

## 隐私、cookie 及数据访问政策

我们十分重视阁下的隐私。本声明旨在阐述如何管理我们持有的关于客户、股东及其他人的个人信息的相关政策。本声明适用于各分支机构，除非另行说明。

我们的政策十分尊重信息保密及个人隐私。我们受到监管当地相关法律及隐私原则所约束。我们的隐私政策会不时根据法律革新、科技升级运作和实践上的改变而更新，以确保其持续适应不断变化的环境。我们所持有的任何信息都受我们网站公布的最新隐私政策所约束。

### 我们的隐私政策基于开放原则

我们致力于公开透明我们如何使用个人信息。我们的文件问及个人信息之处，一般都会陈述收集此等信息的目的及信息披露对象。

### 为何我们需要收集阁下的个人信息

我们的经营宗旨是满足客户一系列金融服务的要求。为了更有效地为阁下服务，我们需要收集某些个人信息。请注意由于我们提供的服务特性以及有关的监管法规义务，我们无法允许阁下以匿名的形式与我们交易。

### 我们会向阁下索取哪些个人信息

由于产品及服务的特性、政府规定与税收法律的关系，我们向客户索取一系列个人信息。这些个人信息包括（但不限于）姓名、地址、出生日期、联络详情、收入、资产和负债、银行结余、交易报表、财务报表、信用报告信息、税号及雇主详情等。

大部份个人信息是从阁下的开户或其他申请表格直接获取，以及从为阁下长期客户服务过程中保留的资料记录获取。我们也可能从其他来源获得信息。例如信用信息或身份核查。

### 请注意，我们将可能对电话进行录音

我们可能不时主动索取其他信息（例如透过市场研究、调查或促销活动形式），以便能够改善我们的服务，或顾及客户和潜在客户更广泛的需求。

如果阁下选择不提供我们所需的信息以满足您对某一特定产品或服务的要求，我们可能无法向阁下提供您所要求的产品或服务。

## **我们会如何使用这些信息及我们会向谁披露，包括跨境披露**

我们可能不时向阁下寄发一些我们认为对阁下有用的市场营销资料，同时我们也了解需要尊重阁下的隐私权。除非我们另行通知阁下，否则我们所持有的关于阁下个人信息将被用于设立和管理阁下的帐户、审阅阁下持续的需求、改善客户服务及产品质量，以及持续为阁下提供可能与您有关的信息或机会。我们可能也会为商业计划用途包括产品开发及内部研究而使用您的个人信息。

### **根据所涉及的产品或服务以及对敏感信息的特定限制，阁下的个人信息可能会向以下相关的机构和公司披露：**

- CARDIFF 在内以及其它向 CARDIFF 及其客户提供金融及其他服务的公司
- 与我们已签定合同为我们提供行政、金融、税务、保险、研究或其他服务的的服务供应商及专家顾问
- 信用报告机构或推荐中介
- 如果您是经由第三方介绍给 CARDIFF 的客户，您的个人信息可能已经由第三方以及它们的关联公司、许可方以及授权代表获取。
- 经法律同意或授权的信用提供商、各级法庭、仲裁庭及监管当局
- 个人或合同中声明和授权的第三方
- 如果阁下是透过我们的“推荐朋友计划”经朋友推荐，在阁下申请账户时及获得奖励资格时我们可告知阁下的推荐人。

我们可能采取合理措施以要求 CARDIFF 以内或以外的以我们服务供应商的身份处理或保留个人信息的机构承认此等信息的保密性，承担尊重任何个人的隐私权行为，以及遵守监管当地隐私原则或其当地的隐私法规及基本政策。然而阁下需明白我们针对海外接受人执行监管当地隐私原则的能力或履行任何其他合同规定的隐私义务及就任何违反行为采取措施的能力可能非常有限，及/或能力远远不如针对监管当地境内接受人有效。

这是因为针对海外接受人监管当地隐私原则可能不适用或不可执行，我们了解阁下可能选择不向我们透露您的个人信息。然而，如果阁下选择不提供我们所需的信息以满足您对某一特定产品或服务的要求，我们可能无法向阁下提供您所要求的产品或服务。

