

## 隐私政策

最新更新日期：2024年7月9日

生效日期：2024年7月9日

版本号：9220240709

感谢您访问瑞银证券有限责任公司（注册地/常用办公场所为中国北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心12层、15层；以下简称“瑞银证券”或“我们”）的瑞银电子密码器应用程序（以下简称“应用程序”），以及对我们的产品和服务的关注。我们重视、保护您的隐私和个人信息，希望您可以放心地访问我们的应用程序、使用我们的产品和服务，特此制定适用本应用程序相关的《隐私政策》。

在您使用本应用程序服务时，为帮助您激活相关账号包括瑞银 e 达应用程序账号和令牌以保障您的证券交易的安全，我们会处理（包括收集、存储、使用、提供等）您的个人信息。通过本隐私政策，您可以了解我们如何处理您的个人信息、您在个人信息处理活动中享有的各项权利以及您如何实现这些权利。我们深知个人信息对您的重要性，会尽力保护您的个人信息安全。我们致力于维护您对我们的信任，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、最小必要原则、确保安全原则、主体参与原则、公开透明原则等。同时，我们承诺依法采取相应的安全保护措施来保护您的个人信息。

**请您在使用本应用程序前，仔细阅读并了解本隐私政策所载的内容，尤其是我们认为与您的权益存在重大关系的条款和敏感个人信息的处理，已采用粗体或下划线标注以提示您特别注意。**

您应阅读并通过点击确认或勾选的方式表明您接受本隐私政策的内容及所涉及的、适用的授权同意的条款。

**本应用程序处理的个人信息为我们向您提供产品和服务所必需，如您不同意本隐私政策中对应的内容或条款，我们可能无法继续为您提供产品和服务。**

本隐私政策将帮助您了解以下内容：

- 一、本隐私政策的目的是范围
- 二、我们如何收集个人信息
- 三、我们如何存储和保护个人信息
- 四、我们如何共享、转让、公开披露个人信息
- 五、所收集信息在全球范围内传输
- 六、我们如何保护未成年人的权益
- 七、您的权利
- 八、我们的基本情况及投诉、联系渠道
- 九、本隐私政策更新

### 一、本隐私政策的目的是范围

我们发布本隐私政策，旨在说明我们收集的个人信息类型、方式、频率、范围、存储的方式及时限，以及可能收集、共享或披露这些信息的目的等。此外，我们也简要介绍了为保护您的信息安全而采取的合理安全措施。

**本隐私政策的条款受限于您与瑞银证券达成的任何附加免责条款或其他合同条款（包括但不限于您签署的《个人信息处理同意函》、《瑞银证券有限责任公司开户文件》、《客户账户开户及证券交易委托代理协议书》及瑞银证券另行向您发出的任何特别通知），以及适用的任何法律和法规。**

### 二、我们如何收集个人信息

#### （一）定义

本隐私政策中所述的“个人信息”与“敏感个人信息”包括：

**个人信息**是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。

**敏感个人信息**是指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。

本隐私政策下，我们可能向您收集、处理的个人信息类型包括：

1. 物理和电子地址信息（如手机号）
2. 个人财产信息（如账号、**鉴别信息（口令）**）

## （二）收集个人信息的场景和目的

瑞银证券仅会出于本政策所述的以下目的及业务场景，收集和处理您的个人信息。请注意，我们的电子密码器应用程序仅提供账号与令牌激活功能，该功能为基础业务功能。**如您拒绝提供或不同意我们收集这些信息，您将无法获得我们提供的产品及服务，请您立即停止访问应用程序并停止使用相关服务。**

### 1. 应用程序安装与运行

为在您的设备上安装、运行应用程序，我们需获取您设备的某些权限，详情可见下述第 4 节内容。

### 2. 账户与令牌激活

在您进入账户与令牌激活流程后，您需根据指引向我们提供您线下已获得的瑞银账号的后 6 位、**激活密码、激活 OTP、手机动态验证码**，以完成身份鉴别后激活与您账户对应的手机令牌。

### 3. 为使用第三方服务而收集或提供您的信息

为实现发送手机动态验证码、及时通知您令牌激活或异常状态等，我们需要第三方服务机构提供相关服务。该第三方会在必要时获取您在瑞银证券留存的手机号码以实现发送通知短信。

我们会通过签署合同等方式要求第三方服务机构仅在您授权同意的范围内使用您的个人信息。如我们使用您的个人信息超出您原本授权同意的范围，在处理该等个人信息前，我们将会事前征得您的同意。如您不同意提供，可能会影响部分业务功能的实现。

