORDEN LADNER GERVAIS
Attorneys for Respondent BANK OF NOVA SCOTIA

Me Yves Martineau
STIKEMAN ELLIOT
Attorney for Respondent CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE

Me Christopher Richter
WOODS
Attorney for Respondent CAPITAL ONE FINANCIAL CORPORATION

Me Paule Hamelin and Me Joëlle Boisvert
GOWLING, LAFLEUR, HENDERSON
Attorneys for Respondent CITIGROUP INC.

Me Vincent de l'Étoile
LANGLOIS, KRONSTRÖM, DESJARDINS
Attorney for Respondent FÉDÉRATION DES CAISSES DESJARDINS DU QUÉBEC

Me Eric Lefebvre and Me Maya Angenot
NORTON, ROSE, FULBRIGHT CANADA
Attorneys for Respondent NATIONAL BANK OF CANADA INC.

Me Philippe Charest- Baudry
FASKEN MARTINEAU
Attorney for Respondent ROYAL BANK OF CANADA

Me Mason Poplaw and Me Kristian Brabander
McCARTHY TÉTRAULT
Attorneys for Respondent TORONTO-DOMINION BANK

BOFA, CAPITAL ONE and CITIGROUP NOTICE**Legal Notice**

If you accepted Visa or MasterCard credits cards as payment for goods or services after March 23, 2001, your rights could be affected by proposed national class actions settlements with Bank of America, Capital One and Citigroup.

The Credit Card Actions

Class action lawsuits were commenced in British Columbia (the "BC Action"), Alberta, Saskatchewan, Quebec and Ontario (collectively, the "Credit Card Actions") against Visa Canada Corporation ("Visa"), MasterCard International Incorporated ("MasterCard") and certain banks which issue credit cards ("Issuing Banks") alleging each of Visa and MasterCard conspired with their issuing banks and Acquirers in setting the amount of interchange fees and imposing rules restricting merchants' ability to surcharge or refuse higher cost Visa and MasterCard credit cards ("Acquirer" is an organization or person that entered into a contract with a merchant for the provision of Visa Credit Card or MasterCard Credit Card services and charging Merchant Discount Fees, including Interchange fees in Canada). On March 27, 2014, the BC Action was certified as a class proceeding as against all defendants. This decision is currently under appeal.

The Settlements

Although Bank of America Corporation and BofA Canada Bank, formerly MBNA Canada Bank, affiliate of Bank of America Corporation (collectively, "BofA"), Capital One Bank (Canada Branch) and Capital One Financial Corporation (collectively, "Capital One") and Citigroup Inc. ("Citigroup") deny liability, they have each reached national settlements with the plaintiffs (respectively, the "BofA Settlement", the "Capital One Settlement", and the "Citigroup Settlement", or collectively, the "Settlements"), subject to approval of the courts in British Columbia, Alberta, Saskatchewan, Quebec and Ontario (the "Courts"). BofA will pay CAD \$7,750,000, Capital One will pay \$4,250,000 and Citigroup will pay \$1,630,000 (collectively, the "Settlement Amounts") for the benefit of the Settlement Class Members (see below) and provide cooperation that will assist with prosecuting the ongoing actions against the non-settling defendants in exchange for a full release of claims against them and their related entities.

If any of the Settlements are approved, the Class Lawyers will ask the Courts to approve the deduction of certain amounts (collectively, the "Court Approved Expenses") from the Settlement Amounts, including costs incurred to distribute this notice and process opt-out requests, comments and objections (see below), a counsel fee of up to 25% of the recovered amounts, and disbursements.

As the Credit Card Actions will continue as against the other defendants, it is proposed that the amounts remaining from the Settlement Amounts after deduction of all Court Approved Expenses be held in trust for Settlement Class Members pending receipt of

further settlements or awards that may justify a distribution effort, or conclusion of the Credit Card Actions. At such time, a distribution protocol will be created and submitted to the Courts for approval, and further notice will be provided to Settlement Class Members. If you would like to receive direct notice of any distribution efforts, please register at <registration website>, or contact one of the Class Lawyers listed below.

Certification/Authorization as Class Proceedings for Settlement Purposes

Separate and apart from the certification of the BC Action against all defendants, in order to implement the Settlements, the Courts have certified/authorized all of the Credit Card Actions as class proceedings against BofA, Capital One and Citigroup for settlement purposes only.

Who Are The Settlement Class Members?

You are a Settlement Class Member if you are a BofA Settlement Class Member, a Capital One Settlement Class Member and/or a Citigroup Settlement Class Member.

You are also a BofA Settlement Class Member, a Capital One Settlement Class Member and a Citigroup Settlement Class Member if you accept or accepted MasterCard credit cards as payment for goods or services and incurred merchant discount fees, including interchange fees, in Canada since March 23, 2001.

You are a BofA Settlement Class Member and a Citigroup Settlement Class Member if you accept or accepted Visa credit cards as payment for goods or services and incurred merchant discount fees, including interchange fees, in Canada since March 23, 2001.

All Settlement Class Members are affected by this notice, whether or not they have a claim or potential claim against BofA, Capital One or Citigroup.

Settlement Approval Hearings

Hearings to consider approval of the Settlements, a counsel fee of up to 25% of the recovered amounts, and disbursements payable from the Settlement Amounts will be heard on <date> at <BC time> (British Columbia Supreme Court, Vancouver), <date> at <AB time> (Court of Queen's Bench of Alberta, Edmonton), <date> at <SK time> (Court of Queen's Bench for Saskatchewan, Regina), <date> at <QC time> (Quebec Superior Court, Montreal) and <date> at <ON time> (Ontario Superior Court of Justice, Toronto). Anyone can attend the hearings, but if you wish to speak to the Court, please advise the Opt-Out Administrator (Epiq Systems)*.

If you wish to provide written comment on or objection to any of the Settlements, you must do so by delivering same to the Opt-Out Administrator* by <7 days before the first settlement approval hearing>. Comments or objections will be provided to the Court for consideration in whether to approve or reject the Settlements.

