

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

第九十六次研訊的逐字紀錄本

日期： 2011年3月22日(星期二)
時間： 上午9時30分
地點： 立法會會議廳

出席委員

何鍾泰議員, SBS, S.B.St.J., JP (主席)
涂謹申議員
石禮謙議員, SBS, JP
余若薇議員, SC, JP
林健鋒議員, SBS, JP
黃定光議員, BBS, JP
甘乃威議員, MH
陳健波議員, JP
梁美芬議員
葉偉明議員, MH
梁國雄議員

缺席委員

黃宜弘議員, GBS (副主席)
湯家驛議員, SC
詹培忠議員
李慧琼議員, JP
葉劉淑儀議員, GBS, JP

證人

公開研訊

鍾潔珠女士

Legislative Council

Subcommittee to Study Issues Arising from Lehman Brothers-related Minibonds and Structured Financial Products

Verbatim Transcript of the Ninety-sixth Hearing
held on Tuesday, 22 March 2011, at 9:30 am
in the Chamber of the Legislative Council Building

Members present

Ir Dr Hon Raymond HO Chung-tai, SBS, S.B.St.J., JP (Chairman)
Hon James TO Kun-sun
Hon Abraham SHEK Lai-him, SBS, JP
Hon Audrey EU Yuet-mee, SC, JP
Hon Jeffrey LAM Kin-fung, SBS, JP
Hon WONG Ting-kwong, BBS, JP
Hon KAM Nai-wai, MH
Hon CHAN Kin-por, JP
Dr Hon Priscilla LEUNG Mei-fun
Hon IP Wai-ming, MH
Hon LEUNG Kwok-hung

Members absent

Dr Hon Philip WONG Yu-hong, GBS (Deputy Chairman)
Hon Ronny TONG Ka-wah, SC
Hon CHIM Pui-chung
Hon Starry LEE Wai-king, JP
Hon Mrs Regina IP LAU Suk-yee, GBS, JP

Witness

Public hearing

Ms CHUNG Kit-chu

主席：

歡迎各委員及鍾潔珠女士出席"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"的公開研訊。請證人先戴上耳筒及麥克風，並且按需要選擇頻道。頻道0為現場收音，頻道1為粵語，頻道2為英語。

我請各位委員留意，整個研訊過程中必須有足夠法定人數，連主席在內共5位委員。此外，《立法會(權力及特權)條例》所賦予的特權，只適用於研訊的過程。小組委員會《工作方式及程序》第13(g)段訂明，所有議員都應避免在研訊過程以外的場合發表與研訊有關的意見。

在證人正式向小組委員會出示陳述書之後，小組委員會將會按照一貫的做法，將證人陳述書的副本提供給列席的公眾人士及傳媒，以方便他們跟隨小組委員會的程序。我想提醒旁聽研訊的人士，在研訊過程以外場合披露研訊中的證供，將不受《立法會(權力及特權)條例》所保障。如有需要，各位列席人士和傳媒應就他們的法律責任，徵詢法律意見。此外，我亦想提醒在公眾席上旁聽研訊的公眾人士，研訊進行時必須保持肅靜。根據《立法會議事規則》第87條，我有權請任何行為不檢或看來相當可能有不檢行為的公眾人士離開會場。

根據小組委員會《工作方式及程序》第2段的原則，小組委員會的研訊程序必須公平，而且須令人看得到是公平，尤其是對利益或名譽可能會被研訊程序影響的各方。因此，委員及證人均不應在公開研訊中發表意見或作出陳述，亦不應在現階段作出結論或歸咎責任。委員只應為確立與此次研訊有關的事實而提問。此外，根據《工作方式及程序》第16至18段的規定，在研訊進行時，倘若委員及證人以我認為可能會妨害有關法律程序的方式去提述尚待法庭判決的案件，我不會容許這些提述。

我想強調，證人是次出席作證，主要是協助小組委員會的研究工作。小組委員會的職責並非調查投訴個案或協助個別人士追討賠償。小組委員會亦不會尋求就任何一方或個人的法律責任作出裁決。因此，請委員及證人不要在研訊中跟進個別個案的細節，亦無須提述個別銀行職員的姓名。

按照小組委員會在2011年1月21日會議上的決定，就着向雷曼兄弟相關結構性金融產品的投資者取證的研訊，委員應自行決定他們有沒有任何利益需要作出申報，以及以書面作出申報。

