

# 华西证券开户隐私协议

更新日期：2021 年 11 月 4 日

生效日期：2021 年 11 月 4 日

发布时间：2021 年 11 月 4 日

华西证券股份有限公司（以下称“华西证券”或“我们”）尊重并保护您的隐私。由于华西证券股票开户 APP、华西股票开户 APP、集成在华西证券合作的第三方平台中开户软件服务工具包等，在 Android 市场上架和 IOS 市场上架名称可能存在差异，为方便后续描述，我们对上述软件平台统称为“华西证券开户”。当您在使用华西证券开户时，为使您能正常使用华西证券开户的产品及服务，并出于遵守国家法律法规的规定，或为更好的向您提供服务及提升服务质量，我们将按照相关法律法规的规定进行实名制管理、履行反洗钱等义务及采取相关风险防范措施，按照本《隐私协议》（以下称“本协议”）的约定，收集、存储、使用及共享您的个人信息。同时，我们通过本协议向您说明，我们如何为您提供访问、更新、控制和保护您的信息。本协议与您使用我们的产品或服务密切相关，请您务必审慎阅读、充分理解本协议全部内容。

## 一、收集、使用个人信息的原因

出于下列原因的考虑，我们可能收集并使用您的个人信息，或要求您提供相关信息。前述信息的来源包括：您通过华西证券开户或其他合法途径向我们提供的信息；您自行向社会公众公开的信息；合法通过公开渠道（如合法的新闻报道、政府信息公开等）披露的或您合法留存于第三方的信息等。

华西证券在收集、使用您个人信息的过程中遵循合法、正当、必要的原则。

### （一）依据法律法规及监管规定履行相应管理职责

1、当您开立账户（包括但不限于：资金账户、证券账户、信用账户等）或使用华西证券开户的产品及服务时，您需要提供您的身份信息、联系方式、地址、绑定三方存管账户及其他监管规定须提供的信息。如您未能提供上述信息，将可能无法开立账户或享受相关产品及服务；同时，为了验证该类信息的真实性、准确性和完整性，我们会将您提供的信息与您在相关机构（包括政府机关、事业单位、商业机构等）合法留存的信息进行验证核对。根据中国证券登记结算有限公司、沪深交易所及三方存管银行等相关机构要求，将您填写的个人身份基本信息报送至以上机构，以便根据您的申请为您建立三方存管、查询或开通股东账户等。

当您使用涉及人脸识别认证的业务办理功能时，我们会将您每次使用服务时拍摄的面部识别照片信息存储于后台服务器中，作为您的用户日志存档。若您不同意提供该信息，将无法通过人脸识别认证的方式办理相应业务，但不影响您通过其它路径办理业务。

根据监管要求特定业务需要您录音录像的时候，我们会提示您开启相机、麦克风的权限，并在办理业务过程中收集您的语音信息、肖像信息。由于个别手机底层技术框架的限制，我们可能一直保持您的相机、麦克风的权限，但我们不会在非业务操作时收集您的录像、录音

信息。如果您不提供这些信息，将会导致无法开户或者相应业务办理失败。不需要录音录像的服务不会受到影响。

2、您在出现涉嫌违反相关法律法规及监管规定的情形时，您需要向我们提供有效身份证件的彩色扫描件并配合我们的调查，否则，我们将停止向您提供服务。

## （二）风险防范

根据中国证监会《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》的规定，您在通过华西证券开户进行开户时需要保存留痕您的手机号码、手机短信验证码（通过系统直接获取短信验证码）、登录 IP 地址、终端信息（如手机 IMEI 码、IMSI 码、平板电脑序列号、版本、设备识别码、设备标识）内容。

为了防止您的资金、个人信息及其他重要信息或资料被不法分子获取，我们需要收集您的下列信息以判断您账户的风险：当您访问华西证券开户时，我们可能会记录您使用的服务类别和方式、使用服务时的操作信息，如您的 IP 地址、设备型号、设备识别码、用户识别码、物理接口地址、归属的网络提供商、操作系统信息、设备联网方式、华西证券开户版本号等软硬件特征信息及/或其他与华西证券开户服务相关的日志等信息。

