

立法會

研究雷曼兄弟相關迷你債券及 結構性金融產品所引起的事宜 小組委員會

第九十一次研訊的逐字紀錄本

日期： 2011年2月25日(星期五)

時間： 上午9時30分

地點： 立法會會議廳

出席委員

何鍾泰議員, SBS, S.B.St.J., JP (主席)

黃宜弘議員, GBS (副主席)

涂謹申議員

石禮謙議員, SBS, JP

余若薇議員, SC, JP

林健鋒議員, SBS, JP

黃定光議員, BBS, JP

詹培忠議員

甘乃威議員, MH

李慧琼議員, JP

陳健波議員, JP

梁美芬議員

葉偉明議員, MH

葉劉淑儀議員, GBS, JP

梁國雄議員

缺席委員

湯家驊議員, SC

證人

公開研訊

葉珍女士

Legislative Council

Subcommittee to Study Issues Arising from Lehman Brothers-related Minibonds and Structured Financial Products

Verbatim Transcript of the Ninety-first Hearing
held on Friday, 25 February 2011, at 9:30 am
in the Chamber of the Legislative Council Building

Members present

Ir Dr Hon Raymond HO Chung-tai, SBS, S.B.St.J., JP (Chairman)

Dr Hon Philip WONG Yu-hong, GBS (Deputy Chairman)

Hon James TO Kun-sun

Hon Abraham SHEK Lai-him, SBS, JP

Hon Audrey EU Yuet-mee, SC, JP

Hon Jeffrey LAM Kin-fung, SBS, JP

Hon WONG Ting-kwong, BBS, JP

Hon CHIM Pui-chung

Hon KAM Nai-wai, MH

Hon Starry LEE Wai-king, JP

Hon CHAN Kin-por, JP

Dr Hon Priscilla LEUNG Mei-fun

Hon IP Wai-ming, MH

Hon Mrs Regina IP LAU Suk-yee, GBS, JP

Hon LEUNG Kwok-hung

Member absent

Hon Ronny TONG Ka-wah, SC

Witness

Public hearing

Ms IP Chun

主席：

歡迎各委員及葉珍女士出席"研究雷曼兄弟相關迷你債券及結構性金融產品所引起的事宜小組委員會"的公開研訊。請證人先戴上耳筒及麥克風，請在有需要時按照頻道調校。頻道0為現場收音，頻道1為粵語，即廣東話，頻道2為英語。

我請各位委員留意，整個研訊過程中都必須有足夠法定人數，連主席在內共5位委員。此外，《立法會(權力及特權)條例》所賦予的特權，只適用於研訊的過程。小組委員會《工作方式及程序》第13(g)段訂明，所有議員都應避免在研訊過程以外的場合發表與研訊有關的意見。

在證人正式向小組委員會出示陳述書之後，小組委員會將會按一貫的做法，將證人陳述書的副本提供給列席的公眾人士及傳媒，以方便他們跟隨小組委員會的程序。我想提醒旁聽研訊的人士，在研訊過程以外場合披露研訊中的證供，將不受《立法會(權力及特權)條例》所保障。如有需要，各位列席人士和傳媒應就他們的法律責任，徵詢法律意見。此外，我亦想提醒在公眾席上旁聽的公眾人士，研訊進行時必須、必須保持肅靜。根據《立法會議事規則》第87條，我有權請任何行為不檢或看來相當可能有不檢行為的公眾人士離開會場。

根據小組委員會《工作方式及程序》第2段的原則，小組委員會的研訊程序必須公平，而且須令人看得到是公平，尤其是對利益或名譽可能會被研訊程序影響的各方。因此，委員及證人均不應在公開研訊中發表意見或作出陳述，亦不應在現階段作出結論或歸咎責任。委員只應為確立與此次研訊有關的事實而提問。此外，根據《工作方式及程序》第16至18段的規定，在研訊進行時，倘若委員及證人以我認為可能會妨害有關法律程序的方式去提述尚待法庭判決的案件，我不會容許這些提述。