就此，詹培忠議員已申報，他曾經捐款予雷曼苦主大聯盟。石禮謙議員和梁美芬議員亦申報，他們曾經跟進一些星展銀行的雷曼產品投資者的個案。余若薇議員、林健鋒議員、黃定光議員、甘乃威議員、葉偉明議員和李慧琼議員申報，他們曾經向一些雷曼產品的投資者提供協助。

甘乃威議員，你有事想申報嗎？

甘乃威議員：

主席，我再一次申報吧。因為我今天看到鍾潔珠女士，我看她的臉才知道她的名字叫鍾潔珠女士，其實平日我有定期和她召開會議，去跟進有關她的個案，所以在今天的會議上，我不會作出提問。

主席：

好的。

甘乃威議員：

我亦會書面作出這個申報。

主席：

好的，沒問題。我們記錄在案，等候你的書面申報。

我現在宣布今天的研訊開始。

小組委員會將會向鍾潔珠女士進行取證，以瞭解星展銀行(香港)有限公司向客戶銷售雷曼相關投資產品的過程，以及銀行及監管機構處理投訴的程序。

鍾女士，你在回覆小組委員會於2010年11月所發出的公開邀請時，曾向小組委員會提供資料，顯示你符合作為準證人的資格準則。然而，你在將向小組委員會出示的證人陳述書第1.2(b)段顯示，你並未完全符合小組委員會所定的證人資格準

則。雖然小組委員會已開始了向你取證的研訊，但本人必須指出，小組委員會在考量你的證供時，必會慎重考慮上述資料是不一致。請你注意，向本小組委員會作出任何不符事實的陳述，是嚴重的錯誤行為。

鍾潔珠女士，小組委員會決定證人須宣誓作供。我現以小組委員會主席的身份負責為你監誓。你可以選擇以宗教形式手按聖經宣誓或以非宗教形式宣誓。鍾女士，請你站立並且依照放在你面前的誓詞宣誓。

鍾潔珠女士：

本人鍾潔珠，謹以至誠，據實聲明及確認，本人所作之證供均屬真實及為事實之全部，並無虛言。

主席：

謝謝，鍾女士，請坐下。

鍾女士，你於2月28日向小組委員會秘書提交了一份證人陳述書及附連的4項文件，該整套文件已被編號為W79(C)。鍾女士，你現在是否正式向小組委員會出示這套文件作為證據？

鍾潔珠女士：

是。

主席：

謝謝，鍾女士。

小組委員會已在2月22日會議席上同意，視乎有多少委員想提問，每位委員將會有最多7分鐘時間向證人提問和讓證人回答。委員如想就某份文件的內容向證人提問，請清楚指明該份文件的編號以及段落。

委員提問時如想引用一些並無列於文件標題為"與2011年3月22日研訊相關文件一覽表"的資料或文件，必需預早將有關資料或文件交給我考慮，以便決定是否適宜採用。

此外，請委員提問盡量精簡、具體及聚焦，並且不應在研訊進行時提出討論一些關於程序安排上的事項，而證人亦須就委員所提的問題明確及切實回答。無論證人或委員，必須在主席示意後才可發言，我想提醒大家，委員與證人之間不要直接對話。

鍾女士，你稍後回答委員問題時無須心急或緊張，只須就你所知及所記得的事情如實作答就可以。

鍾潔珠女士：

嗯。

主席：

為使輪候提問的次序得到公平處理，秘書稍後記錄委員舉手發問的次序時，會由我的右手邊起，逐一記錄委員姓名。想提問的委員現在請你們舉手示意。

(委員舉手示意)

剛才有3位委員舉手提問。我現在讀出他們的姓名：涂謹申議員、梁美芬議員、陳健波議員。每位是7分鐘。

先請涂議員。

涂謹申議員：

是，主席。我想問鍾女士，你說你曾經買過兩次股票掛鈎的一些notes.....是.....

主席：

票據。

涂謹申議員：

.....債券或者.....這個怎麼譯呢？

主席：

票據。

涂謹申議員：

票據，sorry——股票掛鈎票據，是向滙豐買的，兩次。而今次你是買 Constellation，那麼，以你所理解，這個 Constellation，在他解說完之後，以你的理解，這個產品是甚麼金融產品呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

嗯。根據那個銷售員向我解釋，因為他當天給了我一張銷售傳單，他說了是跟這7間公司掛鈎的，他說可以放一段時間，即是5年，即是你不等着用，你就可以有這個interest，有這個利息這樣子。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

主席。鍾女士說跟那7間公司掛鈎，以你所理解，掛鈎是怎麼掛法呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

即是說……他跟我講，說這些公司是很"穩陣"的，如果它們不OK呢……一直以來，他們的經驗都是它們是很"穩陣"的，過5年之後就可以取得它標明的利息。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

