

隐私声明 - 中国大陆

以下隐私声明载列我们收集及处理阁下个人资料的方法

按照《中华人民共和国个人信息保护法》（“《个人信息保护法》”）收集个人资料时的告知义务

隐私至关重要-请务必阅读本文件。

本隐私声明由本声明第 12 条载列的瑞士信贷实体和机构及其境外附属实体（如适用）根据《个人信息保护法》发布。

本声明旨在补充但并不替代阁下之前给予我们的任何同意或我们与阁下签订的合同中关于收集、存储、保存、使用、处理、传输、提供、共享、披露、删除以及以其他方式处理阁下的个人数据等行为（在本声明中统称为“处理”）的条款与条件。

在本声明的以下部分，我们向阁下概述了我们将如何根据《个人信息保护法》处理阁下的个人资料，以及阁下所享有的权利。所处理的具体个人资料以及详细处理方法在很大程度上取决于阁下与我们的业务关系的性质以及（若阁下是我们的客户）所申请或同意的服务。

本声明凡提及“中国”，是指“中华人民共和国”，但仅就本声明的目的不包括香港特别行政区，澳门特别行政区和台湾地区。

本声明凡提及“我们”和“我们的”，是指本声明第 12 条载明的（视上下文需要）负责个人资料处理的每一和任一瑞士信贷实体和机构及其境外附属实体（如适用）。

本声明凡提及“阁下”和“阁下的”，是指下列人士：

- 在与我们的客户、服务供应商、其他业务对方或交易参与者（可能包括但不限于员工、董事、股东、管理人员、受托人、授权书持有人、担保人、受益所有人、授权签字人以及此类客户、服务供应商、业务对方或交易参与者（每一方称为“关联个人”）的其他人员）日常往来的过程中，我们与之联系或就其获取个人资料的不隶属于瑞士信贷集团的人（视阁下情况而定，“贵司”）；或者
- 我们的客户

如果阁下对本声明的内容有任何疑问或异议，请回复电子邮件。我们对此临时通知深表歉意，但如果我们在阁下收到本声明后或阁下知晓我们向阁下发送邮件后 7 天内未收到阁下的书面回复，则阁下将被视为已根据本声明的相关条款就我们收集和处理的阁下的个人资料予以相应的同意或单独同意。

1. 我们使用的资料的来源及资料？

来自于阁下的资料：我们处理在与阁下和 / 或贵司（如适用）的业务关系中从阁下处获得的有关阁下的个人资料。其目的是为了促进、推动和 / 或维持这种关系和 / 或向我们的客户提供服务，或出于以下所述的其他原因。此外，在与阁下或贵司开展业务关系时，有关阁下的资料可能会通过监控或其他方式（例如视频监控、电话录音和监控电子邮件）被间接收集。在该等情形下，我们不会连续或例行访问这些资料，但可能将其用于合规目的。

来自其他来源的资料：我们亦会处理获取自公开信息（如线上登记或目录），或是由瑞士信贷集团中的其他公司或其他第三方向我们合法转移的阁下的个人资料。该等来源包括贵司以及与阁下或贵司无关的第三方，例如结算服务提供商、集中证券托管机构、交易所、集中清算对方和其他类似实体，数据库以及专业顾问、保险公司和风险咨询公司等第三方服务供应商。

与第三方有关的个人资料：如阁下向我们提供与第三方有关的个人资料，例如阁下的配偶、子女、父母或关

联个人，则阁下声明并保证阁下已获得该等第三方的单独同意，即同意阁下向我们提供该等个人资料。阁下必须确保阁下已促成第三方和阁下的关联个人知晓我们的名字、联系资料、所收集和处理的个人资料的范围与目的，以及该等资料将如何按照本声明被处理。

