

信达证券股份有限公司互联网平台隐私条款

信达证券股份有限公司（以下简称“信达证券”，“我们”）深知个人（或机构）信息（以下统称“用户信息”）对您（以下简称“您”或“用户”）的重要性，非常重视您的隐私保护，并会尽全力保护您的用户信息安全可靠。

“信达证券股份有限公司互联网平台”是信达证券基于用户的需求，通过互联网向用户提供资讯、行情、交易、咨询等服务的平台（包括手机证券客户端、PC 证券客户端、证券服务页面及其各子页面等，以下简称“本平台”）。在您使用本平台时，我们将通过《信达证券股份有限公司互联网平台隐私条款》（以下简称“本条款”）告知您我们如何收集、使用、存储及共享用户信息。我们承诺，将按照业界成熟的安全标准，采取相应的安全保护措施来保护用户信息。

本条款与您使用本平台的服务关系紧密，希望您仔细阅读，做出您认为适当的选择。**如您登录或通过其他任何方式获得使用本平台所提供的服务，即表示您已仔细阅读并充分理解本条款的内容，同意并遵守本条款的全部内容。**

本条款亦适用于任何有关本平台的后期发行和升级。此外，我们有权不时对本条款进行修改和更新，本条款变更后，如果您继续使用本平台，即视为您已同意修改后的条款。

第1章 用户信息的收集

1.1. 信达证券收集和使用您的用户信息是指：以电子或者其他方式记录的，可单独或者与其他信息结合识别特定身份，或者反映特定身份活动情况的各种信息。

1.2. 信达证券收集和使用用户信息的原则：收集使用您的用户信息将遵循合法、正当、必要的原则，按照法律法规要求以及业务需要收集您的用户信息，不会收集与业务无关的信息或采取不正当方式收集信息。

1.3. 信达证券收集和使用用户信息的目的：为了遵守中国法律的规定、以及为了向您提供服务并保障您的账号安全与系统运行安全，我们会收集您在使用我们的服务的过程中产生的相关信息包括：

(1) 账户注册（或账户开立）

您在注册（或开立）信达证券账户或使用信达证券服务时，可能需要提供您的姓名（名称）、身份证明文件、身份证信息、联系方式（电话号码及电子邮箱）、联系地址、绑定银行卡信息、第二联系人信息及身份证上信息等，以便完成账户注册（或账户开立）并正常使用我们的相关服务。

(2) 交易服务

为了您能顺利开通交易账户，以便投资理财，需要提供您的银行卡卡号、姓名、身份证明文件、身份证号码、银行预留手机号等信息，同时您也授权我们将前述信息与相应发卡银行或第三方支付机构进行身份验证，根据各银行的特殊要求，可能需要您使用验证码、U盾、密码等形式完成身份验证，以保证交易服务的顺利实现。

(3) 风险防范

为了保障您的账户安全，落实金融监管部门对客户适当性管理及反洗钱等要求，加强防止用户信息泄露的技术措施，我们可能会收集您的下列信息：

1) 日志信息：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；

2) 位置信息：如果您开启了移动设备的定位功能，我们会通过 GPS 或 WiFi 等方式收集您的地理位置信息，当然您也可以通过关闭相应设备的定位功能，停止对您的位置信息收集。

3) 其他必要信息。

(4) 服务改进

为了提升服务质量，完善用户体验，我们会收集您使用信达证券服务时的使用记录，收集您与我们联系时提供的信息，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以及有关您曾使用的移动应用和其它软件的信息，还会收集其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。

(5) 服务通知及查询

为了您更方便的获得我们的服务通知及查询服务状态，我们会按照法律法规规定对您的身份信息、交易信息、行为信息进行储存并妥善保管，同时也会根据您的查询需求，向您发送相关的服务状态通知。

(6) Cookie 及同类技术

为确保系统正常高效运转、为您获得更轻松访问体验、向您推荐您可能感兴趣的内容，我们有时会在您的设备终端/系统使用 Cookie 及同类技术存储小数据文件。这会帮助您在后续访问我们系统调用您的信息，简化您填写用户信息(例如登录等)的流程。我们不会将这些数据用于本条款所述目的之外的任何用途。

