上海国泰君安证券资产管理有限公司投资者个人信息保护指引

发布日期：2025年5月15日

概述

上海国泰君安证券资产管理有限公司(以下或称“我们”、“国泰君安资产管理”)非常重视您的个人信息保护，在您浏览国泰君安资产管理客户端或使用我们的服务时，我们将通过《上海国泰君安证券资产管理有限公司投资者个人信息保护指引》(以下简称“本指引”)告知您我们如何收集、使用、存储及对外提供您的个人信息，以及我们为您提供的访问、更新、管理和保护您的个人信息的方式和程序。

本指引与您使用我们的服务关系紧密，建议您在使用我们的服务前，请仔细阅读本指引并确认您已经充分理解本指引全部内容，您通过页面勾选、点击确认、书面同意或者通过在国泰君安资产管理办理开户、实际使用国泰君安资产管理服务等其他方式确认即表示已同意本个人信息保护指引的约定，并同意我们按照本指引的约定来处理您的个人信息，包括但不限于同意国泰君安资产管理及下属机构，相关合作机构按照本指引的要求收集、使用、存储、及对外提供您的个人信息；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)。

以下是我们的特别提示，请您重点关注：
1、我们对本指引中与您的权益存在重大关系的条款，采用“加粗”的书写方式进行标注以提示您注意。

2、根据相关法律法规，我们可能在下列情形下依法处理您的个人信息：
（1）取得您的同意；
（2）为订立、履行我们与您的合同所必需；
（3）为履行我们的法定职责或者法定义务所必需，如反洗钱、反恐怖融资、实名管理等相关法律法规要求的必要信息；
（4）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；
（5）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您的个人信息；
（6）依照本法规定在合理的范围内处理您自行公开或者其他已经合法公开的个人信息；
（7）法律、行政法规规定的其他情形。
需要注意的是，当您的个人信息处理属于前述第（2）至第（7）项情形时，我们可能会依据所适用法律法规的要求而无需再征得您的同意。

3、如果您不同意或者不理解本指引的部分或全部内容，您应立即停止使用国泰君安资产管理服务并通过本指引第十二条列明的联系方式与我们联系。

本指引将帮助您了解以下内容:
- 我们如何收集个人信息
- 我们如何使用个人信息

- 我们如何委托处理、共享、转让、公开披露个人信息
- 我们如何存储和保护个人信息
- 您的权利
- 本指引的例外
- 本指引的修订及变更
- 其他事宜
- 适用法律与争议解决
- 联系我们

我们深知个人信息对您的重要性，并会尽全力保护您的个人信息安全。我们致力于建立并保持您对我们的信任，根据**合法、正当、必要、诚信、公开、透明的原则**，保护您的个人信息。同时，我们承诺，我们将按业界成熟的安全标准，采取相应的安全保护措施来保护您的个人信息。

一、 释义

除非本协议文意另有所指，下列词语具有如下含义：

1、个人信息：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。

2、个人信息处理：包括个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除等行为中的一项或多项。

3、敏感个人信息：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个人信息。

4、Cookie：指支持服务器端(或者脚本)在客户端上存储和检索信息的一种机制，通过增加简单、持续的客户端状态来扩展基于Web的客户端/服务器应用。服务器在向客户端返回HTTP对象的同时发送一条状态信息，并由客户端保存。状态信息中说明了该状态下有效的URL范围。客户端发起的该范围内的HTTP请求都将把该状态信息的当前值从客户端返回给服务器，这个状态信息被称为Cookie。

5、去标识化：指个人信息经过处理，使其在不借助额外信息的情况下无法识别特定自然人的过程。

6、匿名化：指个人信息经过处理无法识别特定自然人且不能复原的过程。

7、国泰君安资产管理平台：指国泰君安资产管理运营的服务平台，包括且不限于国泰君安资产管理官方网站(网址为：www.gtjazg.com)、APP(名称为“国泰君安资管”)、公众号(名称为“国泰君安资产管理”、“国泰君安资管服务号”、“国泰君安资管渠道+”)以及其他服务页面等，以及包括通过对接国泰君安资产管理合作机构的方式(包括但不限于链接跳转H5、应用程序编程接口API、软件开发工具包SDK或者前台业务系统前置等方式)，为您

直接或间接访问国泰君安资产管理信息系统查询，为您提供国泰君安资产管理产品介绍资料和相关服务与行情，以及通过国泰君安资产管理合作机构开展产品投资、交易及信息管理和查询、交易资金结算(由法定资质的机构提供)等活动提供信息管理以及技术支持的网络服务平台，网址为：
http://www.gtjazg.com
https://jg.gtjazg.com
https://qd.gtjazg.com
https://app.gtjazg.com
如国泰君安资产管理以公告等形式发布新的网址，请届时登录新的网址。

