

有關香港個人資料（私隱）條例之通函（“通函”）

本通函說明中信証券經紀（香港）有限公司（“**中信証券經紀香港**”）、中信証券期貨（香港）有限公司（“**中信証券期貨香港**”）及其聯屬公司（以下統稱為“**中信証券香港**”或“**本公司**”）如何收集和處理從客戶、擔保人、抵押品提供者和其他人士（統稱為“**資料當事人**”，每個均為“**資料當事人**”）收集到的個人資料。

所有載於本附錄中以黑體字標示的詞語，如在本附錄中未另行定義，應具有《證券買賣條款》、《証券買賣條款（專業投資者—機構）》或（就中信証券期貨香港而言）《期貨及期權買賣條款》和其他客戶與本公司之間的其他相關協議內注明的同意思。

本公司收集的資料

1. “**個人資料** (personal data)”是指任何“直接或間接與一名在世的個人有關的，並且從該資料直接或間接地確定有關的個人的身分是切實可行的”。此外，有關資料的存在形式令予以查閱及處理均是切實可行的。【來源：《**私隱條例**》第2條】。它不包括已刪除身份的個人資料（即匿名資料）。

中信証券香港會收集、保存、使用和轉移各種類型的個人資料（統稱為“**資料**”）。從廣義上來說，有關資料會包括（但不限於）以下各項：

資料類型	描述
身份	名稱、出生日期、出生地點、性別、身份證/護照號碼及其副本、及婚姻狀況、家庭成員、與政治人物的關係（如適用）
聯絡方式	住址、郵寄地址、電話號碼、傳真號碼、電郵地址
財務	就業/業務信息、董事職務（如適用）、年收入、估計淨資產、財富來源、資金來源、與金融資產組合相關的證明
投資	投資經驗、投資目標、投資標的、預期交易活動、風險承受能力、產品知識
服務/交易相關	有關訂單、指令、交易、服務、銀行賬戶、證券賬戶、付款和匯款的服務/交易等的詳情
平台使用	有關使用本公司的網站、在線平台、流動應用程式的信息
用戶信息	用戶名和密碼、反饋和調查回覆
Cookies/日誌/緩存/像素標記	訪客的姓名、電子郵件地址、MAC 地址、IP 地址（和域名）、設備的技術、瀏覽器軟件、其瀏覽器的類型和配置、語言設定、地理位置、操作系統、引薦網站、瀏覽的頁面和內容，以及瀏覽時間
內部監控	來自姓名篩查、信用檢查、背景檢查、專業資格查核、負面新聞檢查、電子認證等各項資料
視聽	閉路電視錄像、照片、錄音記錄

本公司如何收集資料

2. 本公司可以在與資料當事人接觸/建立關係的過程中收集資料；例如，當資料當事人向本公司提供其名片或聯繫方式、存入資金或證券、通過本公司進行交易、轉移資金或證券、操作證券賬戶、與本公司的員工或客戶經理討論事務或聯繫本公司以安排孖展貸款便利或其他服務、洽談業務、更改/更新/改正資料當事人的資料或其他戶口資料。本公司也可以以各種方式從資料當事人收集資料，例如：

方法	描述
直接要求	本公司與資料當事人的接觸/關係的各個階段都需要各種資料。例如，當客戶在本公司開設賬戶、進行交易、協助本公司進行各種檢查時，本公司都會要求客戶向本公司提供各種資料。如果客戶未能提供，可能會導致本公司無法開立或維持賬戶、進行交易、授予或繼續提供孖展貸款便利或其他服務。

電子	本公司的系統會使用、傳輸、監察、記錄和以其他方式處理包含資料並且通過本公司的電子系統、在綫平台、流動應用程式（包括電子郵件）傳遞的各種信息。
通訊	通過電子郵件/郵寄或其他方式與本公司通信時，本公司也會收集資料。
電話	本公司會記錄與資料當事人的電話交談，以進行監管、內部監控、風險管理和審計。
Cookies/日誌/緩存/像素標記	本公司會在網站和在綫平台上使用一些標識/工具。Cookies（數碼存根）是網絡伺服器放置在電腦或其他設備上的獨有標記，它包含可供發布 Cookie 的伺服器以後讀取的信息。
第三方服務供應商	本公司要求第三方服務供應商提供和接收它提供的各種資料。這些供應商提供的服務會包括身份鑒別、姓名篩查、電子認證、背景檢查和信用檢查。
公開途徑	本公司也會通過公開途徑（例如，政府註冊機構、專業機構、監管機構、制裁名單、公開信息門戶網站/資料庫、社交媒體和互聯網上的各項服務）索取資料。