(7) 专用网络通道

在您通过我们提供的证券客户端使用了由第三方提供的服务时,为使您获得更安全的访问体验,尽力确保您的账号安全,我们可能会使用专用网络通道技术,帮助您识别我们已知的高风险站点,减少由此引起的钓鱼或账号泄露等风险,保护您和第三方的共同权益,同时防止不法分子篡改您与第三方之间正常访问的服务内容,如广告注入、非法内容篡改等,在此过程中我们可能会获取和保存您计算机的 IP、ID 等相关信息。

(8) 投诉处理

我们的客服系统会使用您的账号信息和交易信息。为保证您的账号安全,我们的客服会使用您的账号信息与您核验您的身份。当您需要我们提供与您交易信息相关的服务时,我们将会查询您的交易信息。

为了保证您及他人的合法权益,如您被他人投诉或投诉他人,我们会将您的姓名及有效证件号码、联系方式、投诉相关内容提供给相关监管机关,以便及时解决投诉纠纷,但法律法规明确禁止提供的除外。

(9) 在法律法规允许的范围内,在以下情形中,我们可能会收集并使用您的用户信息:

- 1) 依照国家法律法规相关的规定;
- 2) 依照公检法等执法部门法律程序相关的要求;
- 3) 依照政府部门、上级监管单位相关的制度;
- 4) 为维护社会公共利益,保护我们的公司、我们的用户或雇员的合法权益所合理必需的其他用途。

1.4. 您充分知晓并同意,以下情形中,我们收集、使用您的用户信息无

需征得您的授权：

- (1) 与国家安全、国防安全直接有关的；
- (2) 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接有关的；
- (3) 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等直接有关的；
- (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您本人同意的；
- (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；
- (7) 根据您的要求签订和履行合同所必需的；
- (8) 用于维护所提供的服务的安全稳定运行所必需的，例如发现、处置服务的故障；
- (9) 开展统计或学术研究所必要，且对外提供学术研究结果时，对结果中所包含的个人信息进行去标识化处理的；
- (10) 法律法规规定的其他情形。

1.5. 我们收集用户信息的方式有如下几种：

- (1) 为您提供服务时，您直接向我们提供的用户信息；

我们可能收集并存储您在使用本平台服务时向我们提供的信息，包括您在我们的页面中在线填写信息时、申请服务时、解决争议或就平台服务与我们联系所提供的信息，以及您在使用我们服务过程中形成的与服务相关的信息。

- (2) 为您提供服务过程中，我们主动收集的信息；

在您使用平台服务过程中，我们会收集您的计算机、手机及其他访问设备发送给我们的信息。

(3) 为您提供服务过程中，我们从其他来源取得的信息：

1) 向征信机构、信用管理公司、资信评估机构或有关法律、监管机构许可的类似机构采集您的信用信息和行为信息；

2) 向政府机构、司法机关及公共事业单位（如人民银行、公安部及公安部授权机构、证监会及证监会授权机构等）采集与服务相关的必要信息，如您的身份证明文件、身份证件信息、工商信息、税务信息、诉讼信息、社保信息等；

3) 向合法留存您信息的自然人、法人以及其他组织（包括但不限于信达证券关联公司、第三方服务供应商、合作金融机构）收集与我们提供的服务相关的必要信息；

(4) 经您许可的其他方式。

第2章 用户信息的使用

2.1. 我们承诺对您的信息进行保密，我们会在以下情形使用您的用户信息：

(1) 遵守国家法律法规及监管规定，为顺利向您提供服务，或提升您的服务体验，实现本条款中“用户信息的收集”章节所述目的。

(2) 向您发送商业性电子信息，或提供与您相关的产品信息。如您不希望接收此类内容，您可通过退订以拒绝该类信息。

(3) 共享：我们可能会向合作伙伴等第三方共享您的交易信息、账户信息及设备信息，以保障为您提供服务顺利完成。但我们仅会出于合法、正当、必要、特定、明确的目的共享您的上述信息。我们的合作伙伴无权将共享的个人信

息用于任何其他用途。我们的合作伙伴包括以下类型：

1) 信达证券关联公司；

2) 提供技术、咨询服务的第三方服务供应商。我们可能会将您的个人信息共享给支持我们提供服务的第三方供应商。这些机构包括为我们提供基础设施技术服务、数据处理和客户服务的机构。但我们要求这些服务供应商只能出于为我们提供服务的目的使用您的信息，而不得出于其自身利益使用您的信息；

3) 合作提供服务的金融机构。

在和第三方共享您的用户信息前，我们会对其用户信息安全防护能力水平提出要求，督促其遵守国家法律法规及本条款中约定的安全防护及保密措施，一旦发现其违反本条款约定将会采取有效措施甚至终止合作。在以下情形下可能会共享您的用户信息：

