

国泰世华银行（中国）有限公司

个人信息及隐私保护政策

国泰世华银行（中国）有限公司（以下简称“我行”）深知个人信息对您的重要性，非常重视个人信息的保密和安全，并一直致力于依法保护客户及其他相关个人信息主体（统称“个人信息主体”或“您”）的个人信息及隐私权。我行致力于维持您对我行的信任，恪守以下原则，保护您的个人信息：权责一致原则、目的明确原则、选择同意原则、最小必要原则、确保安全原则、主体参与原则、公开透明原则、诚信原则、信息质量原则等。同时，我行承诺，我行将按业界成熟的安全标准，采取相应的安全保护措施来保护您的个人信息。请您在与我行首次建立业务关系前，仔细阅读并了解《国泰世华银行（中国）有限公司个人信息及隐私保护政策》（以下简称“本政策”）的相关内容，尤其是粗体字的相关内容，以便您可以更好地了解我行的个人信息处理规则以及您行使相关权利的有效途径。

本政策适用于您通过线上和线下申请或使用我行的产品、设备或服务，在我行办理业务或与我行进行交易，参加我行的营销活动、问卷调查，申请我行的任何职位，以及通过任何方式与我行进行沟通、联络的过程中所涉及的用户及其他相关个人信息主体的个人信息，不论该等信息系由您或相关方（包括紧急联系人、财务负责人、法定代表人、董事、监事、高级管理人员等，以下简称“相关方”）提供或由我行依据法律法规、监管规定或您或相关方的授权/同意从其他渠道收集或获得。

本版本更新日期：2024年8月14日

本政策将帮助您了解以下内容：

- 我行如何收集和使用您的个人信息
- 我行如何使用 Cookie 和同类技术
- 我行如何委托处理、共享、转让、公开披露、跨境转移您的个人信息
- 信息处理的特殊情形
- 我行如何存储和保护您的个人信息
- 您的个人信息相关权利及行使权利的方式和程序
- 我行如何保护未成年人信息
- 本政策如何更新
- 如何联系我行

一、 我行如何收集和使用您的个人信息

(一) 我行将可能收集哪些您的个人信息

个人信息是以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，包括但不限于您的个人身份信息、个人职业信息、个人联系方式、个人生物特征信息、个人财产信息、个人征信信息等。个人信息不包括匿名化处理后的信息。

敏感个人信息指一旦泄露或者非法使用，容易导致自然人的人格尊严受到侵害或者人身、财产安全受到危害的个人信息，包括生物识别、宗教信仰、特定身份、医疗健康、金融账户、行踪轨迹等信息，以及不满十四周岁未成年人的个人信息。我行将会严格遵循法律、法规规定，处理您的敏感信息前征得您的单独同意。我行将仅在必要范围内处理敏感个人信息，且我行将采取相关措施保障您的个人合法权益。

我行为了向您或相关方提供各类产品和服务之需要，或为了与您或相关方进行联络、沟通，了解您或相关方的服务需求，在充分告知情况下建立、复查、维护、发展与您或相关方的业务关系，或为了遵守适用法律和履行法定职责或者法定义务之目的，我行会在您访问、浏览、使用我行的任何网站、移动应用程序，申请或使用我行的任何产品或服务，在我行办理任何业务或与我行进行任何交易，参加我行的任何营销活动、问卷调查，向我行申请任何职位，以及通过任何方式与我行进行任何沟通、联络的过程中，接收或存储您或相关方提供的个人信息，或依据法律法规、监管规定或您/相关方的授权或同意，通过适当方式向第三方收集、查询、核实您及相关方的个人信息。

我行收集的个人信息可能包括纸质、电子（例如但不限于通过我行网站、网上银行、微信公众号、微信小程序及其他移动设备应用程序、电子邮件、短信等渠道收集的信息）或其他任何形式的信息。

(二) 我行将如何收集您的个人信息

1. 在为您或相关客户提供产品或服务过程中，我行将可能向您或您的委托代理人（如经办人、交易员等）收集您的或与产品或服务有关但不直接参与的自然人（包括公司董事、监事、控股股东或实际控制人、实际受益人、法定代表人、负责人、高级管理人员以及上述人员的配偶或亲属等）的以下个人信息：

