

渤海汇金证券资产管理有限公司客户隐私政策

生效日期：【2024】年【11】月【06】日

渤海汇金证券资产管理有限公司（以下简称“我们”或“渤海汇金”）尊重并保护用户（以下简称“您”）的隐私和个人信息，在您使用渤海汇金平台（定义见下文）时，我们将按照本《渤海汇金证券资产管理有限公司客户隐私政策》（以下简称“本政策”）收集、存储、使用和对外提供您的个人信息。

我们建议，您在使用我们的服务前仔细阅读本政策，并确认您已经充分理解本政策全部内容，特别是采用加粗等方式提示您特别注意的内容，您通过页面勾选、点击确认、书面同意或者通过在渤海汇金办理开户、实际使用渤海汇金服务等其他方式确认即表示已同意本政策的约定，并同意我们按照本政策的约定来处理您的个人信息，包括但不限于同意渤海汇金及相关合作机构按照本政策的要求收集、存储、使用和提供您的个人信息；向您发送金融产品或服务营销信息、活动通知等商业性信息（如您不希望接收此类信息，您可按照我们提示的方法选择退订）。请您知悉，依据我们提供服务类型的不同，我们可能会收集和使用您不同类型的个人信息。如您不同意接受本政策的任意内容，或者无法准确理解相关条款含义的，请不要进行后续操作。

以下是我们的特别提示，请您重点关注：

1、我们对本政策中与您的权益存在重大关系的条款，采用“加粗”的书写方式进行标注以提示您注意。

2、根据相关法律法规，我们可能在下列情形下依法处理您的个人信息：

- (1) 取得您的同意；
- (2) 为订立、履行我们与您的合同所必需；
- (3) 为履行我们的法定职责或者法定义务所必需，如反洗钱、反恐怖融资、实名管理等相关法律法规要求的必要信息；
- (4) 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护自然人的生命健康和财产安全所必需；
- (5) 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理您的个人信息；
- (6) 依照本法规定在合理的范围内处理您自行公开或者其他已经合法公开

的个人信息；

(7) 法律、行政法规规定的其他情形。

需要注意的是，当您的个人信息处理属于前述第（2）至第（7）项情形时，我们可能会依据所适用法律法规的要求而无需再征得您的同意。

3、如果您不同意或者不理解本政策的部分或全部内容，您应立即停止使用渤海汇金服务并通过本政策第十三条列明的联系方式与我们联系。

本政策将帮助您了解以下内容：

- 1、释义
- 2、适用范围
- 3、我们如何收集信息
- 4、我们如何使用信息
- 5、我们如何对外提供信息
- 6、我们如何保存信息
- 7、我们如何保护信息
- 8、Cookie 等技术
- 9、您的权利
- 10、适用法律和争议解决
- 11、本政策的修订及变更
- 12、应急处理提示
- 13、联系我们
- 14、其他

我们深知个人信息对您的重要性，并会尽全力保护您的个人信息安全。我们致力于维持您对我们的信任，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、最少够用原则、确保安全原则、主体参与原则、公开透明原则等。同时，我们承诺，我们将按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。

一、释义

为了帮助您更好地了解本政策，特将有关条款中的部门名词做如下解释：

(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) **个人信息处理**：包括个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除等行为中的一项或多项。

(三) **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个人信息。

(四) **渤海汇金平台**：指渤海汇金运营的服务平台，包括且不限于渤海汇金官方网站(网址为：<https://www.bhhjamc.com/>)；网上交易平台(网址为：<https://jy.bhhjamc.com/etrading/account/login/init>)；公众号(名称为“渤海汇金证券资产管理有限公司”)以及其他服务页面等。

(五) **渤海汇金服务**：指渤海汇金依据与您签署的服务协议，通过渤海汇金平台等各种方式向您提供的信息展示、产品销售、产品交易、交易辅助、信息管理与技术支持等服务。

(六) **Cookie**：指支持服务器端(或者脚本)在客户端上存储和检索信息的一种机制，通过增加简单、持续的客户端状态来扩展基于 Web 的客户端/服务器应用。服务器在向客户端返回 HTTP 对象的同时发送一条状态信息，并由客户端保存。状态信息中说明了该状态下有效的 URL 范围。客户端发起的该范围内的 HTTP 请求都将把该状态信息的当前值从客户端返回给服务器，这个状态信息被称为 Cookie。

