

## 工银瑞信基金直销服务隐私政策声明

版本号：202304 版

版本更新日期：2023 年 04 月 24 日

版本生效日期：2023 年 04 月 24 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），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。

(6) 通知权限：开通后，您可以及时接收工银瑞信基金向您推送的消息通知。

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(设备类型、设备型号、操作系统及硬件相关信息等)和设备标识码(UUID)，包括但不限于 Android 设备标识(ANDROID\_ID、OAID)、

IP 地址、MAC 地址、国际移动设备身份码 IMEI 号、国际移动用户识别码 IMSI、WIFI 信息、基站状态、广告标识符 IDFA、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：

**（1）梆梆安全加固 SDK（仅涉及 Android 客户端）**

**涉及个人信息：** 无

**使用目的：** 保护工银瑞信基金客户端软件在安装时候的安全性

**使用场景：** APP 加固

合作方主体：北京梆梆安全科技有限公司

收集方式：无

合作方官网链接：<https://www.bangle.com/>

合作方隐私政策：无

### (2) 银行卡验证 SDK

涉及个人信息：无

使用目的：帮助用户便捷输入银行卡号

使用场景：用户通过扫描功能识别银行卡号时使用

合作方主体：北京文通科技有限公司

收集方式：无

合作方官网链接：<http://wintonelpr.icoc.in/>

合作方隐私政策：无

### (3) 证件识别 SDK

涉及个人信息：无

使用目的：帮助用户便捷输入证件号码

使用场景：用户通过扫描识别银行卡号时使用

合作方主体：北京文通科技有限公司

收集方式：无

合作方官网链接：<http://wintonelpr.icoc.in/>

合作方隐私政策：无

#### (4) 高清人像对比 SDK

涉及个人信息：无

使用目的：识别用户个人身份

使用场景：用户按相关法律法规要求，进行个人身份实名验证时使用

合作方主体：证通股份有限公司

收集方式：无

合作方官网链接：<http://www.zenitera.com/index.jhtml>

合作方隐私政策：无

#### (5) 高德 SDK

涉及个人信息：设备标识符（Android 如 IMEI、MEID/OAID Serial、ICCID、Android ID、IMS1，iOS 如 IDFV、IDFA）、MAC 地址、IP 地址、位置信息（如 GPS、蓝牙和基站）、WLAN 接入点（如 SSID、BSSID）、WiFi 列表、设备传感器信息、应用信息、设备信息

使用目的：帮助用户快速定位联系地址

使用场景：根据相关法律法规要求，用户输入联系地址时使用

合作方主体：高德软件有限公司

收集方式：SDK 采集

合作方官网链接：<https://bs.amap.com/>

合作方隐私政策：<https://lbs.amap.com/pages/privacy1>

#### (6) ShareSDK

**涉及个人信息：**系统运行信息、网络状态信息、ios 广告标识符 (IDFA) 、国际移动设备识别码 (IMEI) 、匿名设备标识符(OAID)、国际移动用户识别码 (IMSI) 、应用列表信息、基站信息、社交平台 OpenID、地理位置

**使用目的：**帮助用户分享信息到社交平台

**使用场景：**用户分享信息到社交平台时使用

**合作方主体：**MobTech 袤博科技

**收集方式：**SDK 采集

**合作方官网链接：**<https://www.mob.com/>

**合作方隐私政策：**<https://www.mob.com/about/policy>

## (7) MobSDK

**涉及个人信息：**系统运行信息、网络状态信息、ios 广告标识符 (IDFA) 、国际移动设备识别码 (IMEI) 、匿名设备标识符(OAID)、国际移动用户识别码 (IMSI) 、应用列表信息、基站信息、社交平台 OpenID、地理位置

**使用目的：**帮助用户分享信息到社交平台

**使用场景：**用户分享信息到社交平台时使用

**合作方主体：**MobTech 袤博科技

**收集方式：**SDK 采集

**合作方官网链接：**<https://www.mob.com/>

**合作方隐私政策：**<https://www.mob.com/about/policy>

## (8) 腾讯浏览 SDK

**涉及个人信息：**设备标识符（Android 如 IMEI、MEID/OAID Serial、ICCID、Android ID、IMSI，iOS 如 IDFV、IDFA）、MAC 地址、IP 地址、位置信息（如 GPS、蓝牙和基站）、WLAN 接入点（如 SSID、BSSID）、WiFi 列表、设备传感器信息、应用信息、设备信息、使用应用信息