Participating in the Settlements or the Credit Card Actions

If you fall within the Settlement Class, including the Quebec Settlement Class (defined below), and wish to participate in the Settlements and in the continuing Credit Card Actions, you do not need to do anything at this time.

Opting Out of the Class Proceedings

The deadline to opt out of the Settlements or the class actions is ◆, 2015.

Consequences of Opting Out

By opting out, you are choosing:

- 1) **not** to take part in any of the Settlements,
- 2) **not** to participate in the ongoing prosecution of the Credit Card Class Actions against the other defendants, AND
- 3) **not** to participate in any future settlements reached in the Credit Card Class Actions.

Settlement Class Members who opt out (including Quebec Settlement Class Members) will not be bound by any of the Settlements or the releases in the Settlements, but will also not be entitled to share in any of the proceeds that may become available to merchants as part of the Settlements. Settlement Class Members who opt out (including Quebec Settlement Class Members) will also not be entitled to participate in the continued prosecution of the Credit Card Class Actions or future settlements.

Consequences of Not Opting Out

BECAUSE OF DIFFERENCES IN THE ORDERS MADE BY THE COURTS, THE CONSEQUENCES OF NOT OPTING OUT VARY DEPENDING ON WHETHER YOU ARE A QUEBEC SETTLEMENT CLASS MEMBER (A SUBGROUP OF THE SETTLEMENT CLASS) OR NOT.

You are a **Quebec Settlement Class Member** if you are a Quebec resident person who accepted Visa and/or MasterCard credit cards as payment for goods or services and incurred merchant discount fees, including interchange fees, in Canada, since March 23, 2001. Any legal persons established for a private interest, partnership or association which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010

had under its direction or control more than 50 persons bound to it by contract of employment are **not** Quebec Settlement Class Members.

a) Quebec Settlement Class Members

Quebec Settlement Class Members who **do not opt out** will be bound by the Settlements and the releases in them, and will be entitled to share in any of the proceeds that may become available to merchants as part of the Settlements. They will have an opportunity to opt out of the ongoing litigation against the other defendants if and when such litigation is authorized as a class action against some or all of those remaining defendants.

b) All Other Settlement Class Members

For all other Settlement Class Members, the election not to opt out also operates in relation to future settlements and the ongoing litigation against the remaining defendants.

Settlement Class Members who are not Quebec Settlement Class Members who **do not opt out** will be bound by the Settlements and the releases in them, and will be entitled to share in any of the proceeds that may become available to merchants as part of the Settlements and the ongoing litigation against the other defendants. They will **not** have a further opportunity to opt out of the ongoing litigation against the other defendants if and when such litigation is authorized as a class action against some or all of those remaining defendants.

* * *

FOR MORE INFORMATION on the status of the approval hearings or on how to opt out of the Credit Card Actions, comment or object to any of the Settlements, or to view the Settlements and a list of other definitions that apply to this Notice, visit www.creditcardclassaction.com, which will be periodically updated with information on the Settlements approval process and the Credit Card Actions.

*For communications with the Opt-Out Administrator, Epiq Systems call <>, email <>, fax <> or write to <address>.

CLASS LAWYERS can be reached at info@creditcardclassaction.com and are:

- Branch MacMaster LLP at (604) 654-2999 (Luciana Brasil)
- Camp Fiorante Mathews Mogeran at (604) 689-7555 (David Jones)
- Consumer Law Group (for Quebec residents) at 1-888-909-7863 x2 (Jeff Orenstein)

This notice is approved by the Courts.

Annexe "C"

BofA, CAPITAL ONE et CITIGROUP

Avis de certification et d'autorisation de recours collectifs et de l'audience en approbation d'ententes de règlement

Si vous avez accepté des cartes de crédit Visa ou MasterCard comme moyen de paiement pour des biens ou des services après le 23 mars 2001, vos droits pourraient être affectés par ces projets de règlements de recours collectifs nationaux avec Bank of America, Capital One et Citigroup.

Les Recours Collectifs des Cartes de Crédit

Des recours collectifs ont été entrepris en Colombie-Britannique (le "Recours CB"), Alberta, Saskatchewan, Québec et Ontario (collectivement, les "Recours Collectifs des Cartes de Crédit") contre la Corporation Visa Canada ("Visa"), MasterCard International Inc. ("MasterCard") et certaines banques et institutions financières émettrices de cartes de crédit (les "Banques Émettrices"), alléguant que Visa et MasterCard ont comploté avec leurs banques émettrices et les Acquéreurs en fixant le montant des frais d'interchange et en imposant des règles limitant la capacité des commerçants à surcharger ou à refuser les cartes de crédit Visa et MasterCard à coûts plus élevés (un "Acquéreur" est une organisation ou une personne qui a conclu un contrat avec un commerçant pour la fourniture de services de paiement pour les cartes de crédit Visa ou les cartes de crédit MasterCard et facturant des Frais d'Escompte de Commerçants, y compris les frais d'interchange au Canada). Le 27 mars 2014, le Recours CB a été certifié en tant que recours collectif contre toutes les défenderesses. Cette décision est actuellement en appel.

Les Règlements

Bien que la Corporation Bank of America, la Banque BofA Canada, anciennement la Banque MBNA Canada, filiale de la Corporation Bank of America (collectivement, "BofA"), la Banque Capital One (Canada) Branch et Capital One Financial Corporation (collectivement, "Capital One") et Citigroup Inc. ("Citigroup") nient toute responsabilité, elles ont conclu un règlement national avec les demandeurs (respectivement, le "Règlement BofA", le "Règlement Capital One" et le "Règlement Citigroup", ou collectivement les "Règlements"), sous réserve de l'approbation des tribunaux de la Colombie-Britannique, de l'Alberta, de la Saskatchewan, du Québec et de l'Ontario (les "Tribunaux"). BofA versera 7 750 000 \$CDA, Capital One versera 4 250 000 \$CDA et Citigroup versera 1 630 000 \$CDA (collectivement, les "Montants des Règlements") au profit des Membres du Règlement des Recours Collectifs (voir ci-dessous) et coopérera dans le cadre de la poursuite des recours contre les défenderesses ne réglant pas, en échange d'une quittance totale des réclamations contre elles-mêmes et leurs affiliés.

