

親愛的客戶您好，

清算中之雷曼兄弟控股公司（Lehman Brothers Holdings Inc.，下稱「美國雷曼」）為降低參與清算分配計畫之各參與方因持續分配而生之成本，故於 2021 年 6 月 7 日向美國破產法院聲請擬進行「自願最終分配」方案，請美國破產法院裁定核准美國雷曼以一次性最終分配款項之方式，將款項分配予級別 3、4A、4B、5、7 及 9A 之債權人，並於分配此一次性之款項後將參與分配之債權註記為已清償之債權。美國破產法院已於 2021 年 7 月 1 日正式核准美國雷曼之聲請案。

本行係代表您及其他投資人持有對美國雷曼之債權。由於美國雷曼判斷本行代表持有之債權總額係符合「合格債權人」（Eligible Creditor）之資格條件，因此美國雷曼預設本行及本行代表之投資人將「自動加入」此次自願最終分配，亦即您將「自動加入」此次自願最終分配，除非向美國雷曼表達「主動退出」之意願。美國雷曼所寄發之通知已作成本通知信之附錄一，本行謹提供本次自願最終分配方案相關資訊如下，請詳細閱讀：

問答集

1. 什麼是自願最終分配？加入或不加入的效果是什麼？

由於美國雷曼於清算程序中，發現許多債權金額較低，倘以持續分配之方式清償該等債權將使債權人、清理人及美國雷曼等清算程序各方累積高昂的成本，故美國雷曼擬以此次之「自願最終分配」方案將分配款項一次性的分配予參與此方案之債權人。若債權人參與此自願最終分配，則其所持有之債權將於獲得此一次性分配款項後，被認定已足額清償，因此該等債權人未來不會再參與任何的分配；而就未參與此次自願最終分配之債權人而言，其日後仍將繼續獲得美國雷曼之款項分配。

另外，美國雷曼此次之「自願最終分配方案」雖係以款項一次分配之方式清償現有債權，但債權人可「自由選擇」是否參與此自願最終分配。依美國雷曼之規劃，此次自願最終分配方案將依「合格債權人」及「非合格債權人」而定有如下所述之不同參與方式。

2. 哪些債權人是「合格債權人」？為什麼本行是「合格債權人」？

- (1) 「合格債權人」係指「預期於未來分配中將獲得等於或低於 25,000 美元」之債權人，因其債權金額較低，因此於自願最終分配計畫中，合格債權人將被「預設」為自動加入此自願最終分配，除非其主動表明其將退出（opt out）。倘「合格債權人」主動退出自願最終分配計畫，則其將如先前般陸續收到款項分配；倘其選擇加入，則其將收到一筆最高不超過 25,000 美元之分配款項，而其債權即告清償。如前所述，本行目前是被美國雷曼列為「合格債權人」。
- (2) 「非合格債權人」係指「預期於未來分配中獲得超過 25,000 美元」之債權人，因其債權金額較高，因此於自願最終分配計畫中，非合格債權人將被「預設」為自動退出此自願最終分配，除非其主動表明其將加入（opt in）。如前所述，倘「非合格債

權人」自動退出自願最終分配計畫，則其將如先前分配一樣陸續收到款項分配；倘其選擇加入，則其將收到一筆 25,000 美元之分配款項，而其債權即告清償。

美國雷曼於判斷「是否將於未來分配中獲得超過 25,000 美元」時，係以本行「Payment Aggregation Number」所代表之債權本金金額作為判斷依據，即債權本金金額至少須高於 5,122,132 美元，始有可能在未來獲得超過 25,000 美元之分配。

如前所述，由於本行係為您及其他投資人持有對美國雷曼之債權，故美國雷曼於判斷是否為合格債權人時係以本行「Payment Aggregation Number」作為「判斷是否為合格債權人」的標準，致使美國雷曼認定本行為「合格債權人」（Eligible Creditor）之判斷將一體適用於本行「Payment Aggregation Number」下所代表的美國雷曼債權投資人。

依美國雷曼寄予本行之通知，本行所持有之債權被認定為「合格債權人」（Eligible Creditor），亦即由本行所代表持有債權的您是「合格債權人」（Eligible Creditor），將「自動加入」此次自願最終分配。

