

# 通华财富（上海）基金销售有限公司

## 隐私政策

本版本最新修改日期：2022 年 11 月 1 日

本版本生效日期：2022 年 11 月 4 日

### 概述和声明

1、通华财富（上海）基金销售有限公司（以下简称“通华财富”、或“我们”）成立于 2013 年 3 月，是经中国证券监督管理委员会核准的独立基金销售机构，受中国证券监督管理委员会的监督管理。公司主营业务是销售公募基金、私募证券投资基金及其他监管规定的金融理财产品，是中国证券投资基金业协会的联席会员及上海市基金同业公会的会员。

公司名称：通华财富（上海）基金销售有限公司

统一社会信用代码：913100000625460338

基金销售业务许可批准文号：沪证监基金字[2013]60 号

中国证券监督管理委员会基金销售业务许可证书编号：000000029041

2、在您浏览我们的网站（[www.tonghuafund.com](http://www.tonghuafund.com)）、通华财富聚宝台微信公众号、通华财富 H5 等互联网服务平台（合称“通华财富平台”），或使用我们的产品和服务时，我们将按照本隐私政策（以下简称“本政策”）告知您，我们如何收集、存储、保护、使用、共享您的信息，并向您说明您所享有的权利。

3、我们深知个人信息对用户的重要性，会尊重并保护用户的个人隐私。我们收集、存储、保护、使用、共享您的信息是出于遵守国家法律法规规定、监管要求以及向您提供服务和提升服务质量的目的（包括支持我们开发新产品或完善已有产品功能，为您和其他用户提供更为优质的服务）。在很多情况下，您的信息都和我们的产品与服务密切相关，如果您选择不提供某些信息，我们可能无法为您提供符合预期质量的产品与服务。

4、我们建议您完整地阅读本政策，以了解维护自己隐私权的方式。为了使您充分理解本政策的内容，**本政策中与您的权益存在或可能存在重大关系的条款，**

我们已采用粗体字进行标注提示您注意。若您选择使用我们的产品与服务，则视为同意我们按本政策的内容收集、使用、储存及共享您的相关信息。

您可以通过“个人中心-《隐私政策》”访问本政策文本。

您可以根据以下索引阅读相应章节，进一步了解本政策的具体约定：

- 一、我们如何收集您的个人信息
- 二、我们如何使用您的个人信息
- 三、我们如何保护和存储您的个人信息
- 四、我们如何使用 Cookie 和同类技术
- 五、我们如何委托处理、共享、转让、公开披露您的个人信息
- 六、我们可能向您发送的信息
- 七、您如何查询和管理个人信息
- 八、我们如何保护未成年人的信息
- 九、第三方 SDK 目录
- 十、本政策的修订
- 十一、如何联系我们

## 一、我们如何收集您的个人信息

### 1、相关词语含义

**个人信息：**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。

根据国家市场监督管理总局、国家标准化委员会发布的《信息安全技术 个人信息安全规范》（GB/T35273-2020）附录 A（资料性附录）个人信息示例中表 A.1 个人信息举例，**本政策中涉及的个人信息包括：**

个人基本资料（个人姓名、生日、性别、民族、国籍、住址、个人电话号码、电子邮件地址）；

个人身份信息（有效身份证件的种类、号码、有效期限、签发机关）；

网络身份标识信息（个人信息主体账号、IP 地址）；

个人教育工作信息（个人职业、学历）；

个人财产信息（银行账户、鉴别信息、手机号、动态口令、短信验证码、基金交易记录等虚拟财产信息）；

个人上网记录（通过日志储存的、在通华财富 H5、网站浏览记录、点击记录、自选列表等）；

其他信息（婚姻状况、家庭成员情况）。

**个人敏感信息：**指一旦泄露、非法提供或滥用可能危害人身和财产安全，极易导致个人名誉、身心健康受到损害或歧视性待遇等的个人信息。

根据国家市场监督管理总局、国家标准化管理委员会发布的《信息安全技术个人信息安全规范》（GB/T35273-2020）附录 B（资料性附录）个人敏感信息判定中表 B.1 个人敏感信息举例，本政策中涉及的个人敏感信息包括：