Si l'un des Règlements est approuvé, les Avocats du Groupe demanderont aux Tribunaux d'approuver la déduction de certains montants (collectivement, les "Dépenses Approuvées par les Tribunaux") du Montant du Règlement, incluant les coûts encourus pour la distribution de cet avis et les coûts encourus pour traiter les demandes d'exclusion, les commentaires et les objections (voir ci-dessous), de même que les honoraires d'avocats jusqu'à un maximum de 25% de tout montant recouvert et les déboursés.

Comme les procédures en Recours collectifs des Cartes de Crédit continueront contre les autres défenderesses, il est proposé que la balance du Montant du Règlement après la déduction de toutes les Dépenses Approuvées par les Tribunaux soit détenue en fiducie pour les Membres du Règlement des Recours Collectifs en attendant de nouveaux règlements ou des décisions qui pourraient justifier un effort de répartition ou la fin des Recours Collectifs des Cartes de Crédit. À ce moment, un protocole de répartition sera créé et soumis aux Tribunaux pour approbation et un nouvel avis sera fourni aux Membres du Règlement des Recours Collectifs. Si vous souhaitez recevoir directement un avis relatif à tous les efforts de répartition, veuillez-vous inscrire au <site d'inscription>, ou contacter l'un des Avocats du Groupe nommés ci-dessous.

Certification/autorisation des recours collectifs pour fins de règlement

Afin de mettre en œuvre les Règlements, les Tribunaux ont certifié/autorisé tous les Recours Collectifs des Cartes de Crédit comme recours collectif contre BofA, Capital One et Citigroup uniquement à des fins de règlement et ce, de manière distincte et séparée par rapport à la certification du Recours CB contre toutes les défenderesses

Qui sont les Membres du Règlement des Recours Collectifs?

Vous êtes un Membre du Règlement des Recours Collectifs si vous êtes un Membre du Règlement BofA, un Membre du Règlement Capital One ou un Membre du Règlement Citibank.

Vous êtes un Membre du Règlement BofA, un Membre du Règlement Capital One et un Membre du Règlement Citibank si vous avez accepté les cartes de crédit MasterCard comme moyen de paiement pour des biens ou des services et avez encouru des Frais d'Escompte de Commerçants, y compris les frais d'interchange, au Canada depuis le 23 mars 2001.

Vous êtes aussi un Membre du Règlement BofA et un Membre du Règlement Citibank si vous avez accepté les cartes de crédit Visa comme moyen de paiement pour des biens ou des services et avez encouru des Frais d'Escompte de Commerçants, y compris les frais d'interchange, au Canada depuis le 23 mars 2001.

Tous les Membres du Règlement des Recours Collectifs sont touchés par cet avis, qu'ils aient ou non une réclamation ou réclamation potentielle contre BofA, Capital One ou Citigroup.

Audiences de l'Approbation des Règlements

Les audiences pour obtenir l'approbation des Règlements, les honoraires d'avocats jusqu'à un maximum de 25% des montants recouverts et les déboursés payables à partir du Montant du Règlement auront lieu le <date> à <heure CB> (Colombie-Britannique, Cour suprême à Vancouver), <date> à <heure AB> (Cour du banc de la Reine de l'Alberta à Edmonton), <date> à <heure SK> (Cour du banc de la Reine du Saskatchewan à Regina), <date> à <heure QC > (Cour supérieure du Québec à Montréal) et <date> à <heure ON> (Cour supérieure de justice de l'Ontario à Toronto). Toute personne peut assister aux audiences, mais si vous désirez faire des représentations à la Cour, veuillez informer l'Administrateur de Désengagement (Epiq Systems) *.

Si vous souhaitez fournir des commentaires écrits ou des objections concernant quelconque des Règlements, vous devez les faire parvenir à l'Administrateur de Désengagement * dans les <7 jours avant la première audience relative à l'approbation du règlement>. Les commentaires ou objections seront fournis à la Cour pour considération dans l'approbation ou le rejet des Règlements.

Participation aux Règlements ou aux Recours Collectifs des Cartes de crédit

Si vous êtes membres visés par les Règlements des Recours Collectifs, incluant le Groupe de Règlement du recours collectif du Québec (défini ci-dessous), et que vous souhaitez participer aux Règlements et aux Recours Collectifs des Cartes de Crédits restantes, vous n'avez pas besoin de faire quoi que ce soit en ce moment.

Droit de s'exclure des Recours Collectifs

La date finale pour s'exclure des Règlements ou des Recours Collectifs est le _____, 2015.

Conséquences de l'exclusion

En vous excluant, vous choisissez :

- 1) de **ne** prendre part à **aucun** des Règlements;
- 2) de **ne pas** participer à la poursuite des Recours collectifs des cartes de crédit contre les autres défenderesses, ET

- 3) de **ne** participer à **aucun** règlement futur relatif aux Recours collectifs des cartes de crédit.

Les membres du Groupe de Règlement qui s'excluent (incluant les membres du Groupe de Règlement du Québec) ne seront pas liés par les Règlements ou les quittances intervenues dans le cadre des Règlements, mais ne seront pas non plus admissibles au partage de quelconque des prestations qui pourraient être offertes aux marchands dans le cadre des Règlements. Les membres du Groupe de Règlement qui s'excluent (incluant les membres du Groupe de Règlement du Québec) n'auront pas la possibilité de participer à la poursuite des Recours Collectifs des cartes de crédit ou aux ententes de règlement futures.

Conséquences de ne pas s'exclure

EN RAISON DE DIFFÉRENCES ENTRE LES ORDONNANCES RENDUES PAR LES COURS, LES CONSÉQUENCES DE NE PAS S'EXCLURE VARIENT SELON QUE VOUS ÊTES MEMBRE DU GROUPE DE RÈGLEMENT DU RECOURS COLLECTIF DU QUÉBEC (UN SOUS-GROUPE DU GROUPE DE RÈGLEMENT) OU NON.

