

# 湘财证券隐私及个人信息保护指引

本版本更新日期为：2021年10月31日

生效日期：2021年11月1日

湘财证券股份有限公司（以下简称“我公司”或“湘财证券”），注册地址位于湖南省长沙市天心区湘府中路198号新南城商务中心A栋11楼，客服电话95351。

我公司非常重视您的隐私及个人信息保护，在您浏览湘财证券APP、接受湘财证券提供的产品或服务时，我公司将通过湘财证券隐私及个人信息保护指引（以下简称“本指引”）告知您我公司如何收集、使用、存储及共享您的个人信息，以及您如何访问、更新、控制和保护您的个人信息，并说明您享有的权利。

本指引适用于湘财证券所有的个人客户和使用湘财证券网站、APP、微信注册用户（以下统称“客户”或“您”）。对客户信息，我公司将严格按照《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国个人信息保护法》《证券基金经营机构信息技术管理办法》《证券公司网上证券信息系统技术指引》等证券监管法律法规要求严格执行，当本指引与法律法规产生冲突时，以最新法律法规为准。

本指引要点如下：

个人信息是以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，不包括匿名化处理后的信息。个人信息的处理包括个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除等。在您接受我公司提供的产品或服务时，我公司将需要处理的信息类型、目的、处理方式、保存期限等事项，在下文向您逐一说明。

2、为了向您提供服务所需，包括为您开立资金账户、证券账户、开通业务权限、购买金融产品、提供投资顾问等服务时，我公司将按照合法、正当、必要和诚信原则处理您的个人信息（详见附件：个人信息处理种类）。只有在具有特定的目的和充分的必要性，如法律法规、监管规定等的要求，并采取严格保护措施的情形下，我公司方会处理您的个人信息，以及不满十四周岁未成年人的个人信息。如涉及对您个人权益造成影响的，我公司将会向您如实告知。

3、如需要将您的信息提供给第三方的，我公司将评估该第三方处理信息的合法性、正当性、必要性，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。我公司将通过弹窗提示、签署协议等方式向您告知接收方的名称或者姓名、联系方式、处理目的、处理方式和个人信息的种类，并取得您的同意。

4、如为了向您提供产品或服务而需要从第三方获取您的信息，我公司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；如果我公司开展业务需进行的个人信息处理活动超出您原本向第三方提供个人信息时的授权范围，我公司将征得您的明确同意。

5、您可以通过本指引介绍的方式访问和管理您的信息、注销湘财证券APP注册账户、湘财证券账户或进行投诉举报等。

您可以根据以下索引阅读相应章节，进一步了解本指引的具体约定：

- 一、我公司如何收集信息
- 二、我公司如何使用 Cookie、Beacon、网络通道等技术
- 三、我公司如何存储、保护信息及保存期限
- 四、我公司如何使用信息
- 五、我公司如何对外提供信息
- 六、您如何访问和管理自己的信息
- 七、我公司如何保护未成年人的信息
- 八、对第三方责任的声明
- 九、授权说明
- 十、本指引的修订及更新
- 十一、其他事宜
- 十二、争议解决

## 一、我公司如何收集信息

我公司会在下列情形下收集您的相关个人信息，同时也可能通过合法存储您相关信息的第三方收集您的个人信息：

### 1、依据法律法规及监管规定履行反洗钱义务及进行实名制管理

- 1) 在您使用湘财证券账户开户服务时，您需提供您本人的有效身份证件信息、联系方式、地址、学历、职业、职务、收入来源、财务状况、婚姻状态、征信信息、银行账户、投资经历和偏好等个人信息。如您拒绝提供前述信息，您将无法使用与湘财证券账户开户、交易相关的服务。根据相关法律法规的规定，**您需通过提供身份基本信息来实现相应的业务功能**，如果您需使用更多服务，则需提供更多信息（例如：绑定银行卡信息）以完成身份基本信息多重交叉验证。如您不提供前述信息，您将无法使用需要通过多重交叉验证后方可使用的部分服务，但不影响您使用我公司提供的其他服务。同时，为了验证您提供信息的准确性和完整性，我公司将在必要时与合法留存您的前述信息的国家机关、金融机构、企事业单位进行核对；
- 2) 我公司需根据《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等反洗钱相关法律法规及监管要求，提示您适时提供有效身份证件的影印件或照片以供我公司核对并留存；如您不提供前述影印件、照片或不同意我公司留存，您将无法使用与监管要求相关的部分服务，但不影响您使用我公司提供的其他服务。