(七) **去标识化**：指个人信息经过处理，使其在不借助额外信息的情况下无法识别特定自然人的过程。

(八) **匿名化**：指个人信息经过处理无法识别特定自然人且不能复原的过程。

二、适用范围

本政策将在您使用如下的渤海汇金服务时适用(但具体适用的范围可能根据我们提供服务的范围不同而不同)：

- 当您使用渤海汇金平台时；
- 当您在购买我们的产品时；
- 当您使用我们提供的服务时。

渤海汇金平台可能含有其他网站的链接，我们会依据法律法规及监管要求，在必要时采取合理可行的措施对相关网站进行审查（包括审查网站经营者的基本资质、通过技术手段对相关网站的安全情况进行合理且初步识别、督促该等网站经营者根据法律规定保护您的个人信息安全等），但我们无法保证该等链接网站的运营方会按照我们的要求采取保护措施。我们建议您预先查看该等链接网站的隐私政策，了解他们如何处理您的信息，以便审慎决策。

特别说明：本政策不适用于渤海汇金已经独立设置个人信息保护政策的服务或产品。就已独立设置个人信息保护政策的服务或产品，请具体查看对应的个人信息保护政策，如该产品或服务的个人信息保护政策未对您的个人信息保护进行约定，以本政策为准。

三、我们如何收集信息

在您使用过程中，我们需要在以下情形收集和使用您的必要信息，用以向您提供服务、优化服务、保障您的账户和资金安全以及符合国家法律法规及监管规定。

（一）账户注册及销售服务

为了遵守产品销售、反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、用户身份识别、账户实名制等相关法律法规或监管要求，您在注册渤海汇金账户或使用渤海汇金服务时，渤海汇金及下属机构、相关合作机构会收集您的相关个人信息，包括但不限于姓名、性别、出生日期、国籍、职业、身份证件及相关身份证明文件的种类、号码、有效期及复印件或影印件、税收居民身份申明、实际受益人、实际控制人、联系方式（固定电话、移动电话及电子邮箱等）、联系地址、银行卡信息以及法律法规和自律准则规定的其他信息。如您不提供上述信息，我们可能无法完成相应的反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、用户身份识别、账户实名制等法律法规、自律准则规定的义务，进而无法向您提供服务。

为了履行投资者适当性义务和进行合格投资者资格认证，我们需要向您或通过渤海汇金及下属机构、合作机构收集您的有关个人信息，包括但不限于姓名、住址、职业、年龄、联系方式，您的收入来源和数额、资产、债务等财务状况，您与投资相关的学习、工作经历及投资经验，投资期限、品种、期望收益等投

资目标，您的风险偏好及可承受的损失，您的诚信记录，以及法律法规、自律准则规定的其他信息。如您不提供上述信息，我们可能无法完成相应的合格投资者资格认证，进而无法向您提供服务。

为了向您提供产品销售服务，按照法律法规、自律准则的规定，我们需要对您进行交易时产生的交易信息进行管理。为此目的，我们或下属机构、合作机构需要收集与您交易相关的信息，包括但不限于交易单号、交易双方名称、交易金额或份额、交易时间、产品名称、产品代码、付款方式、结算账户信息等。如您不提供上述信息，我们可能无法向您提供服务。

（二）账户资金服务

当您将您的银行卡与产品交易账户进行绑定或向我们的账户进行产品销售结算资金转账时，我们或下属机构、合作机构需要收集您的相关信息，包括但不限于银行卡相关信息，如姓名、银行卡号、身份证号码、银行预留手机号、银行卡影印件等。如您不提供上述信息，我们可能无法验证并完成银行卡绑定或处理您对应的产品认/申购申请，从而无法向您提供对应的资金转账服务。

（三）非交易过户和账户信息变更

当您在办理非交易过户、账户信息变更等业务时，我们或下属机构、合作机构需要收集您的相关信息，包括但不限于公证文书、法律文书、调解协议及法律确认文件、变更证明等。如您不提供上述信息，我们可能无法办理对应的非交易过户、账户信息变更等业务。

