

华侨银行有限公司个人信息跨境传输告知书（个人客户版）

版本生效日期：2026年3月24日

华侨银行有限公司（“本行”）现就跨境传输个人客户的个人信息（含敏感个人信息）事宜，根据法律法规规定进一步告知如下，并会以适当的方式取得您的单独同意。

原则上本行在中华人民共和国境内运营中收集和产生的个人信息将存储在中华人民共和国境内。但作为一家全球集团公司的成员，本行通过全球部署的资源和应用提供产品或服务、接受华侨银行集团及其供应商提供的产品与服务或进行其他活动。因此，为个人账户开户申请声明和承诺及个人信息处理告知及授权书或者本行与您另行达成的约定（“相关文件”）所述之目的，本行可能将您的个人信息传输到华侨银行集团相关实体所在的境外管辖区，或者受到来自这些地区或管辖区的访问。在将您的个人信息传输前，本行将遵守适用的中国个人信息保护相关法律法规的规定。

您可以通过下表查阅具体境外接收方的名称和联系方式、处理目的和方式、处理的个人信息类型以及行使权利的方式和程序。**请您注意**，本行跨境传输的个人信息包含您的敏感个人信息，敏感个人信息是指一旦泄露或者非法使用，容易导致自然人的人格尊严受到侵害或者人身、财产安全受到危害的个人信息。**敏感个人信息的处理可能会使您的权利和安全面临风险，风险的可能性和严重程度取决于敏感个人信息的类型和使用这些信息的目的。这可能会导致有形的、实质的或非实质的损害，如歧视、身份盗用或欺诈。境外接收方处理（敏感）个人信息时的行为由其自行负责**，但本行会采取更为严格的管理机制，承诺对个人信息严格保密，并按国家法律法规规定，采用保护个人信息安全的措施，如加密、匿名化、去标识化和访问控制等技术和措施，尽力维护敏感个人信息安全。特别是通过与境外接收方订立的数据出境相关合同或者其他具有法律效力的文件，约束其遵循合法、正当、必要、诚信原则开展个人信息处理活动，并督促其实施不低于中国法律和监管规定的保护标准。**您知悉并确认**，下表中列示的敏感个人信息属于本行为您提供特定产品或服务或/或为监督并管理日常业务开展所必需，其中不满十四周岁未成年人的个人信息亦为敏感个人信息。如您拒绝提供该等敏感个人信息或没有该等敏感个人信息的参与，本行将无法为您提供特定产品或服务，亦无法监督并管理日常业务开展。

下表可能无法穷尽所有符合情形的个人信息跨境处理活动，因为它们有可能会时不时被更新或者甚至被替换。本行会遵循法律法

规要求的公告时限与更新方式（如有），并**通过在官网、邮件、移动端等页面提供更新版本或通过向您发出通知或弹窗告知的方式，就上述内容的更新情况及时进行告知。**您应当按照本行相关联系方式（联系人：客户服务中心；电子邮箱：CustomerVoice@ocbc.com；联系电话：全国统一服务热线 40089 40089 (中国内地)；(86 755) 2583 3688 (港澳台地区及海外)），定期查阅《隐私政策》（个人客户业务版）《儿童个人信息保护规则》《关于反洗钱相关个人信息处理的告知》等本行官方网站（<https://www.ocbc.com.cn>）公示的个人信息保护规则，不时更新之文本或类似通知及相关文件等，以了解本行可能作出的不时变更。**如您选择继续使用本行相关服务或开展相关活动，即视为您同意接受修改、更新的内容。**

