

簡炳光的書面陳述書

①

1. (a) 是。
(b) 是。
(c) 是。
2. 我在2005年5月成為星展客戶，最初一年做存款証，其後轉做三個月定期存款二次。
3. 不是。
4. 之前沒有；於2011年2月初經財局成議員向金管局提出我的投訴
5. 沒有。
6. 是。我查問續期利息時向我推介類似定期存款的產品。
7. 我心目中的目標是要有穩健又安全的定期收息的回報。
8. 有，向我提供類似定期存款的債券產品。我沒主動查詢。
9. 當我認購 Constellation 債券系列時，我不知銷售員有否給我做風險評估，因他從未說明我知。
10. 記憶中是負責的銷售員叫一名屬經理級的人來問我一些普通問題，如姓名、年齡及投資經驗等，我說我在新股熱潮時曾學人抽過其他的投資從沒試過而且不懂。之後他給一張紙叫我簽名便匆忙離開，沒有說清楚原因。所以我是不知他給我做風險評估。(去年9月才得知有風險評估報告，致電索取銀行才寄回給我)
11. 銷售員說這債券是定息定期穩健可靠的低風險產品，是至適合我不過，所以我沒有放棄認購。
12.
(a) 是。職員向我講解如何定期、定息及八大AAA評級公司如何深力雄厚等。曾討論二次，第一次是查詢定期續期利息向我初步推介。第二次是致電約我見面講解及認購。

13. (a)

- (1) 沒有
- (2) 沒有
- (3) 沒有
- (g) 不知

14. 沒有, 不知他祇說是低風險

15. 銷售員向我說該債券是穩健安全及定期定息的產品, 八間都是在界AAA級的企業, 實力雄厚穩固, 所以我滿意該產品, 沒有向他提出什麼問題。

16. 經銷售員講解對該債券的認識是:

- (1) 定期6年半
- (2) 定息 (頭5年6厘, 尾年半6.3厘)
- (3) 若其中一間公司破產祇會損失投資本金 $\frac{1}{8}$.
- (4) 倘有破產事件發生後可提前贖回.
- (a) 根據我的理解, 該債券的相關風險是當八間企業中任何一間首先發生信貸事件 (破產), 我的投資金額便會損失 $\frac{1}{8}$.
- (b) 最壞的情況是損失該 $\frac{1}{8}$ 的本金的全數.
- (c) 我不清楚可能會損失撥還於產品的所有金錢, 因銷售員說祇會損失本金 $\frac{1}{8}$. 我想, 就算真的發生破產事件, 收取的利息足以彌補損失.

17. 覺得他非常瞭解.

- (a) 無考慮.
- (b) 沒有困難, 因我對該銀行及其職員的信任.

18. 每次大約十五分鐘, 共二次.

19. 共二次, 第一次是初步推介, 第二次是認購時.

20. 沒考慮.

21. 不知。我不知雷曼兄弟控股公司在2008年6月後被信貸評級機構下調其信貸評級。⁽⁵⁾

22. 有向銀行提出投訴。在27-11-2009首次投訴。

(a) 27-11-2009首次投訴。17-12-2009首次知悉調查中。

(b) 銀行曾來電查詢銷售過程及持續來函通知調查當中。

(c) 銀行於6-10-2010約我取口供。21-10-2010通知約我和解但我拒絕，因不滿意其和解方案。

23. 我有金管局投訴。

(a) 27-11-2009首次投訴；9-12-2009首次知悉調查當中。

(b) 金管局曾來電查詢銀行的銷售過程。

(c) 結果證監與星展達協議，四五級風險被列入星展加強覆核投訴。(27-8-2010金管局來函告之將投訴個案轉介證監會)

24. 未達成和解。

25. 沒有。

簽名 = (signed)

姓名 = 簡炳光

日期 = 28-2-2011