

## 华泰柏瑞基金管理有限公司互联网直销服务隐私政策

华泰柏瑞基金管理有限公司（以下称“华泰柏瑞基金”或“我们”）非常重视用户的隐私和个人信息保护。为给您提供更优质、便捷的服务，我们收集、存储、使用和共享用户信息将遵守《中华人民共和国网络安全法》及其他相关法律法规的规定和监管要求。您在注册使用华泰柏瑞基金移动客户端（APP）或网上交易前请仔细阅读本隐私政策内容，并确认是否同意我们按照本隐私权政策来合法使用和保护您的个人信息。如果您不同意或者不理解本隐私权政策的部分或全部内容，您应立即停止使用华泰柏瑞基金互联网服务或与我们联系。

本隐私权政策将帮助您了解以下内容：

- 1、我们如何收集和使用您的个人信息
- 2、我们如何使用 Cookie 和同类技术
- 3、我们接入的第三方及我们如何共享您的个人信息
- 4、我们如何保存及保护您的个人信息
- 5、您如何访问和管理自己的信息
- 6、本隐私政策的修订
- 7、如何联系我们

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可靠。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。请在使用华泰柏瑞基金互联网服务前，仔细阅读并了解本隐私权政策。

## 一、适用范围：

本隐私权政策适用于华泰柏瑞基金平台向您提供的所有服务。需要特别说明的是，本隐私权政策不适用于华泰柏瑞基金合作机构或其他第三方向您提供的服务。华泰柏瑞基金平台也可能含有到其他网站的链接，我们会依据法律法规的要求采取必要措施对相关网站进行审查，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。我们建议您查看该等网站的隐私权政策，了解他们如何处理您的信息，以便审慎决策。

## 二、我们如何收集和使用您的个人信息

个人信息是指以电子或者其他方式记录的能够单独或者与其他信息结合识别特定自然人身份或者反映特定自然人活动情况的各种信息。

您同意并授权我们在您注册、登录以及使用我们提供的服务的过程中收集如下与服务相关的必要信息。若您选择不提供某一项或某些信

息，将会导致您无法使用或无法正常使用华泰柏瑞基金互联网平台的部分服务。

## 1、基本业务功能

(1) 账户管理：我们为您提供账户注册、登录、查询功能。在该项业务功能中，您需向我们提供以下信息，包括：手机号、姓名、国籍、性别、证件类型、证件号码、证件有效期、出生日期、证件原件的照片、电话、Email、通讯地址、邮编、职务、婚姻、学历、职业、年收入、投资经历、诚信记录、账户实际受益人、账户实际控制人、风险偏好，并创建基金账号、交易账号、登录密码、支付密码。账户注册功能还将调用银行卡管理中的银行卡绑定功能，详见银行卡管理信息。

(2) 银行卡管理：我们为您提供银行卡绑定、删除的管理功能。在您绑定银行卡的过程中，您需向我们提供以下信息，包括：银行卡号、开户行、银行预留手机号、手机短信验证码，经过银行或第三方基金支付机构的验证后，创建交易账号。您可使用已绑定的银行卡进行基金交易。

(3) 基金交易：我们为您提供基金交易（认购、申购、定投、转换、赎回、修改分红方式、撤单、资产查询）。在使用认购、申购、定投功能时，我们将调用您已绑定的银行卡号、银行预留手机号，经过银行或第三方基金支付机构的验证后由银行完成资金扣款。在使用

资产查询功能中，我们将调用您的个人信息，包括：基金市值、基金份额、投资收益、交易记录。

(4) 日志分析：根据证券金融行业的法规要求，我们需要记录您在使用我们产品过程中产生的日志信息，日志中将会收集您的使用日期和时间，以及电脑和手机设备信息（您的硬件型号、操作系统版本、使用语言、设备配置、唯一设备标识符、IMEI、MAC 地址、IP 地址、IMEI、UDID、微信 OPENID）。我们会对日志信息进行分析，用于客户服务和广告推送、提升用户体验。

