



UNION BANCAIRE PRIVÉE

個人資料保護聲明

- 現有或潛在客戶及 UBP 網站訪客

1. 簡介

歡迎瀏覽 UBP 集團暨其在台灣的子公司—瑞聯證券投資顧問股份有限公司(合稱為“UBP”或“我們”)關於現有或潛在客戶及 UBP 網站訪客的個人資料保護聲明。

UBP(和/或 UBP 集團之任何關係公司和分支機構)尊重您的隱私，並致力於保護您的個人資料。本個人資料聲明將告訴您，當您與我們簽訂合約以使用我們的服務或產品及造訪我們的網站時(無論您來自何處造訪)，我們如何保護您的個人資料，並告知您關於您的個資權利以及法律如何保障您的權利。

UBP 為個資處理控管者，除非我們出於法律原因不得不處理個人資料，否則我們有責任決定我們如何保存和使用您的個人資料。根據個人資料保護規定，我們必須通知您本個人資料保護聲明中所載的訊息。

個人資料保護原則

我們將遵守個人資料保護法，我們留存您的個人資料必須符合以下規則：

- ◆ 合法、公正和正當地使用
- ◆ 我們已明確向您說明收集之特定目的，並且沒有以與這些目的不符的處理或利用
- ◆ 我們已告知您特定的目的範圍
- ◆ 準確及不斷更新資訊
- ◆ 僅留存我們已告知您特定的目下所可留存的個人資料(及/或依相關法規要求)
- ◆ 具有保全措施

2. 一般資料

本個人資料保護聲明目的

本個人資料保護聲明在提供您有關 UBP 如何收集和處理您的個人資料的相關資訊，如：當您使用 UBP 產品和服務，透過本網站訂閱最新資訊或造訪網站的網頁所提供的個人資料。

請務必閱讀本個資保護聲明以及我們在特定場合收集或處理有關您的個人資料時可能提供的任何其他個資聲明，以使您了解我們如何收集、處理、以及可以向誰提供您的個人資料。

如果對本個資保護聲明有任何問題，包括任何要求以行使您的權益，請以下列聯絡方式聯繫我們：

聯絡方式：

瑞聯證券投資顧問股份有限公司

service@tw.ubp.com

11047 台北市信義區松智路 1 號 10 樓 E 室

電話: (02) 2723 6258

您有權隨時向相關主管機關反應個資使用的問題。不過，我們希望有機會在您連繫相關主管機關之前解決您的問題，並請您於第一時間與我們聯繫，我們將會盡速處理您的問題。

3. 個人資料的蒐集

個人資料是指任何可以辨別個人的資料，此不包含辨別資料已被移除的資訊(如：匿名資料)。

我們可以蒐集、處理、儲存和傳送有關您的個人資料，其可分類如下：

- ◆ **身份資料：**包括姓名、身份證字號或類似的識別碼、婚姻狀況、職稱、出生日期、性別和護照的影本。
- ◆ **聯絡人資料：**包括家庭/居住/住所地址、電子郵件地址、電話/傳真號碼。
- ◆ **財務資料：**包括銀行帳戶及支付卡等資料，以及財務狀況(現狀及歷史紀錄)、財富、資金來源、收入、職業活動(過去和現在)、償付能力報告、知識和經驗。
- ◆ **交易資料：**包括支付的資訊、進行交易的說明(包括相關文件)、資金來源，您購買的產品和服務等細節
- ◆ **個人檔案資料：**包括用戶名、電子郵件地址、(可能的)密碼、您的興趣、偏好及回饋等資料。
- ◆ **使用資料：**包括有關您如何使用我們的產品和服務和網站的訊息。收集的資料包括您造訪本網站頁面所使用的設備類型、瀏覽器、IP 地址，連接國家/地區，連接日期和時間，交換的消息、語音通話和視頻通話等資料。

