一、概述

中信建投证券官网和 Web 交易是中信建投证券股份有限公司（注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼，联系方式：4008888108，以下简称“我们”）为用户（以下简称“您”）倾力打造的电脑端 Web 服务。我们致力于通过中信建投证券官网和 Web 交易为您提供极速、安全、优质、全面的交易、投资、理财等服务内容。

我们根据《中华人民共和国个人信息保护法》、《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《证券期货投资者适当性管理办法》、《证券基金经营机构信息技术管理办法》、《信息安全技术个人信息安全规范》等法律法规、部门规章和行业标准制定《官网和 Web 交易隐私政策》（以下简称“隐私政策”）。

本隐私政策旨在向您说明和介绍我们通过官网和 Web 交易向您提供服务时收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除您个人信息的目的、方式范围和个人信息安全保护措施，以及我们为您提供的访问、更新、删除等管理您个人信息的权利和方法。特别提醒您，官网和 Web 交易上公开展示的各类资讯均不构成对您的任何投资建议及获利保证，请您知悉。请您务必认真阅读本隐私政策，在确认充分了解并同意后使用我们的服务。本隐私政策适用于您通过任何方式对官网和 Web 交易各项服务的访问和使用。您使用官网和 Web 交易的行为视为您已经仔细阅读、完全理解并同意本隐私政策。本隐私政策未能明确的相关事项，以您与我公司签署的《客户合同书》（如有）为准。

本隐私政策将帮助您了解以下内容：

1. 我们收集哪些信息，以及我们对这些信息的使用方式
2. 我们如何使用 Cookie 和同类技术
3. 我们接入的第三方及我们如何共享、转让、公开披露您的个人信息
4. 我们如何保存及保护您的个人信息
5. 您如何访问和管理自己的信息
6. 我们如何处理儿童的个人信息
7. 您的个人信息如何在全球内转移
8. 本政策如何更新
9. 如何联系我们

二、我们如何收集和使用您的个人信息

个人信息是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。

为了向您提供更好、更个性化的产品和服务，下列描述列表是我们会为您提供的功能、服务以及各项业务功能和服务会收集的个人信息：

1. Web 交易的登录功能：登录功能会让用户输入资金账号、密码、手机号（仅用来获取验证码，不做手机号与资金账号对应校验），该功能仅用来登录使用，不会保存用户信息。官网有手机号登陆，仅用作确认用户为本人操作，不会保存用户信息。
2. Web 交易的交易功能：我们会为您提供互联网的大宗交易服务功能，包括基于您本人账户的证券交易服务，根据您的指令提供大宗交易的意向买卖、协商成交申报等服务。在交易业务功能中，您将提供个人资金账户，同时由于监管要求，交易信息中需要包含电脑设备信息（您的硬件型号、操作系统版本、设备配置、唯一设备标识符、MAC 地址、公网 IP、公网 IP 端口号、内网 IP、PC 终端设备名、CPU 序列号、硬盘分区信息、系统盘卷标号、版本等）作为该功能的必要条件，另外我们将会存储您在交易过程中产生的交易记录。
3. Web 交易的银证功能：您开通个人资金账户时，需要同时开通银证转账功能，用于交易时资金在个人资金账户以及银行账户之间流转，该功能的开通需要您提供银行卡号、银行卡开户行、银行卡绑定手机号信息，同时若您使用银行余额查询功能时，需要您输入银行卡密码作为查询的必要条件。
4. Web 交易的理财功能：我们会为您提供理财产品详情信息和理财产品交易服务的业务功能，包括为您提供基金历史业绩、理财产品介绍等展示服务，以及基于您本人账户的理财产品交易服务，根据您的指令提供理财产品得买入、理财产品的赎回等服务。在理财功能中，您将提供个人资金账户信息作为该功能的必要条件，同时我们将会存储并使用您理财过程中产生的交易记录。
5. Web 交易的密码修改功能：该功能需要用户输入资金密码或交易密码做验证使用。
6. Web 交易的风险测评功能：按照相关监管要求需要收集您的手机号以及验证码、投资相关的学习工作经历、业务知识水平、交易经验及投资风险信息；投资期限、品种、期望收益投资目标信息；风险偏好及可承受的损失；上一个交易日资产信息以评估您的风险承受能力等级。

在中信建投 Web 交易的运行过程中，应用程序将会自动采集如下信息：

日志分析：在您使用我们产品的过程中会产生日志信息，日志中将会收集您的电脑设备信息（您的硬件型号、操作系统版本、设备配置、唯一设备标识符、

MAC 地址、公网 IP、公网 IP 端口号、内网 IP、PC 终端设备名、CPU 序列号、硬盘分区信息、系统盘卷标号及版本等）。我们会对日志信息进行分析，用于定位软件 Bug。