（四）风险防范

为了保障您的资金安全，防止个人信息泄露，我们会收集您在使用我们服务时搜索或浏览的信息、通讯的信息、分享内容所包含的信息以及设备和软件信息，其中设备和软件信息包括您的移动设备、网页浏览器或用于接入我们服务的其他程序所提供的配置信息、您的 IP 地址和移动设备所用的版本和设备识别码等。如您不提供上述信息，可能影响交易环境的安全验证，您的账户、资金和服务完全可能无法得到保障并存在资金损失的风险。

（五）服务改进

为了提升服务质量，完善用户体验，我们会收集您使用渤海汇金服务时的搜索记录，收集您与客户服务团队联系时提供的信息，收集您参与问卷调查时向

我们发送的问卷答复信息以及您使用的服务类别和方式、使用服务时的操作信息，还会收集合法留存的您的行为信息、交易信息，我们会对这些信息进行分析汇总，根据上述信息向您提供您可能感兴趣的内容，以便提供更为准确、个性及便捷的服务。如果您对此有任何疑问，可以通过渤海汇金平台或本政策提供的联系方式联系我们。

为使您在渤海汇金的服务体验更便捷、顺畅，我们当前已经提供或者未来可能开发的以下功能中可能会收集、使用您的个人信息，您可选择是否授权我们开通以下权限：

1. 基于摄像头(相机)的功能：您可使用身份认证、扫码支付、银行卡识别、身份证识别以及人脸识别服务。

2. 基于相册的功能：您可使用图像上传、银行卡及身份证识别服务。

3. 基于地理位置的功能：您可开启定位服务，以方便您填写联系地址信息和增强个人账户的安全性。

4. 基于麦克风的的功能：在更换银行卡等业务场景中，因风控需要，我们将需要对您进行人脸活体检测，需要打开麦克风录制声音。

5. 基于通讯录的功能：您可在使用与渤海汇金合作的支付机构提供的支付服务或者向您的好友推荐渤海汇金或渤海汇金的合作机构提供的服务时导入通讯录中的联系人信息，开启该功能将避免您手动重复填写上述信息。

6. 基于指纹的功能：您可授权调取您使用的设备的指纹验证系统，帮助渤海汇金平台完成个人身份识别、登录、鉴权指令操作。

7. 基于存储权限的功能：您可授权开启存储权限的功能，以方便渤海汇金在手机设备中存入自定义的设备信息，方便您在上传证件照的时候可以从相册选择身份证图片。

8. 设备状态用于确定设备识别码(IMSI、ICCID、IMEI)，以保证账号登录的安全性。

9. 网络状态信息：用于优化与服务端的网络通讯(SSID、BSSID、基站信息)，以及检查网络状态，以保证账号登录的安全性。

10. 剪切板读取：为了方便您使用复制粘贴短信验证码免去手动输入验证码，我们会从您的剪切板里读取短信的内容。

上述功能可能需要您在您的设备中向我们开启您的**摄像头(相机)、相册、地理位置(定位)、麦克风、通讯录**等功能的访问权限实现这些功能所涉及的信息的手机及使用。您确认并同意开启这些权限代表您授权我们可以手机和使用这些信息来实现上述功能。您也可以拒绝授权，在此情况先我们将不再继续收集和使用您的这些信息，您也无法使用上述功能，但这不影响你使用渤海汇金的基础服务。

(六) 第三方服务接入

为了使您可以接收消息的推送、登录第三方平台、在第三方平台分享您在渤海汇金平台使用时上传或者产生的个人信息、使用地图服务、使用人脸识别服务、使用银行卡服务，或为了实现优化浏览页面、增加安全能力等功能用途，渤海汇金平台中可能会嵌入**授权合作伙伴的 SDK 或其他类似的应用程序**。

上述 SDK 或其他类似的应用程序可能主动要求收集您的相关信息，并在相关程序中已配置信息收集功能。通常情况下，我们将按照法律法规要求通过去标识化的方式传输个人信息，以保证您的个人信息的安全。就接入的第三程序，我们将通过设置合理的评估程序，例如进行安全检测、签署协议等，以保证接入的第三方产品或服务(例如软件工具开发包 SDK、应用程序接口 API)已采取适当的保密和安全措施以传输和处理您的个人信息。