**使用目的：**帮助用户阅读 PDF、word 等格式文件

**使用场景：**用户打开和阅读相关协议、基金公告等 PDF、word 格式文档是使用

**合作方主体：**深圳市腾讯计算机系统有限公司

**收集方式：**SDK 采集

**合作方官网链接：**<https://x5.tencent.com/tbs/index.html>

**合作方隐私政策：**

<https://rule.tencent.com/rule/preview/1c4e2b4b-d0f6-4a75-a5c6-1cfce00a390d>

## (9) Wechat OpenSDK

**涉及个人信息：**微信头像、微信昵称

**使用目的：**调用微信小程序进行银行卡鉴权

**使用场景：**实名认证（绑定银行卡）、忘记密码、修改密码时需要借用银行卡鉴权确认客户身份

**合作方主体：**深圳市腾讯计算机系统有限公司

**收集方式：**SDK 采集



**合作方官网链接：** <https://developers.weixin.qq.com/>

**合作方隐私政策：**

<https://support.weixin.qq.com/cgi-bin/mmsupportacctnodeweb-bin/pages/RYiYJkL0rQwu0nb8>

### **(10) 极光推送 SDK**

**涉及个人信息：**设备参数及系统信息(设备类型、设备型号、系统版本、及相关硬件信息)：用于识别用户的设备类型、设备型号、系统版本等，确保消息准确下发；设备标识符(IMEI、IDFA、Android ID、GID、MAC、OAID、VAID、AAID、IMSI、MEID、UAID、SN、ICCID、SIM 信息)：用于识别唯一用户，保证推送的精准送达及推送信息的准确统计；网络信息(IP 地址、WiFi 信息、基站信息、DNS 地址、DHCP 地址、SSID、BSSID)与位置信息(经纬度)：用于优化 SDK 与极光服务器的网络连接请求，保证服务的稳定性和连续性，同时实现区域推送功能；应用列表信息(应用崩溃信息、通知开关状态、APP 应用列表及活跃状态、APP 应用页面信息、APP 功能事件相关信息)：当一个设备有多个 APP 的推送链路同时活跃时，我们采用合并链路技术，随机合并成一条链路，以达到为用户节省电省流量的目的。

**使用目的：**帮助用户接受推送消息

**使用场景：**用户接收推送消息时使用

**合作方主体：**深圳市和讯华谷信息技术有限公司

**收集方式：**SDK 采集

合作方官网链接：<https://www.jiguang.cn/push>

合作方隐私政策：<https://www.jiguang.cn/license/privacy>

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。

### 7. 自启动和关联启动说明

(1) 您第一次打开工银瑞信基金 App 时会申请后续向您发送推送消息，在征得您的明确同意后，工银瑞信基金 App 会向您推送消息。在未征得您同意的情况下，则不会有自启动或关联启动行为。

(2) 在您同意工银瑞信基金 APP 向您推送消息后，为确保本应用处于关闭或后台运行状态下可正常接收到客户端推送的广播信息，本应用须使用（自启动）能力，将存在一定频率通过系统发送广播唤醒本应用自启动或关联启动行为，是因实现功能及服务所必要的。

3、当您通过工银瑞信基金 App 下载文件后，会关联启动第三方 APP。

## 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。需人工处理的，我们在 15 个工作日完成核查和处理。

2. 您可注销工银瑞信基金基金账户，通过在工银瑞信基金 APP 提供的服务流程发起基金销户，一旦您的基金账户销户后，将无法使用与基金账户相关联的服务，因此请您谨慎操作。为保护您或他人的合法权益，我们需要在基金账户销户前验证您的身份，并结合您的使用情况判断是否支持您的基金账户销户申请。除法律法规另有规定外，基金销户后我们将停止为您提供对应的服务。需人工处理的，我们在 15 个工作日内完成核查和处理。

3、请您注意，您仅在手机设备中删除工银瑞信基金 APP 时，我们不会删除您的基金账号，有关您的账户一切信息不会删除，您仍需完成基金账户销户方能达到以上目的。通过工银瑞信基金 APP、网上交易或其他代销渠道开立的我司基金账号是相同且唯一的，您在工银瑞信基金 APP 完成基金账户销户后，您在其他代销渠道的账户中将同步删除我司基金账号。

4. 根据中国反洗钱等法律法规要求，即使您已经完成了基金账户销户，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。

5、操作路径：工银瑞信基金 APP（v5.3.2 版本及以上），从“我的”页面-“个人中心”-“账户资料”-“账户注销”菜单进行基金账户销户申请页面。

#### **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。

本人已阅读并同意隐私政策全部内容，签名：