### 2、账户注册及开通

#### 1) 湘财证券 APP 账户注册

您在注册湘财证券 APP 账户时，根据《中华人民共和国网络安全法》的实名制要求需要提供您的手机号码（其中联系地址、姓名、电子邮箱为可选项）以便完成账户注册并正常使用我公司的相关服务。在此过程中我公司需要获取手机的存储权限用于缓存图片和资讯信息，手机权限（仅获取其中的设备信息）用于账户设备绑定操作。

#### 2) 湘财证券账户开户等

您在湘财证券开立资金账户、证券账户、TA账户时，从事证券交易、基金交易等，需要提供您的姓名、身份证件信息、联系方式、学历、职业、职务、收入来源、财务状况、婚姻状态、征信信息、银行账户、语音信息、采集人像等信息（详见附件：个人信息处理种类），以便完成湘财证券账户开户并正常从事证券交易、基金交易以及使用我公司的相关服务。在此过程中我公司需要获取手机的存储权限用户读取存储图片，手机权限（仅获取其中的设备信息）用于账户设备绑定操作。摄像权限用于开户视频鉴证，录音权限用于视频鉴证中语音交互。

### 3、风险防范

为了保障您的账户安全，防止个人信息泄露，同时提供更好的产品和服务并改善用户体验，如反散诈、反盗号行为，我公司会收集您的下列信息

- 1) 日志信息：您在使用我公司提供的交易终端时，我公司将收集包括不限于您的搜索查询内容、手机号码、IP地址、MAC地址、浏览器类型、访问日期和时间等信息，作为日志以进行保存（根据证券行业《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》第十二条：“证券期货经营机构应妥善保存客户交易终端信息和开户资料电子化信息，保存期限不得少于20年。证券期货经营机构应妥善保存交易时段客户交易区的监控录像资料，保存期限不得少于6个月。”）。
- 2) 设备信息：我公司会收集设备属性信息，包括不限于设备型号、操作系统、模糊地理位置、手机序列号IMEI、唯一设备标识符、登录IP地址、MAC地址、湘财证券软件版本号、接入网络的方式、类型和状态、日志信息。

### 4、服务改进

为了提升服务质量，完善用户体验，我公司会收集您使用湘财证券APP服务时的搜索记录，收集您与客户服务团队联系时提供的信息，收集您参与问卷调查时向我公司发送的问卷答复信息以及您使用的服务类别和方式、使用服务时的操作信息以及有关您曾使用的移动应用(APP)和其它软件的信息，还会收集其合法留存的您的行为信息、交易信息，我公司会对这些信息进行分析汇总，根据上述信息向您提供您可能感兴趣的内容，以便提供更为准确、个性及便捷的服务。为提供验证码代填功能，我公司需要获取的短信读取权限，在读取短信验证码时，我公司不会本地备份或进行对外传递。您也可以通过手机设置—>应用—>权限来关闭以上权限，但将会影响验证码代填功能。

### 5、服务通知及查询

为了您更方便的获得我公司的服务通知及查询服务状态，我公司会按照法律法规规定对您的身份信息、交易信息、行为信息进行储存并妥善保管，同时也会根据您的查询需求，向您发送相关的服务状态通知。

6、根据相关法律法规及国家标准，在以下情形中，我公司可能会依法收集并使用您的个人信息无需征得您的同意：

- 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、审判和判决执行等直接相关的；

- 4) 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本人同意的；
- 5) 所收集的个人信息是您自行向公众公开的；
- 6) 从合法公开披露的信息中收集个人信息，包括不限于合法的新闻报道、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) 用于维护所提供的服务的安全稳定运行所必需的，包括：发现、处置服务的故障等；
- 9) 法律法规规定的其他情形。

