

在香港開展業務的建銀國際（控股）有限公司及其子公司的私隱政策

本私隱政策（“**本政策**”）適用於控制信息（包括個人信息）的處理的建銀國際（控股）有限公司及其子公司（統稱“**建銀國際**”）。個人信息的處理包括個人信息的收集、存儲、使用、加工、傳輸、提供、公開、刪除等。

本政策規定了建銀國際可收集、使用和轉移您的信息的時間、方式及原因，以及您存取您的個人信息及行使個人信息相關權利的方式。本政策適用於建銀國際所提供或管理的全部產品及服務（包括但不限於建銀國際作為投資顧問或開展直接投資業務或盡職調查的情況）。

本政策的條文構成您與建銀國際訂立的帳戶條款與條件及 / 或協議或安排的一部分。如發現任何不一致之處，概以本政策的條款為準。**如果您不同意以本政策所述方式處理您的信息，在接獲要求時，請勿提供這些信息，並停止使用相關產品或服務。使用有關產品或服務，即表示您確認本政策中與您的信息有關的規則。**

1. 我們使用的信息類別：建銀國際可基於本政策所述的目的處理（包括但不限於透過文件或電話錄音系統）您的信息（包括個人信息）。視乎所提供的產品或服務（定義見下文第2段），建銀國際收集、處理、保存及/或轉移（如適用）的信息如下，其中敏感個人信息請見下劃線顯示的內容。凡提及“您的信息”，均指建銀國際的客戶及向建銀國際提供個人信息的其他人士的信息。

(1) 帳戶開立

在我們建立您的帳戶過程中，我們可能會收集您的姓名、曾用名、性別、年齡、出生日期、出生地點、國籍、公民身份、身份證號碼、護照號碼、港澳通行證號碼或其他身份證明文件號碼(及身份證、護照、港澳通行證或其他身份證明文件副本)、居住地、現有住址、通訊地址(及住址和通訊地址證明副本)、聯絡電話號碼、傳真號碼、電郵地址、居住狀況、家庭狀況、教育背景、專業或學術資格/知識、職業、工作的公司名稱以及職銜、個人財務信息，包括但不限於收入狀況、資產狀況、流動資金、資金來源、財富來源、財務狀況、銀行帳戶訊息、投資目標、投資記錄、持倉類別、稅務居民身份、投資經驗及風險取向等、簽名樣式、個人生物特徵信息、語音識別信息、圖像、照片及其他適用法規要求下的信息。

(2) 盡職調查、打擊洗錢及恐怖分子融資（AML/CTF）和認識您的客戶(KYC)程序

為履行監管機構的相關規定和要求，我們可能會收集您的姓名、曾用名、性別、年齡、

出生日期、出生地點、國籍、公民身份、身份證號碼、護照號碼、港澳通行證號碼或其他身份證明文件號碼(及身份證、護照、港澳通行證或其他身份證明文件副本)、居住地、現有住址、通訊地址(及住址和通訊地址證明副本)、聯絡電話號碼、傳真號碼、電郵地址、教育背景、專業或學術資格/知識、職業、工作的公司名稱以及職銜、個人財務信息，包括但不限於收入狀況、資產狀況、流動資金、資金來源、財富來源、財務狀況、銀行帳戶訊息、稅務居民身份、投資目標、投資經驗及風險取向等、交易記錄、資產清單、簽名樣式、實控法人註冊信息、物業登記資料、及其他互聯網公開信息，以開展盡職調查、滿足打擊洗錢及恐怖分子融資（AML/CTF）和認識您的客戶(KYC)的程序。