个人基本信息	包括姓名、性别、出生日期、出生地、国籍、民族、 <u>身份证件信息、身份证件影印件</u> 、婚姻状况、家庭成员信息
个人联系方式	包括固定电话、手机号码、通讯地址、户籍地址、居住地址、电子邮件、邮政编码
个人教育工作信息	包括就业情况、工作单位信息、学历、学位、教育经历、工作经历

个人生物特征信息	包括 <u>签字、笔迹、肖像、指纹、声音(录音)、人脸识别信息(照片/录像)</u>
个人财产信息	包括 <u>个人收入状况、拥有的不动产状况、动产(如车辆、金融资产等)状况、负债状况、投资情况</u>
个人账户信息	包括 <u>账户类型、号码、开户时间、开户机构、余额、交易情况</u>
个人信用信息	包括 <u>信用卡、贷款及其他信贷交易信息、诉讼、调查、处罚信息以及其他能够反映个人信用状况的信息</u>
其他信息	包括 <u>工资明细、劳动合同、纳税信息</u> 、与相关客户的关系

我行将按照相关法律法规及本政策规定,保护个人信息主体的信息安全。请您知悉,收集和处理上述信息系为了向您或相关客户提供产品或服务,履行我们之间的协议,并使我行能够履行法律和监管合规义务所必需。如您未能提供所要求的信息(或提供的信息不完整、不准确或不真实),特别是划线标识的敏感个人信息,我行将无法提供相应的产品或服务。如您向我行提供其他人士的个人信息,请您向个人信息主体转达本政策的相关内容,并确保个人信息主体在充分知情的前提下,已经对向我行提供相关个人信息进行了充分、有效、合法、完整的同意或授权,包括针对特定处理活动的单独同意。

2. 当您为我行客户提供担保时,我行将可能会向您收集上述个人信息。上述信息系我行为了办理担保,向相关客户提供产品或服务,履行我行与您或相关客户之间的协议,并使我行能够履行法律和监管合规义务所必需的。如您拒绝提供上述信息(或提供的信息不完整、不准确或不真实),特别是划线标识的敏感个人信息,我行可能无法为相关客户提供相应的产品或服务或办理相关业务。如您向我行提供其他人士的个人信息,请您向个人信息所有者主体转达本政策的相关内容,并确保个人信息主体在充分知情的前提下,已经对向我行提供相关个人信息进行了充分、有效、合法、完整的同意或授权,包括针对特定处理活动的单独同意。
3. 当您以访客的身份访问、浏览、使用我行的网站和/或应用程序时,我行会自动收集有关您的电脑(或移动设备)设备信息(包括IP地址、操作系统和浏览器版本)、浏览行为和模式的信息。
4. 我行网站和/或应用程序的某些部分(包括我行的微信公众号)会邀请您订阅我行的出版物、通讯、通知,参加我行的营销活动、问卷调查、招聘活动等。当您接受相关邀请,我行会收集您在相关联系表/问卷调查表等中主动提供的个人信息。该等信息的提供取决于您的自主选择。拒绝提供相关信息不会影响您访问、浏览、使用我行的网站和/或应用程序。
5. 我行可能从第三方(如微信、苹果、华为)获取您的授权共享的账户信息(头像、昵称等),并在您同意本政策后将您的第三方账户与您或相关

客户的**国泰世华银行账户绑定**。为了给您或相关客户提供快捷的登录、注册等服务，保证交易安全、尽可能防范账户被他人不法侵害，我行可能通过依法设立的**电信运营商等第三方机构（包括但不限于中国电信、中国移动、中国联通等外部合作机构）**获取您的设备手机号及当前所在**城市信息**，并依据与上述第三方的约定、对个人信息来源的合法性进行确认后，在符合相关法律法规、监管规定的前提下，使用您的这些个人信息。