其他：

请您理解，我们向您提供的服务是不断更新和发展的。如您选择使用了前述说明当中尚未涵盖的其他服务，基于该服务我们需要收集您的信息的，我们会通过页面提示、交互流程、协议约定的方式另行向您说明信息收集的范围与目的，并征得您的同意。我们会按照本政策以及相应的用户协议约定使用、存储、对外提供及保护您的信息；如您选择不提供前述信息，您可能无法使用某项或某部分服务。此外，请您知悉，我们会根据需要利用包括但不限于区块链、大数据、云计算、机器学习等多种技术手段处理您的个人信息，例如使用区块链技术对您的个人信息进行存证等。

事先征得授权同意的例外，即在以下情形中，收集、使用个人信息无需事先征得您的授权同意：

1. 与国家安全、国防安全有关的；
2. 与公共安全、公共卫生、重大公共利益有关的；；
3. 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等有关的；
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. 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，如合法的新闻报道、政府信息公开等渠道；
7. 为订立、履行您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；
8. 用于维护所提供的产品与/或服务的安全稳定运行所必需的，例如发现、处置产品与/或服务的故障；
9. 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；
10. 学术研究机构基于公共利益开展统计或学术研究所必要，且对外提供学术研究或描述的结果时，对结果中所包含的个人信息进行去标识化处理的；
11. 为履行法定职责或者法定义务所必需；
12. 法律法规规定的其他情形。

三.我们如何使用 Cookie 和同类技术

1. Web 交易没有使用 cookie 做任何操作
2. 官网使用 cookie 来记录用户的登录状态

四、我们接入的第三方及我们如何共享、转让、公开披露您的个人信息

(一) 我们接入的第三方

1. Web 交易系统接入了北京数字认证股份有限公司（联系电话：400-9197-888）

2. 官网没有接入第三方服务

(二) 我们如何共享您的个人信息

1. 我们会以高度的勤勉义务对待您的信息。在获得您的明确同意后，我们会与其他方共享您的个人信息。我们可能会根据法律法规规定，或按照法律法规、法律程序的要求或强制性的政府要求或司法裁定，对外共享您的个人信息。

2. 仅为实现本隐私政策中声明的目的，我们的某些服务将由授权合作伙伴提供。我们可能会与合作伙伴共享您的某些个人信息，以提供更好的客户服务和用户体验。我们仅会出于合法、正当、必要、特定、明确的目的共享您的个人信息，并且只会共享提供服务所必要的个人信息。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。

3. 对我们与之共享个人信息的公司、组织和个人，我们会对其数据安全环境进行调查，与其签署严格的保密协定，要求他们按照我们的说明、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。

(三) 我们如何转让您的个人信息

我们不会将您的个人信息转让给除中信建投证券股份有限公司及其关联公司外的任何公司、组织和个人，但以下情况除外：

1. 事先获得您的明确授权或同意；

2. 满足法律法规、法律程序的要求或强制性的政府要求或司法裁定；

3. 如果我们或我们的关联公司涉及合并、分立、清算、资产或业务的收购或出售等交易，您的个人信息有可能作为此类交易的一部分而被转移，我们将确保该等信息在转移时的机密性，并尽最大可能确保新的持有您个人信息的公

司、组织继续受此隐私政策的约束，否则我们将要求该公司、组织重新向您征求授权同意。

(四) 个人信息的公开披露

我们仅会在以下情况下，公开披露您的个人信息：

1. 获得您的明确同意；

2. 基于法律法规、法律程序、诉讼或政府主管部门强制性要求下。

(五) 共享、转让、公开披露个人信息时事先征得授权同意的例外

在以下情形中，共享、转让、公开披露个人信息无需事先征得您的授权同意：

1. 与国家安全、国防安全有关的；

2. 与公共安全、公共卫生、重大公共利益有关的；

3. 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等有关的；

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. 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，如合法的新闻报道、政府信息公开等渠道；

