

星展证券（中国）有限公司个人信息及隐私保护政策

本版本发布时间：2023 年 5 月 22 日

本版本生效时间：2023 年 5 月 22 日

星展证券（中国）有限公司（“星展证券”，“本公司”或“我们”）深知个人信息对您的重要性，非常重视个人信息的保密和安全，并一直致力于依法保护您的个人信息及隐私权。因此，我们根据现行法律法规及政策，制定了本《星展证券（中国）有限公司个人信息及隐私保护政策》（“本政策”），以帮助您了解我们收集、使用个人信息的目的、方式、范围，了解我们有关个人信息及隐私保护的做法，了解您的有关个人信息及隐私的权益以及维护您的权益的方式。我们致力于维护您对我们的信任，恪守以下原则保护您的个人信息：合法、正当、必要和诚信原则以及公开透明原则等。

我们努力用通俗易懂、简明扼要的文字进行表达，并对本政策中与您的权益密切相关的条款以及本政策中所涉及的个人敏感信息，采用粗体字进行标注以提示您特别注意。因此，在您使用本公司的产品或服务前，请务必仔细阅读并充分理解本政策，在确认充分理解并同意后再使用本公司的产品或服务。本政策的要点如下：

1. 为了便于您了解您或您所任职、您所提供服务、您所代表或您与之存在任何与上述关系类似关系的企业实体（“**相关企业客户**”）在使用我们的服务时，我们需要收集的个人信息类型和用途，我们将结合具体服务向您逐一说明收集您的个人信息类型、使用理由及收集方式。
2. 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严格遵守相关法律法规与监管要求。我们会按照法律法规的要求，以确认协议、具体场景下的页面提示、交互流程、协议约定等形式征得您的同意或确认第三方已经征得您的同意。

除另有说明外，本政策适用于您或相关企业客户在访问、浏览、使用我们的网站，申请或使用我们或第三方的任何产品或服务，在本公司办理业务或与我们进行交易，参加我们的营销活动、会议，以及通过任何方式与我们进行沟通、联络的过程中所涉及的您的个人信息，不论该等信息由您或相关企业客户主动提供或由我们依据法律法规、监管规定或您或相关企业客户的授权/同意从其他渠道收集或获得。本政策将帮助您了解以下内容：

- 一、 我们如何保护您的个人信息
- 二、 我们如何收集您的个人信息
- 三、 我们如何使用您的个人信息

四、 我们如何存储您的个人信息

五、 我们如何委托处理、共享、转让和公开披露您的个人信息

六、 信息处理的特殊情形

七、 我们如何使用 Cookies 及其他技术

八、 您的个人信息相关权利

九、 如何联系我们

十、 未成年人个人信息保护

十一、 本政策的制定、生效、更新及其他

我们将根据本政策收集、使用、加工、传输、存储、提供、公开、删除及保护您的个人信息。我们还可能就特定渠道、产品、服务、业务、活动另行制定专项个人信息保护政策，如有该等专项个人信息保护政策，则在其确定的范围内适用专项个人信息保护政策。

如您或相关企业客户与我们之间另行签订的协议或约定的条款、条件与本政策不一致，以该等协议或约定为准。

一、 我们如何保护您的个人信息

1. 信息安全是我们的首要关切。我们在任何时候都竭力保护我们获得的您的个人信息，防止您的个人信息在意外的、未经授权的情况下被非法访问、复制、修改、传送、遗失、破坏、处理或使用。我们采取各种合适的安全技术和安全管理等措施保护您的个人信息，以实现我们对信息安全的承诺。如果由于我们的原因导致信息被非授权访问、公开披露、篡改或毁坏，导致您的合法权益受损，我们将依法承担相应的法律责任。
2. 我们的网站支持先进的内容加密技术保护个人信息。这种加密技术是目前互联网上保护数据安全的行业标准。我们的网站服务器装有防火墙，并且我们的系统处于监控之下，以防止未经授权的访问。
3. 我们设有严格的安全系统，以防止未经授权的任何人获取您的信息。我们对可能接触到您的信息的员工采取了严格管理，包括但不限于对不同岗位采取不同的权限控制，与相关员工约定保密义务，制定、实施有关信息保密与安全的规章制度并提供相关培训。
4. 除非是为了遵守法律法规或监管规定，根据本政策、相应的另行协议约定（如有）或基于您的另行同意或授权行事，我们不会向任何第三方提供您的个人信息。当我们需要使用外部服务机构/人士提供的服务时，我们也会与其约定严格的保密义务，要求他们遵守适用的法律法规的要求来处理个人信息。

