

郭明森的書面陳述書 (應包括的事項範圍)

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鉤票據---系列 17(390+1800)”(下稱 ”
港元 ELN---系列 17”) (附件 14)

(b) 你在購買上述產品之前從未購買過任何信貸掛鉤票據及任何股票掛鉤
票據,而且你是使用存於渣打香港的已到期定期存款(附件 1)及所得收益
付款購買上述產品; 及

(c) 現時你並沒有就購買上述產品與渣打進行訴訟。

1.a (回應) 是。

1.b(回應) 是。

1.c (回應) 是。

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
該銀行主要進行什麼類別的交易 ?

2.1 (回應). 9 年。

2.2 (回應) 定期存款, 存摺存款, 往來戶口存款。

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 1 載有小組委員會委員的名單)

4.1 (回應) 我向民主黨投訴過。但不知是誰人跟進

4.2 (回應) 雷曼開大會 負責人曾將我的申訴書給議員跟進 但我未見過他。

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 你是從何途徑及在什麼情況下首次聽取有關雷曼相關產品的介紹?

5.1 (回應) 沒有。

5.1 (回應) (註釋:我是在買當日即 2008/2/19 由渣打職員口中講出才知道的。)

6. 是否銀行內的職員向你介紹 ”港元 ELN---系列 17”? 若是 請描述銀行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。

6.2 (回應) [REDACTED] 在 2008-1-16 同我做了一份 50 萬的存款証 (姑且用這個稱號, 因我不知這是什麼名堂。) 50 萬 1 個月有 530 元利息收入。(附件 1) 2008-2-19 [REDACTED] 打電話來 話有一份禮品送比我 我便歡歡

喜喜地去渣打取禮品 坐低收到禮品是一本記事部之後 說現在銀行的息口幾近零 比喻說 10 萬蚊都買唔到一個麵包 我話都有計架啦 佢後來跟住講 現在銀行有一只叫雷曼兄弟股票掛鈎 問我知唔知

我話唔知道喎 佢又話 雷曼是一間好大的銀行 有 120 幾年歷史架 好穩陣既 息口又高是掛鈎股票 是中國中鐵和中國交通建設兩只 第一個月息 就有 14400 元嘞 跟手佢仲畫埋圖給我看一邊畫一邊講 股票升便會點 股票跌便會點 每月息口又會有幾多錢等等 (附件 3)

我話我唔識字既 要返屋企同屋企人商量咗先 只因之前賣了隻船 然後退休 便沒有收入 以後要靠這筆錢做生活費的 於是佢即刻又話 雷曼兄弟咁大間 又咁穩陣 息口又高 仲有兩日就有得買啦 我以為佢益我 因為郭話 這些雷曼產品 最適合退休人士購買 於是便再問會唔會蝕錢架 話會有少少風險 但最多最高風險都是接股票(附件 3) 雷曼啲錢好易賺架 (再拿出銀行的宣傳單張畫圖和解釋 意思說有氣墊墊底 如果跌至 65% 才要以 82% 接貨 其餘情況都是保本的。) (附件 3) 佢講到咁好 只係得少少風險 我唔係信 我只係信渣打 心想渣打唔會容許啲職員亂咁黎既 於是在時間緊迫之下 我便買了雷曼兄弟股票掛鈎這份東西了 見我應承買 就即刻取一份文件出來 叫我簽名 於是這份合約便完成了。

7. 當你認購 “港元 ELN---系列 17” 時 你心目中的目標是什麼？

7. (回應) 每月收息作生活費。

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 他有否提及任何關於續存定期存款以外的事情？若有 他向你提供了什麼資料？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) 佢淨係打電話來 話有一份禮品送比我(附件 2) 他又說現在的息口幾近零 比喻說 10 萬蚊都買唔到一個麵包。然後佢就講雷曼股票掛鈎的事情嘞。

8.2 (回應) 我沒有主動查詢 根本我都唔識呢啲嘢嘅。

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份款項來購買該產品？

8A.1 (回應) 因為個渣打職員話 這些雷曼產品 最適合退休人士購買 佢又話 雷曼兄弟咁大間 又咁穩陣 息口又高 仲有兩日就有得買啦 我以為渣打職員益我是退休人士呀。

8A.2 (回應) 是的整筆款項。

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？若然是 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) 不是。

9.2 (回應) 沒有

10. 請描述你的風險狀況評估是如何進行。請提供爲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的 / 結果的意義？

