



招商銀行 香港分行

CHINA MERCHANTS BANK Hong Kong Branch
招商銀行股份有限公司香港分行(中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
China Merchants Bank Co., Ltd Hong Kong Branch (a joint stock company
incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

**招商銀行股份有限公司，香港分行（“銀行”）
關於個人資料（私隱）條例（“條例”）致客戶的通知（適用於香港投資者識別碼制度及場
外證券交易匯報制度的證券賬戶）**

- (a) 就開立或延續賬戶、設立或延續銀行信貸或銀行所提供的服務，客戶需要不時向本行提供有關的資料。
- (b) 若未能向銀行提供該等資料，可能會導致本行無法開立或延續賬戶或設立或延續銀行信貸或提供銀行服務。
- (c) 就持續正常銀行及客戶關係，例如，當客戶開出支票或存款時，銀行亦會收集客戶的資料。
- (d) 客戶的資料（包括但不限於客戶的客戶識別信息及券商客戶編碼）可被用作下列用途：
- (i) 為客戶提供服務和信貸融通所涉及的日常運作；
 - (ii) 於客戶申請信貸時及於每年(通常一次或多於一次)的定期或特別信貸覆核時，進行信用檢查；
 - (iii) 設立及維持本行的信貸評分模式；
 - (iv) 協助其他金融機構進行信用檢查及追討欠債；
 - (v) 確保客戶持續維持可靠信用；
 - (vi) 設計供客戶使用的金融服務或有關產品；
 - (vii) 推廣服務、產品及其他標的（詳情請參閱以下 (g) 段）；
 - (viii) 確定本行對客戶或客戶對本行的欠債金額；
 - (ix) 向客戶及為客戶債務提供抵押的人士追討欠款；
 - (x) 履行根據下列適用於本行或其任何分行或本行或其任何分行被期望遵守的就披露及使用資料的義務、規定或安排
- 不論於香港特別行政區境內或境外及不論目前或將來存在的對其具法律約束力或適用的任何法律；
 - 不論於香港特別行政區境內或境外及不論目前或將來存在的任何法律、監管、政府、稅務、執法或其他機關，或金融服務供應商的自律監管或行業組織或協會作出或發出的任何指引或指導；
 - 本行或其任何分行因其位於或跟相關本地或外地的法律、監管、政府、稅務、執法

或其他機關，或自律監管或行業組織或協會的司法管轄區有關的金融、商業、業務或其他利益或活動，而向該等本地或外地的法律、監管、政府、稅務、執法或其他機關，或金融服務供應商的自律監管或行業組織或協會承擔或被彼等施加的任何目前或將來的合約或其他承諾；

(x)(A) 在不限制本通知其餘部分的應用的前提下，就與在聯交所上市或買賣的證券相關的服務：

- 1) 使銀行根據要求向客戶提供服務並遵守聯交所和證監會不時生效的規則和規定。在不限制以上的內容的前提下，此包括以下第 (2) 和 (3) 款；
- 2) 允許聯交所：(i) 收集、儲存、處理、使用客戶的個人資料（包括客戶識別信息及券商客戶編碼）以便監察和監管市場及執行《聯交所規則》；及 (ii) 向香港相關監管機構和執法機構（包括但不限於證監會）披露及轉移有關資料，以便他們就香港金融市場履行其法定職能；及 (iii) 為監察市場目的而使用有關資料進行分析；及
- 3) 允許證監會：(i) 收集、儲存、處理及使用客戶的個人資料（包括客戶識別信息和券商客戶編碼），以便其履行法定職能，包括對香港金融市場的監管、監察及執法職能；及(ii) 根據適用法例或監管規定向香港相關監管機構和執法機構披露及轉移有關資料；

在本通知內，

“券商客戶編碼”指《操守準則》第 5.6 段所定義的一個符合聯交所訂明的格式及由相關持牌人或註冊人按照聯交所的規定產生的唯一識別碼；

“客戶識別信息”指《操守準則》第 5.6 段所定義的與獲編配券商客戶編碼的客戶有關的以下資料：

- 客戶的身分證明文件上所示的全名；
- 身分證明文件的簽發國家或司法管轄區；
- 身分證明文件類別；及
- 身分證明文件號碼。

《操守準則》指《證券及期貨事務監察委員會持牌人或註冊人操守準則》；

“聯交所”指香港聯合交易所；及

“證監會”指證券及期貨事務監察委員會。

(xi) 遵守本行集團為符合制裁或預防或偵測清洗黑錢、恐怖份子融資活動或其他非法活動的任何方案就於本行集團內共用資料及資訊及/或資料及資訊的任何其他使用而指定的任何義務、要求、政策、程序、措施或安排；