### 4. 为了进一步提高您的用户体验，在您使用本应用程序提供的产品和服务时可能需要您授权我们开通以下权限以收集、使用您的个人信息。若您拒绝相关授权，可能会对该等授权对应的功能产生影响，但（除非另有说明）并不影响您使用我们的其他服务：

- （1） **相机权限：** 您需允许应用程序获取您设备的相机权限以便您使用应用程序扫一扫功能扫描二维码激活令牌；
- （2） **相册权限：** 您需允许应用程序获取您设备的相册权限以便您使用应用程序扫一扫功能扫描存储在手机相册中的二维码图片来激活令牌；
- （3） **网络访问权限：** 您需允许应用程序获取您设备的访问网络的权限以便实现应用程序的正常运行与网络通信；
- （4） **电话权限：** 您需允许应用程序使用您的电话权限以使您在点击页面上的客户服务热线后拨打电话咨询与账号和令牌激活有关的问题。

### 5. 其他目的

为保证应用程序的安全运行、为您提供更安全的服务，我们会在您登录并使用本应用程序时收集您设备的 IP 地址、软件安装列表信息。

当我们要将信息用于本隐私政策未载明的其他用途（包括但不限于潜在业务机会开发以及/或者瑞银品牌营销）时，我们将会向您说明个人信息收集的必要性，并事前征求您的同意。此外，当我们要为特定目的收集而来的个人信息用于其他目的时，我们会事前征求您的同意。

在对您的个人信息进行收集及使用时，瑞银证券承诺不会发生以下情形：

1. 未经同意就开始收集您的个人信息，如本应用程序首次运行、在您点击确认本隐私政策前就开始收集个人信息；
2. 您明确拒绝后，仍收集您的个人信息；
3. 实际收集使用的个人信息超出您授权的范围；
4. 未经您的同意，私自变更可收集的个人信息权限；
5. 在未打开或使用本应用程序时，通过后台调用您的个人信息；
6. 未经您同意私自更改用户设置的权限，包括本应用程序更新时将用户设置的权限恢复到默认状态；
7. 在您明确拒绝本应用程序收集个人信息请求后，本应用程序仍频繁征求您同意而干扰您正常使用（除非该等个人信息是向您服务所必要的信息，且您拒绝提供将实质性影响您使用本应用程序）；
8. 违背与您的约定，不按本隐私政策中的规则收集使用个人信息；
9. 未经您单独同意，公开我们处理的您的个人信息；
10. 其他未经您同意收集使用个人信息的情形。

### 三、我们如何存储和保护个人信息

#### （一）个人信息的存储

1. 除您自主提供相关个人信息外，为了使您正常使用本应用程序，本应用程序可能会调用您的一些设备权限，例如您设备的相机、相册权限等，您可以在设备的设置功能中选择关闭部分或全部权限。设置关闭某些设备权限可能会降低本应用程序所提供服务的可用性，或使本应用程序的某些功能不能正常运行。具体请参见“二、我们如何收集个人信息”第4项。
2. **本隐私政策所述的个人信息将会被存储于中华人民共和国（为本隐私政策之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区及台湾地区，下同）境内。**除为实现必要的系统维护时，瑞银证券会在符合最小必要原则下向中国境外特定相关主体提供您的个人信息。请您参见“五、我们如何共享、转让、公开披露个人信息”部分详情。

在向境外提供您的个人信息前，我们将按法律法规和监管部门要项，征得您的单独同意、签订协议、采取其他的必要的措施，并要求境外接收方对其提供的个人信息严格保密。

3. 我们将基于您使用本应用程序服务的必要以及在适用法律法规要求的期限内保存您的个人信息。在期限届满后，我们将按中国法律法规要求删除您的个人信息，但经处理无法关联到您个人且不能复原（“**匿名化处理**”）的信息除外。
4. 如果您主动通过联系客户服务热线要求删除个人信息的，除法律法规或监管部门另有要求外，我们将及时删除您的个人信息，但经匿名化处理的信息除外。如我们因各种原因停止提供服务或本应用程序停止运营，我们也将及时停止收集和使用您的个人信息，届时我们将对已保存的个人信息进行删除或匿名化处理。

