

工银瑞信基金直销服务隐私政策声明

版本号：202110 版

版本更新日期：2021 年 10 月 21 日

版本生效日期：2021 年 10 月 21 日

工银瑞信基金管理有限公司（以下称“工银瑞信基金”或“我们”）非常重视用户的隐私和个人信息保护。在您使用工银瑞信基金直销服务时，为给您提供更优质、便捷的服务，我们将遵守《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》及其他相关法律法规的规定和监管要求收集、存储、使用您的个人信息。

我们会不时更新本隐私权政策声明，您签署了本协议或者在打开工银瑞信基金移动客户端（App）或网上交易页面时点击提示页面“同意”按钮，即视为已同意本隐私政策声明全部内容，您还可以在（1）App：“我的-隐私政策声明”、（2）网上交易：“网上交易登录页（<https://etrade.icbccs.com.cn/webTrading/view/html/login/login.html>）-隐私政策声明（页面底部）”中浏览隐私政策声明文件，或者（3）通过 400-811-9999 联系客服中心获取更新的文件。

一、信息收集

为遵守法律法规及监管规定（包括但不限于反洗钱、投资者适当性管理、非居民金融账户涉税信息尽职调查等），以及向您提供更个性化、优质的产品和服务，我们将收集以下信息：

1. 在您开立/注册工银瑞信直销账户时，收集以下信息：

(1) 您通过工银瑞信直销柜台开立基金账户时，需按要求填写业务表单，包括但不限于姓名、证件类型及号码、出生日期、性别、证件有效期、地址、国籍、手机号、职业、邮箱、邮编、账户实际控制人、实际受益人、是否有不良诚信记录、税收居民身份、投资经历、财产及收入、银行账户等信息，并提供身份证件复印件、银行卡复印件、资产证明等证明文件。

(2) 您通过工银瑞信移动客户端(App)注册工银瑞信基金账户时，需按要求提供注册信息，包括不限于姓名、证件类型及号码、出生日期、证件照片、性别、证件有效期、地址、国籍、出生地、手机号、职业、职位、邮箱、邮编、个人生物识别信息(如指纹和面容)、账户实际控制人、实际受益人、是否有不良诚信记录及税收居民身份等。您还可以自主选择提供部分注册信息，包括个人学历、工作单位、年收入和收入来源。

若您已注册工银瑞信基金账户，仍需根据法律法规和监管新规要求，及时补充和更新相关信息。

2. 在您注册或使用工银瑞信移动客户端(App)时，您可选择是否授权开通以下权限：

(1) 无线数据权限：开通后，您可以使用无线数据(如：4G和5G移动网络)打开和使用工银瑞信移动客户端(App)。

(2) 摄像头(相机)权限：开通后，您可使用身份证、银行卡扫描识别、面容识别验证、高清人像采集及登录功能。

(3) 多媒体权限：开通后，您可使用身份证、银行卡图像上传功能，用于图像识别功能；还可以下载并打开基金公告、用户协议等文件。

(4) 指纹权限：开通后，您可授权调取您使用设备的指纹验证系统，完成个人身份识别、登录等指令操作。

(5) 电话权限：开通后，您可以在工银瑞信基金客户端(App)中，直接使用手机电话功能拨打我司客户服务热线。

您确认并同意开启这些权限即代表您授权我们可以收集和使用这些权限所必需的信息来实现上述功能。

您也可以遵循您使用设备的操作系统指示来撤回这些授权(法律法规及金融监管要求的功能涉及的权限除外，例如中国反洗钱法律规定上传身份证图像等)。苹果手机在“设置-隐私”菜单中，各品牌安卓手机在隐私设置模块管理各项权限，其他操作系统手机可咨询手机制造商获取权限管理方法。撤回授权后，我们将不再继续收集和使用您的这些信息，也无法为您提供上述与这些授权所对应的功能，但这不会对您使用我们的其他服务产生影响。