主席。鍾女士，你過往買滙豐那兩隻股票掛鈎票據，有沒有試過所謂接貨？即是要用全部錢或部分錢來買掛鈎的那隻股票，有沒有試過？那兩次，買滙豐的那兩次。

鍾潔珠女士：

試過一次。

主席：

鍾女士。鍾女士，請你等我示意你才作回應，不然翻譯員會覺得困難。

鍾潔珠女士：

嗯，嗯。

主席：

涂議員……

請你再回應吧，鍾女士。

鍾潔珠女士：

嗯，試過一次。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

試過一次是要把本金全部用來買一隻股票，是否這樣？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

好了，今次你星展這裏是掛鈎7隻，以你所理解，那又是怎樣的呢？

主席：

鍾女士。

涂謹申議員：

如果是最差的情況，那又是怎樣的呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

他解釋說最差就是等到5年，等它mature。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

以你所理解，是否要把全部錢用來買那7隻股票，或者那7隻裏面的其中一隻，或者多少隻，是否要好像這樣地接貨呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

沒有這個考慮。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

為甚麼呢？在滙豐的時候你試過接貨嘛，換句話說，有些事情發生的時候，就要把全部本金用來買那隻掛鈎的股票，對嗎？那麼，為何這次你卻認為這7隻不會有這種情況發生呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

他沒有解釋說是跟這7間公司有何股票的掛鈎，他不是這樣演述的。他是說跟這7間公司，如果它不"執笠"或者怎麼樣……是說這些東西的，他沒有好像滙豐那次那樣說的。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

好了，他有沒有解釋過，如果這7間公司"執笠"，那會怎樣呢？那你會怎樣呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

他沒有這樣向我描述。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

你也沒有問過？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

沒有。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

你說跟這7間公司掛鈎嘛，掛鈎即是說如果這7間公司沒事，就等到mature取回本金。你剛才是否這麼說？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

那即是說他只解釋"沒事"是這樣，那麼"有事"是如何，又有沒有解釋過呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

他有描述過那個價錢會有升跌，但是最差的就是5年你會收回本金，它不會跌到沒有或怎樣的。

涂謹申議員：

主席。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

即你的理解就是，即使那7間公司有甚麼事發生，都能收回本金的，是否這個意思？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

等到5年之後，是。

涂謹申議員：

哦，OK。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

我再問清楚，鍾女士，即是說你聽完他的解釋，你覺得這隻東西在該5年間會有價錢的浮動，不過，如果你願意等，等足5年之後，無論那7間公司有甚麼事發生，都能收回本金的。是否這樣？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

你可否講多一點點，他是如何把這樣的一個情況解釋給你聽呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

他的解釋並不是將我向滙豐買的那個東西link up的喔。

涂謹申議員：

我不……

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

主席。鍾女士，我不說滙豐，我說星展，他是如何向你解釋這7間公司不管有甚麼事，最後你都能收回本金的？他用甚麼字眼？你可否用他的字眼講給我們聽？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

呃……他是……其實那個過程，我自己的statement都說過那個過程。我的定期到期，當其時的定期是3.9厘，我在他那裏已做了一年多了，我就問有沒有一些……即是可不可以給……因為有些人說甚麼大額是會給一些較好的interest rate。接着，他便向我推銷這隻東西。

在推銷過程中，他給了一張橙色的leaflet，框着了說這隻產品可以有高一點利息(計時器響起)，如果你那些錢不等用，你等5年就可以收回。那時候他說的那一隻，頭4年不知是5.9厘還是甚麼，接着不知是7厘還是甚麼，但他講的是6厘多，因為我自己寫了在一張卡片上。他說跟這7間公司是有關的，但是我沒有想到像你剛才問我的，會不會是甚麼股票掛鈎、如何接貨，完全不是，他並沒有跟我講這些股票啊。

主席：

下一位……

涂謹申議員：

主席，我……

主席：

再排隊吧，有時間的。

涂謹申議員：

啊，好的。

主席：

有時間的。梁美芬議員。

梁美芬議員：

是，主席。我想請鍾小姐看看第18.1段，即是她自己的statement那裏。鍾小姐，你跟那位銀行職員應該傾談了差不多1個小時，是嗎？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

加上做其他事。

梁美芬議員：

加上做其他事。

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

加上做其他甚麼事一共是1個小時？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

加上把那個定期續期。

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

我想問一下鍾小姐，主席，你可否再稍為詳細一點說，在這1個小時裏面是如何分配，辦理定期大約佔了多少時間？有多少時間是該職員跟你解釋你要購入一些甚麼產品呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

