

中庚基金管理有限公司 个人信息保护政策

版本发布日期：2023 年 2 月

尊敬的投资者：

中庚基金管理有限公司（以下简称“中庚基金”或“我们”）非常重视投资者（“您”）的隐私和个人信息保护。我们将根据相关的法律法规，并采取一切合理措施，确保您的个人信息妥善保存，不被非法使用或非法披露、遗失或损毁。同时，我们也希望在获知和保护您的个人信息时能得到您的配合。您在使用我们的产品和服务时，我们将按照《中庚基金管理有限公司个人信息保护政策》（以下简称“本政策”）收集、存储、使用和对外提供您的个人信息。

我们建议，您在使用我们的产品和服务前仔细阅读本政策，并确认您已经充分理解本政策全部内容，特别是采用加粗等方式和/或下划线字体显示的内容，您通过页面勾选、点击确认、书面同意或者通过在中庚基金办理开户、实际使用中庚基金服务等其他方式确认即已表示已同意本政策的约定，并同意我们按照本政策的约定来处理您的个人信息；向您发送金融产品或服务营销信息、活动通知等商业性信息（如您不希望接收此类信息，您可按照我们提示的方法选择退订）。请您知悉，依据我们提供服务类型的不同，我们可能会收集和使用您不同类型的个人信息。

如果您不同意接受本政策的任意内容，或者无法准确理解相关条款含义的，请您不要进行后续操作，并可通过本政策第十一条列明的联系方式与我们联系。

本政策将帮助您了解以下内容：

- 一、我们如何收集您的个人信息
- 二、我们如何使用 Cookie 和同类技术
- 三、我们如何使用您的个人信息
- 四、我们如何保护和存储您的个人信息
- 五、我们如何分享您的个人信息
- 六、您如何在个人信息处理活动中行使您的权利
- 七、关于处理机构投资者信息中的个人信息
- 八、未成年个人信息保护特别约定
- 九、适用法律及争议解决
- 十、本政策的修订
- 十一、如何联系我们

十二、应急处理提示

十三、其他

本政策适用于中庚基金经由中庚基金平台（中庚基金网站、微信服务号、微信订阅号、直销柜台）向您提供的所有服务，但不适用于中庚基金合作机构或者其他第三方向您提供的服务。如您在中庚基金合作机构或者其他第三方平台使用相关服务，请您查看其网站个人信息保护政策，从而作出审慎决策。

如果我们要将您的个人信息用于本政策未载明的其他用途，或处理方式，或处理的个人信息种类发生变更的，我们将以合理的方式向您告知，并在处理前再次征得您的同意（如适用）。

在以下情形中，我们可能会依法处理您的个人信息而无需征得您的同意：

- （1）为订立、履行个人作为一方当事人的合同所必需；
- （2）为履行法定职责或法定义务所必需；
- （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）依照相关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）法律法规规定的其他情形。

一、我们如何收集您的个人信息

收集目的：为了向您提供各类产品和服务及提高产品和服务质量，与您进行联络、沟通，了解您的需求、建立、维护、发展与您的关系，根据法律法规规定的、中庚基金应履行的反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税尽职调查、投资者适当性管理、持续信息服务等法律职责或者法定义务、为订立、履行您作为一方当事人的产品/服务合同所必需，以及在合法合规的前提下，为提升您对中庚基金服务的使用体验、增加中庚基金服务的安全机制等目的，在中庚基金直销柜台开立账户和进行基金交易时需要向中庚基金提供相关个人信息。

个人信息：是以电子或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。为了您能更好的识别我们收集的敏感个人信息，我们将通过**加粗字体及下划线**的方式来进行标识。

相比其他个人信息，敏感个人信息对您的个人权益影响更大；敏感个人信息的泄露或者非法使用容易导致个人的人身安全受到危害；其不当处理将容易导致个人财产遭受他人侵害，使得个人的财产安全面临威胁；敏感个人信息与个人的人格尊严高度相关。因此，我们在此善意地提醒您需在谨慎考虑后再向我们提供您的敏感个人信息。