(3) 帳戶相關及交易服務

為了向您提供帳戶相關及交易服務，我們可能會收集您的投資習慣及偏好、盈虧情況、社交帳號、入境處簽注（僅限投資移民帳戶）等信息。

(4) 應用程式

如果您是我們的應用程式的用戶，建銀國際可在下列情況下處理您的信息：

- (i) 應用程式帳戶的開立與管理。在我們的應用程式中，有部分服務在您向我們登記了會員帳戶後方可使用。您在我們的應用程式中開立及管理帳戶的過程中，可能需要提供信息（包括但不限於姓名、性別、出生日期、聯絡電話號碼、電郵地址及其他適用法規要求下的信息）。
- (ii) 帳戶開立及身份驗證。在帳戶開立的申請過程中，我們將處理您的信息（包括但不限於姓名、曾用名、性別、年齡、出生日期、出生地點、國籍、公民身份、身份證號碼、護照號碼、港澳通行證號碼或其他身份證明文件號碼(及身份證、護照、港澳通行證副本或其他身份證明文件副本)、居住地、現有住址、通訊地址(及住址和通訊地址證明副本)、聯絡電話號碼、傳真號碼、電郵地址、居住狀況、家庭狀況、教育背景、專業或學術資格/知識、職業、工作的公司名稱以及職銜、個人財務信息，包括但不限於收入狀況、資產狀況、流動資金、資金來源、財富來源、財務狀況、銀行帳戶訊息、投資目標、投資記錄、持倉類別、稅務居民身份、投資經驗及風險取向等、簽名樣式、圖像、照片、拍攝的臉部特徵圖片及視頻、錄製的語音片段、及其他適用法規要求下的信息。我們將會委託第三方服務供應商以進行身份驗證，在此過程中，該等第三方服務供應商可能會處理您的個人信息。
- (iii) 服務及交易，以及其它用途。為了提供應用程式服務、促成交易，或者在應用程式推出之時通知您的其它用途，我們將處理您的信息（包括但不限於聯絡資料、互聯網協議地址、終端設備信息、社交媒體帳號信息、交易記錄、投資習慣及偏好等）。

為了在我們的應用程式中提供相關產品及服務，我們需要您的授權開通涉及收集相關信息的如下許可，包括但不限於攝影機、麥克風及/或瀏覽器。如果您拒絕開通相關許可，則可能會無法取用產品或服務或相關功能。

我們也可能向您收集與您有關的其他人士的個人信息（例如收集您授權通過您的帳戶進行操作或交易的人員的證件號、聯繫方式等）。在您向我們提供該等信息時，請確保就向我們提供該等人員的個人信息一事以及我們對其個人信息的後續處理，您已征得該等人員的同意。

您有權不提供您的信息。但是，如果您未能提供或建銀國際無法收集該等信息，這可能會導致建銀國際不能提供或繼續提供其產品或服務、開立或繼續處理帳戶、設立或繼續維持融資額度、建立或維持您與建銀國際在正常業務過程中的業務關係、或遵守監管機構或其它機關頒佈的任何法律、法規或指引。

建銀國際可隨時對您進行信用調查，以核實您透過（包括但不限於）您的銀行、經紀及其它信用調查機關向建銀國際提供的信息。

2. 我們如何使用您的信息：關於您的信息可用作何種用途，這將視乎您與建銀國際的關係性質而有所不同。一般而言，該等用途可包括以下任何或所有用途：

- (i) 開立及管理您在建銀國際的帳戶，包括根據適用的法律法規實施“認識您的客戶（KYC）”、打擊洗錢及恐怖分子融資（AML/CTF）以及其它帳戶開立及驗證程序；
- (ii) 向您提供產品、服務及信貸安排的運作；
- (iii) 制定借款及信貸分析決策；
- (iv) 進行信貸檢查；
- (v) 確保您有可靠的信貸償還能力；
- (vi) 協助其它金融機構進行信用檢查及收賬；
- (vii) 制定並維持建銀國際的信用評分機制；
- (viii) 核實由任何其他人士或第三方提供的資料 / 信息；
- (ix) 確定您尚未繳付或拖欠您的債務金額；
- (x) 向您追討任何拖欠的款項或您所產生的負債以及作為抵押的款項；
- (xi) 為了遵從或根據對建銀國際有約束力的任何法律、法規或規則，或由有關法律、政府、監管、稅務、執法或其它機關發佈的，而建銀國際預期會遵守的任何規則、守則、指引或指示（包括但不限於有關實施自動交換財務帳戶數據的法律、法規及國際協議（“**AEOI**”）及美國《海外帳戶稅收合規法案》（“**FATCA**”））而履行建銀國際應予遵守的義務、規定或安排，包括（如適用）為協助建銀國際及 / 或建銀國際向其提供服務的任何投資實體取得有關任何稅務機關或其它政府機構所徵收的任何預扣稅或其它稅項的任何豁免、寬減或退款；
- (xii) 推廣與資產管理、研究、投資銀行、融資方案、併購顧問、交易和經紀、承