## （三）提供查询服务

在遵守相关法律法规及监管规定前提下，为便于您查询开户状态或业务办理状态，我们会将您通过华西证券开户使用产品及服务时的身份信息、行为信息等进行存档，并严格按照法律法规的规定对前述信息进行妥善保管。

## （四）三方服务软件的信息采集

当您使用华西证券开户的各项服务时，在某些特定使用场景下，我们可能会使用具有相应业务资质及能力的第三方服务商提供的软件服务工具包（以下简称“SDK”）来为您提供服务，由第三方服务商收集您的必要信息。具体如下：

当您在使用华西证券开户中由第三方提供的功能，或者由软件服务提供商、智能设备提供商、系统服务提供商与我们联合为您提供的功能，例如软件工具开发包（SDK）、应用程序接口（API）接入的第三方功能等，第三方对其提供的服务及其信息采集的正当性、合法性、必要性以及安全性进行负责，并由其承担相应的法律责任。

1、由证券经营机构向投资者提供金融产品或金融服务（如开户、投顾咨询等服务），根据《证券公司监督管理条例》《证券经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》需要了解投资者的身份、财产与收入状况、证券投资经验和风险偏好等，并进行以下操作：

视频鉴证：开户服务可能需要调用“AnyChat” SDK，该 SDK 可能需要您授权相机与音频权限；安装数字证书：开户服务可能需要调用“思迪数字证书” SDK，该 SDK 可能需要授权储存权限；

上述服务还需要核验个人信息并确认您是否符合适当性管理要求：可能需要您提供手机号码、身份信息（包括：身份证正反面照片、姓名、身份证号码、证件地址、签发机关、有效期、民族，提供身份信息时可能需要调用“OCR” SDK 用来识别图片上的信息，该 SDK 可能需要您授权相机与相册权限）、银行账号信息（包括：卡号、开户行、开户行地址等）、金融资产证明文件、投资经历等。

2、当您使用定位功能时，我们或第三方可能需要调用“定位”SDK，该 SDK 可能需要您授权地理位置权限。

3、支付功能由与我们合作的第三方支付机构向您提供服务。第三方支付机构可能需要收集您的姓名、银行卡类型及卡号、有效期及手机号码。银行卡号、有效期及手机号码是个人敏感信息，这些信息是支付功能所必需的信息，拒绝提供将导致您无法使用该功能。

4、当您在其他智能终端（例如电视、平板电脑）上使用华西证券开户服务时，为了实现手机与其他智能终端的匹配及服务的正常运转，我们或第三方可能需要调用其他智能终端对应的 SDK。

5、我们的服务可能包括或链接至第三方提供的信息或其他服务。第三方服务可能会调用您的设备权限、获取您的相关信息，以便您在不同的手机设备或第三方平台上正常使用相应功能。不同的第三方服务所调用的设备权限类型以及所获得的信息可能不同，可能包括获取您的位置信息、读/写您的存储卡、查看 WLAN 连接。关于第三方服务具体调用的设备权限类型，以及如何收集、使用您的个人信息，建议您考虑第三方服务的相关服务协议及隐私协议。

请知悉，任何用户在使用华西证券开户软件中的第三方服务之前，均应了解该等服务内容，仔细阅读说明、协议、免责声明等，该等第三方服务由相关的第三方运营，您使用该等第三方服务时（包括您向该等第三方提供的任何个人信息），须受该等第三方的服务条款及隐私协议约束，您需要仔细阅读其条款。请您妥善保护自己的个人信息，仅在必要的情况下向他人提供。

6. 根据有关法律、法规及规章的要求，在使用华西证券开户时，我们需要记录并储存您的使用信息（包括 IMEI、IMSI、IP 地址、MAC 地址、证券账号、姓名、身份证件信息、身份证件照片、性别、生日、民族、国籍）、应用版本信息及其他相关日志信息。