1、需要您主动提供的必要个人信息

为订立、履行您作为一方当事人的产品/服务合同所必需或中庚基金应履行的法定职责所必需，您在中庚基金直销柜台创建账户时需要向中庚基金平台提供相关个人信息，如姓名、**证件类型、证件号码、银行卡号**、性别、国籍、**身份证有效期**、职业、**税收居民身份、手机号码、联系地址**、受益所有人姓名、**证件类型、证件号码**，实际控制人姓名、**证件类型、证件号码**，是否有不良诚信记录、风险测评信息以及其他依照法律法规要求须提供的其他必要个人信息。

2、在您注册、登录及使用中庚基金服务过程中，授权中庚基金收集的信息

为了提高您使用我们服务的稳定性和安全性，保护您的账户与资金安全，开展安全性和欺诈检测，预防交易和资金风险，预防病毒、木马程序或其他恶意程序、网站，我们会接受并记录您使用的设备相关信息，包括设备标识信息（MAC）、设备属性信息（操作系统版本）、设备连接信息（IP 地址、浏览器的类型、电信运营商、使用的语言、访问日期和时间及您需求的网页记录）及功能使用情况（页面点击频次、页面停留时间、访问路径）。对于从您的各种设备上收集到的信息，我们可能会将它们进行关联，以便我们能在您的设备上为您提供一致的服务。

3、您可自主选择是否授权的信息和权限

为了使您在中庚基金的服务体验更便捷、顺畅，我们当前已经提供的以下功能中可能会收集、使用您的个人信息，您可选择是否授权我们开通以下权限：

(1) 基于影像的功能：您可使用图像上传识别服务。

4、允许我们收集来自第三方的信息

(1) 在您使用中庚基金合作机构服务时，为订立、履行您作为一方当事人的产品/服务合同所必需或中庚基金应履行的法定职责所必需，我们将从中庚基金合作机构处收集您在身份认证（如适用）、银行账户绑定操作（如适用）以及风险测评（如适用）时向中庚基金合作机构提供的个人信息，例如：依据法律法规规定向您收集的**账户信息、风险测评信息、交易信息（包括但不限于提供交易产品的金融机构名称、交易产品名称、交易产品金额、产品交易历史信息）**、学历、联系电话、居住地址、电子邮箱、职业、公司名称与地址、**收入状况、个人财务或财务信息以及其他与您信用表现相关的信息**。我们将通过合理的机制以审查该等中庚基金合作机构是否能够合法地向我们提供该等信息。

(2) 当您基于中庚基金服务与中庚基金合作机构进行互动，或使用中庚基金合作机构提供的相关产品或服务时，为我们与中庚基金合作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，收集您在使用中庚基金合作机构提供的产品或服务的过程中，在该等中庚基金合作机构留存或形成的、与中庚基金服务相关的个人信息，除法律法规另有规定外，中庚基金合作机构可向我们提供由合作机构收集或者储存您的信息。具体处理目的、处理方式和个人信息的种类由中庚基金合作机构予以告知，并取得您的单独同意(如适用)。如果您想取消该等同意、授权，您可以遵循中庚基金合作机构提供的联系方式向其提出相应的要求。

除您主动向我们提供或我们从上述合作机构获取以上所列的各项必要的个人信息外，我们将不会收集您的其他个人信息。

您需确保您提供的信息真实、准确，若您发现您的信息有误，请通过本政策文末的联系方式向我们反馈相关问题。

二、我们如何使用 Cookie 和同类技术

为使您获得更轻松的访问体验，您访问中庚基金平台或使用中庚基金服务时，我们可能会通过小型数据文件识别您的身份，这么做可帮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。这些数据文件可能是 Cookie, FlashCookie, 您的浏览器或关联应用程序提供的其他本地存储（以下简称“Cookie”）。请您理解，我们的某些服务只能通过使用 Cookie 才可得到实现。您可以在您的浏览器或浏览器附加服务允许的情况下，修改对中庚基金 Cookie 的接受程度或者拒绝中庚基金的 Cookie（多数浏览器工具条中的“帮助”部分会告诉您怎样防止您的浏览器接受新的 Cookie 或者怎样彻底关闭 Cookie），但这可能会影响您安全访问中庚基金平台或使用中庚基金服务。