- ◆ **行銷資料和溝通資料**：包括您有興趣的市場相關資料寄送的資訊，及你所偏好的溝通方式。

除非有合法理由或依據雙方的協議進一步提供服務，我們不會收集有關您任何有關**特殊類別的敏感性個人資料**(其中包括有關種族、宗教或哲學信仰、性生活、性傾向、政治見解、工會會員、健康、遺傳和生物特徵、刑事定罪和犯罪訊息等資料)。

如果您未能提供個人資料

依據法律或雙方合約我們需要收集您的個人資料，若您未能提供該個人資料時，我們可能無法進行或執行契約(如：為您提供的產品或服務)。在這種情況下，我們可能取消您在我們這裡的服務，或拒絕/取消對產品的投資。如有此類情形，我們並將通知您。

4. 如何收集您的個人資料

UBP 集團的成員可以收集、使用和共享您的個人資料，包括您的交易、您使用的我們的產品和服務、以及你與 UBP 集團之關係。

我們使用不同的方法從收集有關您的個資，包括：

- ◆ **直接收集**。您可能透過填寫表格或透過郵寄、電話、電子郵件與我們聯繫、及造訪網站或提供您的業務資訊，提供您的個人資料。例如：您可能提供個人資料，當您：
 - ◆ 使用我們的產品或服務；
 - ◆ 開立帳戶；
 - ◆ 要求寄送行銷資料予您。
- ◆ **來自公開資訊；背景調查**。我們可能從公開資訊尋求更多有關您的資料，例如：在網路上、媒體，個人資料收集公司、商業登記，或由我們指定之第三方廠商。在某些情況下，我們可能會使用第三方廠商對您進行的背景調查。

5. 如何使用您的個人資料

只有在法律許可下，我們才會使用您的個人資料。我們最常使用您的個人資料的情況如下：

- ◆ 當進入簽訂合約階段；

- ◆ 為我們的合法權益(第三方的合法利益)需要時，且您的利益和基本權利皆無凌駕於這些利益上；
- ◆ 當我們需要遵守法律或監管義務時。

一般而言，我們不會將您的同意作為處理您的個人資料的法律依據。當我們需要您的同意時，我們將單獨通知您相關個資使用告知事項。您可以連繫您的客戶經理或使用我們提供的溝通工具，隨時取消您對接收行銷資料的同意。

我們使用您個人資料的目的

我們以表格的形式，在以下列出我們計劃(或必須)使用您的個人資料的方法，以及我們所依據的法律基礎，我們亦確定了我們在適當情況下的合法利益。

請注意，依據我們使用您的個人資料的目的，我們可能會基於多個合法理由處理您的個人資料，如果您需要了解我們處理您的個人資料的具體法律依據的詳細訊息，請與我們連繫。

我們將您的個人資料使用於：	我們處理您個人資料的法律依據
登記成為新客戶，並確認您的身份、財富來源等。 進行客戶盡職調查。	與您所簽訂的合約。 履行我們的法律義務(如：防制洗錢及打擊資恐的及了解客戶程序)。
進行信用檢查，並獲得或提供信用證明。	履行我們的法律義務並保護我們的合法利益。
為您提供合適的產品和服務，包括： <ul style="list-style-type: none"> (a) 就我們的產品和服務，提供意見或指導； (b) 管理和提供投資產品和服務； (c) 處理您的任何交易。 	與您所簽訂的合約 為了我們的合法利益。 履行我們的法律義務(如：檢查產品的適用性)。
處理服務，包括： <ul style="list-style-type: none"> (a) 管理客戶帳戶上的投資、付款、費用、收費及利息； (b) 收回欠本公司的款項； (c) 管理退回、返利等款項的計算和支付(視情況而定)。 	與您所簽訂的合約。 就我們的合法利益是必要的，例如，收回欠我們的債務。 為了履行我們的法律義務(如：界定您的投資組合、回應主管機關、發行人及基金可要求您提供相關的資料)。