那天是我的午飯時間，我的寫字樓在銀行上面。走下來到了銀行，我想那時已接近1時10分左右。接着我走到counter那裏辦續期，然後有一個對答。櫃檯前面的那個職員並不是賣產品給我的那一個，但該職員都叫他出來，因為每次定期的利率是不同的，而我都有問，後來他都叫他出來。他就向我講這隻產品，還叫我到他的辦公桌前面講這隻東西。

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

那麼，我可否說他大概是用了45分鐘來向你解釋？還是他用了半個小時來向你解釋這隻產品呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

介紹這個產品應該不會多過半個小時，而我也趕時間，因為我自己看回我認購時print出來的時間，是已過了2時10分還是多少分鐘，應該我已很明確，一定沒有1個小時，沒有的，對。

梁美芬議員：

是。

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

鍾小姐，我想你也看看第10段，即是你的statement裏面，是最尾一段，第10段的最尾一個段落。你在那裏提到，你拿了兩個不同的版本，一個是銀行的版本，這個與你自己的版本是有出入的。我想問一下關於那個出入，你說銀行的版本有"剔"，而

你自己的版本則沒有"剔"，你自己的版本沒有"剔"是甚麼意思？
是沒有任何一格有"剔"，還是怎樣呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

嗯。在我自己取回的版本中，因為.....我都解釋過了，除了做那個.....這個是認購表格，他填了我的基本資料，我簽了名之後，我便要趕着離開，但我都問他取回我簽過的東西，因為我也怕自己太趕，不知做過甚麼，所以那個認購表格和另外那個叫做.....應該是風險評估，我都取回copy。

在那個認購表格裏面，有1、2、3、4，4個clause，是說甚麼本人明白甚麼甚麼的那些東西，他沒有向我解釋過，應該是沒有的，所以都沒有面對面跟你說一項便"剔"一"剔"。而第二個版本，我之所以拿到，是因為我向金管局投訴，也上過那裏兩次，它交回給我確認那份是不是我自己的簽名，我於是取回copy。我說簽名是我的簽名，那些資料也是，但是那處他當天真的沒有"剔"，即是沒有對我說declare那個甚麼"風險披露聲明"裏面的東西。

梁美芬議員：

我可否再問清楚一些.....

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

.....即你自己手上的版本沒有"剔"，你取得的銀行版本卻有"剔"，以你自己的理解，是不是說銀行那些"剔"是他自己替你"剔"上去的，在那半個小時裏面沒有問過你，或許未必是直接"剔"，不過他曾跟你談過一下類似這些問題，然後由他自己判斷去"剔"？還是純粹是他自己作假，就這樣"剔"了？在你這一段裏面，你是否想指出這個問題？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

第一，我說從銀行取回是指通過金管局，它告訴我是從銀行拿過來的。回答你的第二個問題，就是他沒有這樣跟我講述裏面的東西，確實是。這是我想表達的東西。

梁美芬議員：

即是在你們的.....

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

.....半小時的會面中，沒有跟你講過風險的問題，但你之後取得一個銀行的版本，當中有"剔"，全都"剔"了，說是他已向你解釋風險是怎樣，是否這個意思？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

可以這樣解釋。

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

那麼，在第11段，鍾小姐，這裏我們問你的問題是你自己可以忍受多少風險，但你的答案寫上"Yes"。我想問一下，你自己能夠承受的風險與你所購買的這個 Constellation Notes Series 81的風險，你覺得是否對稱呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

我那個風險評估，他當天要我做，因為他說要做了才可以買。他問完、問完、問完，出來的東西……所以你看到認購那份說是"3"，他說我是"3"，然後這個產品他就說是"2"，所以便說我有資格買了。

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

那麼你自己認為，他對你可以接受的風險的評估是"3"，這是否正確呢？

主席：

鍾女士。

梁美芬議員：

因為你剛才說他跟你一直講，講完之後說你的風險忍受性是"3"，你覺得這是否正確呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

因為他跟我做的那個問卷有二十幾條問題，對嗎？(計時器響起)不是，sorry，那裏有9條問題，對嗎？接着後面有一個analyze的，多少分就是多少分，這些是他銀行說的，然後他計完分之後就說我是那種甚麼均衡型，這個均衡型叫做"3"是他說的，是他說的，不是我，我都不知道。他說是"3"，"你是'3'呢，你就可以買這隻'2'的產品"，他是這麼說的。

主席：

陳健波議員。

陳健波議員：

我也想問關於申請表方面。你留意到它是全部用中文的，我想瞭解，因為你的證供全部用英文，其實你是中文比較好，還是英文比較好？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

因為我本來也想用中文回答你，那天我打開你們的soft copy，它說中文那份是唯讀，我不懂如何把它轉換成可以打中文，而我家裏又沒有手寫板，於是惟有用英文回答。

陳健波議員：

即是鍾女士你.....