我想強調，證人是次出席作證，主要是協助小組委員會的研究工作。小組委員會的職責並非調查投訴個案或協助個別人士追討賠償。小組委員會亦不會尋求就任何一方或個人的法律責任作出裁決。因此，請委員及證人不要在研訊中跟進個別個案的細節，亦無須提述個別銀行職員的姓名。

按照小組委員會在2011年1月21日會議上的決定，就着向雷曼兄弟相關結構性金融產品的投資者取證的研訊，委員應自行決定他們有沒有任何利益需要作出申報，以及以書面作出申報。

就此，詹培忠議員已申報，他曾經捐款予雷曼苦主大聯盟。梁美芬議員亦申報，她曾經跟進一些中銀香港的雷曼產品投資者的個案，並且與銀行進行和解談判。

陳健波議員。

陳健波議員：

主席，我現在見到葉珍女士，我認得她，以前我應該見過她，起碼一兩次，即一班苦主這樣的見過，而沒有獨立見過。

主席：

好的，好的。我們記下，順便請陳議員會後書面作出這個申報，好嗎？

接着是甘乃威議員。

甘乃威議員：

主席，民主黨過去收到九千幾宗投訴，我相信葉珍女士都是我們收到的其中一個投訴，我想我在此亦作出申報。

主席：

好的，也請你會後作出書面申報。

涂謹申議員先吧。

涂謹申議員：

我是透過公職認識葉珍女士，我想應該見過四五次面吧，但沒有處理她個人的個案，說的是一般性的雷曼產品的銷售與不公的問題，但她沒有給過我她個人的個案。

主席：

好的，我們都記下，也請你書面作出這個申報。

葉偉明議員。

葉偉明議員：

主席，都是作出申報，稍後我會補回書面的，因為我曾經協助過一些中銀客戶，就雷曼債券，甚至陪同過一些人與銀行方面作過商談。我稍後會補回書面文件。

主席：

好的，也請你書面作出申報。

石禮謙議員。

石禮謙議員：

主席，我都申報我協助過葉女士和其他的中銀苦主向銀行做過工作。

主席：

好，也請你……

石禮謙議員：

我稍後會補回一封書面的。

主席：

好，謝謝。

余若薇議員。

余若薇議員：

謝謝主席。主席，我們其實都已經考慮過這個情況，就是說其實很多議員，包括我自己在內，都有接觸過不同的雷曼苦主，但是我們希望任何雷曼苦主，如果任何議員跟他個人有任何接

觸的，也希望他提醒一下我們。不然我想我們一般都只說記錄在案，就是我們有接觸雷曼苦主，亦有幫助過他們。

主席：

這不是你的申報吧？

余若薇議員：

是的，主席，這也是我的申報。但是，我亦在這裏說，因為我們日後是公開聆訊，所以我亦在這裏說一次，就是任何到來給證供的雷曼苦主，如果曾經有特別的議員，我們在座的任何一位曾親自或者對他個別的個案有幫助，他可以說出來給我們聽，提一下我們。

主席：

行，你是作出個人的呼籲，余議員，OK。

好的，接着是李慧琼議員。

李慧琼議員：

主席，我也申報利益。民建聯過去都接觸過、接受過很多雷曼苦主的求助。我們都幫助部分中銀苦主與銀行和解。而我印象中亦接觸過葉珍女士，是跟其他雷曼的投訴者一起的。我會補回書面的申報。

