**金牛理财隐私权政策**

本版发布日期：2023年03月15日

生效日期：2023年03月15日

**概述**

金牛理财所属中证金牛（北京）基金销售有限公司是中国证监会批准的独立基金销售机构（办公地址：北京市西城区宣武门外大街甲1号A座4层；客服电话：4008-909-998；以下或称“我们”）尊重并保护您的隐私。您使用我们的服务时，我们将按照金牛理财隐私权政策（以下简称“本政策”）收集、存储、使用及对外提供您的信息。同时，我们会通过本政策向您说明，我们如何为您提供访问、更新、管理和保护您的信息。本政策与您使用我们的服务关系紧密，我们建议您仔细阅读并理解本政策全部内容，做出您认为适当的选择。

为了遵守国家法律法规及监管规定，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。您同意我们按照本政策约定处理您的信息，以便您享受优质、便捷、个性化的服务，同时更好地保护您的账户及资金安全。

我们深知企业信息对您而言的重要性，也感谢您对我们的信任。我们将通过本政策向您说明金牛理财网（WWW.JNLC.COM）、金牛理财APP及其他有关应用系统会如何收集、存储、保护、使用及对外提供您的信息，其中要点如下：

1. 为了便于了解您在使用我们的服务时，我们需要收集的信息类型与用途，我们将向您逐一说明。
2. 为了向您提供服务所需要，我们会按照合法、正当、必要和诚信原则收集、使用、储存您的信息。
3. 如果为了向您提供服务而需要将您的信息共享至第三方，我们将评估该第三方收集信息的合法性、正当性、必要性。我们将要求第三方对您的信息采取保护措施并且严格遵守相关法律法规与监管要求。
4. 如果为了向您提供服务而需要从第三方获取您的信息，我们将要求第三方说明信息来源，并要求第三方保障其提供信息的合法性；如果我们开展业务需进行的企业信息处理活动超出您原本向第三方提供企业信息时的授权范围，或变更原先的处理目的、处理方式的，我们将重新征得您的同意。
5. 您可以通过本政策介绍的方式访问和管理您的信息或进行投诉举报。

