

# 工银美国加州居民隐私声明

此份工银美国（以下统称为“我们”，“我们的”或“ICBC”）的加州居民隐私声明仅适用于居住在加利福尼亚州的消费者（“消费者”或“您”）。我们遵照《加州隐私法案》（“CCPA”）（“CCPA Notice”）和其他加州隐私保护法律，而采用此份声明。此声明中所有专有名词与 CCPA 中的定义相同。

## 适用范围

我们所收集的信息是能够识别、关联、描述、引用、能够与其相关联、或能够直接或间接地与其合理地相关联的特定消费者或家庭的信息（“个人信息”）。本声明说明了我们是如何根据 CCPA 的要求收集、使用和披露个人信息。但本声明不适用于被豁免或者不受 CCPA 涵盖的信息，例如《公平信用报告法》（FCRA）、《格拉姆-里奇-布莱利法》（GLBA）或《加州金融信息隐私法》（FIPA）所涵盖的个人信息内容不适用于 CCPA。

## 我们收集的个人信息

### 个人信息的类别

以下列出了我们在过去十二（12）个月内收集的个人信息类别。

类别	举例
A. 身份标识	身份标识是指用于识别个人身份的信息，如真实姓名，别名、邮政地址，独特的个人身份标识、网上身份标识，互联网协议地址、电子邮件，账户名称 或其他类似的身份标识等。
B. 客户记录	客户记录是指 加州客户记录法(Cal. Civ. Code § 1798.80(e))中列出的个人信息类别包括姓名， 签名，身体特征或描述，地址，电话号码，保险单号，教育信息，就业历史，银行账号，信用卡号，借记卡号或其他任何财务信息。此类别中包括的某些个人信息可能与其他类别重叠。
C. 受保护的 特征	受保护的特征是指与加州或联邦法律项下的受保护类别相关的信息，包括但不限于： 年龄（40 岁或以上），种族，肤色，血统，国籍，公民身份，宗教或信仰，婚姻状况，性别（包括性别，性别特征，性别表达，以及其他相关的医疗状况），性取向，退伍军人或兵役状况。

D. 商业信息	商业信息是指与您的购买、消费，或商业及其他商务活动相关的信息，例如 个人财产记录，购买、获得、或考虑获得的产品或服务，或其它购买或消费历史或倾向。
E. 生物信息	生物识别信息是指个人的生理、行为或生物学特征，此类特征被用于（或拟用于）单独识别（或结合其他特征或数据）以确立个人身份。生物信息包括但不限于：指纹、虹膜、视网膜、面部、手部、掌纹、静脉纹理的图像；以及可从中提取出标识模板（例如面纹、指纹细节特征模板或声纹）的语音录音。此外，此类信息亦可包括击键模式或节奏、步态模式或节奏，以及包含识别信息的睡眠、健康或运动数据。

F. 电子活动信息	电子活动信息是指关于您在互联网或其他电子或数字网络上的活动信息，例如您的浏览历史、搜索历史，以及关于消费者与网站、应用程序或广告进行交互的信息。
G. 地理位置数据	地理位置数据是指与您的地理或人所处的位置或活动轨迹相关的信息或数据。
H. 感官数据	感官数据是指音频、电子、视觉、热量、嗅觉或类似信息，例如我们从各分行的安保摄像头获取的视频录像。
I. 就业相关信息	就业相关信息是指关于您的职业或就业相关信息，例如您当前或过去的工作历史、就业状况或绩效评估。

### 敏感个人信息类别

下文列出了我们在过去十二（12）个月内收集的敏感个人信息类别。

J. 个人识别码	个人识别码是指揭示个人社会安全号码、驾驶执照号码、护照号码或州身份证号码的信息。
K. 账户凭据	账户凭据是指任何能够揭示个人账户登录信息、金融账户、借记卡或信用卡卡号的信息以及允许对相应账户进行访问的安全码或访问码、
L. 精确地理位置数据	精确地理位置数据是指源自一台设备的被用于或拟用于在半径为1,850英尺或更小的圆形地理区域内定位特定个人的任何地理位置数
M. 背景信息	背景信息是指揭示个人种族或族裔出身、公民身份或移民身份、宗教或哲学信仰，或工会成员身份的信息。
N. 性身份信息	性身份信息是指涉及消费者性生活或性取向的个人信息。
O. 个人通信信息	个人通信信息是指消费者所收发的且银行并非预期接收方的信函、电子邮件或短信内容。
P. 未成年人信息	未成年人信息包括我们确知未满16岁的消费者的相关个人信息。