8、国泰君安资产管理产品：指国泰君安资产管理依据相关法律法规作为管理人发行和管理的产品。

9、国泰君安资产管理服务：指国泰君安资产管理依据与您签署的服务协议(例如《上海国泰君安证券资管管理有限公司网上交易服务协议》等)，通过国泰君安资产管理平台等各种方式向您提供的信息展示、产品销售、产品交易、交易辅助、投资顾问、信息管理与技术支持等服务。

10、国泰君安资产管理合作机构：指根据法律法规规定或协议约定，并基于国泰君安资产管理服务，为您提供账户开立、产品推介与销售、资产托管、交易支付、信息技术等服务的相关服务机构，包括但不限于持有相关业务资质的国泰君安资产管理下属机构及其他关联方、产品销售机构、托管机构、支付机构、技术服务机构和其他第三方服务机构等。

二、 适用范围

本指引将在您使用如下的国泰君安资产管理服务时适用(但具体适用的范围可能根据我们提供服务的范围不同而不同)：

- 当您使用国泰君安资产管理平台时；
- 当您在购买我们的产品时；
- 当您使用我们提供的服务时。

国泰君安资产管理平台可能含有其他网站的链接，我们会依据法律法规及监管要求，在必要时采取合理可行的措施对相关网站进行审查(包括审查网站经营者的基本资质、通过技术手段对相关网站的安全情况进行合理且初步识别、督促该等网站经营者根据法律规定保护您的个人信息安全等)，但我们无法保证该等链接网站的运营方会按照我们的要求采取保护措施。我们建议您预先查看该等链接网站的隐私政策，了解他们如何处理您的信息，以便审慎决策。

三、 我们如何收集个人信息

在您使用我们的各项服务过程中，我们需要在以下情形收集和使用您的必要信息，用以向您提供服务、提升服务质量、保障您的账户和资金安全以及符合国家法律法规及监管规定。

1、账户注册及销售服务

为了遵守产品销售、反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、用户身份识别、账户实名制等相关法律法规或监管要求，您在注册国泰君安资产管理账户或使用国泰君安资产管理服务时，国泰君安资产管理及下属机构、相关合作机构会收集您的相关个人信息，包括但不限于**姓名、性别、出生日期、国籍、职业、身份证件及相关身份证明文件的种类、号码、有效期及复印件或影印件、税收居民身份申明、实际受益人、实际控制人、联系方式(固定电话、移动电话及电子邮箱等)、联系地址、银行卡信息以及法律法规和自律准则规定的其他信息**。如您不提供上述信息，我们可能无法完成相应的反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、用户身份识别、账户实名制等法律法规、自律准则规定的义务，进而无法向您提供服务。

为了履行投资者适当性义务和进行合格投资者资格认证，我们需要向您或通过国泰君安资产管理及下属机构、合作机构收集您的有关个人信息，包括但不限于**姓名、住址、职业、年龄、联系方式，您的收入来源和数额、资产、债务等财务状况，您与投资相关的学习、工作经历及投资经验，投资期限、品种、期望收益等投资目标，您的风险偏好及可承受的损失，您的诚信记录，以及法律法规、自律准则规定的其他信息**。如您不提供上述信息，我们可能无法完成相应的合格投资者资格认证，进而无法向您提供服务。

为了向您提供产品销售服务，按照法律法规、自律准则的规定，我们需要对您进行交易时产生的交易信息进行管理。为此目的，我们或下属机构、合作机构需要收集与您交易相关的信息，包括但不限于**交易单号、交易双方名称、交易金额或份额、交易时间、产品名称、产品代码、付款方式、结算账户信息等**。如您不提供上述信息，我们可能无法向您提供服务。

2、账户资金服务

当您将您的银行卡与产品交易账户进行绑定或向我们的账户进行产品销售结算资金转账时，我们或下属机构、合作机构需要收集您的相关信息，包括但不限于**银行卡相关信息，如姓名、银行卡号、身份证号码、银行预留手机号、银行卡影印件**等。如您不提供上述信息，我们可能无法验证并完成银行卡绑定或处理您对应的产品认/申购申请，从而无法向您提供对应的资金转账服务。

3、非交易过户和账户信息变更

当您在办理非交易过户、账户信息变更等业务时，我们或下属机构、合作机构需要收集您的相关信息，包括但不限于**公证文书、法律文书、调节协议及法律确认文件、变更证明**等。如您不提供上述信息，我们可能无法办理对应的非交易过户、账户信息变更等业务。