请您注意，您的交易相对方、您访问的第三方网站经营者、通过渤海汇金平台接入的第三方服务和由渤海汇金处接收您的个人信息的第三方可能有自己的隐私政策。当您查看第三方创建的网页或使用第三方开发的应用程序时，这些第三方可能会放置他们自己的 Cookie 或网络 Beacon，这些 Cookie 或网络 Beacon 不受我们的控制，且它们的使用不受本政策的约束。建议您与他们联系以获得关于他们的隐私政策的详细情况。如您发现这些第三方创建的网页或第三方开发的应用程序存在风险时，建议您终止相关操作以保护您的合法权益。

(七) 处理敏感个人信息

当您使用渤海汇金服务时，我们可能会依据相关法律法规、监管要求和业务需要，按照本政策的约定收集和**处理您的敏感个人信息**。上述黑体字部分已经标明了我们将收集的敏感个人信息和对应的收集目的。如果您不同意收集这些敏感个人信息，我们可能无法实现相应的服务或功能。您在使用渤海汇金服务中同意本政策，即表示已同意我们处理上述约定的敏感个人信息。

如我们需要向您收集和处理本政策未载明的其他敏感个人信息的，我们将根据适用法律的要求，依法向您告知我们收集您敏感个人信息的处理目的和方式，以及其他依据法律需要告知的内容，并征求您的单独同意。

四、我们如何使用个人信息

为了遵守国家法律法规及监管要求，以及向您提供服务及提升服务质量，或保障您的账户和资金安全，我们会在以下情形中使用您的信息：

1. 实现本政策“我们如何收集信息”章节所述目的。
2. 为保护您的账户与资金安全、履行法定义务，我们会将您的信息用于身份验证、安全防范、预防或禁止非法活动等。
3. 根据法律法规或监管要求向相关部门进行报告。
4. 为提升用户体验，为用户推荐更为优质或适合的服务，我们会向您发送商业性电子信息，或发送与您相关的服务通知。如您不希望接此类内容，您可退订以拒绝该类信息。
5. 我们可能对您的信息进行综合统计、分析加工，以便为您提供更加准确、优质、流畅及便捷的服务，或帮助我们评估、改善或设计产品、服务及运营活动等。

如果我们需要将您的个人信息用于本政策未载明的其它用途，或基于其他特定目的而收集您的个人信息，我们会按照法律法规及国家标准的要求以合理的方式告知您，并在使用前再次征得您的同意。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：

1. 为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需；
2. 为履行渤海汇金的法定职责或者法定义务所必需；
3. 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护您的生命健康和财产安全所必需；
4. 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理您的个人信息；
5. 依照法规规定在合理的范围内处理您自行公开或者其他已经合法公开的关于您的个人信息；

6. 法律、行政法规规定的其他情形。

五、我们如何对外提供信息

（一）委托处理

除法律另有规定外，为了提升信息处理效率，降低信息处理成本，或提高信息处理准确性，我们可能会委托有能力的合作机构代表我们来处理信息，在遵循本政策以及授权范围的情况下对您的信息进行加工、分析、处理。我们会遵守法律法规关于委托处理的相关规定，充分审查、评估此类合作机构保护个人信息的能力并禁止其将这些信息用于未经您授权的用途。在我们与合作机构终止或解除合作时，我们会要求合作机构依法依规不再保存或使用相关信息。

为了完成实名制认证、核实您信息的准确性、完整性，提升账户开通及后续活动安全性，预防或阻止非法的活动，您同意并授权，我们会自行或通过合作的第三方专业数据服务机构等第三方机构就与您使用渤海汇金服务有关的信息进行查询与核实，并对获得的核实、验证结果进行查看、收集、使用和留存等操作。

（二）共享

对于您的个人信息，我们仅在本政策所述的目的是和范围内或根据法律法规的要求收集和使用，并严格保密。除法律法规及监管部门另有规定外，我们仅在以下情形中与第三方共享您的信息。在将信息提供给第三方前，我们将对其个人信息安全防护能力水平提出要求，确认其采集个人信息行为的合法性、正当性、安全性、必要性，督促其遵守国家法律法规等要求的安全防护措施和保密条例，一旦发现其违反将会采取有效措施甚至终止合作。

1. 经过您的明确授权或同意的；
2. 本政策概述部分特别提示 2 的第（2）至第（7）项所列情形；
3. 向您提供服务所必需的共享，如提供给产品注册登记机构进行投资人账户保管、交易记录保存、份额登记等；
4. 经过您明确授权或同意的参与我们和第三方联合开展的运营活动，如抽奖、竞赛或类似推广活动，我们可能与该第三方共享活动过程中产生的、为完成活动所必要的信息，以便第三方能及时向您发放奖品或为您提供服务，相关服务提供方会依据法律法规或国家标准的要求，在活动规则页面或通过其他途径向您明确告知需要向第三方提供何种个人信息等；