以下是华西证券开户嵌入第三方 SDK 获取使用个人信息的列举：

1、思迪开户 SDK。为了向您提供开户功能，我们使用了思迪开户 SDK，该 SDK 需要获取您的唯一标识信息、相机权限、相册权限、麦克风权限、摄像头对焦权限、拨打电话权限、获取位置权限、存储权限、手机号码权限、网络权限，用于实现开户服务，私有部署，不向第三方提供信息。当您开立账户（包括但不限于：资金账户、证券账户等）或使用华西证券开户 APP 的产品及服务时，我们需要收集记录您的个人信息，包括但不限于您的身份基本信息，包括姓名、性别、民族、职业、学历、住址、联系方式、年收入、银行账户以及有效身份证件的种类、号码和有效期限。如您未能提供上述信息，将可能无法开立账户或享受相关产品及服务；同时，为了验证该类信息的真实性、准确性和完整性，我们会将您提供的信息与您在相关机构（包括政府机关、事业单位、商业机构等）合法留存的信息进行验证核对。根据中国证券登记结算有限公司、沪深交易所及三方存管银行等相关机构要求，将您填写的个人身份基本信息报送至以上机构，以便根据您的申请为您建立三方存管、查询或开通股东账户、基金账户等。根据监管要求特定业务需要您录音录像的时候，我们会提示您开启相机、麦克风的权限，并在办理开户业务过程中收集您的语音信息、肖像信息。由于个别手机底层技术框架的限制，我们可能一直保持您的相机、麦克风的权限，但我们不会在非业务操作时收集您的录像、录音信息。如果您不提供这些信息，将会导致无法开户。不需要录音录像的服务不会受到影响。私有化部署，无第三方收集个人信息。

2、Anychat SDK。为了向您提供开户时双向视频服务，我们使用了 Anychat SDK，该 SDK 需要获取您所使用设备的相机权限、相册权限、麦克风权限、网络权限，用于实现开户时的双向视频服务，私有部署，不向第三方提供信息。根据监管要求特定业务需要您录音录像的时候，我们会提示您开启相机、麦克风的权限，并在办理开户业务过程中收集您的语音信息、肖像信息。由于个别手机底层技术框架的限制，我们可能一直保持您的相机、麦克风的权限，但我们不会在非业务操作时收集您的录像、录音信息。如果您不提供这些信息，将会导致无法开户。不需要录音录像的服务不会受到影响。私有化部署，无第三方收集个人信息。

3、商汤活体识别 SDK。为了提供人脸识别服务，我们使用了商汤活体识别 SDK，该 SDK 会获取您的个人生物信息、唯一标识信息、手机型号、系统类型、系统版本、网络类型、SIM 卡运营商信息、网络权限，用于实现人脸识别功能。私有化部署，无第三方收集个人信息。

4、合合 ocrSDK。该 SDK 需要获取您所使用设备的相机权限、相册权限，网络权限，用于手机开户身份证识别，私有化部署，无第三方收集个人信息。

5、阿里 NUI 语音-私有云 SDK。该 sdk 需要获取您所使用设备的麦克风权限，用户手机开户的客户回答的语音识别，私有化部署，无第三方收集个人信息。

6、TChat SDK。为了向您提供开户时双向视频服务，我们使用了 TChat SDK，该 SDK 需要获取您所使用设备的相机权限、相册权限、麦克风权限、网络权限，用于实现开户时的双向视频服务，私有部署，不向第三方提供信息。根据监管要求特定业务需要您录音录像的时候，我们会提示您开启相机、麦克风的权限，并在办理开户业务过程中收集您的语音信息、肖像信息。由于个别手机底层技术框架的限制，我们可能一直保持您的相机、麦克风的权限，但我们不会在非业务操作时收集您的录像、录音信息。如果您不提供这些信息，将会导致无法开户。不需要录音录像的服务不会受到影响。私有化部署，无第三方收集个人信息。

7、腾讯 X5 SDK。开户 SDK 集成了腾讯 X5 浏览器，腾讯 X5 内部会调用腾讯服务器上次日志获取下载内核资源。需要使用网络权限。如您不同意上述第三方服务商收集前述信息，可能无法获得相应服务，但不影响您正常使用华西证券开户 APP 的其他功能或服务。如您同意上述相关第三方服务商收集前述信息发生信息泄露的，由相关第三方服务商承担相应的法律责任。私有化部署，无第三方收集个人信息。