7、为便于您能获得更轻松的访问体验，省去您重复输入注册信息的步骤，判断您的账户是否处于安全状态，在您访问湘财证券旗下网站或使用湘财证券提供的服务时，我公司可能会通过 cookie 或其它应用程序提供的本地存储等一系列小型数据文件识别您的身份，另外，我公司的网站还可能会包含一些网络 beacon，我公司会通过这些网络 beacon 收集您浏览网页活动的信息，用来统计浏览网页用户数量，或访问某些 cookies 用以提升您的体验。以上服务均基于您浏览器或浏览器附加服务允许的情况下实现，如您想修改对 cookies 的接受程度或拒绝我公司的 cookies，您可以通过改变您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 cookies，但这一操作在某些情况下可能会影响您的安全访问和使用我公司提供的服务。

8、湘财证券 APP 部分产品及版本中为您提供了基于设备的语音识别功能，您开启语音功能后，我公司将收集您的语音指令，并基于您的语音指令做出反馈。您可以通过点击搜索框内的语音按钮或其他产品中明示的方式进入语音交互页面，也可通过设置功能中的选项将其取消或关闭。语音服务由百度语音提供技术支持，技术支持提供方在数据处理时将严格遵守湘财证券隐私权政策。

9、在您开启设备定位功能并使用湘财证券 APP 提供的基于位置的服务时，我公司需要收集您的设备信息、位置信息、网络身份标识信息。我公司会使用各种方式进行定位，包括通过 IP 地址、GPS 以及能够提供相关信息的其他传感器等（比如说可能会为湘财证券 APP 提供附近设备、Wi-Fi 接入点和基站的信息）。我公司会对湘财证券 APP 用户的位置信息进行定位计算，帮助您和其他湘财证券 APP 用户获得更加精准业务服务。您可以通过系统授权关闭定位服务或系统权限，停止湘财证券 APP 对您的位置信息的收集，但您可能将无法获得相关服务或功能，或者无法达到相关服务拟达到的效果。

## 10、其他

如您选择使用我公司提供的其他服务，基于该服务我公司需要收集您的信息的，我公司会另行向您说明信息收集的范围与目的，并征得您的同意。我公司会按照本指引以及相应的用户协议约定使用、存储、对外提供及保护您的信息；如您选择不提供前述信息，您将无法使用某项或某部分服务，但不影响您使用我公司提供的其他服务。

## 11、撤回权（本条仅针对自然人客户）

您有权撤回您对我公司关于处理您个人信息的同意，您可通过湘财证券

APP、网上营业厅或营业部现场申请向我公司提出。您撤回同意，不影响撤回前基于您的同意我公司已进行的个人信息处理活动的效力。但如所涉及的个人信息为法律法规规定的我公司在提供产品或服务时所必需的，可能会影响我公司向您提供产品或服务。

## 二、我公司如何使用网络通道等技术

如您通过湘财证券 APP，使用了由第三方提供的服务时，为使您获得更安全的访问体验，尽力确保您的账号安全，我公司可能会使用专用网络通道技术，帮助您识别我公司已知的高风险站点，减少由此引起的钓鱼或账号泄露等风险，保护您和第三方的共同权益，同时防止不法分子篡改您和您与第三方之间正常访问的服务内容，如广告注入、非法内容篡改等，在此过程中我公司可能会获取和保存您接入终端的 IP、ID 等相关信息。

## 三、我公司如何存储、保护信息及保存期限

### 1、存储及删除

1) 我公司在中华人民共和国境内收集和产生的个人信息将存储在中华人民共和国境内。我公司将根据相关证券行业法律法规及监管机构规定的存储年限，存储您的个人信息。在您注销账户之后，我公司将停止为您提供产品和服务，并根据您的要求，删除您的个人信息或匿名化处理，法律法规或监管机构对于保存期限有规定的除外。（根据《中华人民共和国证券法》第一百三十七条第二款的规定：“证券公司应当妥善保存客户开户资料、委托记录、交易记录和与内部管理、业务经营有关的各项信息，任何人不得隐匿、伪造、篡改或者毁损。上述信息的保存期限不得少于二十年。”）如果我公司出现停止运营的情况，我公司将立即停止收集您个人信息的行为，将停止运营的通知以逐一送达、公告或其他形式通知您，并对所持有的您的个人信息进行删除或匿名化处理。

