

汇华理财有限公司隐私政策

版本生效日期：2025 年 12 月

汇华理财有限公司（以下简称“我们”或“汇华理财”）尊重您的隐私，并将按照适用法律法规的要求以保护您的个人信息。《汇华理财有限公司隐私政策》（以下简称“本政策”）旨在向您声明在为您、或者您所属的公司提供产品或服务，亦或与您、或者您所属的公司建立合作关系的过程中，我们将如何处理您的个人信息。**【特别声明】**在您选择使用我们的产品或服务之前，请您投入时间详尽阅读并理解本政策的全部条款。对于我们以加粗或下划线等方式显著标识的敏感个人信息及关键条款，建议您给予特别关注。请在您完全理解并接受本政策所有内容的基础上继续使用我们的产品、服务或与我们展开任何形式的商业合作。

请您注意，如果处理特定个人信息是为您提供某些产品或服务，或与您建立某些其他业务合作所必需的，但您不同意我们处理您的个人信息，则可能会影响您使用我们的某些产品或服务，或与我们建立某些其他业务合作。此外，在法律允许的情况下，我们可以不基于您的同意而依据本项政策收集、使用或以其他方式处理您的个人信息。在法律要求的情况下，我们会就处理您的个人信息的特定情形征求您的单独同意。

汇华理财深知个人信息对您的重要性，我们尊重并保护用户个人信息，本政策将恪守以下原则，保护您的个人信息：权责一致原则、目的明确原则、选择同意原则、最小必要原则、确保安全原则、主体参与原则、公开透明原则等。同时，我们将按照业界成熟的安全标准，采取相应的安全保护措施来保护您的个人信息。

如果您有任何疑问、意见或建议，或者希望行使您对个人信息的权利，请通过以下联系方式与我们联系
客服热线：4006-179-500

需要特别说明的是，本政策并不适用【汇华理财】其他已独立设置个人信息保护政策的产品或服务。

本项政策主要包括如下内容：

- 一、个人信息的收集和使用
- 二、个人信息的委托处理、共享、转让、公开披露
- 三、个人信息的安全保障与存储
- 四、您对个人信息的权利与选择
- 五、未成年人的个人信息保护
- 六、Cookie 和同类技术的使用
- 七、隐私政策的更新
- 八、联系我们

一、个人信息的收集和使用

个人信息是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。敏感个人信息是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。

汇华理财将出于下述的目的，收集和使用您的个人信息(包括**敏感个人信息**)：

1) 提供产品或服务、建立业务关系

为了向您提供本公司的产品或服务或/或为本公司与您建立其他业务合作之目的，我们可能需要通过我们的代理销售机构、您在与本公司的沟通或合作过程中收集您的个人信息（包括您主动提供的个人信息），或因使用我们的产品或服务或/或与我们建立其他业务合作而产生的个人信息。**请您注意:如果您提供的是相关人士的个人信息,请确保您提供的个人信息来源合法,且已取得相关人士合法有效的授权同意。**

1. **如果您通过代销机构或直接寻求本公司的产品或服务**，我们可能通过我们的代销机构或直接收集并在理财业务运作中为了向您提供我们的产品和服务、建立和维护我们双方的业务关系，根据法律法规相关要求使用您的下列个人信息：
 - 对于个人客户，我们将收集：姓名、性别、国籍；根据国家法律法规或监管部门相关要求，我们还将收集您的**有效身份证件号码、身份证件的类型、银行账户、交易记录、持仓信息、银行卡所在地、交易账号、内部识别标识、联系方式及风险偏好**；
 - 对于机构客户，我们将收集：法定代表人姓名、经办人姓名；根据国家法律法规或监管部门相关要求，我们还将收集您的**法定代表人证件号码、法定代表人证件类型、经办人证件号码、经办人证件类型及联系方式**。
2. **当您作为企业或机构客户的关键人员（例如控股股东、实际控制人、交易的最终受益人、法定代表人、执行事务合伙人及其代表、授权代理人或员工）时**，为了向您所在公司提供我们的产品和服务、建立和维护我们双方的业务关系，我们可能会根据您的具体角色，收集并使用以下必要的个人信息：
 - 您的基本身份信息，包括姓名、地址、联系方式；
 - 您的职业背景信息，包括您所在或关联的公司/机构及担任的职位；
 - 根据国家法律法规或监管部门相关要求，我们可能需要您提供有效身份证件的类型、**身份证件号码、有效期限、有效身份证件的彩色复印件或照片、营业执照**。