3. 本行被判斷為「合格債權人」（Eligible Creditor），將「自動加入」此次自願最終分配，但個別投資人想「主動退出」，該怎麼辦？

如前所述，因為本行是合格債權人，已經被預設「自動加入」此次自願最終分配，如果您想特別選擇「主動退出」，亦即您不願意參加此次自願最終分配，而與本行被美國雷曼預設的處理方式不同，請您務必填寫附件的意見回復表格勾選「☐我選擇與 貴行被美國雷曼預設的不同處理方式，即我願意特別選擇「主動退出」此次自願最終分配，如因此需要辦理債權移轉事宜，請 貴行將相關債權移轉文件另外提供給我」，並在回復本行期限內（110 年 7 月 27 日以前）將意見回復表格提交給本行。請您特別注意以上回復本行期限，如逾期未回復，則您將喪失特別選擇「主動退出」此次自願最終分配的權利。請注意：倘您欲參與本方案並收受最終分配者，即無須回復附件表格。

因為美國雷曼於判斷是否為合格債權人時係以本行「Payment Aggregation Number」作為「判斷是否為合格債權人單一客體」，亦即本行無法代表每位投資人就是否參與自願最終分配一事向美國雷曼「分割投票」，故於無法獲得所有投資人一致的決定時，經本行詢問美國律師事務所的意見，本行別無選擇而必須將美國雷曼債券所表彰之債權「移轉」予持不同意見的個別投資人，由該個別投資人以自己名義登記持有該等債券，才可以個別向美國雷曼回復是否參與自願最終分配。

舉例而言，本行被預設「自動加入」此次自願最終分配的安排而不擬參加此次自願最終分配，如您想「主動退出」此次自願最終分配時，本行必須將相關的美國雷曼債權「移轉」予您，而您必須配合於一定期間內填寫及簽署相關債權文件，並向美國法院辦理債權移轉登記後，您本人會成為美國雷曼之登記債權人，否則您將無法另行表達不同的意見，特別提醒您，債權移轉相關手續相關費用預估為美金 5,000 元至美金 10,000 元。

以上的債權移轉程序相當繁瑣，且必須在 2021 年 8 月 28 日前完成（如以下第 7 點之說明），時間非常緊迫，且您必須配合提前於一定期間內填寫及簽署相關債權文件，並向美國法院辦理債權移轉登記完畢，故請您務必審慎考量是否需要特別選擇「主動退出」此次自願最終分配，並可以在期限內配合辦理債權移轉作業。如您因任何原因而無法配合填寫及簽署相關債權文件，並於 2021 年 8 月 28 日前向美國法院辦理債權移轉登記完畢，您將喪失特別選擇「主動退出」此次自願最終分配的權利。

4. 我應該要「自動加入」此次自願最終分配，還是應該特別選擇「主動退出」，哪一種方式對我比較好？我選擇哪一種方式，可以收到比較多的分配金額？

如您特別選擇主動退出「自願最終分配」，必須由本行將您透過本行持有之債權移轉給您，再由美國雷曼在 2021 年 8 月 28 日根據債權移轉後您持有的債權本金金額，重新判斷您為合格債權人或非合格債權人。如您於債權移轉後持有的美國雷曼債權本金金額等於或低於 5,122,132 美元，未來獲得分配的金額將等於或低於 25,000 美元，因此您在此情形下仍會被美國雷曼先預設為「自動加入」自願最終分配，因此您必須於 9 月 10 日前另外向 Equip 特別表示您想「主動退出」此次自願最終分配，才能達到未來會陸續收到分配之目的。此外，雖然您向 Epiq 表示「主動退出」之意願後，將可於未來持續自美國雷曼獲得分配款項，但無法保證您於一段時間內所收到之未來分配金額將多於、少於或等於您加入「自願最終分配」而自美國雷曼收到之金額。您未來可陸續收到的分配款項將取決於加入未參加「自願最終分配」之全球債權人的人數、美國雷曼之財務報表及可分配財產的金額及美國雷曼未來可以出售或處理之資產的時間及金額等各種因素。同意本行被美國雷曼預設的處理方式，即同意「自動加入」此次自願最終分配之投資人，亦同。故均應由您自行做成最後決定。