### 2、保护

- 1) 为了保障您的信息安全，我公司在收集您的信息后，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，我公司仅使用经过去标识化处理的信息进行统计分析；对外提供研究报告时，我公司将对报告中所包含的信息进行去标识化处理。我公司会将去标识化后的信息与可用于恢复识别个人的信息分开存储，确保在针对去标识化信息的后续处理中不重新识别个人。
- 2) 为保障您的信息安全，我公司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。例如：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。传输和存储个人敏感信息（含个人生物识别信息）时，我公司将采用加密、权限控制、去标识化等安全措施。
- 3) 我公司设立了个人信息保护责任人员，针对个人信息收集、使用、共享、委托处理等开展个人信息安全影响评估。同时，我公司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，并每年组织全体工作人员参加安全考试。另外，我公司的相应网络系统通过了国家网络安全等级保护的测评。我公司每年还会聘请外部第三方对我公司的信息安全管理体系建设进行评估。

- 4) 如发生个人信息安全事件后，我公司将按照法律法规要求，以包括但不限于邮件、信函、电话或推送通知等方式及时向您告知信息安全事件基本情况、发生或者可能发生个人信息泄露、篡改、丢失的信息种类、原因和可能造成的危害、已采取或即将采取措施、补救措施、自主防范降低风险建议、及我公司的处理人联系方式等内容，因特殊情况难以逐一告知个人信息主体时，我公司会采取合理、有效的方式发布公告。同时我公司会向上级监管部门及时主动上报信息安全事件的处置进度及状况。
- 5) 请您务必妥善保管好您的湘财证券 APP 注册账号、湘财证券账号及其他相关身份要素。您在使用我公司的服务时，我公司会通过您的湘财证券 APP 注册账号、湘财证券账号及其他相关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，并可能产生对您不利的法律后果。如您发现您的登录名及 / 或其他身份要素可能或已经泄露时，请您立即和我公司取得联系，以便我公司及时采取相应措施以避免或降低您的相关损失。

#### 四、我公司如何使用信息

- 1、为了遵守国家法律法规及监管要求，以及向您提供服务及提升服务质量，或保障您的账户和资金安全，我公司会在以下情形中使用您的信息：
  - 1) 实现本指引中“我公司如何收集信息”所述目的；
  - 2) 为了提升您的服务体验，为您推荐更为优质或适合的服务，我公司可能会根据您的信息形成特征标签，用于向您发送商业性电子信息，或提供与您相关的产品信息。如您不希望接收此类内容，您可通过回复短信退订以拒绝该类短信；
  - 3) 为了保障服务的稳定性与安全性，我公司会将您的信息用于身份验证、安全防范、诈骗监测、预防或禁止非法活动、降低风险、存档和备份用途；
  - 4) 根据法律法规或监管要求向相关部门进行报告；
  - 5) 我公司会采取脱敏、去标识化等方式对您的信息进行综合统计、分析加工，以便为您提供更加准确、个性、流畅及便捷的服务，或帮助我公司评估、改善或设计服务及运营活动等。
- 2、当我公司要将信息用于本指引未载明的其他用途时，会按照法律法规及国家标准的要求以协议签署、弹窗确认等方式再次征得您的同意。

#### 五、我公司如何对外提供信息

##### 1、信息共享

我公司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，我公司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。在共享您的个人信息前，我公司会对其个人信息安全防护能力水平提出要求，确认其采集个人信息行为的合法性、正当性、安全性、必要性，与其签订保密协议，督促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。我公司将向您告知该第三方的名称或者姓名、联系方式、处理目的、处理方式和个人信息的种类，并取得您的单独同意。以下情形会共享您的个人信息：

- 1) 如您选择参与我公司与第三方联合开展的合作活动时，我公司可能与其共享活动过程中产生的、为完成活动所必要的非敏感信息，以便第三方能及时向您发放奖品或为您提供服务，我公司会依据法律法规或国家标准的要求，在

- 活动规则页面或通过其他途径向您明确告知需要向第三方提供何种信息；
- 2) 如您的交易发生纠纷或争议，为了处理此类问题，我公司可能需要与银行、交易方或其他金融机构共享交易信息；
  - 3) 事先获得您明确同意的情况下，我公司会在国家法律法规允许且不违背公序良俗的范围内，依据您的授权范围与第三方共享您的信息。