境外接收方名称	联系方式	处理目的 ¹	处理方式	个人信息种类（注： <u>下划线加粗</u> 系为敏感个人信息）	权利行使方式及流程
新加坡加华银行股份有限公司	电话： (65)6363 3333	对私电子银行： 基于金融管理部门和集团要求,复用集团部署于境外的业务系统,银行通过面向个人客户提供离柜金融服务,主要包括网上银行、电话银行、手机银行、短信银行、自助银行以及金融服务在线预约等其他离柜业务。 对私跨境汇出： 个人客户向境外银行开户的收款人进行汇	收集、存储、使用、传输、提供、删除	对私电子银行： 个人客户信息：内部识别标识、姓名、用户名、脱敏地址、性别、证件类型、证件签发地、证件签发日期、证件有效期、出生日期、联系信息、客户类别、设备标识、婚姻状况、国家/地区、邮政编码、教育程度、当前职业信息、工龄、业务与服务偏好、不动产类型； 个人客户 关联人(亲属)信息：姓名、	联系人：客户服务中心；电子邮箱：CustomerVoice@ocbc.com；联系电话：全国统一服务热线 40089 40089 (中国内地)；(86 755) 2583 3688 (港澳台地区及海外)

¹ 在符合《促进和规范金融业数据跨境流动合规指南》等适用法律法规和/或监管要求（及其不时修订、更新的版本）的前提下，本告知明确列示了可能处理个人客户信息的场景与目的。

	<p>款的业务。</p> <p>转介开户：根据个人客户要求，于银行经办网点经客户书面授权，将客户姓名、联系方式等开户必备信息传递至本机构所属集团或集团附属境外机构。本机构所属集团或集团附属境外机构与客户取得联系，由客户本人于本机构所属集团或集团附属境外机构网点等服务场所办理开户手续。</p> <p>见证开户：根据个人客户要求，由经办网点业务人员核实客户身份，现场见证客户签署有关申请材料，将申请材料传递至本机构所属集团或集团附属境外机构，并根据本机构所属集团或集团附属境外机构开户审核结果进行业务归档或补充资料等，满足客户在境外开立银行账户需要。</p> <p>境内外收付款：复用集团部署于境外的业务系统，开展对私客户收付款业务、企业客户对</p>	<p>联系信息。</p> <p><u>个人客户信息：证件号码、密码、安全问题和答案、存款账户余额、薪酬收入、薪酬币种。</u></p> <p>对私跨境汇出：个人客户信息：内部识别标识、姓名、脱敏地址、国籍、性别、证件类型、出生日期、证件有效期、当前工作单位名称、联系信息、交易流水号、交易金额、交易时间、交易币种、客户类别；交易对手（客户交易）信息：姓名、脱敏地址、联系信息、交易流水号、交易金额、交易时间、交易币种。</p> <p><u>个人客户信息：证件号码、金融账户号码、交易附言；交易对手（客户交易）信息：金融账户号码、交易附言。</u></p> <p>转介开户：个人客户信息：姓名、国家/地区、出生日期、性别、联系信息、证件类型、证件有效期、资金来源类型。</p> <p><u>个人客户信息：证件号码、证件影像、合同协议影像。</u></p>	
--	--	--	--

	<p>私收付款业务（如银行为企业客户提供现金管理服务）、境内外收付款业务（如代发工资、代付报销、保险理赔、个人业主租金支付等），以及为企业客户提供交易报告查询及管理等服务、为企业客户提供行内借记服务（由收款人发起人民币收款指令直接从付款人账户扣除）。</p> <p>托管业务（自营）：银行为开展合格境内机构投资者（QDII）类、合格境外投资者（QFII）类等个人与机构的跨境投资，提供境内外账户开立、跨境资金划拨、证券交割、公司行动、投资监督、绩效评估、报告/报表服务等托管服务。</p> <p>日常法律事务管理：根据集团统一管理需要，规范合同模板、保密协议、融资文件、法律事项的管理所涉及的数据出境，并共享外聘律师事务所信息；</p>	<p>见证开户：个人客户信息:姓名、国家/地区、出生日期、脱敏地址、证件类型、证件有效期、性别、婚姻状况、教育信息、当前工作单位名称、当前职业分类、联系信息、客户风险等级、客户风险偏好、个人收入区间、资金来源类型;个人客户 关联人(亲属、监护人)信息:姓名、出生日期、脱敏地址、国籍、个人收入区间。</p> <p><u>个人客户信息:证件号码、金融账户号码、地址证明、学校证明、身份证明、关系证明、合同协议影像、视频监控截屏。</u></p> <p>境内外收付款：个人客户信息:姓名、地址、联系信息、国家/地区、交易币种、交易时间、交易金额、交易流水号;交易对手(客户交易)信息:姓名;收款人信息:户名。</p> <p><u>个人客户信息:交易附言、存款账户余额;收款人信息:账号(卡号)。</u></p>	
--	--	---	--

