

## 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**」）適用於建銀國際（控股）有限公司及其在香港控制個人資料收集、持有、處理或使用的子公司（統稱「**建銀國際**」）。

根據《個人資料（私隱）條例》（香港法例第486章）（「**私隱條例**」），本政策規定了建銀國際如何搜集、使用和轉移閣下的個人資料、閣下如何查閱個人資料及閣下的更正權。本政策適用於建銀國際提供或管理的所有產品和服務（包括但不限於建銀國際作為投資顧問）。

本政策的條文構成閣下與建銀國際所訂立帳戶條款和條件及／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。

1. 建銀國際可以為本政策所述之目的搜集及／或持有（包括但不限於透過文件或電話錄音系統）閣下的個人資料（定義見私隱條例）。個人資料包括但不限於下列資訊：閣下的姓名、聯繫方式、居住和通訊地址、電話號碼、傳真號碼、電郵地址、出生日期、國籍、香港身份證號碼、旅行證件資訊、性別、僱傭和職業記錄、家庭狀況、教育背景、投資取向和經驗、財務狀況、交易記錄、行為特徵、銀行帳戶資訊、人口資訊或與其他個人資料一起存儲於小型文字檔案或處理器序號的標識（統稱「**個人資料**」）。
2. 如果閣下未能提供或建銀國際未能搜集到該等個人資料，這將可能導致建銀國際不能提供或繼續提供其服務、開立或繼續處理帳戶、建立或繼續融資業務、建立或維持閣下和建銀國際在正常業務過程中的業務關係、或遵守任何法律、法規或監管機構或其他機關發出的指引。
3. 建銀國際可隨時對閣下進行信用調查，透過包括但不限於閣下的銀行、經紀及其他信用調查機關，核實閣下提供給建銀國際的資料。
4. 對於可使用閣下的個人資料的用途將視乎閣下與建銀國際的關係性質而各異。一般而言，該等用途可包括以下任何或所有用途：
  - (i) 開立及管理閣下在建銀國際的帳戶；
  - (ii) 向閣下提供產品、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 閣下的借貸能力；
- (vi) 協助其他金融機構進行信用檢查及收帳；
- (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／資訊；
- (ix) 確定建銀國際與 閣下間的相互債務金額；
- (x) 向 閣下或 閣下的擔保人追收欠款；
- (xi) 為了遵從或根據對建銀國際有約束力的任何法律、法規或規定，或由法律、政府、監管機構、稅務、執法或其他機關發佈，而建銀國際預期應予遵守的任何法規、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資料的法律、規定及國際協議（「**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責任、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他政府機構所徵收的任何預扣稅或其他稅項的任何豁免、寬減或退回；
- (xii) 有關資產管理、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、投資產品及其他金融服務的推廣服務、產品和其他標的（統稱「**產品和服務**」）（有關進一步詳情，請參閱下文第7節「在直接促銷中使用個人資料」）；
- (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) 協助建銀國際管理、營運或提供的投資產品或服務的日常運作；
- (xv) 制定並維持建銀國際的客戶或潛在客戶檔案、分類及業務模式，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、傳真或其他方式與 閣下通訊）；
- (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他目的；
- (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獲提名受讓人或建銀國際權利的參與者或附屬參與者，對有意轉讓、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、法規、規定、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、法律、政府、稅務、執法或其他監管機構的要求；及
- (xxi) 上述(i)到(xx)條附屬或相關的所有其他用途。

5. 由建銀國際持有的 閣下個人資料將會保密，但建銀國際可因上述第4節所述用途，將

該等個人資料提供、轉移、披露或交換給下列人士：

- (i) 任何向建銀國際業務營運提供行政、電訊、電腦、資料處理、資訊科技、支付或證券結算或其他服務的代理、承包商或第三方服務供應商；
- (ii) 對建銀國際負有保密義務的任何其他人士；
- (iii) 建銀國際任何直接或間接控股公司、建銀國際和該等控股公司的任何子公司或關聯公司（統稱「**建行集團**」）；
- (iv) 向受票銀行提供可能含有收款人資訊的支票副本；
- (v) 向閣下的帳戶支付任何款項的人（透過提供可能包含閣下姓名的存款確認條）；
- (vi) 信用資料庫及（在違約情況下）債務追收公司；
- (vii) 客戶有交易或聲稱有交易的任何銀行或金融機構；
- (viii) 建銀國際的實際或獲提名受讓人或建銀國際權利的參與者或附屬參與者，對有意轉讓或參與的交易進行評估；
- (ix) 第三方金融機構、保險公司、行政管理人、託管人、受託人、信用卡公司、證券和投資服務供應商；
- (x) 建行集團（根據任何適用法律、法規、條例、守則、指引、對此等實體有管轄權的指示，或為直接促銷建銀國際及／或建行集團的產品和服務，在某些情況下為了盈利目的（如為該種目的而需提供）；
- (xi) 直接促銷其產品和服務的保險公司或其他第三方，在某些情況為了盈利目的（如為該種目的而需提供），惟僅限於通知閣下保險公司或任何其他第三方的名稱，並獲得閣下事先書面同意；
- (xii) 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、登記員、財務顧問及經紀；
- (xiii) 任何法律、會計或專業人士、機構或團體；及
- (xiv) 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、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）、條例、準則、指引或指示下的任何相關交易所、任何法律、政府、稅務、執法或其他監管機構。