主席：

好的。如果說接觸者都要作記錄，那麼，我本人亦曾在過程中見過一部分，不過我沒有直接協助過任何一位證人，因為我是主席身份，我是不可以這樣做的。

我現在宣布今天的研訊開始。

小組委員會將會向葉珍女士進行取證，以瞭解中國銀行(香港)有限公司向客戶銷售雷曼相關投資產品的過程，以及銀行及監管機構處理投訴的程序。

葉珍女士，小組委員會決定證人須宣誓作供。我現以小組委員會主席的身份負責為你監誓。你可以選擇以宗教形式手按聖

經宣誓或以非宗教形式宣誓。葉女士，請你站立並且依照放在你面前的誓詞宣誓。

葉珍女士：

本人葉珍，謹以至誠，據實聲明及確認，本人所作之證供均屬真實及為事實之全部，並無虛言。

主席：

謝謝，葉女士，請坐下。

葉女士，你於2月16日向小組委員會秘書提交了一份證人陳述書，該文件已被編號為W73(C)。葉女士，你現在是否正式向小組委員會出示這份文件作為證據？

葉珍女士：

是。

主席：

謝謝。

小組委員會已在2月22日會議席上同意，視乎有多少委員想提問，每位委員將會有最多7分鐘時間向證人提問和讓證人回答。委員如想就某份文件的內容向證人提問，請清楚指明該份文件的編號以及段落。

委員提問時如想引用一些並無列於"與2011年2月25日研訊相關文件一覽表"這份文件的資料或文件，必需預早將有關資料或文件交給我考慮，以便決定是否適合採用。

此外，請委員提問盡量精簡、具體及聚焦，並且不應在研訊進行時提出討論一些關於程序安排上的事項，而證人亦須就委員所提的問題明確及切實回答。無論證人或委員，必須在主席示意後才可發言，委員與證人不要直接對話。

葉女士，你稍後回答委員問題時無須心急或緊張，只須就你所知道及所記得的事實如實作答就可以。

為使輪候提問的次序得到公平處理，秘書稍後記錄委員舉手發問的次序時，會由我的左邊數起，逐一記錄委員姓名。想提問的委員現在請你們舉手示意。

(委員舉手示意)

請你們舉定，現在記錄姓名。

剛才有7位委員舉手提問。我現在讀出他們的姓名(秘書更正還有一位委員)，共有8位：余若薇議員、陳健波議員、葉劉淑儀議員、梁國雄議員、甘乃威議員、涂謹申議員、梁美芬議員、林健鋒議員。每.....

梁美芬議員：

我另外有一個會議是一起開的.....

主席：

沒辦法了。

梁美芬議員：

.....進進出出時也許未必.....即不知道在不在.....

主席：

如果你能回來.....

梁美芬議員：

.....即是遷就一下.....

主席：

.....仍在那一節的話，我都給回你吧，好嗎？

梁美芬議員：

.....對了，兩個會議同時開，對了。

主席：

可以的。

梁美芬議員：

還有，我有個書面的declaration，你們收到了吧？

主席：

收到，收到，已經在剛才讀出了，在你未到的時候。

梁美芬議員：

好，謝謝。

主席：

(黃宜弘議員在旁詢問是否7分鐘)不是，不是。

啊，還有李慧琼議員，那麼即是9位。每位3分鐘。首先請余若薇議員。

余若薇議員：

謝謝主席。早晨，葉女士。首先多謝你前來。我想問問葉女士，你是否介意講一點點你的背景給我們聽？因為我看到你的書面陳述書，你今次牽涉的銀碼是100萬。

葉珍女士：

是。

余若薇議員：

我想知道，這佔你的資產或存款的百分之幾呢？

主席：

葉女士。

余若薇議員：

你可否講一點點你的背景，讓我們知道.....

主席：

行，明白。

余若薇議員：

.....這對你來說是多大的承擔。

主席：

葉女士。

葉珍女士：

大約是百分之.....三分之一，三分之一的資產。

主席：

余議員。

余若薇議員：

那麼這是否你在中銀的全部儲蓄呢？

葉珍女士：

中銀的一半儲蓄。

主席：

葉女士。等我示意你才說，葉女士。

葉珍女士：

哦，不好意思。

主席：

余議員。

余若薇議員：

你另外那一半在中銀的儲蓄有沒有買了其他東西，還是都在做定期？

葉珍女士：

都是定期。

主席：

葉女士。你還是快了一點點，等我示意你才說。

葉珍女士：

哦。

主席：

余議員。

余若薇議員：

葉女士，你說你10年來光顧中銀，一直都是存定期的，一般來說，如果你沒有給指示，她便自動幫你續期。你說你這次買35系列時，去到銀行的彩虹分行，進了一間房間。我想問你，進入房間這個是否屬於一些特別的處理？平時你去銀行續期與今次買迷你系列35有沒有分別？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