2) 合规管理

1. **依照相关法律法规及监管要求，当您准备与我们建立业务关系前或者您维持与我们的业务关系期间，为了履行反洗钱、反恐怖融资、制裁合规及非居民金融账户涉税信息尽职调查管理等合规义务，我们会通过KYC（即“充分了解你的客户”）流程**，收集您及相关人士的基本资料和信息，若您或相关人士拒绝，将影响我们为您建立客户档案，且/或您可能无法使用汇华理财提供的业务或服务。基本资料和信息包括：
 - 自然人客户：姓名、性别、国籍、职业、住所地或工作单位地址、联系方式、身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限；
 - 法人、非法人组织和个体工商户客户：名称、住所、经营范围、您依法设立或者可依法开展经营活动、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限；您的法定代表人或负责人和授权办理业务人员的姓名、联系方式、身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限；
 - 您的有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件，税收居民身份声明文件以及其他可能要求您补充的资料或信息。
2. **为满足监管部门对于投资申报的要求**，如果您作为我们的员工或从事辅助工作的人员、外包人员等，我们将向您收集：您个人、配偶及利害关系人的姓名、证件号码、**证券账户信息、持有的证券名称及代码、持有数量及市值**，以及其他按照公司管理制度要求的相关个人投资信息。

3) 招聘应聘

1. **当您申请我们的职位时，为了评估您的任职资格，我们通常需要您，或者通过供应商提供您的个人信息，其中包括：姓名、年龄、居住地址、国籍、手机号码、固定电话和电子邮箱地址、专业背景资料，涵盖教育程度、以往的雇主及工作职责、薪酬、福利，以及监管要求的个人信息等。**
2. **如果您与我们建立劳动关系，根据公司人力资源相关制度，我们可能为了处理您的入职以及劳动人事管理、员工绩效考核、薪酬管理、健康管理、健康保险/福利等目的，收集您的更多个人信息，包括但不限于：姓名、性别、出生日期、婚姻状况、住址、电子邮件地址、住宅电话、移动电话、居民身份证号码和/或护照号码、国籍、户口、政治面貌、民族、配偶和/或子女特定信息、紧急联系人特定信息、薪酬、福利、保险、教育背景、工作经验、个人金融信息及其他个人敏感信息等。**

4) 其他业务运营相关的合作

我们可能为了与您或您所在公司建立和开展商务合作，收集您的如下个人信息：

1. **为了与您以及您所在的公司开展合作，我们需要与您进行必要的联系与沟通，与您订立、履行您与我们之间的合同，我们在合作过程中可能收集您的姓名、电话号码、邮寄地址、电子邮箱、传真信息等。**
2. **在供应商管理、培训、市场活动及绩效评估的必要范围内，我们可能收集您的姓名、工号（若适用）、所属部门、职务、办公地点及联系方式等信息。**
3. **为确保供应链的合规性与可靠性，我们需要对供应商进行资质、专业能力、服务质量及背景的审查。此过程（可能委托专业第三方机构执行）除了涉及收集您的姓名、联系电话、单位地址、邮政编码外，还可能包括诚信记录、反洗钱相关记录、廉洁从业情况、是否有犯罪记录以及过往工作履历等信息。**

