

## 謝展圖的書面陳述書

### 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) 你會向渣打銀行(香港)有限公司(下稱"渣打香港")購買"雷曼兄弟1年期港元全天候計息每日可贖回股票掛鈎票據 — 系列17 (390+1800)"(下稱"港元ELN — 系列17")；

1.(a)(回應) 是。

- (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，你購買上述產品時年齡為65歲或以上，而且你是使用存於渣打香港的已到期定期存款及所得收益付款購買上述產品；

1.(b)(回應) 從未購買。購買時已超過六十五歲。  
使用存於渣打香港馬拉松戶口將到期的存款。

- (c)現時你並沒有就購買上述產品與渣打香港進行訴訟。

1.(c)(回應) 沒有與渣打香港進行訴訟。

請確認上文(a)、(b)及(c)項均屬真實。

2. 你成為渣打香港的客戶已有多久？你在購買"港元ELN — 系列17"之前，與該銀行主要進行甚麼類別的交易？

2.1(回應) 約20年

2.2(回應) 定期存款 活期存款 外幣存款 保誠五年期存款 外幣掛鈎。

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

3.1(回應) 不是。

4. 自2008年9月15日以來，就你對購買 "港元ELN — 系列17"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)

4.1(回應) 曾向民主黨求助,曾和甘乃威開會,但甘議員沒有提供如何幫助。

### 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"港元ELN — 系列17"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？

5.1(回應) 從未聽過。

6. 是否銀行內的職員向你介紹"港元ELN — 系列17"？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"港元ELN — 系列17"，請加以說明。

6.1(回應) 是的。個職員打電話叫我老婆落銀行 說內部認購有好嘢介紹比我 於是我老婆和我同個仔二個人一齊去渣打見個職員 去到打個招呼坐下 寒暄一番 佢就講股票掛鉤嘞 佢話係利息高穩陣保本既 適合我購買 每月穩定收取利息 到期可以取回本金 我記得 當時職員向我介紹說股票掛鉤的2隻股票是 掛中交建和中鐵 兩只都是國企股 雷曼銀行等於香港滙豐銀行 渣打是發鈔銀行 全部都是信得過既大銀行 不過入場費最小50萬 當時我仲問佢 穩唔穩陣架 佢答我 放心啦 好穩陣既 我同你咁熟先至介紹比你咋 你諗吓吓 國企公司是國家的 中國會不會倒閉吓? 雷曼銀行等於香港的滙豐銀行 滙豐銀行會唔會倒閉吓? 渣打是發鈔銀行 會唔會倒閉吓? (我心想又係嗰 滙豐點會執笠? 渣打我啲錢都放係佢度 點會執笠? 中國更加唔會執笠) 佢地點差都有利息收 到期時最壞就是接股票 仲係85%接貨 接咗股票你咪等佢升番先放出來囉 你起碼有息收先啦 我見個職員講得咁好 利息高夠穩陣又保本 最差最差

是收股票 所以遵照該名職員建議佢會同我將未到期的馬拉松戶口30萬可以簽名先 3月10之後再取消但佢有比番張收據我另外再加埋在匯豐銀行戶口的20萬存入渣打 湊足50萬 購買股票掛鉤保本高息產品 該名職員取出一份文件給我 說一年期, 又圈出利息 每月息口最少都有三千元利息,甚至最差 到期時萬一需要接貨,都有折扣取回股票,現在個市咁好股票一升出貨,又有得賺,我簽署認購之後 當時該職員仲有叫我簽多幾份嘢,說開戶口,雷曼每月利息存入新戶口,並簽名 取消將到期的馬拉松戶口。手續完成佢交了幾張文件叫我隔幾天才取份正本, 職員說正本只是多左英文版本,職員知我識字不多。說與他介紹的文件一樣,用公文袋載着給我 我說再見便離開銀行了,由入銀行那一刻直到離開銀行 都只得該職員和我們二個人總共3個人也沒有看過文件的內容便離開了。

7. 當你認購"港元ELN — 系列17"時,你心目中的目標是甚麼?