三、我们如何使用您的个人信息

为遵守相关法律法规要求，您特此授权我们在以下情形中使用您的个人信息：

1、实现本政策第一条“我们如何收集您的个人信息”所述的收集目的；

- 2、遵守适用的法律法规、法律程序、监管机关的要求、强制性的行政或司法要求；
- 3、用于预防、发现、调查欺诈、危害安全、非法或违反与我们的协议、我们的政策或规则的行为，以保护您、我们的其他用户或我们的合法权益；
- 4、用于向您收取应支付的各项费用（如有）；
- 5、我们可能会将来自某项服务的信息与来自中庚基金或者第三方合作机构服务的信息结合起来，以便为您提供更优质的服务、内容和建议；
- 6、如您联系中庚基金客服进行咨询等事项时，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客服与售后服务时，我们将会查询您的交易信息；
- 7、我们可能会将您的信息进行综合统计、分析加工，以便为您提供更加准确、优质、流畅及便捷的服务，或帮助我们评估、改善或设计产品、服务及运营活动等；
- 8、我们可以根据前述信息及分析、通过邮件、短信、微信等方式向您提供或向您的住宅、交通工具等发送金融产品或服务营销信息、活动信息、商业性电子信息或您可能感兴趣的广告，如您不希望接收此类信息，可以按照我们提示的方法取消相关信息推送服务；
- 9、为了向您提供良好的服务，我们会向您发送服务状态的通知。如您不希望接收此类信息，可以按照我们提示的方法取消相关信息推送服务；
- 10、经您事先同意的其他用途。

上述目的我们承诺均系为您提供优质服务所必要，针对第 5 项至第 9 项使用、加工之目的，涉及您的敏感个人信息的，如您不希望我们使用、加工该等信息的，可拒绝或不授权我们处理您的敏感个人信息。

四、我们如何保护和存储您的个人信息

1、个人信息的保护

为了保障您的信息安全，我们通过以下方式保护您的个人信息：

(1) 采用限制未经授权访问我们系统的信息安全和访问政策；确保只有授权人员才能访问个人信息；

(2) 在您的浏览器和我司网站之间交换数据时采用 SSL 加密保护的 HTTPS 协议；

(3) 对用户密码进行散列处理，不存储用户明文密码；

(4) 由于互联网环境存在风险，我们强烈建议您加强对自己的交易账号及密码的保护，包括设置足够复杂、且不要直接使用生日、电话号码、证件号码等相关个人信息的数字作为密码，不随意接入陌生的 WIFI 环境，注意辨别钓鱼网站等。

2、个人信息的保存

(1) 为了向您提供中庚基金服务，我们将保存您的个人信息直至实现中庚基金服务不再需要，或者在您撤回相关同意/授权、选择注销您的账户后删除或者匿名化您的个人信息；

(2) 我们将在实现本政策所述目的所必要的最短期间内保留您的个人信息，但不会低于法律法规规定的最短保存期限。若法律、行政法规规定的保存期限未届满，或者删除或匿名化个人信息从技术上难以实现的，我们将停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理；

(3) 对于超过法规要求的存储期限的数据，我们将会对数据进行匿名化封存或删除处理。您的个人信息经匿名化处理后将形成可以使用及流通的数据，我们对类数据的保存及处理无需另行通知并征得您的同意。

