

上海浦东发展银行个人信息保护政策要点

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）高度重视客户个人信息保护工作，严格遵守《中华人民共和国个人信息保护法》等法律法规，遵循合法、正当、必要和诚信原则，开展客户个人信息处理活动。浦发银行将个人信息保护要求贯穿落实到全业务流程和日常经营活动中，持续提升个人信息保护能力，采取有效措施保障客户个人信息安全，维护客户合法权益。

一、适用范围

浦发银行建立了适用于总行和境内分行的个人信息保护工作管理办法以及执行规范、技术规范、评估规范、应急保障、考核评级等一系列制度规范，涵盖个人信息处理全生命周期，覆盖所有业务条线的产品和服务，指导全行落实各项个人信息保护管理要求。

二、管理体系

浦发银行持续健全完善个人信息保护工作管理架构，在总行消费者权益保护与服务管理委员会下设个人信息保护工作领导小组，由行领导担任组长与副组长，各部门主要负责人为组员，统筹推进全行个人信息保护工作。总行涉及个人金融信息处理的各部门承担所辖业务领域个人金融信息保护工作的直接责任。境内分行按照统一框架管理个人信息

保护工作，成立分行个人信息保护工作领导小组，遵守和执行各项个人信息保护工作要求。

三、基本原则

浦发银行开展个人金融信息处理活动遵循合法、正当、必要和诚信原则，具体包括：权责一致、目的明确、选择同意、最小必要、公开透明、确保安全、主体参与，依法保障客户知情权、决定权、查阅权、复制权、更正权、补充权、删除权等各项合法权益。

四、关键定义

（一）个人信息：指以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，不包括匿名化处理后的信息。

（二）敏感个人信息：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，包括生物识别、宗教信仰、特定身份、医疗健康、金融账户、行踪轨迹等信息，以及不满十四周岁未成年人的个人信息。

五、收集、处理个人信息的目的、方式、范围

（一）目的

浦发银行依法合规面向客户提供优质的产品或服务时，收集、处理个人信息的目的可能包括：

- 1.保护客户账户资金安全，开展身份识别、验证。

2.业务准入和防控风险，评估客户风险承受能力、履约能力。

4.提供产品或服务所必需。

5.提升客户服务体验与维护客户关系。

6.履行法定义务所必需（如反洗钱、反电信诈骗等）。

7.法律、行政法规规定的或取得客户授权同意的其他用途。

（二）方式、范围

浦发银行依法合规面向客户提供优质的产品或服务时，收集、处理与办理业务或提供服务相关的必要个人信息，不收集与办理业务或提供服务无关的个人信息。收集的方式可能包括：

1.为客户提供产品和服务时，由客户主动提供，包括线下填写表格、线上注册账户、提交业务申请等。

2.为客户提供产品或服务过程中，形成与产品或服务相关的信息。

3.客户使用电子渠道时，经客户授权同意后，通过移动应用、网站、API接口等技术手段收集与办理业务或提供服务相关的必要客户个人信息

4.向征信机构或法律法规、监管机构允许的其他类似机构合法收集与办理业务或提供服务相关的必要客户个人信息。

5.向政府机构、司法机关、公共事业单位等类似机构合法收集与办理业务或提供服务相关的必要客户个人信息。

6.法律、行政法规规定的或经客户许可的其他方式。

六、个人信息保护全流程管理

浦发银行遵循合法、正当、必要、诚信的原则处理个人信息，承诺不以误导、欺骗、胁迫等方式处理个人信息，保障客户享有知情权、决定权、查阅权、复制权、更正权、补充权、删除权等个人信息主体权利。

（一）收集

收集、处理客户个人信息前，会以显著方式、清晰易懂的语言真实、准确、完整地向个人金融信息主体告知个人信息处理者的名称和联系方式、处理目的、处理方式、处理的个人信息种类、保存期限、客户行使主体权利的渠道及响应时限等，并获得客户的明示同意。

收集、处理敏感个人信息前，除上述告知的事项外，还会向客户告知处理敏感个人信息的必要性以及对个人权益的影响，征得客户的单独同意。

（二）使用

浦发银行使用客户个人信息前，会依法取得客户的授权同意，在内部使用客户个人信息时，会按照数据安全分级管理要求，采取加密、脱敏等技术保护措施，执行分级授权审批程序。

（三）存储和删除

浦发银行会依据国家档案管理和电子数据管理规定，妥善保管客户个人信息，防止信息遗失、毁损、泄露或者篡改。个人信息保存期限按“为实现处理目的所必须的最短时间”确定，法律法规另有规定的除外。超过保存期限，浦发银行会将客户的个人信息删除或匿名化处理。

（四）对外提供和第三方合作

浦发银行严禁将客户个人信息非法出租、出售或泄露给任何第三方机构或个人。对外提供个人信息前会获取客户单独授权同意，法律法规另有规定的除外。第三方合作开展前，充分评估第三方合作机构个人信息保护能力，签署合作协议明确个人信息保护责任，包括要求第三方合作机构落实个人信息保护管理措施与技术手段，基于协议约定的处理个人信息的目的、方式与类型处理个人信息，不得擅自处理，积极响应个人信息主体权利，防止发生个人信息泄露、损毁、丢失、篡改等。第三方合作开展过程中，采取有效技术措施确保传输安全，并在合作过程中定期对第三方合作机构履行个人信息保护责任情况进行监督评估。

七、监督检查

浦发银行定期开展监督检查工作，预防客户个人信息泄露风险。定期通过数据防泄露软件扫描行内电脑客户个人信息数据，加强对客户个人信息使用情况的监督管理，防止信

息泄露和滥用。常态化开展个人信息安全影响评估，通过全方位事前评估，识别个人信息安全隐患，及时采取有效措施处置风险，确保个人信息安全。

八、教育培训

浦发银行通过多层次、分岗位培训，持续提升全行员工个人信息保护意识，将个人信息保护要求融入日常行为规范。通过合作协议对外包服务供应商明确个人信息安全保护责任和风险管理责任，提高供应商个人信息保护意识。利用对客户渠道如官微、营业网点等进行个人信息保护意识教育和风险提示，提升客户个人信息保护意识。

九、审计

浦发银行依据相关法律法规，对客户个人信息保护政策合规情况开展审计。

十、检视与更新

本政策由浦发银行负责制定、解释，并适时根据法律法规、行业发展和内部情况对政策进行检视和更新。政策内容更新时，新版政策会在公司官网公告。