

本协议版本号：2023V2.0

本版本发布日期：2023 年 4 月 12 日

生效日期：2023 年 4 月 12 日

尊敬的用户，感谢您选择宏信证券有限责任公司（注册地址：成都市锦江区人民南路二段十八号川信大厦 10 楼，联系方式：028-95304，以下简称“宏信证券”、“我们”）的服务/产品。我们深知个人信息对您的重要性，因此我们将按照《宏信证券用户隐私政策协议》（以下简称“本协议”）采取有效的安全保障措施，力求保障您个人信息的安全可控。本隐私政策适用于您通过任何方式使用本公司的各项服务。如不同意本政策的任何内容或者无法理解相关内容，请不要进行后续操作。

建议您在使用我们的服务/产品前仔细阅读《宏信证券用户隐私政策协议》并做出相应的选择，我们的服务/产品是指宏信证券提供的客户服务终端，包括 **PC 端**（包含通达信网上交易系统）和 **手机 APP**（包含宏牛、宏信证券智慧版、宏信开户、宏信 Z 世代）。若您使用我们的服务/产品，则表示您已充分理解并同意我们在政策中所表述的全部内容，同意我们按照本隐私政策处理您的个人信息。特别需要指出的是，在您首次打开应用时，在未获得您授权同意的情况下，我们不会采集您的个人信息。

您将通过本协议了解到以下内容：

- 1、我们如何收集您的个人信息；
- 2、我们如何使用您的个人信息；
- 3、我们如何使用 **Cookie** 和同类技术；
- 4、我们如何共享、转让、公开披露您的个人信息；
- 5、我们如何保护您的个人信息；
- 6、您对个人信息的管理；

- 7、 未成年人个人信息保护；
- 8、 隐私政策的适用及更新；
- 9、 如何联系宏信证券。

本隐私政策具体内容如下：

为了遵守国家法律法规及监管规定，履行账户实名制管理及金融行业管理规范等相关监管要求，也为了向您提供服务及提升服务质量，我们需要收集、存储、使用及对外提供您的信息。我们向您郑重承诺，我们收集使用您的个人信息将遵循合法、正当、必要的原则，严格按照《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国网络安全法》、《证券公司客户交易终端信息管理技术规范》及中国证监会《关于加强证券期货经营机构客户交易终端信息等客户信息管理的规定》等法律法规，做好对客户信息的采集、记录、存储及报送工作。

## 一、我们如何收集您的个人信息

1.1 在您注册成为我们的用户时，根据法律法规及监管规定中关于网络实名制的要求，我们需要您提供真实电话号码个人信息用以创建账号，收集此信息是为了帮助您完成本产品注册并保护您注册账号的安全，以便我们向您提供优质便捷的服务，同时需要获取您的**登录 IP 地址、终端信息（如手机 Android\_ID、运行中进程信息、设备传感器、监听传感器、加速度传感器、距离传感器、IMEI、MEID、IP 地址、MAC 地址、ICCID、IDFV、IMSI、真实手机号、App 注册手机号并生成登录日志进行存储）、个人信息（如姓名、身份证件信息、身份证件照片、性别、出生日期、民族、国籍）、已安装 APP**

列表信息以及相关位置信息内容。若您不提供上述信息，您可能无法正常使用我们的服务。

1.2 在您登录交易时，为了您能够进行证券交易（包括打新股）服务、购买理财产品，根据法律法规及监管要求，我们会收集关于您使用我们的服务/产品及使用方式的信息，这些信息包括：您使用的设备信息（如 **Android\_ID**、运行中进程信息、设备传感器、监听传感器、加速度传感器、距离传感器、**IMEI**、**MEID**、**IP 地址**、**MAC 地址**、**ICCID**、**IDFV**、**IMSI**、真实手机号、**App 注册手机号**并生成登录日志进行存储）、交易记录信息（如您的搜索记录、应用版本信息及其他相关日志信息），我们会向您申请网络权限以提供 **Android\_ID**、运行中进程信息、设备传感器、监听传感器、加速度传感器、距离传感器、**IP 地址**、**MAC 地址**、硬盘序列号信息，通过用户授权和手机号验证提供您的 **APP 注册手机号**和**真实手机号**信息。根据《中华人民共和国证券法》等相关法律法规规定，以上日志存储时限不得少于二十年，如果您不同意我们记录前述信息，可能无法进行交易登录。