5. 为了处理您的交易纠纷或争议、履行我们的法定义务并保护您及他人的合法权益，我们可能需要与银行或交易方共享交易信息，但法律法规明确禁止提供的除外。

（三）转让

我们不会将您的个人信息转让至任何公司、组织和个人，但以下情形除外：

1. 该转让已经征得您的单独同意；
2. 本政策概述部分特别提示 2 的第（2）至第（7）项所列情形；
3. 根据法律法规的规定、有权机关的要求需要转让您的个人信息的；

4. 在涉及资产转让、收购、兼并、重组、破产清算涉及个人信息转移时，我们将告知您接收方的名称或者姓名和联系方式，并要求新的持有您个人信息的公司、组织继续接受法律法规及本政策的约束。如变更个人信息的处理目的、处理方式时，我们将要求该公司、组织重新取得您的明确同意。

（四）公开披露

除基于法律法规的明确要求或有权机关的明确要求外，我们不会对外公开披露您的个人信息。如必须公开披露时，我们会向您告知公开披露的目的、披露信息的类型及可能涉及的敏感信息，并征得您的单独同意。但在公布中奖活动名单的情况下，需要公示的中奖用户登录名以及脱敏后的中奖用户手机号码除外。

（五）例外

根据相关法律法规规定，在以下情形中，我们可能会依法共享、转让、公开披露您的个人信息而无需征得您的同意：

1. 为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需；
2. 为履行我们的法定职责或者法定义务所必需；
3. 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护您的生命健康和财产安全所必需；
4. 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理您的个人信息；
5. 依照法规规定在合理的范围内处理您自行公开或者其他已经合法公开的您的个人信息；
6. 法律、行政法规规定的其他情形。

六、我们如何保存信息

（一）存储地域

我们在中华人民共和国境内收集和产生的个人信息将存储在中华人民共和国境内。如涉及跨境业务，我们需要向境外机构传输境内收集的您的相关个人信息，我们会向您明确告知信息出境的目的、接收方的身份、相关安全保障措施等必要内容，且事先征得您的单独同意，并根据国内法律、行政法规和相关监管部门的规定执行，通过签订协议、评估核查等有效措施，要求境外机构为所获得的您的个人信息保密，法律法规禁止跨境传输的个人信息除外。

（二）存储期限

我们仅在本政策所述目的所必需期间和法律法规及监管规定的时限内保存您的个人信息。

为了履行《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的义务，我们将保存您的身份资料及交易信息自您与我们业务关系结束当年或者一次性交易记账完成后的当年计起至少 5 年。如果您的身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在最低保存期届满时仍未结束的，则我们将保存您的身份资料和交易记录至反洗钱调查工作结束；

为了履行《中华人民共和国网络安全法》的义务，我们将保存通过监测、记录网络运行状态、网络安全事件的技术措施获取的网络日志不少于 6 个月；

为了履行《中华人民共和国证券投资基金法》的义务，我们将保留您作为产品份额持有人的姓名、身份信息及产品份额明细等数据自产品账户销户之日起不少于 20 年；

为了履行《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》的义务，我们将保护您作为投资人的身份资料自业务关系结束当年计起至少保存 20 年，并保存与您之间与产品销售业务有关的其他资料自业务发生当年计起至少保存 20 年；

其他法律法规或监管要求的数据信息保存期限；

不同法律法规和监管规定要求的存储期限不同的，我们将按要求期限长者存储您的个人信息；

为了向您提供渤海汇金服务，我们将保存您的个人信息直至实现渤海汇金服务不再需要，或者在您撤回相关同意/授权、选择注销您的账户后删除或者匿名

化您的个人信息，若法律、行政法规规定的保存期限未届满，或者删除或匿名化个人信息从技术上难以实现的，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；

对于超过法规要求的存储期限的数据，我们将会对数据进行匿名化封存或删除处理。您的个人信息经匿名化处理后将形成可以使用及流通的数据，我们对类数据的保存及处理无需另行通知并征得您的同意。