5. 我们会定期组织内部相关人员进行应急响应培训及相关演练，使其掌握岗位职责和应急处置策略和规程。若不幸发生个人信息安全事件，我们会采取应急措施，防止事件升级、损失扩大。同时，我们将按照法律法规的要求向您告知：内容包括安全事件的基本情况和可能的影响、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、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、适用的补救措施以及我们的联系方式等。我们将及时将事件相关情况以邮件、信函、电话、短信、推送通知或其他合适的方式告知您。难以逐一告知个人信息主体时，我们会采取合理、有效的方式发布公告。同时，我们还将按照法律法规以及监管机构的要求，向监管机构报告个人信息安全事件及其处置情况。

二、 我们如何收集您的个人信息

1. 为了遵守法律法规和监管规定，向您或相关企业客户提供各类产品、服务及提高产品、服务质量，或为了与您或相关企业客户进行联络、沟通，了解您或相关企业客户的需求，建立、复查、维护、发展与您或相关企业客户的关系，我们会接收或留取您或相关企业客户主动提供的个人信息，或依据法律法规、监管规定或您的授权或同意，通过适当方式向第三方（包括但不限于您就职的机构、征信机构、信息服务提供商、近亲属及其他合法留存您信息的其他个人或机构）收集、查询、核实您的个人信息。
2. 我们收集的个人信息可能包括纸质、电子（例如但不限于通过电子邮件、电子通讯软件、互联网等渠道收集的信息）或其他任何形式的信息。
3. 当您（以自身或相关企业客户名义）访问、浏览、使用我们的网站时，为了维护服务的正常运行，我们可能会收集有关您的电子设备信息（包括设备型号、操作系统、唯一设备标识符、登录 IP 地址、接入网络的方式、类型和状态、操作系统和浏览器版本等）、操作日志信息。这些信息是我们为您或相关企业客户提供服务必须收集的基础信息，以保障您或相关企业客户正常、安全使用本公司的服务。我们通过使用 **Cookies** 和其他类似技术来收集前述信息，您可以选择变更设置禁用 **Cookies**（详情请参阅本政策第七条“我们如何使用 **Cookies** 及其他技术”）。
4. 无法识别个人身份的技术信息不被视为个人信息。但当该等信息单独或与其他信息组合可以识别您的个人身份时，我们将作为您的个人信息对其加以保护处理。
5. 我们网站及社交媒体的某些部分会邀请您参加我们的营销活动、会议等。您可以自主选择是否接收邀请。当您接受相关邀请，我们会收集您在相关联系表/问卷调查表等沟通材料中主动提供的个人信息，例如姓名、性别、电话、电子邮件、工作单位、职务等。该等信息的提供取决于您的自主选择，拒绝提供相关信息不会影响您访问、浏览、使用我们的网站和/或其他服务。针对本公司向您提供的营销活动通知、商业性电子信息或您可能感兴趣的广告，

如您不希望接收此类信息，您可按照本政策“九、如何联系我们”所列方式进行退订。

6. 您作为客户或者作为相关企业客户的关联人士（为本政策之目的，关联人士指任何与相关企业客户有关系的人士，包括但不限于任何相关企业客户的董事、监事、高级管理人员或职员，股东、实际控制人、受益所有人，向相关企业客户提供劳务服务的人员等），我们将根据您或相关企业客户的授权或同意，收集您的下述个人信息：

