

附錄IV

余向明的書面陳述書
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) 你曾向蘇格蘭皇家銀行(前荷蘭銀行)購買 Lehman Brothers 2 Year USD Airbag Range Accrual Note S889 23NOV09 (07PLE889QU) ("ELN - S889")；

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；及

由2006年開始由前荷蘭銀行經理推介掛鈎票據，因此ELN-S889非首次買

(c) 現時你並沒有就購買上述產品與蘇格蘭皇家銀行進行訴訟。

沒有訴訟，但有投訴，荷蘭即現蘇格蘭銀行回應無錯誤

請確認上文(a)、(b)及(c)項均屬真實。

是

2. 你成為蘇格蘭皇家銀行的客戶已有多久？你在購買"ELN - S889"之前，與該銀行主要進行甚麼類別的交易？

由2006年6月成為當時"荷蘭銀行"客戶，只有銀行戶口並無交易

3. 你是否任何針對從事雷曼相關產品銷售的蘇格蘭皇家銀行職員提起的刑事法律程序中的投訴人或證人？

不是刑事法律中證人，投訴人

4. 自2008年9月15日以來，就你對購買"ELN - S889"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)

我有搵"梁美芬"議員，甘乃威議員和葉劉淑儀議員提供協助。

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"ELN - S889"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？

沒有，在購買ELN-S889前未曾聽過雷曼

相關產品

6. 是否銀行內的職員向你介紹"ELN - S889"? 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"ELN - S889", 請加以說明。 是由電話推介ELNS889
7. 當你認購"ELN - S889"時, 你心目中的目標是甚麼? 若銀管戶經理所說, 收取者3個月利息, 有Airbag, 最善接表現最差股票
8. 你在蘇格蘭皇家銀行是否有定期存款? 若有, 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? 沒有定期存款, 亦沒有主動查詢更高的投資選擇, 但有問樓宇按揭及保險儲蓄基金

合適性評估

9. 當你認購"ELN - S889"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"ELN - S889"而進行任何風險狀況分析? ELNS889沒有進行風險狀況分析
在沙咀分行 由開戶時2006年6月進行有開戶風險評估, 只問我學歷, 資產沒有任何狀況分析
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? 客戶經理, 在最後頁有我簽名, 我沒有副本, 更沒有和不認同本人風險評估。評估中說我有買期權期貨達25-50次
11. 你的風險承受能力與"ELN - S889"的風險級別是否匹配? 不匹配(在)
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。局見面調查, 才知道有部份風險關的分析
- 銀行職員如何向你解釋上述風險不匹配的情況? Annex 2, Annex 3
Annex 2的Profile是growth但Annex 3是balanced, 日期是2007年7月Annex 3, 而Annex 2日期是07-11-8
應Profile是balanced才對, 而Annex 3期權期貨在2年以下, 交易習慣5-25次, 這評估如期權期貨
"ELN - S889"的銷售過程 時間有數只有增加(時間性年資)為何6.14變成2年以下
主因是由此至終風險評估都由客戶經理填寫, 因此說風險評估由他做, 之後你
12. 你是否親身在該銀行的分行內完成"ELN - S889"的認購手續? 由客戶經理
向事不在沙咀分行, 他會交託同事(文件)只需簽名, 所以我前
去沙咀分行簽名

時

(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？
 有他推介致電或 (註 Annex 1 錄音紀錄) 股票價值，時間在 5 鐘時間，有傳真致電叫我簽名便成，經常致電推介股票掛勾
 麼？他由開始都是以股票名稱，價格及安全 Airbal，和分析
 (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 "ELN-S889"？
 為名 由他致電推介股票掛勾的股票類型，以大盤及中盤股等，說析扣價和股票分析，叫船快開即刻買來簽名等。
 亦說自己有買，最美樓股票等。

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 沒有
- (ii) 指示性條款表 Term & Conditions 全數版本

(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？

(i) 基礎章程我從來沒見過和銀行經理說明過有此共200多頁章程，但客戶經理卻失實欺騙寫我有看過這"基礎，發行章程"以我有簽名便推去所有責任，這種失實欺騙相信在法律上是不能的。Annex 2 第3版有我簽名(內容說我明白發行章程，Annex 5 第3版 Documentation 說明(as supplemented by 3 supplemental prospectuses) 而雷曼事件發生後，我個爸爸和其中董事李小姐曾上RBS 諮詢，並問那本(i)基礎章程是什麼，而當時有位RBS "金管編" 他說全行只得一本發行章程，更是雷曼事件發生後於網上下載。