个人身份信息（有效身份证件的种类、号码、有效期限、签发机关）；

个人财产信息（银行账户、鉴别信息、手机号、动态口令、短信验证码、基金交易记录等虚拟财产信息）；

其他信息（婚姻状况、家庭成员情况）。

**个人金融信息：**指金融业机构通过提供金融产品和服务或者其他渠道获取、加工和保存的个人信息。根据中国人民银行发布的《个人金融信息保护技术规范》（JR/T0171-2020），本政策中涉及的个人金融信息包括：

账户信息：账户开立时间、开户机构以及基于上述信息产生的信息；

鉴别信息：验证主体是否具有访问或使用权限的信息，包括登录密码、交易密码、短信验证码；

金融交易信息：在交易过程中产生的各类信息，包括但不限于交易金额、交易记录、交易日志、资产持仓信息；

个人身份基本信息：名称、性别、国籍、民族、职业、婚姻状况、家庭状况、收入情况、身份证件、手机号码、固定电话号码、电子邮箱、地址；

财产信息：指我们提供基金销售服务过程中，收集或生成的个人金融信息主体财产信息，包括但不限于个人收入状况、资产情况。

《个人信息保护技术规范》（JR/T0171-2020）还根据信息遭到未经授权的查看或未经授权的变更后所产生的影响和危害，将个人信息按敏感程度从高到低分为 C3、C2、C1 三个类别，其中本政策涉及的个人金融信息包括：

C3 类别的用户鉴别信息：**登录密码、交易密码、短信验证码；**

C2 类别的可识别特定个人金融信息主体身份与金融状况的个人金融信息以及用于金融产品与服务的关键信息：**证件类识别标识与证件信息、手机号码、账户登录的用户名、用户鉴别辅助信息、个人财产信息、交易信息、满足监管需要的影像信息及其他能够识别出特定主体的信息；**

C1 类别的供金机构内部使用的个人金融信息：**账户开立时间、开户机构、基于账户信息产生的支付标记信息、C2 和 C3 类别信息中未包含的其他个人金融信息。**

**授权同意：**指您对您的个人信息进行特定处理做出明确授权的行为，包括通过积极的行为作出授权（即明示同意），也包括通过消极的不作为而作出授权。

（出自于 GB/T35273-2020《信息安全技术个人信息安全规范》）请您知悉，“授权同意”在本政策中有时亦表述为“授权”、“同意”。

**匿名化：**指通过对个人信息的技术处理，使得个人信息主体无法被识别或者被关联到，且处理后的信息不能被复原的过程。（出自于 GB/T35273-2020《信息安全技术个人信息安全规范》）

**去标识化：**指通过对个人信息的技术处理，使其在不借助额外信息的情况下，无法识别或关联到个人信息主体的过程。（出自于 GB/T35273-2020《信息安全技术个人信息安全规范》）

**删除：**指在实现日常业务功能所涉及的系统中去除个人信息的行为，使其保持不可被检索、访问的状态。（出自于 GB/T35273-2020《信息安全技术个人信息安全规范》）

**通华财富平台：**指通华财富（上海）基金销售有限公司的官方网站、官方微信号，以及通过第三方服务机构访问等方式（包括但不限于 H5 链接跳转等方式），为个人用户直接或间接提供信息管理以及基金交易的基金销售服务平台。

**第三方服务机构：**指与通华财富（上海）基金销售有限公司签署相关合作或服务协议，同意根据协议约定并基于通华财富（上海）基金销售有限公司的基金销售服务，为客户提供账户开立、产品推介与销售、在线交易、信息中介与信息管理等服务的金融机构，以及或其他具备相关业务许可或完成必要备案流程的从业机构，以及为您使用我们的服务提供技术支持以及必要服务的其他第三方服务机构，包括但不限于我们的关联公司、持有相关业务资质的基金管理公司、基金销售公司、商业银行、证券公司、资产管理公司、基金支付结算机构、信息技术服务机构、信息发布平台、传播媒介等其他第三方服务机构。

## 2、实现产品和服务所必须收集的场景

向您提供基金销售服务是我们服务的基本业务功能，如果您不同意我们收集基本业务功能所必要收集的个人信息，我们将无法向您提供基金销售服务。为了您可以正常使用我们的基金销售服务，我们会在下列情形及业务场景下收集您的相关个人信息，同时也可能从合法存储您相关信息的第三方处收集您的个人信息：

### （1）账号注册与登录

在您注册通华财富平台基金账户过程中，我们会根据《中华人民共和国网络安全法》、《移动互联网应用程序信息服务管理规定》、《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》等法律法规及监管要求，需要您提供本人名下的手机号、短信验证码、并创建密码。您的密码将以加密形式自动存储、传输、验证。

我们的 H5 也支持您使用第三方服务机构平台账号进行注册和信任登录（微信/第三方 app 账号），如你使用第三方平台账号登录的，我们将根据您的授权获取该第三方账号下的相关信息（包括：第三方平台 ID，具体以您的授权内容为准）以及身份验证信息（如有）。我们收集这些信息是用于为您提供账号登录服务及保障您的账号安全，防范安全风险。若您拒绝此类信息，你将无法适用第三方平台的账号登录我们平台。