目的或功能（产品/服务/业务）	我们可能需要收集的信息（以下加粗及下划线的为敏感个人信息）
股权融资业务	如果您是相关企业客户的控股股东、实际控制人、受益人所有人、法定代表人、负责人、董事、监事、高级管理人员、核心技术人员等，我们可能收集您的姓名、出生年月、性别、国籍、工作经历、职业资格、对外投资信息、直系亲属信息、教育经历、<u>住址</u>、<u>身份证件信息</u>、<u>银行账户信息</u>、<u>银行流水信息</u>、<u>薪酬</u>、联系方式等。 如果您是上述人员的配偶、子女，我们可能收集您的姓名、<u>银行账户信息</u>、<u>银行流水信息</u>等。 如果您是相关企业客户的财务出纳、销售经理等必要核查人员，我们可能收集您的姓名、<u>身份证件信息</u>、<u>薪酬</u>、联系方式、<u>银行账户信息</u>、<u>银行流水信息</u>等。 如果您是相关企业客户的授权办理业务人员，我们可能收集您的姓名、国籍、出生日期、<u>身份证件信息</u>等。 如果您是相关企业客户的员工，我们可能收集您的姓名、<u>身份证件信息</u>、<u>薪酬</u>、联系方式等。 如果您是相关企业客户的供应商、客户的相关人士，我们可能在客户的供应商、客户资料中收集您的<u>身份证件信息</u>、任职情况等。 如果您是个人客户，我们可能需要收集您的姓名、性别、国籍、出生日期、职业、<u>住所地（经常居住地）或工作单位地址</u>、联系方式、<u>身份证件信息</u>等。

债券融资业务	如果您是相关企业客户的受益所有人、法定代表人、负责人、控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员等，我们可能收集您的姓名、<u>身份证件信息</u>、出生年月、性别、国籍、民族、<u>住址</u>、电话、邮箱、职业资格、教育经历、工作经历、持股情况、职务等。 如果您是相关企业客户的授权办理业务人员，我们可能收集您的姓名、国籍、出生日期、<u>身份证件信息</u>等。 如果您是相关企业客户的联系人，我们可能收集您的姓名、职务、电话、邮箱等。 如果您是个人客户，我们可能需要收集您的姓名、性别、国籍、出生日期、职业、<u>住所地（经常居住地）或工作单位地址</u>、联系方式、<u>身份证件信息</u>等。
证券经纪业务	如果您是相关企业客户的控股股东、实际控制人、法定代表人、负责人、董事、监事、高级管理人员、受益所有人、授权办理业务人员等，我们可能收集您的姓名、国籍、出生日期、<u>身份证件信息</u>、联系电话以及<u>住址</u>等。 如果您是个人客户，我们可能需要收集您的姓名、性别、国籍、出生日期、职业、住所地（经常居住地）或工作单位地址、联系方式、<u>身份证件信息</u>、<u>银行账户信息</u>等。
财务顾问业务	如果您是相关企业客户的法定代表人、负责人、董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、受益所有人、授权办理业务人员，我们可能收集您的姓名、国籍、出生日期、<u>身份证件信息</u>、<u>地址</u>、职务等。 如果您是相关企业客户的联系人，我们可能收集您的姓名、职务、电话、邮箱、<u>身份证件信息</u>等。 如果您是个人客户，我们可能需要收集您的姓名、性别、国籍、出生日期、职业、<u>住所地（经常居住地）或工作单位地址</u>、联系方式、<u>身份证件信息</u>等。

我们收集上述个人信息的目的系为了向您或相关企业客户提供产品或服务，履行我们与您或相关企业客户之间的协议，并使我们能够履行适用于我们的法律

和监管合规义务所必需的。

7. 您可以自主选择，为特定目的或功能，向我们提供或允许我们向您或您同意的第三方收集相应信息，例如为参加我们的活动而向我们提供您的个人信息（包括姓名、电话、邮箱、地址、乘坐飞机/火车班次、入住酒店名称等）。您可以自主选择不提供该等信息，您不提供该等信息仅会使您无法参加活动或享受对应的便利或功能，但不影响您正常使用我们的其他服务。
8. 请您理解，我们提供的服务是不断更新和发展的。如您或相关企业客户选择使用了前述说明中尚未涵盖的其他服务，且基于该服务我们需要收集您的个人信息，我们会通过提示、通知、交互流程、协议约定或其他适当方式另行向您或相关企业客户说明个人信息收集的目的、方式与范围等内容，并在适用的法律法规要求时征得您或相关企业客户的同意。我们会按照本政策以及其他协议约定（如有）使用、存储、提供及保护您的信息；如您或相关企业客户选择不提供相关信息，您或相关企业客户可能无法使用某项或某部分服务，但不影响您或相关企业客户使用我们提供的其他服务。

