

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

2009年4月14日

香港金融管理局總裁

開場發言

主席：

1. 倘若你批准，在研訊開始之前，我希望作出簡短的發言。
2. 首先，我要向小組委員會表明，金管局一直嚴肅認真處理雷曼兄弟倒閉在香港引發的問題。我和金管局的同事對因雷曼倒閉而遭受損失的投資者，特別是長者及弱勢社群人士，深表同情及難過。雖然他們的損失是因為百年一遇的全球金融災難所引起，但金管局非常關注，亦

覺得責無旁貸，要查明在這些損失當中，是否牽涉銀行的不當銷售行爲。金管局至今收到超過 20,000 宗關於雷曼產品銷售的投訴，我們已經抽調大批人手，以公平、公正、合理、合法的方式，與證監會通力合作盡快處理這些投訴。目前，差不多所有投訴已經完成初步評估，而經已展開調查的個案接近 6,000 宗，其中超過 400 宗已經轉介證監會以協助證監會作出調查。在投訴人的協助下，金管局會繼續全力以赴，處理這項龐大及困難的工作。我們的目標是在明年 3 月底前能夠完成處理七成的投訴。

3. 我希望指出，銀行方面已經與接近 6,000 名投資者達成和解，或將會達成和解。據我們了解，這些接受和解的人士當中，不少是長者。金管局歡迎及鼓勵銀行致力與受影響的投資者達成和解。
4. 此外，主席，雖然現時就接獲的投訴作出最後定論，是言之尚早，但雷曼事件確實反映出公眾對保障投資者的性質及範圍的要求已經出現改變，我們亦從中得到啓

示。各位議員都知道，金管局已提出了 19 項建議，藉此提高披露要求、加強公眾教育、更嚴密查核及監察銷售程序、強化監管，以及協助解決銀行與客戶之間的爭議。這些建議是希望在配合國際間慣常做法和切合香港的特別需要下，進一步加強保障投資者。那些適用於銀行而屬於金管局職權範圍的建議，大部分都會在今年 6 月底前落實執行。

5. 最後，主席，我謹此作出聲明，就小組委員會研究的問題上，在我職權和能力範圍內，及在符合大眾利益的大前提下，我會與小組委員會衷誠合作，真誠地回答小組委員會為確立有關事實的提問，知無不言，言無不實。

多謝，主席。