其實沒有分別。它是剛剛新改建了，有一個房間，平時是沒有房的。

余若薇議員：

即是否因為你是一個……

葉珍女士：

彩虹道分行……sorry。

主席：

你講完了？請你繼續講吧，葉女士。

葉珍女士：

彩虹道分行本身剛剛改建過，以前是沒有房間的。

主席：

余議員。

余若薇議員：

你被邀請進入房間，是否因為你的存款面額大，你是一個特別優待的顧客，還是因為那天她特別有事情要跟你說，邀請你進入房間，抑或有沒有特別的原因她邀請你進入這個房間呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我不清楚，她說進來說吧這樣子。

主席：

余議員。

余若薇議員：

你進了那房間之後，你說"經理離開"，"職員馬上推銷迷你債券"。這個有沒有甚麼特別的地方呢？為何經理要離開，職員接着推銷迷你債券呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

那個是新上任的經理，她介紹那個新經理給我認識。

主席：

余議員。

余若薇議員：

你講到你填寫風險評估，但你沒有提到內容，也沒有給過我們(計時器響起)。我想問一下，那個風險評估的內容你有沒有看過？何時看過？與你的事實有沒有任何差異呢？即是你的真實情況。

主席：

葉女士。

葉珍女士：

當時她不是說風險評估的，她說有一個問卷，是交功課用的。我是沒有看過的，她就幫我全剔了，接着她說在這裏簽名，這是照慣常的例，通常我去到銀行都是簽名，簽完名就走了。

主席：

陳健波議員。

余若薇議員：

主席，她可否繼續回答我問題的另外一截？

主席：

我想要稍後……

余若薇議員：

即是有沒有……

主席：

沒辦法，不好意思，時間太緊逼。

陳健波議員。

陳健波議員：

是。早晨，葉女士。我想問一問，你在這個文件第6點說，她整個過程是在30分鐘之內將我的100萬存款轉到35系列。你可否告訴我，因為如果光看你的文件所說，其實是很快的，她只是拿一份單張給你看，然後說了幾樣事情。但是，其實30分鐘算是頗長的時間，都有半個小時，是否在裏面完全沒有講到那些風險的東西呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

在裏面是沒有講到風險的，是很快的。我與經理閒聊了數句，加上問了風險，加上做了風險評估——當時她是說問卷，不是風險評估——全部加起來，大概是這個時間。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

我想你看看文件W40(C)，當時是否把這份單張給你呢？你可以看看我這份。

葉珍女士：

是。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

她當時就是給這份的。這份單張裏面其實都有少許講及雷曼是保證人，以及講明你必須要看發行章程，其實那個職員有沒有叫你一定要看發行章程呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

陳健波議員：

你的意思是她完全沒有介紹過根本是有發行章程，還有那些風險程度或者有哪幾類風險其實已列於發行章程，這些都沒有講過？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

絕對沒有。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

那麼我想再問一問，你這裏提到，雷曼"爆煲"時，這裏提到職員沒有通知你，但其實你有沒有從電視看到雷曼變壞的情況呢？從報紙、電視有沒有看到、留意到這件事呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我看到。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

既然看到，為何你沒有要求早些贖回這個東西呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我不知道有贖回這回事。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

即換句話說，職員從來沒有跟你說其實你在何時可以贖回，當然贖回的價錢會較低，但她完全沒有提過贖回這些事情？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