三、 我们如何使用您的个人信息

1. 我们会按照本政策上述第二条“我们如何收集您的个人信息”中所述之目的和用途，即为向您或相关企业客户提供产品或服务，履行我们与您或相关企业客户之间的协议，并使我们能够履行适用于我们的法律和监管合规义务而使用您授权的个人信息。
2. 当您以访客的身份访问、浏览、使用我们的网站时，我们会基于下述目的、用途使用您的信息：
 - i. 回复、响应您的询问和要求；
 - ii. 提供您希望获得的或可能感兴趣的信息、产品或服务（在您事先同意的前提下）；
 - iii. 使您能够使用网站的互动功能；
 - iv. 通知您有关网站的任何变更；
 - v. 使网站的内容能够在您使用的设备上以较好的体验形式呈现；
 - vi. 维护网站的正常、安全运行，防范、控制风险，发现、阻止对我们的网站的不当使用行为；
 - vii. 履行星展证券的合规责任、遵守或执行任何适用法律法规；
 - viii. 对我们的网站使用情况进行统计分析，但这些统计信息不包含您的任何身份识别信息。

3. 当您即将或已经成为我们的个人客户或相关企业客户的关联人士时，我们会基于下述目的、用途使用您的信息：

- i. 向您或相关企业客户提供产品或服务，识别、验证您或相关企业客户的身份，审批、管理、处理、执行或实现您或相关企业客户要求或授权的任何交易；
- ii. 遵守或执行任何适用规范（“适用规范”指适用于星展证券的法律、法规、条例、规章、判决、裁定、自律守则、指令、制裁制度、法院命令、星展证券与权力机关之间的协议，或权力机关之间达成的适用于星展证券的协议或条约）或任何权力机关的命令或要求；
- iii. 履行星展证券的合规责任（包括监管合规、税务合规及在任何适用规范项下或任何权力机关要求的合规责任）或执行星展证券为履行合规责任而制定的政策和程序；
- iv. 保障金融服务的安全、稳定，预防或禁止非法或违规活动、控制或降低风险，侦测、调查及预防任何现实、涉嫌或潜在的金融犯罪活动（包括洗钱、恐怖主义融资、贿赂、贪污、逃税、欺诈、逃避经济或贸易制裁及/或违反有关此等事宜的任何适用规范，或旨在规避或违反有关此等事宜的任何适用规范的任何行为或企图），管理金融犯罪风险；
- v. 行使或维护星展证券的权利，履行星展证券的义务；
- vi. 满足星展证券的合理营运要求（包括信用及风险管理，数据统计、分析、加工、处理、存档和备份，系统、产品、服务的设计研发/改进，以及计划、保险、审计及管理）；
- vii. 获取或使用管理、咨询、电信、电脑、支付、数据存储/处理、外包及/或其他第三方服务。

4. 本政策前述有关个人信息收集和使用的內容不影响我们按照您与我们另行特别约定的用途使用您的信息。

5. 当我们要将您的个人信息用于本政策未载明的其它用途时，或要将基于特定目的而收集您的个人信息用于其他目的时，我们会向您告知该等用途等信息，并在适用的法律法规要求时，在使用您个人信息前再次征得您的同意。

四、 我们如何存储您的个人信息

1. 我们遵守中华人民共和国关于数据存储的法律、法规、规范要求。当我们收集或处理您的信息时，我们将依据法律法规、监管规定、档案、会计、审计、报告要求以及本政策所述之目的、用途，将您的信息保存至满足信息收集目的、用途所需的最短保存时间。

2. 在相应保留期结束后，我们会将相关信息进行销毁、删除或匿名化处理，或者在销毁、删除或匿名化皆不可能实现的时候，安全地储存您的这些个人信息并严格控制其访问。但我们依据法律法规、监管规定、档案、会计、审计、报告要求，您或相关企业客户与我们之间的特别约定，或为了清理您或相关企业客户与我们之间的债权债务关系，向您、相关企业客户、监管机构及其他有关机关提供记录查询，而需要继续保留的信息除外。

五、 我们如何委托处理、共享、转让和公开披露您的个人信息

1. 委托处理、共享

为本政策前述之目的与用途，在为必要目的并采取相应的保护措施（参见本政策前述第一条“我们如何保护您的个人信息”）的前提下，我们可能会将您的个人信息的部分或全部提供给下列接收者（接收者亦可为上述目的和用途，使用、处理及提供该等信息，但需依法或根据我们的要求采取相应的保护措施）：