4、风险防范

为了保障您的资金安全，防止个人信息泄露，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。如您不提供上述信息，可能影响交易环境的安全验证，您的账户、资金和服务完全可能无法得到保障并存在资金损失的风险。

5、服务改进

为了提升服务质量，完善用户体验，我们会收集**您使用国泰君安资产管理服务时的搜索记录**，收集**您与客户服务团队联系时提供的信息，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，还会收集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。如果您对此有任何疑问，可以通过国泰君安资产管理平台提供的联系方式联系我们。

为使您在国泰君安资产管理的服务体验更便捷、顺畅，我们当前已经提供或者未来可能开发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. **基于摄像头(相机)的功能：您可使用身份认证、扫码支付、银行卡识别、身份证识别以及人脸识别服务。**
2. **基于相册的功能：您可使用图像上传、银行卡及身份证识别服务。**
3. **基于地理位置的功能：您可开启定位服务，以方便您填写联系地址信息和增强个人账户的安全性。**
4. **基于麦克风的功能：在更换银行卡等业务场景中，因风控需要，我们将需要对您进行人脸活体检测，需要打开麦克风录制声音。**
5. **基于通讯录的功能：您可在使用与国泰君安资产管理合作的支付机构提供的支付服务或者向您的好友推荐国泰君安资产管理或国泰君安资产管理的合作机构提供的服务时导入通讯录中的联系人信息，开启该功能将避免您手动重复填写上述信息。**
6. **基于指纹的功能：您可授权调取您使用的设备的指纹验证系统，帮助国泰君安资产管理平台完成个人身份识别、登录、鉴权指令操作。**
7. **基于存储权限的功能：您可授权开启存储权限的功能，以方便国泰君安资产管理在手机设备中存入自定义的设备信息，方便您在上传证件照的时候可以从相册选择身份证图片。**
8. **设备状态用于确定设备识别码(IMSI、ICCID、IMEI)，以保证账号登录的安全性。**
9. **网络状态信息：用于优化与服务端的网络通讯(SSID、BSSID、基站信息)，以及检查网络状态，以保证账号登录的安全性。**
10. **剪切板读取：为了方便您使用复制粘贴短信验证码免去手动输入验证码，我们会从您的剪切板里读取短信的内容。**

上述功能可能需要您在您的设备中向我们开启您的**摄像头(相机)、相册、地理位置(定位)、麦克风、通讯录**等功能的访问权限实现这些功能所涉及的信息的手机及使用。您确认并同意开启这些权限代表您授权我们可以手机和使用这些信息来实现上述功能。您也可以拒绝授权，在此情况先我们将不再继续收集和使用您的这些信息，您也无法使用上述功能，但这不影响你使用国泰君安资产管理的基础服务。

6、第三方服务接入

为了使您可以接收消息的推送、登录第三方平台、在第三方平台分享您在国泰君安资产管理平台使用时上传或者产生的个人信息、**使用地图服务、使用人脸识别服务、使用银行卡服务**，或为了实现优化浏览页面、增加安全能力等功能用途，国泰君安资产管理平台(尤其是移动应用程序)中会**嵌入授权合作伙伴的SDK或其他类似的应用程序。**

上述SDK或其他类似的应用程序可能主动要求收集您的相关信息，并在相关程序中已配置信息收集功能。通常情况下，我们将按照法律法规要求通过去标识化的方式传输个人信息，以保证您的个人信息的安全。就接入的第三方程序，我们将通过设置合理的评估程序，例如进行安全检测、签署协议等，以保证接入的第三方产品或服务(例如软件工具开发包SDK、应用程序接口API)已采取适当的保密和安全措施以传输和处理您的个人信息。

涉及嵌入第三方代码、插件传输个人信息的详情请见本指引附件《国泰君安资产管理平台第三方SDK目录》。请您注意，您的交易相对方、您访问的第三方网站经营者、通过国泰君安资产管理平台接入的第三方服务和由国泰君安资产管理处接收您的个人信息的第三方可能有自己的隐私政策。当您查看第三方创建的网页或使用第三方开发的应用程序时，这些第三方可能会放置他们自己的Cookie或网络Beacon，这些Cookie或网络Beacon不受我们的控制，且它们的使用不受本指引的约束。建议您与他们联系以获得关于他们的隐私政策的详细情况。如您发现这些第三方创建的网页或第三方开发的应用程序存在风险时，建议您终止相关操作以保护您的合法权益。