## 2、转让

我公司不会将您的个人信息转让给任何公司、组织和个人，但以下情况除外：

- 1) 事先获得您的明确同意；
- 2) 根据法律法规或强制性的行政或司法要求；
- 3) 在我公司因合并、分立、解散、被宣告破产等原因如涉及到个人信息转让，我公司会向您告知接收方的名称或者姓名和联系方式，并要求新的持有您个人信息的公司、组织继续受本指引的约束。如变更个人信息处理目的、处理方式时，我公司将要求该公司、组织重新取得您的明确同意。

## 3、公开披露

未经您的授权或同意，原则上我公司不会公开披露您的个人信息。如确需公开披露时，我公司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。

## 4、委托处理

为了提升信息处理效率，降低信息处理成本，或提高信息处理准确性，我公司可能会委托有能力的我公司的关联公司或其他专业机构代表我公司来处理信息。我公司会通过书面协议约定委托处理的目的、期限、处理方式、个人信息的种类、保护措施以及双方的权利和义务等，并对受托人的个人信息处理活动进行监督，委托合同不生效、无效、被撤销或者终止的，受托人将个人信息返还我公司或者予以删除，不得保留，我公司承诺对此负责。

5、根据相关法律法规及国家标准，在以下情形中，我公司可能会依法共享、转让、公开披露您的个人信息无需征得您的同意：

- 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、审判和判决执行等直接相关的；
- 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您本人同意的；
- 5) 您自行向社会公众公开的个人信息；
- 6) 从合法公开披露的信息中收集的个人信息，例如：合法的新闻报道、政府信息公开等渠道。

## 六、您如何访问和管理自己的个人信息

### 1、管理您的信息

您可通过以下方式查阅您的身份信息、账户信息，或复制、修改您的个人资料，或进行相关的隐私、安全设置：

- 1) 湘财证券 APP 登录注册账户后，在“设置一账号设置”中；

2) 湘财证券 APP 登录湘财证券账户后，在“信息查询一账户管理”中；

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。

## 2、注销账户

当您符合约定的账户注销条件并注销某湘财证券 APP 账户后，您该账户内的所有信息将被清空，我公司将不会再收集、使用或对外提供与该账户相关的个人信息，但您在使用湘财证券 APP 期间提供或产生的信息我公司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。

3、如您发现我公司处理您个人信息的行为，违反了法律法规规定或与您的约定，您可以通过我公司的客服电话 95351 进行个人信息错误修正或注销账户申请，也可向履行个人信息保护职责的部门进行投诉、举报等。

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，我公司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个人、组织的合法权益受到严重损害的；
- 6) 涉及商业秘密的。

## 七、我公司如何保护未成年人的信息

1、我公司期望父母或监护人指导未成年人使用我公司的服务。我公司将根据国家相关法律法规的规定保护未成年人的信息的保密性及安全性。

2、如您为未成年人，建议请您的父母或监护人阅读本指引，并在征得您父母或监护人同意的前提下使用我公司的服务或向我公司提供您的信息。对于经父母或监护人同意而收集您的信息的情况，我公司只会在受到法律允许、父母或监护人明确同意或者保护您的权益所必要的情况下使用或公开披露此信息。如您的监护人不同意您按照本指引使用我公司的服务或向我公司提供信息，请您立即终止使用我公司的服务并及时通知我公司，以便我公司采取相应的措施。

3、如您为未成年人的父母或监护人，当您对您所监护的未成年人的信息处理存在疑问时，请通过上文中的客服联系方式 95351 联系我公司。

## 八、对第三方责任的声明

您在我公司的服务过程中，可能会链接到第三方网站或使用到我公司接入的第三方服务，该等服务内容由相关的第三方运营并提供，您使用该等服务的时候，如涉及向第三方提供的任何个人信息，请您在使用前仔细阅读该第三方的隐私及个人信息保护协议的相关内容或直接联系第三方获得他们的隐私及个人信息保护协议的详细情况。

## 九、授权说明

从业务和安全角度，您在使用湘财证券 APP 时，需要授权如下功能：

### 1、在苹果手机中

#### \* 通知

允许湘财证券通知，可以为您提供重点事项的通知（如活动、行业重要公告、系统升级等）、服务资讯的推送、互动消息的推送、交易信息提醒等。

若您拒绝提供或希望关闭通知，您也可以通过您终端设备上的设置菜单中的通知，找到湘财证券 APP，关闭“允许通知”，这将会影响向您提供重点事项的通知（如活动、行业重要公告、系统升级等）、服务资讯的推送、互动消息的推送、交易信息提醒等功能，但并不影响您使用我公司的其他服务。

