

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

最後更新於：2024 年 6 月 13 日

中國光大證券國際有限公司及其附屬公司與聯營公司（簡稱「光大證券國際」或「我們」）尊重客戶的隱私權利並重視保護客戶的個人信息。本《光大證券國際中國內地客戶隱私政策》（簡稱「隱私政策」）旨在向中國內地客戶（簡稱「您」）介紹您在接受我們提供的服務以及通過其他方式和我們互動時，我們如何收集和處理您的個人資訊，我們如何保護您的個人資訊，以及您如何行使您的個人資訊權利。

本隱私政策依據中國數據保護法律法規制定。本隱私政策中所指的「個人資訊」指以電子或者其他方式記錄的與已識別或者可識別的自然人有關的各種資訊，不包括匿名化處理後的資訊。個人資訊包括中國數據保護法律法規規定的個人敏感資訊，即一旦洩露或者非法使用，容易導致自然人的人格尊嚴受到侵害或者人身、財產安全受到危害的個人資訊，包括生物識別、宗教信仰、特定身份、醫療健康、金融帳戶、行蹤軌跡等資訊，以及不滿十四周歲未成年人的個人信息。

如您對我們如何使用您的個人資訊有任何問題或者疑慮，請隨時通過本隱私政策底部所示的聯繫方式與我們聯繫。

本隱私政策將幫助您瞭解以下內容：

- 一、我們收集的個人資訊的種類以及目的
- 二、我們如何處理未滿 18 周歲的未成年人的個人信息
- 三、我們如何委託處理和共用您的個人資訊
- 四、我們如何保護您的個人資訊
- 五、我們如何存儲您的個人資訊
- 六、您的數據主體權利
- 七、本隱私政策的更新
- 八、如何聯繫我們

一、我們收集的個人資訊的種類以及目的

我們可能收集的個人資訊的種類及目的包括但不限於：

- 當您開設交易帳戶、理財或保險服務時及向您提供服務及產品過程中，我們可能收集您的姓名、聯絡電話、出生日期、護照或身份證號碼及身份證明文件、地址及其證明文件、電子郵件地址、婚姻狀況、教育水準和就業情況，以及與確定您的財務狀況、投資經驗、風險承擔能力、投保需要、供款能力、分享偏好、收入（包括收入來源）和淨資產相關的資訊，互聯網協議地址，以及交易所、監管機構不時要求的其他資料；我們可能還會收集您的人臉圖像、指紋以核實您的身份，以及向有關機構（包括但不限於電子核證機構）查詢



您的身份核實、徵信、利益衝突等情況。當您為帳戶指定獲授權人和獲授權第三者時，我們還會收集該等獲授權人士的姓名、位址、聯繫方式，請您確保該等人士已經授權您向我們提供其上述個人資訊。

- 如果您通過我們的經紀商或其他合作夥伴接收我們的服務，我們可能通過他們來收集您的上述資訊。
- 如果您是我們的企業 / 機構客戶的關聯人士、實際受益人、董事、其他相關個人，當您所屬機構開設交易帳戶時，我們可能收集您的姓名、職務、聯繫方式，以及在開展獨立核查時，收集您的姓名及護照或身份證號碼。當我們對您所屬的機構開展盡職調查、企業查詢時，我們將收集您的姓名、職務、合規情況。
- 為了滿足反洗錢、稅務等方面法律法規的要求，我們可能收集您的姓名、地址、職業、聯繫方式。
- 當您參與我們的股票配售活動時，我們將收集您的姓名、護照或身份證號碼及身份證明文件以核實您的身份和國籍。
- 當您參加我們活動時，我們可能會對活動現場進行拍攝、錄製，在此過程中可能會涉及收集您的肖像。您的肖像將僅用於內部記錄和外部宣傳，不會用作其他商業用途。
- 如果您是我們交易對手方 / 賣方的主要股東、實際受益人、董事、授權人士、授權交易員等人士，當您所屬的機構與我們建立業務關係時，我們可能收集您的姓名、職務、護照或身份證號碼、身份證明檔及聯繫方式。
- 當您通過客戶經理、客服熱線或其他方式聯繫我們時，我們可能收集您的姓名、聯繫方式以及其他您向我們提供的資訊。

除了上文披露的目的，我們還會為了以下目的來處理您的個人資訊：

- 處理客戶、客戶作為其 / 其等擔保人或向其 / 其等提供協力廠商抵押的其他一位或多位人士所提出的服務申請，或向客戶或該 / 該等人士所提供服務的日常工作。
- 客戶關係管理（包括但不限於忠誠客戶計劃、優惠及獎勵計劃），以及通知您相關優惠、兌換相應特權 / 利益；
- 執行、尋求或取得信用審查、核對程序、資料確認、盡職審查以及風險管理；
- 協助其他金融機構進行信用審查及追討債務；
- 確保客戶或任何擔保人維持可靠信用；
- 維持客戶或任何擔保人的信用記錄作為現在或將來參考之用；
- 改善、加強、設計或發行供客戶使用的現有的或新的金融服務或相關產品（包括在適當的情況下向客戶提供財務意見）；
- 倘客戶在帳戶申請時或在其他情況下已同意（包括不反對之暗示）集團成員及 / 或集團以外的實體使用客戶個人資訊以作直接促銷的用途，即向客戶推廣下列貨品、產品、服務和設施：
 - 金融服務；
 - 相關投資產品；
 - 金融與投資建議；
 - 客戶關係管理服務；
 - 客戶信用的保護和維護服務；或
 - 除非客戶對光大證券國際另有指示，任何光大證券國際或本集團成員公司可根據上一條發展其他相關的產品或服務，及尋求或取得該等產品或服務。