四、 我们如何使用个人信息

为了遵守国家法律法规及监管要求，以及向您提供服务及提升服务质量，或保障您的账户和资金安全，我们会在以下情形中使用您的信息：

1. **实现本指引“我们如何收集个人信息”章节所述目的。**
2. **为保护您的账户与资金安全、履行法定义务，我们会将您的信息用于身份验证、安全防范、预防或禁止非法活动等。**
3. **根据法律法规或监管要求向相关部门进行报告。**
4. **为提升用户服务体验，为用户推荐更为优质或适合的服务，我们会向您发送商业性电子信息，或发送与您相关的服务通知。如您不希望接此类内容，您可退订以拒绝该类信息。**
5. **我们可能对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。**

如果我们需要将您的个人信息用于本指引未载明的其它用途，或基于其他特定目的而收集您的个人信息，我们会按照法律法规及国家标准的要求以合理的方式告知您，并在使用前再次征得您的同意。

五、 我们如何委托处理、共享、转让、公开披露个人信息

1、委托处理

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合作机构代表我们来处理信息，在遵循本指引以及授权范围的情况下对您的信息进行加工、分析、处理。我们会遵守法律法规关于委托处理的相关规定，充分审查、评估此类合作机构保护个人信息的能力并禁止其将这些信息用于未经您授权的用途。在我们与合作机构终止或解除合作时，我们会要求合作机构依法依规不再保存或使用相关信息。

为了完成实名制认证、核实您信息的准确性、完整性，提升账户开通及后续活动安全性，预防或阻止非法的活动，您同意并授权，我们会自行或通过合作的第三方专业数据服务机构等第三方机构就与您使用国泰君安资产管理服务有关的信息进行查询与核实，并对获得的核实、验证结果进行查看、收集、使用和留存等操作。

2、共享

对于您的个人信息，我们仅在本指引所述的目的和范围内或根据法律法规的要求收集和使用，并严格保密。除法律法规及监管部门另有规定外，我们仅在以下情形中与第三方共享您的信息。在将信息提供给第三方前，我们将对其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，督促其遵守国家法律法规等要求的安全防护措施和保密条例，一旦发现其违反将会采取有效措施甚至终止合作。

1) 经过您的明确授权或同意的；
2) 本指引概述部分特别提示2的第（2）至第（7）项所列情形；
3) 向您提供服务所必需的共享，如提供给产品注册登记机构进行投资人账户保管、交易记录保存、份额登记等；
4) 经过您明确授权或同意的参与我们和第三方联合开展的运营活动，如抽奖、竞赛或类似推广活动，我们可能与该第三方共享活动过程中产生的、为完成活动所必要的信息，以便第三方能及时向您发放奖品或为您提供服务，相关服务提供方会依据法律法规或国家标准的要求，在活动规则页面或通过其他途径向您明确告知需要向第三方提供何种个人信息等；
5) 为了处理您的交易纠纷或争议、履行我们的法定义务并保护您及他人的合法权益，我们可能需要与银行或交易方共享**交易信息**，但法律法规明确禁止提供的除外。

3、转让

我们不会将您的个人信息转让至任何公司、组织和个人，但以下情形除外：

1) 该转让已经征得您的单独同意；
2) 本指引概述部分特别提示2的第（2）至第（7）项所列情形；
3) 根据法律法规的规定、有权机关的要求需要转让您的个人信息的；
4) 在涉及资产转让、收购、兼并、重组、破产清算涉及到个人信息转移时，我们将告知您接收方的名称或者姓名和联系方式，并要求新的持有您个人信息的公司、组织继续

接受法律法规及本指引的约束。如变更个人信息的处理目的、处理方式时，我们将要求该公司、组织重新取得您的明确同意。

4、公开披露

除基于法律法规的明确要求或有权机关的明确要求外，我们不会对外公开披露您的个人信息。如必须公开披露时，我们会向您告知公开披露的目的、披露信息的类型及可能涉及的敏感信息，并征得您的单独同意。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。

六、 我们如何存储和保护个人信息

1、存储

存储地域：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。如涉及跨境业务，我们需要向境外机构传输境内收集的您的相关个人信息，我们会向您明确告知信息出境的目的、接收方的身份、相关安全保障措施等必要内容，且事先征得您的单独同意，并根据国内法律、行政法规和相关监管部门的规定执行，通过签订协议、评估核查等有效措施，要求境外机构为所获得的您的个人信息保密，法律法规禁止跨境传输的个人信息除外。

我们承诺，除非法律法规另有要求，您个人信息的存储时间为达成本政策所述目的所必需的最短时间(例如《证券法》规定：证券公司应当妥善保存客户开户资料、委托记录、交易记录和与内部管理、业务经营有关的各项信息，任何人不得隐匿、伪造、篡改或者毁损。上述信息的保存期限不得少于二十年)。在超出上述存储期限后，我们会对您的个人信息进行删除或匿名化处理。