### （2）实名认证及绑定银行卡

您在通华财富聚宝台进行基金交易或进行其他法律法规或监管所要求的实名业务之前，需要完成实名认证。在通华财富，您需要绑定一张您本人名下的银

行卡并提供必要的个人信息来完成实名认证。在完成实名认证后，您还可以继续绑定多张银行卡，多次绑卡过程中，已提供过的信息不用再次提供。

在绑定银行卡过程中，需要您提供姓名、身份证号码、银行卡号、发卡银行、银行预留手机号、验证码，并授权我们将上述信息转发给发卡银行或第三方支付机构进行实名身份验证，并引导您设置交易密码或者采用短信验证码进行交易，以保障后续交易服务的顺利进行。

以上信息为相关法规要求，或业务、服务规则所依赖的必须信息，若不提供，则无法正常进行绑卡、实名认证服务，后续我们也无法为您提供基金交易服务。

**在您实名认证成功后，如无正当事由，实名信息将无法修改，如确需修改，请您通过“十一、如何联系我们”联系解决。**

### （3）风险测评及反洗钱信息

为履行投资者适当性管理义务，在您开始基金交易前，我们会依据《证券期货投资者适当性管理办法》，通过《风险承受能力调查评估问卷》对您开展评估，需要您回答一系列与您的职业类型、收入来源、可用于金融投资比例、资产负债情况、投资目标、投资期限、投资经验、重点投资品种、投资态度、投资损失承受能力、征信情况相关的问题，并根据您的回答来判断您的风险承受能力。以上信息为相关法规要求，或业务、服务规则所依赖的必须信息，若不提供，则后续我们无法为您提供基金交易服务。

除此之外，我们将根据《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》、反洗钱相关法律法规及监管要求，还需要您提供身份证正反面照片（同时向您申请使用您的设备相机权限进行身份证拍摄、或申请设备相册权限从相册中获取身份证照片）、国籍、住址、职业、年收入水平、账户实际控制人信息、账户实际收益人信息、税收居民身份信息、电话号码、电子邮件地址信息，并根据相关法规将上述信息转发给对应的基金公司、银行金融机构、中国人民银行等上级监管机构、以及法律法规所规定的相关机构。

以上信息为相关法规要求，或业务、服务规则所依赖的必须信息，若不提供，后续我们无法为您提供基金交易服务。

### （4）基金交易

您在通华财富聚宝台进行基金交易服务时（包括证监会认定的基金投顾服

务），我们会根据具体的业务规则、监管要求和相关法律法规，获取您的**基金账户**（基金账号、交易账号）、**支付信息**（银行卡信息）、**基金资产信息**（持有基金、基金份额、资产净值、份额注册日期、分红方式、份额可用状态）、**基金交易申请信息**（申请日期及时间、申请业务类型、申请数量及其他基金业务规则中具体约定的必须信息），并通过短信验证码或交易密码验证您的身份，以便受理和向基金公司、监督银行、中国登记结算公司报送您的交易委托。

在基金交易过程中若产生支付行为，我们会依据您所签署的支付协议，收集您的**支付信息**（姓名、身份证信息、已绑定的银行卡信息）转发给相应银行或**第三方支付机构**。

以上信息为相关法规要求，或业务、服务规则所依赖的必须信息，若不提供，则我们无法为您提供基金交易服务。

#### （5）银行账户（卡）变更服务

当您申请变更已绑定在账户的银行卡时，我们按照《中华人民共和国反洗钱法》等有关法律法规要求，需要对您的银行账户（卡）信息进行真实性核验，我们可能需要您提供您的**本人身份证件、人像照片及凭证材料**，或通过电子邮件的方式提供**银行卡注销/异常证明原件**。为了更进一步保证大额交易用户的资金安全，我们也会要求上传其他相应的凭证。

#### （6）忘记密码功能

当您忘记密码使用找回密码功能时，如果手机号码没有变化可以正常接受我们的验证短信，您需填写**身份证号码或手机号码**，凭**手机短信验证码**即可在线完成重置密码。

#### （7）客户服务及其他用户响应功能

当您与我们的客服互动或使用其他用户响应功能时（包括咨询、投诉建议、意见反馈、通过客服进行业务或服务申请等），为了您的账号与系统安全，我们可能需要您提供**账号信息**，并与您之前的个人信息相匹配以验证您的用户身份。在您使用客服或其他用户响应功能时，我们可能还会需要收集您的**联系方式**（电话号码/电子邮箱或您向我们主动提供的其他联系方式）、**您与我们的沟通信息**（包括文字/图片/音视频/通话记录形式）、与您的诉求相关联的其他必要信息。

以上信息根据业务受理中所遇到的实际情况选择性收集，您可以拒绝提供部分信息，但需确保您同意提供的信息足以让我们完成对您的服务，否则我们可能因为信息不全而无法为您提供完整的服务。