- 銷、投資管理服務、投資顧問服務、保管服務、投資產品及其它金融服務相關的服務、產品和其它標的（統稱“**產品及服務**”，單稱“**產品或服務**”）；
- (xiii) 供建銀國際管理或營運的任何投資產品的董事、受託人、投資經理、投資顧問、管理人、託管人、核數師、登記人、財務顧問及經紀使用（包括但不限於認購申請的處理）；
 - (xiv) 促進建銀國際所管理、營運或提供的產品或服務的日常運作；
 - (xv) 設立並維持建銀國際的客戶或潛在客戶檔案、客戶隔離及業務模式，並進行風險管理；
 - (xvi) 提供客戶服務（包括但不限於透過電話、郵件、電子郵件、傳真或其它方式與您溝通）；
 - (xvii) 防止、偵查或報告任何罪案或任何欺詐或不誠信行為，或與此相關的任何其它目的；
 - (xviii) 設計金融服務或相關產品供客戶使用；
 - (xix) 讓建銀國際的實際或擬議受讓人、承讓人、代表、服務供應商或建銀國際權利及義務的參與者或附屬參與者，對有意出讓、轉讓、授權、分包、參與或附屬參與的交易進行評估；
 - (xx) 在對建銀國際有管轄權的適用法律、規則、法規、守則、指引或指示下，遵守香港交易及結算所有限公司、香港證券及期貨事務監察委員會、任何相關交易所、任何法律、政府、稅務、執法或其它監管機構的要求；及
 - (xxi) 上述第(i)至第(xx)項附屬或相關的所有其它用途，包括尋求專業意見。

- 3. 我們如何存儲和跨境傳輸您的信息：** 根據我們與您就提供相關產品或服務訂立的合同，您的信息可能由您居住地以外的伺服器處理。不論我們的伺服器位於何處，我們都會根據本政策規定採取適當措施來保障您的權利。我們的伺服器位於香港及可能位於您居住所在司法管轄區以外的其它司法管轄區。

此外，為實現本政策所述目的，我們在世界各地（包括中國大陸地區、香港特別行政區及澳門特別行政區）的支援、工程和其它團隊可能在您居住所在地以外的地方存取您的信息。

為實現本政策所述目的，我們收集的您的個人信息可能會存儲、轉移到伺服器位於香港特別行政區的系統，並被母公司中國建設銀行股份有限公司以及其全部子公司（“建行集團”）以及位於中國大陸地區和/或中國大陸境外的關聯公司訪問，包括但不限於位於香港特別行政區、英國和新加坡的關聯公司；我們收集的您的個人信息也可能會被提供給位於中國大陸地區和/或中國大陸境外的服務提供者或其他機構。我們將遵守與此有關的法律要求，確保相關接收方承諾為您的個人信息提供與該等個人信息在中國大陸所獲得的相同保護水準。您可以通過本私隱政策第9段所述的聯繫方式與我們聯繫，以瞭解有權訪問您的信息的境外接收方及向境外接收方行使您的個人信息相關權利。

我們僅在本政策所述目的合理必要的時間內保留您的信息，或在適用法律或法規要求的情況下將您的信息保留更長時間。在超出上述期限後或已達到處理目的後我們將進行刪除或匿名化處理。