#### （二）个人信息的保护

1. 瑞银证券将采取技术方面和组织管理方面一切合理可行的安全措施，以保护瑞银证券通过本应用程序所收集的个人信息不受未经授权、意外的或非法的访问、公开披露、滥用、丢失或毁坏，以及所有其他非法方式的处理。我们的措施包括：记录处理个人信息的人员及职能、物理控制、逻辑访问控制、恶意软件和黑客防护、数据泄露防范措施、数据加密措施、备份数据安全措施、访问权限保管和审查措施、登录和监控措施、相关培训和教育措施、防火墙、审计制度等。

2. 我们将采取一切合理可行的措施，确保未收集无关的个人信息，且在法律法规规定或本隐私政策载明的期限内保存已收集的个人信息。但请您理解，如果我们的物理、技术或者管理防护设施遭到恶意破坏（尽管我们将尽力采取措施保证设施安全），或因互联网的特性导致您的个人信息被非授权访问、公开披露、篡改或毁坏，您的合法权益将可能受到损害。除非瑞银证券存在过错，否则我们对此不承担任何责任。
3. 瑞银证券在此提示，互联网环境并非绝对安全。互联网上传送的信息（如本应用程序收发的信息或以电子方式收发的信息）可能会被未经授权的第三方访问，还可能发生信息内容泄露、更改或技术故障。即使发送者和接收者位于同一个国家或地区，通过互联网发送的信息仍可能跨越法律管辖区，转送至信息保护标准低于您所在地现有标准的其他国家或地区。当您通过互联网传送信息给瑞银证券时，我们对您的信息安全不承担任何责任或义务。为了保护您的隐私，我们提醒您选择您认为妥善的其他方式与瑞银证券进行沟通。
4. **在您使用本应用程序时，请您妥善保管好您的密码、口令等，我们会通过密码、口令来识别您的身份。一旦您泄露了相应信息，您可能会丢失您的个人信息，并可能产生对您不利的法律后果。如您发现密码或口令泄露，请您及时与我们联系并尽快申请重置或申请账户冻结或其他操作。**
5. 瑞银证券承诺，如果发生个人信息安全事件，我们将按照法律法规的要求及时向您告知。如果难以逐一告知个人信息主体时，我们会采取合理、有效的方式公布公告。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处置情况。

### （三）瑞银证券收发电子信息的处理方式

瑞银证券收发的所有电子信息均会自动保存在确定的日志系统中，以保护电子信息的证据效力。电子信息受合理技术及系统性措施的保护，只有在合法情况下（例如基于法院裁判、排除犯罪行为嫌疑、调查相关人员违反监管义务或严重违反劳动合同的事件），由特定的职能部门（例如科技部、法务部、合规部以及风险事务部门）的特定人员才能访问。这类访问过程均以审计跟踪方式被记入日志。所有电子邮件在瑞银证券内部制度规定的保留期截止后将被删除。

### 四、我们如何共享、转让及公开披露个人信息

我们对您的个人信息严格保密。但我们为向您提供服务的需要或者履行适用的法律法规规定的义务，或者在取得您的同意（如适用）的前提下，我们会向第三方或我们的关联方共享、转让及公开披露您的个人信息。

该等第三方包括前述提及的第三方服务商。在将信息共享给第三方前，我们会按照适用的法律法规的规定进行评估，通过与第三方签订法律文件、采取必要的安全措施等方式以保障您的个人信息的安全，并要求第三方合法合规地处理您的个人信息。

随着我们业务的发展，我们及我们的关联方有可能进行合并、收购、重组、资产转让或类似的交易，如涉及个人信息的转让，我们会要求受让的公司、组织继续接受本隐私政策的约束，否则，我们将要求该公司、组织重新征求您的授权同意。除了上述情况，我们不会未经您的明确同意将您的个人信息进行转让。

我们仅会在以下情况下，且采取符合业界标准的安全防护措施的前提下，才可能公开披露您的个人信息：

1. 根据您的需求，在您明确同意的披露方式下披露您所指定的个人信息；
2. 根据法律、法规的要求、强制性的行政执法或司法要求所必须提供您个人信息的情况下，我们可能会依据所要求的个人信息类型和披露方式公开披露您的个人信息。在符合法律法规的前提下，当我们收到上述披露信息的请求时，我们会要求必须出具与之相应的法律文件，如传票或调查函；
3. 请注意，您在使用我们服务时自愿发布甚至公开分享的信息，可能会涉及您或他人的个人信息甚至个人敏感信息，如您的密码、口令信息。请您在使用我们的服务时更加谨慎地考虑，是否要发布甚至公开分享相关信息。