(8) 基于产品业务功能收集使用您的信息，我们逐项列举如下表所示：

分类 1：常用功能

基金搜索：收集个人信息类型为个人上网记录。具体个人信息字段为**搜索记录、浏览记录、点击记录**。

自选基金：收集个人信息类型为个人上网记录、网络身份标识信息。具体个人信息字段为**关注记录、个人主体账号信息**。

分类 2：登录和个人信息管理

登录：收集个人信息类型为个人基本资料、网络身份标识信息。具体个人信息字段为**手机号（手机号登录时所需）、身份证号（身份证号登录时所需）、个人主体账号信息及相关数字口令信息、登录密码、手机号、验证码**）。

银行卡管理：收集个人信息类型为个人基本资料、个人身份信息、个人财产信息、个人上网记录。具体个人信息字段为 **姓名、证件号码、银行卡号、银行卡预留手机号、操作记录**。

合格投资者申请：收集个人信息类型为个人基本信息、个人财产信息。具体个人信息字段为**身份证明文件的类型、号码和有效期限，收入或资产证明、婚姻证明**。

个人信息更改：收集个人信息类型为个人基本资料、个人身份信息、个人财产信息、个人教育工作信息、个人上网记录。具体个人信息字段为**姓名、性别、国籍、身份证明文件的类型、号码和有效期限、银行卡卡号、银行预留手机号、联络手机号码、电子邮箱、联络地址、个人职业，填报税收居民身份信息、实际受益人信息、实际控制人信息和不良诚信记录**。

分类 3：交易管理

进行风险承受能力调查：收集个人信息类型为个人教育工作信息、个人财产信息、个人上网记录。具体个人信息字段为**收入来源和数额、资产与债务的财务状况，投资相关的学习工作经历、投资经验，投资期限、投资品种、期望收益、投资目标，市场波动反应**。



交易与撤单：收集个人信息类型为个人财产信息、网络身份 标识信息。具体个人信息字段为**选定投资标的、下单份额数量/金额、确认风险匹配信息（如有）、选定订单支付方式、选定赎回资金到账路径、交易密码。**

#### **（9）我们从第三方服务机构获取的个人信息**

您通过通华财富平台触发、申请、使用第三方服务机构服务时，我们将会获得您的个人信息。为履行基金销售服务的法定义务，我们将在取得您同意授权下，依法将您的个人信息发送给商业银行、基金支付结算机构、基金管理公司等第三方服务机构，由**第三方服务机构依法完成对您的实名认证服务、银行账户归属认证、提供基金支付结算服务等服务，并向我们依次反馈服务结果和您的相关个人信息。**

我们可能会获得您在使用已授权第三方服务机构服务时所产生或共享的信息。当您基于我们的服务与第三方服务机构进行互动，或使用第三方服务机构提供的相关产品或服务时，为我们与第三方服务机构共同向您提供服务、开展信息交叉验证及提高服务质量和用户体验的需要，您同意并授权我们在法律法规的允许范畴内，收集您在使用第三方服务机构提供的产品或服务的过程中，在该等第三方服务机构留存或形成的、与我们的服务相关的个人信息。除法律法规另有规定外，第三方服务机构会在征得您同意、授权的前提下，向我们提供由第三方服务机构收集或者储存的您的信息。如果您想取消该等同意、授权，您可以遵循第三方服务机构提供的联系方式或隐私政策规定向其提出相应的要求。请您仔细阅读第三方服务机构的用户协议及隐私政策。

#### **（10）征得授权同意的例外**

根据相关法律法规、监管要求及国家标准，以下情形中我们会收集、使用您的相关个人信息而无需另行征求您的授权同意：

**与国家安全、国防安全以及国家利益等直接相关的；**

**与公共安全、公共卫生以及重大公共利益等直接相关的；**

**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；**

**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的个人信息，比如合法的新闻报道、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；

用于维护所提供的产品或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。

法律法规规定的其他情形。

## 二、我们如何使用您的个人信息

因收集您的信息是出于遵守国家法律法规的规定以及向您提供服务及提升服务质量的目的，为了实现这一目的，我们会将您的信息用于下列用途：

1. 根据本政策中“我们如何收集您的个人信息”所述之场景和目的，为实现我们的产品或服务功能使用对应收集的个人信息；

2. 在收集您的个人信息后，我们将通过技术手段对数据进行去标识化处理，我们针对这部分数据不会对外提供或做商业化用途使用。这部分去标识化数据仅在通华财富内部进行统计、分析、加工；

3. 当我们展示您的个人信息时，我们会采用包括去标识化或匿名处理方式处理您的信息，以保障您的个人信息安全；

4. 当我们要将您的个人信息用于本政策未载明的其它用途时，或基于特定目的收集而来的信息用于其他目的时，会通过弹窗、强制阅读、您主动同意等方式事先告知并征得您的同意；