主席：

陳議員。

陳健波議員：

.....中英文都很精通，如果這麼說。

鍾潔珠女士：

哎.....

陳健波議員：

我想問一問你，其實你會否有個感覺，因為你那時做得很好，幸好你簽完文件有拿副本，其實這樣對你的保障很大。就像這個個案，你是否因為全部這幾項你都沒有"剔"，因為這個表其實講了所有風險，又說不保本又甚麼的，你會否因為他沒有"剔"，所以覺得根本不適用於你呢？因為在文件的存底上，銀行

那邊是全"剔"了，表示你完全知道是不保本等等，但你這一份則完全沒有"剔"這些。雖然你取得這份副本，但你覺得這些說明所有甚麼風險、不保本之類的東西，應該並不apply to你，因為你根本沒有"剔"過。你會否有這想法呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

你問我現在事後知道的事情，還是當其時呢？

主席：

陳議員。

陳健波議員：

當時，當然是，當時。

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

你可否再……請議員再說清楚，因為你說是當時。

主席：

請你再重複你的問題，陳議員。

陳健波議員：

或許我再說一次好了。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

或者你先看看Appendix I，你看看附件I，即是W79(C)附件I，這就是那個認購表格。你看到這份了，是嗎？你翻開那個認購表格，即是附件I，W79(C)的附件I。

鍾潔珠女士：

嗯。

主席：

你繼續問吧。

陳健波議員：

當時你趕着離開，你於是拿了這份已簽名的認購表格，對嗎？

鍾潔珠女士：

嗯。

陳健波議員：

在下面，特點就是該4個方格都是沒有"剔"的。

鍾潔珠女士：

嗯。

陳健波議員：

好了，如果你再看附件III，即是從銀行取回的存底，即是你當時那份文件，它是4個方格全"剔"了的。

鍾潔珠女士：

嗯。

陳健波議員：

這4個方格的最大分別在於，這4個方格說的是甚麼呢？譬如我們說第一個："本人／吾等明白及接受此債券並不保本，及本債券涉及以下主要投資風險"，然後說出所有東西。如果你"剔"了，你便應該看到有這些風險，但因為你手上那份東西是沒有"剔"的，那你會否有個感覺，就是說這些都不關我的事呢？不然的話，我就覺得，如果你全"剔"了，你應該是會問，既然說到像定期那般"穩陣"，為甚麼結果卻有這麼大風險呢？你當時的心態是否好像我剛才所描述般，其實沒有令你的警覺性提高呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

對了。這點是很關鍵的，我猜為何它後來向你賠償，最大關鍵就在這裏，因為他跟你做的那套東西和他最後交給銀行的那套東西是完全不同的，即是全"剔"了，說你已看過這些東西。

我又再想問你，這麼說來，這點幫了你很多，因為如果你自己手上拿着的那份表是沒有"剔"的話，是很難說你是知道這些東西的。但我想再問你關於風險評估方面，你現在回看，或者當時你看來，是不是他所"剔"的東西全是正確的？包括你的資產、投資經驗，那些資料是否都是正確的？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

即你對這方面是沒有爭議的。這個他真的是逐條問你，然後逐條"剔"的，是嗎？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

他是逐條問的，然後再從電腦出來，即是print out出來。

陳健波議員：

OK，好的。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

好，我想問你，你的文件第22.1段說過，其實你跟銀行有兩次調查的見面，"investigation meeting"，即是見過星展兩次，是嗎？即是投訴它，它就叫你參加調查。

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

呃……銀行那邊見我？

陳健波議員：

是的，銀行那邊，你說是否兩次？

鍾潔珠女士：

你哪裏看到是兩次？

主席：

陳議員。

陳健波議員：

這裏是22.1，你先翻到"Complaint and case settlement"那裏吧，即是第22段。22.1那裏是"Yes, many times."，接着後面是"(b).1 The bank kept on sending me the rejected letters but there were two investigation meetings being held between me and the bank."。

主席：

第12頁，(b)段。

陳健波議員：

在第12頁。

鍾潔珠女士：

是。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

在這兩個調查的聚會中，你們談了多久？或者每次見面是談多久？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