个人资料的类型：我们处理的个人资料类型可能包括

- 个人详细资料，例如姓名、出生详情、国籍、性别、个人住所详情
- 联络详细资料，包括私人及 / 或办公电话号码、邮寄 / 居住地址、电子邮箱地址等
- 身份识别资料，例如护照、国民保险或社会保障号码、驾驶证、身份证、房产证、社交网络用户名、标识号码（CIF, IBAN / BIC）、关系标识（如客户分类和账户币种）、照片
- 验证资料，例如签名样式
- 婚姻状况，配偶及子女姓名及子女数目（如适用）
- 纳税状况，例如纳税识别编号
- 订单资料，例如支付资料和账户资料
- 履行我们的合同义务所产生的资料
- 阁下的经济状况，例如财富来源、收入、受益、抵押和持股状况
- 视频监控和电话 / 音频录音
- 刑事定罪和犯罪，包括刑事罪犯登记摘录
- 就认定阁下为政治公众人物（PEP）关联之数据和相关资料
- 营销和销售数据，例如客户关系记录
- 与阁下的习惯和喜好相关的个人资料
- 饮食和通行需求，例如为活动策划而收集该等资料
- 阁下与我们、我们的分支机构、我们的网站、我们的应用程序、我们的社交媒体页面、会议、电话、聊天、电子邮件、采访和电话交谈的交互资料
- 文件资料，例如就咨询、客户需求和产品使用的文件说明或会议记录
- 与阁下当前及过往的专业职位 / 工作及学历有关的资历，例如公司职衔、专业协会或机构成员、职业经历及履历、岗位职能、投资的知识及经验、资历及技能
- 健康状况
- 与上述各大类型相似的其他资料

此外，我们的网站均使用一种名为“cookies”的标准技术，旨在收集有关网站使用情况的资料，其中可能包括阁下的个人资料。cookies的使用对我们的网站运营至关重要。阁下可以通过禁用cookie支持拒绝cookies，但本网站可能因此无法正常运行，且阁下可能无法充分使用所有可用的功能和信息。如阁下想了解更多关于cookies使用和阁下网络安全的政策，请参阅我们于<https://www.credit-suisse.com>提供的隐私和Cookie政策。

2. 我们为什么收集阁下的资料（处理目的）及有何法律依据？

我们基于以下一项或多项原因处理阁下的个人资料。

(1) 法定义务

我们受各种法律和监管义务的约束，包括但不限于对银行和投资公司的审慎和行为监管要求，以及在适用情况下的金融市场监管要求、遵守任何法院命令、投资者保护法规、证券法规，以及与洗钱、恐怖主义金融、制裁和任何税法有关的法律和行政法规 / 法令。处理的目的是可能包括：

- 身份核查、欺诈和金融犯罪以及市场滥用的预防或检测。如检测到欺诈，我们可能会拒绝向贵司或与其相关的个人或阁下提供某些服务
- 根据适用的金融法规（包括证券法规）履行控制和报告义务
- 就我们的许可证和监管许可满足相关之要求
- 遵守投资者保护或业务行为监管，例如进行适当性或适合性评估
- 履行监管要求的记录保存义务
- 履行衡量和管理瑞士信贷集团内部风险的监管义务。

(2) 合同义务

为按照我们与阁下签订的法律协议维持与阁下的业务关系，我们可能会处理阁下的个人资料。为履行或行使我们按照与阁下签订的法律协议可能存在的义务或权利，采取与阁下缔结法律协议所必要步骤，或者在与阁下签订法律协议之前应阁下或阁下之代表的要求采取其他步骤，我们可能进行该等处理。如阁下是我们的客

户，取决于向阁下提供的特定产品或服务，本段落所指对阁下个人资料处理的程度和性质可能有所不同（且为向阁下提供建议和支持，以及进行此类法律协议中拟议的或对协议履行而言必要之交易，该等处理会涉及需求评估和其他评估）。

(3) 基于阁下的同意

在某些情况下，我们处理阁下的个人资料需经阁下的同意或单独同意。经阁下同意，基于该等同意的处理即为合法。

经阁下同意或单独同意，我们处理阁下的个人资料亦可能出于以下所列我们和第三方寻求的有关利益：

- 开发、部署和支持我们的产品和服务
- 发展和深化我们的业务和业务关系，并保持我们的客户和其他利益相关者满意
- 维护我们的业务和金融市场诚信
- 管理风险并保护我们的系统、资产、基础设施和场所
- 在全球各地行使和捍卫我们的合法权利和立场
- 履行法定和监管义务，并配合世界各地的监管、司法和其他当局和机构
- 支持瑞士信贷集团内的其他公司追求上述利益。