5. 在使用我们的产品或服务时所提供的所有个人信息，除非您删除或通过系统设置拒绝我们收集，否则将在您使用我们的产品或服务期间持续授权我们使用；

6. 因为金融行业的特殊性，我们会根据相关法律法规的规定或监管部门的要求，向相关部门报送部分您的个人信息；

7. 经您许可的其他用途。

## 三、我们如何保护和存储您的个人信息

请您务必妥善保管好您的个人信息。在您使用各项服务时，我们会通过涉及身份要素的个人信息识别您的身份，如您泄露了前述信息将可能蒙受损失；互联网并非绝对安全的环境，电子邮件、即时通讯、及与一些在线交流方式并未加密，我们强烈建议您不要通过此类方式发送个人信息；请您使用复杂密码，协助我们保证您的账号安全。我们将尽力确保或担保您发送给我们的任何信息的安全性。我们承诺为您的信息提供相应的安全保障，以防止信息的丢失、不当使用、未经授权访问或披露。

## **1、存储**

1.1、我们根据法律法规及监管部门要求，将中华人民共和国境内收集和产生的个人信息存储于中华人民共和国的境内，并依法对这些信息进行严格保密。

我们根据《证券期货投资者适当性管理办法》、《基金募集机构投资者适当性管理实施指引(试行)》的规定，投资者适当性相关信息内容应至少保存 20 年，同时根据《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》基金投资人信息和交易备份应当在不可修改的介质上保存 15 年的要求，我们将按监管机构要求最高年限妥善保管本指引内所述的您的个人信息，并将对其至少保存 20 年，超过上述个人信息保存期限后，我们会对个人信息进行匿名化或删除处理。在您终止我们所提供的所有服务后，我们会停止对您的信息的收集和使用，法律法规或监管部门另有规定的除外。

## **2、去标识化处理**

2.1、我们承诺收集您的个人信息后，采取合理必要的保护措施来保护您的个人信息。当需要通过脱敏处理您的个人信息时，我们将通过技术手段对数据进行去标识化处理，去标识化后的数据为不可逆或可用于可逆恢复识别的数据分开存储，确保去标识化处理的信息无法重新识别个人主体。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进行删除或匿名化处理，并以逐一送达或公告的形式将停止运营的消息向您发布。

2.2、您的个人信息经去标识化处理后将形成可以使用及流通的数据，我们对此类数据的保存及处理无需另行通知并征得您的授权同意。

## **3、信息技术措施**

我们承诺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信息技术措施，保护您的个人信息，包括但不限于：

3.1、通过 SSL (Secure Sockets Layer 安全套接层) 加密技术保护，例如您的浏览器与“服务”之间交换数据。

3.2、通过 https 方式进行信息加密传输和存储。例如您的浏览器访问我们官方网站或 H5 链接时的安全浏览方式。

3.3、在服务器层面使用 Secure Shell 网络传输协议。

3.4、使用受信赖的保护机制防止数据遭到恶意攻击。

3.5、部署数据访问控制机制，确保只有授权人员才可访问个人信息。

3.6、使用专用网络通道及网络代理。

#### **4、安全事件应对机制**

我们严格遵守法律法规保护用户的通信秘密，若发生个人信息泄露等安全事件，我们会启动应急预案，阻止安全事件扩大，并以推送通知、公告等形式告知您。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。

4.1、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、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，因特殊情况难以逐一告知用户时，我们会采取合理、有效的方式发布公告。

4.2、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。

4.3、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、篡改或损毁以致您的合法权益受损，我们将严格依照法律法规承担相应的责任。

#### **5、个人信息保护管理机制**

我们建立针对个人信息保护的管理制度、流程和组织确保信息安全，包括但不限于以下措施：

5.1、建立内控管理制度，以合规部为个人信息保护专责部门，以法定代表人为个人信息保护负责人。

5.2、严格限制访问信息的内部人员范围，以最小授权原则，严格限制能访问您个人信息的人员范围，以及要求该等内部人员遵守保密义务，并进行定期审查访问权限。

5.3、监控及定期审查内部人员处理个人信息的行为。

5.4、举办相关法律法规、隐私安全和隐私保护的培训课程及考核机制，加强员工对于保护个人信息重要性的认识。

## **6、个人信息保护申诉机制**

我们针对个人信息收集、使用、共享、授权等事宜设立了专门个人信息保护申诉反馈机制，您可以通过本政策“第十二条、您如何联系我们”的联系方式与我们联系，客服会将相关事项转交给个人信息保护专责部门处理，我们将在验证您的个人身份后的两个工作日内予以回复您的请求。