### **主动提供的信息**

如果阁下提供我们从未要求的个人信息,我们仅保留由于我们提供的产品及服务而有权保留的信息。然而,如果我们不再需要此等附加信息,但此信息与其他我们需要或我们有权保留的信息被共同提交至我们,阁下承认此等主动提供信息可与其余您的个人信息以同样方式被我们保留。

### **宣传我们的产品及服务**

如上所述,我们可能会使用阁下的个人信息以告知您可能感兴趣的产品服务、促销或其它机会。如果您不希望收到此类信息请通知我们。

由于我们使用 Cookies 而导致阁下收到宣传资料,请阅读以下关于 Cookies 的章节。并请特别注意关于如何管理阁下的偏好设置,包括与阁下本人及与任何社交网站的相关信息。

我们的网站(单个或多个) Cookies 及技术更新。本章节列明特定于我们网站的部分隐私问题。我们可能收集阁下在使用我们网站时输入的个人信息,其中包括 Cookies 的使用。更多有关我们对 Cookies 的使用披露详列在 Cookie 政策。

### **什么是 COOKIE 我们如何使用 COOKIE**

我们使用 Cookie 以便阁下每次浏览本网站可以直接进入特定网页,无需重新登入。我们可能也会使用外部服务提供商来追踪本网站的流量和使用量。

Cookie 是储存在阁下电脑的小文本档案,以助我们确定阁下使用的浏览器类型、浏览器设置、阁下曾浏览过的网页、何时回访、阁下的所在地,并确保阁下的信息安全。收集这些信息的目的是为了让我们可以根据客户需求和偏好在我们网站上提供更为相关及有效的体验。

### **管理 COOKIE 及营销**

Cookie 在互联网上受到众多网站普遍使用。阁下可以改变浏览器的相关喜好和选项来决定是否接受或如何接受 Cookie。然而,如果阁下在浏览器内选择不接受 Cookie,特别是涉及网络安全的部分,阁下可能无法使用 CARDIFF 官网的某些功能。因此,我们建议阁下激活接受 Cookie,以便享用本网站上的所有服务。

请注意社交网站例如推特(Twitter)及脸书(Facebook)要求阁下直接在他们的网站管理 Cookie 偏好。

## **技术更新**

我们不断致力于改善网站功能。这可能意味着改变个人信息收集或使用的方式。任何可能影响到阁下隐私的技术变化，都将在不时更新的隐私政策中作出通知。

## **第三方网站链接**

本网站可能链接到对使用者有益的第三方网站。然而，请注意所有第三方链接网站都不受我们隐私政策保护，也不受我们隐私标准及流程制约。

## **税号及敏感资讯受到更多限制**

我们所持有的部分个人信息属于敏感信息。我们对税号和信用报告中介提供的个人信息的使用方式可能受到法律限制。

敏感资讯可能与信贷和其他申请有关，税号与股票交易账户相关。我们的政策是税号及敏感信息仅会就所提及的用途进行使用及披露，除非经过客户另行同意或此等信息的使用受法律允许。

## **个人信息的管理**

处理阁下个人信息的雇员都经过我们的严格培训，以确保尊重并保护阁下信息的保密性及阁下的隐私权。我们严肃对待任何侵犯阁下隐私的行为，并执行相应的处分，包括解雇。

## **查阅严格局限于专门处理该等信息的雇员**

我们已委任隐私主管，以确保我们对个人信息管理符合本声明。

## **我们如何储存客户个人资讯**

本公司非常重视保障阁下的信息安全，不论是阁下与我们面对面的沟通，通过电话、邮件、网上或其他电子媒介。我们使用安全的电脑储存设施和纸张文档与其他记录等多种方式结合持有个人资讯，并采取措施以保护个人信息，防止任何不当干涉、不当使用、丢失、未经授权接入、修改或披露。