3. 根据金融监管部门要求，在您使用工银瑞信基金客户端(App)或访问工银瑞信网上交易页面时，我们将接收并记录您的设备信息，包括但不限于 IP 地址、mac 地址、国际移动设备身份码 IMEI 号、使用语言、访问日期和时间、软硬件特征信息及网页记录等数据，我们只在您每次登录的时候收集您的操作相关信息。

4. 若您通过工银瑞信基金客户端(App)或网上交易页面绑定银

行卡、开通基金购买支付服务，需向我们提供银行账户或其他支付工具的账户关联方等必要信息。

5. 您在使用工银瑞信基金提供的服务后，我们将收集所产生的业务信息，包括但不限于基金市值、基金份额、基金收益和投资记录等。

6. 为提高您使用工银瑞信基金提供的产品和服务的安全性，更准确地预防钓鱼网站、欺诈和木马病毒，我们会通过了解一些您的网络使用习惯、您常用的软件信息等手段来判断风险，并会记录一些我们认为有风险的 URL、App 或软件。

7. 除上述信息外，为改进服务质量，我们还有可能收集您的部分其他信息和嵌入第三方代码、插件传输个人信息，如：您与我们的客户服务团队联系时您提供的相关信息，您参与问卷调查时向我们发送的答复信息等。

涉及嵌入第三方代码、插件传输个人信息的情形逐项列举如下：

| 产品名称 | 场景描述 | 个人信息字段 | 第三方机构名称 | 传输方式 | 信息收集方式 |
|--------------------------------|----------|--------|----------------|----------|--------|
| 工银瑞信客户端 (App)-Android 和 iOS 版本 | 梆梆安全加固 | 设备信息 | 北京梆梆安全科技有限公司 | 数据去标识化传输 | 自动收集 |
| | 异常上报 | 设备信息 | 友盟同欣(北京)科技有限公司 | 数据去标识化传输 | 自动收集 |
| | 银行卡验证 | 设备信息 | 深圳市腾讯计算机系统有限公司 | 数据去标识化传输 | 自动收集 |
| | 高清人像对比 | 无 | 证通股份有限公司 | 数据去标识化传输 | 无 |
| | 证件识别 | 无 | 北京文通科技有限公司 | 不传输信息 | 无 |
| | 通信地址联想输入 | 地址信息 | 高德集团 | 数据去标识化传输 | 自动收集 |
| | 微信分享 | 无 | 上海游昆信息技术有限公司 | 不传输信息 | 无 |
| | PDF 文件阅读 | 设备信息 | 深圳市腾讯计算机系统有限公司 | 数据去标识化传输 | 自动收集 |

| | | | | | |
|--|-------------|----------|----------------|--------------|----------|
| | 银联验证 及支付 | 设备 信息 | 中国银联股份有限公 司 | 数据去标 识化传输 | 自动 收集 |
|--|-------------|----------|----------------|--------------|----------|

8. 您了解并同意，以下信息不适用本隐私政策声明：

任何用户违反法律法规的行为及工银瑞信基金根据法律法规或监管规定已对用户采取的措施。

二、信息使用

为遵守国家法律法规及监管规定，以及向您提供产品和服务及提升服务质量，我们会在以下情形使用您的信息：

1. 向您提供工银瑞信基金或工银瑞信基金对其具有控制权的其他实体（前述各实体统称为“工银瑞信基金”）提供的各项产品和服务，并维护、改进这些产品和服务。

2. 验证信息的准确性，与国家有权部门认定的第三方机构进行交叉验证。例如，将您向我们提交的身份信息交与国家有权部门认定的身份验证服务机构进行验证。

3. 为使您知晓自己使用工银瑞信基金各项产品和服务的情况，我们会向您发送服务状态的通知及其他与产品、服务相关的电子信息（含广告）。如您不希望接收这些信息，您可通过短信退订，或要求我们停止为这样的用途使用您的个人信息。

