

附錄IV

陳敬卿的書面陳述書
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鈎票據 — 系列17 (390+1800)"(下稱"港元ELN — 系列17")； (附錄 4)
- (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；及
- (c) 現時你並沒有就購買上述產品與渣打香港進行訴訟。

請確認上文(a)、(b)及(c)項均屬真實。

答：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，與該銀行主要進行甚麼類別的交易？

答：接近五十年。
出糧戶口、定期。

(signed)

陳敬卿

9.3.11

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？

答：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)

答：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"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？

答：沒有。

(signed)

陳敬卿

9.3.11

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。

答：是。

本人於二〇〇八年二月中接獲渣打銀行沙咀道分行職員 [REDACTED] 電話，說我的定期存款到期，約我在二〇〇八年二月二十日早上十一時荃灣分行見面商討續期。

約見當日十一時正，我堅持要做定期，因為我說將快退休，已經五十五歲，不做有風險的產品。[REDACTED] 先生介紹我做這隻一年定期，多些利息，一年後收回本金及每月派息。首個月的利息是一萬四千四百元，跟着十一個月的利息是每月派三千三百元，不過要五十萬才可做一個Unit。他說這隻產品是渣打銀行為客戶度出來的，這優惠截止時間是當天下午二時正。他催促我立即決定，沒有提及風險，強調這是一年定期很穩陣的，所以我立刻去附近的建設銀行提取存款加上渣打的共五十萬，於十二時正完成交易。之後他才給我 ELN—系列17 傳統及條件(附錄1)，叫我回家看！

7. 當你認購"港元ELN—系列17"時，你心目中的目標是甚麼？

答：是做穩陣的定期，一年後可取回本金加利息。

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？

答：他說有個優惠，給客戶，因為要集資借給大財團，所以利息高些。但至少五十萬做一個Unit。這個優惠，將在當日下午二時截止。

因為當時我的定期是0.8厘，所以我有主動問他可否加些，但我不是要做定期以外的。

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？

答：在簽署文件之前，[redacted]並沒有提及我是購買"港元ELN—系列17"，
我以為這是一種利息較高的定期產品。
我當時渣打的定期只有十多萬，我還要到附近建設銀行提出定期，加起來才約五十萬。

(signed)

陳敬卿

9.3.11

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？

答：我肯定當日並沒有替我做風險評估。他只給我一份已預先由他自己填寫好的文件上簽名，他說這文件是同意購買這產品。但在審閱倒閱後，我們若主要由銀行寄給我們風險評估文件，但評估文件上所有資料全是錯的。

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？

答：[] 的職銜是私人財務經理。

風險評估最後一頁有我的簽名，我不知為何。
我肯定當日他沒有在我面前做風險評估，所以甚麼評分及結果，我並不知情。

(signed)

陳敬卿

9. 3. 11

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？

答：完全不匹配。

他完全沒有向我做風險評估這事，
沒有問我可以承受多少風險。

"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？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？
- (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"？

答：我是親身在分行簽署，但我當時以為我是簽定期，我不知我是認購甚麼ELN。

之前沒有討論過認購一事。
討論內容問我有沒有玩股票，我答我不懂。
故提及我曾被美國亞洲銀行職員騙我買基金
的故事，所以我堅持要做隨陣的定期。

(signed) 陳敬卿 9.3.11

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 答：無，

(ii) 包含指示性條款及條件的資料說明文件

(ii) 答：附件 附錄(1) — 條款及條件
附件 附錄(5) — 資料說明文件

(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？

答：是簽妥所有文件後，他才給我那份條款及條件的文件，沒有解釋內容，只叫我回家看。

(c) (a)項文件是以什麼方式提供給你？(例如親手遞遞、傳真、電郵等)

答：親手。

(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？

答：是交易之後。

(signed)

陳敬卿

9.3.11

(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？

答：沒有。

他說這是渣打銀行想出來的一個包裝，股票的升跌與我無關，一年後可取回本金和每月派息。他叫我拿回家閱讀。

(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？

回家閱讀後，不明白。第二天致电問他，是否股票的升跌真的與我無關，他才說如果有跌到某個價位時，我可收回股票。

(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？

答：我不知道。

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"的風險評級是甚麼？

答：沒有。

完全沒有提風險，何況提評級。

(signed)