6. 应监管/合作方要求，我行账户管理类、存款类、收付款/转账类、结售汇服务和外币间换汇服务、信贷及贸易融资类、投资理财类、客户服务咨询或投诉类等业务可能需要临柜办理及/或进行录音录像。在此过程中，我行可能需要采集您的声音和人脸识别信息，用于履行合同、法律和监管合规义务，以及维护银行业务、服务的正常、安全运行和防范、控制风险等目的。如您拒绝我行采集前述信息的，我行将无法为您或相关客户提供相应的产品或服务，但不影响您办理其他业务。请您理解，随着我行业务的发展，可能会对所提供的功能和服务有所调整变化，我行在向您提供其他业务功能时，我行将会另行说明收集您个人信息的范围、目的与用途。我行将会继续按照法律法规、本政策以及相应的另行协议约定（如有）处理（包括收集、使用、存储、对外提供等）和保护您的个人信息。如您或相关客户选择不提供相关信息，您或相关客户可能无法使用某项或某部分服务，但不影响您或相关客户使用我行提供的其他服务。

(三) 我行如何使用您的个人信息

为了遵守国家法律法规及监管要求，以及向您提供服务及提升服务质量，或保障您的账户和资金安全，我行会在以下情形中使用您的个人信息：

1. 在向您提供产品或服务时，为了保障产品或服务的稳定性与安全性，识别、验证您的身份，审批管理、处理、执行或实现您要求或授权的任何交易时使用；
2. 遵守或执行任何适用的法律法规、判决、裁定、指令等或任何权力机关的命令或要求时使用；
3. 履行我行的合规责任时使用（包括监管合规、税务合规及在任何适用规范项下或任何权力机关要求合规责任），或执行我行为履行合规责任而制定的政策或程序时使用；
4. 侦测、调查及预防任何现实、涉嫌或潜在的金融犯罪活动（包括洗钱、恐怖主义融资、贿赂、贪污、逃税、欺诈、逃避经济或贸易制裁及或违反有关此等事宜的任何适用规范，或旨在规避或违反有关此等事宜的任何适用规范的任何行为或企图），管理金融犯罪风险时使用；
5. 进行信贷或征信调查，核验、获取或提供资信或信用信息时使用；
6. 行使或维护我行的权利，履行我行的义务时使用（无论是法定义务还是

约定义务，包括但不限于我行与其在任何业务及或资产的实际或潜在受让人、业务合作方、交易参与方签订的相关协议项下的义务)；

7. 出于或满足我行的内部营运要求时使用（包括信用及风险管理，数据统计、分析、加工、处理，系统、服务、产品的设计研发、改进，以及计划、保险、审计及管理用途)；
8. 与您进行联络、沟通，了解您的需求，建立、复查、维持、发展我行与您的整体关系时使用（包括向您促销或推广相关产品或服务，评估您对相关产品或服务的兴趣，进行市场调查、满意度调查，审核、处理您向我行提出的职位申请等)；
9. 获取或使用管理、咨询、法律、电信、电脑、支付、数据存储、处理、外包及或其他产品或服务时使用。

当我行要将信息用于本政策未载明的其他用途时，会事先征求您的同意；当我行要将基于特定目的收集而来的信息用于其他目的时，会事先征求您的同意。

在收集您的个人信息后，我行通过技术手段对您的个人信息进行匿名化处理后，该匿名化的信息将无法识别个人信息主体且不能复原，不再属于您的个人信息，我行有权在不经您同意的情况下直接使用，有权对用户数据库进行分析并予以商业化利用。

二、 我行如何使用 Cookie 和同类技术

(一) Cookie

为确保网站正常运转，我行会在您的计算机或移动设备上存储名为 Cookie 的小数据文件。Cookie 通常包含标识符、站点名称以及一些号码和字符。借助于 Cookie，网站能够存储您的偏好等数据。

我行不会将 Cookie 用于本政策所述目的之外的任何用途。您可根据自己的偏好管理或删除 Cookie。您可以清除计算机或移动设备上保存的所有 Cookie，大部分网络浏览器都设有阻止 Cookie 的功能。但如果您这么做，则需要每一次访问我行的网站时更改用户设置。如果您决定清除计算机或移动设备上保存的某些 Cookie，您的网站体验可能会受限，您可能不能使用一些网上功能，尤其是 Cookie 在安全以及欺诈监控方面的功能。

