

## 客戶資料保密措施聲明

中華開發金融控股股份有限公司暨所屬各子公司（以下簡合稱「本集團」）一向重視客戶之資料保密，為提供客戶多元化及更完善的金融產品及服務，依據「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」、「個人資料保護法」及其他相關法令之規定，擬具客戶資料保密措施並依法於網頁公告。茲聲明本集團皆依下列各項原則進行蒐集、處理、利用及運用客戶資料事宜，以保障客戶之相關權益。

### 一、客戶資料蒐集方式

本集團擁有您的資料，係因您已是本集團之既有客戶，或您使用本集團透過人員、電話、傳真、郵件、網路及其他方式的服務所提供之資料，或依相關法令/函令、經由您同意、或從其他合法、公開管道取得之資料。

### 二、客戶資料儲存及保管方式

本集團對於所取得之客戶資料，將嚴格遵守安全及機密原則提供保護。除設有安全之控管設備及機制外，並異地儲存於其他場所，以因應緊急事件或災害發生時，仍能保存您的完整資料，並繼續提供您完善的服務。

### 三、客戶資料安全及保護方法

本集團取得客戶資料後，將依相關作業規範建檔並儲存於資料庫中，依業務及權限設定由專門人員管理資料庫的存取，並採用防火牆防範外來訊息之入侵並管制內部訊息之進出，以保障客戶的資料不會被不當的取得或破壞。

### 四、客戶資料分類與利用範圍及項目

客戶資料包括基本資料、帳務資料、信用資料、投資資料及保險資料等往來交易資料，及其他相關資料，其類別及利用範圍如下，但實際項目依業務特性調整：

- (一) 基本資料：包括姓名、出生年月日、身分證統一編號、護照號碼、電話／手機／傳真號碼、地址、電子郵件信箱、教育程度、職業、家庭情形等資料。
- (二) 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。
- (三) 信用資料：包括退票記錄、註銷記錄、拒絕往來記錄及業務經營狀況等資料。
- (四) 投資資料：包括投資或出售投資之標的、金額及時間等資料。
- (五) 保險資料：包括投保保險種類、年期、保額、繳費方式、理賠狀況及拒保記錄等相關資料。

本集團進行共同行銷時，將遵照主管機關、相關同業公會、或其他有權監督本集團業務活動之單位，或依照客戶與本集團中之公司往來申請書或相關契約上所同意提供之資料範疇，交互運用與揭露客戶資料。

#### 五、客戶資料利用目的

本集團僅在法令之許可或客戶同意下，為從事行銷（含共同行銷）、委託第三人處理業務相關事務、或遵照主管機關的要求、管理督導等情形而揭露、轉介或交互運用客戶資料，以提供客戶整體性多元化之金融理財商品或服務，本集團會抱持審慎及嚴謹的態度來管理您的資料，以確保您的資料受到良好之保護。

#### 六、客戶資料揭露對象

客戶資料均依照「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」、「個人資料保護法」及其他相關法令之規定，僅在本集團依法進行共同行銷時交互運用與揭露，除依法令規定、取得您的同意或本集團委託處理相關業務之情形外，不會向其他第三人揭露您的資料。

#### 七、客戶資料變更修改方式

為協助本集團維護客戶資料的完整性及正確性，如果您的資料有變更，可直接向往來營業據點申請變更，亦可透過本集團業務人員或客服人員變更您的資料。

#### 八、選擇退出方式

倘客戶不願意再收到本集團任何金融理財及業務推廣活動訊息時，可隨時通知本集團，本集團將不再寄發相關資料予您，並於系統及作業合理期間內停止交互運用您的資料。

客戶資料保密措施如有任何修改或變動，將於本集團之網站或以其他主管機關認定之公開揭露管道辦理公告。前述第七點及第八點之修改，除辦理公告外，本集團之子公司將另以書面或電子郵件通知您。

依金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法第 13 條第 3 項之規定，謹臚列本集團交互運用客戶資料之公司名稱及聯絡電話如下：

中華開發金融控股股份有限公司 電話：02-27638800

凱基商業銀行股份有限公司 電話：02-80239088 或 0800255777

凱基證券股份有限公司 電話：02-23890088 或 0800085005

凱基人壽保險股份有限公司 電話：0800098889