8、百度定位 SDK。为了向您提供定位服务，我们使用了百度定位 SDK，该 SDK 需要获取您的位置信息，用于实现定位服务。

## **（五）获取权限说明**

华西证券开户可能调用您的一些设备权限，以下是调用权限对应的业务功能、调用权限的目的，以及调用权限的使用场景。您可以在设备的设置功能中选择关闭部分或全部权限，从而拒绝华西证券开户收集相应的个人信息。

在使用 Android 系统的不同设备中，权限显示方式及关闭方式可能不同，具体请联系设备及系统开发方。使用 IOS 系统的设备，您可以在设置功能中选择关闭部分或全部权限。使用其他系统的设备，请根据系统功能进行操作。

以下是华西证券开户调用系统权限的列举：

**设备信息权限：**基于金融监管和账户安全管控要求，我们将收集和记录您的终端信息，包括登录终端的 IP 地址、移动终端信息（如手机 IMEI 码）及其他能识别客户交易终端的特征代码

**定位权限：**使用您的定位权限，以便您在开户时，为您查询附件的营业部信息；  
**存储卡读写权限：**使用您的存储权限，以便程序运行时候给您提供必要文件的存储，比如身份证拍照保存图片；

**摄像头权限：**使用您的摄像头权限，以便您可以进行视频照片拍摄和上传，完成对应视频见证、人脸识别、活体检测、身份证件和银行卡识别等业务操作流程

**麦克风权限：**使用您的麦克风权限，以便您在进行开户、购买产品等业务办理时，我们可以进行视频声音采集或者进行视频对；

**相册权限：**使用您的相册权限，以便您可以从相册中选择身份证照片上传；

**网络访问权限说明：**使用您的网络权限，以便于使用与访问网络，包括 WIFI 和/或蜂窝数据权限。

## （六）其他情形

在法律法规允许的范围内，我们可能会在出现以下任一情形时收集并使用您的个人信息而无需征得您的授权同意：

- 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、出于维护个人信息主体或其他个人的生命、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个人信息主体自行向社会公众公开的；
- 6、从合法公开披露的信息中收集个人信息的，如合法的新闻报道、政府信息公开等渠道；
- 7、根据个人信息主体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、个人信息控制者为学术研究机构，出于公共利益开展统计或学术研究所必要，且其对外提供学术研究或描述的结果时，对结果中所包含的个人信息进行去标识化处理的；
- 10、法律法规规定的其他情形。

## 二、我们如何使用 Cookie 和同类技术

Cookie 是支持服务器端（或脚本）在客户端上储存和检索信息的一种机制。当您在使用部分功能的时候，我们会向您的设备发送一个或多个 Cookie 或匿名标识符。当您与这些

功能产生交互时，我们允许 Cookie 或者匿名标识符发送给华西证券开户服务器。Cookie 通常包含一些随机生成的字符。运用 Cookie 技术，我们能够了解您的使用习惯，或帮您判断您账户的安全性。Cookie 还可以帮助我们统计流量信息，分析页面设计的有效性。您可以清除软件内保存的所有 Cookies。但如果您这么做，可能会对您所使用服务的安全性有一定影响。

我们不会将 Cookie 用于本政策所述目的之外的任何用途。您可以根据自己的偏好管理或删除 Cookie。

### **三、个人信息的使用**

1、我们会在以下场景使用您的个人信息：

- (1) 出于本协议中收集、使用个人信息原因的考虑而使用您的个人信息。
- (2) 为向您发送商业性电子信息，向您提供与您相关的产品信息而使用您的个人信息。

2、如需将您的个人信息用于本协议未载明的其他用途，我们会以具体场景下的文案确认动作等形式再次征求您的同意。

### **四、个人信息的存储和保护**

1、我们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。若为处理跨境业务且经您授权而向境外机构传输境内收集的相关个人信息的，我们会按照法律、行政法规和相关监管部门的规定执行，并通过签订协议等有效措施要求境外机构为所获得的个人信息保密。我们仅为本协议所述的原因、且在必须期间和法律法规要求的时限内保留您的个人信息。