## **四、我们如何使用 Cookie 和同类技术**

您访问和使用我们的服务时，我们或通华财富合作伙伴可能通过放置安全的 Cookie 及相关技术（包括但不限于 Cookie，移动客户端本地存储、Flash Cookie，或您的浏览器或关联应用程序提供的其他本地存储）收集您的信息并识别您的身份，以帮助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。

我们会严格要求通华财富合作伙伴遵守本政策的相关要求。您也可以通过计算机浏览器或移动设备设置管理 Cookie。但请注意，如果停用 Cookie，您可能无法享受最佳的服务体验，某些服务也可能无法正常使用。我们不会将 Cookie 用于本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 Cookie。您可以清除计算机浏览器或移动设备上保存的所有 Cookie，大部分计算机浏览器或移动设备都设有阻止 Cookie 的功能。

## **五、我们如何委托处理、共享、公开披露、转让您的个人信息**

### **1. 委托处理**

我们通华财富某些具体的模块或功能由外部供应商提供。例如我们会聘请服

务提供商来协助我们提供客户支持。对我们委托处理个人信息的公司、组织和个人，我们会与其签署严格的保密协定，要求他们按照我们的要求、本隐私政策以及其他任何相关的保密和安全措施来处理个人信息。

## 2. 共享

我们承诺会根据相关法律法规及监管部门要求对您的信息承担保密义务，但为了向您提供服务之目的，我们可能会将您的信息与第三方服务机构共享。我们只会共享必要的个人信息，且受本政策中所声明目的的约束。第三方服务机构如要改变信息的处理目的，将再次征求您的授权同意。在共享信息前，我们会对合作机构或其他相关第三方进行商业上合理的审查，评估其收集信息的合法性、正当性、安全性以及必要性，并督促他们按照法律法规及监管部门要求来处理您的信息，一旦发现其违反约定将采取有效措施甚至终止合作。目前，我们会在下列情况下将您的信息与第三方共享：

2.1 在符合法律法规及监管部门的前提下和经您事先明确授权同意的情况下，为了您与我们以及第三方服务机构建立服务关系、完成交易程序、实现交易目的，我们需要向第三方服务机构提供您的身份信息、银行账户信息、账号信息和其他满足本政策目的所需收集的个人信息，法律法规及监管部门禁止提供的个人信息除外。**我们共享您的信息用于以下用途：**

2.1.1、为了完成您的交易，履行相应合同的需要，或为落实反洗钱、涉税信息尽职调查等法律法规要求、行政监管要求和司法机关要求的情况下向有权机关或第三方服务机构提供；

第三方公司名称	产品或服务	共享信息字段	处理目的	处理场景	共享方式	第三方隐私政策
中国证券登记结算有限责任公司	注册登记服务	基金交易账号、证件号码、证件有效期、证件类型、姓名、联系方式、国籍、职业、性别、住址、年收入、交易记录	为用户办理基金账户开立、账户信息修改、基金交易等业务	在用户办理账户类业务、交易类业务时	后台接口传输	<a href="https://inv.chinaclear.cn/home.html#/serviceProcess">https://inv.chinaclear.cn/home.html#/serviceProcess</a>
基金管理人	注册登记服务	基金交易账号、证件号码、证件有效期、证件类型	为用户办理基金账户开立、账户信	在用户办理账户类业务、交	后台接口传输	详见各基金管理人官网

		型、姓名、联系方式、国籍、职业、性别、住址、年收入、交易记录	息修改、基金交易等业务	易类业务时		
银行、支付机构	用户身份核验	姓名、证件号码、银行卡号、银行卡预留手机号码	校验银行卡信息、客户身份识别	在用户绑定银行卡时、变更银行卡信息	后台接口传输	详见各银行、支付机构网站
投顾机构	基金投资顾问	姓名、证件号码、证件类型、交易记录、风险承受能力等级、持仓份额	便利用户使用投顾服务	在用户使用投顾服务时	后台接口传输	详见各投顾机构网站
杭州天谷信息科技有限公司	电子签名认证	姓名、证件号码、手机号	为用户购买私募基金提供签名服务	在用户购买私募基金签署基金合同时	后台接口传输	<a href="https://www.esign.cn/">https://www.esign.cn/</a>

2.1.2、某些情况下，只有共享您的信息，才能实现我们的产品与/或服务的核心功能或提供您需要的服务，或为了维护您或我们或第三方的合法权益所采取的措施；

2.1.3、履行我们在《通华财富用户服务协议》或本政策中的义务和行使我们的权利而提供。

2.1.4、为满足内部审计的需要，向我们的审计机构提供必须信息。

2.2、仅为实现增值服务的目的和经过您的事先明确授权同意的情况下，我们可能会与第三方服务机构（包括但不限于关联公司、基金管理公司、商业银行、基金支付结算机构、第三方服务供应商、承包商、合作伙伴、应用开发者等，例如，代表我们发出电子邮件或推送通知的通讯服务提供商）**共享您的个人信息，让第三方服务机构按照我们的说明、本政策以及其他相关的保密和安全措施来为我们处理上述信息，并用于以下用途：**