7. 为订立、履行您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；

8. 用于维护所提供的产品与/或服务的安全稳定运行所必需的，例如发现、处置产品与/或服务的故障；

9. 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；

10. 学术研究机构基于公共利益开展统计或学术研究所必要，且对外提供学术研究或描述的结果时，对结果中所包含的个人信息进行去标识化处理的；

11. 为履行法定职责或者法定义务所必需；

12. 法律法规规定的其他情形。

五、我们如何保存及保护您的个人信息

(一) 个人信息保存期限

为了您能够使用中信建投证券官网和 Web 交易的多样化产品服务以及有效处理可能产生的争议，我们将按照《中华人民共和国证券法》、《网络安全法》、《证券基金经营机构信息技术管理办法》、《证券期货投资者适当性管理办法》等相关法律法规对于数据留存的强制性要求，在您使用中信建投证券官网和 Web 交易期间（使用期间是指您注销账户之前）及相关行为的留存期间届满前（例如《证券法》规定您的开户资料等信息至少保留 20 年）保存您

的个人信息以及交易记录。在超过上述期限后，我们会对您的信息进行删除或进行匿名化处理（即会对您的个人信息进行处理以使您的身份无法被任何第三方识别）。

(二) 个人信息的保存位置

您的个人信息均储存于中华人民共和国境内，如需跨境传输，我们将会单独征得您的授权同意。

(三) 我们的安全措施。

1．我们会以“最小化”原则收集、使用、存储和传输用户信息，并通过用户协议和隐私政策告知您相关信息的使用目的和范围。

2．我们非常重视信息安全，我们成立了专责团队负责研发和应用多种安全技术和程序等，我们会对安全管理负责人和关键安全岗位的人员进行安全背景审查，我们建立了完善的信息安全管理制度和内部安全事件处置机制等。我们会采取适当的符合业界标准的安全措施和技术手段存储和保护您的个人信息，以防止您的信息丢失、遭到被未经授权的访问、公开披露、使用、毁损、丢失或泄漏。我们会采取一切合理可行的措施，保护您的个人信息。我们会使用加密技术确保数据的保密性；我们会使用受信赖的保护机制防止数据遭到恶意攻击。

3．我们会对员工进行数据安全的意识培养和安全能力的培训和考核，加强员工对于保护个人信息重要性的认识。我们会对处理个人信息的员工进行身份认证及权限控制，并会与接触您个人信息的员工、合作伙伴签署保密协议，明确岗位职责及行为准则，确保只有授权人员才可访问个人信息。若有违反保密协议的行为，会被立即终止与中信建投证券股份有限公司的合作关系，并会被追究相关法律责任，对接触个人信息人员在离岗时也提出了保密要求。

4．我们提醒您注意，互联网并非绝对安全的环境，当您通过官网和 Web 交易中嵌入的第三方社交软件、电子邮件、短信等与其他用户交互您的地理位置或行踪轨迹信息时，不确定第三方软件对信息的传递是否完全加密，注意确保您个人信息的安全。

5．我们也请您理解，在互联网行业由于技术的限制和飞速发展以及可能存在的各种恶意攻击手段，即便我们竭尽所能加强安全措施，也不可能始终保证信息的百分之百安全。请您了解，您使用我们的产品和/或服务时所用的系统和通讯网络，有可能在我们控制之外的其他环节出现安全问题。

(四) 安全事件通知

1．我们已制定网络安全事件应急预案，及时处置系统漏洞、计算机病毒、网络攻击、网络侵入等安全风险，在发生危害网络安全的事件时，我们会立即启动应急预案，采取相应的补救措施，并按照规定向有关主管部门报告。

2. 个人信息泄露、毁损、丢失属于公司级特大安全事件，我们会负责定期组织工作组成员进行安全预案演练，防止此类安全事件发生。若一旦不幸发生，我们将按照最高优先级启动应急预案，组成紧急应急小组，在最短时间内追溯原因并减少损失。

3. 在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的风险的建议、对您的补救措施等。我们将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。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。

我们会尽力保护你的个人信息。我们也请您理解，任何安全措施都无法做到无懈可击。

六、您如何访问和管理自己的信息

按照中国相关的法律、法规、标准，以及其他国家、地区的通行做法，我们保障您对自己的个人信息行使以下权利：

1. Web 交易系统可以访问如下个人信息：

访问用户的个人信息：首页 – 账户信息页面可以查看用户的个人资产信息，首页 – 银证业务页面可以查看用户绑定的银行卡信息、余额等。您可以通过我司蜻蜓点金 APP-业务办理-更多信息，访问或编辑您的帐户中的个人资料信息、进行账户关联或身份认证等

