

光大證券國際 中國內地客戶隱私政策

政策生效日期：2021 年 11 月 1 日

最后更新于：2022 年 1 月 10 日

中国光大证券国际有限公司及其附属公司与联营公司（简称「光大证券国际」或「我们」）尊重客户的隐私权利并重视保护客户的个人信息。本《光大证券国际中国内地客户隐私政策》（简称「隐私政策」）旨在向中国内地客户（简称「您」）介绍您在接受我们提供的服务以及通过其他方式和我们互动时，我们如何收集和您的个人信息，我们如何保护您的个人信息，以及您如何行使您的个人信息权利。

本隐私政策依据中国数据保护法律法规制定。本隐私政策中所指的「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。个人信息包括中国数据保护法律法规规定的个人敏感信息，即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。

如您对我们如何使用您的个人信息有任何问题或者疑虑，请随时通过本隐私政策底部所示的联系方式与我们联系。

本隐私政策将帮助您了解以下内容：

- 一、我们收集的个人信息种类以及目的
- 二、我们如何处理未满 18 周岁的未成年人的个人信息
- 三、我们如何委托处理和共享您的个人信息
- 四、我们如何保护您的个人信息
- 五、我们如何存储您的个人信息
- 六、您的数据主体权利
- 七、本隐私政策的更新
- 八、如何联系我们

一、我们收集的个人信息种类以及目的

我们可能收集的个人信息种类及目的包括但不限于：

- 当您开设交易账户、理财或保险服务时及向您提供服务及产品过程中，我们可能收集您的姓名、联络电话、出生日期、护照或身份证号码及身份证明文件、地址及其证明文件、电子邮件地址、婚姻状况、教育水平和就业情况，以及与确定您的财务状况、投资经验、风险承担能力、投保需要、供款能力、分享偏好、收入（包括收入来源）和净资产相关的信息，互联网协议地址，以及交易所、监管机构不时要求的其他资料；我们可



能还会收集您的人脸图像、指纹以核实您的身份，以及向有关机构（包括但不限于电子核证机构）查询您的身份核实、征信、利益冲突等情况。当您为账户指定获授权人和获授权第三者时，我们还会收集该等获授权人士的姓名、地址、联系方式，请您确保该等人士已经授权您向我们提供其上述个人信息。

- 如果您通过我们的经纪商或其他合作伙伴接收我们的服务，我们可能通过他们来收集您的上述信息。
- 如果您是我的企业/机构客户的关联人士、实际受益人、董事、其他相关个人，当您所属机构开设交易账户时，我们可能收集您的姓名、职务、联系方式，以及在开展独立核查时，收集您的姓名及护照或身份证号码。当我们对您所属的机构开展尽职调查、企业查询时，我们将收集您的姓名、职务、合规情况。
- 为了满足反洗钱、税务等方面法律法规的要求，我们可能收集您的姓名、地址、职业、联系方式。
- 当您参与我们的股票配售活动时，我们将收集您的姓名、护照或身份证号码及身份证明文件以核实您的身份和国籍。
- 当您参与我们的股票配售活动时，我们将收集您的姓名、护照或身份证号码及身份证明文件以核实您的身份和国籍。
- 当您参加我们活动时，我们可能会对活动现场进行拍摄、录制，在此过程中可能会涉及收集您的肖像。您的肖像将仅用于内部记录和外部宣传，不会用作其他商业用途。
- 如果您是我们交易对手方/卖方的主要股东、实际受益人、董事、授权人士、授权交易员等人士，当您所属的机构与我们建立业务关系时，我们可能收集您的姓名、职务、护照或身份证号码、身份证明文件及联系方式。
- 当您通过客户经理、客服热线或其他方式联系我们时，我们可能收集您的姓名、联系方式以及其他您向我们提供的信息。

除了上文披露的目的，我们还会为了以下目的来处理您的个人信息：

- 处理客户、客户作为其/其等担保人或向其/其等提供第三方抵押的其他一位或多位人士所提出的服务申请，或向客户或该/该等人士所提供服务的日常运作；
- 客户关系管理(包括但不限于忠诚客户计划、优惠及奖励计划)，以及通知您相关优惠、兑换相应特权/利益；
- 执行、寻求或取得信用审查、核对程序、资料确认、尽职审查以及风险管理；
- 协助其他金融机构进行信用审查及追讨债务；
- 确保客户或任何担保人维持可靠信用；
- 维持客户或任何担保人的信用记录作为现在或将来参考之用；
- 改善、加强、设计或发行供客户使用的现有的或新的金融服务或相关产品（包括在适当的情况下向客户提供财务意见）；
- 倘客户在账户申请时或在其他情况下已同意（包括不反对之暗示）集团成员及/或集团以外的实体使用客户个人信息以作直接促销的用途，即向客户推广下列货品、产品、服务和设施：
 - 金融服务；
 - 相关投资产品；
 - 金融与投资建议；
 - 客户关系管理服务；
 - 客户信用的保护和维护服务；或