Vous êtes un membre du **Groupe de Règlement du recours collectif du Québec** si vous êtes un résident du Québec ayant accepté les cartes de crédit Visa ou Mastercard comme moyen de paiement pour des biens ou des services et avez encouru des Frais d'Escompte de Commerçants incluant des frais d'interchange au Canada depuis le 23 mars 2001. Toute personne morale de droit privé, tout partenariat ou toute association qui, à tout moment entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010 comptait sous sa direction ou son contrôle plus de 50 personnes qui lui étaient liées par contrat de travail ne sont **pas** membre du Groupe de Règlement du recours collectif du Québec.

a) Les membres du Groupe de Règlement du Québec

Les membres du Groupe de Règlement du Québec qui **ne s'excluent pas** seront liés par tous les Règlements et les quittances intervenues dans le cadre des Règlements, et seront admissibles au partage de quelconque des prestations qui pourraient être offertes aux marchands dans le cadre des Règlements. De plus, ils auront une opportunité de s'exclure de la poursuite des Recours Collectifs des cartes de crédit à l'encontre des autres défenderesses si et lorsque ce recours est autorisé à l'encontre de certaines ou de toutes les défenderesses restantes.

b) Tous les autres membres du Groupe de Règlement des recours collectifs

Pour tout autre membre du Groupe de Règlement des recours collectifs, la décision de ne pas s'exclure s'applique autant pour tout règlement futur que pour les poursuites courantes contre les autres défenderesses.

Les membres du Groupe de Règlement qui ne sont pas membres du Groupe de Règlement du recours collectif du Québec, qui **ne s'excluent pas** seront liés par les Conventions de Règlements et les quittances intervenues dans le cadre des Règlements et seront admissibles au partage de quelconque prestation qui pourrait être offerte aux marchands dans le cadre des Règlements et participeront à la poursuite des Recours Collectifs des cartes de crédit contre les autres défenderesses. Ils **n'auront pas** d'autre opportunité de s'exclure des Recours Collectifs des cartes de crédit à l'encontre des autres défenderesses si et lorsque ce recours est autorisé contre certaines ou toutes les défenderesses restantes.

* * *

POUR PLUS D'INFORMATIONS sur l'état des audiences d'approbation ou sur la façon de s'exclure des Recours Collectifs des Cartes de Crédit, de commenter ou de s'objecter à quelconque des Règlements, ou pour consulter les Règlements et la liste des autres définitions qui s'appliquent au présent avis, visitez le www.creditcardclassaction.com, qui sera périodiquement mis à jour avec des informations sur le processus d'approbation des Règlements et les Recours Collectifs des Cartes de Crédit.

* Pour communiquer avec l'Administrateur de Désengagement, Epiq Systems, contactez le <>, email <>, fax <> ou écrire au <adresse>.

Les AVOCATS DU GROUPE peuvent être rejoint au info@creditcardclassaction.com et sont les suivants:

- Branch MacMaster LLP au (604) 654-2999 (Luciana Brasil)
- Camp Fiorante Mathews Mogerman au (604) 689-7555 (David Jones)
- Consumer Law Group Inc. (pour les résidents du Québec) au (514) 266-7863 poste 2 (Jeff Orenstein)

Cet avis est approuvé par les Tribunaux.

PLAN OF DISSEMINATION**Notice of Certification/Authorization and Settlement Approval Hearing
in the Matter of Visa/MasterCard Class Action Litigation**

The Plaintiffs propose that the Notice of Certification/Authorization and Settlement Approval Hearing (the "Pre-Approval Notice") shall be distributed in the following manner:

1. Published once in the following newspapers, in either English or French, as is appropriate for each newspaper, in a size no less than 1/6 page, and preferably in a business section (if available), subject to each having reasonable publication deadlines and costs:
 - (a) The Globe and Mail, national edition;
 - (b) National Post, national edition;
 - (c) Montreal La Presse; and
 - (d) Montreal The Gazette.
2. Published once in the following seven (7) industry magazines, in either English or French, as is appropriate for each magazine, subject to each having reasonable publication deadlines and costs:
 - (a) Retail Council of Canada's Canadian Retailer Magazine;
 - (b) Retail Council of Canada's Weekly e-Newsletter;
 - (c) Canadian Convenience Stores Association's C-Store Life;
 - (d) Canadian Restaurant and Foodservices News
 - (e) Grocery Business Magazine;
 - (f) Canadian Business (Profit Report) - E-News; and
 - (g) Canadian Business / PROFIT.
3. Sent to the following twenty (20) industry associations whose members accept Visa or MasterCard credit cards as a means of payment for goods or services, in either English or French, as is appropriate for each association, requesting voluntary distribution to their membership, including:
 - (a) Retail Council of Canada;
 - (b) Canadian Federation of Independent Businesses (CFIB);

- (c) Retail Merchants Association of Canada (Ontario) Inc.;
 - (d) Canadian Restaurant and Foodservices Association;
 - (e) Canadian Convenience Stores Association;
 - (f) Canadian Federation of Independent Grocers (CFIG);
 - (g) Food and Consumer Products of Canada;
 - (h) Canadian Association of Chain Drug Stores;
 - (i) Tourism Industry Association of Canada;
 - (j) Canadian Independent Petroleum Marketers Association;
 - (k) Canadian Jewellers Association;
 - (l) Small Business Matters;
 - (m) Canadian Wireless Telecommunications Association (CWTA);
 - (n) Canadian Association of Home and Property Inspectors;
 - (o) Canadian Parking Association;
 - (p) Association of Universities and Colleges of Canada;
 - (q) Automotive Retailers Association;
 - (r) Canadian Deals and Coupons Association;
 - (s) Canadian Cosmetic, Toiletry and Fragrance Association; and
 - (t) Canadian Franchise Association.
4. A copy will be posted in electronic format in English and in French on the websites of the Consortium Counsel.
 5. A copy will be provided to the CBA National Class Action Registry with a request that it be posted online.
 6. A copy will be sent to all persons who have contacted the Consortium Counsel and identified themselves as being potential class members.