1) 经过您的明确授权或同意的；

2) 为了提供需要和第三方共享信息才能提供的服务，如抽奖活动、竞赛活动；在您所参与的抽奖、竞赛或类似推广活动中，将您提供的信息用于管理此类活动。在前述情形下，如您中奖，我们可能会将您的手机号或注册名进行脱敏后公布在中奖名单或竞赛名单中。如该活动系我们和第三方联合推广，我们可能与该第三方共享活动过程中产生的、为完成该活动所必要的用户信息（参加活动的用户数、中奖名单、中奖人联系方式），以便第三方能及时向您发放奖品或为您提供服务。

3) 为了处理您的交易纠纷或争议，需要与银行或交易方共享您的交易信息；

4) 信达证券进行合并、被收购、IPO 及其它资本活动时，我们会将您

的用户信息共享给必要的主体，并要求其签署保密条款；

5) 在国家法律法规允许的范围内，授权已取得您明确同意的第三方向我们查询、采集您在信达证券的用户信息；

6) 开展统计或学术研究所必要；

7) 根据适用的法律法规、法律程序的要求、强制性的行政或司法程序要求所必须的情况下进行提供。

(4) 转让：未经您的授权或同意，我们不会将您的用户信息转让给任何组织和个人，但根据有关的法律法规、行政和司法等法律程序要求必须提供的除外。另外，如果涉及到公司合并、收购或破产清算时，有可能会将您的用户信息转让，我们会要求其遵守本条款的约定。

(5) 公示：未经您的授权或同意，原则上我们不会公开披露您的用户信息，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。

(6) 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，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。

(7) 您在使用我们的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服务期间持续授权我们使用。在您注销账号时，我们将停止使用并按照相关法律法规的要求删除您的个人信息或进行匿名化处理。

(8) 我们会对我们的服务使用情况进行统计，并可能会与公众或第三方共

享这些统计信息，以展示我们的服务的整体使用趋势。

(9) 当我们展示您的个人信息时，我们会采用包括但不限于内容替换、匿名处理等方式对您的信息进行脱敏展示，以保护您的信息安全。

(10) 当我们要将您的用户信息用于本条款未载明的其它用途、或将基于特定目的收集的信息用于其他目的时，我们会以通知确认的形式征求您的同意。

(11) 公开披露：我们仅会在以下情况下，公开披露您的用户信息：

1) 事先获得您明确同意或授权；

2) 根据法律法规规定，或按政府主管部门的强制性要求，我们可能会公开披露您的用户信息。

(12) 中国法律规定的其他情形。

第3章 用户信息的存储

3.1. 存储

(1) 境内：我们在中华人民共和国境内收集和产生的用户信息将存储在中华人民共和国境内。

(2) 境外：在经您授权处理跨境业务的前提条件下，我们会按照法律法规和监管部门的规定，通过与境外机构签订协议、定期核查的方式，确保向境外机构传输境内收集的您的用户信息的行为被合法有效的执行，并要求境外机构为获取您的用户信息进行保密。

(3) 我们仅在本条款所述目的，所必需期间和法律法规要求的时限内保留您的用户信息。

3.2. 我们承诺将信息安全防护达到合理的安全水平。为防止您的用户信

息的泄露、丢失或损毁，我们将通过包括但不限于以下技术和管理手段来保障您的用户信息安全：

- (1) 信息加密传输；
- (2) 数据中心进行严格访问控制；
- (3) 使用专用网络通道及网络代理；
- (4) 建立内控管理制度，对能够接触到您用户信息的内部人员采取最小授权原则；
- (5) 对内部人员进行国家行业法律法规、隐私安全要求、信息安全意识的培训和考核；

如发生用户信息安全事件，我们将按照法律法规的要求，及时将事件相关情况以邮件、信函、电话、推送通知等方式告知您，或采取合理、有效的方式发布公告。同时，我们还将依据监管规定，上报用户信息安全事件处置情况。

3.3. 由于技术水平局限以及可能存在的恶意攻击，有可能出现我们无法合理预见、防范、避免、控制的意外情况。互联网并非绝对安全的环境，请使用复杂密码，协助我们保证您的账号安全。