1.3 在您进行手机号登录或手机号验证时，可能存在短信验证码无法获取的情况，您通过帮助提示找到客服电话时，我们需要获取您的直接拨打电话权限，以提供您点击电话号码即自动拨打的服务。如果您不提供直接拨打电话的权限，您也可以退出软件手动拨打客服电话，拒绝提供拨打电话的权限不影响其他功能的使用。

1.4 在您进行非现场业务办理时，根据不同业务的需要，我们可能需要您提供如下相关信息：**您的手机设备信息**（获取您终端摄像机权限和麦克风录音权限以及照片或文件写入外部存储的权限，以方便客服见证人员与您视频

通话)、通信信息(Android\_ID、运行中进程信息、设备传感器、监听传感器、加速度传感器、距离传感器、IMEI、MEID、IMSI、IP地址、MAC地址信息)、账号信息(交易账号、口令)、身份信息(包括您的姓名、性别、民族、国籍、出生日期、证件类型、证件号码、证件签发机关、证件有效期、有效身份证件的彩色照片、公安部身份认证信息及照片)、职业、学历、联系地址、第二联系人姓名及联系方式、视频见证、开户声明视频、银行卡信息、税收居民身份、财务状况、收入来源、诚信信息、债务情况、投资相关的学习、工作经历和投资风险信息、风险偏好及可承受的损失、投资期限、品种、期望收益投资目标信息、实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人、法律法规、行业自律规则规定的投资者准入要求的相关信息。采集上述信息是用以保障相应业务的顺利完成,如果您不同意提供前述相关信息、权限,可能导致无法完成这些业务。

另外我们还会通过合法渠道对您的 ([b>身份信息)进行实名验证,并根据中国证券登记结算有限责任公司、沪深交易所、北京证券交易所、三方存管银行和/或基金公司等相关机构要求,将您填写的**个人身份信息、个人基本信息、个人联系信息和/或银行卡信息**报送至以上机构,以便根据您的申请为您建立三方存管、查询或开通股东账户、基金账户等其他业务。我们仅报送相关机构所需要的必须信息,且只用于办理相应业务。当您在业务办理审核交互的过程中,如:身份证进行拍照上传、扫一扫识别功能、拍照、动态随机指令、进行身份识别、录制开户视频、上传照片我们会请求您的**麦克风录音权限、摄像头录像、相册权限、存储权限**以便于在线审核。如果您不提供相应权限,无法完成相应审核流程,但不影响其他功能的使用,您可以到营业部完成现

场审核。当您使用某些功能时，我们可能会根据实际需要收集您的某些个人敏感相关信息，在获得您的明示同意后，再进行收集，例如您的**通讯录、生物识别信息**等，拒绝提供这些信息会影响您正常使用这些功能，但不影响其他功能使用。

1.5 您在本产品上操作相关业务时接收手机短信验证码并验证通过，即视为您同意接受宏信证券 95304 官方服务热线提供的服务。

1.6 第三方 SDK 信息收集：当您使用我们本产品的功能或服务时，在某些特定使用场景下，本产品可能会使用具有相应业务资质及能力的第三方服务商提供的软件服务工具包(简称"SDK")来为您提供服务，通过第三方 SDK 收集您的必要信息，收集上来的信息存在宏信证券自有机房中，不会分享给第三方服务商。具体包括下表所述：

第三方名称	第三方需要申请的权限	第三方提供的功能	第三方收集的个人信息
合合 SDK	摄像头、相册	用户在办理业务主动拍照上传时,自动识别身份证和银行卡信息,动作活体识别	待识别图片
易道 SDK	摄像头、相册	用户在办理业务主动拍照上传时动作活体识别	待识别图片
恒生 SDK	网络访问、存储权限	访问、加载掌开页面	手机设备信息（网络信息、操作系统版本、WIFI 信息、MEID）
财人汇商城 SDK	存储权限，网络访问权限	访问加载商城页面	手机设备信息（网络信息、操作系统版本、WIFI 信息、MEID）
佰锐 sdk	摄像头、相册、网络访问、存储权限	帮助用户在应用内使用“视频鉴证”功能，来实现个人信息认证	手机设备信息（网络信息、操作系统版本、WIFI 信息、MEID）
阿里 SDK	麦克风权限、存储权限、网络访问权限	帮助用户在应用内使用“语音识别”功能，来实现个人信息认证	手机设备信息（网络信息、操作系统版本、WIFI 信息、MEID）