收集資料的目的

3. 中信証券香港可因以下一種或多種目的不時使用、存儲、處理和轉移資料：

- 開立和維持**證券戶口**和其他賬戶；
- 賬戶日常運作、提供服務、審批孖展貸款便利予資料當事人或借款人（當資料當事人是該項便利的擔保人或抵押品提供者時）；
- 進行交易或執行其他**指示**；
- 遵守法規或內部對客戶盡職調查、核查和持續審查、防止和發現洗錢、恐怖分子籌資或其他非法或不正當活動、欺詐檢測、制裁監控等相關的要求；
- 遵守法院諭令和約束中信証券香港、其**聯屬人**、中信証券股份有限公司（“**中信証券**”）、**中信証券國際**或他們所屬集團公司或任何其他人士之任何法定、監管或其他規定，包括但不限於香港政府與其他外國政府之間的條約、協議、對等原則和其他安排（包括與稅收報告和自動交換財務賬戶資料的相關安排）；
- 回應公共或政府機構（可能包括但不限於監管機構、執法機關、證券交易所或其他類似機構或機關、稅務局、醫院管理局、社會福利部門以及香港及其他地區的其他機構）以配合其查詢或調查要求；
- 對資料當事人進行信貸查詢、監控、檢討、查明資料當事人之財政狀況及進行法律所允許之核對程序（定義見《私隱條例》）及容許或協助任何其他人士進行上述事項；
- 制訂和維護資料當事人的信用歷史記錄、信用評分模型和其他分析（無論他們與任何中信証券香港公司之間是否存在任何關係），以供現在和將來參考；
- 進行合規檢查、風險管理、內部監控和審計（包括審查和監控賬戶活動、交易、孖展和其他頭寸和數據以及進行審計（內部和外部））；
- 客戶關係管理和相關資料處理；
- 查明和了解客戶的投資經驗、投資目標、財務狀況、投資年期、風險承受水平、流動性需求、分散投資的需求和其他相關情況；
- 為客戶設計金融產品或服務供客戶使用；
- 回答對手方、產品發行人/擔保人、代理商、分銷商、集體投資計劃或其經理、管理人、投資經理、信托人、托管行、**保管代理人**、其他托管行或代理人或上述各機構的代名人或聯屬人的提問，並提供給他們資料以便他們追討欠款和損失、維護其他權利或回答監管機構、證券交易所或政府/司法機關的查詢；
- 為中信証券香港、中信証券、中信証券國際或他們所屬集團公司之現有及日後之服務或產品（例如，金融服務、產品）進行直接促銷及市場推廣，無論中信証券香港會否從中獲得報酬（請參考下面有關“直接促銷”的部分）；

- 確定資料當事人或資料當事人所欠的債務金額、維護有關權利，包括但不限於向資料當事人追收債務、追索損失和其他未償還金額、為惠及任何中信証券香港公司或任何中信証券、中信証券國際或他們所屬的集團公司行使抵押品、押記權或其他權利及權益、提起法律訴訟、執行程序和催收函、索賠和法院文件中進行披露；
 - 讓中信証券香港於資料當事人及/或其戶口項下的權利或業務的實質或潛在承讓人、受讓人、參與人或分參與人評估該項讓與、轉讓、參與或分參與涉及的事項；
 - 資料處理、備份和存檔；
 - 為了維護本公司、本公司的客戶或其他第三方的任何其他合法利益；及
 - 一切與上述有聯繫、有附帶性及有關的用途或其他經資料當事人同意的用途。
4. 如果本公司因與上述無關的目的需要使用任何資料，本公司會通知資料當事人並徵得其同意，以允許本公司這樣做。如果資料當事人不是本公司的客戶，本公司可能需要處理該資料當事人的個人資料，以便為本公司的客戶提供客戶服務或便利，包括提供孖展貸款。此個人資料可能會在有關過程中提供給本公司，例如，在信用審核過程中提供給本公司，或由其他第三方（信貸諮詢機構）提供。資料甚至可能會在本公司或其他交易對手（例如，結構性票據之發行人）提起的法律訴訟中被轉移或使用，以向資料當事人（例如，作為結構性票據的持有人或（視情況而定）作為孖展貸款的擔保人）追討未償債務和損失。