上述共享、披露个人信息的行为如涉及个人信息跨境传输的，请参阅“六、所收集信息在全球范围内传输”部分。

尽管有前述约定，您知悉，在以下情形中，瑞银证券向您收集、使用、处理您个人信息的行为无需征得您的授权与同意：

1. 为订立、履行个人作为一方当事人的合同所必需，或者按照依法制定的劳动规章制度和依法签订的集体合同实施人力资源管理所必需；
2. 为履行我们法定职责或者法定义务所必需；
3. 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护自然人的生命健康和财产安全所必需；
4. 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理个人信息；
5. 依照法律规定在合理的范围内处理个人自行公开或者其他已经合法公开的个人信息；
6. 法律、行政法规规定的其他情形。

## 五、所收集信息在全球范围内传输

原则上，我们在中华人民共和国境内收集和产生的个人信息，将存储在中华人民共和国境内。但瑞银证券为了履行中国法律法规的要求和实现本隐私政策所述目的，可能在必要的情形下，向境外的瑞银集团实体和第三方传输您的个人信息。

我们仅会在获得您的单独同意的前提下跨境传输个人信息，法律规定不需要取得个人同意的除外。我们的跨境信息传输将严格按照中华人民共和国法律法规的要求进行，并适用国际通行的安全传输协议，保护您的数据传输安全，要求境外接收方对所获得的个人信息保密。

## 六、我们如何保护未成年人的权益

我们非常重视对未成年人的个人信息权益保护。本应用程序无意收集任何未成年人的个人信息。如您是未成年人，请不要通过本应用程序提供与您相关的个人信息；如您已经提供相关信息，请尽快与瑞银证券联系，我们将在合理可行的情况下尽快删除该等数据。如您作为未成年人或未成年人的监护人有任何关于本应用程序处理个人信息的疑问的，请通过本隐私政策“八、我们的基本情况及投诉、联系渠道”所列的方式与我们联系。

## 七、您的权利

在您使用本应用程序期间，您可以便捷地查阅复制、更正补充、删除您的个人信息，可以撤回对个人信息使用的同意。我们设置了投诉及建议反馈渠道，详见本隐私政策“八、我们的基本情况及投诉、联系渠道”，您的意见将会得到及时的处理。

在适用法律法规允许的情况下，您享有如下权利：

### 1. 知情权、决定权、限制或者拒绝权

您对您个人信息的处理享有知情权、决定权，有权限制或者拒绝他人对您个人信息进行处理；法律、行政法规另有规定的除外。

### 2. 查阅、复制及更正、补充您的个人信息

除法律法规另有规定，您有权通过本应用程序查阅、复制和更正、补充您的个人信息。

您可通过“八、我们的基本情况及投诉、联系渠道”中所列方式与我们联系，我们将在 15 个工作日内（或我们向您作出的承诺或相关法规要求的更短时间内）回复您的相应请求。

### 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) 如果我们收集、处理个人信息的行为违反法律法规或与您的约定；
- (2) 如果您联系我们申请注销相关交易账户；
- (3) 如果处理目的已实现、无法实现或实现处理目的不再必要；
- (4) 如果我们不再或无法继续向您提供服务，或者保存期限已届满；
- (5) 如果您撤回同意。

您可以通过“八、我们的基本情况及投诉、联系渠道”所列的方式联系我们以删除您的个人信息。

瑞银证券当且仅当在收到您的删除请求且我们无需再根据适用法律法规、及我们与您订立的其他文件的约定继续履行储存相关个人信息义务与责任（包括但不限于法律、行政法规规定的保存期限届满）后，方会执行删除请求。

如我们决定响应您的删除请求，我们还将同时通知从本应用程序获得您个人信息的其他实体，要求其相应及时删除，除非法律法规另有规定或这些实体已获得您的另行授权。

当您从我们的服务中删除信息后，我们可能不会立即从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. 撤回或改变您的授权同意范围

我们的基础业务功能的完成以获得基本的个人信息为前提（见本隐私政策“二、我们如何收集个人信息”），您可以通过“八、我们的基本情况及投诉、联系渠道”所述方式与我们联系，并沟通您撤回、变更授权同意的请求。

当您撤回您的授权后，我们将不会继续处理相应的个人信息。但是您撤回同意的决定，不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理。

#### 5. 转移个人信息

若您请求转移个人信息至您指定的个人信息处理者，符合有关部门规定的条件时，我们将为您提供转移的途径。如您希望行使该项权利，您可通过“八、我们的基本情况及投诉、联系渠道”中描述的方式联系我们，我们将在 15 个工作日内（或我们向您作出的承诺或所适用的相关法规要求的更短时间内）回复您的请求。