2、为保障您的信息安全，我们致力于使用各种网络安全层软件（SSL）进行加密传输、信息加密存储、严格限制数据中心的访问、使用专用网络通道及网络代理等安全技术及配套的管理体系来防止您的信息被泄露、毁损或者丢失。

3、请您理解，由于技术水平限制及可能存在的各种恶意手段，实践中我们对您的信息保护仍然可能因我们可控制范围外的因素而存在不确定性。

4、如华西证券开户停止运营，我们将及时停止收集您个人信息的活动，并将按照法律、行政法规和相关监管部门的规定对所持有的个人信息进行处理。

### **五、个人信息的共享、转让和公开披露**

#### **（一）共享**

我们承诺对您的信息进行保密。除本协议及法律法规另有规定外，我们为了更好的向您提供服务，仅在下列情形下与华西证券关联公司、我们的供应商或合作伙伴共享您的信息。我们的供应商包括提供技术服务、电信服务、客户服务、风控服务、审计服务、法律服务等机构。我们的合作伙伴包括金融机构、电子商务公司及平台、线下商户等（前述华西证券关联公司、供应商及合作伙伴合称“第三方”）。在与第三方开展合作时，由第三方评估其采集信息的正当性、合法性与必要性：

1、为您提供需要的服务或处理您的相关交易而必须共享您的信息。

2、在您所参与的营销活动中，将您提供的信息用于管理此类活动。在前述情形下，如您中奖，我们可能会将您的手机号或注册名进行脱敏后公布在中奖名单或竞赛名单中。如该活动系我们和第三方联合推广，我们可能与该第三方共享活动过程中产生的、为完成该等活动所必要的个人信息（参加活动的用户数、中奖名单、中奖人联系方式），以便第三方能及时向您发放奖品或为您提供服务。

3、为遵守适用的法律法规及监管规定、维护社会公共利益，保护我们的客户、华西证券开户或华西证券员工的人身、财产安全或其他合法权益所必须的合理用途。

4、根据法律规定及合理的商业要求，在我们计划与其他公司合并、被其收购或进行其他资本市场活动而需要接受来自其他主体的尽职调查时，我们可能会将您的信息提供给必要的调查主体。在前述情形下，我们会通过与该等调查主体签署保密协议等方式要求其对你的个人信息采取合理的保密措施。

5、在您授权第三方向我们查询、采集您在华西证券的信息的；或您授权华西证券与第三方共享您的信息。

6、根据法律法规相关规定以及政府部门、司法部门、监管部门等要求我们披露的或提供的而必须共享您的信息。

7、法律法规允许共享的其他情形。

## **（二）转让**

我们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、该等转让已事先获得您明确的同意或授权；

2、根据适用的法律法规、强制性的行政或司法要求而必须向有关部门、机构或组织提供；

3、因涉及合并、收购或破产清算而转让。在前述情形下，我们将要求新的持有您个人信息的公司、组织继续受本协议的约束，否则我们将要求该等公司、组织重新向您征求授权或同意；

4、转让经去标识化处理的个人信息，且确保数据接收方无法重新识别个人信息主体的情形。

## **（三）公开披露**

除在公布中奖活动名单、竞赛名单时会脱敏展示中奖者手机号或注册名或昵称外，原则上我们不会将您的信息进行公开披露，但经您另行明确同意的除外。

## **六、对第三方责任的声明**

请您注意，您的交易相对方、您访问的第三方网站经营者、通过华西证券接入的第三方服务或自华西证券开户处接收您的个人信息的第三方可能制订自己的隐私权保护相关内容；当您查看第三方创建的网页或使用第三方开发的应用程序时，该等第三方可能会放置其自身的Cookie或标签，此类Cookie或标签不受我们的控制，且其使用不受本协议的约束。在此，我们建议您与其直接联系以了解其隐私权保护有关内容的详细情况。如您发现该等第三方创建的网页或第三方开发的应用程序存在风险，建议您终止相关操作以保护您的合法权益。

## **七、您的权利**

在您使用华西证券开户期间，为了您可以更加便捷地访问、更正、删除您的个人信息，同时保障您撤回对个人信息处理的同意及注销账号的权利，我们在产品设计中为您提供了相应的操作设置。此外，我们还设置了投诉举报渠道，您的意见将会在十五个工作日内得到响应。您可以通过手机中的应用设置，撤回和关闭已授权的权限。