- 決定客戶或任何擔保人與光大證券國際之間的債務數額；
- 向客戶或任何擔保人追收欠款；
- 滿足法律法規所提出的資料披露請求或要求；
- 使光大證券國際在合併、並購、重組或其他情況下的實際或建議承讓人對擬作轉讓的交易進行評估；
- 在法律法規容許的前提下，任何其他在光大證券國際或本集團成員公司網站上不時披露的用途；
- 在任何法院或主管當局開展或進行答辯或以其他形式參與任何法律或行政程序；
- 遵守香港證券及期貨事務監察委員會頒佈（並不時修訂）的公司收購、合併及股份購回守則及 / 或香港及 / 或世界任何地方有關收購之任何其他適用法例及 / 或監管規則的任何要求；
- 尋求或取得的行政、電信、電腦、付款、追討債務或證券結算、託管、提供市場資料、審計、銀行、融資、保險、業務諮詢、外包服務或其他給予光大證券國際的與其業務經營相關的服務；
- 在歐洲設有註冊辦事處的公司（簡稱「歐洲公司」）有權確認其跨境的股東。因此，我們有義務按適用的歐盟指令、法規及 / 或其成員國家的法律及 / 或其他實施措施於該等歐洲公司要求時，提供包括股東姓名及地址之個人資料；
- 在法律法規容許的前提下，任何與上述直接或間接有關或附帶的用途；
- 履行我們的法定義務、解決我們與您之間的可能發生的爭議等。

我們會根據本隱私政策所載明的目的和方式收集和使用您的個人資料。當我們將您的個人資料用於本隱私政策未載明的其他目的時，我們將事先向您告知並在適用的數據保護法律要求時徵得您的同意。

二、我們如何處理未滿 18 周歲的未成年人的個人信息

請您注意，我們通常不會向未滿 18 周歲未成年人提供開設交易帳戶或理財、保險等服務，也不會自行主動收集、處理未滿 18 周歲未成年人的個人信息。對於經父母或監護人同意而收集未滿 18 周歲未成年人個人資訊的情況，我們只會在法律允許、父母或監護人明確同意的範圍內或者保護未成年人所必要的情況下使用此資訊。

如果您是未滿 18 周歲未成年人的父母或者監護人，當您對我們處理未滿 18 周歲未成年人的個人信息有相關疑問時，可通過「如何聯繫我們」的資訊與我們取得聯繫。

三、我們如何委託處理和共用您的個人資料

為了提升資訊處理效率，我們可能會委託協力廠商（例如我們的代理人、承辦商、協力廠商服務供應商、債務催收機構）代表我們處理您的個人資料。對我們委託處理個人信息的協力廠商，我們會與其簽署嚴格的保密協定，要求其按照我們的要求、本隱私政策以及法律法規要求的保密和安全措施來處理個人資料。

在如下情形下，我們可能會將您的個人資料共用給協力廠商：

- 若您在帳戶申請時或在其他情況下已同意，向我們的集團成員及 / 或集團以外的實體分享您的個人資料（如聯繫方式）用於直接促銷，即向您推廣下列貨品、產品、服務和設施：金融服務、相關投資產品、金融與投資建議、客戶關係管理服務、客戶信用的保護和維護服務。

- 根據您的指示或授權，向您的擔保人或擬作為您擔保人的任何人士、與您進行交易或擬作交易的任何金融機構或者其他的交易相對方（例如支票出票人）分享必要的資訊。
- 我們發生變更或者涉及合併、收購、重組、清算等程序時，如涉及到個人資訊轉讓，我們會在要求新的持有您個人資訊的公司、組織繼續依據本隱私政策所披露的內容處理您的個人資訊。如新的持有您個人資訊的公司、組織需要將您的個人資訊用於本隱私政策未載明的目的，新的公司或組織將會依照可適用的法律法規的規定取得您的同意。
- 向相關的執法機構、監管機構、政府、法院或者其他協力廠商（如信貸資料服務提供機構、帳戶託管人）進行披露，並且該等披露是我們認為必要的並且是為了（1）符合某一項適用法律法規；（2）行使、建立或者抗辯我們的合法權利，或者（3）保護您或者任何其他人的重要合法權益。

在進行具體的數據共用前，我們會在適用的數據保護法律要求時向您告知數據接收方的名稱或姓名、聯繫方式、處理目的和方式、處理的個人資訊的種類，並取得您的單獨同意（法律法規另有規定或有所豁免的除外）。