2.2.1、向您提供增值服务；例如您选择参与我们和第三方服务机构联合展开的活动，包括但不限于抽奖、竞赛等活动，我们可能与其共享活动中产生的、为了完成活动所必要的信息，以便第三方服务机构能及时向您发放奖品或提

供服务；例如法律法规允许的范围内，授权已取得您明确同意的第三方商业主体向我们查询、采集您在我们的个人信息。

2.2.2、实现“我们如何使用您的个人信息”部分所述目的；

2.2.3、理解、维护和改善我们的服务。如我们与上述第三方服务机构共享您的信息，我们将会采用加密、匿名化处理等手段保障您的信息安全。共享前，我们将开展个人信息安全影响评估，对第三方服务机构的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，与其签订保密协议，对其查询行为进行监控，督促其遵守国家法律法规及协议中约定的安全防护措施和保密条例，一旦发现其违反协议约定将会采取有效措施甚至终止合作。

### **3. 公开披露**

**3.1、原则上我们不会公开披露您的个人信息，但以下情况除外：**

3.1.1、事先获得您的明确授权同意。

3.1.2、为遵守适用的法律法规、诉讼目的或者监管部门、行政机关、司法机关或其他法定授权组织的要求依法提出的要求而公开披露您的个人信息。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，我们也可能公开披露关于您的信息，包括相关违规行为以及我们已对您采取的措施。

3.1.3、因您参与活动获益、按照活动规则予以公开披露。例如在中奖活动名单需要公示的中奖用户登录名以及脱敏后的其他信息。

3.1.4、公开披露前，我们将向您告知公开披露的目的、类别。我们将开展信息安全影响评估，根据评估结果采取有效措施保护您的权益，并准确记录和保存公开披露的情况，包括日期、规模、目的、内容、公开范围等。

3.1.5、我们通过技术手段对数据进行去标识化处理，去标识化处理的信息将无法识别主体。请您了解并同意，在此情况下我们有权使用已经去标识化的信息；在不透露您个人信息的前提下，我们有权对用户数据库进行分析并予以商业化的利用。例如，我们将收集到的信息用于分析形成不包含任何个人信息的分析报告。我们可能对外公开并与我们的合作伙伴共享经统计加工后不含身份识别内容的信息，用于了解用户如何使用我们服务或让公众了解我们服务的总体使



用趋势。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。

#### **4、转让**

我们不会将您的个人信息转让给任何公司、组织或个人，但以下情况除外：

4.1、事先获得您的明确授权同意。

4.2、根据法律法规或强制性的行政要求、司法要求。

4.3、在涉及资产转让、收购、合并兼并、分立、重组、解散或破产清算时，涉及到的个人信息转让。我们将在转让前向您告知转让的目的、内容，并开展信息安全影响评估，根据评估结果采取有效措施保护您的权益。我们将要求新的持有您个人信息的公司、组织继续受法律法规及本政策的约束，签署数据保护责任承诺。如变更个人信息使用目的时，我们将要求该公司、组织重新取得您的明确授权同意。

#### **5、共享、公开披露、转让的例外情形**

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

5.1、与国家安全、国防安全直接相关的；

5.2、与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的；

5.3、与公检法等执法部门法律程序直接相关的，如犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等；

5.4、与履行国家法律法规及监管部门有关规定的义务相关的；

5.5、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及时得到您本人授权同意的；

5.6、您自行向社会公众公开披露的个人信息；

5.7、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。

#### **六、我们可能向您发送的信息**

作为基金销售服务机构，我们仅在法定情形和必要情况下发送电子邮件、短信或推送通知等方式向您发送与基金服务相关的通知或公告，例如您的交易申请出现份额确认失败，您持份的基金产品出现法定重大事项，身份验证或安全验证等情形。

## 七、您如何查询和管理个人信息

根据国家法律法规及监管要求，我们会保障您对自己的个人信息行使以下权利：

7.1 访问/查询您的个人信息。您可以随时登录您在通华财富的账户访问/查询您的个人信息，法律法规规定的例外情况除外。您可以通过以下途径自行访问/查询您的个人信息：“【通华财富聚宝台】-【我的】”和“【通华财富聚宝台】-【资产】”访问/查询您的身份信息、收益明细、交易记录、持仓情况、风险测评信息、税收信息以及绑定的银行卡信息；