完全沒有。

陳健波議員：

即換句話說……

主席：

陳議員。

陳健波議員：

……在你心目中是會被綁3年，中間不得退出？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

如果聽你這麼說，你覺得是這份宣傳品內所列的那些電視機等其他禮品吸引你購買，還是你純粹是信任該職員才會做這個買賣？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我純粹是信任職員才買，送禮品對我是無效的，因為在2004年的時候，存款的利率是0.001，100萬元只得1元利息，我仍是存定期存款。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

那麼你事後發覺這件事之後，你跟該職員說的時候，她怎樣回覆你當時的銷售程序呢？她有甚麼跟你說呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我不太明白，是否事後的問題？

陳健波議員：

是的，你事後再追問她為何賣這些東西給你，她當時如何回應你呢？

主席：

葉女士。(計時器響起)

葉珍女士：

事後已經換了一個職員，即是負責我那個account的職員已經換了，那是李女士。

主席：

接着是葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

主席，我多謝葉女士出席這個聆訊。我想問葉女士，你是光顧彩虹道的中銀，這是否因為你在附近住慣了？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

你光顧了他們多久呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

大約10年。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

你在30分鐘內，章程那些通通不看，便用你三分之一的資產，聽他們的建議購買這些迷債，原因是甚麼呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

因為我很相信銀行，因為銀行有一個很嚴謹的制度。我知道銀行職員是代表銀行，所以我從來沒有懷疑過這間銀行，我對它很有信心。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

我瞭解你以前是沒有買過這類產品的。

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

你在08年1月買第35系列的雷曼迷債之前，有沒有聽過雷曼這個名字呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

其實那時候報章都有一些報道說美國出現次按危機，很多銀行都有風險，你有沒有聽過？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我沒有。

葉劉淑儀議員：

銀行……

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

主席，對不起。銀行有沒有向你解釋為何名為"雷曼迷債"呢？雷曼扮演甚麼角色呢？有沒有向你解釋呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

風險是怎樣呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有講到風險。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

沒有講到風險？那麼有沒有告訴你有可能虧蝕一部分？任何投資都有風險吧，她是如何解釋給你聽呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

她只是叫我對6間企業及中國有信心，如果真的有風險的話，都是損失七分之一。她問我信不信它們會倒閉，因為我相信它們不會倒閉。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

她有沒有解釋該6間甚麼諮詢企業與迷債有何關係？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

其實這類迷債可以給你多少利息呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

她說是5.6厘利息。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

那麼，你在1月買了之後，雷曼的消息越來越多，經手賣給你的或者任何一位銀行職員有沒有跟你聯絡過，說"喂，這個雷曼可能有問題，你可能要作一些準備"，有沒有通知過你？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有通知過我。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

雷曼是在9月15日倒閉，何時才有銀行的人跟你聯絡，或者是你去找他們？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是我去銀行找她，問是甚麼回事。

主席：

葉劉淑儀議員。

葉劉淑儀議員：

是不是(計時器響起)在9月15日之後你就去問銀行？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是。

主席：

好了，下一位是梁國雄議員。

梁國雄議員：

多謝主席。葉女士，你好。我想請教你一件事，你剛才說職員只是告訴你他們那間銀行是不會垮的，你信不信那間銀行會垮。之後她有沒有說過其他事情？即是有沒有解釋你所買的產品呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

主席：

梁議員。

梁國雄議員：

我曾經問過中銀主席和廣北，他說如果有些產品是 mismatch，即是沒辦法……即是不適合的產品，是會要求客戶先閱讀發行章程及宣傳品才作決定，並且他們表示要向客戶解釋產品的結構及風險。其實你有沒有見過那份章程呢？那份章程大約有60頁。

主席：

葉女士，你剛才已回答過，不過可以再回答一次。

葉珍女士：

我沒有見過那份章程。

主席：

梁議員。

梁國雄議員：

哦，是這樣子。那麼，你沒有見過那份章程，你自己有沒有問過他們拿來看呢？

主席：

葉女士。

梁國雄議員：

你知不知道有這份東西存在呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我根本不知道這份章程的存在，我怎懂得發問呢？