#### 1、访问、查看及修改您的个人信息

如果您的个人信息发生了变更，请您提供相关证明材料，您可通过“身份证更新”菜单修改您的身份信息，或随时联系 95584 客服热线、您的所属营业厅提出更正信息的需求。由于监管要求，部分涉及身份信息变更的情况可能需要您前往营业厅临柜办理。您的申请将会在十五个工作日内得到响应。

#### 2、删除您的个人信息

若您认为我们使用、采集您个人信息的行为违反了法律、行政法规规定或违反了我们与您的约定或出现错误的，或者发现我们采集、储存您的个人信息有误的，您可以通过客服热线 95584 随时联系我们。除非根据法律法规或根据监管部门的要求保留或存储您的个人信息，我们将在十五个工作日内响应您的申请。

#### 3、注销您的账户

请您联系您所属开户分支机构或我司客服（全国统一客服电话：95584），进行销户前相关信息核验。或前往营业厅临柜申请注销您的账户。您注销账户后，将无法继续使用我们为您提供的产品和服务，因此请您谨慎操作。请注意，为了保护您或他人的合法权益，我们会根据法律法规、监管要求、协议约定及您对我们产品的使用情况判断是否支持您的注销请求，并不会检验与注销功能无关的条件（例如您在账户中仍有持仓股票的情况下，将无法注销账户）。若您已满足监管规定的账号注销条件，我们将在十五个工作日内为您完成账户注销。您注销账户后，我们将停止为您服务。

您删除您的信息或注销账户后，我们将不再收集、使用或共享与您该账户相关的个人信息，但我们仍需按照监管政策要求的留存时间保存您的信息，且在该保存的时间内依法配合有权机关的查询。当存储期限满足法律法规和监管要求后，我们将会响应您的删除请求，对您的个人信息进行删除或匿名化处理。

#### 4、撤回同意收集个人信息

您可以通过手机中的应用设置，撤回和关闭已授权的权限。如需撤回同意收集个人信息，请您联系您所属开户分支机构或我司客服（全国统一客服电话：95584），我们将在十五个工作日内响应。

5、在以下情形中，根据法律法规要求，我们将无法响应您更正、删除、注销信息的请求：

- (1) 如果我们处理个人信息的行为违反法律法规；
- (2) 如果我们处理个人信息的行为违反了与你的约定；



(3) 如果我们终止服务及运营。

## 八、未成年人隐私权特别约定

如您为未成年人,请您在征得父母或监护人同意的前提下使用我们的服务或向我们提供您的信息。如您的监护人不同意您按照本协议使用我们的服务或向我们提供信息,请您立即终止使用。如您不具备中华人民共和国法律规定的与您行为相适应的民事行为能力,请您不要使用我们的服务或向我们提供您的信息。

## 九、其他

1、本协议不适用于其他第三方向您提供的服务。例如您通过华西证券使用第三方应用或者服务,或第三方应用或者服务依托华西证券向您提供服务时,您向第三方提供的信息不适用本协议。

2、华西证券有权依据法律法规、监管政策、市场情况、业务发展、服务和产品调整等因素对本协议进行修订并在华西证券官网上予以公告,以便您能够及时了解最新的隐私协议。如您不同意本协议修订条款,请您立即停止使用华西证券开户,如您继续使用,则视为您同意华西证券对本协议的修订。

3、本协议双方以电子协议的形式进行签署。当您对本协议的内容点击勾选相关确认标识后,则视为您已充分阅读理解本协议,同意签署本协议并接受华西证券按本协议约定收集、存储、使用及共享您的个人信息,本协议开始生效。

## 十、与我们联系

您对华西证券开户有任何意见或建议,或对本隐私协议条款有疑问,可直接拨打客服热线 95584,工作时间为交易日的 9:00-21:00。

我们将尽快跟进相关问题,并在验证您的用户身份后的十五个工作日内予以回复。如无法响应您的请求,您还可以通过向华西证券所在地人民法院提起民事诉讼的外部途径寻求解决。

华西证券股份有限公司