(二) 网站信标和像素标签

除 Cookie 外，我行可能会在网上银行使用信标和像素标签等其他同类技术收集您的浏览器、移动设备及其他信息。例如，我行向您发送的电子邮件可能含有链接至我行网站内容的点击 URL。如果您点击该链接，我行则会跟踪此次点击，帮助我行了解您的产品或服务偏好并改善客户服务。网站信标通常是一种嵌入到网站或电子邮件中的透明图像。借助于电子邮件中的像素标

签，我行能够获知电子邮件是否被打开。如果您不希望自己的活动以这种方式被追踪，则可以随时退订。

(三) Do Not Track (请勿追踪)

很多网络浏览器均设有 Do Not Track 功能，该功能可向网站发布 Do Not Track 请求。目前，主要互联网标准组织尚未设立相关政策来规定网站应如何应对此类请求。但如果您的浏览器启用了 Do Not Track，那么我行的所有网站都会尊重您的选择。

三、 我行如何委托处理、共享、转让、公开披露、跨境传输您的个人信息

(一) 委托处理

我行委托第三方处理个人信息时，会与受托人约定委托处理的目的、期限、处理方式、个人信息的种类、保护措施以及双方的权利和义务等，并对受托人的个人信息处理活动进行监督。我行委托第三方处理您的个人信息的，我行会与其签署委托处理协议，要求并督促他们按照约定的处理目的、处理方式等处理个人信息，并要求其采取相应措施保障您的信息安全。

(二) 共享

1. 基于本政策约定之目的，在必要且采取相应的保护措施的前提下，我行可能会将您的个人信息的部分或全部与下列主体进行共享：

- (1) 我行的关联方；
- (2) 我行的专业外部顾问、业务合作方；
- (3) 其他金融机构、行业协会、信用评级机构、征信机构（包括但不限于金融信用信息基础数据库）和信息服务提供商。

如我行与上述第三方分享您的信息，我行会向您告知接收方的名称或者姓名以及联系方式、共享个人信息的目的、处理方式、个人信息种类，并征得您的单独同意。

如接收方变更原先的处理目的、处理方式的，将重新获取您的同意。我行将会通过书面协议促使接收方按照适用的法律法规、个人信息保护或隐私政策及其他保密和安全要求处理上述信息以保障您的信息安全。

2. 我行可能会根据法律法规规定，或按政府主管部门的强制性要求，对外共享您的个人信息。

(三) 转让

我行不会将您的个人信息转让给任何公司、组织和个人，但以下情况除外：

1. 事先获得您的同意；
2. 在涉及我行合并、分立、解散、被宣告破产等情形时，如涉及到个人信息转移，我行会向您告知接收方的名称或者姓名和联系方式。如果接收方变更本政策有关个人信息处理目的、处理方式，应当重新取得您的同意；
3. 其他法律、法规规定的情形。

(四) 公开披露

我行不会公开披露您的个人信息，如确需披露，我行仅会在以下情况下，公开披露您的个人信息：

1. 获得您的单独同意；
2. 基于法律的披露：在法律、法律程序、诉讼或政府主管部门强制性要求的情况下，我行可能会公开披露您的个人信息。

(五) 跨境传输

国泰世华银行（中国）有限公司作为全球性银行的一部分，我行在开展业务的过程中可能将您的个人信息的转移到中国大陆以外的国家或地区。具体而言，我行跨境传输您的个人信息的情况如下：

1. 境外接收方的名称：国泰世华商业银行股份有限公司
2. 境外接收方的联系方式：+886-2-2383-1000
3. 境外接收方的处理目的：协助提供跨境核保服务、信用查证服务、网银系统客户信息查询服务。
4. 境外接收方的处理方式：存储、使用、传输和删除。
5. 个人信息的种类：

个人基本信息	包括姓名、性别、出生日期、出生地、国籍、民族、 <u>身份证件信息、身份证件影印件</u> 、婚姻状况、家庭成员信息
个人联系方式	包括固定电话、手机号码、通讯地址、户籍地址、居住地址、电子邮件、邮政编码
个人教育工作信息	包括就业情况、工作单位信息、学历、学位、教育经历、工作经历
个人财产信息	包括 <u>个人收入状况、拥有的不动产状况、动产（如车辆、金融资产等）状况、负债状况、投资情况</u>
个人账户信息	包括 <u>账户类型、号码、开户时间、开户机构、余额、交易情况</u>
个人信用信息	包括 <u>信用卡、贷款及其他信贷交易信息、诉讼、调查、</u>