微信 SDK	网络访问权限	帮助用户实现微信小程序跳转至应用功能	手机设备信息（网络信息、操作系统版本、WIFI 信息、MEID）
--------	--------	--------------------	----------------------------------

如您不同意上述第三方服务商收集前述信息，可能无法获得相应服务，但不影响您正常使用本产品的其他功能或服务。如您同意上述第三方服务商收集前述信息发生信息泄露的，由第三方服务商承担相应的法律责任。

## 二、我们如何使用您的个人信息

我们会严格遵守法律法规的规定使用您的个人信息，您的个人信息将被用到以下用途：

**2.1 准确向您提供服务：**包含但不仅限于消息推送，下单留痕。

**2.2 为您提供安全保障，**我们会将您的信息用于身份验证、安全防范、反诈骗监测、存档备份、客户的安全服务的用途，以保护您、其他用户、我们或关联方的合法权益，并记录一些我们认为有风险的链接。

**2.3 其他用途，**我们将信息用于本政策未载明的其他用途，或者将基于特定目的收集而来的信息用于其他目的时，会事先征求您的同意。

### 2.4 例外情形

出现下列情形我们无需征得您的授权同意，请您悉知。

**2.4.1 与国家安全、国防安全有关的；**

**2.4.2 与公共安全、公共卫生、重大公共利益有关的；**

**2.4.3 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等有关的；**

**2.4.4 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本人同意的；**

**2.4.5 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；**

2.4.6 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、政府信息公开的渠道；

2.4.7 根据您的要求签订合同所必需的；

2.4.8 用于维护所提供的服务/产品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；

2.4.9 法律法规规定的其他情形。

如我们停止我们的服务/产品时，我们将及时停止继续收集您个人信息的活动，将停止运营的通知以逐一送达或公告的形式通知您，对所持有的个人信息进行删除或匿名化处理。

### 三、我们如何使用 **Cookie** 和同类技术

#### 3.1 **Cookie**

为确保网站正常高效运转、为您获得更轻松的访问体验，我们会在您的计算机或移动设备上存储相关信息：这些信息可能是 **Cookie** 或您的浏览器或关联应用程序提供的其他本地存储。**Cookie** 会帮助您在后续访问我们网站时调用您的信息，简化您填写个人信息(例如一键登录)的流程;为您提供安全购物的偏好设置;帮助您优化对广告的选择与互动;保护您的数据安全。我们不会将 **Cookie** 用于本隐私政策所述目的之外的任何用途。请您理解，我们的某些服务只能通过使用 **Cookie** 才可得到实现。您可根据自己的偏好管理或删除 **Cookie**，但拒绝我们的 **Cookie** 在某些情况下可能会影响您安全访问网站和使用我们提供的服务。

#### 3.2 同类技术

除 **Cookie** 外，我们还会在网站上使用网站信标和像素标签类其他同类技术。它们可以帮助网站计算浏览网页的用户或访问某些 **Cookie**。

## 四、我们如何共享、转让、公开披露您的个人信息；

### 4.1 共享

我们会严格遵照法律法规的规定使用您的个人信息，非因法定或者约定情形我们不会与第三方共享您的个人信息。

### 4.2 转让

我们会严格遵照法律法规的规定使用您的个人信息，非因法定或者约定情形我们不会向第三方转让您的个人信息，但以下情形除外：

4.2.1 事先获得您的明确授权或同意。

4.2.2 业务转让：在我们及我们的关联方之间发生合并、收购、资产转让等交易导致向第三方分享您的个人信息时，我们将通过推送通知、公告的形式告知您相关情形，我们会要求受让您个人信息的公司、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。

4.2.3 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。

### 4.3 信息公开披露

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：

4.3.1 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；

4.3.2 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。

#### 4.4 共享、转让、公开披露个人信息时事先征得授权同意的例外

请您悉知，以下情形中，共享、转让、公开披露您的个人信息无需事先征得您的授权同意：

4.4.1 与国家安全、国防安全有关的；

4.4.2 与公共安全、公共卫生、重大公共利益有关的；

4.4.3 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等有关的；

4.4.4 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；

4.4.5 其他维护公共利益的情形，例如您的信用评价信息需要被公开\共享；

4.4.6 您自行向社会公众公开的个人信息；

4.4.7 从合法公开披露的信息中收集个人信息的，如合法的新闻报道、政府信息公开渠道。

### 五、我们如何保护您的个人信息

5.1 安全防护技术，我们已采取符合业界标准、合理可行的安全防护措施保护您提供的个人信息安全，防止个人信息遭到未经授权访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失。网络服务采取了多种加密技术，例如在某些服务中，我们将利用加密技术（例如 **SSL**）来保护您的信息，采取加密技术对您的信息进行加密保存，并通过隔离技术进行隔离。

