

## 私隱政策及個人資料收集聲明

### 私隱政策

1. 壽海國際證券(香港)有限公司(本“公司”或“我們”)致力為客戶提供優質的證券服務。基於服務的需要,我們會收集和使用客戶的個人資料。我們明白到客戶對於其個人資料(“資料”或“數據”)的使用和保密極為關注。
2. 保護客戶資料的安全和隱私是我們一直認真處理的事項。因此,我們訂立了以下政策,矢志承諾遵守香港法律第 486 章《個人資料(私隱)條例》(“**私隱條例**”)的規定,確保對客戶資料的私隱、保密性及安全的責任。
3. 如我們任何營運業務需遵從香港境外任何其他私隱法例,則只要不抵觸相關的地方法例,本聲明亦會適用。
4. 按私隱條例,資料當事人是指屬於相關個人資料的當事人的個人。
5. 本聲明事前毋須另行通知即可不時修訂,客戶應定期查閱我們網站有關最新版本。
6. 本聲明未盡事項,以客戶與我們簽署的《客戶協議》為準。

### 個人資料收集聲明

7. 本公司會從網站/應用程式的訪客收集此等個人資料,乃由受訪者自願提供。

8. 個人客戶須不時直接或間接地（如通過客戶指定第三方）向我們提供資料，包括按照香港監管機構要求（如優先次序要求）提供的最新客戶識別信息（如香港身份證、公民身份證明文件或護照），包括個人身份資料（如姓名、年齡、職業、婚姻狀況、電郵信箱地址、電話號碼、個人身份數據、電子簽名、地址和其他聯繫數據、財務資訊、信貸記錄、財富來源、風險承受能力、投資經驗和目標等）、交易記錄、帳戶資金和證券持倉資料、IP 地址、瀏覽器類型及版本、時區設定、瀏覽器插件類型、操作系統或平臺或裝置資料（包括流動裝置的 IMEI 碼、無線網路及一般網路資料）等，以作私隱、或其他相關適用法律及法規下定義的敏感個人資料所述用途。
9. 我們亦會從公開信息、用於編排和彙報的獨特內部識別號之形成、內部統計分析資料之形成、進入我們的網站或使用應用程式時、進行電話錄音及/或使用電子媒介的通信或第三方的風險情報應用中收集客戶的資料。
10. 客戶到訪本網站/使用應用程式時會作記錄，以分析網站/應用程式的訪客人數和一般使用狀況。（有關我們如何使用“cookies”的詳情，請參閱我們的 Cookies Policy）。
11. 有關客戶之資料只會用於進行我們本身業務的合法用途，及進行產品設計及優惠，有關客戶的資料（及其他資料）可能會用作以下用途：

- 為客戶提供服務或產品；
- 為進行首次和持續的“客戶身份識別”(KYC) 盡職調查流程核實客戶的身份及履行我們在反洗錢法律法規下的義務；
- 進行香港法律第 553 章《電子交易條例》認可的核證服務，例如是香港或其他地方(包括但不限於中國)的核證機關為核實客戶身份的目的而提供的服務；
- 處理客戶、客戶作為其 / 其等擔保人或向其 / 其等提供第三方抵押的其他一位或多位人士所提出的服務申請，或向客戶或該等人士所提供服務的日常運作；
- 執行信用審查、核對程序、資料確認、盡職審查以及風險管理；
- 協助其他金融機構進行信用審查及追討債務；
- 確保客戶或任何擔保人維持可靠信用；
- 維持客戶或任何擔保人的信用記錄作為現在或將來參考之用；
- 為客戶設計供其使用的金融服務或相關產品（包括在適當的情況下向客戶提供財務意見）；
- 推廣金融服務或相關產品（進一步詳情請參閱第 10-12 段）；
- 決定客戶或任何擔保人與我們之間的債務數額；
- 向客戶或任何擔保人追收欠款；

- 滿足法例所提出的資料披露請求或要求；
- 使我們在合併、並合、重組或其他情況下的實際或建議承讓人對擬作轉讓的交易進行評核；
- 法例許可的任何目的；
- 在任何法院或主管當局展開或進行答辯或以其他形式參與任何法律或行政程序；
- 遵守證監會頒佈（並不時修訂）的《公司收購、合併及股份購回守則》及 / 或香港及 / 或其他地方的法例及 / 或監管規則的要求；以及
- 任何與上述有關的用途。

## 個人資料的使用

12. 我們會對所持有的客戶資料及其他資料（包括但不限於客戶識別信息、適用的券商客戶編碼）保密，但為使我們能夠向客戶提供服務、產品、資訊及系統更新，我們或會披露這些資料，而客戶亦必須提供相關資料，如客戶未能提供資料，我們可能會（視情況而定）拒絕執行客戶的交易指示且無法向客戶提供服務、產品、資訊及系統更新。我們或會向以下人士披露及提供客戶資料（及其他資料）：