二、个人信息的委托处理、共享、转让、公开披露

我们仅在取得您的同意或法律法规允许的情况下，才会委托处理、共享、转让、公开披露您的个人信息。

1. 委托处理

在特定业务场景下，我们可能需要委托专业的第三方机构来处理您的个人信息，这些场景包括：

- 为了履行反洗钱、背景核查及尽职调查等合规要求，我们会与具备相应资质的服务商合作，并向其提供必要的个人信息；
- 为了确保公司遵守合同约定、履行法定义务并进行有效的业务管理，我们可能需要向审计、会计、法律等领域的专业顾问机构披露相关个人信息；
- 在部分业务流程外包的情形下，我们会将涉及个人信息处理的特定环节委托给外部服务提供商。

在委托处理前，我们会与受托方签署严格的法律协议，明确要求其必须依据相关法律法规，采取充分的安全措施，以确保您的个人信息安全。

2. 共享

除上述“委托处理”场景外，汇华理财为履行法律义务或者回应有权部门的请求时，可能向有权部门提供您的个人信息。

我们可能从汇华理财合作机构或第三方获取您授权共享的个人信息(如有), 为了更好保护您的个人信息, 我们将会依据与第三方的约定, 对个人信息来源的合法性进行确认后, 在符合相关法律和法规规定的前提下, 处理您的这些个人信息。请您仔细阅读该第三方的用户协议或个人信息保护政策(或隐私政策)。

3. 转让

在发生合并、分立、解散或被宣告破产等重大公司变更, 确需转移您的个人信息时, 我们将明确告知您接收方的身份及联系方式。同时, 我们会要求接收方承诺继续遵守本政策的全部条款。若接收方需要改变原有的信息处理目的或方式, 必须依照法律规定, 重新获取您的明确授权。在任何情况下, 我们都将严格控制个人信息的转让, 并坚守非必要不转让的原则。

4. 公开披露

我们承诺对您的个人信息予以严格保密, 通常不会向社会公众进行披露。仅在获得您明确的单独授权, 或在法律、法律程序或政府主管部门强制性要求等特殊情况下, 我们才可能公开披露。

5. 无需同意的情况

当我们要将您的信息用于本政策未载明的其他用途时, 会事先征求您的同意。但根据相关法律法规及国家标准, 在以下情形中, 我们可能会依法收集并使用您的个人信息而无需征得您的同意:

- 与国家安全、国防安全直接相关的;
- 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的;
- 与刑事侦查、起诉、审判和判决执行等直接相关的;
- 出于维护您或他人的生命、财产等重大合法权益但又很难得到您本人同意的;
- 所收集的个人信息是您自行向社会公众公开的;
- 从合法公开披露的信息中收集个人信息, 例如: 合法的新闻报道、政府信息公开等渠道;
- 根据您的要求签订和履行合同所必需的;
- 用于维护所提供的服务的安全稳定运行所必需的, 例如: 发现、处置产品或服务的故障;
- 与我们履行法律法规规定的义务相关的。

三、个人信息的安全保障与存储

安全措施

我们采用了行业通行的安全技术和管理措施来保护您的个人信息, 旨在防止未经授权的访问、披露、使用或修改, 并通过数据备份机制来防范数据丢失的风险。我们致力于采取所有合理且可行的步骤来保障您的信息安全。具体措施包括: 运用加密技术保障数据传输与存储的机密性; 采用可靠的防护机制来抵御外部攻击, 增强系统安全性; 实施严格的访问控制策略, 确保仅有获得授权的人员才能接触到您的个人信息; 并定期组织信息保护培训, 提升员工的安全意识。

若我们的部分或全部业务因故停止运营, 我们将通过官方公告等方式通知您, 并立即停止收集个人信息的活动, 以维护您的信息安全。如果由于技术问题、网络攻击、自然灾害或人为事故等原因导致服务中断, 我们将启动应急预案, 采取措施尽快恢复服务。