上述功能中涉及的个人信息是您使用我们核心业务功能的必要条件，若您不同意我们收集使用这些个人信息，将无法使用我们的基本业务功能。

## 2、非基本业务功能

(1) 咨询服务：我们为您提供关于基金产品、业务规则、系统平台使用的在线咨询。您需向我们提供以下信息，包括：手机号、姓名、证件号码，便于我们识别您的用户身份，及时了解您的账户情况，为您提供更有效的咨询服务。

(2) 客户活动：我们为您提供客户互动、客户回馈等服务。参与活动时，您需向我们提供以下信息，包括：手机号、姓名、证件号码、手机短信验证码。

若您拒绝我们收集上述个人信息，将无法使用我们提供的非基本业务功能以及第三方提供的业务功能，但是不会影响您使用网上直销系统的基本业务功能。

### 3、其他

请您理解，我们向您提供的服务是不断更新和发展的。如您选择使用了前述说明当中尚未涵盖的其他服务，基于该服务我们需要收集您的信息的，我们会通过页面提示、交互流程、协议约定的方式另行向您说明信息收集的范围与目的，并征得您的同意。我们会按照本政策以及相应的用户协议约定使用、存储、对外提供及保护您的信息；若您选择不提供前述信息，您将会无法使用某项或某部分服务，但不影响您使用我们提供的其他服务。

### 4、事先征得授权同意的除外

在以下情形中，收集、使用个人信息无需事先征得您的授权同意：

- (1)、与国家安全和国防安全有关的；
- (2)、与公共安全、公共卫生、重大公共利益有关的；
- (3)、与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等有关的；
- (4)、出于维护个人信息主体或其他个人的生命、财产等重大合法权益但又很难得到本人同意的；
- (5)、所收集的个人信息是个人信息主体自行向社会公众公开的；

(6) 从合法公开披露的信息中收集的您的个人信息，如合法的新闻报道、政府信息公开等渠道；

(7) 根据您的要求签订合同所必需的；

(8) 用于维护所提供的产品与/或服务的安全稳定运行所必需的，例如发现、处置产品与/或服务的故障；

(9) 为合法的新闻报道所必需的；

(10) 学术研究机构基于公共利益开展统计或学术研究所必要，且对外提供学术研究或描述的结果时，对结果中所包含的个人信息进行去标识化处理的；

(11) 法律法规规定的其他情形。

#### 我们申请的设备权限

华泰柏瑞基金网上直销系统在提供服务过程中，会调用您的一些设备权限。以下是网上直销系统调用权限对应的业务功能、调用权限的目的以及调用权限前向您询问的情况。

您可以在设备的设置功能中选择关闭部分或全部权限，从而拒绝网上直销系统收集相应的个人信息。在不同设备中，权限显示方式及关闭方式可能有所不同，具体请参考设备及系统开发方说明或指引。

权限名称	业务功能	目的	是否询问	是否可以关闭
------	------	----	------	--------

读取手机 唯一标识	用于基金产品 交易功能	根据法规要求，在交易记录中需要记录设备信息	是	否
读取手机 硬件信息	用于基金产品 交易功能	根据法规要求，在交易记录中需要记录发生交易的硬件信息	是	否
获取写入 存储权限	用于资讯、基金 交易等功能	在手机本地存储图片、数据等资源信息	是	是
拨打电话	用于客户服务 功能	通过该权限，可以直接在 APP 中拨打客户服务电话	是	是
摄像头	调用摄像头	根据法规要求，拍摄上传身份证件	是	是

### 三、我们如何使用 Cookie 和同类技术

1、为实现您联机体验的个性化需求，使您获得更轻松的访问体验。我们会在您的计算机或移动设备上发送一个或多个名为 Cookies 的小数据文件，指定给您的 Cookies 是唯一的，它只能被将 Cookies

发布给您的域中的 Web 服务器读取。我们向您发送 Cookies 是为了帮助判断您的登录状态以及账户或数据安全。

2、我们不会将 Cookies 用于本隐私政策所述目的之外的任何用途。您可根据自己的偏好管理或删除 Cookies。您可以清除计算机上保存的所有 Cookies，大部分网络浏览器会自动接受 Cookies，但您通常可根据自己的需要来修改浏览器的设置以拒绝 Cookies，有关详情，请参见 AboutCookies.org；另外，您也可以清除软件内保存的所有 Cookies。但如果您这么做，您可能需要在每一次访问华泰柏瑞基金网上直销系统时亲自更改用户设置，而且您之前所记录的相应信息也均会被删除，并且可能会对您所使用服务的安全性有一定影响。