	<p>诉讼与争议解决：根据集团统一管理需要，以及便于股东根据章程行使权利，集中管控法律风险所涉及的数据出境；</p> <p>集团报告与报表管理：为实现集团统一管理目的，集团开展统一财务、绩效和风险管理，以及反洗钱与反恐怖融资、反扩散融资及全球制裁合规管理，并进行全球化报表管理，协助境外进行内部审计。</p> <p>风险管理：为实现集团统一管理需要，实施操作风险管理，监测行内异常、非法操作行为，协助境外进行内部审计。</p>	<p>托管业务（自营）：个人客户信息：姓名、性别、证件类型、出生日期、地址、国家/地区、对公合同协议影像。</p> <p>个人客户信息：证件号码、合同协议影像、金融账户号码、持仓数量。</p> <p>日常法律事务管理：涉诉、非诉的个人客户信息：姓名、联系信息、脱敏的合同协议影像、对公合同协议影像；</p> <p>诉讼与争议解决：仅涉诉的个人客户信息：姓名、性别、当前职位、当前职业分类、国籍、证件类型、联系信息、交易时间、交易价格、交易币种、交易金额、交易数量、交易流水编码、交易汇总信息、公开的争议解决信息、脱敏的争议解决信息、脱敏地址；</p> <p>仅涉诉的个人客户：证件号码、账户余额、购买的商品和服务信</p>	
--	--	--	--

				<p><u>息、购买的金融产品信息、争议解决信息。</u></p> <p>集团报告与报表管理： 个人客户：姓名、内部识别号、风险等级、交易金额、交易国别、国籍、居住地、开户日期、业务时间、资金交易类别、产品类别、出生日期、税收居民国家；个人客户受益所有人：国籍。</p> <p><u>个人客户：金融账户号码、购买的金额产品信息、资产规模、账户余额、贷款余额、损益账务类别、产品金额、月度净进/出账、损益金额、税务识别号码（TIN）。</u></p> <p>风险管理： 个人客户：姓名、客户号。</p>	
华 侨 银 行 (港) 有 限 公 司	电话： (852)2815 1123	转介开户： 根据个人客户要求，于银行经办网点经客户书面授权，将客户姓名、联系方式等开户必备信息传递至本机构所属集团或集团附属境外机构。本机构所属集团或集团附属境外机构与客户取得联系，	收集、 存储、 使用、 传输、 提供、 删除	<p>转介开户： 个人客户信息：姓名、国家/地区、出生日期、性别、联系信息、证件类型、证件有效期、资金来源类型。</p> <p><u>个人客户信息：证件号码、证件影像、合同协议影像。</u></p> <p>见证开户： 个人客户信息：姓名、</p>	联系人：客户服务中心；电子邮箱： CustomerVoice@ocbc.com；联系电话： 全国统一服务热线 40089 40089 (中 国内地)；(86 755) 2583 3688 (港澳台 地区及海外)