4. 我們如何委託處理、共用、轉讓和公開披露您的個人信息

(1) 委託處理

為了實現本政策所述的目的，我們可能會委託第三方服務提供商幫助我們提供相關的運營和服務的支持，在此過程中，會處理您的個人信息，以實現我們產品與/或服務的功能包括：

- 任何因建銀國際的業務營運及/或提供相關產品或服務而向建銀國際提供行政、電訊、電腦、資料處理、信息科技、支付或證券結算或其它服務的代理、承包商或第三方服務供應商，例如與認識您的客戶及身份驗證目的相關的第三方服務供應商；
- 任何法律、會計或專業人士、機構或團體；
- 如果您是我們的應用程式的用戶，為了向您提供更佳的產品及服務，我們可能會基於“我們使用的信息類別”一段及“我們如何使用您的信息”一段所述的用途委託第三方服務提供商幫助我們提供應用程式與相關的運營和服務的支援，包括但不限於身份驗證服務提供商。

(2) 共用個人信息

我們不會與任何第三方分享您的個人信息，除非通過本政策或其他方式獲得您的同意。**只有在必要時**（例如提供上文第2段所載的相關產品及/或服務），我們方會與第三方共用您的信息（包括個人信息）。適用情況有：

- (i) 對建銀國際負有保密義務的任何其他人士，該人士已承諾將有關信息保密；
- (ii) 付款銀行向發票人提供支票副本（該副本可能載有關於收款人的信息）；
- (iii) 向您的帳戶支付任何款項的人（透過提供可能載有您的姓名的存款確認書）；
- (iv) 信用資料庫及（在違約情況下）債務追收公司；
- (v) 客戶與其進行交易往來或擬與其進行交易往來的任何銀行或金融機構；
- (vi) 建銀國際的實際或擬議受讓人、承讓人、代表、服務供應商或建銀國際權利及義務的參與者或附屬參與者，以對有意出讓、轉讓、授權、分包、參與或附屬參與的交易進行評估；
- (vii) 第三方金融機構、保險公司、管理人、託管人、受託人、信用卡公司、證券和投資服務供應商；
- (viii) 根據對有關實體有管轄權的任何適用法律、法規、規則、守則、指引或指示，或為直接促銷建銀國際及 / 或建行集團的產品及服務，且在某些情況下為了盈利目的（如為該種目的而需提供），或為集團統一管理（包括但不限於內

部審計、IT系統管理等目的)之目的,我們可能向建銀國際關聯公司及/或建行集團提供我們收集的您的個人信息;

- (ix) 直接促銷其產品及服務的保險公司或任何其它第三方,在某些情況下為了盈利目的(如為該種目的而需提供),惟僅限於通知您該等保險公司或其它第三方的名稱,並征得您的事先書面同意;
- (x) 建銀國際所管理或營運的或建銀國際的任何投資產品的董事、受託人、投資經理、投資顧問、管理人、託管人、核數師、登記人、財務顧問及經紀;
- (xi) 法庭任命或批准的破產管理人、暫委清盤人或清盤人;香港交易及結算有限公司、香港證券及期貨事務監察委員會,及在對建銀國際(及(如適用)建銀國際向其提供服務的任何投資實體)有管轄權的任何國內及國外適用法律及法規(包括但不限於AEOI及FATCA)、規則、準則、指引或指示下的任何相關交易所、任何法律、政府、稅務、執法或其它監管機關、機構或實體及/或對建行集團有管轄權的監管機關或政府部門;及
- (xii) 根據AEOI及FATCA,包括建銀國際在內的金融機構需識別身為須申報外國稅務居民的帳戶持有人及若干實體帳戶持有人的控權人,並向金融機構經營所在地的當地稅務機關或直接向美國國稅局報告他們的個人信息(包括但不限於其姓名、地址、稅務居住地、在該稅務管轄區的稅務編號、帳戶結餘及收入資料)。當地稅務機關會每年定期將此等信息提供予須申報外國稅務居民的稅務居住國的稅務機關。在不局限本政策的一般性的原則下,建銀國際可將信息交給香港稅務局或任何其它相關境內或境外稅務機關,以移交到另一司法管轄區的稅務機關。建銀國際可能會將信息交給美國國稅局。

