

兆豐金融控股股份有限公司客戶資料保密措施

兆豐金融控股股份有限公司及所屬子公司（我們）秉持誠實信用、以客為尊之經營理念，為您提供安心的交易環境。您於往來期間所託付的個人/公司相關資料（含所有紙本及電子檔案），均安全地儲存於我們嚴密保護的環境內，資料之存取均須經核可。我們遵照「金融控股公司法」、「個人資料保護法」及「金融控股公司子公司間共同行銷辦法」等相關法令規定，建有嚴謹的作業管控機制，非有權限，任何人不得接觸客戶資料，權限人員基於內部管理及業務需要利用客戶資料，均會留下軌跡紀錄，且須依循內部規範謹慎處理避免外洩，除非您本人授權或法律另有規定，否則我們禁止將您的資料交付給我們以外的第三者，我們所有工作人員均接受了資訊安全、個人資料保護等相關教育訓練，充分認知客戶資料保密是我們的職責，未善盡職責須接受懲戒。

以下是我們客戶資料相關的保密措施：

一、適用範圍

本保密措施適用於兆豐金融控股股份有限公司及暨所屬各子公司，並呼籲供應商與商業夥伴共同遵守，以確保公司及個人隱私不被洩漏而受到損害。

二、資料安全保護承諾

為防止未經授權存取您的個人資料，我們制定一套安全控管原則，以確保資料的正確及合法使用。

為有效落實個人資料之保護與管理，我們除設立專責之個人資料保護管理團隊外，並將隱私權保護機制納入風險管理、內部控制及稽核流程中，並每年委託第三方機構執行個人資料保護查核作業。

我們界定並管理隱私權適用範圍，以確保您所提供之個人資料均被正當且合法地使用。

我們已訂立「員工行為準則」、「獎懲辦法」以及「兆豐金融控股公司及子公司客戶資料應注意要點」等規範。依上述規範，員工均負有保密公司資訊與客戶資料之義務，除法律另有規定外，該等資訊不得擅自揭露。保密義務於員工離職後仍繼續適用。

若員工違反前項相關規定，將立即終止其存取公司資訊之權限；並依情節輕重，移送相關單位依懲處規定辦理並追究其法律責任。

三、客戶資料蒐集方式

我們蒐集之客戶個人資料，係自交易往來或行銷、業務推廣等營業活動中，依相關法令、經客戶同意或於客戶簽署之各類契約文書中明文約定而取得，或從其他合法且公開管道所取得之資料。

四、客戶資料儲存及保管方式

我們取得您的資料後，均依相關作業規範建檔並儲存至資料庫，特定目的存續期間，或依相關法令所定（例如商業會計法等）或因執行業務所必須之保存期間或依個別契約就資料之保存所定之保存年限。（以期限最長者為準），資料之存取受到嚴密的控管，我們的工作人員須遵循安全機制獲得授權及密碼始得取用及維護您的資料。紙本檔案均統一置櫃保管，其利用、處理及銷毀，均設簿登記並有專人管理、權責主管監督。

五、資料安全及保護方法

我們為確保客戶資料之安全，在網路重要節點上均設有防火牆及入侵偵測或入侵防禦設備，以防止資訊系統被非法或惡意入侵；而在進行資料傳輸時若經由具風險的區域均會採取適當的加密措施以保護客戶資料的安全。

六、資料分類、利用範圍及項目

您的個人資料分類如下：

(一) 基本資料：包括姓名、出生年月日、身分證統一編號、電話及地址等資料。

(二) 往來交易資料及其他相關資料包括以下各項資料：

- 1、帳務資料：包括帳戶號碼或類似功能號碼、信用卡帳號、存款帳號、交易帳戶號碼、存借款及其他往來交易資料及財務情況等資料。
- 2、信用資料：包含退票紀錄、註銷紀錄、拒絕往來紀錄及業務經營狀況等資料。
- 3、投資資料：包括投資或出售投資之標的、金額及時間等資料。
- 4、保險資料：包括投保保險種類、年期、保額、繳費方式等相關資料。

兆豐金融控股股份有限公司之子公司間進行共同行銷時，除非經您書面同意或法令另有規定，於揭露、轉介或交互運用您的資料時，將僅限您的姓名及地址，不含您其他個人基本資料、往來交易資料及其他相關資料。

七、資料利用目的及事前選擇權

我們為提供您更完善的服務及更合適的產品選擇，或為推廣業務、或為委託第三人處理業務相關事務、或為風險管理、或遵照法令，均可能揭露、轉介或交互運用您的資料。您可以選擇不向我們提供資料，但如果交易審核或服務過程中需要相關資料始能進行處理，我們將可能無法提供完整的服務。

八、當事人權利行使

除法令另有規定外，我們僅在客戶選擇同意提供相關個人資料的情況，針對個人資料進行收集與保存，您得對我們所蒐集、處理、利用與保存您的個人資料，要求：

(一) 請求接近使用、查詢或閱覽。

(二) 製作副本或將您所提供之個人資料移轉到您所指定的第三方或裝置(限歐盟居民及歐盟居民自歐盟境內所提供之個人資料適用)。

(三) 刪除。

(四) 請求補充或更正，惟依法您應為適當之釋明。

九、資料揭露對象

我們在取得您的同意下及法令許可的範圍內，可能將您的資料揭露予兆豐金融控股股份有限公司及其他子公司、委外第三人及其他法定機關。

十、客戶資料變更修改方法

如果您的資料有變更，您可以書面、電話、親洽往來營業據點或透過網路作業，經認證身份無誤後進行修正。

十一、選擇退出方式

如果您不願意再收到任何金融理財訊息及業務推廣活動內容，或不願再讓我們於辦理行銷時交互運用您的資料，您可以書面、電話或親洽往來營業據點將您的決定告知我們，我們將立即停止交互運用您的資料。但您明確指示停

止運用資料之公司非及於全體子公司，則依您之意旨辦理。

十二、交互運用客戶資料之公司名稱：

兆豐國際商業銀行股份有限公司
兆豐證券股份有限公司
兆豐票券金融股份有限公司
兆豐產物保險股份有限公司
兆豐國際證券投資信託股份有限公司
兆豐資產管理股份有限公司
兆豐創業投資股份有限公司
雍興實業股份有限公司
兆豐期貨股份有限公司
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司
銀凱股份有限公司

本保密措施若因社會環境及法令變遷而修改時，我們將透過兆豐金融控股股份有限公司及各子公司網站揭露修正後之保密措施，並以書函、電子郵件或於營業處所內明顯位置公告方式通知您。但有關您資料變更修改方法及選擇退出方式，除公告外，將另以書面或電子郵件通知您。如果您有任何問題，可以透過以下電話與我們聯絡。

兆豐金融控股股份有限公司	電話(02)2357-8888
兆豐國際商業銀行股份有限公司	電話(02)2563-3156
兆豐證券股份有限公司	電話(02)2327-8988
兆豐票券金融股份有限公司	電話(02)2383-1616
兆豐產物保險股份有限公司	電話(02)2381-2727
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	電話(02)2175-8388
兆豐資產管理股份有限公司	電話(02)6632-6789
兆豐創業投資股份有限公司	電話(02)2314-0878
雍興實業股份有限公司	電話(03)327-1517
兆豐期貨股份有限公司	電話(02)2327-8895
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司	電話(02)2327-8988
銀凱股份有限公司	電話(02)8982-2222