陳敬卿

9.3.11

15. 在銷售過程中，你曾就"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？

答：因為簽署文件之前，他沒有提及我是購買雷曼 ELN，他由頭到尾都只是說這是利息高的一年定期產品。

我從沒聽過雷曼兄弟是美國一間銀行，ELN更不知是甚麼。

我只知我是做了一個五十萬的一年定期。
他說這是一個優惠，當日下午二時截止。

(signed)

陳敬卿
9. 3. 11

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？如何才能在到期日之前提早贖回該產品？)

答：他說這是一個包裝，是他們渣打職員想出來的。是一個優惠給我們顧客的。是一年定期，因要借錢給大財團，是一個集資，所以利息高些。沒有提及有風險。沒有提及可以提前贖回這事。

- (a) 根據你的理解，"港元ELN — 系列17"的相關風險有哪幾類？

答：直至現在，我仍然不明白 ELN 的結構和它的風險。

- (b) 你的投資可能發生的最壞情況是甚麼？

答：我不知我當時是做投資。我以為我是做一年隱陣的定期。

- (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？

答：不知。

當時職員說是保本和利息高些的。
如果當時我知道是不保本的，我當然不會認購。

(signed)

陳敬卿

9.3.11

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？

答：他完全沒有讀過甚麼文件所載的內容。

- (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？為甚麼？

答：當時他沒有講解 ELN，否則我會問他。

- (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？

答：直到現在我也不明白 ELN 是甚麼。

因為我做渣打銀行客戶已五十年，
所以當時我信渣打銀行。所以我
信它的真誠。

(signed)

陳敬卿

- 17A. 在你認購該產品時，銷售人員有否告訴你，"港元ELN一系
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？

答：沒有。他說是對所有客戶的優惠，
他還問我有否親戚朋友是渣打
客戶，可以給他們這個優惠，
但要快些，下午二時便截止。
我說沒有。

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一系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。)

答：沒有。當日約見的時間是上午十一時正。我還要到別間
銀行提款買本票，再返回渣打銀行辦理過帳手續，
完成交易時間是十二時正，所以整個銷售時間不足
半小時。

19. 在你答應認購"港元ELN一系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？

答：電話訪談一次，就是說我定期快到期，
約我到銀行簽新約定期。

(signed)

陳敬卿

9.3.11

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？

答：沒有。

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？

答：不知道。我不知雷曼兄弟控股公司與我有關係。

- (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，銷售人員的回應是甚麼？

答：沒有。

(signed)

陳敬卿

9. 3. 11

(c) 在雷曼兄弟控股公司的信貸評級被下調後，你曾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？

答：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？

答：有。

(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？

答：雷曼倒閉第二天，親身上門並道分行投訴。

30.9.08 投訴部 [redacted] 小姐致電給我，說正式接受我的投訴。

20.11.08 滙打雷曼小組致電 confirm 我投訴的五點。

(signed)

陳敬卿

9.3.11

(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)？

答：銀行說查過賈員無做錯，不接受我的投訴。

我不服，我說要再投訴，但投訴小組說不准我再投訴。

我經中苦才能要求親身到太古城見投訴小組，接見日期是
14.1.10 (十時半至下午一時)

他們覆印我帶去的文件證據，
他們說60天有答覆，30天會有電話跟進。

(c) 你的投訴結果如何？

結果仍然一樣，不接受我的投訴，
予解釋。

(signed)

陳敬卿

9.3.11

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？

答：有。

(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？

答：1.10.08去信金管局投訴。

13.10.08金管局回信，收到我的投訴。

(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)？

答：它們回信說已經於銀行業條例保密條例所限，不得披露任何詳情。

(c) 你的投訴結果如何？

答：金管局於12.3.09來信通知我正處於階段3及行動(a)。正式立案調查我的個案。(附錄3)

(signed)

陳敬卿

9.3.11

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)

答：至今仍未收到銀行發出的
合資格通知書。

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 答：不是

(b) 經調解或仲裁後達成和解？ 答：不是

(signed)

陳敬卿

9. 3. 11