Press Notice:

7. A Press Notice may be issued by the Plaintiff as a press release on the Canada Newswire. The wording of the Press Notice would require court approval before publication.

Annexe « D » des Ordonnances relatives à la Ronde 1

PLAN DE DIFFUSION

Avis d'Audience de Certification / d'Autorisation et d'Approbation de Règlement dans l'Affaire des Recours Collectifs Relatifs à Visa/MasterCard

Les Demandeurs proposent que l'Avis d'audience de Certification / d'Autorisation et d'Approbation du Règlement (l' « Avis Préalable à l'Approbation ») soit diffusé comme suit :

1. Publié une fois dans les quotidiens suivants, soit en anglais ou en français, selon le quotidien, sur au moins 1/6 de page, de préférence dans la section « Affaires » (si le quotidien visé en a une), à la condition que le quotidien propose des échéances et des coûts de publication raisonnables :
 - (a) *The Globe and Mail*, édition nationale;
 - (b) *The National Post*, édition nationale;
 - (c) *La Presse* (Montréal); et
 - (d) *The Gazette* (Montréal).
2. Publié une fois dans chacun des sept (7) magazines professionnels suivants, en anglais ou en français, selon le magazine, à la condition que chacun propose des échéances et des coûts de publication raisonnables :
 - (a) *Canadian Retailer Magazine* du Conseil canadien du commerce de détail;
 - (b) Infolettre hebdomadaire du Conseil canadien du commerce de détail;
 - (c) Canadian Convenience Stores Association's C-Store Life;
 - (d) Canadian Restaurant and Foodservices News;
 - (e) Grocery Business Magazine;
 - (f) Canadian Business (Profit Report) - E-News; et
 - (g) Canadian Business / PROFIT.
3. Envoyé aux vingt (20) associations industrielles suivantes dont les membres acceptent des cartes de crédit Visa ou MasterCard comme moyen de paiement de biens ou de services, en anglais ou en français, selon ce qui convient pour chaque association, en leur demandant de diffuser volontairement l'avis à leurs membres, notamment :

- (a) Le Conseil canadien du commerce de détail;
 - (b) La Fédération canadienne de l'entreprise indépendante;
 - (c) Retail Merchants Association of Canada (Ontario) Inc.;
 - (d) Canadian Restaurant and Foodservices Association;
 - (e) Association Canadienne des Dépanneurs en Alimentation;
 - (f) Fédération Canadienne des Épiciers Indépendants (FCEI);
 - (g) Produits alimentaires et de consommation du Canada;
 - (h) Association canadienne des chaînes de pharmacies;
 - (i) L'Association de l'industrie touristique du Canada;
 - (j) Canadian Independent Petroleum Marketers Association;
 - (k) Canadian Jewellers Association;
 - (l) Small Business Matters;
 - (m) Association canadienne des télécommunications sans fil (ACTS);
 - (n) Association canadienne des inspecteurs de biens immobiliers;
 - (o) Association canadienne du stationnement;
 - (p) Association des universités et collèges du Canada;
 - (q) Automotive Retailers Association;
 - (r) Canadian Deals and Coupons Association;
 - (s) Canadian Cosmetic, Toiletry and Fragrance Association; and
 - (t) Association canadienne de la franchise.
4. Une copie sera affichée en format électronique en anglais et en français sur les sites Web des avocats du consortium.
5. Une copie sera envoyée à la Base de données nationale de l'ABC sur les recours collectifs en demandant aux responsables de la Base de données d'afficher l'avis en ligne.

6. Une copie sera envoyée aux personnes qui auront communiqué avec les des avocats du consortium en s'identifiant comme des membres potentiels du groupe.

Avis aux medias :

7. La défenderesse pourra émettre un avis aux médias en tant que communiqué de presse sur le fil de presse de Canada Newswire. Le cas échéant, le libellé de l'avis aux médias devra être approuvé au préalable par les tribunaux.

Credit Cards Class Actions
Citigroup, BofA and Capital One Opt-Out Form

For the purposes of this Opt-Out Form, the following definitions apply (additional definitions are found on the bottom of this form):

“BofA Settlement” means the settlement agreement made as between the Plaintiffs in the Credit Card Class Actions, the Defendant Bank of America Corporation and others, a copy of which is available at www.creditcardclassaction.com.

“Capital One Settlement” means the settlement agreement made as between the Plaintiffs in the Credit Card Class Actions, the Defendant Capital One Financial Corporation and others, a copy of which is available at www.creditcardclassaction.com.

“Citigroup Settlement” means the settlement agreement made as between the Plaintiffs in the Credit Card Class Actions, the Defendant Citigroup Inc. and others, a copy of which is available at www.creditcardclassaction.com.

“Credit Card Class Actions” means the following five actions:

- *Watson v Bank of America Corporation et al*, SCBC No. VLC-S-S-112003 (Vancouver)
- *Bancroft-Snell et al v Visa Canada Corporation et al*, OSCJ No. CV-11-426591CP (Toronto)
- *9085-4886 Quebec Inc v Visa Canada Corporation et al*, Superior Court of Quebec No. 500-06-000549-101 (Montreal)
- *Macaronies Hair Club and Laser Center Inc operating as Fuze Salon v BofA Canada Bank et al*, Alberta QB File No. 1203-18531 (Edmonton); and
- *Hello Baby Equipment Inc. v. BofA Canada Bank and others*, SK QB No. 133 of 2013 (Regina).