該等資訊可能會被轉移至香港境外的地方。

6. 根據AEOI及FATCA，包括建銀國際在內的財務機構須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，並向財務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資料（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、賬戶結餘及收入資料）。當地稅務機關會每年定期將此等資料提供予須申報外國稅務居民的稅務居住國的稅務機關。在不限制本私隱政

策的一般性的情況下，建銀國際可將個人資料交給香港稅務局或任何其他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。建銀國際可能會將個人資料交給美國國稅局。

## 7. 在直接促銷中使用個人資料

建銀國際擬把閣下的個人資料用於直接促銷，而建銀國際為該用途須獲取閣下同意（包括表示不反對）。就此，請注意：

- (i) 建銀國際可能把建銀國際不時持有的閣下姓名、聯絡資料、產品及服務組合資料、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) 可用作促銷下列類別的服務、產品及促銷標的：產品及服務；
- (iii) 該等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) 建銀國際集團任何其他成員公司；
  - (2) 第三方金融機構、承保人、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，或優惠計劃供應商；
  - (4) 建銀國際及建銀國際集團任何其他成員公司之合作品牌夥伴；及
  - (5) 慈善或非牟利機構；
- (iv) 除促銷該等產品及服務以外，建銀國際亦擬將以上第7(i)段所述的資料提供予以上第7(iii)段所述的全部或任何人士，以供該等人士在促銷該等產品及服務中使用，而建銀國際為此用途須獲取閣下書面同意（包括表示不反對）；
- (v) 建銀國際可能因如以上第7(iv)段所述將資料提供予其他人士而獲得金錢或其他財產的回報。如建銀國際會因提供資料予其他人士而獲得任何金錢或其他財產的回報，建銀國際會於以上第7(iv)段所述徵求閣下同意或不反對時如是通知閣下。

如閣下不希望建銀國際如上述使用您的個人資料或將您的個人資料提供予其他人士作直接促銷用途，閣下可隨時通知建銀國際行使您的選擇權拒絕促銷。

## 8. 根據及按照私隱條例，閣下有權：

- (i) 查核建銀國際是否持有閣下的個人資料及索取該等資料（如建銀國際持有

該等個人資料)；

- (ii) 要求建銀國際更正有關閣下任何不正確的個人資料；
  - (iii) 查明建銀國際有關個人資料的政策及實務，並獲知建銀國際所持有的閣下個人資料種類；及
  - (iv) 要求建銀國際停止使用或提供(並通知已獲提供個人資料的任何人士停止使用)個人資料作直接促銷用途。
9. 建銀國際可透過使用「小型文檔」取得有關閣下使用其網站的資訊。小型文檔為自動儲存在閣下電腦的網頁瀏覽器內的小型資訊片段，可由閣下所瀏覽的網站抽取。小型文檔不大可能會損壞閣下的電腦或存於電腦的文件。小型文檔有助建銀國際保存有關閣下偏好(例如語言偏好或國家設定)的資訊，並向閣下提供若干有用功能。若閣下欲停用小型文檔，可更改閣下的瀏覽器設定。然而，這樣閣下就可能不能瀏覽建銀國際網站的部分內容。另外，建銀國際伺服器會記錄每個網站瀏覽者的互聯網協定地址。這是一個號碼，而這個號碼將不會顯示使用電腦的人士的資訊，只是對電腦本身的標識。這只能用於記錄透過該電腦訪問網站的日期、時間和瀏覽時間長短。建銀國際可使用此等資訊以評估及改善其網站。
10. 根據私隱條例，建銀國際有權對處理資料查閱要求收取合理的費用。任何查閱個人資料、更正個人資料、查詢有關政策及實務的資料，以及持有個人資料種類的要求，可以書面向客戶管理部提出，地址是香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓。
11. 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，對本政策增加內容或作出變更、更新或修訂，而僅會向閣下就該等變更、更新或修訂作出通知。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閣下，以便閣下瞭解情況。任何該等變更、更新或修訂將在公佈時即時生效。
12. 本政策並不限制閣下在私隱條例下享有的權利。

本政策備有中英文版本；如有歧異，概以英文版本為準。