出于上述利益，我们处理阁下的个人资料的目的包括以下（此类处理可能涉及在瑞士信贷集团成员和 / 或集团以外的实体之间共享数据）：

- 与客户和其他方开展业务
- 向客户提供服务
- 就瑞士信贷集团成员参与的交易相关之尽职调查
- 履行义务和行使权利并以其他方式履行合同，或与贵司或第三方实施合同前措施
- 管理瑞士信贷集团的业务，并进一步开发其服务和产品
- 审查和优化需求评估流程，以便与客户直接讨论
- 营销或研究市场与观点
- 为赢得客户，从公开渠道获取个人资料
- 遵守特许、许可和 / 或许可豁免要求以及与此类特许、许可或豁免相关的监管要求或指导
- 遵守中国境外适用的法律、法规和司法命令
- 遵守业务开展相关之监管指南、政策声明、最佳实践和相关政策要求及管制
- 促进和响应监管要求和监督视察，并与主管监管机构以开放和协作的方式行事
- 预防和调查金融犯罪，包括欺诈、恐怖主义融资和洗钱，以及遵守制裁措施，例如了解你的客户（KYC）和常规的政治公众人物（PEP）筛查
- 在法律纠纷中提出法律主张和抗辩
- 开展利益冲突检查
- 处理客户投诉
- 为协调瑞士信贷集团的服务和业务活动在单一司法辖区内存储适当的资料，并满足瑞士信贷集团的其他管理需求
- 就我们的业务关系，推进相关之运营活动，例如处理付款、计费
- 验证签署方的权限，例如在签订协议和交易等场景中
- 瑞士信贷集团的风险控制
- 咨询信用评级机构以调查阁下可能给我们引发的信誉和信用风险
- 保护和操作瑞士信贷集团的IT系统
- 为保护场所所有者的权利、防止入侵者进入并维护场地安全的视频监控和措施（例如访问控制。请注意，在视频监控和电话 / 音频录音中收集的阁下个人资料也可能用于维护公共安全以外的目的，例如，满足中国和其他司法辖区金融监管机构的监管要求
- 完善、巩固或开发新商品或服务
- 完善、巩固或开发与瑞信产品和服务相关之业务运营的新方法或流程
- 学习、分析或了解现有或潜在客户（包括按剖析细分的客户群）的行为、人群统计和偏好
- 确定可能适合现有或潜在客户（包括按剖析细分的客户群）的产品或服务，或为个人个性化或定制任何此类产品或服务
- 开展市场调查。

阁下可以随时联系资料保护办公室以撤回阁下的同意（见下文第 12 条）。撤回同意不影响撤回之前处理资料

的合法性。但是，这可能会影响我们为阁下提供服务或维持我们与阁下的业务关系的能力。

3. 谁会获得阁下的个人资料？

我们向以下详细载列的资料接收方或该类型的接收方转移阁下的个人资料。

(1) 瑞士信贷内部的接收者

我们将出于以下目的，根据本声明的第 4 条（如适用）、与瑞士信贷集团的实体共享或以其他方式处理阁下的个人数据，例如：

- 由我们或瑞士信贷集团的任何其他成员提供或供应任何服务
- 推进瑞士信贷集团开展业务并在全球范围内为客户提供服务
- 风险控制，包括内部审批流程
- 为协调瑞士信贷集团的服务和业务活动在单一司法辖区内存储适当的资料
- 就我们认为阁下或贵司可能感兴趣的任何服务，我们向与之相关的瑞士信贷集团的任一成员转移有关阁下的资料
- 财务或监管报告。

