

国融基金网上交易系统隐私政策

国融基金管理有限公司（以下简称“国融基金”或“我们”）非常重视用户的隐私和
个人信息保护。在您通过国融基金网上交易系统 etrade.gowinamc.com 使用我们的服务
时，我们将通过《国融基金网上交易系统隐私政策》向您说明我们在您使用我们的产品/
服务是如何收集、存储、使用、共享这些信息，以及我们为您提供的访问、更新、删除和
保护这些信息的方式。

我们收集、存储、使用、共享您的信息是出于遵守《中华人民共和国网络安全法》、
《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国
个人信息保护法》、《证券期货投资者适当性管理办法》、《非居民金融账户涉税信息尽
职调查管理办法》及其他相关法律法规的规定、监管要求以及向您提供产品和服务及提升
产品和服务质量的目的（如支持我们开发新产品或完善已有产品功能，为您提供和推荐更
为优质或适合的产品和服务等）。若您向我们提供了本政策中列明的信息，您可享受更优
质、更便捷的服务，让我们更好地保护您的账户及资金安全，避免因我们无法及时与您取
得联系而产生对您不利的影响等。您可以不向我们提供我们要求的个人信息，但在许多情
况下，如果您选择不提供，我们可能无法为您提供产品和服务，或者无法达到既定的产品
和服务质量。若您不同意或者无法完全理解以下条款，您应立即停止使用国融基金提供
的产品或服务。

本政策将帮助您了解以下内容：

- 一、适用范围
- 二、我们如何收集信息
- 三、我们如何使用信息
- 四、我们如何存储和保护您的信息
- 五、我们如何共享信息
- 六、您如何访问和管理自己的信息

七、Cookie 和同类等技术

八、适用法律与争议解决

九、本隐私权政策的修订

十、联系我们

一、适用范围

本隐私权政策适用于国融基金经由国融基金网上交易系统向您提供的所有服务。需要特别说明的是，本隐私权政策不适用于国融基金合作机构或其他第三方向您提供的服务。国融基金网上交易系统也可能含有到其他网站的链接，我们会依据法律法规的要求采取必要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），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。我们建议您查看该等网站的隐私权政策，了解他们如何处理您的信息，以便审慎决策。

二、我们如何收集信息

（一）我们在您在国融基金开户或登录过程中可能收集您的个人信息

当您与我们建立、维持业务关系时，根据遵守法律法规及监管规定（如反洗钱、投资者适当性管理、非居民金融账户涉税信息尽职调查等），我们需要收集您的个人信息。包括：姓名、证件号码、证件类型、性别、联系地址、手机号码、证件有效期、国籍、职业、账户实际控制人、交易实际受益人、是否有不良诚信记录、税收居民身份、开户证件照片等法律法规及监管规定要求的信息。如果您不在我司开户，您可以选择不向我们提供相关信息。

（二）我们在您使用国融基金服务或申赎国融基金产品的过程中可能收集您的个人信息

1、您使用的国融基金服务需与您的银行账户或其他支付工具的账户关联方能实现的，您需要向我们提供关联所需的必要信息。例如，您在开通快捷支付服务，绑定您的银行卡时，您需向我们提供您的银行卡信息。

2、为便于您查询您的交易状态或历史记录，也为了遵守法律法规及监管规定，我们会保存您使用国融基金服务或申赎国融基金产品时产生或提交的信息，我们会在向您提供产品和服务所必须的期限或法律法规要求的期限内，对您的信息进行妥善保管。

3、我们可能为了提供服务及改进服务质量的合理需要而获得您的其他信息，包括但不限于您与我们的客服团队联系时您提供的相关信息，您参与问卷调查时向我们发送的问卷答复信息，以及您与我们的关联方、我们合作伙伴之间互动时我们获得的相关信息。

4、为了保障您的资金安全、个人信息安全，当您访问国融基金的网上或使用国融基金提供的产品和服务时，我们可能会记录您使用的服务类别和方式、使用产品和服务时的操作相关信息，包括但不限于：移动设备所使用的版本和设备识别码、设备标识符、您的位置信息、网络信息、用户行为等。

