

富国银行国际集团隐私通知 - 中国大陆

本《通知》适用于中华人民共和国大陆地区（“中国”）的客户。

生效日期：2023年6月28日

我们在第10节中所列的与您和/或贵组织有业务关系或以其他方式与其分享个人数据的富国银行实体（“我们”、“我们的”、“我方”或“公司”）提供本隐私通知（“通知”），以说明我们作为数据控制者对个人数据进行收集、储存、使用、披露和其他处理的做法（如下所述）。如果您或贵组织与位于除中国之外任何国家/地区内的富国银行实体有业务关系或以其他方式与之分享个人数据，则 <https://www.wellsfargo.com/privacy-security>（英文版）网站上关于该富国银行实体的做法的另一份隐私声明将约束这些收集和处理活动。

1. 所收集的个人信息类型

在美国境外，我们基本上仅与公司和其他法律实体建立业务关系和账户。然而，我们可能会收集客户组织（“客户”）个人代表（“个人”）的信息，例如个人的：

- **工作联系方式：**例如姓名、工作地址、电话号码、手机号码、电子邮件地址以及在线联系方式，包括但不限于用于访问我们网站、移动应用程序和/或社交媒体功能的唯一识别号和密码。
- **职位说明：**例如雇主、职称、职位、职责和在职时长。
- **身份验证数据：**例如公民身份证/护照、驾驶执照、其他政府身份信息、家庭地址和电话号码、用于证明地址、出生日期、居住国家/地区的文件、用于证明雇佣关系的文件、结婚证（如果该个人作为个人担保人行事）以及签字授权。
- **财务数据：**例如薪资和其他收入、财富来源、资产及用于证明资产的文件、从当地金融监管机构或信用机构获得的信用报告、财务关系以及财务交易。
- **背景调查数据：**例如包括信用和犯罪调查与筛查在内的背景调查信息，但仅限于当地法律规定或允许的范围。
- **监控数据：**例如闭路电视视频音频监控设备（根据当地法律安装在您所在司法管辖区内富国银行实体的各营业场所）捕捉到的您在到访营业场所期间的图像和声音。
- **电子和语音通信数据：**例如与富国银行通过所有适用的通信渠道进行的业务通信相关的内容、数据和录音录像，包括电子邮件、短信、即时消息或聊天和/或电话往来、录音、录像、转录、IP地址和会话识别号，以及由富国银行主持的文稿演示。

以上各类数据统称为“个人数据”。根据中国的隐私法，上述个人数据中有一些被视为敏感个人数据，例如可揭露特定身份（例如政府身份证件）、政治面貌、未披露的犯罪记录、金融账户、个人行踪等方面的信息。敏感个人数据的处理和传输是实现第2节所述目的所必需的，并且将以对个人权益影响最小的方式进行。除非另有说明，否则本《通知》中提及的个人数据均包括敏感个人数据。

我们可能会直接从个人、客户处收集个人数据，包括通过与银行的互动和使用银行系统、私人名单和可公开获得的来源。我们将依据中国的数据保护法，以充分保障个人权益的方式，以实体和电子形式处理个人数据。您和您代表的个人有权拒绝同意提供个人数据。然而，处理此类信息是必要的，如果未能提供这些信息，可能导致富国银行在必须有个人数据才能提供所要求的服务时，无法向客户提供或继续提供所要求的服务。

2. 收集和使用的目的

收集和使用个人数据的目的是：

- **为了提供客户所要求的服务**，履行双方协议所规定的义务，并执行相关业务职能，包括进行数据和交易处理、开展信用调查、处理客户查询（包括与客户沟通、展示和会面），以及管理客户关系，我们收集和使用个人数据，包括工作联系方式、职位说明、身份验证数据、财务数据和背景调查数据以及电子和语音通信数据。
- **为了遵守适用于公司及其美国境内和/或任何相关司法管辖区的关联实体（如下所述）的法律义务、法规、监管指南或实践守则**，包括但不限于遵守根据适用的反洗钱和反恐要求而制定的“了解您的客户”义务、经济和贸易制裁、客户尽职调查、欺诈防范和信息安全、可疑活动报告、有效的举报系统或渠道、外汇和国际贸易、纳税申报、公共安全以及其他适用的法律、法规、条例和义务，在适用法律允许的范围内，遵守任何监管机构或当局的任何要求，执行风险管理以促进遵守上述要求，我们收集和使用个人数据，包括工作联系方式、职位说明、身份验证数据、财务数据、监控数据、背景调查数据以及电子和语音通信数据。
- **为了确认某个人作为客户代表或代理的职权**（若某客户与公司或其关联实体已达成或计划达成协议，包括但不限于存款合同、贷款合同、外汇交易合同、衍生交易合同以及信用证），我们收集和使用个人数据，包括工作联系方式、职位说明、背景调查数据和身份验证数据。
- **为了保存记录和以其他方式管理业务**（例如，监控或促进对富国银行内部政策的遵守，维护或升级富国银行的技术或系统，通过提出任何法律索赔、辩护或诉讼程序来保护任何富国集团实体（如第 3 节所述）的业务、权利或财产，为了支持开展审计，支持与任何富国集团实体相关的业务转让、合并、重构、解散或类似活动等），我们收集和使用个人数据，包括工作联系方式、职位说明、身份验证数据、财务数据、监控数据、背景调查数据以及电子和语音通信数据。