(2) 瑞士信贷以外的接收者

我们可能向下列接收者转移关于阁下的个人资料：

- 公共机关及机构，例如监管、准监管、税务机关及其他监管实体，执法机构，法院，仲裁机构，反欺诈机构
- 为与阁下或贵司建立业务关系而将数据转移到其他信贷和金融服务机构或类似机构（取决于合同，接收方可能是代理银行、托管银行、经纪人、证券交易所、或信用评级机构）
- 与瑞士信贷集团成员参与的交易相关的第三方，例如代理银行、经纪人、交易所、中央清算对方、存管人、受托人、存储库、处理单位和第三方托管人、发行人、投资者、潜在买家和其他交易参与者及其代表）
- 潜在买方，此时个人资料会作为我们出售、合并或以其他方式处置给自然人或法人、公共机关、监管机构或实体的任一业务或资产的一部分，且阁下已同意我们将个人资料转移给前述接收方
- 法律、会计、审计和税务顾问等专业顾问
- 保险公司
- 供应商（服务提供商和分包商）和我们为既定目的指定的代理，包括任一司法辖区的 IT 服务、物流、印刷服务、电信、咨询建议以及销售和营销及翻译服务行业的公司。

4. 阁下的个人资料是否被转移至中国境外？

在某些情况下，我们可能会将阁下的个人资料转移到中国境外的其他国家 / 地区。阁下理解该等国家 / 地区未必会提供与中国的资料保护立法同等的保护。

就向中国境外的国家 / 地区转移个人资料，我们可能倚赖特定情况下适用的排除或豁免（例如履行与阁下订立之合同所必需的转移，比如进行跨国支付），或阁下的单独同意，并采取其他《个人信息保护法》所要求的措施（例如合约条款），以确保对阁下数据的保护至少达到可以与《个人信息保护法》提供的保护相比的水平。

如阁下需要查阅就输出阁下的资料应用的保护措施副本，请联络我们的资料保护办公室。联络详情载于下文第 12 条。

5. 我们如何保护阁下的个人资料？

我们通过做出合理的物理、技术、管理和程序安全安排来防止未经授权的访问、收集、使用、披露、复制、修改、处置或类似风险，从而保护我们拥有或控制的个人资料。

6. 阁下的个人资料会存储多长时间？

- 我们将至少在与阁下签订的协议（如适用）约定之期限等同的期限内处理和存储阁下的个人资料。在该期限届满后，我们可能需要继续处理和存储阁下的个人资料，以履行我们的法定义务，发起、答辩或采取与法律程序有关的任何其他行动，或者实施法律允许之行动。在此应注意，我们的业务关系通常是长期关系，该等关系是与阁下或贵司在多年内建立起来的。
- 为遵守监管和合同的要求，我们通常会将阁下的记录保存至少十年，除非出于特殊原因需要将记录保留更长时间。该等特殊原因包括法律保留的要求（例如文件保留(Legal Hold)¹）等，这将会导致我们保存记录的期限处于不确定的状态。

7. 阁下拥有哪些资料私隐权利？

关于阁下的资料私隐权利，在《个人信息保护法》允许的范围内，阁下可能有权：

- 要求查阅和复制阁下的个人资料
- 要求解释用于处理阁下个人资料的规则
- 要求修正不准确或不完整的个人资料
- 要求限制对阁下的个人资料之处理
- 要求删除阁下的个人资料
- 要求数据可携带，即以自动方式将阁下的个人资料转移至另一资料处理者。

为行使上述任何权利，阁下不需要使用特定的表格，但阁下应根据本声明第 12 条的规定以书面的方式告知我们的资料保护办公室。我们会就此评估并回应阁下行使权利的请求。

请注意，上述某些权利的行使会受到部分情形的限制，且上述权利之行使可能会影响我们与阁下或贵司之间维持业务关系的能力。

如适用，阁下亦有权向主管部门（即国家互联网信息办公室）投诉。

阁下也可随时联系资料保护办公室（见下文第 12 条），撤回授予我们的处理阁下个人资料的同意。有关同意的进一步详情，请参阅本隐私声明的第 2.(3) 条。

8. 阁下是否有义务提供个人资料？

就我们之间的关系而言，阁下可能需要提供接受和实施业务关系、履行合同义务或我们依据法定义务收集的若干个人资料。如不提供该等资料，我们可能无法达成法律协议、提供服务、发起或维持业务关系。