#### \* 无线数据

允许湘财证券使用 WLAN 与蜂窝移动网。

若您拒绝提供或希望关闭无线数据，您可以在您的终端设备上的设置菜单关闭 WLAN 与挂窝移动网，同时关闭这两个开关将会影响您使用我公司的服务。

#### \* 相机权限

允许湘财证券获取您的相机权限。

若您拒绝提供该权限，您可以在您的终端设备上的设置菜单中的隐私—相机，找到湘财证券 APP，关闭“允许相机”，这将会影响您在开户、认证和交易过程中进行视频鉴证业务，以及使用修改头像、拍摄上传材料的功能以及智能客服相关业务功能，但并不影响您使用我公司的其他服务。

#### \* 相册权限

允许湘财证券获取您的相册保存及访问权限。

若您拒绝提供该权限，您可以在您的终端设备上的设置菜单中的隐私—相册，找到湘财证券 APP，关闭“允许相册”，这将会影响您在阅读文章等内容时将图片保存至相册，但并不影响您使用我公司的其他服务。

#### \* 麦克风权限

允许湘财证券获取您的麦克风权限。

若您拒绝提供该权限，您可以在您的终端设备上的设置菜单中的隐私—麦克风，找到湘财证券 APP，关闭“允许麦克风”，这将会影响您在开户和交易过程中进行视频鉴证业务以及智能客服、小湘机器人相关业务功能，但并不影响您使用我公司的其他服务。

#### \* 定位服务

允许湘财证券获取您的位置权限。

若您拒绝提供该权限，您可以在您的终端设备上的设置菜单中的隐私—定位服务，找到湘财证券 APP，关闭“定位服务”，这将会影响您使用查找营业部功能、开户业务相关功能、智能客服、小湘机器人以及个人中心相关业务功能，但并不影响您使用我公司的其他服务。

### 2、在安卓手机中

#### 1. 资费相关

#### \* 拨打电话

允许在湘财证券中，直接拨打客服电话或接听工作人员的回电，提升客户服务效率。

若您拒绝提供或希望关闭该功能，您也可以通过您终端设备上的设置菜单，找到更多应用中的湘财证券，在权限管理中，拒绝“拨打电话”，这将会影响向您及时通过电话解答使用、开户、认证和交易期间产生的疑问与问题，但并不影响您使用我公司的其他服务。

## 2. 隐私相关

### \* 定位服务

允许湘财证券获取您的位置权限。

若您拒绝提供或希望关闭该功能，您也可以通过您终端设备上的设置菜单，找到更多应用中的湘财证券，在权限管理中，拒绝“定位权限”，这将会影响您使用查找营业部功能、开户业务相关功能、智能客服、小湘机器人以及个人中心相关业务功能但并不影响您使用我公司的其他服务。

## 3. 多媒体相关

### \* 相机

允许湘财证券应用有手机拍照、录像和闪光灯权限。由于您在开户、认证、交易过程中，需要进行上传照片、视频鉴证、录音。

若您拒绝提供或希望关闭该功能，您也可以通过您终端设备上的设置菜单，找到更多应用中的湘财证券，在权限管理中，拒绝“相机”，这将会影响您在开户、认证和交易过程中进行视频鉴证业务，以及使用修改头像、拍摄上传材料的功能以及智能客服相关业务功能，但并不影响您使用我公司的其他服务。

### \* 相册权限

允许湘财证券获取您的相册保存及访问权限。

若您拒绝提供该权限，您可以在您的终端设备上的设置菜单中的隐私—相册，找到湘财证券 APP，关闭“允许相册”，这将会影响您在阅读文章等内容时将图片保存至相册，但并不影响您使用我公司的其他服务。

### \* 录音

允许湘财证券有录音和本地录音权限。由于您在开户、认证、交易过程中，需要进行视频鉴证、录音。

若您拒绝提供或希望关闭该功能，您也可以通过您终端设备上的设置菜单，找到更多应用中的湘财证券，在权限管理中，拒绝“录音”，这将会影响您在开户和交易过程中进行视频鉴证业务，但并不影响您使用我公司的其他服务。