存储期限：我们仅在本指引所述目的所必需期间和法律法规及监管规定的时限内保存您的个人信息。

- 为了履行《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的义务，我们将保存**您的身份资料及交易信息自您与我们业务关系结束当年或者一次性交易记账完成后的当年计起至少5年。如果您的身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在最低保存期届满时仍未结束的，则我们将保存您的身份资料和交易记录至反洗钱调查工作结束；**
- **为了履行《中华人民共和国网络安全法》的义务，我们将保存通过监测、记录网络运行状态、网络安全事件的技术措施获取的网络日志不少于6个月；**
- **为了履行《中华人民共和国证券投资基金法》的义务，我们将保留您作为产品份额持有人的姓名、身份信息及产品份额明细等数据自产品账户销户之日起不少于20年；**
- **为了履行《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》的义务，我们将保护您作为投资人的身份资料自业务关系结束当年计起至少保存20年，并保存与您之间与产品销售业务有关的其他资料自业务发生当年计起至少保存20年；**
- 其他法律法规或监管要求的数据信息保存期限；
- 不同法律法规和监管规定要求的存储期限不同的，我们将按要求期限长者存储您的个人信息；

- 为了向您提供国泰君安资产管理服务，我们将保存您的个人信息直至实现国泰君安资产管理服务不再需要，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，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；
- 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。

2、保护

国泰君安资产管理承诺将信息安全防护达到合理的安全水平。为防止您信息的泄露、丢失或损毁，我们将通过以下但不限于以下技术和管理手段来保障您的个人信息安全：

1) **信息加密传输；**
2) **信息加密存储；**
3) **数据中心进行严格访问控制；**
4) **使用专用网络通道及网络代理；**
5) **建立内控管理机制，对能够接触到您个人信息的内部人员采取最小授权原则；**
6) **对内部人员处理您个人信息的行为进行管控；**
7) **信息安全事件应急响应：由于各种可控范围外因素的出现或外部恶意手段的不断发展，不幸发生个人信息安全事件后，我们将按照法律法规要求，以包括但不限于邮件、信函、电话或推送通知的方式及时向您告知信息安全事件基本情况、范围影响、已采取或即将采取措施、补救措施、自主防范降低风险建议等内容，因特殊情况难以逐一告知个人信息主体时，我们会采取合理、有效的方式发布公告。同时我们会向上级监管单位及时主动上报信息安全事件的处置进度及状况。**

3、停止收集

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妥善处理，并以逐一送达或公告的形式将停止运营的消息向您发布。

4、安全事件

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和可能的影响、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，难以逐一告知时我们会采取合理、有效的方式发布公告。此外，我们会根据法律要求及时向有关部门报告个人信息安全事件以及相关的处置情况。
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。
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、公开披露、篡改或损毁以致您的合法权益受损，我们将严格依照法律的规定承担相应的责任。

5、我们如何保护未成年人的个人信息

我们将不会主动收集不满十四周岁未成年人的个人信息。未成年人使用我们服务，必须在其父母或者其他监护人的监护下进行。我们将根据国家相关法律法规的规定保护未成年人的个人信息的保密性及安全性。

如您为未成年人，请您的父母或其他监护人阅读本指引，并在征得您父母或其他监护人同意的前提下使用我们的服务或向我们提供您的个人信息。对于经未成年人父母或者其他监护人同意而处理未成年人的个人信息的情况，我们将仅在受到法律法规允许、监护人明确同意的情况下处理此信息。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，以便我们采取相应的措施。若您是未成年人的监护人，当您对您所监护的未成年人的个人信息有相关疑问时，请通过本指引中的联系方式与我们联系。

特别地，如您为14周岁以下的儿童，请在征得您父母或其他监护人同意的前提下使用我们的服务或向我们提供您的信息。对于经父母或其他监护人同意而使用您的信息的情况，我们除遵守本指引关于用户个人信息的约定外，还会秉持正当必要、知情同意、目的明确、安全保障、依法利用的原则，严格遵循《儿童个人信息网络保护规定》等法律法规的要求进行存储、使用、披露，且不会超过实现收集、使用目的所必须的期限，到期后我们会对儿童个人信息进行删除或匿名化处理。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，以便我们采取相应的措施。

七、 您的权利

1、查阅和更正个人信息

您可通过国泰君安资产管理客户端登录国泰君安资产管理账户在“我-账户资料”中，查阅您的身份信息、账户信息。

您的个人信息发生变化需要更正的情况下，您可以修改您的个人信息，或进行相关的隐私、安全设置；您无法自行更正的信息可以通过我们的客服电话95521或直销中心要求更正；您也可以直接通过我们的客服电话95521或直销中心要求更正；但出于安全性和身份识别的考虑或根据法律法规的强制规定，您可能无法修改注册时提供的部分初始注册信息。您可在国泰君安资产管理客户端登录国泰君安资产管理账户后，管理绑定的银行卡。

