

「信託業務總約定書」修正對照表

| 修正版本(202507)  | 原版本(202311)   | 說明   |
|---|---|--|
| <p>信託業務總約定書重要約定條款說明(略)</p> <p>第一章 共同約定條款<br/>第一條~第八條(略)</p> <p>第九條:蒐集個人資料應告知事項信託財產</p> <p>一、蒐集個人資料之目的:(略)</p> <p>二、<u>蒐集之個人資料類別如下,以及其他詳如相關業務申請書或契約書之內容,並以受託人與委託人往來之相關業務、帳戶或服務及自委託人或第三人處(例如:財團法人金融聯合徵信中心,或本條第四項所列個人資料利用之對象等)所實際蒐集之個人資料為準,且包括現在及未來提供或變更之資料:</u></p> <p><u>(一)基本資料:包含委託人的姓名、性別、出生年月日、身分證統一編號、通訊電話及地址、生物特徵(包含但不限於人像、指紋、指靜脈)等資料。</u></p> <p><u>(二)帳務資料:包含委託人的帳戶號碼(包含受託人/他行被約定轉入之金融機構帳戶)或類似功能號碼、存款帳號、交易帳戶號碼、前揭帳戶被約定為轉入帳戶之次數、信用卡帳號、帳戶狀態(包括但不限於警示帳戶、衍生管制帳戶)、存借款及其他往來交易資料及財務情况等資料。</u></p> <p><u>(三)信用資料:包含退票紀錄、註銷紀錄、拒絕往來紀錄及業務經營狀況、信用卡繳款紀錄、貸款攤付本息紀錄等資料。</u></p> <p><u>(四)投資資料:包含投資或出</u></p> | <p>信託業務總約定書重要約定條款說明(略)</p> <p>第一章 共同約定條款<br/>第一條~第八條(略)</p> <p>第九條:蒐集個人資料應告知事項信託財產</p> <p>一、蒐集個人資料之目的:(略)</p> <p>二、<u>蒐集之個人資料類別:姓名、身分證統一編號、通訊方式等,詳如相關業務申請書或契約書內容。</u></p> | <p>配合法令遵循處修訂個資告知事項,增修第九條「蒐集個人資料應告知事項信託財產」。</p> |

| 修正版本(202507)  | 原版本(202311)  | 說明 |
|---|--|----|
| <p><u>售投資之標的、金額及時間等資料。</u></p> <p><u>(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。</u></p> <p><u>(六)行動及網路媒體資訊：行動裝置識別碼、行動裝置位置、社群網路資訊、網際網路協定(IP)位址、網際網路瀏覽軌跡、Cookie等。</u></p> <p><u>三、個人資料之來源(經受託人間接取得之個人資料者適用)：例如：委託人之法定代理人、輔助人，或經由與受託人共同行銷或交互運用客戶資料之公司、與受託人合作推廣業務之公司，或其他與受託人有業務往來之機構等。</u></p> <p><u>四、個人資料利用之期間、對象、地區及方式：</u><br/>(一)~(四)(略)</p> <p><u>五、依據個人資料保護法第3條規定，委託人就受託人保有委託人之個人資料得行使下列權利：</u></p> <p><u>(一)除有個資法第十條所規定之例外情形外，得向受託人查詢、請求閱覽或請求製給複製本、惟受託人依個資法第十四條規定得酌收必要成本費用。</u></p> <p><u>(二)得向受託人請求補充或更正，惟依個資法施行細則第十九條規定，委託人應適當釋明其原因及事實。</u></p> <p><u>(三)受託人如有違反個資法規定蒐集、處理或利用委託人之個人資料，依個資法第十一條第四項規定，委託人得向受託人請求刪除、停止蒐集、處理或利用。</u></p> <p><u>(四)依個資法第十一條第二項規定，個人資料正確性有爭議</u></p> | <p><u>三、個人資料利用之期間、對象、地區及方式：</u><br/>(一)~(四)(略)</p> <p><u>四、依據個人資料保護法第3條規定，委託人就受託人保有委託人之個人資料得行使下列權利：</u></p> <p><u>(一)查詢、請求閱覽或請求製給複製本，而受託人依法得酌收必要成本費用。</u></p> <p><u>(二)請求補充或更正，惟依法請委託人應為適當之釋明。</u></p> <p><u>(三)請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除，惟依法受託人因執行業務所必須或經委託人書面同意者，不在此限。</u><br/><u>委託人欲行使上述提及之相關權利時，受託人營業處所或客服專線均能受理委託人的請求。</u></p> |    |

| 修正版本(202507)   | 原版本(202311)   | 說明 |
|--|---------------|----|
| <p><u>者，得向受託人請求停止處理或利用委託人之個人資料。惟依該項但書規定，受託人因執行業務所必須，或經委託人書面同意，並註明其爭議者，不在此限。</u></p> <p><u>(五)依個資法第十一條第三項規定，個人資料蒐集之特定目的消失或期限屆滿時，得向受託人請求刪除、停止處理或利用委託人之個人資料。惟依該項但書規定，受託人因執行業務所必須或經委託人書面同意者，不在此限。</u></p> <p><u>(六)委託人知悉受託人已將行銷約定變更之方式公告於官網，且委託人得隨時拒絕受託人之行銷行為，受託人並將依委託人之意願及範圍停止行銷，其後非經委託人再為通知或更改意願，將不再對委託人為行銷。</u></p> <p><u>六、委託人欲行使上述提及之相關權利時，得向受託人各營業單位或客服專線(24小時客戶服務專線：(02) 2181-1111 或免付費客戶服務專線：0800-031-111)查詢行使方式。</u></p> <p><u>七、委託人理解並同意受託人在美國境內銀行設有帳戶，並為遵守2021年美國國防授權法案第6308條規定，一旦應美國財政部長或總檢察長傳票的要求，受託人得向他們提供受託人在美國境內銀行帳戶或受託人任何帳戶與委託人有關的記錄，而這些帳戶紀錄係作為(1)對違反美國刑法的任何調查；(2)對違反美國法典第53章第二小章的任何調查；(3)民事沒收訴訟；或(4)根據美國法典第5318A條進行調查。</u></p> | <p>(本項新增)</p> |    |

| 修正版本(202507)   | 原版本(202311)   | 說明 |
|--|---|----|
| <p><u>八、委託人得自由選擇是否提供上述個人資料，惟委託人若拒絕提供個人資料，受託人可能無法進行必要之業務審核或作業。</u></p> <p><u>九、委託人同意貴行提供各項業務、金融商品或服務的相關訊息，及寄送各項業務之消費、行銷或優惠活動訊息。</u></p>                               | <p><u>五、委託人得自由選擇是否提供上述個人資料，惟委託人若拒絕提供個人資料，受託人可能無法進行必要之業務審核或作業。</u></p> |    |
| <p><u>第十二條：委託人身分限制</u><br/> <u>依部分投資標的/基金公開說明書或其他文件規定，委託人不得具有美國公民或居民之身分，或其他身分限制；委託人茲聲明其已明瞭前開投資限制，就其投資標的已符合各該公開說明書或法令有關委託人身分相關之要求或限制，如有不實應自負其責，並賠償受託人因此所受之損害。</u></p> | <p>(本條新增)</p>   |    |
| <p><u>(請依次調整後續條文之條號)</u></p>   |   |    |