3.4. 如果我们出现停止运营的情况，我们将立即停止收集您用户信息的行为，对所存储的所有用户信息进行删除或匿名化处理，并以公告的形式将停止运营的消息向您发布。

第4章 权利与责任

4.1. 您控制用户信息的权利按照中国相关的法律法规和监管规定，我们保障您对自己的用户信息行使以下权利：

(1) 访问、更正及更新您的用户信息您有权通过我们提供的证券客户端等渠道访问及更正、更新您的用户信息，法律法规另有规定的除外。您有责任及时更新您的用户信息。

(2) 在以下情形中，您可以向我们提出删除用户信息的请求：

- 1) 如果我们处理用户信息的行为违反法律法规；
- 2) 如果我们收集、使用您的用户信息，却未征得您的同意；
- 3) 如果我们处理用户信息的行为违反了与您的约定。

对于您向我们提出删除信息之请求，我们可能不会立即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。

(3) 变更授权范围或撤回授权

您可以通过删除信息、关闭设备功能、在信达证券平台中进行隐私设置等方式改变部分您授权我们继续收集个人信息的范围或撤回您的授权。您也可以通过注销账户的方式，撤回我们继续收集您个人信息的全部授权。

请您理解，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授权而开展的个人信息处理

4.2. 行使上述权利时，为保障用户信息安全，您可能需要提供书面请求，或以其他方式证明您的身份。我们可能会先要求您验证自己的身份，然后再处理您的请求。请您理解，对于某些无端重复、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。尽管有上述约定，但按照法律法规要求，如涉及以下情形我们将可能无法响应您的请求：

(1) 与国家安全、国防安全相关的；

- (2) 与公共安全、公共卫生、重大公共利益相关的；
- (3) 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等相关的；
- (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；
- (6) 涉及我们商业秘密的；
- (7) 与上述(1)至(6)项具有类似效果之情形。

4.3. 您对所提交的身份证明文件以及其他信息资料的真实性、完整性、准确性和有效性负责。您的用户信息发生任何变更或有效身份证明文件失效、过期的，应及时以信达证券认可的方式进行修改。如因您未能及时以信达证券认可方式对您的信息进行修改而导致的后果、风险和损失，由您承担。

4.4. 您应妥善保管用户信息、身份信息、账户信息、数字证书及账户密码等，不得将相关信息提供或告知他人使用；通过您账户登录后进行的操作均视为本人操作。由于您对上述信息、数字证书或账户密码的泄露、管理不当或使用不当造成的后果、风险和损失，由您自行承担。

4.5. 您应及时关注和核对用户信息中各项交易、资金记录等。如发现有他人冒用、盗用等异常或可疑情况时，应立即办理挂失或密码重置手续。在您办妥上述相关手续前已发生的后果、风险和损失，由您自行承担。

第5章 其他

5.1. 第三方责任的声明：本条款仅适用于我们所收集的相关信息。您在我们的服务过程中，可能会链接到第三方网站或使用到我们接入的第三方服务，该等服务内容由相关的第三方运营并提供，您使用该服务的时候，如涉及向第三

方提供的任何用户信息,请您在使用前仔细阅读该第三方的隐私保护协议或条款的相关内容,或直接联系第三方获得他们的隐私保护协议或条款的详细情况。

5.2. 未成年人隐私权特别约定:我们非常重视未成人的用户信息的保护,如果您为未成年人,建议您在父母或监护人的指导下阅读本条款,并在取得您的父母或监护人同意的前提下向我们提供您的相关信息以便使用我们的相关服务。如您的监护人不同意您按照本条款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。信达证券将根据国家相关法律法规的规定保障未成年人的个人信息的保密性及安全性。

5.3. **根据国家法律法规变化及服务运营需要,我们将对本条款及相关规则不时地进行修改,修改后的内容会通过本平台公布,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。您知悉并确认,如您不同意更新后的内容,应立即停止使用相应服务,并注销相关的用户,我们将停止收集您的相关用户信息;如您继续使用服务,即视为同意接受变动内容。**

5.4. 如您不同意签署本条款,请联系我们,我们将与您协商,调整和满足您对隐私的要求。

5.5. 如果您对本条款有任何疑问、意见或建议,请联系我们客服热线:95321。

5.6. 请您在使用本平台之前仔细阅读本条款,确保对其内容的含义及相应法律后果已全部知晓并充分理解。**您使用本平台即视为您接受本条款,我们将按照相关法律法规及本条款来合法使用和保护您的用户信息。**