BECAUSE OF DIFFERENCES IN THE ORDERS MADE BY THE COURTS, THE CONSEQUENCE OF **NOT OPTING OUT** VARIES DEPENDING ON WHETHER YOU ARE A QUEBEC SETTLEMENT CLASS MEMBER OR NOT. GENERALLY SPEAKING, A QUEBEC SETTLEMENT CLASS MEMBER IS A SETTLEMENT CLASS MEMBER WHO RESIDES IN QUEBEC. QUEBEC SETTLEMENT CLASS MEMBERS WHO DO NOT OPT OUT NOW WILL PARTICIPATE IN THE BOFA SETTLEMENT, THE CAPITAL ONE SETTLEMENT AND THE CITIGROUP SETTLEMENT BUT WILL

HAVE ANOTHER OPPORTUNITY TO OPT OUT OF THE CONTINUING LITIGATION AGAINST THE OTHER DEFENDANTS IN THE FUTURE

Consequences of Opting Out

By completing and returning this Opt-Out Form as set out below, you are choosing:

- 1) **not** to take part in any of the BofA Settlement, Capital One Settlement, and Citigroup Settlement.
- 2) **not** to participate in the ongoing prosecution of the Credit Card Class Actions against the other defendants, AND
- 3) **not** to participate in any future settlements reached in the Credit Card Class Actions.

If you complete this Opt-Out Form you will not be bound by any of the BofA Settlement, Capital One Settlement and Citigroup Settlement, or the releases in them, but you will also not be entitled to share in any of the proceeds that may become available to merchants as part of the BofA Settlement, the Capital One Settlement and the Citigroup Settlement. You will also not be entitled to participate in the continued prosecution of the Credit Card Class Actions or future settlements.

Consequences of Not Opting Out

Quebec Settlement Class Members

If you do **not** complete and return this Opt-Out Form, you will be bound by the BofA Settlement, the Capital One Settlement and the Citigroup Settlement, and the releases in them, and will be entitled to share in any of the proceeds that may become available to merchants as part of those settlements. You will have an opportunity to opt out of the ongoing litigation against the other defendants if and when such litigation is authorized as a class action against some or all of those remaining defendants.

All Other Settlement Class Members:

For all other Settlement Class Members, the election **not** to opt out also operates in relation to future settlements and the ongoing litigation against the remaining defendants.

If you do **not** complete and return this Opt-Out Form, you will be bound by the BofA Settlement, the Capital One Settlement and the Citigroup Settlement, and the releases in them, and will be entitled to share in any of the proceeds that may become available to merchants as part of those settlements, and the ongoing litigation against the other defendants. You will **not** have a further opportunity to opt out of the ongoing litigation

against the other defendants if and when such litigation is authorized as a class action against some or all of those remaining defendants.

* * *

In order to be effective, this form must be fully completed and sent to the Opt-Out Administrator at the address set out below, and must be postmarked no later than DATE. Opt-Out Forms received after DATE will not be accepted.

For more information on the BofA Settlement, the Capital One Settlement and the Citigroup Settlement, or the ongoing Credit Card Class Actions, please visit www.creditcardclassaction.com

Name of business*: _____ (required)

* Provide the name of the person or legal entity accepting Visa or MasterCard credit cards. This is probably the name listed on the statements you receive from your payment processor.

Name of payment processor: _____ (required)

Your name: _____ (required)

Your address: _____ (required)

Your telephone number: (____) ____ - _____ (required)

Your email address: _____ (optional)

Declaration:

I declare that I have legal authority to bind the business named above, which has decided to opt-out of the BofA Settlement, the Capital One Settlement and the Citigroup Settlement, and of the ongoing Credit Card Class Actions. I understand that by submitting this Opt-Out Form the business will **not** receive any benefits under any of the BofA Settlement, the Capital One Settlement and the Citigroup Settlement and will not be bound by those settlements.

Signature

Date

Return completed Opt-Out Forms to:

<Epiq's info and designated recipient>

ADDITIONAL DEFINITIONS

This Opt-Out Form provides a summary of definitions used in the BofA Settlement, the Capital One Settlement and the Citigroup Settlement. Please refer to www.creditcardclassaction.com for a complete set of definitions.

Alberta MasterCard Settlement Class or Alberta Visa Settlement Class means all Alberta resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards or Visa Credit Cards, respectively, pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons.

BC MasterCard Settlement Class or BC Visa Settlement Class means all British Columbia resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards or Visa Credit Cards, respectively, pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons.

Class Period means March 23, 2001 to the latest date of the last judgment or order made with respect to claims against any of the Defendants in the Canadian Proceedings

Excluded Person(s) means each Defendant, the directors and officers of each Defendant, the subsidiaries or affiliates of each Defendant, the entities in which each Defendant or any of that Defendant's subsidiaries or affiliates have a controlling interest and the legal representatives, heirs, successors and assigns of each of the foregoing.

Merchant Agreements mean agreements entered into between Acquirers and Merchants which impose Merchant Discount Fees, including Interchange Fees, on Merchants whenever they accept payment from customers by way of Visa or MasterCard Credit Cards.

Merchant Discount Fees mean fees paid by Merchants arising from the use of Visa or MasterCard Credit Cards in Canada.

Ontario MasterCard Settlement Class or Ontario Visa Settlement Class means all Canadian resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards or Visa Credit Cards, respectively, pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the BC Settlement Class, the Alberta Settlement Class, the Saskatchewan Settlement Class, the Quebec Settlement Class, and Excluded Persons.

Quebec MasterCard Settlement Class or Quebec Visa Settlement Class means all Quebec resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards or Visa Credit Cards, respectively, pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons and any legal persons established for a private interest, partnership or association which at any time between December 17, 2009 and December 17, 2010 had under their direction or control more than 50 persons bound by it by contract of employment.

Saskatchewan MasterCard Settlement Class or Saskatchewan Visa Settlement Class means all Saskatchewan resident persons who, during the Class Period, accepted payments for the supply of goods or services by way of MasterCard Credit Cards or Visa Credit Cards, respectively, pursuant to the terms of Merchant Agreements, except the Excluded Persons.

Settlement Class means all Persons included in the BC MasterCard Settlement Class, the BC Visa Settlement Class, the Alberta MasterCard Settlement Class, the Alberta Visa Settlement Class, the Saskatchewan MasterCard

Settlement Class, the Saskatchewan Visa Settlement Class, the Ontario MasterCard Settlement Class, the Ontario Visa Settlement Class, the Quebec MasterCard Settlement Class and the Quebec Visa Settlement Class.

