

## 葉珍的書面陳述書

### 一般資料

1. 根據你在回應小組委員會向自願人士發出的邀請而提交的表格內所述：

(a) 你曾向中國銀行(香港)有限公司(下稱"中銀香港")購買迷你債券系列35；

回應：是，我于2008年一月份向中銀購買迷你債券系列35。

(b) 你在購買上述產品之前從未購買過任何信貸掛鈎票據及任何股票掛鈎票據，而且你是使用存於中銀香港的已到期定期存款及所得收益付款購買上述產品；及

回應：我從未購買過信貸掛鈎票據及任何股票掛鈎票據，我是用存于中銀的已到期定期購買迷你債券系列35。

(c) 現時你並沒有就購買上述產品與中銀香港進行訴訟。

回應：我現時沒有與中銀香港進行訴訟。

請確認上文(a)、(b)及(c)項均屬真實。

以上文a、b及c 項均屬真實。

2. 你成為中銀香港的客戶已有多久？你在購買迷你債券系列35之前，與該銀行主要進行甚麼類別的交易？

回應：我是中銀客戶大約有十年左右，主要作定期存款及按揭供樓。

3. 你是否任何針對從事雷曼相關產品銷售的中銀香港職員提起的刑事法律程序中的投訴人或證人？

回應：否

4. 自2008年9月15日以來，就你對購買迷你債券系列35所進行的申索或投訴，你是否曾經或現正接受小組委員會的任何委員向你提供協助？如有，請提供有關委員的姓名。(附錄I載有小組委員會委員的名單)

回應：就獨立個人事件是沒有。

#### 認購雷曼兄弟(下稱"雷曼")相關產品的主要考慮因素

5. 你在認購迷你債券系列35之前，有否聽過雷曼相關產品？若有，你是從何途徑及在甚麼情況下首次聽取有關雷曼相關產品的介紹？

回應：在我認購迷債系列35之前，我從來沒有聽過雷曼相關產品。

6. 是否銀行內的職員向你介紹迷你債券系列35？若是，請描述職員如何接觸你及向你介紹該產品。若你是透過其他途徑得知迷你債券系列35，請加以說明。

回應：在2008年1月17日，當時我的定期存款到期，要續存，依照平日習慣，職員會打電話提醒我續存，在電話中按我會給她的指示續存多少個月，如找不到我，職員會幫我自動續存一個月定期。這次職員致電給我，請我到銀行辦理港幣一百萬元定期續存，我大約在十時半左右到達彩虹道分行，今次職員接見我是在房間，職員介紹她的新上任銀行經理給我認識及閒聊幾句後，經理離開房間，職員馬上推銷迷你債券給我，職員說有一隻債券，時間很短，為期三年，年息5.6%，比較每次存續一個月或三個月定期更方便，當時以我理解，迷你債券，是金額比較少的傳統國家債券，我問職員，俄羅斯債券，怎樣大的國家到期債券都不能兌現，是不是有風險，但職員無直接及正確回答我的問題，她馬上拿出一張宣傳單張，只向我表示有關6間企業(滙豐、和黃、港鐵、渣打、新地、太古及中國)如何穩陣，你相信滙豐及和黃會倒閉嗎？我亦問為什麼中國政府很有錢都要借錢，職員亦沒正確地回答我的問題，職員說：任何一間企業倒閉，你損失也是七份之一，而不會損失全部本金，你最重要是對6間企業有信心，職員見我沒有問

題發問，馬上填寫財富管理產品購買指示表格及填寫風險評估，職員說，風險評估只是交功課用，職員便幫我剔答案，沒有解釋內容，我是非常信任她，亦沒有懷疑過她，我只按照職員指示在表格上簽名。職員在短短的30分鐘內將我一百萬港幣從定期轉購買迷債35系列

7. 當你認購迷你債券系列35時，你心目中的目標是甚麼？

回應：迷債等同定期存款，賺取利息，只是三年不能動用本金。

8. 當你的定期存款到期及銀行職員聯絡你以獲取進一步指示時，他／她有否提及任何關於續存定期存款以外的事情？若有，他／她向你提供了甚麼資料？另一方面，你會否主動查詢有否其他比定期存款回報更高的投資選擇？