資料披露

5. 中信証券香港可因第 3 或 4 條所述一個或多個目的向下列類別的人士提供資料：
- 中信証券及其任何集團公司；
 - **中信証券國際**及其任何集團公司；
 - 以其名義登記資料當事人的證券或其他資產之代名人；
 - 姓名篩查服務/盡職調查服務/數據庫的供應商、電子認證機構和其註冊機構、輕型目錄存取協定服務提供者和身份認證機構；
 - 向中信証券香港或任何中信証券或中信証券國際所屬集團公司提供營運行政、數據處理、財務、計算機、電訊、資訊科技、付款、證券結算、清付、專業或其他服務之任何承辦商、代理、服務供應商、銀行、基金公司、保險公司，無論是香港或香港以外的；
 - 中信証券香港代表資料當事人進行交易所涉及的對手方、產品發行人/擔保人、代理商、分銷商、集體投資計劃和其經理、管理人、投資經理、信托人和托管行、**保管代理人**、其他托管行、代理人和上述各機構的代名人、聯屬人；
 - 信貸諮詢機構，及收數公司（於違約時）；
 - 任何就資料當事人的義務而提供或擬提供擔保或第三方抵押品的人士；
 - 任何中信証券香港權利或業務的實質或潛在之承讓人、受讓人、參與人、分參與人、代表或繼承人；
 - 位於香港或香港以外的公共或政府機構（可能包括監管機構、證券交易所或其他類似機構或機關、稅務局，醫院管理局、社會福利部門以及其他機構）；
 - 由中信証券香港或其聯屬人聘用的法律或其他專業顧問和代理人；
 - 香港、其他司法管轄區的執法機構（包括但不限於香港警察和廉政公署）；及
 - 資料當事人要求和/或同意披露的任何人士/機構。

直接促銷

6. 中信証券香港可能將資料用於直接促銷，為此須事先獲得資料當事人的同意（包括表示不反對）。本公司可以不時使用資料當事人的姓名、聯絡資料、產品及服務組合數據、交易模式及行為、財務背景、投資經驗和背景、風險承受能力、人口統計數據用於直接促銷。向資料當事人促銷的產品、服務及項目可包括：
- 金融產品和服務；
 - 保險、信用卡、銀行及相關服務及產品；
 - 股份獎勵計劃；

- 獎賞、忠誠或優惠計劃和相關服務及產品；
- 中信証券香港、其**聯屬人**或合作品牌夥伴提供之產品和服務；及
- 為慈善及/或非牟利用途的捐款及捐贈。

7. 以上產品、服務及項目可由以下機構提供或徵求：
- 中信証券香港或其（香港或香港以外的）**聯屬人**；
 - 中信証券、**中信証券國際**或其任何集團成員公司；
 - 第三方金融機構、承保人、信用卡公司、證券及投資服務供應商；
 - 第三方獎賞、忠誠、合作品牌或優惠計劃供應商；
 - 中信証券香港或其**聯屬人**的合作品牌夥伴；及
 - 慈善或非牟利機構。

中信証券香港擬將上述資料提供給上述一個或多個機構用於直接促銷有關產品、服務及項目，而為此本公司須獲得資料當事人的書面同意(包括表示不反對)。中信証券香港可能因將資料提供予上段所述機構而獲得金錢或其他利益作為回報。如本公司會因提供資料予其他機構而獲得任何金錢或其他利益，本公司會於徵求資料當事人同意或不反對時通知資料當事人。

8. 如果資料當事人不希望其資料被用於直接促銷，他/她可以在《客戶開戶表格》中的相應方框中打勾或以書面形式通知中信証券香港，以行使其拒絕促銷的權利。行使其拒絕促銷權利的請求也可以發送給本公司的合規主任（聯繫方式見下面）。但是，如果直接促銷是以其代表公司或企業的身份發給資料當事人的，而不是直接發送給他本人，則拒絕促銷請求的權利是不屬他個人的。

外判

9. 其他實體和第三方服務供應商也會處理資料。如果資料是由中信証券、任何**聯屬人**或第三方服務供應商處理，中信証券香港將確保有關機構簽署保密協議，其中包含維護保密性的條款和政策/程序，以遵守《私隱條例》和其他適用的私隱法規。外判安排也要經過盡職調查和合理可行的監控，以確保在整個外判過程中獲得足夠高的隱私保護。