主席：

梁議員。

梁國雄議員：

哦，是這樣子。負責銷售產品的員工由始至終都沒有主動拿一份章程給你，對嗎？

葉珍女士：

是。

梁國雄議員：

哦，是這樣子。

主席：

梁議員。

梁國雄議員：

我想再向你請教，當時該銷售員是如何推介這個產品呢？有沒有拿一份章程給你看呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

她……

梁國雄議員：

不是章程，sorry，是宣傳單張。

主席：

葉女士。

葉珍女士：

她跟我講的時候，我問她俄羅斯債券。我當時的看法是，債券、迷債是一些傳統的債券，我問她俄羅斯債券，我聽過別人說它不兌現，它是否有風險？她便手持一張章程，告訴我："你信不信香港？現在是香港公司6間企業。" 她便向我讀出6間企業，是她手裏拿着的，我當時是跟她面對面坐的。

主席：

梁議員。

梁國雄議員：

哦，手裏拿着的。那份你說是"章程"的東西是一張紙，還是一本書，還是怎樣？你說有一份章程嘛。

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是一張彩色的單張。

主席：

梁議員。

梁國雄議員：

哦，彩色的單張。但她沒有說那個是章程，對嗎？(計時器響起)

主席：

答完這個問題，葉女士。

葉珍女士：

沒有說。

主席：

好了，下一位是甘乃威議員。

甘乃威議員：

主席。早晨，葉女士。我想問一下，因為很多時候銀行向我們說是客戶主動找銀行作介紹，即是詢問有關雷曼迷債的產品。我想再確認一下，你的證供裏面說是銀行主動向你銷售，究竟是你的銀行定期存款到期，你去問有關迷債產品，抑或是銀行職員主動向你銷售呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是銀行主動向我銷售。

主席：

甘議員。

甘乃威議員：

我想再澄清一點，葉女士，你在買這隻產品之前，你是否知道有迷你債券這隻產品呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我是不知道。

甘乃威議員：

OK。

主席：

甘議員。

甘乃威議員：

主席，剛才葉女士都有提到，那6間商業機構及中國有問題出現的話，都只是損失七分之一，我看到你的證供裏面也有這樣說。你是否知道這其實是與事實不符的？即是說，這個產品本身如有任何一間機構倒閉的話，你的本金可能會全部失去，當時銀行職員有沒有這樣跟你講，就是在信貸掛鈎當中，有任何一間機構倒閉，都是會損失全部的產品？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

甘乃威議員：

是全部的錢。

葉珍女士：

沒講過。

甘乃威議員：

沒講過，OK。

主席：

甘議員。

甘乃威議員：

主席，剛才葉珍女士一直都說她很相信銀行。我想問，你購買這隻產品的時候，你是否知道發行人是雷曼兄弟？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

不知道。

主席：

甘議員。

甘乃威議員：

主席，我想問葉女士，究竟你購買這隻產品的時候，你認為是向雷曼兄弟購買，抑或是向中銀購買這隻產品？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我是向中銀購買的。

主席：

甘議員。

甘乃威議員：

主席，我想問葉女士，究竟在整個30分鐘的購買過程中，該銀行職員有沒有跟你說過，這隻產品裏面的抵押品是一些叫做.....我們英文叫做CDO的抵押債務證券，你知不知道那些抵押品是甚麼東西？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

職員從來沒有跟我講過抵押品這件事。

主席：

甘議員。

甘乃威議員：

主席。即是該銀行職員沒有跟你講過抵押品，換句話說，你亦不知道抵押品如果發生任何信貸事件(計時器響起)，你投資的本金都會有損失，你是否不知道？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我是不知道這件事。

主席：

涂謹申議員。

涂謹申議員：

主席，在葉女士的答案第6段，似乎在銷售過程中，她說她問了兩個問題。第一個問題是：俄羅斯債券，這樣大的國家債券到期，債券都不能兌現。為甚麼你會問這個問題呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