七、我们如何保护信息

渤海汇金承诺将信息安全防护达到合理的安全水平。为防止您信息的泄露、丢失或损毁，我们将通过以下但不限于以下技术和管理手段来保障您的个人信息安全：

- 1. 信息加密传输；**
- 2. 信息加密存储；**
- 3. 数据中心进行严格访问控制；**
- 4. 使用专用网络通道；**
- 5. 建立内控管理机制，对能够接触到您个人信息的内部人员采取最小授权原则；**

- 6. 对内部人员处理您个人信息的行为进行管控；**

7. 信息安全事件应急响应：由于各种可控范围外因素的出现或外部恶意手段的不断发展，不幸发生个人信息安全事件后，我们将按照法律法规要求，以包括但不限于邮件、信函、电话或推送通知的方式及时向您告知信息安全事件基本情况、范围影响、已采取或即将采取措施、补救措施、自主防范降低风险建议等内容，因特殊情况难以逐一告知个人信息主体时，我们会采取合理、有效的方式发布公告。同时我们会向上级监管单位及时主动上报信息安全事件的处置进度及状况。

（一）停止收集

如果我们出现停止运营的情况，我们将立即停止收集您个人信息的行为，对所存储的所有个人信息妥善处理，并以逐一送达或公告的形式将停止运营的消息向您发布。

（二）安全事件

1. 如不幸发生个人信息安全事件后，我们将按照法律法规的要求，及时向您告知安全事件的基本情况和可能的影响、我们已采取或将要采取的处理措施、您可自主防范和降低风险的建议、对您的补救措施等。我们会及时将事件相关情况以站内通知、短信通知、电话、邮件等您预留的联系方式告知您，难以逐一告知时我们会采取合理、有效的方式发布公告。此外，我们会根据法律要求及时向有关部门报告个人信息安全事件以及相关的处置情况。

2. 我们会及时处置系统漏洞、网络攻击、病毒侵袭及网络侵入等安全风险。在发生危害网络安全的事件时，我们会按照网络安全事件应急预案，及时采取相应的补救措施，并按照规定向有关主管部门报告。

3. 如果我们的物理、技术或管理防护设施遭到破坏，导致信息被非授权访问、公开披露、篡改或损毁以致您的合法权益受损，我们将严格依照法律的规定承担相应的责任。

（三）我们如何保护未成年人的个人信息

我们将不会主动收集不满十四周岁未成年人的个人信息。未成年人使用我们服务，必须在其父母或者其他监护人的监护下进行。我们将根据国家相关法律法规的规定保护未成年人的个人信息的保密性及安全性。

如您为未成年人，请您的父母或其他监护人阅读本政策，并在征得您父母或其他监护人同意的前提下使用我们的服务或向我们提供您的个人信息。对于经未成年人父母或者其他监护人同意而处理未成年人的个人信息的情况，我们将仅在受到法律法规允许、监护人明确同意的情况下处理此信息。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。若您是未成年人的监护人，当您对您所监护的未成年人的个人信息有相关疑问时，请通过本政策中的联系方式与我们联系。

特别地，如您为 14 周岁以下的儿童，请在征得您父母或其他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。对于经父母或其他监护人同意而使用您的信息的情况，我们除遵守本政策关于用户个人信息的约定外，还会秉持正当必要、知情同意、目的明确、安全保障、依法利用的原则，严格遵循《儿童个人信息网络保护规定》等法律法规的要求进行存储、使用、披露，且不会超过

实现收集、使用目的所必需的期限，到期后我们会对儿童个人信息进行删除或匿名化处理。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。

八、Cookie 等技术

为使您获得更轻松的访问体验，您访问渤海汇金平台或使用渤海汇金服务时，我们可能会通过小型数据文件识别您的身份，这么做可帮您省去重复输入注册信息的步骤，或者帮助判断您的账户安全状态。这些数据文件可能是 Cookie，FlashCookie，您的浏览器或关联应用程序提供的其他本地存储（以下简称“Cookie”）。请您理解，我们的某些服务只能通过使用 Cookie 才可得到实现。您可以在您的浏览器或浏览器附加服务允许的情况下，修改对渤海汇金 Cookie 的接受程度或者拒绝渤海汇金的 Cookie（多数浏览器工具条中的“帮助”部分会告诉您怎样防止您的浏览器接受新的 Cookie 或者怎样彻底关闭 Cookie），但这可能会影响您安全访问渤海汇金平台或使用渤海汇金服务。