您可以根据以下索引阅读相应章节，进一步了解本政策的具体约定：

1. 我们如何收集信息
2. 我们如何使用Cookie、Beacon、Proxy等技术
3. 我们如何调用设备权限
4. 我们如何存储和保护信息
5. 我们如何使用信息
6. 您如何访问和管理自己的信息
7. 对第三方责任的声明
8. 本政策的适用及更新
9. 其他
10. **我们如何收集信息**
11. 在您使用金牛理财网站和APP服务的过程中，在以下情形中我们需要收集您的一些信息，用以向您提供服务、提升我们的服务质量、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：
12. 为了遵守法律法规对实名制的管理要求，使您能够正常、完整使用我们的服务，我们可能会收集您使用服务时提供的或使用服务中产生的信息(如日志信息、服务记录等)，或从合作金融机构收集您的身份信息（如企业营业执照影印件）、联系方式（如电话、地址）、及绑卡信息、身份验证信息等。
13. 为了确保交易正常达成，配合合作金融机构完成反洗钱、反恐融资、投资者适当性管理、合格投资者认证等法定义务，您需要按照相关法律法规、监管要求及具体的服务规则提供您的企业身份信息、风险测评信息、投资理财信息、资产信息、履约信息、投资者准入要求相关信息及其他必要信息。为避免您重复提交信息，您同意我们在必要范围内向合法留存您信息的其他机构（包括关联公司和合作金融机构）收集您的前述信息。
14. 为了保障服务的稳定性与安全性，防范欺诈、盗用等风险，保护您的账户与资金安全，以及预防或阻止非法的活动，我们将会：记录您使用服务的相关设备信息；从合法留存您信息的法人以及其他组织（包括关联公司）收集您与服务有关的身份信息、资产信息、履约信息、行为信息等；向行政机关、司法机关、监管部门、自律行业组织采集与您有关的工商登记信息、行政处罚信息、诉讼信息及违法犯罪信息等。
15. 为了提升您的服务体验及改进服务质量，或者为您推荐更优质或更适合的服务，我们会收集您使用我们服务的操作记录、您与客户服务团队联系时提供的信息及您参与问卷调查时向我们发送的信息。如您不提供前述信息，不影响您使用我们提供的其他服务。
16. 为了保障向您提供的服务的安全稳定运行，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，我们需要记录您使用的服务类别、方式及设备品牌、设备型号、设备名称、IP地址、MAC地址、设备软件版本信息、设备识别码、设备标识符、所在地区、网络使用习惯、设备相关应用信息以及其他与服务相关的日志信息。前述信息当中包含您的企业敏感信息，如您不同意我们记录前述信息，可能无法完成风控验证。
17. 为了开展内部数据分析和研究，改善我们的产品或服务，我们可能会收集的数据包括SDK/API/JS代码版本、浏览器、互联网服务提供商、IP地址、平台、时间戳、应用标识符、应用程序版本、应用分发渠道、独立设备标识符、iOS广告标识符（IDFA)、安卓广告主标识符、网卡（MAC）地址、国际移动设备识别码（IMEI）、设备型号、终端制造厂商、终端设备操作系统版本、会话启动/停止时间、语言所在地、时区和网络状态（WiFi等）、硬盘、CPU和电池使用情况这些设备信息。
18. 根据相关法律法规及国家标准，在以下情形中，我们可能会依法收集您的企业信息而无需征得您的授权同意：
19. 与履行法律法规规定的义务相关的；
20. 与国家安全、国防安全直接相关的；
21. 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的；
22. 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等直接相关的；
23. 出于维护您或他人的生命、财产等重大合法权益但又很难得到您授权同意的；
24. 所收集的企业信息是您自行向社会公众公开的；
25. 从合法公开披露的信息中收集企业信息，例如：合法的新闻报道、政府信息公开等渠道；
26. 根据您的要求签订和履行合同所必需的；
27. 用于维护所提供的服务的安全稳定运行所必需的，例如：发现、处置产品或服务。
28. 请您理解，我们向您提供的服务是不断更新的，基于服务目的我们可能需要收集您的其他信息，并通过页面提示、交互流程、协议约定等方式向您说明信息收集的范围与目的，并征得您的授权同意。我们会按照本政策以及相应的服务协议约定使用、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，但不影响您使用我们提供的其他服务。此外，第三方可能会通过金牛理财网、金牛理财APP及其他应用系统向您提供服务。当您进入第三方运营的服务页面时，请注意相关服务由第三方向您提供。涉及到第三方向您收集企业信息的，建议您仔细查看第三方的隐私权政策或协议约定。
29. **我们如何使用Cookie、Beacon、Proxy等技术**
30. 为使您获得更轻松的访问体验，您访问我们的网站或提供的服务时，我们可能会通过小型数据文件识别您的企业身份，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、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。如您的浏览器或浏览器附加服务允许，您可以修改对Cookie的接受程度或者拒绝相关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，怎样让您的浏览器在您收到一条新Cookie时通知您或者怎样彻底关闭Cookie。此外，您可以通过改变浏览器附加程序的设置，或通过访问提供商的网页，来关闭或删除浏览器附加程序使用的类似数据。但这一举动在某些情况下可能会影响您安全访问我们的网站和使用相关服务。
31. 我们网站上还可能包含一些电子图像（以下简称“网络Beacon” ），使用网络Beacon可以帮助网站计算浏览网页的用户或访问某些Cookie，我们会通过网络Beacon收集您浏览网页活动的信息（您访问的页面地址、您先前访问的援引页面的位置、您的浏览环境以及显示设定）。
32. 如您通过我们的网站或APP，使用了由第三方而非我们提供的服务时，为尽力确保您的账号安全，使您获得更安全的访问体验，我们可能会使用专用的网络协议及代理技术（以下简称“Proxy技术”）。使用Proxy技术，可以帮助您识别到我们已知的高风险站点，减少由此引起的钓鱼、账号泄露等风险，同时更有利于保障您和第三方的共同权益，阻止不法分子篡改您和您希望访问的第三方之间正常服务内容，包括：不安全路由器、非法基站等引起的广告注入、非法内容篡改。在此过程中，我们也可能会获得和保存您设备的IP地址、硬件ID以及您访问的页面位置。
33. **我们如何调用设备权限**

为了向您提供服务以及保障你的账户及资金安全，金牛理财APP可能需要在必要范围内向您申请获取下列权限。请您放心，APP应用不会默认开启这些权限，仅在您主动确认开启的情况下，金牛理财APP才有可能通过这些权限收集您的信息。需要特别说明的是，金牛理财APP获取具体某一项权限并不代表APP必然会收集您的相关信息；即使您已经确认开启权限，金牛理财APP也仅会在合法、正当、必要的范围内收集您的相关信息。