10.1 (回應) 佢的職銜是私人財務經理。

10.2(回應) 我簽完份雷曼合約之後 佢取出一份風險評估出來 話銀行係咁倚做吓一啲調查記錄 佢一共問咗我 3 個問題：

(10.2 a) 職員問我是否美國公民？

我答話不是。

(10.2 b) 職員問我有冇人需要供養？

我答話有一個女仲有一年才畢業 有

亞媽 兩公婆 係咁多囉。(附件 4 乙)

(10.2 c) 職員問我一年之內可否承受 15%風險？

我問即係點呀？

職員說即一百元唔見 15 元

我答話唔咗見 15 元都好勉強架 問完之後便叫我呢度

簽名.果度簽名。

10.3(回應) 職員沒有比填妥的問卷副本我

10.4 (回應) 職員沒有告知我風險評估中所得的評分結果 也沒有解釋該評分結果的意義。我最近向銀行申請番份風險評估(附件 6,7,8,)

發現所填寫的 和我回的答案是有很多點不相同的。

- 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) 我不知道入銀行要講配不配 也不知有風險承受能力這回事 而且銀行職員根本冇同我講風險承受能力這回事.配不配佢都有講比我知. 因為我唔識 所以我有話過要返屋企同屋企人商量咗先 只因之前賣了隻船 然後退休 便沒有收入 以後要靠這筆錢做生活費的 於是佢即刻又話 雷曼兄弟咁大間 又咁穩陣 息口又高 仲有兩日就有得買啦 我以為佢益我 因為銀行職員話 這些雷曼產品 最適合退休人士購買 所以買了。

11.2(回應) 什麼也沒有做到 (沒有通過任何額外程序也沒有簽過任何額外程序文件) 便完成該項交易 總之佢叫我簽呢度 我簽呢度 佢叫我簽個度 我就簽個度 因為我信銀行呀。

”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？

(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？

在你決定認購該產品之前 曾就認購一事與銷售人員討論過多少次？

討論的主要內容是什麼？

(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”？

12.1 (回應) 是

12.a (回應) 佢介紹及講解只是簡單幾句說

雷曼是一間好大的銀行 有 120 幾年歷史架 好穩陣既 息口又高 是掛鉤股票 是中國中鐵和中國交通建設兩只 . 第一個月息 就有 14400 元嘞 跟手佢仲畫埋圖給我看 (附件 3) 一邊畫一邊講 股票升便會點 股票跌便會點 每月息口又會有幾多錢等等 適合退休人士購買. 又說會有少少風險 但最多最高風險都是接股票 雷曼啲錢好易賺架 (再拿出銀行的宣傳單張畫圖和解釋 意思說有氣墊墊底 如果跌至 65% 才要以 82% 接貨 其餘情況都是保本的。(附件 3))

12.(a1) (回應) 只得一次 大約30分鐘 都是以上對話 主要是希望我幫佢買雷曼產品。

12.b (回應) 這條不需回應

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) (回應) 只得三張紙 其他乜都有。(附件 14) [紅色部份不用答]

(若你曾獲提供上文(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.(g1) (回應) 不知道。

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”的風險評級是什麼？

14.1 (回應) 有。

14.2 (回應) 根據銷售人員所說 有少少風險和最差接股票。

15. 在銷售過程中 你曾就 ”港元 ELN---系列 17” 向銷售人員提出什麼問題？
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
或你本人曾採取什麼跟進行動 (如有的話) 以尋求答案？

15.1 (回應) 我有問過職員 會唔會蝕錢架？我仲話要返屋企同屋企人商量咗
先 只因之前賣了隻船 然後退休 便沒有收入 以後要靠這筆錢
做生活費的。

15.2(回應) 我覺得唔我 因為佢話最適合退休人士購買 而我就是退休人士

- 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” 的認識是什麼。(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 ?)
- (a) 跟據你的理解 ”港元 ELN---系列 17” 的相關風險有那幾類 ?
- (b) 你的投資可能發生的最壞程情況是什麼 ?
- (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 ?

16.1(回應) 我對它的認識 是每個月有息收的產品。 回報很好 第一個月有 14,480 元 然後每一個月有 3 仟幾元。

16.2(回應) 最差最差是接股票。

16.3(回應) 我有想過提早贖回 因為銀行職員話要一年後才能贖回。

16.a(回應) 最差最差是接股票 是跌破 65%便以 82 %定價接貨

其餘情況皆保本 即小過 65%才沒有保本基制 (附件 3)

16.b(回應) 最差最差是接股票。

16.c(回應) 我是一啲都唔知道可能會損失所有金錢嘅 如果知道一定唔會買 不可能因為高小小利息 而失去所有金錢咁危險

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 抑或他純粹是讀出文件所載的內容？

(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？為什麼？

(b) 你在理解 ”港元 ELN---系列 17” 方面有沒有困難？若有 你認為該產品在那些方面難以理解？你曾採取什麼行動克服上述困難？

17.1 (回應) 我唔識分別呀 佢只是拿張紙出來一邊畫一邊講 但是佢冇拿份文件出來讀。(附件 3)