6. 向境外接收方行使个人信息权利的方式和程序：

如您希望向境外接收方行使您的个人信息相关权利，您可以通过【+886-2-2383-1000】联系境外接收方，提交您的个人信息权利请求。您也可以通过本-政策“九、如何联系我行”部分披露的联系方式联系我们，我们将协同境外接收方响应您的个人信息权利请求。

四、 信息处理的特殊情形

一般情况下，我行会基于您的同意来处理您的个人信息。但是，在以下情形中，我行处理您的个人信息不需征得您的同意：

1. 为订立、履行个人作为一方当事人的合同所必需；
2. 为履行法定职责或者法定义务所必需；
3. 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护自然人的生命健康和财产安全所必需；
4. 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理个人信息；
5. 依照本法规定在合理的范围内处理个人自行公开或者其他已经合法公开的个人信息；
6. 法律、行政法规规定的其他情形。

五、 我行如何存储和保护您的个人信息

（一） 存储

一般情况下，我行在中华人民共和国境内收集和产生的个人信息，将存储在中华人民共和国境内。在获得您的单独同意并符合法律法规相关要求的情况下，您的个人信息可能被传输至境外。您的个人信息跨境传输具体情况请见本政策“三（五）跨境传输”部分。

我行仅在法律法规要求或为履行反洗钱和制裁规定的最低期限内，以及为实现本政策声明的目的所必须的最低时限内保留您的个人信息，当超出数据保存期限后，我行会对您的信息进行删除或匿名化处理。

（二） 保护

1. 我行已使用符合业界标准的安全防护措施保护您提供的个人信息，防止

数据遭到未经授权访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失。我行会采取一切合理可行的措施，保护您的个人信息。例如，在您的浏览器与“服务”之间交换数据（如信用卡信息）时受 SSL 加密保护；我行同时对我行网站提供 https 安全浏览方式；我行会使用加密技术确保数据的保密性；我行会使用受信赖的保护机制防止数据遭到恶意攻击；我行会部署访问控制机制，确保只有授权人员才可访问个人信息；以及我行会举办安全和隐私保护培训课程，加强员工对于保护个人信息重要性的认识；制定并组织实施个人信息安全事件应急预案。

2. 我行建立专门的管理制度、流程和组织以保障信息的安全，严格限制访问信息的人员范围，要求他们遵守保密义务，并进行审计。
3. 互联网并非绝对安全的环境，而且电子邮件、即时通讯、及与其他我行用户的交流方式并未加密，我行强烈建议您不要通过此类方式发送个人信息。请使用复杂密码，协助我行保证您的账号安全。
4. 互联网环境并非百分之百安全，我行将尽力确保或担保您发送给我行的任何信息的安全性。如果我行的物理、技术、或管理防护设施遭到破坏，导致信息被非授权访问、公开披露、篡改、或毁坏，导致您的合法权益受损，我行将承担相应的法律责任。
5. 按照法律法规的要求，在您的个人信息不幸发生遗失、损毁、泄露或被篡改等安全事件后，我行将及时向您告知安全事件的基本情况和可能的影响、我行已采取或将要采取的处置措施、您可自主防范和降低风险的建议、对您的补救措施等。我行将及时将事件相关情况以邮件、信函、电话、推送通知等方式告知您，难以逐一告知个人信息主体时，我行会采取合理、有效的方式发布公告。

同时，我行还将按照监管部门要求主动上报个人信息安全事件的处置情况。

六、您的个人信息相关权利及行使权利的方式和程序

- (一) 您有权要求我行按照法律法规及本政策的规定，保障您的个人信息安全，并要求行使适用的法律法规赋予您的个人信息相关权利。
- (二) 您有权向我行查询我行是否持有您的个人信息及查阅、复制您所提供的您的个人信息。
- (三) 您有权改变您授权同意的范围或撤回您的授权。当您改变授权范围后，我行将不再处理相应的个人信息。但您收回同意的决定，不会影响我行此前基于您的授权而开展的个人信息处理。
- (四) 您有权也有义务及时更新您在我行的个人信息，以确保相关信息是准确和最新的。若我行获取的您的个人信息不准确、不完整，或者您向我行提供的您的个人信息发生变化的，您有权向我行申请更正、补充。