您变更个人信息或您发现您的个人信息存在错误，可能影响我们提供的服务，或影响您的正常交易，或依据法律法规政策等要求应及时更正的情况，您应及时自行更正或通过我们的客服电话95521或直销中心要求更正，否则由此造成的一切不利后果均由您自行承担。

2、删除个人信息

在以下情形中，我们将主动删除您的个人信息，若您发现我们暂未删除相关信息，您可以向我们提出删除个人信息的请求：

1) **个人信息处理目的已实现、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) **您撤回同意；**
4) **我们违反法律、行政法规或者违反约定处理个人信息；**
5) **法律、行政法规规定的其他情形。**

您可以通过国泰君安资产管理平台提供的联系方式要求我们更正或删除您的个人信息。在法律法规及监管规定允许的前提下，若我们决定响应您的删除请求，我们还将同时通知从我们获得您的个人信息的合作机构或第三方机构，要求其及时删除，或要求其获得您的另行同意。当您从我们的服务中删除信息后，我们可能不会立即在备份系统中删除相应的信息，但会按法律法规要求在备份更新时删除这些信息。

请您知悉，如法律、行政法规规定的保存期限未届满，或者删除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其他个人信息处理行为。

3、撤回同意

1) 您可以通过国泰君安资产管理平台提供的联系方式要求撤回部分或全部授权。
2) **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，也将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同意或授权而开展的个人信息处理。**

4、注销账户

您可以通过“国泰君安资管”APP注销账户，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。请您注意，您仅在手机设备中删除国泰君安资管APP时，我们不会注销您的账户，有关您账户的一切信息不会删除。您仍需注销您的账户方能达到以上目的。您在国泰君安资产管理平台注销账户仅为注销国泰君安资产管理直销渠道下相应的账户，您在其他代销渠道下的账户将不受到影响。

为了保护您或他人的合法权益，我们需要在为您注销会员账户前验证您的身份，并结合您对国泰君安资产管理平台的使用情况判断是否支持您的注销申请。除法律法规另有规定外，注销账户之后我们将停止为您提供对应的服务。我们根据监管要求依法留存您的个人信息，将不会再将个人信息用于日常业务。在注册页面可以阅读相关的规范要求。

账户注销方式一：
国泰君安资管APP 2.3.0版本以上提供账户注销功能，功能入口：我的-设置（右上角）-账户与安全-注销账户。

账户注销方式二：
国泰君安资管APP 2.3.0版本以上可以通过删光已绑定银行卡的方式完成，当您的账户没有持仓资产时，您可通过删光已绑定银行卡的方式完成账户注销。当您删除最后一张绑定的银行卡后，系统会为您注销直销账户。具体路径：我的-银行卡-银行卡详情-管理-删除银行卡。

5、响应您的请求

1) 如果您无法通过上述方式行使您对您个人信息的权利，或者您无法完成账户注销，或者您就我们处理您的个人信息有任何疑问或者问题，您都可以通过第十二项中约定的联系方式与我们联系。为保障安全，我们可能需要您提供书面请求，或以其他方式证明您的身份。我们将在收到您的反馈并验证您身份后在15个工作日内尽快答复您的相关请求。
2) 我们将尽合理商业努力，满足您对于个人信息的访问、更正、删除、撤销、管理的要求。但对于非法、违规、无正当理由、可能无端重复、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。
3) 对于您合理的请求，我们原则上不收取费用，但对多次重复、超出合理限度的请求，我们将视情况收取一定成本费用。

6、例外

根据相关法律法规、监管要求等规定，以下情形中遇到国家有权机关或者监管机关要求的，或者存在以下约定其他情形的，我们将可能无法响应您的请求：

1) 与我们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) 有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；
6) 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；
7) 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；
8) 涉及我们或第三方商业秘密的。

7、已故用户亲属的权利

除非已故用户生前另有安排，我们保障已故用户的近亲属为了自身的合法、正当利益依法对已故用户的相关个人信息进行查阅、复制、更正、删除的权利，具体响应方式参照相关法律法规、监管要求及本指引有关规则执行。

八、 本指引的例外

本指引仅适用于我们所收集的相关个人信息。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，您使用该等服务的时候，如涉及向第三方提供的任何个人信息，请您在使用前仔细阅读该第三方的隐私保护协议的相关内容或直接联系第三方获得他们的隐私保护协议的详细情况。