回應：職員從不游說我買其他產品，我在中銀十年內都是長期做定期。這次當我的存款到期，職員游說我購買迷債，她拿着單張游說，購買手續完全辦妥後才給我拿走單張，我從來不主動查詢其他定期存款回報更高的投資選擇。

8A. 你為何決定使用已到期的定期存款及所得收益購買迷你債券系列35？你是以整筆款項抑或其中部分款項來購買該產品？

回應：我基本很相信中銀職員，職員說穩陣，她比我在金融方面專業，我當然相信她及她背後的專業人士，職員主動幫我將整筆定期轉買迷債。

## 合適性評估

9. 當你認購迷你債券系列35時，你是否已進行過一次有效的風險狀況評估？若是，該次評估是何時進行？銀行有否就你認購迷你債券系列35而進行任何風險狀況分析？

回應：當我認購迷債35系列時，同時幫我做風險評估，職員沒有告訴我風險評估是用來分析是否適合購買迷債，只說交功課用。

10. 請描述你的風險狀況評估是如何進行。請提供為你進行該項評估的銀行職員的職銜（並非銀行職員的姓名）。你有否簽署有關問卷，抑或另有其他安排？銀行有否向你提供填妥的問卷副本？銷售人員有否告知你在風險評估中所得的評分 / 結果，以及向你解釋該評分 / 結果的意義？

回應：(i)職員只是幫我剔答案，從沒有把內容問題問過我，職員聲稱是內部交功課，我只按照職員指示在表格上簽名。

(ii)職員職銜是客戶服務主任。

(iii)職員填妥風險評後，我按職員指示位置簽名。

(iv)職員沒有告知我在風險評估中所得的評分，亦沒有向我解釋該評分結果，當天亦沒把風險評估副本給我。

11. 你的風險承受能力與迷你債券系列35的風險級別是否匹配？若不匹配，你為何沒有考慮放棄認購該產品？你有否因風險不匹配而須通過任何額外程序或簽署額外文件才能完

成該項交易？若有，請描述這些額外步驟及所簽署的額外文件。銀行職員如何向你解釋上述風險不匹配的情況？

回應：當時我不知道迷債是高風險產品，在基礎信任職員的情況下，我相信職員所說。因為職員說，風險評估只是交功課用，職員沒有解釋風評估是為迷債而設，我只按照職員指示在表格上簽名，便完成。

### 迷你債券系列35的銷售過程

12. 你是否親身在該銀行的分行內完成迷你債券系列35的認購手續？

回應：我是親身在該銀行的分行內完成迷你債券系列35的認購手續。

(a) 若是，在緊接你認購該產品之前，銀行職員有否向你介紹及講解該產品？你在決定認購該產品前，曾就認購一事與銷售人員討論過多少次？討論的主要內容是甚麼？

回應：當天是我第一次聽職員介紹給該產品，我對產品是陌生的，亦不懂發問什麼問題，職員告訴我安全穩陣，而我相信6間企業及中國，在3年內不會倒閉。

(b) 若否，你在何處完成認購手續？為何你不前往該銀行的分行完成認購手續？銀行職員是如何介紹及講解迷你債券系列35？

13. (a) 請具體說明銀行有否向你提供下列任何銷售文件：

(i) 計劃章程

(ii) 發行章程

(iii) 推廣單張 / 傳單

回應：銀行職員辦妥所有手續後，才給我推廣單張帶走。

(若你會獲提供上文(a)項所列的任何文件，請回答以下的問題(b)至(g)。若你不曾獲提供(a)項所列的任何文件，請跳到問題(h)。)

(b) 上文(a)項所列的文件是銀行職員主動向你提供，抑或應你的要求而提供？

回應：只有推廣單張是職員主動向我提供。

(c) (a)項文件是以什麼方式提供給你？(例如親手送遞、傳真、電郵等)