5、为使您在国融基金的服务体验更为便捷、顺畅，以下国融基金当前已经提供或者未来可能开发的功能中可能会收集和使用您的个人信息，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登录等服务。

(2) 基于相册的功能：您可使用图像上传、支付记录保存、二维码扫描登录、银行卡及身份证识别等服务。

(3) 基于地理位置的功能：您可开启定位服务，以便国融基金或者国融基金的合作机构更好地遵守监管规定履行反洗钱和可疑交易报送等义务。

(4) 基于麦克风的的功能：您可选择麦克风设备来进行特定场景的语音输入与沟通（如语音搜索、语音消息等），在使用过程中我们有可能收集您的语音内容并进行必要保存。

(5) 基于通讯录的功能：您可在使用与国融基金合作的支付机构提供的支付服务或者向您的好友推荐国融基金或国融基金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，帮助国融基金网上交易系统完成个人身份识别、登录、鉴权等指令操作。

(7) 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，以实现这些功能所涉及的信息的收集和使用。您确认并同意开启这些权限即代表您授权我们可以收集和使用这些信息来实现上述功能；您也可以遵循您使用设备的操作系统指示取消这些授权，则我们将不再继续收集和使用您的这些信息，也无法为您提供上述与这些授权所对应的功能，但这不会对您使用国融基金其他服务产生影响。

(三) 允许我们收集来自第三方的信息

1、在您通过国融基金平台触发、申请、使用国融基金合作机构服务时，为配合国融基金合作方及时更新您的信息（包括身份认证与风险测评信息）或国融基金合作机构依法完成对您的实名制管理、投资者适当性管理以及履行反洗钱要求，我们将收集您在身份认证（如适用）、银行账户绑定操作（如适用）以及风险测评（如适用）时向国融基金合作机构提供的个人信息，例如：除法律法规禁止收集个人金融信息以外的账户信息、风险测评信息、交易信息（包括但不限于提供交易产品的金融机构名称、交易产品名称、交易产品金额、产品交易历史信息等）、学历、联系电话、居住地址、电子邮箱、职业、公司名称与地址、收入状况、个人财务或账务信息以及其他与您信用表现相关的信息。

2、当您基于国融基金服务与国融基金合作机构进行互动，或使用国融基金合作机构提供的相关产品或服务时，为我们与国融基金合作机构共同向您提供服务、开展信息交叉验证及提高服务质量和用户体验的需要，您同意并授权我们在法律法规的允许范畴内，收集您在使用国融基金合作机构提供的产品或服务的过程中，在该等关联方或国融基金合作机构留存或形成的、与国融基金服务相关的个人信息。除法律法规另有规定外，国融基金合作机构会在征得您同意、授权的前提下，向我们提供由关联方或者合作机构收集或者储存的您的信息。如果您想取消该等同意、授权，您可以遵循国融基金合作机构提供的联系方式向其提出相应的要求。

3、为了准确评估与您开展业务的合规风险并防范该等风险，以及预防或阻止非法的活动，您同意并授权我们可以自行或通过合作的个人征信机构（包括试点机构）、第三方专业数据服务机构等第三方机构就与您使用国融基金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。

（四）征得授权同意的例外情形

根据相关法律法规及国家标准，以下情形中，我们可能会收集、使用您的相关个人信息无需征求您的授权同意：

- 1、与国家安全、国防安全等国家利益有关的；
- 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、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；
- 5、所收集的个人信息是您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、根据您的要求签订和履行合同所必需的；
- 8、用于维护所提供的产品或服务的安全稳定运行所必需的，例如发现、处置产品或服务的故障；
- 9、根据国家颁发的法律法规及监管政策规定需要收集您的个人信息；
- 10、法律法规及监管政策规定的其他情形。

（五）本隐私政策不适用于可能通过我们的产品或服务而接入的其他第三方产品或服务（“第三方”，包括但不限于您的交易相对方、任何第三方网站以及第三方服务提供者）收集的信息。我们对第三方使用您个人信息的行为及后果不承担任何责任。

