

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（以下简称“中国”）的客户。

生效日期：2024年9月14日

您和/或贵组织与之有业务关系或以其他方式分享个人数据的富国银行实体（如第11节中所列，以下简称“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，在收集、存储、使用、披露以及以其他方式处理能够直接或间接识别您或与贵组织相关的其他个人的个人信息（“个人数据”）的做法。如果您或贵组织与中国以外任何国家/地区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做法的另一份隐私通知将辖制这些个人数据的收集和处理活动。

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：**例如背景调查信息，包括信用和犯罪调查与筛查，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：**例如通过所有适用的通信渠道（包括电子邮件、短信、即时消息或聊天、转录、电话往来、音频或视频通话、语音记录、视频记录以及由富国银行主持的文稿演示）与富国银行进行的业务通信相关的内容、数据、录音录像、IP地址和会话识别号。

根据中国的隐私法律，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）、未披露的犯罪记录、金融账户等方面的信息。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包括敏感个人数据。

我们可能会直接从客户或客户的个人代表处收集个人数据，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（例如年度报告或公共登记册、数据库和政府实体、监管机构或其他机构的网站）。我们将依据中国的数据保护法，仅在为实现第2节中所述目的所必需的处理情况下，以充分保障您的个人权益的方式，以实体和电子形式处理您的个人数据。

您和您的个人有权拒绝同意提供个人数据。然而，收集和处理个人数据对于提供服务或支持与客户的服务关系是必要的。如果未能提供这些个人数据，可能导致富国银行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，我们收集和使用的个人数据，包括工作联系方式、职位说明、身份验证数据、财务数据、背景调查数据、电子和语音通信数据以及其他类别的个人数据（如有需要）。
- **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、监管指南和要求或实践守则**，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、电子和语音通信数据以及其他类别的个人数据（如有需要）。
- **为了确认某个人作为客户代表或代理的职权**，当公司或其关联实体已与其达成或拟达成协议，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时，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、身份验证数据以及必要的其他类别的个人数据。
- **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；进行风险管理；维护、改进或升级富国银行的技术、运营或系统；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；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、背景调查数据、电子和语音通信数据以及其他类别的个人数据（如有需要）。

3. 个人数据的披露

如第 1 节中所述的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 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/72971/000007297124000064/wfc-1231x2023xex21.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、交易对方和其他各方**。例如，富国集团可能向世界各地与交易相关的受益人、交易对方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。
- **服务提供商**。富国集团可能向世界各地的信息技术供应商或其他服务提供商（“**受托人**”）披露个人数据，这些供应商按照我们有关处理此等数据的相关说明行事。受托人将受合同义务约束，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师、会计师、

顾问、咨询师或其他服务供应商披露个人数据，但他们可能并非受托人。此等服务提供商将遵循任何与此等个人数据保护和处理相关的必要合同义务。

- **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客户、客户的个人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](#)中所述的个人数据的接收者可能位于美国或者其他您或您的个人所在国家/地区之外的司法管辖区。因此，这些境外接收者可能不需要遵守您或您的个人所在国家/地区的数据保护法，可能也无需根据该法律向您或您的个人提供同等级别的数据保护或损失赔偿。其中一些接收者还可能充当您的个人数据的数据控制者（而非受托人）。我们在[第 12 节](#)中提供了公司直接向其传输个人数据的境外接收者列表。

尽管有上述规定，但在适用数据保护法要求的范围内，公司将：**(i)** 通过确保执行适当的数据传输协议或确认采取其他合理的保障措施以满足传输要求，来满足任何适用的要求，以便在传输个人数据之前确保充分保护数据；并且**(ii)** 确定个人数据仅根据上述[第 2 节](#)所述的目的，按照“必要知情”原则向接收者披露。这些保证措施使我们能够在我们开展业务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。

根据中国隐私法律的要求，我们将与境外接收者签订由中国网信部门签发的标准合同，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。根据客户的个人的要求，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 9 节](#)中的联系方式向我们提出。

4. 同意书

在适用法律要求和允许的范围内，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，您必须首先向这些个人提供一份本通知副本，告知他们我们的数据隐私规章，并在向富国集团提供其个人数据之前，取得这些个人的所有必需的知情同意（包括单独同意），以允许进行本通知中所述之活动。在适用法律允许的范围内，您明确放弃您和账户所在国家/地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 9 节](#)中提供的联系信息，随时向我们发送通知以撤销对处理您的个人数据的同意书。撤销同意不会影响撤销之前进行的个人数据处理的合法性，或基于除同意之外的法律依据所进行的处理的合法性。如果个人数据是提供所要求的服务所必需的，那么撤销同意可能会导致我们无法提供或继续向客户提供所要求的服务。