## 4. 设置相关

### \* 通知

允许湘财证券通知，可以为您提供重点事项的通知（如活动、行业重要公告、系统升级等）、服务资讯的推送、互动消息的推送、交易信息提醒等。

若您拒绝提供或希望关闭通知，您也可以通过您终端设备上的设置菜单中的通知，找到湘财证券 APP，关闭“允许通知”，这将会影响您提供重点事项的通知（如活动、行业重要公告、系统升级等）、服务资讯的推送、互动消息的推送、交易信息提醒等功能，但并不影响您使用我公司的其他服务。

## 十、本指引的修订及更新

为更好的提供服务，根据用户需求、业务规则以及法律法规的要求，我公司会适时对本指引的相关条款进行修订。该等修订构成本指引的一部分，并具

有溯及力。如我公司对本指引进行了修订，我公司将会通过湘财证券网站、APP等方式通知您，并取得您的同意。

#### 十一、其他事宜

本指引涉及内容遵照本指引执行，未尽事宜遵照您申请开户时签订的《客户开户协议书》中相关条款执行。

#### 十二、争议解决。

如您对本指引存在任何疑问，或对于您的个人信息处理存在任何投诉、意见，请通过客服电话 95351 联系我公司，客服部门将会同相关部门及时答复您。为保障您的信息安全，我公司需要先验证您的身份和凭证资料。我公司已经建立客户投诉管理机制，包括跟踪流程。一般来说我公司将在验证通过后的三个工作日内处理完成特殊情形下最长将在不超过三十天或法律法规规定期限内作出答复。您和我公司就本协议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湘财证券股份有限公司注册地人民法院诉讼。

附件：个人信息处理种类

(1) 账户管理

个人身份信息	投资者姓名
	国籍或地区
	主要身份证明文件类别
	主要身份证明文件号码
	证件有效期截止日期
	主要身份证明文件注册地址
	辅助身份证明文件类别
	辅助身份证明文件号码
	辅助身份证明文件有效期截止日期
	辅助身份证明文件注册地址
	出生日期
	民族
	性别
	教育程度
	职业
	工作单位
	银行账户
	影像采集（双录视频、开户视频）
	录音（开户回访、网下申购）
个人联系信息	联系地址（含收件人）
	电子邮箱
	移动电话
	固定电话
	邮编
	社交账号
授信增信	征信记录
	金融资产证明
	银行流水
	存款证明
(2) 投资者适当性管理	
个人身份信息	姓名
	国籍
	身份证件类型
	身份证件号码
	身份证件有效期限
	出生日期
	性别
	学历
	职业
	影像采集（双录视频、开户视频）
个人联系信息	录音（开户回访、网下申购）
	联系地址
	电子邮箱
	手机号码

	固定电话
	邮政编码
风险评估信息	主要收入来源
	家庭预计进行证券投资的占比
	尚未清偿的数额较大的债务性质
	可用于投资的资产数额
	工作经历或执业证书取得情况
	投资经验
	投资目标
	风险偏好
	家庭负担（抚养、扶养、赡养）
	家庭的就业状况
其他信息	实际控制投资者的自然人
	交易的实际受益人
	诚信记录
<b>(3) 反洗钱</b>	
个人身份信息	姓名
	国籍或地区
	主要身份证明文件类别
	主要身份证明文件号码
	证件有效期截止日期
	性别
	职业
	联系地址（含收件人）
	移动电话
非自然人客户涉及的个人信息	法定代表人或负责人、实际控制人或控股股东、授权经办人、受益所有人姓名
	法定代表人或负责人、实际控制人或控股股东、授权经办人、受益所有人证件类型
	法定代表人或负责人、实际控制人或控股股东、授权经办人、受益所有人证件号码
	法定代表人或负责人、实际控制人或控股股东、授权经办人、受益所有人证件有效期
	受益所有人联系地址
<b>(4) 交易记录</b>	
证券期货经营机构应当按照技术规范确定的交易终端设备的类型，采集相应的客户交易终端信息：客户委托记录、交易记录的重要组成部分，包括但不限于以下内容：电话号码、互联网通讯协议地址（IP 地址）、媒介访问控制地址（MAC 地址）以及其他能识别客户交易终端的特征代码。	