1. 读取及写入存储器权限：当您安装金牛理财APP时，金牛理财APP会向您申请获取此权限，目的是为了保障系统的稳定运行。金牛理财APP承诺仅读取或缓存必要的信息。如您选择不开启此权限，您将无法使用与此权限相关的特定功能，但不影响您使用提供的其他服务。
2. 读取电话状态权限：当您安装金牛理财APP时，金牛理财APP会向您申请获取此权限，目的是为了降低您的安全风险，而需要读取您的设备识别信息、设备状态信息以及设备环境信息。如您选择不开启此权限，您可以使用提供的服务，但是您可能无法完成安全风控验证。
3. 摄像头权限及相册权限：当您授权工作人员使用头像图片设置等功能时，您需要开启摄像头权限和或相册权限（以您使用的具体功能为准），以便您进行实时拍摄或图片/视频上传。如您选择不开启相应权限，您将无法使用与实时拍摄或图片/视频上传相关的特定功能，但不影响您使用提供的其他服务。
4. **我们如何存储和保护信息**
5. 我们在中华人民共和国境内收集和产生的企业信息将存储在中华人民共和国境内，我们仅在本政策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企业信息。

根据《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》规定，投资人身份资料自业务关系结束当年计起至少保存20年，与基金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，根据《证券期货投资者适当性管理办法》《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》的规定，投资者适当性相关信息内容应至少保存20年，同时根据《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》基金投资人信息和交易备份应当在不可修改的介质上保存15年的要求，我们将按监管机构要求额最高年限妥善保管您的企业信息，并将对其至少保存20年，超过上述企业信息保存期限后，我们会对企业信息进行匿名化或删除处理。

如果我们出现停止运营的情况，我们将立即停止收集您企业信息的行为，对所存储的所有企业信息进行删除或匿名化处理，并以逐一送达或公告的形式将停止运营的消息向您发布。

1. 为了保障您的信息安全，我们在收集您的信息后，将采取各种合理必要的措施保护您的信息。例如，在技术开发环境当中，我们仅使用经过处理的信息进行统计分析；对外提供研究报告时，我们将对报告中所包含的信息进行去标识化处理。我们会将去标识化后的信息与可用于恢复识别企业的信息分开存储，确保在针对去标识化信息的后续处理中不重新识别企业。
2. 为保障您的信息安全，我们致力于使用各种安全技术及配套的管理体系来尽量降低您的信息被泄露、毁损、误用、非授权访问、非授权披露和更改的风险，如通过网络安全层软件（SSL）进行加密传输、信息加密存储、严格限制数据中心的访问等。传输和存储企业敏感信息时，我们将采用加密、权限控制、去标识化等安全措施。
3. 我们设立了企业信息保护责任部门，针对企业信息收集、使用、共享、委托处理等开展企业信息安全影响评估。同时，我们建立了相关内控制度，对可能接触到您的信息的工作人员采取最小够用授权原则；对工作人员处理您的信息的行为进行系统监控，不断对工作人员培训相关法律法规及隐私安全准则和安全意识强化宣导。
4. 我们已制定企业信息安全事件应急预案，定期组织内部相关人员进行应急响应培训和应急演练，使其掌握岗位职责和应急处置策略和规程。在不幸发生企业信息安全事件后，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置措施、您可自主防范和降低风险的建议、对您的补救措施等。我们将及时将事件相关情况以APP推送通知、发送邮件/短消息等方式告知您，难以逐一告知企业信息主体时，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，主动上报企业信息安全事件的处置情况。若您的合法权益受损，我们将承担相应的法律责任。
5. 请您务必妥善保管好您的账户信息及其他身份要素。您在使用金牛理财服务时，我们会通过您的登录名及其他身份要素来识别您的身份。一旦您泄漏了前述信息，您可能会蒙受损失，并可能对您的企业信用产生不利。如您发现账号信息或其他身份要素可能或已经泄露时，请您立即和我们取得联系，以便我们及时采取相应措施以避免或降低相关损失。
6. 在您终止使用金牛理财服务后，我们会停止对您的信息的收集和使用，法律法规或监管部门另有规定的除外。如我们停止运营，我们将及时停止收集您企业信息的活动，将停止运营的通知以逐一送达或公告的形式通知您，并对所持有的您的企业信息进行删除或匿名化处理。
7. **我们如何使用信息**