1個小時之內的事。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

這個是很有力的證據，你有否指出，這兩份申請表，銀行的存底和你手上的是不同？有否指出這個如此重要的證據？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

當其時應該是早過我收到……因為我是向金管局 make complaint 之後拿到的，我見銀行的時候是未有的，起碼第一次是未有。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

當時你把你的情況全部講出來，他們對你的回應似乎都是不大接受你的投訴，對嗎？否則你也不用去金管局了，對嗎？即是兩次都沒甚麼好消息告訴你，都是說不關它的事，是否這樣？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是，even though 書面也是。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

好了，你結果去了金管局投訴，是否投訴完之後，你才從金管局拿到那個證據？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是金管局請我上去interview的時候pass給我，我都有make statement嘛，他有問這份東西的事情，接着我便收回那些副本，然後我就有那個副本了。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

即是在那個時間，你才有真真正正的證據，證明該職員當時並沒有講這些東西給你聽，是嗎？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是。

主席：

陳議員。

陳健波議員：

這件事發生了，亦有很多受害人，你覺得其實過程中是甚麼地方出錯了？或者為甚麼會令這麼多雷曼苦主受害呢？你覺得。

主席：

你想她評論，generally評論？

陳健波議員：

我想她……

主席：

普遍評論嗎？

陳健波議員：

……以親身的經歷……

主席：

OK。

陳健波議員：

……可以講一下……

主席：

鍾女士。

陳健波議員：

……看看那個制度怎樣可以改得好一點而已。

主席：

其實我希望你針對你的經驗，鍾女士，而不是只想聽你個人的評論。鍾女士。(計時器響起)

鍾潔珠女士：

OK。我個人經驗吧，因為是我個人經驗而已，因為他真的很強調，只說即使這些公司不知發生甚麼事也好，可能……即使是我……我也在我的 statement 說過，我是7月買的，7月10日買的，11月甚麼貝爾斯登，我看到那張 statement 時，我看到為何有些價錢……因為是會升升跌跌，但跌到這樣的價錢，這樣的的速度，那時我都有打電話問銀行，銀行那個職員都有回覆我，因為我很記得時間是11月，因為那段時間我在家裏接電話，因為我那時沒有工作，他說是不用理會的。

第一，他給我的印象，現在出了這件事之後，與我所理解購買這些所謂產品的認知完全倒轉了，因為他是當成是一些好像是……因為這可是放5年啊，我想如果你做定期，1年已經很長了，它要放5年，它是利息高一點點而已，又不是說甚麼東西。對我來說，不覺得風險是會直接到完全沒有了的，這是第一點。

第二點是，事後我得到的經驗，因為我都有去聽講座，去瞭解這隻叫甚麼東西。是他們出了事，即他這裏所謂的甚麼失責，但倒過來原來是我們要賠錢給別人，那麼我這個付錢的到底是代表甚麼，我都搞不清。這是我的經驗，我不可以等於……

主席：

OK。

鍾潔珠女士：

……其他人的經驗……

主席：

好的。

鍾潔珠女士：

……這是我事後……

主席：

行。

鍾潔珠女士：

.....學到的東西。

主席：

好的。接着是余若薇議員。

余若薇議員：

謝謝主席。首先想問問你，你提供的附件IV裏面提到，金管局回覆你說，有關你對星展銀行提出的投訴已完成調查，並對有關人士採取紀律行動。你知道那個附件吧？

鍾潔珠女士：

嗯。

余若薇議員：

後面提供了一份新聞稿，我們從中看到，這個應該是前線人員吧，他被終止註冊5個月。這位先生是否就是為你服務，介紹你買這個產品的員工？是否就是這一位？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是。

主席：

余議員。

余若薇議員：

他今次被終止有關註冊，是否正是因為銷售這隻產品給你，即是在07年7月銷售這隻產品給你的事，因為這件事而被終止註冊？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是。因為我在收到這封信之前，金管局都打了兩次電話給我，是指明我這個銷售員賣這隻產品給我，他們已經做了這個處分。然後我便接到5月14日這封信，還有這份新聞稿，後來我還看到報紙，於是便很確定這件事是與我這個case有關。

主席：

余議員。

余若薇議員：

你是否知道他除了你這個個案之外，有否其他個案導致他這次被停牌5個月？簡單來說，你是否唯一的投訴人，導致他被停牌5個月，還是有其他投訴人？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

其他的人我不知道，不過我這個是很確實的，因為我是收到金管局兩次電話，refer我的case，再然後我收到這封信。所以，他和其他人買的，我就不清楚，但以我認知和看新聞、報紙，我覺得應該是吧。