九、 本指引的修订及变更

为更好的提供服务，根据用户需求、业务规则以及法律法规的要求，我们会适时对本指引的相关条款进行修订。如我们对本指引进行了修订，我们将会通过国泰君安资产管理客户端予以公布或向您发送电子邮件或其他方式通知您。您也可以通过国泰君安资管APP“我的-设置-关于APP”中查看，或通过公司官网底部的“隐私声明”中查看。

本指引公布后即生效，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。如本政策发生更新，我们将以官方网站发布、国泰君安资管APP推送通知、弹窗提示、发送邮件/短消息等一种或多种方式来通知您。为了您能及时接收到通知，建议您在联系方式更新时及时通知我们。您知悉并确认，如您不同意本指引更新后的内容，应立即停止使用相应服务，并注销相关的账户，我们将停止收集您的相关个人信息；如您继续使用国泰君安资产管理服务，即表示您已充分阅读、理解并接受更新后的隐私政策并愿意受更新后的隐私政策约束。

十、 其他事宜

本指引未尽事宜遵照您申请开户时签订的相关服务协议中相关条款执行。

十一、 适用法律与争议解决

1、适用法律

本指引的执行、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

您和我们就本指引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国泰君安资产管理所在地有管辖权的人民法院诉讼解决。

十二、 联系我们

如果您对本指引有任何疑问、意见或建议，或您在使用国泰君安资产管理服务时，就您的个人信息的收集、使用、共享、访问、更正、删除、撤销同意等相关事宜有任何意见或建议，或您在使用国泰君安资产管理服务时遇到任何问题，您都可以通过以下联系方式与我们联系：

- 公司名称：上海国泰君安证券资产管理有限公司
- 联系地址：上海市黄浦区中山南路888号B栋2-6层及8层
- 客服热线：95521
- 人工服务时间：周一至周五8:30-17:00(法定节假日除外)

以上联系方式如有变动，以官网最新通知为准。我们收到您的要求之后，将在15个工作日之内给您有效的反馈。

附录：第三方SDK目录

微信开放平台 SDK

SDK 类型：登录/分享
SDK 描述：微信分享、登录等功能
SDK 使用业务场景：登录、分享页面
SDK 使用的权限：
1) 获取应用安装列表：用于判断是否安装微信，用于微信分享和登录 SDK 所需用户信息字段：软件安装列表、设备标识符(IMEI、Android ID、IDFA、MAC、OAID)、系统版本、手机型号。
使用目的：让用户可以使用微信登录、把相关页面分享给微信好友或微信朋友圈
公司名称：深圳市腾讯计算机系统有限公司
隐私政策：
http://weixin.qq.com/cgi-bin/readtemplate?lang=zh_CN&t=weixin_agreement&s=privacy

友盟SDK

SDK提供方公司名称：友盟同欣（北京）科技有限公司
SDK 类型：工具
SDK 使用业务场景：统计分析、消息推送、消息分享
SDK 使用的权限：
1) 网络权限：优化SDK与友盟服务器的网络连接请求，保证服务的稳定性和连续性
2) 获取位置：甄别推送通道，提高消息推送的区域覆盖率；
3) 存储权限：在不同APP间分享大图/多图或大文件时使用；
收集的个人信息类型：设备标识符(IMEI、Android ID 、IDFA、OAID、OPENUDID、GUID、IMSI、ICCID)、SN个人信息、设备型号、网络类型(IP地址、WiFi信息、基站信息、运营商名称)、应用信息(应用崩溃信息、通知开关状态、应用安装列表)、APP版本、地理位置
收集信息目的：用于实现应用数据的统计与分析功能，用于对用户进行消息推送，用于实现用户的消息分享
应用自启动说明：为了方便您能及时接收消息推送数据，我们会监听安卓系统的应用运行状态，在应用不可用时自启动，用于保障消息推送功能的正常运行。
隐私政策：https://www.umeng.com/page/policy

CFCA活体检测SDK

SDK提供方公司名称：北京中金国信科技有限公司
SDK 类型：工具
SDK 使用业务场景 ：合格投资者认证、注销产品账号、更换银行卡等重要业务场景
SDK 使用的权限：
1) 访问相机：用于活体检测进行相关风控业务
SDK 所需用户信息字段：设备标识符(IMEI、Android ID、IDFA、MAC、OAID)、网络信息(IP地址、网络状态、基站信息、运营商名称)、活体检测视频(仅用于比对以核验您的身份，不做留存)
使用目的：用户进行合格投资者认证、注销产品账号、更换银行卡时候进行人脸识别判断是否是用户本人
隐私政策：无