我们可能需要长期保留阁下的记录。但是，当我们认为不再需要继续保留阁下的信息时，我们会清除任何可识别出阁下身份的详情或安全地销毁此等记录。

## **我们如何储存及保护以电子形式持有的个人信息**

由于信息更普遍地以电子形式被保存，我们严格履行保护电子个人信息的义务。这包括确保我们符合监管当地相关文件中有关信息相应级别及软件安全、管理及相关流程的内容。

### **我们如何保持个人信息准确及最新**

我们致力于确保个人信息的准确及最新。我们明白此等信息经常会因地址和其他个人情况的改变而需要更新。我们通常可以通过电话、阁下注册的电子邮箱发出的邮件或网上电子交易服务为阁下更新客户信息。

### **阁下有权询问我们所持有的关于阁下的个人信息**

在法律的规定下，阁下有权向我们要求我们所持有的关于阁下的个人信息副本，并通知我们其任何不准确的地方。法律有部分例外情况。

如果有此要求，请书面告知我们，提供阁下身份以便核查及详细说明阁下需要的信息。我们会在收到阁下要求即日起的 14 个工作日内确认收悉，并尽快复函回应阁下的要求。我们可能会向阁下收取相应的费用以支付核实申请及定位、调阅、审核和复制所要求材料的成本。如果所要求的信息较为广泛，我们会预先告知你可能产生的费用。若有需要，我们可以协助阁下精简你的要求。

### **数据访问政策**

- 1、 该协议适用于我们与申请客户（以下称客户或您）间在申请过程中的所有交易。
- 2、 我们授权您使用电子交易服务，而您也同意以下事宜：
  - a) 您将采取一切合理的措施以确保计算器病毒、蠕虫病毒、软件炸弹等不进入系统或您用以获取我们电子交易服务的软件。
  - b) 我们与许可方（如果适用）保留电子交易服务中所有设计、软件及数据库的版权、商标、数据及其它知识产权，我们向您发送或您从我们处接收的任何信息（包括但不限于我们的价格信息），以及我们的网站、手册及其它与我们的交易服务相关的材料及任何包含或构成该信息的数据，将由我们或任何被确定为此种产权的所有人拥有独家专有产权，在任何情况下，您均不对此享有权利或权益。
  - c) 我们或任何第三方服务供应商向您就使用电子交易服务提供的任何市场数据或其它信息，(a)我们及第三方服务供应商不就此数据或信息的准确性或完整性负责；(b)我们及

第三方服务供应商不就您基于此数据或信息采取的行动负责；(c)您仅因该协议中列明的目的使用此数据或信息；(d)此数据或信息为我们及第三方服务供应商专有，非适用监管法规要求，您不得将此数据或信息的任何内容向第三方进行转发、转送、发布、披露或展示；(e)您将仅遵照适用监管法规来使用此数据或信息；(f)您将按照我们的随时通知，支付您所使用的电子交易服务的市场数据成本（如果适用，例如直接市场接入）。

3、此外，就您选择通过电子交易服务接收的交易所数据，您在此同意我们使用或转发此数据。据此 CARDIFF 可根据公司政策或制度的需求对客户或自动产生的交易数据进行常规整理、梳理，可以使用、储存、披露、转移（不论在境内或境外）及 / 或交换客户的个人资料，又或有关客户及客户在 CARDIFF 开设的账户信息、合约或其他客户与 CARDIFF 之间交易的其他资料或讯息。对于系统汇总的数据、信息，基于此形成的系统数据信息库，知识产权归属于 CARDIFF，平台方有权对该数据库中的全部或部分数据进行整理、分析、汇编以及使用。

4、该协议及我们与您之间的所有交易均受监管地法律管辖，监管地法院将对由此引发的一切争议解决拥有非专属性管辖权。该条款不影响我们在任何其它管辖地区对您提起诉讼。除协议方、协议方的继承人及经许可的受让人外，任何其他人均无强制执行该协议任何条款的权利。

5、本协议中，电子交易服务是指任何电子服务（及任何相关软件），包括但不限于我们授权您获取或取得以浏览信息的交易、定价或信息服务，不管是否直接或通过第三方服务提供商的方式获取。

6、本协议中，系统是指所有的计算机软/硬件、设备、网络设施及您需用以使用电子交易服务的其它资源及设施。

最终解释权归 Cardiff 所有