3. 个人数据的披露

您的个人数据可能会因第 2 节所列的目的按照如下方式披露或传输给以下接收者（每种情况视必要性而定，并遵循“必要知情”原则）。

- **关联实体**。公司在美国及世界各地运营关联实体（“**关联实体**”），包括美国的集团母公司和 Wells Fargo & Company（富国集团公司）（公司及其关联实体统称为“**富国集团**”）。我们可能会在全球范围内向我们的关联实体披露个人数据。非详尽的关联实体列表可见于以下向美国证券交易委员会提交的富国集团公司 (Wells Fargo & Company) 10-K 档案（附件 21），可以通过以下超链接获取：
 - <https://www.sec.gov/Archives/edgar/data/72971/000007297123000071/wfc-1231x2022xex21.htm>（英文版）
 - <https://www.sec.gov/Archives/edgar/data/72971/000007297115000449/wfc-12312014xex21.htm>（英文版）
- **与交易相关的受益人、对手和其他各方**。富国集团可能向世界各地与交易相关的受益人、对手或其他各方披露个人数据，以提供客户所要求的服务并遵循法律义务和法规。
- **服务供应商**。富国集团可能向世界各地的信息技术供应商或其他服务供应商（“**被委托人**”）披露个人数据，这些供应商按照我们有关处理此等数据的说明行事。被委托人将遵循合同义务，实施适当的管理、技术、物理和组织安全措施来保护个人数据，并仅按照指示处理个人数据。富国集团可能还会向世界各地的独立外部审计机构、会计师、顾问、咨询师或其他服务供应商披露个人数据，但他们可能不属于被委托人。此等服务供应商将遵循任何与此等个人数据的保护和处理相关的任何必要合同义务。

- **法律要求。**根据适用法律，若适用法律或法规（包括中华人民共和国、美国和其他国家或地区的法律和法规）规定或允许，富国集团可以披露个人数据，或者富国集团出于善意认为此等披露有助于：**(a)** 遵守法律义务或响应富国集团业务经营所在地任何监管、政府、执法部门或其他公共机构的要求；**(b)** 保护和捍卫任何富国集团实体的权利或财产；**(c)** 在紧急情况下采取行动保护个人、客户和任何富国集团实体或其他单位临时员工/雇员的人身安全；或**(d)** 防止承担任何法律责任。此外，在适用法律允许的范围内，富国集团可能与管理我们的美国监管机构和业务经营所在地的其他自律机构分享您的个人数据。
- **业务转让、合并及相关活动。**在发展业务的过程中，富国集团可能会出售、购买、收购、获取、交换、重构或重组业务或资产。如果发生任何实际或拟议的出售、合并、重组、交易、重构、解体或任何涉及我们业务或资产的类似事件，我们可能与相关实体分享个人数据，或者将其作为所转让的资产的一部分，而此部分个人数据将受任何必要的合同义务约束，以确保对个人数据的保护。

第3节中所说明的个人数据的接收者可能位于美国或者其他不提供或不要求接收者提供与您所在司法管辖区同等级数据保护的司法管辖区。我们在第11节中提供了我们向其传输个人数据的境外接收者列表。在适用法律要求的范围内，我们已采取措施来制定适当的数据传输协议或以其他方式处理跨境数据传输限制，并遵守适用法律的要求。这些措施使我们能够在我们设立机构或与第三方订立合同以为我们提供服务的全球任何地点以安全的方式传输和使用个人数据。

在中国的隐私法要求的情况下，我们与境外接收者签订由中国网络空间权威机构签发的标准合同，以遵守有关将个人数据传输至中国境外的法律要求。我们客户的个人可能是此等标准合同的第三方受益人，除非他们在本《通知》所载日期起30天内明确表示反对。根据客户个人的要求，我们可能会在法律要求的范围内向其提供此等标准合同的副本。有关这些标准合同的要求或问题可通过第8节中的联系方式向我们提出。

4. 同意书

如果适用法律要求提供同意书，那么您向富国集团提供个人数据或授权我们的客户向我们提供此等信息，即表示您明确同意（包括在适用法律要求时提供单独的同意书）我们按照本《通知》中所述收集、使用、披露（包括跨境传输）和以其他方式处理个人数据。如果您直接或间接向任何富国集团实体提供任何个人的个人数据，您必须首先通过向该等个人提供本《通知》的副本，告知该等个人我们的数据隐私做法，并在向富国集团提供其个人数据之前获得该等个人的所有必需知情同意（包括单独的同意书），以允许进行本《通知》中所述的活动。在适用法律允许的范围内，您明确放弃您和账户所在司法管辖区的银行隐私或机密法律权利和义务（如有）。