三、我们如何使用信息

国融基金承诺不对任何第三方机构公开（法律法规、有权机关另有要求除外）您的信息。为了遵守国家法律法规及监管规定，以及向您提供产品和服务及提升服务质量，我们会在以下情形使用您的信息：

（一）向您提供国融基金提供的各项产品和服务，并维护、改进这些产品和服务。

（二）对您进行信用、风险承受能力评估。

（三）保护您的账户安全，验证信息的准确性，与第三方进行交叉验证。例如，将您向我们提交的身份信息交与身份验证服务机构进行验证。

（四）为使您知晓自己使用国融基金各项产品和服务的情况或了解国融基金的服务，我们会向您发送服务状态的通知及其他商业性电子信息或向您提供与您相关的广告。如您不希望接收该信息，您可通过短信退订，或按特定产品和服务中的指引或设置要求我们停止推送服务。

（五）为了安全防范、诈骗监测，对您的信息进行存档和备份。

（六）法律法规、国家机关的要求。

（七）经您许可的其他用途。

四、我们如何存储和保护您的信息

为了满足监管要求、向您提供服务，以及便于您查询您的交易状态或历史记录，我们会保存您申请或使用服务过程当中提交或产生的必要信息。

（一）保存地域

我们在中华人民共和国境内收集和产生的您的个人信息将储存于中华人民共和国境内。

若为处理跨境业务且经您授权，向境外机构传输境内收集的个人信息，我们会在法律法规的允许范围内，按照法律、行政法规和相关监管部门的规定执行，并通过签订协议、安全评估、核查等有效措施，要求境外机构为所获得的个人信息保密并妥善处理，法律法规禁止跨境传输的个人信息除外。

(二) 保存期限

法律法规另有规定，我们将按如下期间保存您的信息：

1、我们将在实现本隐私权政策中所述目的所必需的期间内保留您的个人信息，除非法律要求或允许在更长的期间内保留这些信息。

2、您的个人信息经匿名化处理后将形成可以使用及流通的数据，我们对此类数据的保存及处理无需另行通知并征得您的同意。

(三) 保护措施

为保障您的信息安全，我们努力采取各种符合业界标准的物理、电子和管理方面的安全措施来保护您的个人信息，防止您的个人信息遭到未经授权的访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失。我们会采取一切合理可行的措施，保护您的个人信息。

(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) 建立内控管理制度，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监控；

(7) 对内部人员进行国家行业法律法规、隐私安全要求、信息安全意识的培训和考核；

(8) 对信息安全事件应急响应：一旦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、补救措施等。我们将及时将事件相关情况以邮件、电话、推送通知等方式告知您，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。同时，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

的账户安全。如果您发现自己的个人信息泄密，尤其是您的账户密码发生泄露，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。

五、我们如何共享信息

我们承诺会根据相关法律法规及监管规定对您的信息承担保密义务。但为了向您提供服务之目的，您同意并授权我们将您的信息与国融基金合作机构或其他第三方共享。我们将与其签订保密协议，以约束其采集个人信息的合法性、正当性、安全性、必要性，对其查询行为进行监控，监督其遵守国家法律法规及协议中约定的安全防护措施和保密条例，一旦发现其违反协议约定将会采取有效措施甚至终止合作。以下情形会共享您的个人信息：

- 1、事先获得您明确的同意或授权；
- 2、根据适用的法律法规、法律程序、监管机关的要求、强制性的行政或司法要求所必须的情况下进行提供；
- 3、为落实反洗钱、涉税信息尽职调查等情况下向有权机关或合作伙伴提供；
- 4、为了依法合规开展业务并评估我们的财务与风险能力，向我们聘请的审计、法律等外部专业顾问披露您的个人信息，并要求其按照相关法律法规和监管要求处理您的信息；
- 5、在法律法规允许的范围内，为维护国融基金、国融基金的关联方或合作伙伴、或其他国融基金用户或社会公众利益、财产或安全免遭损害而有必要提供；
- 6、只有共享您的信息，才能实现我们的产品与/或服务核心功能或提供您需要的服务；
- 7、应您需求为您处理您与他人的纠纷或争议；
- 8、符合与您签署的相关协议（包括在线签署的电子协议以及相应的平台规则）或其他法律文件约定所提供；
- 9、基于学术研究而使用；
- 10、基于符合法律法规的社会公共利益而使用。