7.1(回應) 每月穩定收取利息,到期可以取回本金。

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,你曾否主動查詢有否其他比定期存款回報更高的投資選擇?

8.1(回應) 定期存款根本未到期既。但個職員打電話叫我老婆落銀行 話有好野介紹給我 坐下佢就講股票掛鉤啦。

8A. 你為何決定使用已到期的定期存款及所得收益購買"港元ELN — 系列17"?你是以整筆款項抑或其中部分款項來購買該產品?

8A.1(回應) 因職員介紹該產品,說利息高穩陣 保本適合我購買,所以決定使用將未到期的馬拉松戶口款項購買。

8A.2(回應) 30萬用未到期的馬拉松定期存款 20萬在匯豐的活期存款提過去渣打總共50萬。(我啲馬拉松定期存款未到期既 但職員叫我簽咗先兩個月後才取消都可以。)

## 合適性評估

9. 當你認購"港元ELN — 系列17"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"港元ELN — 系列17"而進行任何風險狀況分析？

9.1(回應) 我根本唔知道有風險評估這回事。

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？

10.1(回應) 優先理財客戶經理。

10.2(回應) 我根本唔知道有風險評估。但當時銷售人員有叫我簽幾份嘢,只說開戶口,雷曼每月利息存入新戶口,取消將到期馬拉松戶口。

11. 你的風險承受能力與"港元ELN — 系列17"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？

11.1(回應) 唔匹配 而且我根本冇想過這匹唔匹配的問題 佢只是叫我簽名開新戶口存入利息。

11A. 當你提出認購"港元ELN — 系列17"時，銀行在執行交易之前採取了甚麼額外的步驟(如有的話)？(例如要求你簽署額外的表格／備忘錄、簽署交易文件時提供另一名見證人、會見該銀行的較高級人員等。)

11A.1(回應) 提出認購"港元ELN — 系列17"時,沒有額外步驟簽署交易文件時,沒有見其他人。

## "港元ELN — 系列17"的銷售過程

12. 你是否親身在該銀行的分行內完成"港元ELN — 系列17"的認購手續？

12.1(回應) 是。

(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？

12.(a)(回應) 該職員只是不斷重複說利息高穩陣保本適合我購買重複第6條的回應內容我們沒有討論任何事情,當時職員向我介紹說股票掛鈎的2隻股票是國企不會倒閉雷曼銀行等於香港滙豐銀行,渣打是發鈔銀行,信得等等。

(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"港元ELN — 系列17"？

13. (a) 請具體說明銀行有否向你提供下列任何銷售文件：

(i) 基礎章程

(ii) 包含指示性條款及條件的資料說明文件

13.(a.i) (回應) 沒有。

13.(a.ii)(回應) 沒有,只有一張

(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(f)。若你不曾獲提供(a)項所列的任何文件，請跳到問題(g)。)

(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？

(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)

(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？

- (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？
- (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？
- (g) 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？

13.(g)(回應) 根本唔知道有這些文件的存在。

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，"港元ELN — 系列17"的風險評級是甚麼？

14.1(回應) 沒有提及有風險評級這回事。

15. 在銷售過程中，你會就"港元ELN — 系列17"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？

15.1(回應) 我有問過穩唔穩陣架。佢話放心啦 好穩陣架大家咁熟先介紹比你。

15.2(回應) 職員再三提及穩陣保本 所以我滿意他的答覆的。

16. 請說明，當你經過銷售人員的講解後決定認購"港元ELN — 系列17"時，你對"港元ELN — 系列17"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？如何才能能在到期日之前提早贖回該產品？)