#### 四、我们接入的第三方及我们如何共享您的个人信息

##### 1、我们接入的第三方

为了使您能够接收信息推送、在第三方平台分享信息及完成支付，我们的应用中接入了第三方合作方，具体第三方信息如下表所述：

第三方名称	第三方需要申请的权限	第三方提供的功能	第三方收集的个人信息
极光 SDK	获取设备	消息推送	无



	信息		
分享SDK(微信)	读写文件	内容分享	无
OCR	摄像头和读写图片	识别图片	无
银行、第三方基金支付机构	无	基金交易环节与银行、第三方基金支付机构进行身份验证	银行卡号、开户行、银行预留手机号、手机短信验证码

## 2、我们如何共享您的个人信息

我们承诺会根据相关法律法规及监管规定对您的信息承担保密义务。在获得您的明确同意后，我们会与其他方共享您的个人信息。我们可能会根据法律法规规定，或按照法律法规、法律程序的要求或强制性的政府要求或司法裁定，对外共享您的个人信息。

(1) 在您触发、申请、使用华泰柏瑞基金合作机构服务时，为了与您建立服务关系、完成交易程序、实现交易目的，我们需要向合作机构提供您的身份信息、绑卡信息、账号信息和其他满足本条规定

目的所需收集的个人信息，法律法规和监管要求禁止提供的个人信息除外；

(2) 在您触发、申请、使用华泰柏瑞基金合作机构服务时，为了方便您在符合法律和监管规定的前提下更便捷地接受合作机构提供的服务，需要将您的个人信息在上述机构之间共享。例如：为方便您便捷登录或使用华泰柏瑞基金合作机构的前台业务系统，我们将您在华泰柏瑞基金平台留存的个人信息（包括但不限于注册信息等）提供给我们的合作机构以协助其为您完成必要的账户注册手续与产品或服务开通手续等；将您在我们平台留存的身份认证信息提供给我们的合作机构以协助其继续开展对您的身份认证手续；将您授权我们从合作机构收集的风险测评信息提供给我们其他合作机构以协助其继续开展对您的适当性测评；将您授权我们收集或向我们提供的其他信息提供给我们的关联方、合作机构，以协助其对您的个人信息进行交叉验证、开展客户积分营销活动、评估您的信用状况、履约能力和风险承受水平以及其他与您使用其服务相关的用途；

(3) 在您违反与华泰柏瑞基金合作机构或者关联方签署的相关协议时，向您的交易对手、相关业务的合作银行、担保机构、保险机构等提供您在相关协议项下的履约和违约信息；同时为建立信用体系，您同意并授权在符合相关法律规定的前提下将您的信用信息和不良信息发送征信机构且不再另行通知您；

(4) 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数据服务机构代表我们，在遵循本隐私权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；

(5) 为了依法合规开展业务并评估我们的财务与风险能力，向我们聘请的审计、法律等外部专业顾问披露您的个人信息，并要求其按照相关法律规定和监管要求处理您的信息；

(6) 当您与他人因使用华泰柏瑞基金服务发生争议时，为了保护您及他人的合法权益，我们可能会将您的姓名及有效证件号码、联系方式和与争议相关的信息提供给监管机关或您与他人协议约定的其他争议解决机构，以便及时解决纠纷，但法律法规明确禁止提供的除外；

(7) 为遵守适用的法律法规、诉讼目的或者行政机关、司法机关依法提出的要求而披露您的个人信息。如果我们确定您出现违反适用的法律法规的情况，或为保护我们及我们关联方或其他用户或公众的权利、财产或安全免遭损害，我们也可能披露关于您的信息，包括相关违规行为以及我们已对您采取的措施；