- 除非客户对光大证券国际另有指示，任何光大证券国际或本集团成员公司可根据上一条发展其他相关的产品或服务，及寻求或取得该等产品或服务。
- 决定客户或任何担保人与光大证券国际之间的债务数额；
- 向客户或任何担保人追收欠款；
- 满足法律法规所提出的资料披露请求或要求；
- 使光大证券国际在合并、并购、重组或其他情况下的实际或建议承让人对拟作转让的交易进行评估；
- 在法律法规容许的前提下，任何其他在光大证券国际或本集团成员公司网站上不时披露的用途；
- 在任何法院或主管当局开展或进行答辩或以其他方式参与任何法律或行政程序；
- 遵守香港证券及期货事务监察委员会颁布（并不时修订）的公司收购、合并及股份购回守则及 / 或香港及 / 或世界任何地方有关收购之任何其他适用法例及 / 或监管规则的任何要求；
- 寻求或取得的行政、电信、电脑、付款、追讨债务或证券结算、托管、提供市场资料、审计、银行、融资、保险、业务咨询、外包服务或其他给予光大证券国际的与其业务经营相关的服务；
- 在欧洲设有注册办事处的公司（简称「欧洲公司」）有权确认其跨境的股东。因此，我们有义务按适用的欧盟指令、法规及/或其成员国家的法律及/或其他实施措施于该等欧洲公司要求时，提供包括股东姓名及地址之个人资料；
- 在法律法规容许的前提下，任何与上述直接或间接有关或附带的用途；
- 履行我们的法定义务、解决我们与您之间的可能发生的争议等。

我们会根据本隐私政策所载明的目的和方式收集和使用您的个人信息。当我们将您的个人信息用于本隐私政策未载明的其他目的时，我们将事先向您告知并在适用的数据保护法律要求时征得您的同意。

二、我们如何处理未满 18 周岁的未成年人的个人信息

请您注意，我们通常不会向未满 18 周岁未成年人提供开设交易账户或理财、保险等服务，也不会自行主动收集、处理未满 18 周岁未成年人的个人信息。对于经父母或监护人同意而收集未满 18 周岁未成年人个人信息的情况，我们只会法律允许、父母或监护人明确同意的范围内或者保护未成年人所必要的情况下使用此信息。

如果您是未满 18 周岁未成年人的父母或者监护人，当您对我们处理未满 18 周岁未成年人的个人信息有相关疑问时，可通过「如何联系我们」的信息与我们取得联系。

三、我们如何委托处理和共享您的个人信息

为了提升信息处理效率，我们可能会委托第三方（例如我们的代理人、承办商、第三方服务供应商、债务催收机构）代表我们处理您的个人信息。对我们委托处理个人信息的第三方，我们会与其签署严格的保密协定，要求其按照我们的要求、本隐私政策以及法律法规要求的保密和安全措施来处理个人信息。

在如下情形下，我们可能会将您的个人信息共享给第三方：

- 若您在账户申请时或在其他情况下已同意，向我们的集团成员及/或集团以外的实体分享您的个人资料（如联系方式）用于直接促销，即向您推广下列货品、产品、服务和设施：金融服务、相关投资产品、金融与投资建议、客户关系管理服务、客户信用的保护和维护服务。
- 根据您的指示或授权，向您的担保人或拟作为您担保人的任何人士、与您进行交易或拟作交易的任何金融机构或者其他的交易相对方（例如支票出票人）分享必要的信息。
- 我们发生变更或者涉及合并、收购、重组、清算等程序时，如涉及到个人信息转让，我们会在要求新的持有您个人信息的公司、组织继续依据本隐私政策所披露的内容处理您的个人信息。如新的持有您个人信息的公司、组织需要将您的个人信息用于本隐私政策未载明的目的，新的公司或组织将会依照可适用的法律法规的规定取得您的同意。
- 向相关的执法机构、监管机构、政府、法院或者其他第三方（如信贷资料服务提供机构、账户托管人）进行披露，并且该等披露是我们认为必要的并且是为了（1）符合某一项适用法律法规；（2）行使、建立或者抗辩我们的合法权利，或者（3）保护您或者任何其他人的重要合法权益。

在进行具体的数据共享前，我们会在适用的数据保护法律要求时向您告知数据接收方的名称或姓名、联系方式、处理目的和方式、处理的个人信息的种类，并取得您的单独同意（法律法规另有规定或有所豁免的除外）。