16.1(回應) 我的認識是等如匯豐 國企唔會倒閉 穩定保本銷售人員的講解後決定認購"港元ELN — 系列17",我只知如同定期,每月有利息收,1年到期,可取回本金,不會有損失 職員亦沒有提及可提早贖回該產品,我只知道1年期滿,才可取回本金。

(a) 根據你的理解，"港元ELN — 系列17"的相關風險有哪幾類？

16.(a)(回應) 不知道有幾類 只知道風險是接股票。

(b) 你的投資可能發生的最壞情況是甚麼？

16.(b)(回應) 最壞的情況是以85%折扣接股票。

(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？

16.(c)(回應) 不知道會損失所有金錢。

17. 當銷售人員向你講解"港元ELN — 系列17"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？

17.1(回應) 我不知道他瞭解不瞭解。但佢多次強調 最壞都有利息收到期時最壞是接貨。

(a) 銷售人員的講解加強了你對"港元ELN — 系列17"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？

17.(a)(回應) 佢多次強調 最壞都有利息收到期時最壞是接貨。又解釋雷曼等於香港滙豐，渣打是發鈔大銀行，所以信得過。所以加強咗我的信心。

(b) 你在理解"港元ELN — 系列17"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？

17.(b)(回應) 我明白 我有困難 因為我一直以為等於定期存款。

17A. 在你認購該產品時，銷售人員有否告訴你，"港元ELN — 系列17"是以私人配售方式售賣給你？若有，據你所理解，一隻以私人配售方式銷售的產品與一隻公開發售的產品有何分別？

17A.(回應) 該名職員只說是內部認購 是好嘢才介紹你做認購。

18. 就你記憶所及，銷售人員共用了多少時間向你講解"港元ELN — 系列17"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。)

18.1(回應) 銷售人員共用了大約20多分鐘左右。

19. 在你答應認購"港元ELN — 系列17"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？

19.1(回應) 第一次打電話叫我去 我就買咗嘞。

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

20. 你購買"港元ELN — 系列17"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？

20.1(回應) 沒考慮,因我一直以為定期一樣,要到期才可取回。

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？

21.1(回應) 不知道

(a) 若知道，你是從何得知這項資訊？

21.(a)(回應) 不知道。



- (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"港元ELN — 系列17"的投資有何影響？若有，銷售人員的回應是甚麼？

21.(b)(回應) 沒有,因為不知道信貸評級的事。

- (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？

21.(c) (回應) 不知道信貸評級的事,亦不知道到期日之前可以出售因該職員話是一年期的。

### 投訴及個案和解

22. 你有否就購買"港元ELN — 系列17"向銀行提出投訴？

22.1(回應) 有提出投訴。

- (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？

22.(a)回應) 大約在2008年尾投訴。渣打沒有通知我投訴調查的進度。

- (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)？

22.(b)(回應) 回信叫我耐心等待。態度非常差 受到不禮貌對待 不準入銀行遞信 連處理個事情都不準進入銀行 要經護衛批准才可以。

- (c) 你的投訴結果如何？

22.(c)(回應) 2009年1月中覆信說 投訴不被接受 佢地職員冇錯。

23. 你有否就購買"港元ELN — 系列17"向證券及期貨事務監察委員會(下稱"證監會")及／或香港金融管理局(下稱"金管局")提出投訴？

23.1(回應) 有提出投訴。

(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？

23.(a)(回應) 金管局2008年10月中投訴2009年3月中首次知悉投訴調查處於階段及行動(3a)階段。

(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)？

23.(b)(回應) 叫我耐心等待。

(c) 你的投訴結果如何？

23.(c)(回應) 理據充足。

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)

24.1(回應) 未曾和解。

25 你的個案是以下述哪種方式和解：

25.1(回應) 沒有。

(a) 透過直接與銀行協商達成和解；或

25.(a)(回應) 沒有。

(b) 經調解或仲裁後達成和解？

25.(b)(回應) 沒有。

簽名: (signed)

姓名: 謝展圖

日期: 2011 / 3 / 2

(signed)