4. 为提升产品服务体验，我们会对您的信息进行汇总、统计、分析和加工，或嵌入第三方代码、插件传输个人信息，详情参照本声明“一、信息收集，第7条”。

5. 为安全防范、诈骗监测，我们会对您的信息进行存档和备份。

6. 经您许可的其他用途。在未得到您许可的前提下，工银瑞信基

金不会向任何无关第三方提供、出售、出租、分享、披露或交易您的个人信息。工银瑞信基金亦不允许任何第三方以任何手段收集、编辑、出售或者无偿传播您的个人信息。任何工银瑞信基金客户端用户如从事上述活动，一经发现，工银瑞信基金有权立即终止与该用户的服务协议，并根据实际情况追究该用户的相关责任。

三、信息更正和删除

1. 您可通过登录移动客户端（App）或访问网上交易页面查看、修改和更新您提供的个人信息。但您有义务保证您所修改和更新信息的准确性，以满足中国反洗钱等法律法规的相关要求。

2. 您可通过工银瑞信提供的服务流程发起账户注销，注销成功后，工银瑞信将不再新收集本声明“一、信息收集”所列示您的所有个人信息。

3. 根据中国反洗钱等法律法规要求，即使您已经完成了账户销户，您在使用工银瑞信基金服务期间已收集的个人信息，无法立即删除，这些信息将被妥善保存在工银瑞信基金的系统服务器上，直到法律规定的期限届满。

四、信息披露

在如下情况下，工银瑞信基金将依据法律、法规或监管规定，全部或部分的披露您的个人信息：

1. 根据法律法规有关规定，或司法机构、监管机构的要求，向第三方或者司法机构、监管机构披露；

2. 其它工银瑞信基金根据法律、法规或者监管规定认为合适的披

露。

五、信息存储

1. 为了满足监管要求、向您提供服务，以及便于您查询您的交易状态或历史记录，我们会保存您申请或使用服务过程当中提交或产生的必要信息。工银瑞信基金收集的有关您的信息和资料将保存在中国境内工银瑞信基金的服务器上，这些信息将被妥善保存。

2. 信息保存期限

(1) 根据中国反洗钱等法律法规要求，自您与工银瑞信基金业务关系结束（例如：成功办理基金账户销户）当年计起，您的个人信息将被工银瑞信基金保存至少 20 年，法律法规提出新规定的从其规定。

(2) 当您的个人信息保存期满，且法律法规无要求继续延长的，工银瑞信基金将不再保存您的个人信息，并将这些信息在工银瑞信基金信息管理服务器中彻底删除。

六、信息安全

1. 工银瑞信基金将应用先进的信息安全技术，采用严格的保护措施，来保护您的个人信息安全，防止信息遭到非授权访问、使用、公开披露、泄露、损坏或者丢失。例如您访问 App 和网上交易页面时的交换数据受 SSL 加密保护；存放在工银瑞信服务器上的数据也使用加密技术确保信息保密性；采用受信赖的信息安全保护机制防止各类数据遭到恶意攻击；部署信息访问控制机制，确保仅授权人员才可以访问信息；向服务器备份数据，确保用户信息不丢失；举办信息安全培

训，加强员工信息安全意识和工作技能等。

2. 尽管我们已经采取了一系列信息保护措施，但您仍需注意，互联网并非绝对安全环境，网络上也不存在“绝对的安全措施”，在您使用互联网服务的过程中，您的个人信息仍然面临着安全威胁。我们建议您加强信息安全意识，并据此优化个人使用习惯。如果您发现个人信息泄露，尤其账户信息和密码泄露，您应该立即与我们取得联系，以便我们排查并采取相关措施。

3. 如您对个人的信息安全有任何疑问，请立即联络工银瑞信基金客服中心。我们的个人信息安全投诉负责人联系方式为：010-66583200。也可拨打客服电话和通过邮件方式投诉，联系方式为：400-811-9999，customerservice@icbccs.com.cn。对于任何与您个人信息有关的求助或投诉事项，我们将在受理之日起 15 个工作日内完成处理。

七、工银瑞信基金公司简介

注册名称：工银瑞信基金管理有限公司

注册地址：北京市

常用办公地点：北京市金融大街 5 号新盛大厦 A 座 6-9 层

客服电话：400-811-9999

八、工银瑞信基金保留根据法律、法规和监管规定，对本隐私政策声明内容进行调整和修改的权利。