

工银瑞信基金互联网直销服务隐私政策

版本号：202003 版

版本更新日期：2020 年 3 月 26 日

版本生效日期：2020 年 3 月 26 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。为给您提供更优质、便捷的服务，我们收集、存储、使用用户信息将遵守《中华人民共和国网络安全法》及其他相关法律法规的规定和监管要求。

我们会不时更新本隐私权政策，您知晓并确认您注册使用工银瑞信移动客户端（APP）或网上交易，即视为已同意本隐私权政策全部内容。

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、优质的产品或服务，我们将收集以下信息：

1. 在您注册工银瑞信基金账户时，需按要求提供注册信息，包括但不限于姓名、证件类型及号码、性别、证件有效期、地址、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）摄像头（相机）权限：开通后，您可使用身份证、银行卡扫描识别、面容识别验证及登录功能。

（2）相册权限：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。

（3）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。

（4）文件权限：开通后，您可下载并打开基金公告、用户协议等文件。

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）。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、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。

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，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，我们可能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，并可能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，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。

8. 您了解并同意，以下信息不适用本隐私权政策：

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、分析或加工。

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 15 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. 工银瑞信基金帐号均有安全保护功能，请妥善保管您的用户名及密码信息，工银瑞信基金将通过对用户密码进行加密等安全措施确保您的密码不丢失。

2. 工银瑞信基金将应用先进的信息安全技术，采取必要的信息安全措施来保障您的信息安全。

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。

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

投诉与建议：010-66583200

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，对本隐私政策内容进行调整和修改的权利。