然而, 您需要理解, 鉴于当前技术的局限性和网络环境中潜在的恶意攻击, 仍可能存在我们无法预见或有效控制的风险。互联网并非绝对安全, 我们建议您设置并妥善保管复杂密码。一旦发现个人信息, 特别是账户密码发生泄露, 请立即通过本政策提供的联系方式与我们沟通, 以便我们协助您保障账户安全。

若不幸发生个人信息安全事件，我们将严格按照法律法规的要求，及时向您通报事件的基本情况、可能产生的影响、我们已经或将要采取的应对措施、您可以采取的风险防范建议以及我们的补救方案。我们将通过邮件、信函、电话或推送通知等方式与您联系。同时，我们将按照监管机构的要求，上报安全事件的处理情况。

个人信息的存储地点和保存期限

原则上，我们将在中国境内收集和产生的个人信息存储在中国境内。我们通过东方汇理集团全球范围内的资源为您提供产品和服务，这意味着，我们可能需要将您的个人信息传输至中国境外的其他国家或地区，或允许境外访问您的个人信息（以下合称“出境”）。如果涉及个人信息出境，届时我们将严格依照法律法规的规定，落实个人信息出境的要求与条件。

我们承诺，您的个人信息的保留期限将严格限定在实现信息收集目的所必需的最短时间内，法律法规另有强制性规定的除外。当保留期限届满后，我们将对您的个人信息进行彻底删除或进行匿名化处理，使其无法识别到具体个人。

四、您对个人信息的权利与选择

我们充分尊重并致力于保障您依法享有的个人信息权利。根据中华人民共和国的相关法律法规及监管要求，您可以对我们持有的您的个人信息行使包括访问、复制、更正、删除在内的各项法定权利：

（一）访问、更正及更新您的个人信息

您有权查询访问您的个人信息，法律法规规定的例外情况除外。如果您想查询您的个人信息，您可以通过客服热线联系我们。

对于您在使用我们的产品或服务过程中产生的其他个人信息，只要我们不需投入过多资源，我们会向您提供。如果您想查询上述个人信息，请通过客服热线联系我们。

在符合法律法规规定的情形下，当您发现您的个人信息不准确或者不完整时，您有权更新您的个人信息，以确保相关信息的准确性。若您发现我们对其个人信息处理有误时，有权要求我们做出更正。请通过客服热线联系我们。

（二）改变您授权同意的范围

您有权改变您授权同意的范围，请通过客服热线联系我们。但请注意，每个业务功能需要一些基本的个人信息才能得以完成。当您改变授权同意范围后，我们可能无法继续为您提供与该等变更相对应的产品或服务，或与您保持与该等变更相对应的其他业务合作，但不会影响此前基于您的同意已进行的个人信息处理活动。

（三）个人信息删除

在符合法律法规规定的情形下，您有权请求我们删除您的个人信息，您可以通过客服热线联系我们。若法律法规规定的存储期限未届满，或者删除个人信息从技术上难以实现，我们将停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理活动。

（四）获取您的个人信息副本

如果您需要获取我们所持有的您的个人信息副本，可通过本政策“七、联系我们”部分载明的渠道与我们取得联系。在完成必要的身份验证程序后，我们将向您提供您的个人信息副本（例如基本资料、身份信息等），但法律法规或本政策中另有豁免规定的情况除外。

（五）响应您的上述请求

为了确保您的信息安全，当您提出权利请求时，我们可能需要您提交书面申请或通过其他方式来验证您的身份。身份确认是处理您请求的前置程序。我们承诺在收到请求后的15个工作日内完成审核与处理。请您谅解，对于那些重复、不合理、需要过度技术投入（例如，需要开发新系统或从根本上改变现行惯例）、可能损害他人合法权益或在实践中难以操作的请求，我们保留拒绝的权利。