(xii) 讓本行的實際或建議承讓人，或就本行對客戶享有的權利的參與人或附屬參與人評核其擬承讓、參與或附屬參與的交易；

(xiii) 與上述有關的用途。

(e) 本行持有的客戶資料將予以保密，但本行可就以上(d)段列明的用途把該等資料提供予下列各方：

(i) 就本行業務運作向本行提供行政、電訊、電腦、付款或證券結算或其他有關服務的任何代理人、承辦商或第三方服務供應商；

(ii) 任何對本行負有保密責任的其他人士，包括承諾保密該等資料的本行集團成員公司；

(iii) 付款銀行向出票人提供已付款支票的副本（而其中可能載有收款人的資料）；

(iv) 信貸資料服務機構，以及在客戶欠賬時，則可將該等資料提供給追討欠款公司；

(v) 本行或其任何分行根據對本行或其任何分行具法律約束力或適用的任何法律規定或根據及為符合任何法律、監管（包括證監會）、政府、稅務、執法或其他機關（包括聯交所），或金融服務供應商的自律監管或行業組織或協會作出或發出的並期望本行或其任何分行遵守的任何指引或指導，或根據本行或其任何分行向本地或外地的法律、監管（包括證監會）、政府、稅務、執法或其他機關（包括聯交所），或金融服務供應商的自律監管或行業組織或協會的任何合約或其他承諾（以上不論於香港特別行政區境內或境外及不論目前或將來存在的），而有義務或以其他方式被要求向其披露該等資料的任何人士；

(vi) 任何香港相關監管機構和執法機構（包括但不限於證監會）；

(vii) 本行的任何實際或建議承讓人或就本行對客戶享有的權利的參與人或附屬參與人或受讓人；

(viii) (1) 本行集團成員公司；

(2) 第三方金融機構、承保人、信用卡公司、證券及投資服務供應商；

(3) 第三方獎賞、客戶或會員、合作品牌及優惠計劃供應商；

(4) 本行及本行集團成員公司之合作品牌夥伴（該等合作品牌夥伴名稱會於有關服

務及產品的申請表格上列明);

(5) 慈善或非牟利機構;

(6) 就以上 (d) (vii) 段列明的用途而被本行任用之第三方服務供應商 (包括但不限於寄件中心、電訊公司、電話促銷及直銷代理人、電話中心、資料處理公司及資訊科技公司)。該等資料可能被轉移至香港境外。

(f) 就客戶 (不論以借款人、按揭人或擔保人身份, 以及不論以客戶本人單名或與其他人士聯名方式) 於 2011 年 4 月 1 日當日或以後申請的按揭有關的資料, 本行可能會把下列客戶資料 (包括不時更新任何下列資料的資料) 以本行及/或代理人的名義提供予信貸資料服務機構:

(i) 全名;

(ii) 就每宗按揭的身份 (即作為借款人、按揭人或擔保人, 及以客戶本人單名或與其他人士聯名方式);

(iii) 香港身份證號碼或旅遊證件號碼;

(iv) 出生日期;

(v) 通訊地址;

(vi) 就每宗按揭的按揭賬戶號碼;

(vii) 就每宗按揭的信貸種類;

(viii) 就每宗按揭的按揭賬戶狀況 (如有效、已結束、已撇賬 (因破產令導致除外)、因破產令導致已撇賬);

(ix) 就每宗按揭的按揭賬戶結束日期 (如適用)。信貸資料服務機構將使用上述由本行提供的資料統計客戶 (分別以借款人、按揭人或擔保人身份, 及以客戶本人單名或與其他人士聯名方式) 不時於香港信貸提供者間持有的按揭宗數, 並存於信貸資料服務機構的個人信貸資料庫內供信貸提供者共用 (須受根據條例核准及發出的個人信貸資料實務守則的規定所限)。

(g) 在直接促銷中使用資料

本行擬把客戶資料用於直接促銷, 而本行為該用途須獲得客戶同意 (包括表示不反對)。

就此, 請注意:

(i) 本行可能把本行不時持有的客戶姓名、聯絡資料、產品及服務組合資料、交易模式

及行爲、財務背景及人口統計數據用於直接促銷；

(ii) 可用作促銷下列類別的服務、產品及促銷標的：

- (1) 財務、保險、信用卡、銀行及相關服務及產品；
- (2) 獎賞、客戶或會員或優惠計劃及相關服務及產品；
- (3) 本行合作品牌夥伴提供之服務及產品(該等合作品牌夥伴名稱會於有關服務及