回應：推廣單張是職員親手送遞。

(d) (a)項文件是何時提供給你？是在交易之前抑或之後提供給你？

回應：推廣單張及連同認購合同等文件，是在交易後職員親手送遞給我。

(e) 銷售人員有否向你解說(a)項文件及 / 或建議你閱讀該等文件的內容？

回應：沒有。

(f) 你是否曾閱讀(a)項文件並明白其內容？當你有疑問時，你有否向銀行職員查詢或尋求獨立意見？

回應：我沒有閱讀推廣單張。

(g) 銷售人員曾否就迷你債券系列35向你提及"證券及期貨事務監察委員會(下稱"證監會")認可"？若有，請根據你的記憶，敘述銷售人員對你所講的說話。

回應：職員沒有提及證監會認可。

(h) 你是否知道這些文件的存在？若知道，為何你不要求銀行向你提供或講解該等文件？

回應：我不知道這些文件存在。

14. 銷售人員有否告訴你該產品的風險評級？根據銷售人員向你所說，迷你債券系列35的風險評級是甚麼？

回應：職員沒有告訴我產品的風險評級。

15. 在銷售過程中，你會就迷你債券系列35向銷售人員提出甚麼問題？銷售人員是否能夠就你的所有查詢提供令你滿意的

答案？若否，銀行職員或你本人曾採取甚麼跟進行動(如有的話)，以尋求答案？

回應：在銷售過程中，我問職員俄羅斯債券，聽說這樣大的國家債券到期，債券都不能兌現，是不是有風險，但職員無直接及正確回答我的問題，她馬上拿出一張宣傳單張，只向我表示對香港6間企業(滙豐、和黃、港鐵、渣打、新地、太古及中國)有信心就得啦，你相信滙豐及和黃會倒閉嗎？我基本信任她，再沒有追問。

16. 請說明，當你經過銷售人員的講解後決定認購迷你債券系列35時，你對迷你債券系列35的認識是甚麼。(例如其性質為何？其投資回報為何？蒙受損失的機會為何？如何才能在到期日之前提早贖回該產品？)

回應：我認為迷債是傳統債券，只是在三年內不能動用這筆款。如果我不在中途提取錢，我不會有本金損失。

(a) 根據你的理解，迷你債券系列35的相關風險有哪幾類？

回應：根據職員的介紹，迷債系列35風險是6間企業及中國，其中一間倒閉，會損失7份一本金。但職員亦強調這6間企業及中國倒閉，是“無可能”的事。

(b) 你的投資可能發生的最壞情況是甚麼？

回應：當時無考慮過有最壞情況，因為職員聲稱迷債很穩陣，這6間香港知名企業及中國無可能倒閉。

(c) 你是否清楚你可能會損失你擬投資於該產品的所有金錢？若是，為何你仍然決定認購該產品？

回應：我當然不知道我會損失所有金錢。

17. 當銷售人員向你講解迷你債券系列35的特點及風險後，你覺得該銷售人員是非常瞭解該產品，抑或他 / 她純粹是讀出銷售文件所載的內容？

回應：當職員向我講解迷你債券系列35的特點及風險後，我覺得該職員應該瞭解該產品，否則是無資格銷售。

(a) 銷售人員的講解加強了你對迷你債券系列35的信心，抑或令你慎重地重新考慮當中所涉及的風險？為甚麼？

回應：職員的講解加強了我對迷你債券系列35的信心。因為職員不是商場推銷員，而是代表銀行，我相信銀行很嚴謹審查產品，不會隨便發售產品，我從來無懷疑過銀行的誠信。

(b) 你在理解迷你債券系列35方面有沒有困難？若有，你認為該產品在哪些方面難以理解？你曾採取甚麼行動克服上述困難？

回應：以我理解迷債是沒困難，我只知道三個月派息一次，好穩陣，三年到期本金歸還。

18. 就你記憶所及，銷售人員共用了多少時間向你講解迷你債券系列35的產品特點及風險？(若講解過程是在超過一次會面中進行，請說明每次會面大概持續的時間。)