- i. 星展集团成员；
- ii. 星展证券的相关承包商、分包商、代理人、服务或产品供应商、许可方、专业顾问、业务合作方或星展证券的关联方（包括关联方的董事、监事、高级管理人员及员工）；
- iii. 星展证券的监管机构或其他权力机关，或监管机构或其他权力机关指定的机构或人士；
- iv. 经您或相关企业客户授权或依法代表您或相关企业客户行事的任何人，收款人、受益人、往来及代理行、证券的发行人、保荐机构、承销商和债券受托管理人、清算所、清算或结算系统、证券登记结算机构、销售机构、托管行、经纪商、市场交易对手、上游预扣税代理人、证券或期货交易所、您或相关企业客户拥有证券权益的公司，或向您或相关企业客户作出任何付款的人士；
- v. 就您或相关企业客户接受的本公司任何产品与服务、在本公司办理的任何业务或与本公司进行的任何交易，享有权利或负有义务，获得利益或承担风险的任何人士或相关方；
- vi. 行业协会（包括但不限于中国证券业协会、中国证券投资基金业协会）和信息服务提供商；
- vii. 与本公司的业务/资产转让、重组、处置（包括资产证券化）、合并、分立或收购有关的任何一方；
- viii. 本公司就所列之目的与用途有义务或必须向其提供的任何人士；
- ix. 规范本公司与您或相关企业客户之间关系的协议及/或条款和条件中列明的相关第三方。

依据中国法律的要求，您的个人信息将存储在中国境内。在法律法规允许的情况下，我们可能会使用位于境外（例如新加坡）的星展集团内部系统处理您的个人信息。我们将仅在必要时且在满足适用法律法规要求或在相关主管部门允许的情况下才向境外传输您的个人信息。

若我们向境外传输您的个人信息，我们将遵守法律法规关于个人信息跨境提供的规定与要求。无论是在境内或境外处理个人信息，根据适用的法律法规，您的个人信息将受到星展证券及其员工以及第三方均需遵守的保密及安全规范的保护。当适用的法律法规要求时，我们会向您告知我们向第三方提供您个人信息的有关事项，包括个人信息接收方的身份、联系方式、处理目的、处理方式和个人信息的种类（若涉及跨境数据传输，还包括您向境外个人信息接收方行使有关权利的方式和程序等），并在适用的法律法规要求时，我们亦将事先征得您的单独同意（若适用）。

2. 转让

除本政策第六条约定的情形外，除非获得您的授权同意，我们不会将您的个人信息转让给任何公司、组织或个人，但在涉及我们的任何业务/资产转让、重组、处置（包括资产证券化）、合并、分立、收购时需要转让的除外。在该等情况下，我们会按照适用的法律法规的要求向您告知个人信息接收方的身份和联系方式，并要求其继续接受本政策的约束，如果个人信息接收方变更本政策有关个人信息处理目的、处理方式，其应当重新取得您的同意。

3. 公开披露

除非获得您的单独同意，我们不会对外公开披露您的个人信息。

六、 信息处理的特殊情形

请您理解，一般情况下，我们会基于您的同意来处理（比如收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开）您的个人信息。但在以下情形中，我们处理您的个人信息不必征得您的同意：

1. 为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需的；
2. 为履行法定职责或者法定义务所必需的；
3. 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护您或其他个人的生命健康和财产安全所必需的；
4. 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理个人信息；
5. 依照适用的法律法规在合理的范围内处理您自行公开或者其他已经合法公开的个人信息的；
6. 法律、行政法规规定的其他情形。

七、 我们如何使用 Cookies 及其他技术

本公司的网站使用 Cookies。Cookies 是您访问网站或使用应用程序时放置在您的计算机或移动设备上的小型文本文件。Cookies 收集有关用户及其访问网站或使用应用程序的信息，例如他们的互联网协议（IP）地址，他们如何到达网站（例如，通过搜索引擎或来自其他网站的链接）以及他们如何在网站或应用程序内导航。我们使用 Cookies 和其他技术来促进您的互联网会话和使用我们的应用程序，根据您的首选设置提供产品和/或服务，跟踪我们的网站和应用程序的使用，并汇编在我们的网站和/或应用程序上进行的活动的统计数据。