#### 6. 释明权及拒绝权

您有权要求我们就本应用程序的个人信息处理做出解释，您还有权限制或禁止我们对您个人信息的处理。如您希望行使该项权利，您可通过“八、我们的基本情况及投诉、联系渠道”中描述的方式联系我们，我们将在 15 日内（或我们向您作出的承诺或相关法规要求的更短时间内）回复您的请求。

#### 7. 注销账户

如您注销了在瑞银证券开立的资金账户，本应用程序因仅作为账号和令牌激活之用，在您的账户注销后本应用程序也将无法使用。如您有任何疑问，可通过“八、我们的基本情况及投诉、联系渠道”所述的方式与我们联系。

#### 8. 响应您的上述请求

为保障您的账户、资金及交易安全或根据适用法律法规的规定，我们可能需要先验证您的身份，然后再处理您的请求。

对于您合理的请求，我们原则上不收取费用，但对于多次重复、超出合理限度的请求，我们将视情况收取一定的成本费用。对于无端重复、需要过多技术手段（例如需要开发新系统或从根本上改变现行惯例）、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。

**在以下情形中，我们将无法响应您的请求：**

- (1) 如响应您的请求，将会实质性影响您使用本应用程序的核心功能；
- (2) 影响本应用程序履行法律法规规定的义务；
- (3) 与国家安全、国防安全直接相关；
- (4) 与公共安全、重大公共利益直接相关；
- (5) 与犯罪侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关；
- (6) 本应用程序有充分证据认为您存在主观恶意或滥用权利；
- (7) 出于维护您或其他个人的生命、财产等重大合法权益但又难得到本人同意；
- (8) 响应您的请求将导致本应用程序或其他个人、组织的合法权益受到严重损害；
- (9) 涉及商业秘密。

## 八、我们的基本情况及投诉、联系渠道

公司名称：瑞银证券有限责任公司

注册地址：中国北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 12 层、15 层

如您对本隐私政策存在任何疑问，或有任何个人信息处理的投诉或意见，您可以通过服务热线与我们联系。我们会尽快审核所涉问题，并在验证您的身份后及时处理。我们会在 15 个工作日内（或我们向您作出的承诺或相关法规要求的更短时间内）回复并处理您提出的投诉或意见。对于复杂或确无法在规定期限内反馈、处理的问题，我们会向您进一步解释原因并尽快反馈结果。

**服务热线：4008878827**

**联系地址：中国北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 12 层、15 层**

如果您对我们的回复不满意，特别是我们的个人信息处理行为损害了您的合法权益，您可以通过上述联系方式联系我们以通过友好协商解决；如协商不成，任何一方可以向中国国际经济贸易仲裁委员会提出仲裁并根据提交仲裁通知时有效的《中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁规则》在北京仲裁解决。仲裁裁决是终局的，对双方均有约束力。

## 九、本隐私政策的更新

1. 我们可能对本隐私政策的内容进行更新、修订及变更。未经您明确同意，我们不会削减您按照本隐私政策所享有的权利。您应当经常访问应用程序的本页面以了解当前有效的隐私政策，因为本隐私政策的条款与您密切相关。**如您不同意本隐私政策的变更内容，您应选择停止使用我们的相关服务。**
2. 当本隐私政策发生重大变化时，我们将及时更新本隐私政策，并采取如下任一方式及时通知您：
  - (1) 您登录、更新或使用本应用程序时进行弹窗提醒；
  - (2) 通过应用程序向您发送通知或通告；
  - (3) 我们认为合适的其他方式。
3. 本隐私政策发生重大变化的情形包括但不限于以下情况：
  - (1) 我们的服务模式发生重大变化。如信息收集的内容和目的、信息的收集和存储、所收集信息披露的主要对象、个人信息出境情况发生变化等。
  - (2) 我们的所有权结构、组织架构等发生重大变化。如业务调整、破产并购等引起的所有者变更等。
  - (3) 我们的数据安全能力、信息安全风险发生变化。
  - (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) 我们负责个人信息安全的责任部门及其相关负责人、联络方式及投诉渠道发生变化。
  - (6) 其他根据业务发展需要并可能对您的个人信息权益产生重大影响的变化。
4. 我们根据上述条款更新、修订或变更本隐私政策并向您发出合理通知后，除非中国法律法规要求我们另行获得您的同意，对本隐私政策的任何变更即告生效，而无须您另行签署。在此情形下，如果您在变更生效之日或之后继续维持或使用瑞银证券的服务，则上述更新、修订或变更即对您具有约束力。