回應：依我記憶閒聊加推銷大約30分鐘左右。

19. 在你答應認購迷你債券系列35之前，你與銷售人員之間曾經安排 / 進行的會面 / 電話訪談約有多少次？

回應：在我答應認購迷你債券系列35之前，我與銷售人員之間是安排進行的會面。

#### **雷曼兄弟控股公司(Lehman Brothers Holdings Inc.)財政狀況惡化**

20. 你購買迷你債券系列35後，曾否在任何時間考慮在到期日之前出售該產品？若有，你提早沽售的原因是甚麼？有否進行提早贖回？若有，贖回價是多少？

回應：我購買迷你債券系列35後，我沒有考慮到在到期日之前出售該產品，因為職員沒有告訴我可提早沽售。

21. 你是否知道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？

回應：不知道。

- (a) 若知道，你是從何得知這項資訊？
- (b) 你有否向銀行查詢雷曼兄弟控股公司的信貸評級被下調，對你在迷你債券系列35的投資有何影響？若有，銷售人員的回應是甚麼？

回應：沒有向銀行查詢雷曼兄弟控股公司的信貸評級被下調，因職員沒有提及雷曼兄弟控股公司的信貸評級被下調。

- (c) 在雷曼兄弟控股公司的信貸評級被下調後，你會否在任  
何時間考慮在到期日之前出售所述產品？若有，你有否  
採取任何行動沽售該產品，以及結果如何？

回應：沒有收報到職員通知。

### 投訴及個案和解

22. 你有否就購買迷你債券系列35向銀行提出投訴？

回應：我有就購買迷你債券系列35向銀行提出投訴。

- (a) 若有，你在何時提出投訴？你在何時首次知悉投訴調查  
的進度？

回應：大約在2008年11月左右。我的投訴是記者幫我的個案轉介給銀行，銀行職員致電給我，我當時在電話中投訴。

(b) 銀行曾採取甚麼行動處理你的投訴？有否聯絡及持續通知你調查的進度？你向銀行提出投訴的過程中遇到甚麼困難(如有的話)？

回應：銀行回覆是銷售過程中未有發現不恰當的情況。銀行跟本不接納投訴信。

(c) 你的投訴結果如何？

回應：投訴結果受到不禮貌對待，不準進入銀行遞信，連處理一股個人事務都不準入銀行。

23. 你有否就購買迷你債券系列35向證監會及 / 或香港金融管理局(下稱"金管局")提出投訴？

回應：是由民主黨待轉交到金管局及證監會。

(a) 若有，你在何時提出投訴？你在何時首次知悉投訴調查的進度？

回應：大約在2008年9月下旬左右，民主黨待轉交向金管局投訴，在不斷去信及致電金管局，在2009年2月27日收到金管局信，通知我的個案正處於階段3a，即個案正式立案調查。

(b) 證監會及 / 或金管局曾採取甚麼行動處理你的投訴？

有否聯絡及持續通知你調查的進度？你向兩間監管機構提出投訴的過程中遇到甚麼困難(如有的話)？

回應：證監會回覆我的個案已轉介給金管局處理，以後便沒有聯絡及持續通知我調查的進度。

(c) 你的投訴結果如何？

回應：我的投訴結果是空等。

24. 若你已就你的個案與銀行和解，該項和解是何時達成？你的投訴獲全數賠償抑或只獲部分賠償？(例如相當於原來投資金額的某個百分比)

回應：我的個案與銀行和解，是根據2009年7月22日公布的雷曼迷你債券回購方案達成和解，是六成方案。

25. 你的個案是以下述哪種方式和解：

(a) 根據2009年7月22日公布的雷曼迷你債券回購方案達成和解；

回應：是根據2009年7月22日公布的雷曼迷你債券回購方案達成和解，是六成方案。

(b) 透過直接與銀行協商達成和解；或

(c) 經調解或仲裁後達成和解？

簽名: (signed)

姓名: 葉珍

日期: 16/2/2011