		<p>由客户本人于本机构所属集团或集团附属境外机构网点等服务场所办理开户手续。</p> <p>见证开户：根据个人客户要求，由经办网点业务人员核实客户身份，现场见证客户签署有关申请材料，将申请材料传递至本机构所属集团或集团附属境外机构，并根据本机构所属集团或集团附属境外机构开户审核结果进行业务归档或补充资料等，满足客户在境外开立银行账户需要。</p> <p>集团报告与报表管理：为实现集团统一管理目的，集团开展统一财务、绩效和风险管理，以及反洗钱与反恐怖融资、反扩散融资及全球制裁合规管理，并进行全球化报表管理，协助境外进行内部审计。</p>	<p>国家/地区、出生日期、脱敏地址、证件类型、证件有效期、性别、婚姻状况、教育信息、当前工作单位名称、当前职业分类、联系信息、客户风险等级、客户风险偏好、个人收入区间、资金来源类型；个人客户 关联人(亲属、监护人)信息:姓名、出生日期、脱敏地址、国籍、个人收入区间。</p> <p><u>个人客户信息:证件号码、金融账户号码、地址证明、学校证明、身份证明、关系证明、合同协议影像、视频监控截屏。</u></p> <p>集团报告与报表管理：个人客户：姓名、内部识别号、风险等级、交易金额、交易国别、国籍、居住地、开户日期、业务时间、资金交易类别、产品类别、出生日期、税收居民国家；个人客户受益所有人：国籍。</p> <p><u>个人客户：金融账户号码、购买的金额产品信息、资产规模、账户余额、贷款余额、损益账务类</u></p>	
--	--	---	---	--

				<u>别、产品金额、月度净进/出账、损益金额、税务识别号码(TIN)。</u>	
华 侨 银 行 (澳 门) 股 份 有 限 公 司	电话: (853) 2833 5678	<p>跨境理财通（北向通）：我行作为内地代销银行，协助澳门合格投资者开立境内银行投资账户并进行闭环汇划资金和跨境投资，需将北向通账户信息传输至境外，并根据监管要求完成资金闭环管理及报送。</p> <p>转介开户：根据个人客户要求，于银行经办网点经客户书面授权，将客户姓名、联系方式等开户必备信息传递至本机构所属集团或集团附属境外机构。本机构所属集团或集团附属境外机构与客户取得联系，由客户本人于本机构所属集团或集团附属境外机构网点等服务场所办理开户手续。</p> <p>见证开户：根据个人客户要求，由经办网点业务人员核实客户身份，现场见证客户签署有</p>	收集、 存储、 使用、 传输、 提供、 删除	<p>跨境理财通（北向通）：个人客户：开户日期、开户证件类型、银行账户状态。</p> <p>个人客户：开户证件号码、银行账号。</p> <p>转介开户：个人客户信息：姓名、国家/地区、出生日期、性别、联系信息、证件类型、证件有效期、资金来源类型。</p> <p>个人客户信息：证件号码、证件影像、合同协议影像。</p> <p>见证开户：个人客户信息：姓名、国家/地区、出生日期、脱敏地址、证件类型、证件有效期、性别、婚姻状况、教育信息、当前工作单位名称、当前职业分类、联系信息、客户风险等级、客户风险偏好、个人收入区间、资金来源类型；个人客户 关联人(亲属、监护人)信息：姓名、出生日期、脱敏地址、国籍、个人收入</p>	联系人：客户服务中心；电子邮箱：CustomerVoice@ocbc.com；联系电话：全国统一服务热线 40089 40089 (中国内地)；(86 755) 2583 3688 (港澳台地区及海外)