7.2 更正您的个人信息。如您发现您的个人信息有误时，您可以通过：【通华财富聚宝台】-【我的】自助修改您的信息，您也可以通过“十一、如何联系我们”的方式联系我们要求更正。出于安全性和身份识别的考虑或根据国家法律法规及监管要求，您需要通过提供资料验证才能修改您的个人信息。我们将在十五个工作日内完成核查和处理。

7.3 删除您的个人信息。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) 我们收集、使用、共享您的信息其他违反法律法规情况。

您可以通过“十一、如何联系我们”的方式联系我们要求删除。在核实您的身份后，我们将在十五个工作日内完成核查和处理。

7.4 注销您的账户。您可以通过以下途径申请注销您的账户：拨打400-101-9301，根据客服指引申请注销账户，我们将在十个工作日内完成核查和处理。一旦您注销了聚宝台账号，将无法使用聚宝台用户产品和服务，因此请您

谨慎操作。

7.5 在以下情形中，我们将无法响应您的请求：

- (1) 与个人信息控制者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) 个人信息控制者有充分证据表明个人信息主体存在主观恶意或滥用权利的；
- (6) 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；
- (7) 响应个人信息主体的请求将导致个人信息主体或其他个人、组织的合法权益受到严重损害的；
- (8) 涉及商业秘密的。

## 八、我们如何保护未成年人的信息

我们提供的基金销售服务产品，以及配套网站、微信公众号等服务平台主要面向成年人，仅面向年满十八周岁且具有完全民事行为能力的个人投资者提供基金销售服务。如果您是未成年人，您仅能通过手机号码及验证码注册我们的平台账户（非实名制），以及浏览我们服务平台的信息，我们暂不支持向您提供注册基金交易账户服务。如果您是未成年人，建议您请监护人阅读本指引或在监护人的指导下阅读本政策，并在取得您的监护人同意的前提下向我们提供您的相关个人信息以便访问和浏览我们服务平台的信息，我们将根据相关法律法规规定对您的个人信息保密性及安全性进行特别保护。如您的监护人不同意您按照本指引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。如您是未成年人的监护人，若您对该未成年人的个人信息处理存有疑问，请通过本政策“第十一条、您如何联系我们”的联系方式与我们联系。

## 九、第三方 SDK 目录

请您知晓，在某些特定使用场景下，我们可能会使用具有相应业务资质及

能力的第三方服务商提供的软件服务工具包（简称“SDK”）或其他类似的应用程序来为您提供服务，由第三方服务商收集您的必要信息。接入的第三方服务均由相关方负责运营，须受第三方自己的服务协议及隐私保护协议（而非本《隐私协议》）约束。关于第三方如何调用设备权限及收集、使用您的个人信息，建议您参考第三方的相关协议及隐私政策。同时我们将审慎对这些合作方的安全保障能力进行综合评估，并要求其遵循合作法律协议。涉及嵌入第三方 SDK 情形列举如下：

1、微信开放平台 SDK 使用目的：登录/分享

使用场景：用户使用微信授权登录 APP 和微信分享

数据类型：设备信息（唯一设备识别码、硬件序列号）

所属机构：深圳市腾讯计算机系统有限公司

官网链接：<https://open.weixin.qq.com/>

2、合合信息 ocr 使用目的：身份识别

使用场景：开启摄像头进行身份证影像扫描

数据类型：身份证影印件

所属机构：上海合合信息科技发展有限公司

官网链接：[www.intsig.com](http://www.intsig.com)

## 十、本政策的修订

我们可能适时会对本政策进行修订。对于重大变更，我们还会提供更为显著的通知，我们会通过电子邮件、信函、短信或推送通知的方式及时通知您。本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. 个人信息共享、转让或公开披露的主要对象发生变化；

4. 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；

5. 我们负责处理个人信息安全的责任部门、联络方式及投诉渠道发生变化

时；

6. 个人信息安全影响评估报告表明存在高风险时。

若您在本政策变更后继续访问通华财富的网站及其相关网站、或使用通华财富提供的任一服务，您确认这代表您已充分阅读、理解并接受修改后的本政策。

## 十一、如何联系我们

1. 如果您对本隐私政策有任何疑问、意见或建议，投诉或举报，您可通过以下方式（工作时间：工作日 9：30-12：00，13：00--17：30）与我们联系，我们将尽快审核所涉问题，并在验证您的用户身份后的 15 个工作日内回复处理意见或结果。

电话客服：400-101-9301；

电子邮箱：tonghuaservice@allinpay.com；

书信方式：上海市浦东新区金沪路 55 号通华科技大厦 10 楼

2. 如果您对我们的回复不满意，或我们对您个人信息的处理方式侵害了您的合法权益，且在您向我们反馈后我们仍拒绝改进的，您可以向工商、公安等监管部门进行投诉、举报。