Annexe « B »

Formulaire d'exclusion - Recours collectifs cartes de crédit

Aux fins du présent Formulaire d'exclusion, les définitions suivantes s'appliquent (des définitions supplémentaires se trouvent au bas de cette page):

“**Règlement BofA**” signifie l'entente de règlement intervenue entre les Demandeurs des Recours collectifs des cartes de crédit et Bank of America Corporation, une copie de laquelle est disponible au site www.creditcardclassaction.com.

“**Règlement Capital One**” signifie l'entente de règlement intervenue entre les Demandeurs des Recours collectifs des cartes de crédit et Capital One Financial Corporation, une copie de laquelle est disponible au site www.creditcardclassaction.com.

“**Règlement Citigroup**” signifie l'entente de règlement intervenue entre les Demandeurs des Recours collectifs des cartes de crédit et Citigroup Inc., une copie de laquelle est disponible au site www.creditcardclassaction.com.

“**Recours collectifs des cartes de crédit**” comprend les cinq réclamations suivantes:

- *Watson c. Bank of America Corporation et al*, SCBC No. VLC-S-S-112003 (Vancouver)
- *Bancroft-Snell et al c. Visa Canada Corporation et al*, OSCJ No. CV-11-426591CP (Toronto)
- *9085-4886 Quebec Inc and Bakopanos c. Visa Canada Corporation et al*, Cour supérieure du Québec, No. 500-06-000549-101 (Montréal)
- *Macaronies Hair Club and Laser Center Inc operating as Fuze Salon c. BofA Canada Bank et al*, Alberta QB File No. 1203-18531 (Edmonton); et
- *Hello Baby Equipment Inc. c. BofA Canada Bank et al*, SK QB No. 133 de 2013 (Regina).

EN RAISON DE DIFFÉRENCES ENTRE LES ORDONNANCES RENDUES PAR LES TRIBUNAUX, LA CONSÉQUENCE DE NE PAS S'EXCLURE VARIE SELON QUE VOUS ÊTES UN MEMBRE DU GROUPE DE RÈGLEMENT DU QUÉBEC OU NON. DE FAÇON GÉNÉRALE, UN MEMBRE DU GROUPE DE RÈGLEMENT DU QUÉBEC EST UN MEMBRE DU GROUPE DE RÈGLEMENT QUI RÉSIDE AU QUÉBEC. LES MEMBRES DU GROUPE DE RÈGLEMENT DU QUÉBEC QUI NE S'EXCLUENT PAS MAINTENANT PARTICIPERONT AUX RÈGLEMENTS BOFA, CAPITAL ONE ET

CITIGROUP MAIS ILS AURONT À L'AVENIR UNE AUTRE OPPORTUNITÉ DE S'EXCLURE DE LA POURSUITE DES RECOURS COLLECTIFS DES CARTES DE CRÉDIT CONTRE LES AUTRES DÉFENDERESSES.

Conséquences de s'exclure

En complétant et retournant ce Formulaire d'exclusion tel qu'exposé ci-dessous, vous choisissez:

- 1) de **ne** prendre part à aucun des Règlement BofA, Règlement Capital One et Règlement Citigroup (collectivement, les "Règlements") ;
- 2) de **ne pas** participer à la poursuite des Recours collectifs des cartes de crédit contre les autres défenderesses, ET
- 3) de **ne** participer à **aucun** règlement futur relatif aux Recours collectifs des cartes de crédit.

Si vous complétez ce Formulaire d'exclusion, vous ne serez pas lié(e) par les Règlements ou la quittance intervenue dans le cadre des Règlements, mais vous ne serez pas non plus admissible au partage de quelconque prestation qui pourrait être offerte aux marchands dans le cadre des Règlements. Également, vous n'aurez pas la possibilité de participer à la poursuite des Recours Collectifs des cartes de crédit à l'encontre des autres défenderesses ou aux ententes de règlement futures.

Conséquences de ne pas s'exclure

Membres du Groupe de Règlement du Québec

Si vous ne complétez et ne retournez pas ce Formulaire d'exclusion, vous seriez liés par tous les Règlements et les quittances intervenues dans le cadre des Règlements et vous serez admissibles au partage de quelconque prestation qui pourrait être offerte aux marchands dans le cadre des Règlements. Vous aurez une autre opportunité de vous exclure de la poursuite des Recours Collectifs des cartes de crédit contre les autres défenderesses si et lorsque ce recours sera autorisé contre certaines ou toutes les défenderesses qui restent.

Tous les autres membres du Groupe de Règlement

Pour tous les autres membres du Groupe de Règlement, la décision de **ne pas** s'exclure s'appliquera aussi pour tout règlement futur ainsi que pour la poursuite des Recours Collectifs des cartes de crédit contre des défenderesses qui restent.

Si vous ne complétez et ne retournez **pas** ce Formulaire d'exclusion, vous serez liés par les Règlements et les quittances intervenues dans le cadre des Règlements et

serez admissibles au partage de quelconque prestation qui pourrait être offerte aux marchands dans le cadre des Règlements et participerez à la poursuite des Recours Collectifs des cartes de crédit contre les autres défenderesses.

Vous n'aurez **pas** d'autre opportunité de vous exclure des Recours Collectifs des cartes de crédit contre les autres défenderesses si et lorsque ce recours sera autorisé contre certaines ou toutes les défenderesses qui restent.

* * *

Afin d'être valide, ce formulaire doit être dûment rempli et transmis à l'Administrateur de Désengagement à l'adresse indiquée ci-dessous et la date d'affranchissement de l'envoi ne doit pas excéder le DATE. Les Formulaires d'exclusion reçus après le DATE ne seront pas acceptés.

Pour plus de renseignements concernant les Règlements ou la poursuite des Recours collectifs des cartes de crédit, veuillez consulter le site www.creditcardclassaction.com

Nom de l'entreprise*: _____ (requis)

* Fournir le nom de la personne ou de l'entité légale acceptant les cartes de crédit Visa ou MasterCard. Ceci correspond probablement au nom apparaissant sur les relevés que vous recevez de votre service de traitement des paiements.