轉移資料到香港以外

10. 中信証券香港可以不時出於上述第 3 段和第 4 段中指定的目的將資料轉移到內地和其他司法管轄區。轉移到另一個司法管轄區的資料將會根據該地區適用的法律、規則、法規、準則、指令、命令和慣例進行披露、處理、存儲或維護。例如，如果資料被轉移到中信証券以進行客戶關係管理、交易、信用評估、風險管理、審計、數據處理或其他目的，有關資料將被存儲在內地；所存儲的資料應遵守中華人民共和國（“**中國**”）的法律、法規、命令和慣例，並可由中國執法機構和監管機構查閱。被轉移到香港以外地區的資料可能無法享受香港法律規定的相同保護。中信証券香港與中信証券或（視情況而定）其他實體或服務供應商之間的合約中對資料查閱的限制不能凌駕於中國法律或法規要求或其他司法管轄區的法規或要求。

網站

11. 中信証券香港可以收集、處理和使用其網站瀏覽者的資料，以便為瀏覽者提供改進的產品和服務，使業務流程適應客戶的需求，並引導瀏覽者使用相關的產品信息和在綫交易平台。Cookies 是網絡伺服器放置在電腦或其他設備上的獨有標記，它包含可供發布 Cookie 的伺服器以後讀取的信息。中信証券香港可以在本公司的網頁使用 Cookies。經這個途徑收集的信息（包括但不限於瀏覽者的登錄 ID、MAC 地址、IP 地址（和域名）、設備的技術、瀏覽器軟件、其瀏覽器的類型和配置、語言設定、地理位置、操作系統、外圍相關信息、引薦網站、瀏覽的頁面和內容，以及瀏覽時間）會作以下用途：
- 分析本公司網站的流量；
 - 匯總有關瀏覽者如何到達和瀏覽本公司網站的統計數據；
 - 改善用戶體驗；
 - 客戶和用戶管理和營銷；

- 向訪客介紹本公司的服務和產品； 及
- 評估本公司營銷計劃的有效性。

此類信息是匿名收集的，除非瀏覽者以客戶/用戶身份登錄，否則本公司無法識別他/她的身份。階段作業 Cookies 讓本公司的網站能夠跟蹤瀏覽者在頁面之間的移動，因此不會要求他/她提供已經提供給網站的相同信息。功能 Cookies 使瀏覽者可以快速地、輕鬆地瀏覽網站的多個頁面，而不必驗證或重新處理每個瀏覽的新區域。廣告 Cookies 讓中信証券香港可以在本公司的網站上提供與瀏覽者盡可能相關的廣告，例如通過挑選瀏覽者感興趣的廣告，或防止相同的廣告重複出現。

12. 大多數網絡瀏覽器最初都設置為接受 Cookies 的。如果閣下不想接收 Cookies，則可以在瀏覽器設置中禁用此功能。但是，這樣做的話可能無法完全享受本公司網站的好處，並且某些功能可能無法正常使用。

在綫/流動交易平台

13. 中信証券香港也有為**客戶**提供在綫和流動交易平台供他們使用。中信証券香港可以在這個過程中收集、轉移、存儲和使用有關**客戶**設備的技術、位置和登錄信息以及其他個人資料和相關信息（例如：MAC 地址和 IP 地址）、系統和應用軟件以及外圍設備。
14. 當**客戶**使用任何此類交易平台時，中信証券香港和第三方供應商/許可方可以使用審核日誌、緩存、Cookies 和/或像素標記來收集此類信息並存儲客戶的偏好。中信証券香港可以使用有關信息作各樣用途例如：安全監察、提供導航、提供軟件更新或產品支持、加強顯示信息的效率、使用平台時個性化客戶的體驗，以及進行在綫跟蹤、客戶關係管理、合規監察和檢查、風險管理等）。中信証券香港也可以識別**客戶**使用的設備，以協助其使用服務或流動應用程式。本公司還可以收集有關服務或流動應用程式使用情況的統計信息，以改善設計和功能，了解其使用方式並協助本公司解決有關服務或流動應用程式的問題。Cookies 可以進一步允許中信証券香港選擇**客戶**最可能感興趣的廣告或優惠，並在**客戶**使用服務或流動應用程式時顯示它們。本公司也可以於在綫和流動平台廣告中使用 Cookies，以跟蹤對本公司廣告的反應並評估本公司的營銷活動的有效性。本公司建議**客戶**在使用前，仔細閱讀相關交易平台或（視情況而定）流動應用程式的《使用條款》。