該等信息可能會被轉移至您居住所在地以外的地方。當我們為上述目的而將您的個人信息共享給第三方以便其代表我們履行該等目的時,我們會要求該等第三方採用同等或更嚴格的處理個人信息的隱私保護措施。您有權拒絕共用信息,但如果您不同意共用信息,我們可能無法為您提供某些產品或服務。

(3) 轉讓

在下列情況下,建銀國際可向第三方轉移您的信息:(a) 出售、轉讓、兼併、整合或重組業務的任何部分,或與任何其它企業合併、收購任何其它企業或與任何其它企業成立合資企業,在此情況下,建銀國際可向任何潛在買方、新擁有人或涉及建銀國際業務變動的其它第三方轉移您的信息;或(b) 出售或轉讓建銀國際的任何資產,在此情況下,建銀國際所持有關於您的信息可能作為該等資產的一部分被出售,並可能轉讓予任何潛在買方、新擁有人或涉及有關出售或轉讓的其它第三方。在轉移您的個人信息前,我們會給予您適當通知,並確保您的個人信息在轉移後得到與本政策相當的保護。接收方變更處理目的、處理方式的,我們將會要求相關資料接收方再次獲得您的同意。

(4) 公開個人信息

如果我們認為，為執行我們的服務條款或為保護其他建銀國際的客戶、公眾或建銀國際的權利、財產或人身安全，有必要披露您的個人信息，我們將在符合所適用的法律、法規的要求前提下，披露您的個人信息。此外，我們還會根據您的要求，在您單獨同意的披露方式下披露您指定的個人信息。

5. 在直接促銷中使用信息

如果建銀國際將您的信息用於直接促銷，建銀國際會就該用途取得您的同意。就此，請注意：

- (i) 建銀國際可能把其不時持有屬於您的姓名、聯絡信息、產品及服務組合信息、交易模式及行為、財務背景及人口統計數據用於直接促銷；
- (ii) 以下類別的服務、產品及標的可用於促銷：產品及服務；
- (iii) 產品及服務可能由建銀國際及 / 或下列各方提供或（就捐款及捐贈而言）徵求：
 - (1) 建行集團任何其它成員公司；
 - (2) 第三方金融機構、保險公司、信用卡公司、證券及投資服務供應商；
 - (3) 第三方獎賞、客戶忠誠，或優惠計畫供應商；
 - (4) 建銀國際及建行集團任何其它成員公司之合作品牌夥伴；及
 - (5) 慈善或非牟利機構；
- (iv) 除促銷產品及服務以外，建銀國際亦擬將以上第5(i)段所述的信息提供予上文第5(iii)段所述的全部或任何人士，以供該等人士在促銷產品及服務中使用，但建銀國際須就此用途事先取得您的書面同意；
- (v) 建銀國際可能因如上文第5(iv)段所述將信息提供予其他人士而獲得金錢或其它財產的回報。如建銀國際會因提供信息予其他人士而獲得任何金錢或其它財產的回報，其會於以上第5(iv)段所述徵求您的同意時向您作出通報；
- (vi) 建銀國際可透過各種途徑（包括電話、短訊、傳真、電郵或其他電子方式）聯絡您。

如您不希望建銀國際按上文所述使用您的信息或將您的信息提供予其他人士作直接促銷用途，您可隨時書面通知建銀國際的客戶管理部（地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓），以行使您的選擇權拒絕促銷，或者通過短訊或電郵中提供的方式退訂促銷。