像素标记（也称为网络信标）是放置在我们网站的某些页面上但不在您的计算机上的不可见标记。像素标记通常与 Cookies 结合使用，用于监控访问网站的用户的行为。

您可以将网络浏览器设置为阻止 Cookies，从而禁用像素标记来监控您的网站访问。您还可以删除从您的计算机或移动设备存储的 Cookies。但是，如果您阻止 Cookies 和像素标记，您可能无法使用我们网站的某些功能和特性。

此外，本公司网站亦可能会使用第三方公司来调查网站流量和本网站上的其他活动。此类公司可能会使用 web beacons 及 Cookies 等技术，以搜集更多关于本公司网站访客的资料（例如用户分布及行为和使用模式）以提高本公司市场推广效率。此类公司将收集的资料综合后提供予本公司，本公司不会向此类公司提供或从此类公司得到可辨别您的身份的个人资料。如您想禁用与该等技术有关的 Cookies，可更改您的浏览器的设置。然而，更改后您可能无法进入网站的某些部分。

八、 您的个人信息相关权利

1. 您有权要求我们按照法律法规及本政策的规定，保障您的个人信息安全，并要求行使适用的法律法规赋予您的个人信息相关权利。
2. 您有权向我们查询我们是否持有您的个人信息及查阅、复制您所提供的您的个人信息。
3. 您有权改变您授权同意的范围或撤回您的授权，并按本政策“九、如何联系我们”所列方式进行操作。当您改变授权范围后，我们将不再处理相应的个人信息（但适用法律另行要求的除外）。但您收回同意的决定，不会影响我们此前基于您的授权而开展的个人信息处理。
4. **您有权也有义务及时更新您在本公司的个人信息，以确保相关信息是准确和最新的。**您有权要求我们为您更新个人信息提供便利，有权要求我们更正任何有关您的不准确的信息。
5. 您有权要求我们根据法律法规、本政策及您或相关企业客户与我们之间的约定，妥善处理超过保留期的您的个人信息。如我们停止运营，我们将及时停止收集您个人信息的活动，将停止运营的通知以逐一送达或公告的形式通知您，并对所持有的您的个人信息进行妥善处理，法律法规或监管部门另有规定的除外。此外，在您之前使用我们的服务期间所产生的信息，我们仍会根

据监管要求的时间进行保存，并在该保存期间依法配合权力机关依法进行查询。

6. 您有权向本公司查明本公司对于个人信息和隐私保护的政策。当您对本政策存在疑问时，您有权要求我们向您说明、解释，以帮助您进一步了解我们有关个人信息及隐私保护的做法和可能的后果，以及您根据本政策享有的有关个人信息及隐私的权益。
7. 本政策不会限制您作为个人信息主体根据适用的法律法规享有的其他权利。

九、 如何联系我们

1. 任何关于查阅、更正、删除个人信息，撤回授权或改变授权同意的范围，处理超过保留期的个人信息，或索取本政策文本及了解我们有关个人信息和隐私保护的做法，或行使其他适用的法律法规赋予您的个人信息相关权利的要求，可通过下述联系方式向我们提出：

公司名称：星展证券（中国）有限公司

常用办公地址：黄浦区中山东二路 600 号 BFC 外滩金融中心 S1 幢 29 楼

邮编：【200010】

电子邮箱：【dbssinvestorHotline@dbsscurities.com.cn】

客服热线：【021-38562992/38562986】

2. 为了保障安全，您可能需要提供书面请求，或者以其他方式证明您的身份。我们可能会要求您先验证自己的身份，然后再处理您的请求。
3. 我们将在收到您的要求后最长不超过 15 个工作日或法律法规规定的更短期限（如适用）内予以回复。
4. 对于您前述有关查阅、更正以及其他处理个人信息的合理要求，我们不会向您收取费用。

尽管有上述约定，对非法、违规、无端重复、需要过多技术手段（例如，需要开发新信息系统或从根本上改变现行惯例）、给他人合法权益带来风险、超出合理限度或者技术上不切实际的要求，我们可能会予以拒绝。