腾讯定位SDK

SDK提供方的公司名称：深圳市腾讯计算机系统有限公司
使用目的及功能场景：当用户使用定位功能时，在移动终端设备向用户提供定位信息
处理的个人信息类型：OAID、系统属性、操作系统及版本、系统设置、运营商基站信息（Cell id）、WIFI信息（WiFi状态、WIFI参数、附近的WIFI列表、连接的WIFI）、传感器信息（重力传感器、陀螺仪传感器 、加速度传感器 、磁场传感器 、旋转矢量传感器） 、蓝牙信息、精确位置信息（GPS信息）
实现SDK产品功能所需的权限：位置权限（必选）、网络权限（必选）、蓝牙扫描权限（可选）、网络与wifi状态权限（可选）、前台service权限（可选）、后台定位权限（可选）。
第三方SDK隐私政策链接：
https://privacy.qq.com/document/preview/dbd484ce652c486cb6d7e43ef12cefb0
第三方SDK官网链接（可选披露）：
https://lbs.qq.com/mobile/androidLocationSDK/androidGeoGuide/androidGeoOverview
处理方式（可选披露）：信息加密后通过HTTPS方案传输

腾讯地图SDK

SDK提供方的公司名称：深圳市腾讯计算机系统有限公司
使用目的及功能场景：提供地图服务，帮助构建LBS应用程序
处理的个人信息类型：网络类型、设备型号、手机屏幕密度、尺寸、操作系统及版本、IP地址、OAID
实现SDK产品功能所需的权限：网络权限、网络可用性权限
应用自启动说明：为了您在添加地址信息时能快速准确的选择地址数据，我们监听了安卓系统的应用运行状态，在服务不可用时自启动，以保证地图SDK服务的可用性。
第三方SDK隐私政策链接：
https://privacy.qq.com/document/preview/dbd484ce652c486cb6d7e43ef12cefb0
第三方SDK官网链接（可选披露）：
https://lbs.qq.com/mobile/androidLocationSDK/androidGeoGuide/androidGeoOverview
处理方式（可选披露）：信息加密后通过HTTPS方案传输

阿里ARouter SDK

SDK提供方的公司名称：阿里巴巴集团控股有限公司
使用目的和功能：android实现组件化的路由框架
收集个人信息类型：无

腾讯TBS浏览SDK

SDK提供方的公司名称：深圳市腾讯计算机系统有限公司
使用目的和功能：为用户提供稳定、安全、高兼容性的本地文档浏览服务
处理方式：通过去标识化、加密传输和处理的安全处理方式
处理的个人信息类型：设备信息（设备型号、操作系统、CPU类型）；应用信息（宿主应用包名，版本号）；
实现SDK产品功能所需的权限：网络权限、存储权限
第三方SDK隐私政策链接：
https://rule.tencent.com/rule/b01dde7c-2c5b-487a-9bdd-3275dc716a83

QQ互联SDK

SDK名称：QQ互联SDK
开发者：深圳市腾讯计算机系统有限公司
SDK介绍：QQ互联SDK是腾讯公司提供的一套软件开发工具包，主要用于帮助开发者在自己的应用程序或网站中集成QQ互联的功能，主要功能包括登录授权、获取用户昵称头像等信息、分享、互动等。
SDK隐私协议链接：
https://wiki.connect.qq.com/qq%e4%ba%92%e8%81%94sdk%e9%9a%90%e7%a7%81%e4%bf%9d%e6%8a%a4%e5%a3%b0%e6%98%8e

信安 MAuth SDK

开发者：北京信安世纪科技股份有限公司
使用目的和功能：使用国密SM2加密通信

处理个人信息类型：无
隐私政策：
https://www.infosec.com.cn/ueditor/php/upload/file/20240731/1722421299462144.pdf

神策分析 SDK

SDK类型：工具
SDK使用业务场景：用户行为分析
SDK使用的权限：
1）访问WIFI状态：根据网络状态选择是否发送数据
2）读取电话状态信息：用于读取设备状态信息
SDK所需用户信息字段：设备标识符（UUID、IMSI、IMEI /OAID（适用于Android Q以上系统）、IMEI MD5/MEIDMD5、Android ID、VAID、AAID，以及您的MID（适用于MIUI系统）、IDFA、IDFV 、MAC地址、设备型号、网络类型、设备存储、SDK版本、应用信息（包名、版本号、应用名称、首次安装时间、上次完成更新的时间）
使用目的：用户行为分析
说明：此处仅采用神策分析SDK，相关数据存储在本公司私有化部署的服务器上，不涉及向第三方提供数据。
隐私政策：https://www.sensorsdata.cn/market/privacy_policy.html