Nom du service de traitement des paiements: _____ (requis)

Votre nom: _____ (requis)

Votre adresse: _____ (requis)

Votre numéro de téléphone: (____) ____-____ (requis)

Votre adresse courriel: _____ (facultatif)

Déclaration:

Je déclare que j'ai l'autorité légale pour lier l'entreprise citée ci-haut et que cette entreprise souhaite être exclue des Règlements BofA, Capital One et Citigroup et de la suite des Recours collectifs des cartes de crédit. Je comprends qu'en soumettant le présent Formulaire d'exclusion, l'entreprise ne recevra aucun bénéfice découlant des Règlements et ne sera pas liée par les Règlements.

Signature

Date

Veillez transmettre le Formulaire d'exclusion complété à :

<Epiq's info and designated recipient>

DÉFINITIONS SUPPLÉMENTAIRES

Ce formulaire d'Exclusion comprend un sommaire des définitions utilisées dans les Règlements BofA, Capital One et Citigroup. Veuillez s'il-vous-plaît, vous référer au : www.creditcardclassaction.com pour la liste complète des définitions.

Conventions de commerçant signifie les conventions standards conclues entre les Acquéreurs et les Commerçants, qui imposent des Frais d'escompte de commerçant, y compris les Commissions d'interchange, qui s'appliquent lorsque les Commerçants acceptent d'être payés par les clients par Cartes de crédit Visa ou MasterCard.

Frais d'escompte de commerçant signifie les frais payés par les Commerçants pour l'utilisation de Cartes de crédit Visa ou MasterCard au Canada.

Groupe de règlement comprend toutes les personnes incluses dans le Groupe de règlement du recours collectif de la Colombie-Britannique visant les paiements effectués par MasterCard, le Groupe de règlement du recours collectif de la Colombie-Britannique visant les paiements effectués par Visa, le Groupe de règlement du recours collectif de l'Alberta visant les paiements effectués par MasterCard, le Groupe de règlement du recours collectif de l'Alberta visant les paiements effectués par Visa, le Groupe de règlement du recours collectif de la Saskatchewan visant les paiements effectués par MasterCard, le Groupe de règlement du recours collectif de la Saskatchewan visant les paiements effectués par Visa, le Groupe de règlement du recours collectif d'Ontario visant les paiements effectués par MasterCard, le Groupe de règlement du recours collectif d'Ontario visant les paiements effectués par Visa, le Groupe de règlement du recours collectif du Québec visant les paiements effectués par MasterCard et le Groupe de règlement du recours collectif du Québec visant les paiements effectués par Visa.

Groupe de règlement du recours collectif de l'Alberta visant les paiements effectués par MasterCard ou **Groupe de règlement du recours collectif de l'Alberta visant les paiements effectués par Visa** signifie tous les résidents de l'Alberta qui, au cours de la Période du recours collectif, ont accepté d'être payés pour la fourniture de biens ou de services au moyen de Cartes de crédit MasterCard ou de Cartes de crédit Visa, respectivement, conformément aux modalités des Conventions de commerçant, à l'exception des Personnes exclues.

Groupe de règlement du recours collectif de la Colombie-Britannique visant les paiements effectués par MasterCard ou **Groupe de règlement du recours collectif de la Colombie-Britannique visant les paiements effectués par Visa** signifie tous les résidents de la Colombie-Britannique qui, au cours de la Période du recours collectif, ont accepté d'être payés pour la fourniture de biens ou de services au moyen de Cartes de crédit MasterCard ou de Cartes de crédit Visa, respectivement, conformément aux modalités des Conventions de commerçant, à l'exception des Personnes exclues.

Groupe de règlement du recours collectif de l'Ontario visant les paiements effectués par MasterCard signifie tous les résidents canadiens qui, au cours de la Période du recours collectif, ont accepté d'être payés pour la fourniture de biens ou de services au moyen de Cartes de crédit MasterCard ou de Cartes de crédit Visa, respectivement, conformément aux modalités des Conventions de commerçant, à l'exclusion du Groupe de règlement du recours collectif de la Colombie-Britannique, du Groupe de règlement du recours collectif de l'Alberta, du Groupe de règlement du recours collectif de la Saskatchewan et du Groupe de règlement du recours collectif du Québec, et des Personnes exclues.

Groupe de règlement du recours collectif du Québec visant les paiements effectués par MasterCard ou **Groupe de règlement du recours collectif du Québec visant les paiements effectués par Visa** signifie tous les résidents du Québec qui, au cours de la Période du recours collectif, ont accepté d'être payés pour la fourniture de biens ou de services au moyen de Cartes de crédit MasterCard ou de Cartes de crédit Visa, respectivement, conformément aux modalités des Conventions de commerçant, à l'exception des Personnes exclues et de toute personne morale de droit privé, de tout partenariat ou de toute association qui, entre le 17 décembre 2009 et le 17 décembre 2010, comptait sous sa direction ou son contrôle plus de 50 personnes qui lui étaient liées par contrat de travail.

Groupe de règlement du recours collectif de la Saskatchewan visant les paiements effectués par MasterCard ou **Groupe de règlement du recours collectif de la Saskatchewan visant les paiements effectués par Visa** signifie tous les résidents de la Saskatchewan qui, au cours de la Période du recours collectif, ont accepté d'être payés pour la fourniture de biens ou de services au moyen de Cartes de crédit MasterCard ou de Cartes de crédit Visa, respectivement, conformément aux modalités des Conventions de commerçant, à l'exception des Personnes Exclues.

Période du recours collectif comprend la période du 23 mars 2001 jusqu'à la date du dernier jugement ou ordonnance finale rendue relativement aux réclamations présentées contre l'un quelconque des Défendeurs dans les Recours Canadiens.

Personne(s) exclue(s) signifie chaque Défenderesse, les administrateurs et les dirigeants de chaque Défenderesse, les filiales ou des sociétés affiliées de chaque Défenderesse, les entités dans lesquelles chaque Défenderesse ou les filiales ou les sociétés affiliées de cette Défenderesse détiennent une participation majoritaire et les représentants légaux, les héritiers, les successeurs et les ayants droit de chacune des personnes susmentionnées.