<p>管理我們與您的關係，包括：</p> <p>(a) 通知您關於我們商業條款或個資保護政策的變動；</p> <p>(b) 確保您向我們提供所有適當的文件，以便我們為您提供服務。</p>	<p>對我們的合法利益是必要的。</p>
<p>管理我們與其他為我們、我們的產品和客戶提供服務的公司的合作方式。</p>	<p>對我們的合法利益是必要的。</p>
<p>進行金融犯罪/制裁風險管理活動。</p> <p>為我們和我們的客戶管理風險。</p> <p>履行適用於我們的法律義務。</p> <p>為主管機關申報事項及回覆主管機關的詢問事宜。</p>	<p>履行我們的法律義務。</p> <p>為我們的合法利益是必要的。</p>
<p>執行或維護 UBP 或其員工的權利。</p>	<p>為我們的合法利益是必要的。</p>
<p>UBP 集團成員的內部運作要求(包括：產品開發、保險、稅務、審計以及信貸和風險管理)。</p> <p>改善我們的系統和服務。</p> <p>執行客戶的技術管理工作。</p>	<p>對我們的合法利益是必要的。</p>
<p>管理我們與您的關係(包括發展關係和開展任何行銷活動)。</p> <p>向您提出建議，例如：您可能感興趣的產品或服務。</p>	<p>對我們的合法利益是必要的，包括開發我們的產品/服務和發展我們的業務。</p> <p>與您所簽訂的合約</p>

市場行銷

我們力求提供您與您被使用之個人資料相關的資訊，特別是有關於市場行銷和廣告的用途。

如果您直接收到我們的行銷資訊，您可以在任何時候透過聯繫您的關係經理或使用我們提供的溝通工具，如當您造訪我們的網站時，要求停止向您發送行銷訊息。

當您選擇不接收這些行銷訊息時，基於購買產品/服務或其它交易而提供的個人資料將不受影響。。

使用目的改變

我們只會將您的個人資料使用於我們收集該等資料的目的，除非我們合理地認為我們需要將該等資料用於其它用途，而該等用途與原本的目的相符。如果您希望收到關於新用途的處理及如何與原目的相符，請與我們連繫。

如果我們需要對使用您的個人資料用於與此無關的目的，我們將通知您並向您說明我們得以進行的法律依據。

有關使用目的變更的訊息將通過本通知的修訂而獲得，因此我們建議您定期查閱相關資料。

請注意，在法律規定或許可的情況下，我們可能在您不知情或不同意的情況下，按照上述規則處理您的個人資料。

6. 資料的提供

我們可能將向第三方提供您的個人資料，包括第三方服務提供商和 **UBP** 集團內的其它關係公司。

我們要求第三方尊重您個人資料的安全，並根據適用法律對其進行處理。

我們也可能將您的個人資料提供到瑞士和/或歐盟 / 歐洲經濟體區之外。在此類管轄區中，我們實施適當的合約保護措施，以保障機密性和個人資料。

為什麼我們能提供您的個人資料？

當我們將您的個人資料用於上述第 4 點的表格中列出的目的時，我們可能會將其轉移和揭露給以下機構：

- ◆ **UBP** 集團的任何成員及向 **UBP** 集團成員或其代理人提供服務之任何第三方；
- ◆ 依法律或法規，我們需向主管機關(如：證券交易所)所為的揭露；
- ◆ 付款人、受益人、帳戶代理人、中介機構、往來及代理銀行、託管人、票據交換所、票據交換或結算系統；
- ◆ 其他金融機構、經紀商、防詐欺的機構，同業公會、徵信機構和催收代理機構；
- ◆ 我們向其提供交易指示之任何經紀商；
- ◆ 第三方或 **UBP** 集團成員參與 IT 系統(包括雲端計算服務)的維護和操作、及資料庫/軟體和應用程式的開發、維護和操作，以及建立和實施流程和指南以確保和提高資料的可用性、完整性和安全性；