- 任何向我們提供有關其業務運作之行政、信貸資料、債務追討、電訊、電腦、繳款或其他服務之職員、僱員、代理、承包商或第三者（例如我們的 IT 服務供應商、電子資料存儲服務供應商、生物認證服務供應商等）；
- 創建和維持用於客戶數據驗證和盡職調查的程式和系統，並就此類程式和系統進行測試的人士；
- 任何我們的集團公司，包括但不限於位於香港或其他地方的控股公司或關聯公司；
- 作為擔保人或擬作為擔保人的任何人士；
- 任何有責任為我們保密之人士，包括我們的集團公司承諾對此等資料保密的任何人士；
- 與客戶進行交易或擬作交易之任何金融機構；
- 信貸資料機構及收賬公司（如果客戶拖欠債務時）；
- 我們的任何實際或建議受讓人，或我們就客戶的權利的參與人或附屬參與人或承讓人；
- 與我們經已建立或擬建立任何業務關係的任何人士或實體或資料接受人；
- 任何香港或其他地方(包括但不限於中國)的核證機關；

- 香港或其他地方的相關機關以符合現時和將來實施的任何關於自動交換財務帳戶數據(CRS)或美國頒佈的外國帳戶稅收遵從法案(FATCA) 的適用法律、法規、規則或準則；及
- 任何香港或其他地方（包括但不限於中國）的法律機構、監管機構、政府部門、稅務機關、執法機構、行政部門或法定機構、證券交易所或結算所、或其他自我監管機構或業界組織或團體。

13. 我們可能會根據本聲明所述的用途將有關客戶的資料（及其他資料）分享/使用/轉移資料至香港境外，而有關客戶的資料（及其他資料）未必可以獲得與在香港法例下相同或類似程度的保障。

- 將受到保密要求的約束，並只會按本政策規定使用資料；及
- 需要按照法律要求，例如當我們履行法律責任，或建立、行使或維護我們的法律權利而需要披露這些資料。

14. 客戶知悉且同意，香港監管機構（包括但不限於證監會、聯交所）和其他監管機構（若適用，視情況而定，例如任何相關司法管轄區的交易所）根據適用法規及監管要求可能要求或請求披露、收集、存儲、處理、分析、使用及向相關監管機構轉移與客戶、其授權人和/或帳戶有關的個人及其他資訊（包括但不限於客戶識別信息、適用的券商客戶編碼）；客戶不可撤銷地授權本公司及其關聯公司，在沒有事先通知客戶或徵得客戶同意的

情況下，向有關當局或人士（包括香港監管機構）披露和提供他們根據適用法規可能要求的有關客戶、其授權人和/或帳戶的所有資料和文件（包括但不限於客戶識別信息、適用的券商客戶編碼）。在不影響上述規定的一般性的情況下，客戶同意，如果本公司收到任何有關監管機構（包括香港監管機構）的查詢，客戶應根據本公司的要求（該要求應包括有關監管機構的聯絡資料），直接向本公司或該監管機構提供與客戶和/或任何最終受益人有關的任何資料，以遵守該監管機構的要求，並在該監管機構或本公司規定的期限內提供。客戶不應要求本公司或其關聯公司對此類披露產生的任何後果負責，客戶應按要求向本公司及其關聯公司償還本公司及其關聯公司在遵守此類披露要求時產生的所有費用和開支（包括全額賠償的法律費用）。

#### **使用數據作市場推廣或直接促銷**

15. 我們可能運用數據向受訪者發送公司認為切合其需要的產品、服務及其他市場推廣數據。我們亦會邀請網站/應用程式的訪客參與市場調查、意見調查及其他類似活動。客戶可選擇以電郵方式收取市場推廣及其他宣傳數據。如客戶不想再收到電郵或直接郵遞的宣傳數據，亦可隨時選擇不再收取此等數據。

16. 我們擬使用客戶的個人資料作直接促銷，為此我們須取得客戶的同意（包括表示不反對）。2012年《個人資料（私隱）（修訂）條例》第 VIA 部分引入關於取得客戶同意的具體要求（包括表示不反對）。就此，務請客戶注意：

- 我們不時持有客戶的姓名、聯絡詳情、產品及服務、投資組合資訊、交易模式及行為、財務背景及統計資料可用於直接促銷；
- 以下服務、產品及促銷標語類別可作推廣：
  - 財務、保險、證券、商品、投資及相關服務和產品及設施；
  - 有關促銷標語類別的獎賞、會員獎勵或優惠計畫；
  - 由我們的聯營夥伴提供有關促銷標語類別的服務和產品（有關服務和產品（視屬何情況而定）的申請表上會提供該等聯營夥伴的名稱）；及
  - 為慈善及 / 或非牟利目的而作出之捐款及資助；
- 上述服務、產品及促銷標語可由我們及 / 或下述人士提供或（如涉及捐款及資助）募捐：
  - 我們集團之任何成員公司；