		关申请材料,将申请材料传递至本机构所属集团或集团附属境外机构,并根据本机构所属集团或集团附属境外机构开户审核结果进行业务归档或补充资料等,满足客户在境外开立银行账户需要。		区间。 <u>个人客户信息:证件号码、金融账户号码、地址证明、学校证明、身份证明、关系证明、合同协议影像、视频监控截屏。</u>	
新加坡银行有限公司	电话: (65)8123 4567	转介开户: 根据个人客户要求,于银行经办网点经客户书面授权,将客户姓名、联系方式等开户必备信息传递至本机构所属集团或集团附属境外机构。本机构所属集团或集团附属境外机构与客户取得联系,由客户本人于本机构所属集团或集团附属境外机构网点等服务场所办理开户手续。 见证开户: 根据个人客户要求,由经办网点业务人员核实客户身份,现场见证客户签署有关申请材料,将申请材料传递至本机构所属集团或集团附属境外机构,并根据本机构所属集团或集团附属境外机构	收集、 存储、 使用、 传输、 提供、 删除	转介开户: 个人客户信息:姓名、国家/地区、出生日期、性别、联系信息、证件类型、证件有效期、资金来源类型。 <u>个人客户信息:证件号码、证件影像、合同协议影像。</u> 见证开户: 个人客户信息:姓名、国家/地区、出生日期、脱敏地址、证件类型、证件有效期、性别、婚姻状况、教育信息、当前工作单位名称、当前职业分类、联系信息、客户风险等级、客户风险偏好、个人收入区间、资金来源类型;个人客户 关联人(亲属、监护人)信息:姓名、出生日期、脱敏地址、国籍、个人收入区间。	联系人: 客户服务中心; 电子邮箱: CustomerVoice@ocbc.com; 联系电话: 全国统一服务热线 40089 40089 (中国内地); (86 755) 2583 3688 (港澳台地区及海外)

		<p>开户审核结果进行业务归档或补充资料等,满足客户在境外开立银行账户需要。</p> <p>集团报告与报表管理: 为实现集团统一管理目的,集团开展统一财务、绩效和风险管理,以及反洗钱与反恐怖融资、反扩散融资及全球制裁合规管理,并进行全球化报表管理,协助境外进行内部审计。</p>	<p><u>个人客户信息:证件号码、金融账户号码、地址证明、学校证明、身份证明、关系证明、合同协议影像、视频监控截屏。</u></p> <p>集团报告与报表管理: 个人客户:姓名、内部识别号、风险等级、交易金额、交易国别、国籍、居住地、开户日期、业务时间、资金交易类别、产品类别、出生日期、税收居民国家;个人客户受益所有人:国籍。</p> <p><u>个人客户:金融账户号码、购买的金额产品信息、资产规模、账户余额、贷款余额、损益账务类别、产品金额、月度净进/出账、损益金额、税务识别号码(TIN)。</u></p>	
--	--	--	---	--

因您办理的业务种类的不同、办理业务途径的不同、交易情况的不同,本行将根据具体情形,采取与处理目的直接相关、最小必要、对个人权益影响最小的方式对您的对应的个人信息进行处理。

本行仅在为实现处理目的所必需的期限内和适用法律、相关文件或本行与您之间另行约定的时限内留存您的个人信息,除非适用法律要求或允许在更长的期间内保存这些个人信息。您可拨打本行相关联系方式提出删除、撤回个人信息的请求。如本行决定响应您的请求,本行还将在法律法规要求的情况下同时通知从本行获得您个人信息的第三方,要求其及时删除相关信息,除非法律法规、监管政策另有规定,或该第三方另行获得您的授权。当本行把您的个人信息从本行的服务系统中删除后,本行可能不会立即在备份系统

中删除相应的信息，但会在备份更新时删除（删除个人信息从技术上难以实现的，本行会停止除存储和采取必要的安全措施之外的处理）或匿名化该等信息。如果发生下列情形之一，本行将会主动删除或者应您的要求删除相关个人信息，但是为遵守适用法律、档案、会计、审计、报告的要求、履行您与本行之间的另行约定，或为了清理您与本行之间的债权债务关系，向您、监管机构及其他相关机关提供信息查询而需要继续保留的个人信息除外：

- （1） 处理目的已实现、事实上无法实现处理目的或者为非为实现处理目的之必要；
- （2） 本行停止提供服务，或者保存期限已届满超过存储期限；
- （3） 您按照相关文件规定的联系方式向本行撤回同意；
- （4） 本行违反法律法规或者违反相关文件的规定处理您的个人信息。

除非在本告知书中另行定义，前述相关文件中定义的术语在本告知书使用时具有相同含义。

本告知书以中文为准，英文翻译（如有）仅供参考。