余若薇議員：

OK。

主席：

余議員。

余若薇議員：

金管局給你的新聞稿中提到為何這位先生被停牌5個月，有兩個理由，它那裏寫着："未有盡責地向有關客戶披露及解釋該產品的風險，亦沒有確保產品適合有關客戶"，以及"未有按照銀行的內部管控程序為顧客填妥風險披露聲明"。這裏有兩個原因，你看到這兩個，這是否就是指你給我們看的附件I、附件II的分別？即是在你的附件I，即是你自己拿走的那張，在"風險披露聲明"那裏是沒有"剔"的，但事後你再去金管局取回時，那份附件III，我們看到那張"風險披露聲明"裏面卻有4個"剔"。是否就是基於這個原因、這個分別，所以這位工作人員被停牌5個月？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

我相信會是。因為懲處他的不是我，是金管局，但我相信這是其中一個原因。

主席：

余議員。

余若薇議員：

我另外想理解，因為你告訴我們，你那次去銀行，那位服務你的先生向你解釋那個產品，過程用了半個小時的時間。半個小時其實是頗長、可以講蠻多東西的時間，我並不是說這是否足夠解釋這個產品，但半個小時可以講很多東西，在我們立法會發言，經常也不過是7分鐘，主席讓我們問問題，連問連答都是7分鐘而已，所以半個小時應該是可以講很多東西的。

但是，剛才涂謹申問你，要你解釋這個產品及當時這位銀行職員如何向你解釋時，你講的資料真的是很快就講完，沒有可能說上半個小時。所以，你可否跟我們詳細地說說，究竟在這半個小時中，那位前線職員跟你說了甚麼，如何介紹那個產品呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

我說是半個小時，因為其實我都說過了，我從公司走下去bank那裏，開始時是說我到期了，我想續期，這裏已經take了一些time。接着我都有問現在的rate是多少，職員告訴我有這麼多這麼多，因為我的銀碼不止這個，我是再多一些，我覺得他們那時是叫這個做大額的。

經過這些之後，便找了他來，因為那位先生是所謂我的甚麼客戶經理或者諸如此類的東西，之後就請了我進去，介紹了這一隻。他給我的是一些leaflet，是一張橙色的摺起來的東西，他就框着這裏利息有多少，可以高一些，很"穩陣"的，說如果那筆資金你不等着用，或者你可以用一部分錢買這隻產品，which is，我現在也是用了一部分錢去買這隻產品。但是，因為我一直以來，由06年帶過去的資金都只做定期，所以他要為我再做很多文件的東西，包括要做那個assessment，那個過程都take time的。

在assessment的過程，你看到那個printout，如果你細心一點看看下面，那處有個時間是14時09分55秒。其實，他要全部go through這麼多條題目，那個過程都是需要時間的。根本上，我做完他所說的那些，而他又如此.....說得直白一點，他真的說是5年，他真的很emphasize是5年。你看回我那份風險評估，是5年，我的copy裏面真的是寫5年，你總之當它沒事，然後5年後收回就可以，中間那些你不用理會。

這個不是我一次的記憶。到了11月的時候，我見到.....即是7月，我算是7月10日買(計時器響起)，到8月.....7月23日才叫做真正.....怎麼說.....execute這隻東西，是嗎？它開始賣嘛，我那時認購。我一直收statement，收了幾個月已經覺得很不舒服，我都有問他為什麼會這麼急。他在11月時說貝爾斯登跌了，不知是變成B甚麼的，於是便解釋。那我便問我現在可以怎樣，他說你都是等5年。我不止一次這樣說.....他不止一次這樣說，而是之後仍是這樣跟我說，所以我都沒有做任何事。

主席：

OK。現在還有兩位在輪候第二輪，是涂謹申議員、梁美芬議員。現在只餘下約4分鐘多一點，每一位是兩分鐘。

涂議員。

涂謹申議員：

主席。看來金管局給你的信就是說，已經對該位高偉寧先生採取了紀律處分，停牌5個月，我用簡單的術語來說。該新聞稿說，這是因為未有盡責地向你解釋該產品的風險，亦未有按照銀行的內部程序為客戶填妥風險披露聲明。到現時為止，其實很少case是真正成立的，我想你這宗真的是幾萬宗才有1宗，以我理解。我只問你一個問題，星展的內部調查是說你的投訴成立還是不成立？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