5. 我想要辦理債權移轉，請問該如何進行？

如您選擇與本行被美國雷曼預設的不同處理方式，即您願意特別選擇「主動退出」此次自願最終分配，如因此需要辦理債權移轉事宜，由本行將美國雷曼債券所表彰之債權移轉予您，則本行需請您協助填具如下列之移轉文件：

- (1) B-210A 表格（即向美國法院辦理債權移轉登記之表格）；
- (2) OFAC 身分證明文件；
- (3) W8 表格（即美國稅務表格）；
- (4) 匯款指示表格（即您自己將自美國雷曼收受最終自願分配之銀行帳戶資訊）及
- (5) 其他與債權移轉有關之必要文件（如有）。

本行將於收到您勾選「☐我選擇與 貴行被美國雷曼預設的不同處理方式，即我願意特別選擇「主動退出」此次自願最終分配，如因此需要辦理債權移轉事宜，請 貴行將相關債權移轉文件另外提供給我」的意見回復表格後，與您聯絡，並提供關債權移轉文件，供您儘速填寫及簽署。

6. 此次的自願最終分配是否有任何的回復截止日期？（提醒您，如您的選擇與本行被預設之安排不同，須特別注意符合債權權轉讓之期限）

此次的自願最終分配之預定時程如下：

- 2021 年 7 月 7 日：美國雷曼計畫管理人寄發通知及相關表格予各適用級別債權人之截止日期。
- 2021 年 7 月 27 日下午五時：此為回復本行期限，如前所述，請您於本期限屆至前將附件之意見回復表格提交給本行。逾期未回復者，視為同意本行被美國雷曼預設的處理方式，即同意「自動加入」此次自願最終分配。
- 2021 年 8 月 28 日：遞交債權移轉聲請截止日、美國雷曼破產計畫管理人最終決定是否為「合格債權人」資格截止日。（註：如您欲指示本行辦理債權移轉，則須於 8 月 28 日前完成債權移轉作業，並向美國法院辦理債權移轉登記完畢。）
- 2021 年 9 月 10 日：適用級別債權人身分向美國雷曼回復主動加入或主動退出表格之截止日期。
- 2021 年 9 月 30 日：美國雷曼計畫管理人提出整體分配金額之截止日期。
- 2021 年 10 月 7 日：美國雷曼之最終分配日（但如為不參加自願最終分配之債權人，該日應為第 23 次分配日）。

如您對於以上說明有任何問題，歡迎您與客戶服務專員聯絡，或致電 24 小時電話理財服務中心專線：(02)6616-6000，本行同仁非常樂意為您服務。

滙豐(台灣)商業銀行
2021 年 7 月 16 日

附件：意見回復表

(*若欲參與並收受最終分配者，即無須填寫回復本表格)

本人已詳閱滙豐(台灣)商業銀行（下稱「貴行」）就美國雷曼「自願最終分配」乙案所寄予本人之致客戶通知信，並瞭解 貴行係被美國雷曼預設為將「自動加入」此次「自願最終分配」之「合格債權人」，若本人選擇與 貴行被美國雷曼預設的處理方式相同，即「自動加入」此次自願最終分配，則無庸回復本意見回復表。惟若您選擇「主動退出」此次自願最終分配，則應勾選下述欄位且將本意見回復表於下述時間前提交予貴行：

☐我選擇與 貴行被美國雷曼預設的不同處理方式，即我願意特別選擇「主動退出」此次自願最終分配，如因此需要辦理債權移轉事宜，請 貴行將相關債權移轉文件另外提供給我。

本人了解此份調查表應於 2021 年 7 月 27 日下午五時前提交予 貴行。逾期未回復者，視為同意本行被美國雷曼預設的處理方式，即同意「自動加入」此次自願最終分配。

_____（客戶簽名）

客戶姓名：

身分證字號：

2021 年____月____日

附錄一：美國雷曼合格債權人通知暨中譯文