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，"ELN - S889"的風險評級是甚麼？

沒有說任何ELNS889風險評級，只說接股票

15. 在銷售過程中，你曾就"ELN - S889"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？

在銷售ELNS889過程中，銷售人員只說這些中資股(石油，糧油和交通銀行)接貨價和年期

16. 請說明，當你經過銷售人員的講解後決定認購"ELN - S889"時，你對"ELN - S889"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？)

對ELNS889認識是掛3這中資股，如低如買價

接最善表現股票，2年期，股票低於買入價要2年後才到期取錢。有3個月有約6厘股息

(a) 根據你的理解，"ELN - S889"的相關風險有哪幾類？

接表現最差股票，2年期後才可取回本金，如低過買入價，2年每月無利息

(b) 你的投資可能發生的最壞情況是甚麼？

上述說過接表現最差中資股，2年期可取回本金並無利息

(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？

絕對在銷售過程中並沒有知道該ELNS889產品運作模式和一無所有風險

17. 當銷售人員向你講解"ELN - S889"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？

他談ELNS889中資股，分析接貨風險機會。我無懷疑他對該產品是否非常瞭解，因他是荷蘭銀行客戶經理

(a) 銷售人員的講解加強了你對"ELN - S889"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？

我曾問2年期很長和當時股票股價幾幾高，如石油和交通銀行14和12.88，但他分析說接貨接

(b) 你在理解"ELN - S889"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

上流困難？相信銷售經理說明接股票和收息期，其他頁面以英文為主，和未無採取行動克服困難，因我相信他說接股票和利息

17A. 在你認購該產品時，銷售人員有否告訴你，"ELN - S889"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？

只說船快開，是他口頭禪，即有期限到，而私人配售和公開發售我都不知

18. 就你記憶所及，銷售人員共用了多少時間向你講解"ELN - S889"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。)

上述說明約5分鐘時間，我電話推介掛這隻股票，我前在渣打分行簽名，ELNS889是他電話推介

如何有何分別，私人是不做廣告，公開是有宣傳

19. 在你答應認購"ELN - S889"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?

電話訪談一次, 都是做股票分析, 之後我前香港渣打分行找他, 但他說意見客, 留下資料比同事少, 只有一份文件, 一些位置有等指指貼貼, 簽名在雷曼兄弟控股公司(Lehman Brothers Holdings Inc.)財政狀況惡化

20. 你購買"ELN - S889"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? 從買ELN S889到之後都未曾聽過有提早沽售和贖回方式

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?

(a) 若知道, 你是從何得知這項資訊? 不知道被下調評級, 但在新聞報導上聽聞有關雷曼兄弟業績不好消息, 財政不佳

(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"ELN - S889"的投資有何影響? 若有, 銷售人員的回應是甚麼? 我有致電查詢, 當時RBS客戶經理回覆:

放心, 雷曼兄弟一般都會被收購, 如當時貝爾斯頓倒子, 他說

(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? 由買ELN開始

未曾聽過有提早沽售, 贖回產品說明

投訴及個案和解

22. 你有否就購買"ELN - S889"向銀行提出投訴?

有投訴

(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? 在2008年9月尾投訴當時荷蘭銀行, 主要以為向一無所有風險為投訴, 及後知悉銀行更多失實陳述, 虛假欺騙

(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)? 2008年11月18日收到荷蘭銀行RBS回覆,

自我調查無錯誤, 更說我買了達12次ELN在荷蘭銀行, 是高經驗投資者, 銀行無錯誤

(c) 你的投訴結果如何? 銀行說無錯誤, 我多次投訴我未在荷蘭銀行前從未買過ELN這種

產品, 而買達12次都是由荷蘭銀行推介, 且監臨風險, 無理加上高經驗投資者, 但結果RBS回覆都是最終結果銀行無錯誤

23. 你有否就購買"ELN - S889"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? 有, 我有向金管局, 證監會, 申訴專員提出投訴.

(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? 金管局於2009年4月3日回覆我的投訴是

階段3行動b. Annex 6

(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)?

金管局在09-3-30日新見調查, 金管局最終調查結果無錯誤, 其中有位代表金管局

(c) 你的投訴結果如何? 職員和我通話說我簽左名, 我多次說明
風險評因問題, 而首份風險評因是在09-3-30日金管局新見時才

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)

規過

"發行章程"

和造單一無

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?

並無和解。

投資 ← 低額產品適合我這
非專業人士, 及提供借
貨買這此一無所有ELN
產品是銀行合瑞理財式
風險評因和本人不平等
但金管局以正據不足,
沒有新正據為由, 更職員
更說作簽名, 無錯誤這
冷血言論對待。

立法會秘書處
議會事務部1

姓名: (signed)

姓名: 余向明

日期: 2011-5-20