- 第三方金融機構、承保人、證券、商品及投資服務提供商；
  - 第三方獎賞、會員獎勵、合作品牌或優惠計畫提供者；
  - 我們之合作品牌夥伴（有關服務和產品（視屬何情況而定）的申請表上會提供該等合作品牌夥伴的名稱）；及
  - 慈善或非牟利組織；
- 除了自行推廣上述服務、產品及促銷標語外，我們亦擬將以上所述資料提供予上文所述的全部或其中任何人士，以供該等人士在促銷該等服務、產品及促銷標語時使用（我們可能就此獲發或不獲發酬金），而我們須就此用途取得客戶的書面同意（包括表示不反對）；
  - 如客戶不希望我們使用或提供客戶的資料予其他人士作上述直接促銷用途，客戶可發出書面通知我們的客戶服務部，以行使客戶拒絕參與直銷活動的權利。

17. 我們可依據私隱條例及其他適用法律進行以下活動：

- 將客戶提供或有關客戶之任何資料或其他資料，與我們或任何其他人士持有之資料(或其他資料)進行配對、比較或交換，以作以下用途：
  - 信貸審查；

- 提出或核對資料(或其他資料), 該等資料可能用於在任何時候採取對客戶或任何其他人士不利的行動;
- 將此等資料(或其他資料)轉往香港或其他地方(不論是否在香港以外處理、持有或使用這類或其他資料)。

### 個人資料的保障措施

18. 我們設有安全措施, 以保護客戶的資料不會被誤用或免受未經授權之取覽、更改或破壞。

- 我們按照“有需要知情”的原則以安全的方式(有需要時將個人資料加密)讓獲授權員工及代理取得或使用資料;
- 除為了進行業務活動、遵守適用法律、保護免受欺詐或作出我們認為可能符合客戶利益之產品及服務優惠外, 我們不會將有關客戶的資料分發予其他人士;
- 我們的集團內公司之間對客戶之資料使用, 須依據嚴格之內部安全標準、保密政策、私隱條例及其他適用法律;
- 我們約束僱員完全遵守該等標準、政策及法律; 及
- 我們會就妥善處理資料向員工提供相關培訓。

19. 隨著我們會進一步發展新產品和服務，我們會繼續竭力確保客戶的資料會被正確使用及受到適當保護。

### 查閱及更改資料

20. 根據及依據私隱條例之條款，每位客戶均有權：

- 獲得關於資料處理的資訊和要求查閱我們所持有的有關資料當事人的資料；
- 隨時撤銷批准我們處理其資料的同意。但請注意，如果我們有其他合法理由（須經同意以外的理由），我們仍有權處理有關資料；
- 在某些情況下，有權以系統化、常用和電腦可讀的格式接收一些資料及 / 或要求我們在技術上可行的情況下將這些資料傳輸給第三方。請注意，該權利僅適用於資料當事人提供給我們的資料；
- 如有關資料不準確或不完整，有權要求我們更正資料；
- 在某些情況下，有權要求我們刪除資料。請注意，在某些情況下，即使資料當事人要求我們刪除資料，我們仍可依法保留這些資料；
- 在某些情況下，有權反對並有權要求限制我們對資料的處理。同樣，在某些情況下，即使資料當事人反對或要求我們限制對資料的處理，我們仍可依法處理資料 及 / 或拒絕該請求；

- 如果資料當事人認為我們侵犯其個人資料隱私權，有權向個人資料保障監管機構（詳情見下文）作出投訴；
- 如涉及客戶個人信貸記錄，可要求被告知哪些數據會慣常地向信貸資料機構或收賬公司披露，及獲取更多資料，以便向相關信貸資料機構或收賬公司要求查閱和更正資料；及
- 客戶全數償還拖欠款項並終止信貸後，如終止信貸前五年內並無重大欠賬（以我們決定為準）的前提下，指示我們向相關信貸數據機構要求從其信貸資料庫中刪除任何關於該已終止信貸的帳戶資料。

21. 如果客戶提供給我們的個人資訊發生任何變化，請聯繫我們客戶服務部，電郵/郵寄地址載於下文。因客戶未能通知我們該變動而導致隱私受到侵犯，我們不承擔任何責任。任何關於查閱及 / 或改正客戶所提交之任何資料的要求送交以下地址：