此外，我们不会出售或共享16岁以下消费者的个人信息或敏感个人信息。

## 我们收集的信息来源

以下是我们获取上面列出的个人信息的来源类别：

- 直接来自您 - 例如通过网络, 账户设立或者工作申请表。
- 间接地来自您 - 例如由您的网络浏览器或互联网服务提供商自动发送的信息。
- 来自第三方, 例如就业推荐信和背景或者信用调查。
- 州及联邦政府实体。
- 信用报告机构。
- 我们的服务提供商。
- 社交网络平台。
- 数据经纪商。
- 与您进行交易的个人及实体。

## 我们如何使用个人信息

我们可能会出于以下一种或多种商业目的收集个人信息或敏感个人信息：

- 答复您的询问并满足您的要求。
- 创建、管理、定制和保护您的账户
- 向您告知您正在申请、可能有兴趣申请、或者已经在使用的有关福利、产品和服务的重要信息。
- 向您告知条款，条件，政策或其他行政管理信息的更改。

- 允许您申请福利、产品或服务并评估您对此类产品或服务的申请资格。
- 验证您的身份或位置（或您的代表或代理人的身份或位置）以便允许您访问帐户，进行网上交易，以及采取预防欺诈和保护帐户安全和个人信息安全的措施。
- 在适用的法律下遵守我们的义务。
- 管理和保护我们的业务和网页（包括故障排除、数据分析，测试、系统维护、支持、报告和托管）。
- 适用数据分析改进我们的网页、产品、服务、营销、客户关系和体验。
- 管理我们的人事、招聘和就业需求以及福利的提供。
- 选择和管理我们的外部供应商，服务提供商和代理商。
- 执行相关法律、法庭命令或政府法规的执法要求。
- 在收集您个人信息时已阐述的或在 CCPA 中所阐述的目的。
- 为防范恶意、欺骗性、欺诈性或非法活动，侦测安全事件，或追究此类活动实施者的责任——例如（在符合适用法律的前提下）监控本行信息技术系统、数据库及财产的使用情况；在法律要求或允许的范围内开展调查或安全审查；或管理本行的信息技术系统。
- 为审计对本行政策、程序以及适用法律法规标准的遵守情况——例如本行在会计方面的企业财务责任，以及适用的税务要求。

### **限制使用敏感个人信息的权利**

如果我们出于加州隐私保护局所采纳的 CCPA 法规（11 CCR Section 7072(m)）中列明的原因之外的其他特定原因，对您的敏感个人信息进行收集、使用或披露，您将有权限制我们对该敏感个人信息的使用或披露（以下简称“限制使用权”）。我们不会出于 CCPA 及其配套实施法规，即加州隐私保护局所采纳的（11 CCR Section 7072(m)）中列明的“允许用途”之外的其他目的，来使用或披露各类敏感个人信息。

### **我们如何披露个人信息**

我们会不时出于如下所述的商业目的，向服务提供商或承包商披露您的个人信息。这包括披露信息于我们的服务提供商和专业顾问，例如律师、银行要员、审计师和会计师，以及在法律，监管机构或执法部门要求的时候。

#### A. 出于商业目的分享

我们可能出于以下商业目的将您的个人信息透露给第三方：(1) 实现、管理或执行您要求或授权的交易所必要的；(2) 与您要求或授权的金融产品或服务的处理相关；(3) 为维护或服务您的帐户；(4) 与提议中或实际发生的证券化、二级市场销售（包括出售服务权）等类似与您相关的交易；或（5）为了遵守法律义务，或为回应法律程序或监管机构的信息索取。