產品的申請表格上列明)；

(4) 爲慈善及/或非牟利用途的捐款及捐贈；

(iii) 上述服務、產品及促銷標的可能由本行及/或下列各方提供或(就捐款及捐贈而言)

徵求：

- (1) 本行集團成員公司；
- (2) 第三方金融機構、承保人、信用卡公司、證券及投資服務供應商；
- (3) 第三方獎賞、客戶或會員、合作品牌或優惠計劃供應商；
- (4) 本行及本行集團成員公司之合作品牌夥伴(該等合作品牌夥伴名稱會於有關服

務及產品的申請表格上列明)；

(5) 慈善或非牟利機構；

(iv) 除由本行促銷上述服務、產品及促銷標的以外，本行亦擬將以上(g)(i)段所述的資料提供予以上(g)(iii)段所述的全部或任何人士，以供該等人士在促銷該等服務、產品及促銷標的中使用，而本行爲此用途須獲得客戶書面同意(包括表示不反對)；

(v) 本行可能因如以上(g)(iv)段所述將資料提供予其他人士而獲得金錢或其他財產的回報。如本行會因提供資料予其他人士而獲得任何金錢或其他財產的回報，本行會於以上(g)(iv)段所述徵求客戶同意或不反對時如是通知客戶。

如客戶不希望本行如上述使用其資料或將其資料提供予其他人士作直接促銷用途，客戶可通知本行行使其選擇權拒絕促銷。

(h) 根據條例的條款及個人信貸資料實務守則，任何客戶有權：

- (i) 查問本行有否持有其資料及查閱該等資料；
- (ii) 要求本行改正任何有關其不準確的資料；
- (iii) 查明本行對於資料的政策及實務及獲告知本行持有的個人資料的種類；
- (iv) 要求獲告知那些資料會被例行披露予信貸資料服務機構或追討欠款公司，並獲提供



招商銀行 香港分行

CHINA MERCHANTS BANK Hong Kong Branch
招商銀行股份有限公司香港分行(中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
China Merchants Bank Co., Ltd Hong Kong Branch (a joint stock company
incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

進一步資料，藉以向有關信貸資料服務機構或追討欠款公司提出查閱和改正資料的要求；及

(v) 就本行向信貸資料服務機構提供的任何賬戶資料（為免生疑問，包括任何賬戶還款資料），於全數清還欠賬後結束賬戶時，指示本行要求信貸資料服務機構自其資料庫中刪除該等賬戶資料，但指示必須於賬戶結束後五年內提出及於緊接終止信貸前五年內沒有任何拖欠為期超過 60 日的欠款。賬戶還款資料包括上次到期的還款額，上次報告期間（即緊接本行上次向信貸資料服務機構提供賬戶資料前不多於 31 日的期間）所作還款額，剩餘可用信貸額或未償還數額及欠款資料（即過期欠款額及逾期還款日數，清還過期欠款的日期，及全數清還拖欠為期超過 60 日的欠款的日期（如有））。

(i) 如賬戶出現任何拖欠還款情況，除非拖欠金額在由拖欠日期起計 60 日屆滿前全數清還或已撇賬（因破產令導致撇賬除外），否則賬戶還款資料（定義見以上 (h) (v) 段）會在全數清還該拖欠還款後被信貸資料服務機構繼續保留多五年。

(j) 如客戶因被頒布破產令而導致任何賬戶金額被撇賬，不論賬戶還款資料有否顯示任何拖欠為期超過 60 日的還款，該賬戶還款資料（定義見以上 (h) (v) 段）會在全數清還該拖欠還款後被信貸資料服務機構繼續保留多五年，或由客戶提出證據通知信貸資料服務機構其已獲解除破產令後保留多五年（以較早出現的情況為準）。

(k) 根據條例的條款，本行有權就處理任何查閱資料的要求收取合理費用。

(l) 任何關於查閱或改正資料，或索取關於資料政策及實務或所持有的資料種類的要求，應向下列人士提出：

資料保護主任

招商銀行股份有限公司，香港分行

香港中環康樂廣場八號交易廣場三期 28 樓

電話：(852) 3118 8888

傳真：(852) 3111 0801

(m) 本行或向信貸資料服務機構查閱有關客戶的信貸報告用以考慮客戶之任何信貸申請。若客戶有意索取有關信貸報告，本行會提供有關信貸資料服務機構的聯絡詳情。

(n) 本通知不會限制客戶在個人資料（私隱）條例下所享有的權利。