五、我们如何分享您的个人信息

1、我们承诺对您的信息进行严格保密，不会与中庚基金以外的任何公司、组织和个人共享您的个人信息，但以下情形除外：

(1) 事先获得您明确的同意或授权；

(2) 根据适用的法律法规、法律程序、监管机关的要求、强制性的行政或司法要求所必须的情况下进行提供；

(3) 为落实反洗钱、非居民涉税信息尽职调查情况下向有权机关或合作伙伴提供；

(4) 在法律法规允许的范围内，为维护中庚基金、中庚基金的关联方或合作伙伴、或其他中庚基金用户或社会公众利益、财产或安全免遭损害而有必要提供；

(5) 只有共享您的信息，才能实现我们的产品/服务的核心功能或提供您需要的服务；

(6) 应您需求为您处理您与他人的纠纷或争议；

(7) 所收集的个人信息为您自行或社会公众公开的；

(8) 从合法公开披露的信息中收集的个人信息；

(9) 符合与您签署的相关协议（包括在线签署的电子协议以及相应的平台规则）或其他的法律文件约定所提供；

(10) 基于学术研究而使用；

(11) 基于符合法律法规的社会公共利益而使用。

2、我们可能会将您的个人信息在中庚基金内部共享，且受本政策所声明目的的约束。共享个人信息的范围将根据具体业务情况而定，包括但不限于根据要求向监管部门报送统计信息、中庚基金及关联机构应履行的法定职责所必需以及向您提供服务等目的，可能在中庚基金内部共享您的**身份信息、账户信息、风险测评信息、交易信息**和联系方式等个人信息。

3、我们可能会向合作机构共享您的**交易、账户及设备信息**，以保障为您提供的服务顺利完成，获得更加良好的服务体验。但我们仅会出于合法、正当、必要、诚信、特定、明确的目的共享您的个人信息，并且只会共享必要的个人信息。我们的合作机构无权将共享的个人信息用于任何其他用途。我们的合作机构包括以下类型：

(1) 提供技术、咨询服务的供应商。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提供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。

(2) 合作机构，这些机构可以与我们联合研发或提供金融产品。除非您同意将这些信息用于其他用途，否则这些机构不得将此类信息用于中庚基金相关产品之外的其他目的。

4、对我们与之共享个人信息的公司、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说明、本政策以及其他相关的保密和安全措施来处理个人信息。在个人敏感信息使用上，我们要求第三方采用数据脱敏和加密技术，从而更好地保护用户个人敏感信息。

5、除非取得您的单独同意，我们不会公开您的任何个人信息，也不会违反本政策中所作的承诺而为获利目的出售、出租或以其它方式披露您的个人信息。

6、就上述场景或未来不时出现的我们认为系向您提供服务之必要场景，法律法规要求获得您的单独同意方可处理的，我们将依法获得您的单独同意，您亦可根据我们提供的方式撤回前述单独同意。涉及跨境传输的，我们会在法律法规的允许范围内，按照法律法规的规定执行。

六、您如何在个人信息处理活动中行使您的权利

1、我们将采取适当的技术手段，保障您可以查询、更正、补充、撤销、删除和管理您的注册信息或使用我们的产品和服务时向我们提供的其他个人信息，并有权要求我们对本政策的内容进行解释说明。

(1) 查询权

除法律法规规定的例外情况，无论您何时使用我们的服务，我们都会力求让您顺利访问自己的个人信息。

(2) 更正、补充权

当您需要更新您的个人信息时，或发现我们处理您的个人信息有错误或有遗漏时，您有权作出更新、更正或补充，并将您的更正申请提交给我们。

(3) 删除权

一般而言，我们只会法律法规规定或必需且最短的时间内保存您的个人信息。在以下情形中，您可以向我们提出删除个人信息的请求：

- 1) 本政策所述处理目的已实现、无法实现或者为实现处理目的不再必要；
- 2) 我们停止提供产品或者服务，或者保存期限已届满；
- 3) 您撤回对于处理个人信息的同意（仅适用于需要您同意方可处理的个人信息）；
- 4) 我们违反法律、行政法规或者违反约定处理您的个人信息；
- 5) 法律、行政法规规定的其他情形。

当您从我们的服务中删除信息后，因为法律法规和安全技术限制，我们可能无法立即从备份系统中删除相应的信息，我们将停止对您的个人信息除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理，直到备份可以删除。