外部鏈接

15. 如果中信証券香港的網站或平台裏有指向其他網站的鏈接，則這些網站不會根據本通函運作。本公司建議瀏覽者先檢查這些網站的私隱聲明，以瞭解其關於收集、使用、轉移和披露個人資料的政策。

保存

16. 中信証券香港遵循保存政策，以確保資料被保存的時間不會長於收集它目的所需的時間及符合適用法律和法規要求。

查看/更正/更新

17. 根據《私隱條例》的規定，資料當事人有權確定中信証券香港是否持有關於其個人資料，並有權要求獲取一份相關資料的副本和要求更改任何失準的資料。中信証券香港在處理查閱資料或更正資料的要求時，會檢查提出要求人士的身份，以確保該提出要求人士是合法地提出有關要求。有關查閱資料和/或更正資料的要求可以發送給本公司的合規主任（聯繫方式見本通函底部）。本公司可按照有關要求的內容收取合理的費用。本公司也可以在《私隱條例》指定的情況下拒絕遵守有關請求。
18. 資料當事人可查悉中信証券香港對於資料的政策及慣常處理方法及與要求中信証券香港告知所持有的個人資料種類。他們亦有權要求中信証券香港告知會向信貸資料服務機構或收數公司慣常披露哪些資料，以及獲提供進一步信息，藉以向有關信貸資料服務機構或收數公司提出查閱和更改

資料要求。在悉數清償有關戶口的所有未償欠款而結束戶口時，資料當事人可指示中信証券香港要求相關信貸諮詢機構，從其數據庫中刪除中信証券香港曾經提供的資料，惟該項指示須於結束戶口後五年內發出，而該戶口在緊接結束之前五年內，並無拖欠超過 60 天的記錄。假如該戶口有拖欠超過 60 天的記錄，信貸諮詢機構可以保留有關記錄，直至欠款悉數清償之日起計滿五年為止，或中信証券香港接獲的解除破產令生效日期起計滿五年為止(以較早發生者為準)。

19. 向中信証券香港提供(或授權提供)資料的資料當事人和其他第三方表示並保證，這些資料是真實、準確和完整的，一旦先前提供給中信証券香港的資料發生任何變化，該資料當事人和其他第三方應立即以書面形式通知中信証券香港。

資料安全保護措施

20. 中信証券香港已採取合理的安全措施來保護資料免受非法處理、破壞或意外。本公司使用電子安全措施來控制資料的接觸，包括使用密碼、防火牆、加密措施，以便在使用前對信息系統進行身份驗證和授權。本公司也採用了記錄保存機制來維護處理或使用資料時涉及的相關記錄，例如記錄處理目的、資料當事人的類型和資料接收者。本公司會對資料轉移進行內部檢查，並定期對資料傳輸、整理、信息系統和網絡安全結構進行隨機檢查。中信証券香港也採用了合理的措施來保護和控制資料和其他保密信息，包括但不限於：防火、防止煙霧和水的損害、火災和緊急警報系統、密碼鎖定的文件、使用保護裝置或其他設備以防止丟失或未經授權刪除手動保存的資料、限制接觸以防止未經授權讀取資料和文檔。

其他

21. 中信証券香港可以在任何時候未經事先通知的情況下修改、更新或修訂本通函。如果中信証券香港決定這樣做，只需將這些修改、更新或修訂通知資料當事人即可。本公司會將修訂版本發布在本公司的網站上。任何此類更改、更新或修訂將在發布後立即生效。
22. 本通函不會限制資料當事人在《私隱條例》下享有的權利。
23. 本通函將成為資料當事人與任何中信証券香港公司訂定之所有合約、協議及其他具約束力的安排組成之一部份。

中信証券經紀(香港)有限公司 (CE No. AAE879)

中信証券期貨(香港)有限公司 (CE No. AHR752)

(在香港成立的有限公司)

2020年10月30日

查詢:

如對本通函或中信証券香港的其他個人資料私隱政策或措施有任何疑問，請聯繫：

合規主任
中信証券經紀(香港)有限公司
地址：香港中環添美道1號中信大廈26字樓

電郵地址：csbpdpo@clsa.com