- (五) 在与个人信贷或担保有关等情况下，您有权要求获知我行向征信机构披露的您的个人信息，以便于您向有关征信机构提出查阅和更正信息的要求。
- (六) 您有权要求我行根据法律法规、本政策及您或相关客户与我行之间的约定，删除或以其他方式妥善处理超过保留期的您的个人信息。如我行停止运营，我行将及时停止收集您个人信息的活动，将停止运营的通知以逐一送达或公告的形式通知您，并对所持有的您的个人信息进行删除或匿名化处理，法律法规或监管部门另有规定的除外。
- (七) 您有权要求我行对个人信息处理规则进行解释说明。
- (八) 符合国家网信部门规定条件的，您有权要求我们将您的个人信息转移至其指定的个人信息处理者。
- (九) 本政策不会限制您作为个人信息主体根据适用的法律法规享有的其他权利。

您可以通过本政策“九、如何联系我行”所载的联系方式联系我们，行使您的个人信息相关权利，我们将及时处理您的请求。

为保障安全，您可能需要提供书面请求，或以其他方式证明您的身份。请您理解，对于某些无端重复、需要过多技术手段、给他人合法权益带来风险或者非常不切实际的请求，我行可能会予以拒绝。

尽管有上述约定，但按照法律法规要求，如涉及以下情形我行将可能无法响应您的请求：

1. 与国家安全、国防安全相关的；
2. 与公共安全、公共卫生、重大公共利益相关的；
3. 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等相关的；
4. 有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；
5. 响应您的请求将导致您或其他个人、组织的合法权益受到严重损害的；
6. 涉及我行商业秘密的；
7. 为履行反洗钱和制裁规定。

七、我行如何保护未成年人信息

如果您是未成年人，请您的监护人仔细阅读本条款，并在征得您的监护人同意的前提下使用我行的服务或向我行提供信息。我行只会在法律法规规定、监管要求允许、监护人明示同意或者保护未成年人所必要的情况下处理（包

括收集、使用、存储和对外提供等) 您的信息。

如果我行发现自己在未事先获得可证实的父母或其他监护人同意的情况下收集了未成年人的个人信息, 我行将尽快停止处理该等未成年人的个人信息并尽快删除相关数据。

八、 本政策如何更新

我行在官方网站发布本政策, 本政策自发布之日起生效。根据国家法律法规变化及服务运营需要, 我行可能会对本政策不时地进行修改、更新, 但我行不会削减您按照本个人信息保护政策所应享有的权利。我行会在官方网站上发布对本政策所做的任何变更。

本政策可能不时修改、更新, 尤其是发生下列重大变化情形时, 我行会说明个人信息保护政策的具体变更内容:

1. 我行的服务模式发生重大变化。如处理个人信息的目的、处理的个人信息类型、个人信息的使用方式等;
2. 我行在所有权结构、组织架构等方面发生重大变化。如业务调整、破产并购等引起的所有者变更等;
3. 个人信息委托处理、共享、转让或公开披露的主要对象发生变化;
4. 您参与个人信息处理方面的权利及其行使方式发生重大变化;
5. 我行负责处理个人信息安全的责任部门、联络方式及投诉渠道发生变化时;
6. 个人信息安全影响评估报告表明存在高风险时。

如您向我行提供其他人士的个人信息, 您应确保该人士知悉本政策, 特别告知该人士我行将如何收集和使用其个人信息, 并取得该等人士的有关授权同意, 包括按照法律法规要求针对特定处理活动取得相关人士的单独同意。

九、 如何联系我行

如果您向我行行使您的个人信息相关权利或对本政策有任何疑问、意见或建议, 请通过以下方式与我行联系:

您可以通过【TPICOPIP@cn.cathaybk.com】与我行个人信息保护负责人联系。

一般情况下, 我行将在收到您的要求后十五个工作日内回复。