(4) 注销账户

您可以通过联系我们的客服电话 021-53549999 咨询如何注销此前注册的账户。一旦您注销账户，将无法使用与账户相关联的服务，因此请您谨慎操作。为了保护您或他人的合法权益，我们需要在为您注销账户前验证您的身份，并结合您对中庚基金平台的使用情况判断是否支持您的注销申请。在注

销账户之后，我们将停止为您提供产品或服务，并依据您的要求删除您的个人信息，法律法规另有规定的除外。

2、如您发现我们采集、存储的您的个人信息有错误的，您可以联系我们的客服电话 021-53549999 要求更正。

3、为保障安全，您可能需要提供书面请求，或以其他方式证明您的身份，然后我们再处理您的请求。

4、尽管有上述约定，但在以下情形中，按照法律法规或监管政策要求，我们可能无法响应您的请求：

- (1) 与国家安全、国防安全直接相关的；
- (2) 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的；
- (3) 与刑事侦查、起诉、审判、执行判决等直接相关；
- (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其他个人或组织的合法权益受到损害的；
- (6) 涉及商业秘密的；
- (7) 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。

七、关于处理机构投资者信息中的个人信息

对于机构投资者，根据法律法规的规定，中庚基金需要处理机构投资者信息中的，与法定代表人、受益所有人、经办人有关的个人信息，本公司承诺上述个人信息的使用仅限于中庚基金应履行的法定职责及其他法律法规规定的处理场景所必需。

八、未成年个人信息保护特别约定

我们将不会收集未成年人（指不满十四周岁的未成年人）的个人信息。对于经监护人同意而收集未成年人的个人信息的情况，我们将仅在受到法律允许、监护人明确同意或者保护未成年人所必要的情况下处理此信息。若您是非成年人的监护人，当您对所监护的未成年人的个人信息有相关疑问时，请通过本政策第十一条列明的联系方式与我们联系。

九、适用法律及争议解决

1、适用法律

本政策的执行、解释及争议的解决均适用中华人民共和国法律。

2、争议解决

您和我们就本政策内容或其执行发生任何争议的，双方应友好协商解决；如双方无法协商解决争议时，双方同意应将争议提交至上海国际经济贸易仲裁委员会，按照争议提交当时该机构有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为上海，仲裁裁决具有终局性，对双方均有约束力。

十、本政策的修订

我们的个人信息保护政策可能会变更。未经您明确同意，我们不会削减您按照本个人信息保护政策所应享有的权利。我们会通过合适的方式发布对本政策所做的任何变更。对于重大变更，我们还会提供更为显著的通知。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、个人信息提供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等事项的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。

我们还会将本政策的旧版本存档，供您查阅。

十一、如何联系我们

如果您对本政策有任何疑问、意见或建议，或就您的个人信息的处理等相关事宜有任何意见或建议，您都可以通过以下联系方式与我们联系：

公司名称：中庚基金管理有限公司

联系地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 7F 703-704 室

公司网址：www.zgfunds.com.cn

客服热线：021-53549999

以上联系方式如有变动，以中庚基金官网最新通知为准。我们收到您的要求之后将在 15 个工作日内给您有效的反馈。

第十二条 应急处理提示

如遇到信息技术系统故障导致中庚基金平台服务中断，您可通过客服热线进行应急报单，或到网站下载相关表单并按照表单提示发给我司人工协助处理。

第十三条 其他

如本政策的条款与中庚基金采用的任何服务协议中规定的个人信息保护及授权条款存在不一致或冲突之处，应当以本政策的相关条款为准（但另行声明不适用本政策的除外）。如本政策的条款与个人信息相关的法律规定或监管要求存在不一致或冲突之处，应当以相关的法律规定或监管要求为准。

本人已经知悉并理解上述条款(特别是加粗和/或下划线字体内容)以及由此产生的法律效力，本政策一经签署(在直销柜台开户表单中签字视为有效签署)即视为本人同意并接受本政策的全部内容，是本人的真实意思表示，本人同意承担由此产生的法律后果。