在过去的十二（12）个月里，我们基于上文所列商业目的披露了以下类别的个人信息：

类别 A: 身份标识。

类别 B: 客户记录。

类别 C: 受保护特征

类别 D: 商业信息

类别 E: 生物信息

类别 F: 电子活动信息

类别 G: 地理位置数据

类别 H: 感官数据

类别 I: 就业相关信息

类别 J: 个人识别码

类别 K: 账户凭据

类别 L: 精确地理位置数据

类别 M: 背景信息

类别 N: 性身份信息

类别 O: 个人通信信息

类别 P: 未成年人信息

我们出于商业目的向以下第三方披露您的个人信息：

- 我们的附属机构。
- 服务提供商和承包商。

- 与您有关系的第三方机构或您的代理人授权我们向其披露关于我们提供给您产品或服务相关的个人信息。
- 政府实体
- 征信机构
- 数据分析服务提供商

## 个人信息的留存期限

我们将留存各类个人信息及敏感个人信息，以开展我们的各项业务活动，并履行适用法律所要求或允许的其他义务。我们对所收集的个人信息留存多久，通常取决于以下标准：

- 个人信息是否与本行曾经或现有客户有关联？以及/或者，该信息对于执行或完成您所请求的交易是否具有合理的必要性？
- 联邦或州法律、规则或法规是否要求我们必须在特定期限内留存该个人信息的副本？
- 行是否需要利用该个人信息来履行作为雇主的各项职责（例如，用于为您办理福利事宜）？
- 我们是否需要利用该个人信息，以便在法庭上进行法律抗辩或提起诉讼，抑或用于预防及/或侦测欺诈行为？
- 我们是否需要利用该个人信息，以防范恶意、欺骗性、欺诈性或非法活动，侦测安全事件，或追究此类活动实施者的法律责任？

## B. 信息销售

在过去的十二个（12）月里，我们并未出售任何个人信息。

## C. 分享个人信息给行为或跨平台广告

我们不会分享个人信息给第三方机构用于行为或跨平台广告的目的。

## 您的权力与选择

CCPA 向加州居民 提供关于其个人信息的特定的权力。本节阐述您的 CCPA 权力并解释如何行使这些权利。

### A. 信息访问权限

您有权要求我们向您披露在过去十二（12）个月里我们所收集、使用和披露的您的个人信息的相关的特定信息。此外，您有权索取我们所收集的有关您的特定信息的副本。具体来说，您可以要求我们向您披露：

- 关于我们信息收集实践的信息包括：
  - 我们收集的有关您个人信息的类别。
  - 我们收集的有关您个人信息的来源类别。
  - 我们收集或出售或共享该个人信息的业务或商业目的（如果我们出售或共享您的个人信息）。
  - 我们向其披露该个人信息的第三方机构类别。
  - 我们收集的关于您的具体个人数据。
  - 根据您的选择，此披露将涵盖我们在您提出请求的 12 个月内或从 2022年 1 月 1 日开始至您提出请求之日期间的做法。

### B. 信息更正权

您有权要求我们更正我们持有的且您认为不准确的信息。我们将采用商业上合理的努力进行所要求的更正。在某些情况下，例如如果您有我们的账户，您可以通过登入您的账户来更新您的信息。

### C. 信息删除权

除某些列外情况下，您有权要求我们删除我们从您那收集并保留的您的任何个人信息。一旦我们收到并确认您的消费者请求（见下文），我们将从我们的记录里删除您的个人信息，除非有例外情况，我们也将要求我们的服务提供商和承包商从他们的记录里删除您的个人信息。

如果我们或我们的服务提供商有必要保留信息，我们可能会拒绝您的删除请求：：

- 完成我们收集的个人信息交易，提供您要求的商品或服务，在我们与您的持续业务关系范围内采取合理的预期行动，按照联邦法规履行书面保证或产品召回的条款，或以其他方式履行我们与您的合约。
- 检测安全事件，防止恶意、欺骗、欺诈或非法活动，或起诉此类活动的负责人。
- 调试产品以调节和修整会损坏现有预期功能的误差。
- 行使言论自由，确保其他消费者行使言论自由的权力，或行使法律规定的其他权力。
- 遵守加州电子通信隐私法（加州刑法典 § 1546 et. seq.）。
- 为遵守所有其他适用的道德和隐私法的公共利益从事公开或同行评审的科学、历史、或统计研究，如果您之前提供了知情同意，删除信息可能会导致研究无法进行或严重损坏研究成果。
- 根据您与我们的关系，仅允许合理的符合消费预期的内部使用。
- 遵守法律义务
- 在与您提供信息的背景相符的情况下，对该信息进行其他内部合法使用。