四、我们如何保护您的个人信息

我们会采取合适的技术手段以及管理手段来保护我们收集和处理的您的个人信息。这些手段将根据您的个人信息的风险的高低来适用。请您知悉并理解，互联网并非绝对安全的环境。如您发现自己的个人信息发生泄漏的，请您立即通过本隐私政策「如何联系我们」部分的联系方式联系我们，以便我们采取相应措施。

如出现意外事件、不可抗力等情形导致您的个人信息出现泄漏时，我们将极力控制局面，及时告知您事件起因、我们采取的安全措施、您可以主动采取的安全措施等相关信息。如发生个人信息有关的安全事件，我们将根据相关法律法规的要求向有关主管机关报备，及时进行问题排查，并采取应急措施。

五、我们如何存储您的个人信息

存储位置：光大证券国际是一家位于中国香港的企业集团，且提供香港证券交易及其他理财、保险等相关服务，为了实现本隐私政策所述之目的，包括为了向您提供我们的产品或服务，更好地与您进行互动和交流，处理您的咨询和投诉，以及为了满足我们对这些互动的业务管理和合规记录的要求，我们会在中国香港存储您的个人信息。然而，由于账户和/或服务/产品是在香港或其他外国司法管辖区持有或提供/发行，因此可能需要不时将您的个人信息从中国大陆转移到中国香港和/或从中国香港转移到另一个外国司法管辖区。

存储期限：除法律法规另有规定外，我们将按如下期间存储您的信息：

- 1) 我们会储存我们收集到的您的个人信息以满足我们的正当业务需求（例如向您提供服务或者来满足相应的法律、税务以及财务的要求）。

- 2) 当我们没有这些需要使用到您的个人信息的正当业务需求时或者是中国法律法规规定的留存时间届满时，我们会删除您的个人信息或者对其进行匿名化处理。

六、您的数据主体权利

针对您的个人信息，除法律法规另有规定外，您享有如下权利：

- 您对您的个人信息的处理享有知情权、决定权，您有权限制或者拒绝我们对您的个人信息进行处理；
- 您有权查阅、复制您的个人信息；
- 若您发现您的个人信息不准确或者不完整的，您有权请求我们进行更正、补充；
- 基于您同意而进行的个人信息处理活动，您有权撤回同意。您撤回同意的，不影响撤回前基于您同意已进行的个人信息处理活动的效力；
- 您有权请求将个人信息转移至您指定的其他个人信息处理者；
- 您有权要求我们对相关个人信息处理规则进行解释说明；
- 您有权在特定情况下要求我们删除您的个人信息；
- 如果您对我们所进行的个人信息处理活动及本通知有任何异议，您有权通过其他途径解决。

您可以通过下方「如何联系我们」部分所列的方式随时与我们联系。一般情况下，我们将在法律法规规定的期限内回复您的权利请求及咨询。如果您对我们的回复不满意，特别是您有合理理由认为我们的个人信息处理行为损害了您的合法权益，您还可以通过其他渠道寻求解决方案。

在法律法规允许的范围内，我们在如下的情况下可能无法回应您的行权请求：

- 如果您的请求与我们履行法律法规规定的义务所相悖；
- 如果请求的信息与国家安全、国防安全直接相关；
- 如果请求的信息与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关；
- 如果请求的信息与刑事侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关；
- 如果我们有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；
- 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您本人授权同意；
- 如果回应您的行权请求将会导致您或者其他个人、组织的合法利益受到严重损害；
- 如果请求的信息涉及商业秘密。

七、本隐私政策的更新

我们将不时地对本隐私政策进行更新以满足法律、技术以及商业上的变化。当我们对本隐私政策进行更新时，我们会依据这些变化的重要程度采取合适的方式通知您。我们会按照适用的数据保护法律的要求在对本隐私政策做出任何重大变更时取得您的同意。

您可以通过本隐私政策首部的「最后更新于」了解到本隐私政策的更新时间。

八、如何联系我们

如您对我们如何使用您的个人信息或本隐私政策有任何问题或者疑虑，特别是认为我们的个人信息处理行为损害了您的合法权益，您可通过如下联系方式联系我们。我们将尽快审核所涉问题，并按照适用的数据保护法律的要求和期限及时予以回复。

联系方式：

客户服务热线：+852 2822 5001（香港） / +853 6262 5028（澳门） / +86 40011 95525（内地）

传真：+852 3920 2789

邮箱：cs@ebshk.com

地址：香港铜锣湾希慎道 33 号利园一期 28 楼

注意：倘本政策的英文版本与中文版本有任何矛盾或歧义，概以中文版本为准。