我们承诺对您的信息进行严格保密。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，第三方包括合作金融机构以及其他合作伙伴。如果为了向您提供服务而需要将您的信息共享至第三方，我们将评估该第三方收集信息的合法性、正当性、必要性。我们将要求第三方对您的信息采取保护措施，并且严格遵守相关法律法规与监管要求。

1. 为了完成您的交易，向我们的合作金融机构提供您的必要信息（如身份信息）。
2. 为了配合合作金融机构履行法律法规的规定及行政/司法机关的要求，如实名制管理、反洗钱、反恐融资、投资者适当性管理、合格投资者认证等，我们可能需要将收集的信息（如身份信息、风险测评信息、投资理财信息、资产信息、履约信息、投资者准入要求相关信息等）向合作金融机构提供，或提交监管机构和/或其指定机构进行核验。
3. 为了提升服务效率、降低服务成本或提高服务质量，我们可能需要委托关联公司或专业机构（以下合称“受托机构”） 协助完成金牛理财的部分服务或职责，例如：委托受托机构采集您的信息或对您的信息进行分析、加工和处理，用于服务的风险控制或维护、改善服务；委托受托机构提供客户相关服务（如调研，问询，热线接听）。为此，我们将在服务相关的必要范围内向受托机构提供您的信息。我们承诺受托机构同样遵守严格的保密义务及采取有效的保密措施，禁止其将这些信息用于未经您同意的用途，我们对您的信息安全承担相应的责任。
4. 为了满足内部审计需要，您同意我们向我们的审计机构提供审计所需的必要信息。
5. 因监管检查、行政和司法机关根据法律及行政法规的合法要求或其他经您另行明确同意的情形等。
6. 根据相关法律法规及国家标准，在以下情形中，我们可能会依法共享、转让、公开披露您的企业信息无需征得您的同意：
7. 与履行法律法规及行业主管部门规定的义务相关的；
8. 与国家安全、国防安全直接相关的；
9. 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的；
10. 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等直接相关的；
11. 出于维护您或其他企业的生命、财产等重大合法权益但又很难得到您本人同意的；
12. 您自行向社会公众公开的企业信息；
13. 从合法公开披露的信息中收集的企业信息，例如：合法的新闻报道、政府信息公开等渠道。

7、未经您的授权或同意，除在公布中奖活动名单时会去标识化展示中奖者手机号、姓名、通行证账号、昵称外，原则上我们不会公开披露您的企业信息。如确需公开披露时，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，并征得您的明确同意。

如为履行法律法规、诉讼目的或行政机关、公安机关、司法机关依法提出的要求，我们确定您出现违反适用的法律法规、监管规则或相关规定的情况，或为保护我们及我们关联方或其他客户或公众的财产、权利不受侵害，我们也可能披露您的企业信息、您的违规行为及对您所采取的措施。

1. **您如何访问和管理自己的信息**
2. 您可查阅您的身份信息、账户信息，或修改您的企业资料，或进行相关的隐私、安全设置。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初始注册信息。
3. 如您发现我们收集、储存的您的企业信息有错误的，或者您发现我们收集、使用您企业信息的行为，违反了法律法规或违反了与您的约定，您可以通过在线客服或联系客服电话4008-909-998要求更正或删除。为保障信息安全，在响应您该等要求前，我们需要验证您的身份和凭证资料，验证通过后将在五个工作日内作出答复，有特殊情形的，最长将在不超过三十天或法律法规规定期限内作出答复。
4. 尽管有上述约定，但按照相关法律法规及国家标准，在以下情形中，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. 与犯罪侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关的；
	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企业、组织的合法权益受到严重损害的；
	6. 涉及商业秘密的；
5. **第三方责任的声明**
6. 请您注意，通过金牛理财接入的第三方服务（例如：【友盟+】社会化分享服务（U-Share））和由金牛理财接收您的企业信息的第三方可能有自己的隐私权政策；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政策的约束。我们会努力去要求这些主体对您的企业信息采取保护措施，建议您详细了解关于他们的隐私权政策的详细情况。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。