例如，在我们的业务关系需要的情况下，反洗钱相关规定可能要求我们在建立业务关系之前根据阁下的身份证明文件识别阁下的身份，并为此收集和记录包括阁下的姓名、出生地点和日期、国籍、地址和身份资料在内的若干资料。出于我们履行该等法定义务之目的，阁下须根据该等规定向我们提供必要的信息和文件，并立即披露该等信息在业务过程中发生之任何变化。如果阁下不向我们提供必要的信息和文件，我们将无法建立或继续阁下所要求的业务关系。

9. 我们是否进行自动决策和剖析

我们会自动处理阁下的部分资料以评估若干个人情况（剖析），这对于帮助我们向阁下提供个性化服务、提高服务质量以及帮助我们满足法律和监管要求是必要的。例如，我们可能会在以下方面使用剖析（包括行为分析）：

- 打击洗钱、恐怖主义融资、欺诈和其他金融犯罪，并评估对资产构成威胁的风险和违法行为。为此我们还会进行资料评估（包括对支付交易的资料评估）。同时，这些措施也有助于保护阁下或贵司的安全。
- 我们使用评估工具以就我们的产品和服务专门通知阁下并向阁下或贵司提出建议，包括市场和观点研究。这些工具允许我们根据需要为阁下量身定制我们的沟通和营销方式。

阁下有权拒绝应用这些工具，但这可能会影响我们管理与阁下或贵司的业务关系或向阁下或贵司提供量身定制的产品和服务的能力。另请注意，在某些情况下，例如根据法律或法规授权的自动化处理，阁下无法行使

¹ 文件保留 (Legal Hold) 是一个组织在合理预期发生诉讼的情况下，用以保留全部形式的相关信息的过程。

此项权利。

10. 我们可能收集并处理阁下的生物识别数据和其他个人敏感资料

如果我们收集阁下的生物识别数据或其他敏感个人资料，例如财务账户、财务状况和身份证号，则需要阁下的单独同意。敏感个人资料的处理可能会使阁下的权利和安全面临风险，风险的可能性和严重程度取决于敏感个人资料的类型和使用这些资料的目的。这可能会导致有形的、实质的或非实质的损害，特别是：歧视、身份盗用或欺诈、经济损失、声誉损害、受专业保密的个人资料的机密性受损、未经授权的假名化逆转。但是，我们将仅出于本声明第 2 条中所述合法和相关的目的处理阁下的敏感个人资料，并将采取所有法律要求的措施来确保阁下敏感个人资料的安全。

请注意，如果阁下不向我们提供阁下的敏感个人资料，我们可能无法与阁下或贵司签订法律协议、提供服务或发起 / 维持业务关系。

11. 更改本隐私声明

本隐私声明最后更新于2022年4月27日。我们可能需要对本隐私声明作出更改。我们将于官网通知阁下任何有关更新。

12. 阁下如何就阁下的个人资料处理联络瑞士信贷？

负责阁下个人资料处理的法律实体和机构及其联系方式是（其境外联属实体也可能在适用的范围内处理阁下的个人资料）：

实体 / 机构	联络详情
瑞士信贷银行股份有限公司上海分行	中国上海市浦东世纪大道8号上海国金中心二期28层
瑞信证券（中国）有限公司	中国北京市东城区金宝街89号19层01A、02、03A及20层
瑞士信贷（香港）有限公司北京代表处	中国北京市东城区金宝街89号19层1904-04A
瑞士信贷银行股份有限公司北京代表处	中国北京市东城区金宝街89号19层01B
瑞士信贷（香港）有限公司上海代表处	中国上海市浦东世纪大道8号上海国金中心二期28层
瑞士信贷银行股份有限公司广州代表处	中国广州天河区林和西路161号
瑞信海外投资基金管理（上海）有限公司	中国上海市浦东新区世纪大道8号国金中心二期883室
瑞信广亚投资管理（上海）有限公司	中国上海市浦东新区世纪大道8号国金中心二期883室

阁下可以通过电子邮件data.protection@credit-suisse.com与我们的资料保护办公室取得联系。

重要提示：联系我们的资料保护办公室时，请确保阁下指明与阁下查询相关的瑞士信贷实体或机构的正确名称。