尽管有上述约定，但根据相关法律法规的规定，**在以下特定情况下，我们可能无法完全响应您的权利请求：**

- 1.与国家安全、国防安全相关的；
- 2.与公共安全、公共卫生、重大公共利益相关的；
- 3.与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等相关的；
- 4.有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；
- 5.响应您的请求将导致您或其他个人、组织的合法权益受到严重损害的；
- 6.涉及我们商业秘密的；
- 7.为履行包括但不限于反洗钱和制裁等法律法规规定义务相关的。

五、未成年人的个人信息保护

（一）我们非常重视对未成年人个人信息的保护。若您是 14 周岁以下的未成年人，请在征得您在父母或者监护人指导下使用我们的产品与/服务。我们根据国家相关法律法规的规定保护未成年人的个人信息。

（二）如您为未成年人，建议请您的父母或监护人阅读本政策，并在征得您父母或监护人同意的前提下使用我们的服务。您使用汇华理财的产品或服务意味着已经是在征得您父母或监护人同意的前提下使用我们的服务或向我们提供您的信息，对于 14 周岁以下的未成年人，请注意您的个人信息都属于敏感信息。对于经监护人同意而收集您的信息的情况，我们只会受到法律允许、监护人明确同意或者保护您的权益所必要的情况下使用或公开披露此信息。如您的监护人不同意您按照本政策使用我们的服务或向我们提供信息，请您立即终止使用我们的服务并及时通知我们，以便我们采取相应的措施。

（三）如果我们发现自己在未事先获得可证实的父母或法定监护人同意的情况下收集了未成年人的个人信息，则会设法尽快删除相关数据。

六、Cookie 和同类技术的使用

为确保服务正常运转，我们会在您的计算机或移动设备上存储名为 Cookie 的小数据文件。Cookie 通常包含标识符、站点名称以及一些号码和字符。

- 当您使用汇华理财的服务时，我们可能会保存您的登录状态并且为您分配一个或多个“Cookie”（一种很小的文本文件），例如：当您访问一个需要您登录才可以提供的信息或服务，当您登录时，我们会把您的登录名加密存储在您计算机的 Cookie 文件中，由于是不可逆转的加密存储，其他人即使可以使用您的计算机，也无法识别出您的登录名。您并不需要额外做任何工作，所有的收集、保存和加密工作都由系统自动完成。

- Cookie 文件将保存在您的计算机硬盘或设备终端的闪存上，它只能被设置它们的服务器阅读。您可以随时使用自带清除 Cookie 功能的浏览器或操作系统软件将其删除。

- 为了向您提供更为方便、快捷、顺畅、个性化的服务，我们通过 Cookie 等技术为您提供以下服务：
 - 记住您的账号。例如，Cookie 可能帮助您省去为使用汇华理财的服务而重复输入账号的步骤。
 - 您也可以通过浏览器选择“不使用 Cookie”，但是您如选择这样做可能会影响您对汇华理财服务的使用。

七、隐私政策的更新

随着业务发展和法规变化，我们可能会适时修订本政策。任何修订，我们都将在公司官方网站发布更新后的版本。新版本一经发布，将立即生效并替代旧版本。我们建议您定期访问我们的网站，以了解最新的政策内容。如果您不同意更新后的条款，应立即停止使用我们的所有服务。若您在政策更新后选择继续使用我们的服务，即表示您已完全理解并同意接受修订后的政策内容。

八、联系我们

若您对本政策的内容有任何疑问，或在个人信息处理方面有任何意见、建议、投诉或举报，欢迎您在工作日的 9:00 至 17:00 期间，拨打我们的客户服务热线：400-617-9500。我们承诺在收到您的垂询或反馈后，于 15 个工作日内完成内部核查与处理。

我们的联系信息如下：

公司全称：汇华理财有限公司

办公地址：上海市浦东新区紫杉路 158 号陆家嘴临港中心 A4 楼 4 楼

邮政编码：201306

以上联系方式如有变动，以官网最新通知为准。

如果您对我们的回复不满意，特别是我们的个人信息处理行为损害了您的合法权益，您还可以寻求对汇华理财有管辖权的司法机关或监管机构予以解决。