



# 民主黨立法會議員秘書處

Secretariat of Legislative Councillors of The Democratic Party

香港中環德輔道中11號  
中國政府合署西翼401-409室  
Rm. 401-409, West Wing,  
Central Government Offices,  
11 Ice House Street, Central, HK

電話Tel 2537 2319  
傳真Fax 2537 4874

立法會CB(2)3/08-09(02)號文件

(只備中文本)

LC Paper No. CB(2) 3/08-09(02)

(Chinese version only)

致：立法會內務委員會秘書

## 要求內會主席批准於內會討論成立專責委員會調查涉及雷曼兄弟金融產品銷售及相關機制監管問題

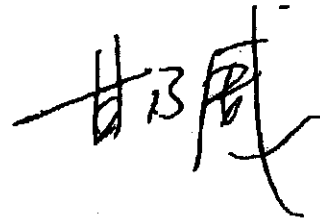
民主黨自9月22日至10月5日，共收到超過3,000宗投訴個案，關於分銷商包括廿多間分銷零售銀行，在銷售與雷曼兄弟公司有關的金融產品時，包括「迷你債券」及與港元、歐元或股票等掛鈎的定息保本票據，以誤導及不當手法，誘使公眾包括長者、退休人士及定期存款客戶，購買高風險的結構性金融產品，以致他們畢生積蓄及辛苦賺來的血汗錢可能化爲烏有，悲憤不已。

在收到的投訴中，有很多相近的內容，涉及：—

1. 客戶一直做定期存款，但銀行職員游說轉做另一項產品，與定期相類近，每季收息，到期收回本金。有部分客戶不識字，有的未填過「風險評估」、有的由職員自問自答後由客戶簽署，有的是透過電話推介而後補簽名等。
2. 部分客戶被宣傳單張上「迷你債券」或「定息保本」等字樣所誤導，以爲是購買著名公司的債券，不知道原來產品是高風險的信貸相連票據。很多投訴都表示職員沒有向他們提供產品的詳情章程。
3. 推銷時，職員以單張上介紹產品與著名公司掛鈎，極低風險、完全沒問題，就算其中一間出現問題，亦只會損失一部分，最壞也可取回所買的藍籌股票，過程沒提及產品發行人或掉期合約擔保人之風險。
4. 職員漠視客戶可承受風險的能力，客戶強調要求「穩陣」，但職員仍推介這類高風險及非常複雜的金融產品。
5. 當市場已盛傳雷曼兄弟公司出現財困，甚至會申請破產保護令，職員仍向客戶推介有關產品，部分苦主是於8月至9月中被游說購買。
6. 當出了問題，銀行仍沒主動通知受影響客戶，亦沒有盡快提供足夠的資訊予公眾，包括涉及的抵押品內容及估值，亦不大願意與客戶見面了解客戶的投訴、講解最新情況及商討調解方法。

7. 各相關監管機構包括金管局及證監會，亦未有主動及積極接受投訴，作出澄清或協調工作，以紓緩受影響客戶的不滿及協助他們討回公道。

事件涉及廿多間分銷銀行與客戶之間的信任，已嚴重影響公眾對銀行體系及政府監管機制的信心，怨聲載道，公眾強烈要求立法會介入，盡快成立專責委員會作出調查。但由於立法會內務委員會首次會議於 10 月 10 日召開，而議員於 10 月 8 日才宣誓就任，故特函懇請內務委員會主席運用酌情權，豁免內會議程的通知期，容許本人於 10 月 10 日的內會上提出議程，討論涉及雷曼兄弟金融產品事項及立法會成立專責委員會進行調查的相關事宜。謝謝。順祝  
工作愉快。



---

候任立法會議員甘乃威

二零零八年十月六日