17.(a) (回應) 加強了我的信心 因為佢話最適合退休人士購買。

17.(b) (回應) 沒有困難的。(註釋: 我最大的困難就是唔識字 所以銀行職員講 我便信佢 我有諗過銀行職員會講大話)。

17A 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買給你？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.1 (回應) 沒有

17A.2 (回應) 我唔識分別

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) 大約 30 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) 沒有。

19.2(回應) 關於雷曼的都沒有。

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什麼？有否進行提早贖回？贖價是多少？

20.1 (回應) 沒有考慮過。

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用評級？

(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 ”港元 ELN---系列 17” 的投資有何影響？若有 銷售人員的回應是什麼？

(c) 在雷曼兄弟控股公司的信貸評級被下調後 你曾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？

21.1(回應) 我不知道。也沒有任何人通知我 雷曼信貸評級被下調。

21.a(回應) 不知。

21.b (回應) 沒有。

21c(回應) 沒有。

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？

- (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
- (b) 銀行曾採取什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什麼困難 (如有的話)？
- (c) 你的投訴結果如何？

22.1 (回應) 有。

22.(a) (回應) 我有留意是幾時 只不過我收到職員的電話 佢話比我知雷曼宣佈破產時 我當堂呆晒 唔識回應 跟住職員話佢會好著緊 叫我放心 佢會同我跟進 又說 雷曼已經申請咗破產保護令 會有啲渣拿 叫我等候佢的消息。之後 銀行完全沒有消息比我 我等得心焦 曾經去過銀行兩至三次 都得不到一丁點兒消息 最後一次我投訴銀行 是和一群雷曼苦主一同去到官塘渣打處投訴 之後我收到第一個電話 而且是錄音的 問我關於買賣的事情。之後我又收到第二個電話 又是錄音的 這次是說 我的投訴不被接受 自此 恍惚雷曼事件有如石沈大海 又如人間蒸發 我得不到渣打任何消息。

22.(b) (回應) 我感覺唔到銀行有行動處理我的投訴 佢地完全冇通知我調查的進度。

22.(b2)(回應) 我遇到困難是：我遇到不公平對待

(我向銀行投訴 佢地就寫下我所投訴的事情 而且有電話錄音 我一五一十直告知 直到銀行職員打電話給我 並且有電話錄音 佢地話我的投訴不被接受 我問點解時？ 佢地就話這是銀行的事情和決定 是不會比我知 啊！銀行的權力竟然如此大 大到佢地有權審視我的事情 而我竟然有權查問屬於我自己的 50 萬點解會有晒。到底是什麼一回事?)

22.(c) (回應) 職員只是打電話給我 話我的投訴不被接受。

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？

(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？

(b) 證監會及 / 或金管局曾採取什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什麼困難 (如有的話)？

(c) 你的投訴結果如何？

23.1 (回應) 有

23.(a) (回應) 在 2008/10/15 號提出投訴。在 2010/4/12 首次知悉投訴調查

的進度。

23.(b) (回應) 我個人感覺金管局及 / 證監會是用冷眼旁觀的態度來處理我的投訴 這兩家監管機構 應該是銀行與苦主間的橋樑 也是中間人的角色 是不應該偏袒任何一方的。我們只是普通小市民 小小的法律常識也沒有 若與銀行相較量 實在太懸殊 兩家監管機構是否應該給我一個程序上的提醒 免我走冤枉路呀! 舉例說 在風險評估書內 銀行剔我沒有人需要我供養 我只有白生氣 因為我有一個年邁的老媽和在求學的女兒 還有太太靠我供養 監管機構又話我證據不足 事件處在膠著狀態當中 直到今天我才知道 原來我只需影印我要供養的人的身份證呈交給監管機構便可作為證據了 這便使我錯失良機和時間了 尤其是心裡和精神上的負擔 更使我困擾。我覺得鑰匙已在兩間監管機構手上 只是他們不肯打開。

23.(c) (回應) 有理據與有理據之間 處於膠著狀態當中。

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份賠償?(例如相當於原來投資金額的某個百分比)

24.1 (回應) 銀行未曾與我和解。

25. 你的個案是以下述哪種方式和解:

(a) 透過直接與銀行協商達成和解 ;或

(b) 經調解或仲裁後達成和解 ?

簽名:	(signed)	
姓名:	郭明森	
日期:	2011-2-26	