渤海汇金平台上还可能包含一些电子图像（以下简称“单像素 GIF 文件”或“网络 Beacon”），使用网络 Beacon 可以帮助网站计算浏览网页的用户或访问某些 Cookie，我们会通过网络 Beacon 收集您浏览网页活动的信息，例如：您访问的页面地址、您先前访问的援引页面的位置、您的浏览环境以及显示设定。

九、您的权利

按照中国相关的法律、法规、标准，我们非常尊重您对个人信息的关注，并为您提供个人信息管理和行使权利的方法。您有权利访问、更正、删除、撤销、管理自己的信息并保护自己的隐私和安全。

（一）查阅、复制和更正个人信息

您可通过渤海汇金官方网站登录网上交易平台，查阅您的身份信息、账户信息。

您可以根据渤海汇金平台或本政策提供的联系方式联系我们以请求复制您的个人信息副本。

您的个人信息发生变化需要更正的情况下，您可以修改您的个人信息；您无法自行更正的信息可以通过我们的客服电话 4006511717 或联系渤海汇金直销服务要求更正；但出于安全性和身份识别的考虑或根据法律法规的强制规定，您可

能无法修改注册时提供的部分初始注册信息。您可登录渤海汇金网上交易平台后，进入银行账户管理菜单管理绑定的银行卡。

您变更个人信息或您发现您的个人信息存在错误，可能影响我们提供的服务，或影响您的正常交易，或依据法律法规政策等要求应及时更正的情况，您应及时自行更正或通过我们的客服电话 4006511717 或联系渤海汇金直销服务要求更正，否则由此造成的一切不利后果均由您自行承担。

（二）删除个人信息

在以下情形中，我们将主动删除您的个人信息，若您发现我们暂未删除相关信息，您可以向我们提出删除个人信息的请求：

- 1. 个人信息处理目的已实现、无法实现或者为实现处理目的不再必要；**
- 2. 我们停止提供产品或者服务，或者保存期限已届满；**
- 3. 您撤回同意；**
- 4. 我们违反法律、行政法规或者违反约定处理个人信息；**
- 5. 法律、行政法规规定的其他情形。**

您可以通过渤海汇金平台或本政策提供的联系方式要求我们更正或删除您的个人信息。在法律法规及监管规定允许的前提下，若我们决定响应您的删除请求，我们还将同时通知从我们获得您的个人信息的合作机构或第三方机构，要求其及时删除，或要求其获得您的另行同意。当您从我们的服务中删除信息后，我们可能不会立即在备份系统中删除相应的信息，但会按法律法规要求在备份更新时删除这些信息。

请您知悉，如法律、行政法规规定的保存期限未届满，或者删除个人信息从技术上难以实现的，我们将停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的其他个人信息处理行为。

（三）撤回同意

1. 您可以通过渤海汇金平台或本政策提供的联系方式要求撤回部分或全部授权。

2. 当您撤回同意或授权后，我们无法继续为您提供撤回同意或授权所对应的服务，也将不再处理您相应的个人信息。但您撤回同意或授权的决定，不会影响此前基于您的同意或授权而开展的个人信息处理。

（四）注销账户

您可以通过渤海汇金平台或本政策提供的联系方式申请注销，一旦您注销账户，将无法使用与账户相关联的服务，因此请您谨慎操作。**请您注意，您仅取消关注渤海汇金证券资产管理有限公司微信公众号时，我们不会注销您的账户，有关您账户的一切信息不会删除。您仍需注销您的账户方能达到以上目的。您在渤海汇金平台注销账户仅为注销渤海汇金直销渠道下相应的账户，您在其他代销渠道下的账户将不受到影响。**

为了保护您或他人的合法权益，我们需要在为您注销账户前验证您的身份，并结合您对渤海汇金平台的使用情况判断是否支持您的注销申请。除法律法规另有规定外，注销账户之后我们将停止为您提供对应的服务。我们根据监管要求依法留存您的个人信息，将不会再将个人信息用于日常业务。在注册页面可以阅读相关的规范要求。