#### D. 选择退出权

如果一家企业出售或共享个人信息，您有权选择拒绝此类出售或共享。我们不会出售或共享您的个人信息。此外，鉴于我们不从事个人信息的出售或共享，因此收到您选择退出的信号，并不会对我们收集、使用或披露您个人信息的方式产生任何影响。

### **行使您的 CCPA 权力**

#### A. 提出 CCPA 请求

询问、更正和删除。加州居民可以通过以下方式联系我们行使询问、更正和删除的权力：

- 致电我们：877-385-4222
- 电子邮件：[consumerprivacy@icbc-us.com](mailto:consumerprivacy@icbc-us.com)
- 邮件：Industrial and Commercial Bank of China  
(USA) NA Attn: CCPA Compliance

1185 Avenue of the Americas, 16th Floor  
New York, NY 10036

我们将会要求您提供信息以便我们合理的验证您的身份（您是我们收集个人信息对象）并仅会使用该信息于该目的。我们可能会要求您提交一份签名申明证明您是您所声称的人，否则将承担伪证处罚。我们为核实您的身份而要求您提供的信息的数量及类型，可能会因相关请求所涉及的个人信息的敏感程度而有所不同。我们所提供的任何披露仅涵盖收到可验证的消费者的请求之日起的过去 12 个月内。但是，您可以要求我们披露 12 个月期限之后的所需信息，除非这样会涉及不成比例的精力投入，我们都将尊重该扩展请求。您要求超过 12 个月期限的所需信息的权力和我们提供该信息的义务仅适用于 2022年 1 月 1 日或之后所收集的信息。

#### B. 使用授权代理

您可以通过持有正式授权书的人提交请求（依据《加州遗嘱认证法》（California Probate Code）第 4121 至 4130 条规定）。否则，只有在以下情况下您可以通过授权代理人提交申请：(1) 您直接向我们核实您已授权该代理人代表您提出请求，(2) 您直接与我们核实您的身份以及 您的代理人向我们提供他们已获得授权的证明。我们将要求代理人向我们提交他们已获得授权代表您提出请求的证明。

#### C. 我们的回应

我们将在 10个工作日内确认收到您的询问、更正或删除请求，并将努力在收到您的请求后的四十五天内做出回应，但是如果我们需要更多的时间（最多额外四十五天）我们将会通知您需要额外的时间。如果我们无法验证您的身份和确认与您相关的个人信息，我们将无法响应您的请求或向您提供个人信息。

#### **非歧视**

我们不会因为您行使这些权力而歧视您。除非 CCPA 允许，否则我们不会：

- 拒绝向您提供产品或服务。

- 向您收取同一商品或服务的不同的价格或费率，包括通过给予折扣或其他福利，或处以罚款。
- 为您提供不同级别或质量的产品或服务。
- 建议您可能会收到不同价格或费率的产品或服务，或者不同级别或品质的产品或服务。

### 隐私声明的更改

我们保留随时修改此 CCPA 隐私声明的权利。当我们对该 CCPA 隐私声明进行更改时，我们将在我们的网站发布更新后的 CCPA 隐私声明并更新生效日期。

### 如有疑问

如果您对本声明或我们的隐私惯例有任何疑问，请发送电子邮件至 [consumerprivacy@icbc-us.com](mailto:consumerprivacy@icbc-us.com) 或写信至：Industrial and Commercial Bank of China (USA) NA, 收件人：CCPA Compliance, 地址：1185 Avenue of the Americas, 16th Floor, New York, NY 10036。

生效日期：2026 年 1 月