香港灣仔軒尼斯道 303 號協成行中心 22 樓 04 室

*\*請注明客戶之姓名及帳號或聯絡電話，以便進行跟進。我們有可能會要求您提供附加資料以驗證您的身份，以作出跟進。*

22. 依據個人資料(私隱)條例之條款，我們有權就處理任何資料索取查閱之申請收取合理費用。

23. 本文不會限制客戶作為數據當事人在私隱條例下所享有的權利。

## 個人資料的保留

24. 個人資料的保留期會因情況而異，取決於不同因素，包括：

- 使用目的 - 我們需要就該目的必要的時間內繼續保留資料；和
- 法律義務 - 法律法規規定保留資料的最短期限。

注意：私隱政策聲明中英文版本如有歧義，以英文版本為準。

## Cookies 政策

本網站/應用程式利用 Cookies 於您的電腦/流動裝置儲存數據。本政策說明香港國際證券(香港)有限公司（本“公司”或“我們”）或其關聯公司如何利用 Cookies，並可不時被修訂而不另行通知。使用本網站/應用程式即表示您同意根據本政策的條款於您的電腦/流動裝置中設置 Cookies。如您不欲接受本網站/應用程式中的 Cookies，請設定停用 Cookies 或避免使用本網站/應用程式。請注意，如在瀏覽器設定中停用 Cookies，本網站/應用程式可能無法正常運作。

### 1. 甚麼是 Cookies?

Cookies 是一種純文本數據串，網站/應用程式會把此數據串傳送到您電腦硬碟/流動裝置上的瀏覽器 Cookies 的數據檔案中，以便網站/應用程式於您再次瀏覽時得悉您的身份，並記住您的若干資料。該等數據可包括您曾瀏覽的頁面、在選單中所作的選擇、於表格中填寫的任何特定數據，以及瀏覽時間及日期。

## 2. Cookies 類型

Cookies 分為兩大類：

- 臨時 Cookies：此 Cookies 屬暫時性質，會在瀏覽器環節結束時（即您離開網站/應用程式之時）失效。透過臨時 Cookies，您在單一瀏覽器環節瀏覽不同頁面時，網站/應用程式可得悉您的身份，讓您更有效使用網站/應用程式。
- 持久 Cookies：有別於臨時 Cookies，持久 Cookies 於各瀏覽器環節之間被儲存於您的設備中，直至失效或被刪除為止，因此網站/應用程式能在您重返時得悉您的身份，記住您的喜好，從而提供貼心的服務。

除臨時 Cookies 及持久 Cookies 外，您選擇瀏覽的網站（如本網站）/應用程式亦可能設置其他 Cookies，以便為我們或第三者提供數據。

## 3. 我們如何利用 Cookies

我們利用臨時 Cookies：

- 協助進行保安工作並於您使用本網站/應用程式瀏覽不同頁面時查證您的數據，使您無須每次瀏覽新頁面均重新輸入數據。

我們利用持久 Cookies：

- 於您重返網站/應用程式時得悉您獨一無二的用戶身份，因此您無須在瀏覽我們不同頁面或使用我們不同服務時反復輸入數據；
- 記住您於使用本網站/應用程式時的個人設定，例如所在地區；及
- 收集並編制匿名綜合資料作統計及分析用途，助我們瞭解用戶使用本網站/應用程式的情況並改善本網站/應用程式的架構。

許多 Cookies 均旨在為您提供最佳的網站/應用程式使用體驗。舉例而言，我們利用 Cookies 提升您使用本網站/應用程式時獲得的用戶體驗，例如有 Cookies 能得悉您的瀏覽器是否支持特定技術規格。此舉的其中一項優點，是於您要求下載大容量檔案時有助提高網頁/應用程式加載速度。

我們部分 Cookies 可能會收集和存儲您的個人資料，方便您使用本網站/應用程式時能繼續之前的偏好設置。我們致力尊重和保護您的私隱，並確保收集的所有個人資料均按照我們的私隱政策保存和處理。

#### **4. 拒絕本網站/應用程式的 Cookies**

大部分瀏覽者的初始設定為接受 Cookies。然而，您可隨意透過更改互聯網軟體瀏覽設定，停用 Cookies。您亦可能於瀏覽器設定中進行設置，從而接受特定 Cookies 或於每次有新 Cookies 即將儲存於您電腦/流動裝置時予以通知，以便您決定接受或拒絕有關 Cookies。要管理 Cookies 的使用，您有各種資源可以利用，例如瀏覽器的「幫助」欄。您亦可通過管理瀏覽器的「附加設置」或瀏覽其製造商的網站，以禁用或刪除使用類似 Cookies 技術的儲存數據。鑒於我們的 Cookies 讓您得以使用本網站/應用程式部分功能，因此建議您保留啟用 Cookies 的狀態。一旦停用 Cookies，您能體驗的功能或會減少，甚至完全無法使用本網站/應用程式。

以上服務由霽海國際證券(香港)有限公司提供