我们通过采集唯一设备识别码（如IMEI/Mac/android ID/IDFA/OPENUDID/GUID、SIM卡 IMSI 信息）和您需要分享的社交账户公开信息，以便完成一键分享服务。社会化分享服务具备基础的反作弊功能，通过获取位置信息剔除作弊设备，甄别有效分享通道；同时矫正用户的地域分布数据，提高报表数据准确性。

企业信息权限授予:

|  |  |
| --- | --- |
| 权限 | 用途 |
| ACCESS\_NETWORK\_STATE | 检测联网方式，在网络异常状态下避免数据发送，节省流量和电量。 |
| READ\_PHONE\_STATE | 获取用户设备的IMEI，通过IMEI对用户进行唯一标识，以便提供社会化分享服务。 |
| ACCESS\_WIFI\_STATE | 获取WIFI mac地址，在平板设备或电视盒子上，无法通过IMEI标识设备，我们会将WIFI mac地址作为用户的唯一标识，以便正常提供社会化分享服务。 |
| INTERNET | 允许应用程序联网和发送数据的权限，以便提供社会化分享服务。 |

1. 请您知晓，金牛理财APP当中嵌入SDK三方服务，如您希望了解关于嵌入三方服务相关隐私政策，您可参阅《[友盟+隐私权政策](https://www.umeng.com/page/policy)》

**八、我们如何保护未成年人的信息**

本条所指未成年人是根据《中华人民共和国未成年人保护法》规定的未满十八周岁的公民。

我们的产品、网站和服务主要面向成年人，但若您为未成年人，我们将根据国家相关法律法规的规定对您的企业信息保密性及安全性进行特别保护。

如果您为未成年人，您应当请监护人阅读本指引或在监护人的指导下阅读本指引，并在取得您的监护人同意的前提下向我们提供您的相关信息以便使用我们的相关服务。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。

如您为未成年人的监护人，当您对该未成年人的信息处理存在疑问时，请通过上文中的联系方式及时联系我们。

**九、我们如何保护逝者的企业信息**

如果您是已去世中证金牛用户的近亲属，为了自身的合法、正当利益，可以通过本指引公示的联系方式与我们联系，对逝者的相关企业信息行使法律规定的查阅、复制、更正、删除等权利；逝者生前另有安排的除外。

为充分保护逝者的企业信息权益，您行使上述权利时需要向我们提供逝者的有效身份证明信息、死亡证明等信息，您的有效身份证件信息、与逝者的亲属关系证明等信息。这些信息属于敏感信息，同时也是你行使本条所述权利需要的必要信息。

**十、本政策的适用及更新**

1. 金牛理财网、金牛理财APP及其他有关应用系统服务适用本政策，这些系统所承载的相关产品、服务已有独立的隐私权政策或相应的用户服务协议中存在特殊约定的除外。
2. 发生下列重大变化情形时，我们会适时对本政策进行更新：
3. 我们的基本情况发生变化，例如：兼并、收购、重组引起的所有者变更；
4. 收集、存储、使用企业信息的范围、目的、规则发生变化；
5. 对外提供企业信息的对象、范围、目的发生变化；
6. 您访问和管理企业信息的方式发生变化；
7. 数据安全能力、信息安全风险发生变化；
8. 用户询问、投诉的渠道和机制，以及外部纠纷解决机构及联络方式发生变化；
9. 其他可能对您的企业信息权益产生重大影响的变化；
10. 如本政策发生更新，我们将以推送通知、弹窗提示、发送邮件短消息或者在官方网站发布公告等方式来通知您。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。如您在本政策更新生效后继续使用金牛理财服务，即表示您已充分阅读、理解并接受更新后的政策并愿意受更新后的政策约束。
11. 您可以在登录账户是查看本政策，也可以在金牛理财APP通过“资产→账户管理→隐私声明”中查看本政策。我们建议您定期查阅我们的隐私权政策。

**十一、其他**

1. 本条款的效力、解释及纠纷的解决，适用于中华人民共和国法律。若您和我们之间发生任何纠纷或争议，首先应友好协商解决，协商不成的，您同意将纠纷或争议提交中证金牛所在地有管辖权的人民法院诉讼。
2. 本政策的任何条款无论因何种原因无效或不具可执行性，其余条款仍有效，对双方具有约束力。
3. 本政策的最终解释权归中证金牛（北京）基金销售有限公司所有。本隐私政策在您点击“同意”后生效。