

给投资者及债权人的最新信息- 2019 年 3 月 12 日

**Halifax Investment Services Pty Limited**（已任命破产管理人）（“Halifax”）

**Halifax NZ Limited**（正在破产管理中）（新西兰Halifax）（下面总称“该集团”）

有关截至今日清盘人所进行的调查以及一些需要在第二次债权人会议召开前需要考虑的重要事项，现在发布了一份详细的报告。投资者和债权人应该参考该报告，就可以得到进一步以及更详细的信息（可以通过本信函结尾提供的链接查看该报告。）

以下是该报告中所提到的一些事项的非常简短的概要以及给投资者和债权人的非常高水平的最新信息。

### 破产管理人所进行的调查

我们已经对Halifax 的财务状况进行了广泛的调查，并已辨认了以下情形：

- 截至 2018 年 11 月 23 日为止，该集团客户资金的亏损约为 1.97 千万澳元（未扣除成本）；
- 这相等于投资者资金的大约 9%；
- 导致亏损的主要原因看来是至少从 2017 年 1 月起，客户资金就被用来资助经营亏损；
- 所有管理账户、已审计账户以及存放在 ASIC 的资料看来都有会计异常情况；及
- 在处理客户资金时，看来违反了客户资金条例和2001 年公司法案，包括直接用客户资金来支付经营的开支。

有关这些问题以及其他的调查，我们正在与 ASIC 紧密地合作。

### 资金的混淆

根据我们所查阅超过 10,000 宗的交易，看来客户资金被广泛混淆了。

因此，MT4 及 MT5 投资者所投资的资金可能被用来为 IB 投资者的账户“充值”（反之亦然）。简单来说，其他投资者的资金可能被用来贷记 IB 的平台。

我们的调查显示：虽然 IB 的平台可能看来是“完整”的，有充足的资金，我们认为投资者的资金可能已经被混合或者混淆了，以致在澳大利亚与新西兰的生意中，在所有三个平台上的所有投资者的索偿都受到影响。

### 对信托资产的权益

虽然 IB 的资金是外来一方所持有的，这些资金的持有是不被披露的（即Halifax 与IB之间有契约的安排，而个别的投资者与IB之间并没有契约的安排）。因此，所有 IB 所持有的资金是受托为 Halifax 持有的，而不是为个别的投资者持有的。

鉴于在不同平台之间的资金大量混合，不能追溯IB 所持有的资金的个别存款。因此，亏损将会影响到澳大利亚及新西兰所有平台上的所有投资者的索偿。

由于客户资金的这个亏损，将需要向法院寻求关于投资者的相对权益以及若干其他事项的指引。

### 资金追溯

从我们所进行的初步追溯工作看来，直接追溯投资者存款到贷记账户平台（即确定某投资者与具体资产的直接信托关系）看来是不可能的，因为：

- 客户账户之间的资金转账没有特定模式（即转账频率、资金去向、转账的目的）；

- Halifax 似乎已按 ‘需要’ 转移资金；及
- Halifax 为了维持不同客户账户的余额而转移资金（实际上按照混合资金的方式运营账户）。

由于辨认出混合和追溯的问题，法院可能会裁定把投资者的资金集中起来（或者集中成一系列的资金）并且按照投资者权益的比例来分配资金。

### 公司安排契约（DOCA）

我们已经考虑过使用DOCA 的一些可行方法，就是投资者同意按比例分摊亏损，以加速资金分配的过程。经过审慎的法律考量后，已决定 DOCA 是不可行的。投资者是 Halifax 为其信托持有资产的受益人，而 DOCA 不能约束信托受益人或意图处理信托资产。

### 下一步

鉴于 DOCA 不可行，唯一的结果是投资者和债权人在第二次会议上决议将Halifax 进行清盘。

在举行第二次会议后，有关下列事项，我们打算向法院申请寻求命令和指引：

- 客户对于信托资金的权益以及从投资变现的收入；
- 从信托资金支付破产管理人（以及任何清盘人）的酬报、费用及开支；
- 应该如何处理各种客户账户的资金和不同产品系列；及
- 最终的资金分配。

我们预期将在该公司被宣布清盘后的 60 天内把申请递交法院。

### 法院指令

投资者和其他利害关系者将会有被代表的机会，并且将由代表在该申请中向法院递交意见书。这些事项最终会由法院裁决。

所有投资者和债权人将会得知向法院的申请以及所寻求发出的命令以及法院最终颁下的任何命令。

### 分配资金的时间表

我们明白到投资者想尽快拿到账户中的资金。

然而，由于很多复杂的问题以及需要法院颁下指令的事项，现在很对难估计投资者可以何时分配到资金。

我们预计开始该申请后，至少6 至 12 个月后会才会裁决。

在收到法院的指令后，我们预期将会需要六个月的时间进行资金分配，这是由于需要时间处理：

- 把大量库存变现；以及
- 对于大约 12,600 个投资者的索偿作出裁定。

### 更多的信息

请浏览 Ferrier Hodgson 的网站，获取破产管理人的报告及一份最新的常问问题的文件：

- 澳大利亚Halifax: <https://www.ferrierhodgson.com/au/creditors/halifax-investment-services-pty-ltd>
- 新西兰Halifax: <https://www.ferrierhodgson.com/au/creditors/halifax-new-zealand-limited>