一直都是不成立的。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

好了……

鍾潔珠女士：

直至到……

主席：

先讓她答下去。鍾女士，請繼續。

鍾潔珠女士：

嗯。我是在5月14日收到金管局那封信，OK？之後星展都沒有聯絡我，我亦……

涂謹申議員：

到現在呢？

鍾潔珠女士：

哦，現在settle了，當然啦。

涂謹申議員：

不是。

鍾潔珠女士：

但是，5……

主席：

先讓她回答吧，她想繼續說下去。

鍾潔珠女士：

嗯。

主席：

請你繼續吧。

鍾潔珠女士：

5月14日，我是很確實的。因為我收到電話，接着收到金管局的信，我知道我自己……它是說我這個case，是說我的事情。但是，之後的兩……個多月，它都沒有聯絡我，我都是keep on問金管局，它沒有聯絡我，總言之你是這樣通知我而已，它沒有approach過我。

涂謹申議員：

現在？

主席：

涂議員。

鍾潔珠女士：

不是，我是說.....

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

.....5月14日，last year。

涂謹申議員：

我知道，現在怎樣？

鍾潔珠女士：

哦，現在當然是settle了，我都說過了。

主席：

嗯。

涂謹申議員：

主席。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

我想問.....

鍾潔珠女士：

因為賣……

涂謹申議員：

你先等一下。

主席，我想問的是，現在這樣的情況，星展有沒有全數賠給你？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

依照大家一起的那個 settlement proposal 來 settle。

主席：

涂議員。

涂謹申議員：

即是連這樣的情況(計時器響起)，星展都不全數賠給你，是否這個意思？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

不是個個都是百分百囉。

涂謹申議員：

哦，OK。所以你是依照那個來賠償的？

鍾潔珠女士：

是啊。

涂謹申議員：

但是，在那個還未推出之前，金管局已經通知了你之後，星展還是沒有說會全數賠償？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

它是……對，就是這樣了。然後它就說它都是依照那個 proposal scheme 來 settle 我。

主席：

明白。OK，好的。下一位是梁美芬議員。

梁美芬議員：

是，主席。

主席：

兩分鐘。

梁美芬議員：

我想問鍾小姐，因為其實你買過ELN，雖然那個銀行職員一直向你強調5年、5年，你在過程中有沒有真的曾經重複或者跟他說過你的理解？譬如有時說："是不是就這樣呀？" 你有沒有試過這樣去重複你在腦海中所明白他跟你說的東西？有沒有向這個銀行職員表達過呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

沒有。

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

即是你純粹是接收而已，純粹聽那個職員說5年，很safe，你腦海裏便認為買得過，其實大概是這樣，是嗎？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

是。

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

在你自己的回憶當中，你覺得這個銀行職員，即你事後回看，他是否瞭解他正在向你銷售的產品是甚麼呢？

主席：

鍾女士。

鍾潔珠女士：

他知不知道呀？

梁美芬議員：

對了。

鍾潔珠女士：

如果以我事後去understand這個產品，出事之後去瞭解這隻叫甚麼產品，我想即使他知道，他卻沒有表達到，他真的沒有表達過甚麼如果該7間公司不知如何有一間可能真的……現在叫

做"執笠"，用這個字，倒過來會是我們.....我覺得最不明白的是，從頭至尾都沒有人告訴我，原來它"衰咗"，我就要補回給後面那些不知甚麼人，我覺得.....

梁美芬議員：

是。

主席：

梁議員。

梁美芬議員：

鍾小姐，我其實是希望更加瞭解清楚，那個銀行職員向你解釋時他自己所瞭解的情況。他肯定是錯了，連一個form都這樣"剔"，對嗎？但那是另外一個問題。他向你解釋的時候，你是否覺得他其實是很充分地相信是5年，就是這樣了，即其實他是很相信那件事，他不是害你，或者不是純粹哄騙你購買。你自己怎樣看他(計時器響起)賣給你的態度？

主席：

鍾女士，答完這條問題吧。鍾女士。

鍾潔珠女士：

他賣給我的態度，我覺得他是誠懇的。

梁美芬議員：

他是誠懇的。即是他相信是這樣的？

主席：

好了，OK.....

鍾潔珠女士：

是啊，是啊。

主席：

.....時間夠了，時間夠了。

梁美芬議員：

OK。

主席：

鍾女士，多謝你今天出席研訊，小組委員會向你取證的工作暫告完畢。如有需要，小組委員會會再傳召你出席研訊。2011年2月10日向你發出的傳票依然有效。

我宣布這次的公開研訊結束。接着的下一場會在10時15分開始。

(研訊於上午10時15分結束)