六、您如何访问和管理自己的信息

(一) 访问和编辑您的个人信息

您有权登录国融基金网上交易系统查询/修改您的个人资料、账户信息，更改您的密码。如果您无法通过国融基金网上交易系统访问或编辑您的上述个人信息，您可以随时根据本隐私政策中提供的联系方式联络我们，我们将尽快回复您并尽可能向您提供指导。

(二) 更正您的个人信息

如您发现我们采集、储存的您的个人信息有错误的，您可以随时根据本隐私政策中提供的联系方式咨询我们如何更正。或您可自行登录国融基金网上交易系统修改您的个人信息。

(三) 删除您的部分个人信息

如果我们处理个人信息的行为违反中国法律，您可以向我们提出删除个人信息的请求。

(四) 撤回您的部分或全部授权

您可以通过国融基金平台提供的联系方式要求撤回部分或全部授权。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。

(五) 注销您的账户

您可通过国融基金平台提供的方式注销您的账户。在您主动注销账户之后，除法律法规另有规定外，我们将停止为您提供服务，请您谨慎操作。

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，并结合您对国融基金平台的使用情况判断是否支持您的注销申请。

(六) 为保障安全，根据本隐私政策中提供的联系方式咨询我们时，您可能需要提供证明文件证明您的身份，然后我们再处理您的请求。

(七) 除外情形

在以下情形中，按照法律法规或监管政策要求，我们将无法响应您的请求：

- 1、与国家安全、国防安全有关的；
- 2、与公共安全、重大公共利益有关的；
- 3、与犯罪侦查、起诉和审判等有关的；
- 4、涉及商业秘密的；
- 5、有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；
- 6、响应您的请求将导致其他个人或组织的合法权益受到损害的；
- 7、法律法规及监管政策规定的情形。

七、Cookie 和同类等技术

为使您获得更轻松访问体验，您访问国融基金网上交易系统及相关微信公众号或使用国融基金提供的服务和产品时，我们可能会通过小型数据文件识别您的身份，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。这些数据文件可能是 Cookie，或您的浏览器或关联应用程序提供的其他本地存储（统称“Cookie”）。请您理解，我们的某些产品和服务只能通过使用 Cookie 才可得到实现。如果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我们 Cookie。但这些操作在某些情况下可能会影响您安全访问国融基金网上交易系统及相关微信公众号或使用国融基金提供的服务和产品。

八、适用法律与争议解决

适用法律本隐私权政策的执行、解释及争议的解决均适用中华人民共和国法律。

争议解决您和我们就本隐私权政策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融基金所在地有管辖权的人民法院诉讼解决。

九、本隐私权政策的修订

为提供更好的服务，我们的业务可能不时发生变化，本隐私政策可能随之调整。

为保障您依据本隐私政策所应享有的权利，我们会在本页面上发布对更新后的隐私政策版本或以其他方式提醒您相关内容的更新，也请您访问国融基金网站以便及时了解最新的隐私政策。

请您注意，在前述情况下，如果您继续使用我们的服务，即表示同意接受修订后的本隐私政策并受之约束。

十、联系我们

如果您对本隐私权政策有任何疑问、意见或建议，或您在使用国融基金服务时，就您的个人信息的收集、使用、共享、访问、更正、删除、撤销等相关事宜有任何意见或建议，或您在使用国融基金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：

客服热线：400-819-0098 邮箱：services@gowinamc.com

人工服务时间：每个交易日周一至周五:08:30 至 11:30，13:00 至 17:00

以上联系方式如有变动，以国融基金官方网站的页面公示为准。