5.2 安全认证，我们与监管机构、第三方测评机构建立了良好的协调沟通机制，及时抵御并处置各类信息安全威胁，为您的信息安全提供全方位保障。

5.3 完善的信息安全管理制度，我们建立专门的管理制度、流程和组织确保信息安全。例如，我们严格限制访问信息的人员范围，要求他们遵守保密义务，并进行审查。

5.4 请您知悉并理解，互联网并非绝对安全的环境，我们强烈建议您通过安全方式、使用复杂密码，协助我们保证您的账号安全。如您发现自己的个人信息泄密，尤其是您的账户或密码发生泄露，请您立即根据本隐私政策中提供的联系方式联络我们，以便我们采取相应措施。

5.5 我们将不定期更新并公开安全风险、个人信息安全影响评估报告有关内容，您可以通过我们公布的官方网站获取相关信息。

5.6 如不幸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:安全事件的基本情况 and 可能的影响、我们已采取或将要采取的处置措施、您可自主防范和降低风险的建议、对您的补救措施。我们将及时将事件相关情况以邮件、信函、电话、推送通知的方式告知您，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。

## 六、您对个人信息的管理

您对您的个人信息享有如下的权利：

6.1 个人信息管理编辑，您可以通过以下方式实现：

6.1.1 账户信息，您可以访问、更改您账户中的个人资料及账号信息（身份认证信息除外）、账号绑定信息，也可以更改您的密码、添加安全信息或关闭您的账户。

6.2 授权设置，更改隐私设置以及在浏览器或操作系统中关闭设备功能的方式改变同意范围或撤回您的授权。请您理解，当您执行上述操作后，我们将无法继续为您提供撤回同意或授权所对应的服务，但不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理。

### 6.3 账户注销

当您符合约定的账户注销条件并使用注销功能后，您该账户内的所有信息将被清空，我们将不会再收集、使用或对外提供与该账户相关的个人信息，但您在使用相关账户期间提供或产生的信息我们仍需按照监管要求的时间进行保存，且在该保存的时间内依法配合有权机关的查询。账号注销处理时效为 2-3 个工作日。

**1) z 世代用户账户注销：**通过“我-账号与安全-账户注销”这样的流程完成账户注销，具体可根据操作界面上提示操作。用户账户与证券账户没有关联，当您注销用户账户不会影响证券账户的使用。

**2) 大智慧手机 APP 的用户账户注销：**系统设置--手机账户管理--注销手机账户 完成手机账户注销 。

**3) 宏牛用户账户注销：**通过“系统设置-手机账号-注销账号”完成，具体可根据操作界面上提示操作。

**4) 宏信开户用户账户注销：**通过“销户”菜单可完成账户注销。

## 七、未成年人个人信息保护

我们非常重视对未成年人个人信息的保护。您是 18 周岁以下的未成年人，不能够创建自己的用户账号或应事先取得您的家长或法定监护人的同意前提

下使用我们的服务或向我们提供信息。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，请通过我们提供的联系方式联系我们。请您和您的监护人阅读我们专门制定的《[未成年人隐私政策](#)》，并在指导下使用我们的服务。

## 八、隐私政策的适用及更新

8.1 隐私政策的适用，如果我们没有特别说明，本隐私政策适用于我们全部的服务/产品。如我们发布的特定隐私政策与本政策存在不一致时，请以特定隐私政策为准。

8.2 隐私政策的更新，根据我们提供服务/产品的更新情况，我们可能适时调整隐私政策，但未经您明确同意，我们不会削减您依据本隐私政策所应享有的权利。如果变更会导致您在本政策项下权利的实质减损，我们将在变更生效前，通过在页面显著位置提示的方式通知您。在该种情况下，若您继续使用我们的服务，即表示同意受经修订的政策约束。

## 九、如何联系宏信证券

如您对本协议有任何疑问或建议，请致电 95304，我们会在 15 个工作日内予以答复和处理。我们会尽一切努力保护您的隐私安全。