6. 未成年人個人信息

我們不針對十四周歲以下的未成年人提供產品和服務，也不會處理任何十四周歲以下未成年人的個人信息。如果我們得知我們在不知情的情況下收集了十四周歲以下未成

年人的個人信息，我們將儘快刪除相關信息。如果您有理由相信未成年人向我們提交了個人信息，請通過本私隱政策第9段所述的聯繫方式與我們聯繫，以確保刪除此類個人信息。

7. 我們如何保護您的信息

我們維持適當的技術性與組織性保護措施，保護您提供的個人信息不受意外、非法或未經授權地銷毀、遺失、更改、存取、披露或使用。

8. 您的權利：受制於適用的法律法規，您可能擁有：

- (i) 查核建銀國際是否持有關於您的個人信息及（如有）要求獲得建銀國際擁有的關於您的個人信息的副本及/或索取該等個人信息；
- (ii) 要求建銀國際更正有關您的任何不正確的個人信息；
- (iii) 查明建銀國際有關個人信息的政策及慣例、要求建銀國際對政策和慣例進行解釋說明，並獲告知建銀國際所持有關於您的個人信息類別；
- (iv) 要求建銀國際停止收集、處理、使用或提供（並通知已獲提供個人信息的任何人士停止使用）我們儲存的個人信息；
- (v) 如果您發現我們在收集或使用您的個人信息時違反適用的法律法規或本政策，或在法律法規規定您有權請求刪除個人信息的情形下，則有權刪除您的個人信息；
- (vi) 根據適用的法律法規撤回您的同意或註銷您的帳戶。在某些情況下，您撤回您給予我們使用或披露您個人信息的同意，即表示您將無法使用我們的部分產品及服務；
- (vii) 如果您是已故的建銀國際客戶的近親屬，為了您自身的合法權益，您可以通過本私隱政策第9段所述的聯繫方式與我們聯繫，行使我們持有的已故客戶的個人信息相關權利，除非該客戶生前另有安排。為充分保護已故客戶的個人信息相關權利，當您聯繫我們時，我們可能會告知您具體的申請程序和要求，您需要按照我們的指示進行申請。

9. 建銀國際有權對一定時期內多次重複的信息查閱要求收取合理費用。如您希望行使上述任何權利，可書面向客戶管理部（地址：香港中環干諾道中 3 號中國建設銀行大廈 12 樓）提出，我們將在核查您的身份後儘快回應您的請求。

10. 小型文本文檔（Cookies）和互聯網協議地址：建銀國際可透過使用“小型文本文檔”取得有關您使用其網站的信息。小型文本文檔為自動儲存在您電腦的網頁瀏覽器內的小型資訊片段，可由您所流覽的網站抽取。小型文本文檔不大可能會損壞或以其它方式破壞或損害您的電腦或存於電腦的文件。小型文本文檔有助建銀國際保存有關您的偏

好（例如：語言偏好或國家設定）的信息，並向您提供若干有用功能。若您欲停用小型文本文檔，則可更改您的瀏覽器設定即可。不過這樣，您就可能無法流覽建銀國際網站的部分內容。另外，建銀國際的伺服器會記錄每個網站流覽者的互聯網協議地址。這是一個號碼，而這個號碼不會顯示使用電腦的人士的身份，只是對電腦本身的標識。這只能用於記錄每次透過該電腦訪問網站的日期、時間和流覽時間長短。建銀國際可使用此等信息來評估及改善其網站。

- 11. 變更：**建銀國際保留權利，在任何時間且毋須作出事先通知的情況下，可增加本政策的內容或對本政策作出變更、更新或修訂，我們將根據法律法規規定就該等變更、更新或修訂向您發出通知或取得您的同意。如建銀國際決定更改本政策，該等更改將在建銀國際網站或以書面形式通知您，以便您瞭解有關情況。如果我們對本政策作出重大變更，我們將以更為顯著的方式（包括但不限於以書面通知等方式）與您聯繫並說明對本政策的重大變更內容。無論我們是否已經向您發送有關變更的具體通知，如您繼續使用我們提供的產品或服務，更新後的政策將同時對您和我們產生約束。
- 12. 聯繫及投訴：**您如對本政策有任何問題和要求，或者有意就我們處理您的個人信息的方式提出投訴，請先書面與我們的客戶管理部（地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓）聯繫，我們將在核查您的身份後儘快回應您的請求。
- 13. 本政策並不限制您在香港《個人資料（私隱）條例》下享有的權利。**

本政策備有中、英文版本；如兩個版本有任何不相符之處，概以本政策的英文版本為準。