5. 个人数据的安全

富国银行实施适当的技术、物理和组织安全措施来保护您的个人数据。

- 富国银行的网络安全团队隶属于更广泛的技术团队，提供一线信息安全风险评估和管理，并负责通过设计、执行和监督我们的信息安全计划来保护公司的信息系统、网络和数据，包括客户和员工数据。
- 富国银行制定了旨在预防、检测、缓解、升级和补救网络安全事件的流程，包括监控公司网络是否存在实际或潜在的攻击或漏洞。公司的事件响应计划包括网络安全事件的通知、升级和补救协议，包括向我们的技术主管和首席信

息安全官 (CISO) 发出通知。此外，为了帮助监控和评估我们在这些领域面临的持续和不断演变的风险，公司设立了一个由首席信息安全官领导的网络和信息安全重点风险委员会和一个由技术主管领导的技术风险委员会。

- 富国银行信息安全计划的其他关注点包括：(i) 加强和强化我们的规章、政策和程序，以应对不断演变的信息安全格局；(ii) 设计符合监管和行业标准的信息安全计划；(iii) 投资新兴技术，主动监控新漏洞并降低风险；(iv) 定期进行内部和第三方评估，以测试我们的信息安全系统和控制措施；(v) 利用第三方专家和顾问审查和加强我们的信息安全计划；(vi) 评估和更新我们的事件响应计划和协议；以及 (vii) 要求有权访问我们系统的员工和第三方服务提供商完成年度信息安全培训课程（旨在为识别和避免信息安全风险提供指导）。
- 富国银行的第三方风险管理计划还制定了流程，将信息安全和网络安全事件通知要求纳入与第三方服务提供商的合同中，要求第三方遵守既定的信息安全和控制标准，并定期进行第三方风险评估。
- 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标识和密码以获取我们的产品和服务。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获授权的情况下使用网站。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。

尽管我们尽了最大努力，但遗憾的是，没有任何数据传输或存储系统能够保证绝对安全。如果您有理由相信您与我们的互动或个人数据不再安全，请立即通过[第9节](#)中所列的联系信息通知我们。

6. 个人数据的保留

您的个人数据将以符合适用法律的方式保留，保留期限为实现[第2节](#)中所述的收集目的所需的期限。富国银行及其第三方服务提供商将保留记录，保留期限一般为1年至10年不等（在某些情况下会更长），具体取决于特定记录的法律、监管或业务要求。用于确定这些保留期的标准包括但不限于：

- 我们与您保持持续关系并向您提供服务的时长（例如，贵组织拥有我们的帐户或继续使用我们的服务的时长）；
- 我们是否有需要履行的法律义务（例如，某些法律要求我们在贵组织不再持有我们的帐户后的一段时间内保留交易记录）；
- 根据我们的法律立场（例如在适用的法定时效、诉讼或监管调查方面），保留是否可取；和/或
- 我们的运营需求是否需要维护您的个人数据（例如，用于公司运营的内部或外部审计、维护招揽偏好（包括针对前客户和非客户）、系统管理或用于预防欺诈）。

7. 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。他们可能有权访问、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9节](#)中所列的联系方式。在我们确认个人的身份之后，我们会尽力迅速响应数据主体的合理要求，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要求的成本。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9节](#)中所列的联系方式送交书面要求。我们会在收到要求后的合理时间或当地法律要求的合理期限内遵照您的要求进行处理。

8. 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 9 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，例如中国国家互联网信息办公室（其网站可在 [此处](#) 查阅）。

9. 客户查询

请将所有与您的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 地区隐私官

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

电话：(65) 6395 6900

电子邮件：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。

10. 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。

11. 本通知涉及的富国银行在中国的实体

实体名称	地址
富国银行 (Wells Fargo Bank, National Association) 北京分行	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
富国银行 (Wells Fargo Bank, National Association) 上海分行	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

12. 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	可使用上文第9节中的联系方式通过APAC地区隐私官联系境外接收方	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6节所述	您可以使用上文第9节中的详细信息联系我们，以行使数据主体权利。