- ◆ 參與完成某些行政或後勤任務，或提供的其他具體服務(如：編制的稅務報表)之適當指定的第三方；
- ◆ 任何經適當選定的第三方，負責準備、印刷和/或郵寄到予客戶的銀行文件(如：銀行與客戶往來的信函，包括：交易通知、帳目結算表、資產摘要及稅單)；
- ◆ 參與特定活動(特別是與訊息和通信技術相關的活動，如：聊天、視頻會議，共同瀏覽和雲端計算服務)的適當選定的第三方。
- ◆ 任何進一步選擇的第三方：
 - 與任何與 **UBP 集團**業務之重組、出售或收購之相關機構;
 - 我們使用的為您提供服務的機構；
 - 已取得您的同意得用於行銷目的。

合約協議以及”一般條件/一般商業條款”進一步描述了我們在這方面的各自職責和義務，並將上述提供的訊息限制在任何其他適用法律和法規規定，特別是有關於銀行保密方面。

上述的資料接收者，可能為上述第 4 點的目的，進一步處理、傳輸和揭露個人數據，而且他們可能位於其個人資料保護法律所提供的保護不與瑞士和/歐盟相當的國家。

例如，執行國際稅務協定的條例(如自動信息交換協定)，可能要求我們向您的帳戶所在國家的稅務機關報告您(和/或相關人士)的某些信息，該公司可將信息轉移到您或關聯人可能居住的國家的稅務機關，以進行稅務用途(請參閱我們的一般條件/一般商業條款進行，以了解更多詳細訊息)。

哪些第三方服務提供商可以處理我的個人信息？

第三方包括第三方服務提供商，其中承包商、**UBP 集團**內的集團子公司、及就某些產品提供服務的第三方。以下是為下列目的而處理您的個人資料的第三方服務供應商的例子：

接收個人資料的第三方類別	傳輸的目的
其他銀行和支付服務提供商。	使銀行間可以代表客戶進行付款。
專業顧問和顧問，包括： (a) 獨立財務顧問； (b) 財產顧問； (c) 其他代理人和顧問。	幫助我們管理您的帳戶和服務，並提供估值。 探索新的營運方式。
提供法律諮詢的律師事務所/公司。	就我們提供的服務提供專業的法律建議。

監管機構和其他主管機關。	遵守任何法律義務，或遵循有關相關主管機關發出的任何命令或指示(例如，執行國際稅務協議的條例)。
資料儲存公司。	允許將文件安全地保存在異地(可能包括雲端)中。
付款收款人、受益人、帳戶代名人、中介機構，託管機構、代理銀行，票據交換所以及清算或結算系統。	為使我們能夠按照您的指示進行，請為您提供服務並處理您的任何交易。
其他金融機構、防詐欺機構、同業公會、徵信機構和催收代理機構。	評估您履行財務承諾的能力。 如果您在還款要求後，仍無力償還款項。
基金、公司、證券發行人。	某些證券發行人可能會要求接收與所投資基金的實質受益人有關的個人資料。
第三方或 UBP 集團成員參與 IT 系統(包括雲端計算服務)的維護和操作、及資料庫/軟體和應用程式的開發、維護和操作，以及建立和實施流程和指南以確保和提高資料的可用性、完整性和安全性	維持/改善我們的 IT 系統及服務(如姓名和地址等個人資料，如提供予第三方，將會以匿名方式提供)。 在某些情況下，可提供帳戶號碼。
參與完成某些行政或後勤任務，或提供的其他具體服務(如：編制的稅務報表)之適當指定的第三方	提供您要求的某些複雜服務(姓名和地址等個人資料，將會以匿名方式提供)。
任何經適當選定的第三方，負責準備、印刷和/或郵寄到予客戶的銀行文件(如：銀行與客戶往來的信函，包括：交易通知、帳目結算表、資產摘要及稅單)	改善我們為您提供的服務(如果您希望避免在這方面共享您的資料，您可以選擇我們的網路銀行服務)。
參與特定活動(特別是與訊息和通信技術相關的活動，如：聊天、視頻會議，共同瀏覽和雲端計算服務)的適當選定的第三方	提供您要求的技術服務(您的個人資料可能會在在聊天/視頻會議等期間之後的有限時間內，讓第三者查閱)。