因為之前有個朋友跟我說，俄羅斯債券都不兌現，我自己心裏想：咦？為何這麼大的國家的債券都不兌現呢？我時常都覺得有懷疑和很奇怪。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

現在該職員跟你說這裏有一隻債券，"債券"在你的理解中是有人問你借，是不是這樣子？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

以你的理解，是誰問你借？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是那6間企業及中國。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

即是問你借錢的有7個個體，是不是這樣？你是否這樣理解？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我當時是這樣理解。

涂謹申議員：

OK。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

主席。接下來，葉女士你就問：為甚麼中國政府這麼有錢都要借。你為何問這個問題呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

當時我覺得中國是一個很強大的國家，沒有可能借錢，因為它的財務也挺好的，我就覺得很奇怪，中國為甚麼要借錢。

主席：

涂謹申議員。

涂謹申議員：

OK。你問俄羅斯的那條問題和中國的問題，是否因為你相信其實中國政府是問你借了七分之一你的數額呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

OK。你當時的定存，你說只是很低，但現在據你理解，這7個個體卻能給你5.6厘，那你有否問過，即是說得俗一點，為何利息會這麼高呢？有否問過呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我沒有問過，因為在3年內不能動的錢，應該是比其他定存高一點點。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

OK。主席，葉女士的第6個答案說："風險評估只是交功課用，職員便幫我剔答案"。"幫我"這兩個字，我想問一問，她有否讀那些問題給你聽？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

當時職員說這個是問卷，是交功課，她說"我幫你做吧"這樣子。

涂謹申議員：

我知道，我的問題就是.....

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

.....她有否讀那個問卷，或者說那張文件吧，我不知是甚麼了，把裏面的東西讀給你聽，譬如有否把那些問題讀出來給你聽，一條一條的讀，有否讀過？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有向我讀過。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

你說"幫你剔答案"，她有否讀出那些答案呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

涂謹申議員：

即是換句話說……

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

……那份東西，全部都是她剔的，即是該職員剔的。

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

主席，我想問葉女士，那份東西，只是叫你簽名？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

那麼，你簽名的時候她已全剔了，還是你簽了名她才剔呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

全剔了。(計時器響起)

涂謹申議員：

那你有否看過那些答案？

主席：

答完這個問題便可以。

葉珍女士：

沒有。

主席：

OK，下一位是林健鋒議員。

林健鋒議員：

多謝主席。剛才葉女士在回答我們同事的問題時講到，她沒有跟該職員談過有關風險的問題，但在文件第6至8段，葉女士說她問過該職員有沒有風險，她亦提到職員兩次沒有直接及正確地回答她這個問題。我想問一問葉女士，當時該職員說過甚麼呢？你是有問過這個問題的。

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我是有問過這個問題，但是當時職員沒有直接回答我的問題。

林健鋒議員：

她有答過你……

主席：

林議員。

林健鋒議員：

主席，即是她有答過那個問題，我想知道她如何回答這個問題。

主席：

葉女士。

葉珍女士：

她說"要對那些企業有信心，你最緊要有信心"。

林健鋒議員：

好了……

主席：

林議員。

林健鋒議員：

主席。即是你都曾擔心過風險的問題，你亦說你對這個銷售的職員十分有信心，你基於甚麼原因相信這個職員呢？你認識她多久呢？跟她有多少交易呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我認識她起碼有5年。我通常都是做定期續存，我信她是因為她背後那間銀行，她是代表那間銀行，我很相信銀行在錢方面是應該很審慎地去做任何事情。我相信銀行，所以就同樣相信該職員，她是代表銀行而已。

主席：

林議員。

林健鋒議員：

主席。葉女士亦表示，當時她對這個職員銷售的產品產生懷疑，那麼你有否考慮過不在當時作出任何購買這債券的行動或決定呢？或者甚至離開呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我沒有，因為我不知道那個產品是甚麼東西，但我相信銀行不會做出任何決定令客戶損失，我很深信這一點。銀行應該很嚴格地監管職員，所以銀行賣的東西我是很相信的，因為它注重商譽。