四、我們如何保護您的個人資訊

我們會採取合適的技術手段以及管理手段來保護我們收集和處理的您的個人資訊。這些手段將根據您的個人資訊的風險的高低來適用。請您知悉並理解，互聯網並非絕對安全的環境。如您發現自己的個人資訊發生洩漏的，請您立即通過本隱私政策「如何聯繫我們」部分的聯繫方式聯繫我們，以便我們採取相應措施。

如出現意外事件、不可抗力等情形導致您的個人信息出現洩漏時，我們將極力控制局面，及時告知您事件起因、我們採取的安全措施、您可以主動採取的安全措施等相關資訊。如發生個人資訊有關的安全事件，我們將根據相關法律法規的要求向有關主管機關報備，及時進行問題排查，並採取應急措施。

五、我們如何存儲您的個人資訊

存儲位置：光大證券國際是一家位於中國香港的企業集團，且提供香港證券交易及其他理財、保險等相關服務，為了實現本隱私政策所述之目的，包括為了向您提供我們的產品或服務，更好地與您進行互動和交流，處理您的諮詢和投訴，以及為了滿足我們對這些互動的業務管理和合規記錄的要求，我們會在中國香港存儲您的個人資訊。然而，由於帳戶和 / 或服務 / 產品是在香港或其他外國司法管轄區持有或提供 / 發行，因此可能需要不時將您的個人資訊從中國大陸轉移到中國香港和 / 或從中國香港轉移到另一個外國司法管轄區。

存儲期限：除法律法規另有規定外，我們將按如下期間存儲您的資訊：

- 1) 我們會儲存我們收集到的您的個人資訊以滿足我們的正當業務需求（例如向您提供服務或者來滿足相應的法律、稅務以及財務的要求）。
- 2) 當我們沒有這些需要使用到您的個人資訊的正當業務需求時或者是中國法律法規規定的留存時間屆滿時，我們會刪除您的個人資訊或者對其進行匿名化處理。

六、您的數據主體權利

針對您的個人資訊，除法律法規另有規定外，您享有如下權利：

- 您對您的個人資訊的處理享有知情權、決定權，您有權限制或者拒絕我們對您的個人資訊進行處理；
- 您有權查閱、複製您的個人信息；
- 若您發現您的個人資訊不準確或者不完整的，您有權請求我們進行更正、補充；
- 基於您同意而進行的個人資訊處理活動，您有權撤回同意。您撤回同意的，不影響撤回前基於您同意已進行的個人資訊處理活動的效力；
- 您有權請求將個人資訊轉移至您指定的其他個人資訊處理者；
- 您有權要求我們對相關個人資訊處理規則進行解釋說明；
- 您有權在特定情況下要求我們刪除您的個人資訊；
- 如果您對我們所進行的個人資訊處理活動及本通知有任何異議，您有權通過其他途徑解決。

您可以通過下方「如何聯繫我們」部分所列的方式隨時與我們取得聯繫。一般情況下，我們將在法律法規規定的期限內回覆您的權利請求及諮詢。如果您對我們的回復不滿意，特別是您有合理理由認為我們的個人資訊處理行為損害了您的合法權益，您還可以通過其他管道尋求解決方案。

在法律法規允許的範圍內，我們在如下的情況下可能無法回應您的行權請求：

- 如果您的請求與我們履行法律法規規定的義務所相悖；
- 如果請求的資訊與國家安全、國防安全直接相關；
- 如果請求的資訊與公共安全、公共衛生、重大公共利益直接相關；
- 如果請求的資訊與刑事偵查、起訴、審判和執行判決等直接相關；
- 如果我們有充分證據表明您存在主觀惡意或濫用權利的；
- 出於維護您或其他個人的生命、財產等重大合法權益但又很難得到您本人授權同意；
- 如果回應您的行權請求將會導致您或者其他個人、組織的合法利益受到嚴重損害；
- 如果請求的資訊涉及商業秘密。

七、本隱私政策的更新

我們將不時地對本隱私政策進行更新以滿足法律、技術以及商業上的變化。當我們對本隱私政策進行更新時，我們會依據這些變化的重要程度採取合適的方式通知您。我們會按照適用的數據保護法律的要求在對本隱私政策做出任何重大變更時取得您的同意。

您可以通過本隱私政策首部的「最後更新於」瞭解到本隱私政策的更新時間。

八、如何聯繫我們

如您對我們如何使用您的個人資訊或本隱私政策有任何問題或者疑慮，特別是認為我們的個人資訊處理行為損害了您的合法權益，您可通過如下聯繫方式聯繫我們。我們將儘快審核所涉問題，並按照適用的數據保護法律的要求和期限及時予以回覆。

聯繫方式：

客戶服務熱線：+852 2822 5001 (香港) / +853 6262 5028 (澳門) / +86 40011 95525 (內地)

傳真：+852 3920 2789

郵箱：cs@ebshk.com

地址：香港灣仔告士打道108號光大中心33樓

注意：倘本政策的英文版本與中文版本有任何矛盾或歧義，概以中文版本為準。