上述是在各種情況下我們可以提供個人資料的一般敘述，但我們是否能提供您的個人資料係主要依於我們的保密義務而定(如：銀行或職業保密協議)。因此，請參考我們可能會簽訂的合約內容以及適用的一般條件/一般商業條款，以便更準確地描述如何在何種情況下提供您的個人資料。

您的個人資料在第三方服務提供商和 UBP 集團的其他集團公司的的安全性?

我們所有的第三方服務提供商和 **UBP** 集團的其他其他集團公司都必須根據我們的政策採取適當的安全措施來保護您的個人資料。我們不允許我們的第三方服務提供商為他們自己的目的使用您的個人資料。我們只允許他們依據我們的指示，為特定的目的來處理您的個人資料。

UBP 集團中的其他集團公司在什麼時候能提供您的個人資料？

基於安全因素或申報事項，在我們的資料儲存系統我們可提供您的個人資料予其它集團公司，以使我們能向您提供特定的服務。

7. 個人資料的國際數據

當我們在 **UBP** 集團內提供您的個人資料時，可能涉及將您的個人資料傳輸從歐洲經濟區傳輸到 **UBP** 集團（**UBP** 及其子公司和/或分支機構）所在的國家/地區，例如瑞士，中東和亞洲。

此外，我們的一些外部第三方(或其轉包商)位於歐洲經濟區或瑞士外，如：位於美國、新加坡、杜拜、印度和中國等國，所以他們的處理您的個人資料將包括歐洲經濟區或瑞士外的國際傳輸，或第三方將從這些國家存取您的個人資料。這些國家/地區可能無法提供與歐洲經濟區國家或瑞士相當的個人資料保護。

當我們將您的個人資料傳輸到歐洲經濟區和/或瑞士之外，或允許來自這些國家/地區的存取時，我們將至少採取以下一項安全措施來確保為您的個人資料得到同等程度的保護：

- ◆ 我們只會將您的個人資料傳輸到與歐洲委員會/或瑞士認為對個人資料提供足夠保護的國家。
- ◆ 如果無上述情況，我們會使用歐洲委員會（和/或瑞士）核准的特定合約，此合約將使個人資料獲得與歐洲經濟區（和/或瑞士）相同的保護。

8. 資料安全

我們已採取適當的保全措施，防止您的個人資料意外遺失、被非法使用或使用、更改或揭露。

在我們進行的安全監控時，個人資料可能會被進行處理，例如：自動掃描以識別有害的電子郵件，包括偵測、調查和解決安全威脅。我們盡可能將您的個人資料使用權限制於在那些有相關業務的員工、代理商、承包商和其他第三方。他們只會依照我們的指示處理您的個人資料，並有保密的責任。

同樣，我們的第三方承包商在依我們的指示處理您的個人資料時，其已同意處理個人資料的保密條款並維持其安全性。

我們已制定程序，以處理任何涉及違反個人資料保護的事件，並在法律的要求下，通知您和相關的監管機構。

9. 我們可能以其他方式使用您的個人資料

為了確保我們準確執行您的指示，以幫助我們改進服務並確保安全，我們可能會監控和/或記錄您與我們的通訊，如：電話。

在保障安全和預防犯罪，我們可在大樓內及周圍安裝閉路電視，以監察及收集影像。所有錄音/錄影資料均歸我們所有。

UBP 集團成員可以進行金融犯罪風險管理活動。在特殊情況下，這可能導致 UBP 集團的成員延遲或拒絕處理付款或您的指示，或向您提供全部或部分服務。

UBP 集團的任何成員均不應對您或任何第三方因 UBP 集團的任何成員進行金融犯罪風險管理活動而造成的任何損失負責。

10. 分析

我們可能會自動處理您的部分個人資料，目的為評估個人，如：

- ◆ 當系統為防制洗錢及打擊資恐而掃描基金移轉時，我們將自動處理資料（這是由法律規定），並監控任何交易，以檢測其是否規避了與國際制裁和禁運相關的規則等；
- ◆ 當我們評估您需要的產品和服務。