林健鋒議員：

主席。

主席：

林議員。

林健鋒議員：

因為之前我都問過風險的問題，既然葉女士擔心有風險，如果風險的問題職員都沒有回答你，你卻認為沒有問題，可以買了，是不是就這樣決定呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

是。

林健鋒議員：

好了……

主席：

林議員。

林健鋒議員：

主席。在購買這個債券之後，這個職員或其他職員有否就迷債這個事項跟你再見面、再溝通，或者叫你再買其他產品，或者跟進這個產品的情況？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

主席：

林議員。

林健鋒議員：

一次都沒有見過？沒有通過電話？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

主席：

林議員。

林健鋒議員：

主席，我問完了，不過我想再申報(計時器響起)，我任職獨立非執行董事的公司是與中銀有往來戶口的。

主席：

好的，我們記錄下來，亦請你會後作書面申報。

林健鋒議員：

好。

主席：

接着是李慧琼議員。

李慧琼議員：

主席。早晨，葉女士。我想再確認一下，你剛才回答議員的問題時，說是銀行主動向你推銷雷曼債券。我想瞭解一下，你還是否記得，當時她跟你說的第一句，是否就是說銀行利息這麼低，你有否打算買其他產品，包括雷曼債券？還是先邀請你做一個理財綜合分析呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

她第一句跟我說："有隻 '正嘢' 介紹給你呀"。

主席：

李議員。

李慧琼議員：

我接着想問一問，你在投訴的過程中，你給我們的書面陳述書說："投訴結果受到不禮貌對待，不准進入銀行遞信，連處理一般個人事務都不准入銀行。"我想瞭解一下，你如何提出你的投訴？書面、電話，還是透過任何機構、政黨？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

第一次投訴不是我自己親自去投訴，是有一個記者問我有否向銀行投訴，我說沒有，他打給銀行，銀行再打電話給我，幫我做投訴，當時我是在電話中跟他說我的情況。

主席：

李議員。

李慧琼議員：

接着他有否再聯絡你呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

主席：

李議員。

李慧琼議員：

那你有沒有再去銀行，正式由你自己書面或者填寫一張他們的銀行投訴表格，去表示你正式希望投訴？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

沒有。

主席：

李議員。

李慧琼議員：

為甚麼呢？

葉珍女士：

因為我覺得……

主席：

葉女士。

葉珍女士：

.....我覺得這全是銀行上面的系統性問題，你投訴職員是沒用的，她是聽銀行指示去辦事，所有決定都是銀行的系統有問題，不應該去投訴職員。

主席：

李議員。

李慧琼議員：

所以到現時為止，你都沒有正式向中銀作出一個書面的投訴，可否這樣去理解？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

我有去補充文件。

李慧琼議員：

那即是說.....

主席：

李議員。

李慧琼議員：

.....你是理解到，其實中銀已經有就你的投訴開立一個檔案？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

有。

李慧琼議員：

那為甚麼……

主席：

李議員。

李慧琼議員：

剛才你說，其實中間的過程裏面，中銀的銀行職員有跟你聯絡，要求你補充文件，是不是這樣的情況呢？

主席：

葉女士。

葉珍女士：

不是中銀職員要求我補充文件，是我自己自動補充文件。補充的文件是我由2001年到2008年時我的定存資料，因為我在銀行是從來沒有買過其他的產品。

主席：

李議員。

李慧琼議員：

即是說在和解前，你有去補充文件，但銀行除了你剛才提過的那次電話聯絡之外，便沒有再接觸過你？

主席：

葉女士。(計時器響起)

葉珍女士：

沒有。

主席：

好了。葉女士，多謝你今天出席研訊，小組委員會向你取證的工作暫告完畢。如有需要，小組委員會會再傳召你出席研訊。2011年1月25日向你發出的傳票依然有效。

我宣布這次的公開研訊結束。下一場將會在兩分鐘之後，即是10時15分開始。謝謝。

(研訊於上午10時15分結束)