您可以按照本《通知》第8节中提供的地址，随时向我们发送通知以撤销同意书。先前的数据使用和披露不会受到影响（除非适用法律有规定），且我们可能以其他方式继续按照法律的许可或规定来处理个人数据。撤销同意书可能导致我们无法向客户提供或继续提供所要求的服务。

5. 信息管理、安全控制措施和保留期

个人数据会被安全地储存在富国银行的数据库中。我们会采取适当措施以确保保持准确以及最新的个人数据，并且符合适用的安全要求。为了防止个人数据丢失或遭到滥用、未经授权的访问、披露、修改或销毁，富国银行将采取适当的法律、技术、物理和组织安全措施来保护个人数据。我们保留个人数据的时间不会超过以下各项所需的必要时间：**i)** 实现本《通知》中所述的目的；**ii)** 遵守富国银行应承担的法律或监管义务；或**iii)** 履行与您正式订立的合同，或在签订合同前应您的要求采取措施。我们已实施适当的记录保留政策，仅在适用法律允许的范围内保留个人数据。为了应对审计、调查或其他法律事项，我们可能需要在保留期之后保留个人数据。这些要求也适用于我们的第三方服务供应商。如果法律要求，富国银行将对数据进行匿名处理，以进行其他处理。

在通过我们的网站、移动应用程序或社交媒体功能（均称为“网站”）注册时，我们可能会向您提供唯一识别号和密码以访问我们的产品和服务。我们鼓励您明智地选择您的密码，使入侵者和第三方无法在未经授权的情况下访问网站。我们也鼓励您将您的密码保密，并且不要留下可被入侵者或第三方获取的任何书面或其他形式的密码记录。

6. 数据主体权利和营销材料的选择

数据主体权利

您的个人可能对我们持有的有关他们的个人数据享有某些权利。他们有权访问、补充、更正和获取任何我们所持有的关于他们的个人数据。他们可能还有权反对或限制处理其个人数据、要求删除其个人数据、要求对我们处理其个人数据的规则予以解释、要求将其个人数据传输至符合相关要求的其他实体，以及要求撤销同意处理其个人数据的同意书。此外，您的个人可能有权要求提供关于参与处理其个人数据之实体的概况，包括某些个人数据接收者的身份和/或个人数据处理所在的国家/地区。

要求必须由个人以书面形式提出，并送交至下文第 8 节中所列的地址。在我们确认个人的身份之后，我们会尽力迅速响应有效的数据主体要求，并采取当地法律规定的其他行动。在法律允许的情况下，我们可能会收取适当费用来支付处理客户要求成本。这些权利可能不是绝对的，也可能有例外情况。如果富国银行不能满足要求，富国银行将向要求者提供拒绝的原因。

营销材料的选择

如果您不想收到富国银行通过直销函件、电话或电子邮件提供的营销和销售材料，请遵循这些通信材料中有关“取消订阅”的说明或向下文第 8 节中所列的地址送交书面要求。我们会在收到您的要求后的合理期限内或当地法律规定的期限内遵照您的要求进行处理。

7. 投诉

如果您认为我们在处理您的个人数据时未遵守本《通知》或任何适用的隐私法，您可能有权根据适用法律提出投诉。如果您想投诉，请将您的投诉以书面形式送交至第 8 节中的联系方式。我们将在 30 天内对书面投诉作出回复。如果您对我们的回复不满意，您可以向中国的数据保护机构提出投诉。

8. 客户查询

请将所有与您个人数据相关的要求，或任何关于本《通知》的疑问寄送至以下地址：

APAC 地区数据隐私官

138 Market St, #30-01 CapitaGreen, Singapore, 048946

电话：(65) 6395 6900

privacy.apac@wellsfargo.com

您的意见对我们很重要，我们向您保证会尽最大努力处理相关问题。

9. 修订

本《通知》可能会根据法律或法规修正案或由于其他原因而进行修订。在这种情况下，我们会在 <http://www.wellsfargo.com/privacy-security/>（英文版）网站上公布修订后的《通知》。提供本《通知》的页面会包含本《通知》的最后更新日期。

10. 本《通知》涉及的富国银行在中国的实体

实体名称	地址
Wells Fargo Bank, N.A. - 中华人民共和国北京市	中华人民共和国北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 7 楼 F722-F723 室
Wells Fargo Bank, N.A. - 中华人民共和国上海市	中华人民共和国上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 32 楼 30 室
富国商通融商业保理（中国）有限公司 - 上海分行	中华人民共和国上海市静安区恒通路 268 号凯德星贸中心 15 楼 1501-3、1501-4、1501-5 室

11. 个人数据境外接收者列表

境外接收者名称	联系方式	所传输的个人数据的类型	处理目的	处理方式	保留期限	行使权利的方法/程序
公司的关联实体（如第 3 节所述），如 Wells Fargo & Company（富国集团公司）等	可以使用上文第 8 节中的联系方式通过 APAC 地区隐私官联系的境外接收者	上文第 1 节所列的个人数据类型	上文第 2 节所列的目的	收集、储存、使用、处理、传输和删除	如上文第 5 节中所述	您可以使用上文第 8 节中的详细信息联系我们，以行使数据主体权利。