11. 資料保存期限

您的個人資料將被使用多長時間？

我們只會在必要的情況下保留您的個人資料，以達到我們收集這些資料的目的，包括滿足任何法律、會計或報告的目的要求。

要確定個人資料的適當保留期，我們會考慮個人資料的數量、性質和敏感性、未經授權使用或揭露您的個人資料造成的潛在風險、我們處理您的個人資料的目的以及我們是否可通過其他方式和適用的法律要求實現這些目的。

因為法律要求延長保存期限、法院裁決(或任何其他相關機構的決定)或 UBP 的內部規則，個人資

料的保存期限可能更長，以便確立、行使我們的合法權利。

個人資訊保存期限的詳細資料，將於要求時提供。

12. 您的權利

您與個人資料有關的權利

根據法律，在某些情況下您有權：

- ◆ **請求查閱**您的個人資料（通常稱為"查閱資料請求"）。您可請求查閱我們持有您的個人資料的副本，並檢查我們是否合法處理這些資訊。
- ◆ **請求更正**我們持有的關於您的個人資料。此使我們更正您的不完整或不正確的個人資料。
- ◆ **請求刪除**您的個人資料。您能夠要求我們在沒有合法理由繼續處理個人資料的情況下刪除個人資料。在您行使了反對處理您的個人資料時（見下點），您亦有權要求我們刪除個人資料。但請注意，由於特定法律原因，我們可能無法依您的請求刪除，如有此情形，我們將會通知您。
- ◆ **反對處理**您的個人資料，當我們依賴合法利益（或第三方的利益）處理您的個人信息時，由於您的特殊情況，您會基於這些理由反對處理您的個人資料。當我們出於直接行銷目的處理您的個人資料時，您也有權提出異議。在某些情況下，我們可能會證明我們有合法理由繼續處理您的個人資料。
- ◆ **請求限制處理**您的個人資料。這使您能夠要求我們暫停處理您的個人資料，例如，如果您希望我們確定其準確性或處理原因。在某些情況下，我們可能會證明我們有合法理由繼續處理您的個人資料。
- ◆ **請求將您的個人資料移轉給另一方。**

如果您想行使上述任何權利，請聯繫我們。

您有義務通知我們個人資料的變更

確保我們持有關於您的個人資料準確和最新的是重要的。如果您的個人資料在您與我們關係期間或之後發生變化，請告知我們，因為我們可能需要在關係結束後與您聯繫。

13. 取消同意的權利

在有限的情況下，您可能已同意收集、處理和傳輸您的個人資訊為特定用途，您有權隨時取消對該特定處理的同意。如需取消您的同意，請聯繫我們。一旦我們收到您取消同意的通知，我們將不再依您最初同意的目的處理您的資料，除非我們有其它合法的法律依據。

如果您取消同意，我們可能無法為您提供某些產品或服務。在您取消同意時，我們將會通知您是否有此情形。

14. 本個人資料保護聲明的更改

我們保留隨時更新本個人資料保護聲明的權利，當我們進行任何更新時，新的個人資料保護聲明將上傳到 UBP的網站（www.ubp.com.tw）。我們也可能會以其它方式不時通知您有關您的個人資料的處理情況。

15. 第三方網站連結

我們的網站可能包含第三方網站、外掛程式和應用程式的連結。點擊這些連結或可能允許第三方廠商收集或共用有關您的個人資料。我們對這些第三方廠商網站不具有控制權，亦不對其個人資料保護聲明/通知負責。當您離開我們的網站時，我們鼓勵您閱讀您造訪的每個網站的個人資料保護聲明。