(8) 事先征得授权同意的除外

3、在以下情形中，收集、使用个人信息无需事先征得您的授权同意：

- ( 1 )、与国家安全、国防安全有关的；
- ( 2 )、与公共安全、公共卫生、重大公共利益有关的；
- ( 3 )、与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等有关的；
- ( 4 )、出于维护个人信息主体或其他个人的生命、财产等重大合法权益但又很难得到本人同意的；
- ( 5 )、所收集的个人信息是个人信息主体自行向社会公众公开的；
- ( 6 )、从合法公开披露的信息中收集的您的个人信息的，如合法的新闻报道、政府信息公开等渠道；
- ( 7 )、根据您的要求签订合同所必需的；
- ( 8 )、用于维护所提供的产品与/或服务的安全稳定运行所必需的，例如发现、处置产品与/或服务的故障；
- ( 9 )、为合法的新闻报道所必需的；
- ( 10 )、学术研究机构基于公共利益开展统计或学术研究所必要，且对外提供学术研究或描述的结果时，对结果中所包含的个人信息进行去标识化处理的；
- ( 11 )、法律法规规定的其他情形。

## 五、我们如何保存及保护您的个人信息

### 1、个人信息保存期限

为了您能够使用华泰柏瑞基金网上直销系统的多样化产品服务以及有效处理可能产生的争议，除满足《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》对于数据留存的强制性要求外，我们将在您使用华泰柏瑞基金网上直销系统期间（使用期间是指您注销账户之前）及相关行为的诉讼时效届满前保存您的个人信息。在超过上述期限后，我们会对您的信息进行删除或进行匿名化处理（即会对您的个人信息进行处理以使您的身份无法被任何第三方识别）。

## 2、个人信息的保存位置

您的个人信息均储存于中华人民共和国境内，如需跨境传输，我们将会单独征得您的授权同意。

## 3、我们的安全措施。

(1)我们会以“最小化”原则收集、使用、存储和传输用户信息，并通过用户协议和隐私政策告知您相关信息的使用目的和范围。

(2) 我们已使用符合业界标准的安全防护措施保护您提供的个人信息，防止数据遭到未经授权访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失。我们会采取一切合理可行的措施，保护您的个人信息。例如，在您的浏览器与我们平台之间交换数据（如借记卡信息）时受 SSL 加密保护；我们同时对华泰柏瑞基金平台提供 https 安全浏览方式；我们会使用加密技术确保数据的保密性；我们会向其他服务器备份数据，确保我们掌握的信息不丢失；我们会使用受信赖的保护机制防止

数据遭到恶意攻击；我们会部署访问控制机制，确保只有授权人员才可访问个人信息；以及我们会举办安全和隐私保护培训课程，加强员工对于保护个人信息重要性的认识。尽管我们有这些安全措施，但请注意在信息网络上不存在“完善的安全措施”。如您发现自己的个人信息泄密，尤其是您的会员账户或密码发生泄露，您应该立即与我们联系，以便我们采取相应措施。

(3) 互联网并非绝对安全的环境，而且电子邮件、即时通讯、及与其他用户的交流方式并未加密，我们强烈建议您不要通过此类方式发送个人信息。

(4)我们也请您理解，在互联网行业由于技术的限制和飞速发展以及可能存在的各种恶意攻击手段，即便我们竭尽所能加强安全措施，也不可能始终保证信息的百分之百安全。请您了解，您使用我们的产品和/或服务时所用的系统和通讯网络，有可能在我们控制之外的其他环节而出现安全问题。

#### 4、 安全事件通知

(1)我们会制定网络安全事件应急预案，及时处置系统漏洞、计算机病毒、网络攻击、网络侵入等安全风险，在发生危害网络安全的事件时，我们会立即启动应急预案，采取相应的补救措施，并按照规定向有关主管部门报告。

(2)个人信息泄露、毁损、丢失属于公司级特大安全事件，我们会负责定期组织工作组成员进行安全预案演练，防止此类安全事件发生。若一旦不幸发生，我们将按照最高优先级启动应急预案，组成紧急应急小组，在最短时间内追溯原因并减少损失。

(3)在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的风险的建议、对您的补救措施等。我们将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。同时，我们还将按照监管部门要求，主动上报个人信息安全事件的处置情况。