在以下情形中，我们也可能无法响应您的请求：

- i. 与我们履行法律法规规定的义务或金融监管合规义务相关的；
- ii. 与国家安全、国防安全直接相关的；
- iii. 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的；
- iv. 与刑事侦查、起诉、审判和判决执行等直接相关的；
- v. 我们有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；
- vi. 出于维护您或其他个人的生命、财产等重大合法权益但难以获得您本人授权同意的；
- vii. 响应您的请求将导致您或其他个人、组织的合法权益受到严重损害的；
- viii. 涉及商业秘密的。

5. 除非获得您的事先同意，我们不会向您直接发送营销信息。如您不希望我们为了广告促销目的使用您的个人信息或将您的个人信息提供给其他人士，您有权通知我们行使您的选择权，拒绝接收此类广告促销。如果您选择拒绝接收广告促销，请联络我们的电话服务中心。我们将在收到您的要求后尽快（通常不应迟于收到您的要求后 15 个工作日内）采取相应措施以确保不会再向您发送广告促销信息。
6. 您有权就我们有关个人信息和隐私保护的做法进行监督或提出建议，并就本公司或本公司员工的任何侵害您的有关个人信息和隐私的权益的行为提出投诉或依法求偿。
7. 如您有任何疑问、投诉、反馈、意见或建议，请您联系我们。您可以通过拨打本公司热线电话与我们联系。

十、 未成年人个人信息保护

1. 我们特别重视对未成年人个人信息的保护。我们无意收集任何未成年人的个人信息，除非已经获得该未成年人的父母或其他监护人的同意且为向该未成年人提供的相关产品或服务所需。
2. 若您 18 周岁以下的未成年人，我们建议由您的父母或其他监护人仔细阅读本政策并在征得您的父母或监护人的同意后再提交您的任何个人信息，同时建议您在您的父母或监护人的指导下使用我们的任何产品和服务。如您的父母或监护人不同意您提交您的个人信息，或不同意您使用我们的任何产品和服务，请您立即终止提交信息或终止使用我们的产品和服务，并尽快将此情况通知我们，以便我们采取相应措施。如您为 14 周岁以下的儿童，您应当在征得您父母或监护人同意的前提下使用我们提供的服务或向本公司和第三方提供您的信息。
3. 若您 18 周岁以下的未成年人，对于经过您的父母或监护人同意而收集您的个人信息，我们只会在法律法规允许、父母或监护人明确同意或者为保护未成年人的权益所必要的情况下使用、提供该等个人信息。如您是 14 周岁以下的儿童，我们会按照《儿童个人信息网络保护规定》等相关法律法规的要求处理您的个人信息。

十一、 本政策的制定、生效、更新及其他

1. 我们制定并在官方网站（网址为：<https://www.dbssecurities.com.cn>）发布本政策。本政策于文首载明的生效之日起生效。为给您提供更好的服务以及随着我们业务的发展或者适用法律法规的变化，本政策可能不时修改、更新（包括修订政策名称），尤其是发生下列重大变化情形时：
 - i. 我们的服务模式发生重大变化，如处理个人信息的目的、处理的个人信息类型、个人信息的使用方式和保存期限等；
 - ii. 我们在所有权结构、组织架构等方面发生重大变化，导致实际收集和处理您的个人信息的主体发生变化，如业务调整、破产并购等引起的所有者变更等；

- iii. 个人信息共享、转让或公开披露的主要对象发生变化；
- iv. 您参与个人信息处理方面的权利及其行使方式发生重大变化；
- v. 我们负责处理个人信息安全的联络方式及投诉渠道发生变化时；
- vi. 其他可能对您的个人信息权益产生重大影响的变化。

我们会在官方网站上发出本政策的更新版本，并在生效前通过网站公告等适当方式提醒您相关内容的更新，以便您及时了解最新版本的本政策。本政策的变更不应削减或限制您作为个人信息主体根据适用的法律法规所享有的权利。除非另有约定，您与本公司之间的所有沟通、交易均应适用届时有效的本政策的最新版本，无论本政策名称为《隐私权政策》、《个人信息及隐私保护政策》或其他表达相同含义的名称。

2. 如您向我们提供其他人士的个人信息，您应确保该人士知悉本政策，特别告知该人士我们将如何收集和使用其个人信息，并取得该等人士的有关授权同意。您可提醒该人士事先阅读本政策，也可以向该人士提供本政策的副本。