（五）响应您的请求

1. 如果您无法通过上述方式行使您对您个人信息的权利，或者您无法完成账户注销，或者您就我们处理您的个人信息有任何疑问或者问题，您都可以通过第十项中约定的联系方式与我们联系。为保障安全，我们可能需要您提供书面请求，或以其他方式证明您的身份。我们将在收到您的反馈并验证您身份后在 15 个工作日内尽快答复您的相关请求。

2. 我们将尽合理商业努力，满足您对于个人信息的访问、更正、删除、撤销、管理的要求。但对于非法、违规、无正当理由、可能无端重复、需要过多技术手段(例如：需要开发新系统或从根本上改变现行惯例)、给他人合法权益带来风险或者非常不切实际的请求，我们可能会予以拒绝。

3. 对于您合理的请求，我们原则上不收取费用，但对多次重复、超出合理限度的请求，我们将视情况收取一定成本费用。

（六）例外

根据相关法律法规、监管要求等规定，以下情形中遇到国家有权机关或者监管机关要求的，或者存在以下约定其他情形的，我们将可能无法响应您的请求：

1. 与我们履行法律法规规定的义务相关的；
2. 与国家安全、国防安全直接相关的；

3. 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的；
4. 与刑事侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关的；
5. 有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；
6. 出于维护您或其他个人的生命、财产等重大合法权益但又很难得到本人同意的；
7. 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；
8. 涉及我们或第三方商业秘密的。

（七）已故用户亲属的权利

除非已故用户生前另有安排，我们保障已故用户的近亲属为了自身的合法、正当利益依法对已故用户的相关个人信息进行查阅、复制、更正、删除的权利，具体响应方式参照相关法律法规、监管要求及本政策有关规则执行。

十、适用法律与争议解决

（一）适用法律

本政策的执行、解释及争议的解决均适用中华人民共和国法律。

（二）争议解决

您和我们就本政策内容或其执行发生任何争议的，双方应友好协商解决；协商不成的，任何一方均有权向中国国际经济贸易仲裁委员会申请仲裁，仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局的，对双方均有法律约束力。

十一、本政策的修订及变更

为更好地提供服务，根据用户需求、业务规则以及法律法规的要求，我们会适时对本政策的相关条款进行修订。如我们对本政策进行了修订，我们将会向您发送电子邮件或其他方式通知您。您也可以通过公司官网底部的“投资人权益须知”中的“隐私声明”查看。

本政策公布后即生效，并取代此前相关内容，您应不时关注相关公告、提示信息及协议、规则等相关内容的变动。如本政策发生更新，我们将以官方网站发布、弹窗提示、发送邮件/短消息等一种或多种方式来通知您。为了您能及时接收到通知，建议在联系方式更新时及时通知我们。您知悉并确认，如您不同意本政策更新后的内容，应立即停止使用相应服务，并注销相关的账户，我们将停止收集您的相关个人信息；如您继续使用渤海汇金服务，即表示您已

充分阅读、理解并接受更新后的隐私政策并愿意受更新后的隐私政策约束。

十二、应急处理提示

渤海汇金将尽全力保障网络平台和相关系统的正常运行。如网络平台和相关系统因通讯线路或设备故障、网络黑客攻击、病毒入侵等外部原因或不可抗力造成服务中断，渤海汇金将开通应急服务通道，提供相关业务的人工受理服务。您可以通过以下方式联系我司客服，并在客服人员指引下提交业务申请。

十三、联系我们

如果您对本政策有任何疑问、意见或建议，或您在使用渤海汇金服务时，就您的个人信息的收集、使用、共享、访问、更正、删除、撤销等相关事宜有任何意见或建议，或您在使用渤海汇金服务时遇到任何问题，您都可以通过以下联系方式与我们联系：

公司名称：渤海汇金证券资产管理有限公司

联系地址：天津市南开区宾水西道 8 号

客服电话：400-651-1717

人工服务时间：9:00--17:00（交易日）

客服邮箱：bhhj-service@bhzq.com

以上联系方式如有变动，以官网最新通知为准。我们收到您的要求之后，将在 15 个工作日之内给您有效的反馈。

十四、其他

如本政策与渤海汇金平台采用的任何服务协议中规定的隐私保护及授权条款存在不一致或冲突之处，应当以本政策的相关条款为准（但另行声明不适用本政策的除外）。如本政策的条款与个人信息相关的法律规定或监管要求存在不一致或冲突之处，应当以相关的法律规定或监管要求为准。