## 六、您如何访问和管理自己的信息

我们非常尊重您对个人信息的关注，并为您提供了管理个人信息的方法。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。

1、访问权除法律法规规定的例外情况，无论您何时使用我们的服务，我们都会力求让您顺利访问自己的个人信息。您可以通过如下方式行使您的访问权利：

(1) 账户信息：如果您希望访问或编辑您的账户中的个人资料信息、更改您的密码、添加安全信息等，您可以在网页端（如有）或 APP 端中执行此类操作。

(2) 交易信息：您可以在华泰柏瑞基金网上直销系统中查阅包括但不限于您的交易记录等信息。

## 2、更正权

当您需要更新您的个人信息时，或发现我们处理您的个人信息有错误时，您有权作出更新或更正，并将您的更正申请提交给我们。

## 3、删除权

在以下情形中，您可以向我们提出删除个人信息的请求：

(1) 如果我们处理个人信息的行为违反法律法规；

(2) 如果我们收集、使用您的个人信息，却未征得您的同意；

(3) 如果我们处理个人信息的行为违反了与您的约定；

(4) 如果我们终止运营及服务。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实体，要求其及时删除，除非法律法规另有规定，或这些实体获得您的独立授权。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，但会在备份更新时删除这些信息。

## 4、撤销权



( 1 ) 您可以通过华泰柏瑞平台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。

## 5、注销权

当您的账户中没有基金份额和在途交易时，您可以联系华泰柏瑞基金申请注销，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。为了保护您或他人的合法权益，我们需要在为您注销会员账户前验证您的身份，并结合您对华泰柏瑞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。

## 6、管理问题

( 1 ) 如果您无法通过上述方式访问、更正、删除或撤销您的个人信息，或者您无法完成会员账户注销申请，或者您就我们收集、使用您信息有任何疑问或者问题，您都可以与我们联系。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规定期限（如有）或者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。但对于无端重复、需要过多技术手段、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。

## 7、例外

按照法律法规要求，以下情况中，我们将无法响应您的请求：

- (1) 与国家安全、国防安全有关的；
- (2) 与公共安全、公共卫生、重大公共利益有关的；
- (3) 与犯罪侦查、起诉和审判等有关的；
- (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。

## 七、本隐私政策的修订

我们会在本页面上发布对本隐私权政策所做的任何变更。对于重大变更，我们会在您登录时以弹窗的形式向您展示变更后的隐私权政策。请您注意，只有在您点击弹窗中的同意按钮后，我们才会按照

变更后的隐私权政策收集、使用、共享、保存您的个人信息。本隐私权政策所指的重大变更包括但不限于：

- 1、我们的服务模式发生重大变化。如处理个人信息的目的、处理的个人信息类型、个人信息的使用方式等；
- 2、我们在所有权结构、组织架构等方面发生重大变化。如业务调整、破产并购等引起的所有者变更等；
- 3、您参与个人信息处理方面的权利及其行使方式发生重大变化；
- 4、我们负责处理个人信息安全等事项的联络方式及投诉渠道发生变化时；
- 5、个人信息安全影响评估报告表明存在高风险时。

## 八、适用法律与争议解决

1、适用法律：本隐私权政策的执行、解释及争议的解决均适用中华人民共和国法律。

2、争议解决：您和我们就本隐私权政策内容或其执行发生任何争议的，双方应友好协商解决；如双方无法协商解决争议时，双方同意应将争议提交至华泰柏瑞基金所在地有管辖权的人民法院诉讼解决。

## 九、联系我们

如果您对本隐私权政策有任何疑问、意见或建议，或您在使用华泰柏瑞基金管理有限公司服务时，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，或您在使用华泰柏瑞基金管理有限公司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：

客服电话：400-888-0001

客服邮箱：[cs4008880001@huatai-pb.com](mailto:cs4008880001@huatai-pb.com)

办公地址：上海市浦东新区民生路 1199 弄证大五道口广场 1 号楼 17 层

邮编：200135

以上联系方式如有变动，以官网最新通知为准。

华泰柏瑞基金管理有限公司

2020 年 1 月 3 日