密码修改：系统设置 – 密码修改页面可以修改用户的交易密码和资金密码。

2. 官网首页右上角可以访问用户手机号，资金账号，身份证号

3. 注销资金账户：

您可以通过营业部临柜或我司蜻蜓点金 APP 线上（首页-业务办理-销户办理）方式注销资金账户。一般情况下，我们会在十五个工作日内处理完成。您在注销资金账户后，我们将不会再收集、使用或共享与该账户相关的个人信息，但之前的信息我们仍需按照监管政策要求的留存时间进行保存，且在该依法保存的时间内有权机关仍可依法查询。由于监管要求，需要保留您的开户资料、委托记录、交易记录和与我们内部管理、业务经营有关的各项信息不少于 20 年，因此您在注销资金账户时，我们无法立即对与您相关的前述信息进行删除，请您理解，但是我们会在满足监管要求的数据保留期限后删除您的个人信息或进行匿名化处理。请您注意，注销帐号之后我们将停止为您提供产品和服务。当存储期限满足监管要求后，我们将会响应您的删除请求，对您的个人

信息进行删除或匿名化处理。当我们删除相关信息后，可能不会立即在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。

在以下情形中，按照法律法规要求，我们将无法响应您的更正、删除、注销信息的请求：

- 与国家安全、国防安全直接相关的；
- 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的；
- 与犯罪侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关的；
- 我们有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的（如您的请求将危害公共安全和其他人合法权益，或您的请求超出了一般技术手段和商业成本可覆盖的范围）；
- 响应个人信息主体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；
- 涉及商业秘密的；
- 与我们履行法律法规规定的义务或者与我们履行与您之间的协议约定的义务相关的。

七、我们如何处理儿童的个人信息

我们非常重视对未成年人信息的保护。根据中国法律法规，请您确认并承诺您是已满 18 周岁且具备完全民事行为能力的成年人。

我们的产品、网站和服务主要面向成人。如果没有父母或监护人的同意，儿童不得创建自己的用户账户。对于经父母或其监护人同意而收集儿童个人信息的情况，我们只会在受到法律允许、父母或监护人明确同意或者保护儿童所必要的情况下使用或公开披露此信息。

我们将不满 14 周岁（含）的任何人均视为儿童。如果我们发现自己在未事先获得可证实的父母同意的情况下收集了儿童的个人信息，则会设法尽快删除相关数据。

若您是不满 14 周岁（含）的未成年人，请您务必请您的监护人仔细阅读本隐私政策，并在征得您的监护人同意的前提下使用我们的产品和/或服务或向我们提供信息。

八、您的个人信息如何在全球范围转移

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。若您的信息传输至境外时，我们会单独获得您的授权同意，并且进行相关个人信息出境安全评估后再将您的信息传输至境外。

此类管辖区可能设有不同的数据保护法，甚至未设立相关法律。在此类情况下，我们会确保您的个人信息得到在中华人民共和国境内足够同等的保护，我们会根据实际情况采取请求您对跨境转移个人信息的同意、在跨境数据转移之前实施数据去标识化、与境外信息接收者签署协议明确双方个人信息保护的权利义务等安全举措。

九、本政策如何更新

我们保留不时更新或修改本隐私政策的权利。未经您明确同意，我们不会削减您按照本隐私政策所应享有的权利。我们会在本页面上发布对本隐私政策所做的任何变更。

如果变更的条款会削减您的权利或增加您的义务（下称“重大变更”），中信建投证券官网和 Web 交易启动时将再次征得您的同意。您可以充分阅读并了解最新的隐私政策，并选择同意或者拒绝，若您不同意，您应当停止使用中信建投证券官网和 Web 交易的产品和服务。若您在新版本隐私政策和服务条款发布后继续使用中信建投证券官网和 Web 交易服务，即表示您已充分阅读并愿意受更新后的隐私政策和服务条款约束，若您不同意该等变更，您可以停止使用中信建投证券官网和 Web 交易产品和服务。

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. 个人信息共享、转让或公开披露的主要对象发生变化；
3. 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；
4. 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；
5. 个人信息安全影响评估报告表明存在高风险时。

十、如何联系我们

1. 如您对本隐私政策或您个人信息的相关事宜有任何问题、意见或建议，请通过访问

https://ewud.csc108.com/JtalkManager/echatManager.do?companyPk=8a7cd33051ad9f950151ada2904d0002&codeKey=1&operid=c021 在线客服系统、发送邮件至 4008888108@csc.com.cn 或拨打我们客服电话 4008888108 等多种方式与我们联系。

2. 一般情况下，我们将在十五个工作日内回复。如果您对我们的回复不满意或我们的个人信息处理行为损害了您的合法权益，您还可以向网信、电信、公安及工商等监管部门进行投诉或举报。

再次感谢您对中信建投证券官网和 Web 交易的信任和使用！

中信建投证券股份有限公司