

2020年10月

嘉信理財個人資料私隱政策通知：保障您私隱的承諾

就嘉信理財集團及其聯屬及附屬機構而言，包括嘉信理財香港有限公司及其結算經紀嘉信理財公司（統稱「嘉信理財」），我們最重要的資產就是與您的緊密關係。我們很榮幸能獲得您的信任，為您處理財務事宜，並承諾保障我們所保存關於您個人資料的安全。實踐承諾的重要一部份則是建立並遵循有效的私隱政策，以適當處理及使用您的資料。

以下將闡述嘉信理財保障您私隱的承諾，包括我們所收集有關您個人資料的種類、如何在嘉信理財旗下公司內或以外使用及分享資料、及您可如何限制我們分享您的資料。我們的私隱政策適用於所有與我們有關係的客戶，並延伸至每位前度客戶。

在我們為您服務的期間，您可能會以書面或其他形式收到有關我們私隱政策的資料。如此帳戶協議書有關資料保障的條款與任何其他所提供的資料或文件中所列的此等其他條款及細則有任何不一致及 / 或歧義，概以此帳戶協議書所包含之條款為準。

我們如何收集您的資料

我們收集個人資料的渠道有幾個，包括：

- **申請及登記資料。**當您開戶或登記使用我們的某一項服務時，我們會收集您所提供的資料。當您選擇參與嘉信理財宣傳活動時，我們亦會向您索取有關資料。我們亦可從消費者報告機構收集資料，以協助我們在您開立帳戶或申請其他金融產品或服務時核實您的身份。收集的資料可包括個人資料如姓名、地址、電話號碼、電子郵件地址、證件號碼、出生日期，以及有關您的興趣、投資及投資經驗。
- **交易及帳戶活動資訊。**一旦您在嘉信理財開立帳戶，我們會收集及保存您的帳戶活動的個人資料，包括交易、帳戶結存、持倉及帳戶記錄。此等資料將用作協助我們管理您的帳戶，及提供您所要求的服務。
- **第三方個人資料供應商。**我們或從其他個人資料服務商及消費者報告機構收集有關您的資料，以協助我們核實您的身份、在職情況或信貸狀況，又或用以進一步了解您的財務需要。
- **網站使用。**當您瀏覽我們的網站時，我們可使用「區塊」(cookies)、圖形交換格式檔案 (GIFs) 或其他類似的網頁工具來使您更容易地瀏覽網站。透過這些工具，我們能在您重返我們的網站時識別您，並在您瀏覽網站時維持網站連接。此外，這些工具亦能協助我們為您提供一個更個人化的服務。如要進一步了解有關使用我們的網站或網站工具的細則，歡迎瀏覽 www.schwab.com.hk 的「個人資料保護與安全」部份。

拒絕提供此等個人資料，可導致我們無法批核帳戶申請或續用、或建立或繼續提供功能設備、或提供相關的理財服務或遵從適用的法例或規定。

我們如何在嘉信理財旗下公司內分享及使用您的個人資料

「嘉信理財」乃對嘉信理財集團擁有之金融及非金融服務公司的統稱。這些公司通常指「聯屬機構」，包括但不限於像嘉信理財有限公司一證券經紀及嘉信理財香港有限公司的結算經紀、嘉信理財香港有限公司、嘉信理財銀行，SSB、嘉信理財投資諮詢公司、嘉信理財信託公司德美利證券控股公司等類似的金融公司，和像嘉信性能科技和嘉信合規科技類的非金融服務公司。

許多嘉信理財客戶均與多於一間嘉信理財的聯屬機構有業務往來，從而建立一個有效並全面的金融關係。適當時，嘉信理財或會與其旗下公司分享您的個人資料，例如：

- 以我們的名義向您提供更佳服務或處理事務；
- 回覆您的查詢，或按您的授權或要求提供所需資料；及
- 讓您更輕易地開設新帳戶。

我們如何在嘉信理財旗下公司以外分享您的個人資料

在某些有限的特殊情況下，我們會把您的個人資料提供予嘉信理財以外的公司及第三方，包括：

- 協助我們處理您的帳戶交易事項；
- 當我們採用其他公司為我們提供服務，例如印刷及郵寄您的帳戶結單；及
- 當我們相信是項披露乃遵循法律規定或被法律所允許。例如我們可能因需要與監管或法律執行機構合作而披露個人資料，以解決消費者糾紛，進行信用 / 認證檢查，或控制風險。

嘉信理財亦可能與其他金融機構簽訂聯合促銷協議，以向您提供以嘉信理財為品牌的金融產品或服務。

您可以指示我們拒絕向嘉信理財旗下公司以外的公司提供您的個人資料作此用途。詳情請參閱「如何限制分享及使用您的個人資料」一章。

作直接促銷用途的個人資料的使用及條款

香港嘉信理財擬不定期地使用您的一些個人資料（包括您的姓名、聯絡詳情 [如：地址、電話號碼及電郵地址]、產品與服務組合資料、交易模式與行為、財務背景與帳戶紀錄）用來向您直接促銷下列種類的服務與產品：金融、證券、信用卡 / 扣帳卡、銀行業務與付款、諮詢、投資及相關服務與產品；我們亦可能會邀請您參加市場研究或消費者意見調查。這可能包括我們或（在適當情況下）我們的聯屬機構，及與我們有聯合促銷安排的金融機構提供的產品與服務，無論這些產品與服務是否由我方提供。我們不可使用您的個人資料作任何此等用途，除非您同意（包括表示不反對）作有關用途。我們也可能向您提供由我們為客戶舉辦的人際交往、社交、娛樂或個人增值活動的資料。

香港嘉信理財也可能（在適當情況下）將您的上述個人資料提供給嘉信理財集團的任何成員或與我們有聯合促銷安排的金融機構，用來直接向您促銷上述種類的服務與產品。我們不可向任何的此等各方提供您的個人資料作直接促銷，除非您同意（包括表示不反對）提供個人資料。

我們只會與我們認為能協助我們提供有利於您的金融產品或服務的公司簽訂此等協議。

您可以指示我們拒絕向我們以外的公司提供您的個人資料作此用途。詳情請參閱「如何限制分享及使用您的個人資料」一章。

如何限制分享及使用您的個人資料

您可隨時免費要求我們停止 (a) 使用您的個人資料作直接促銷及 / 或 (b) 在適當情況下向我們的聯屬機構及其以外的公司提供您的個人資料作直接促銷（詳情請參閱上方「作直接促銷用途的個人資料的使用及條款」）。

根據適用法例，您可選擇限制我們與聯屬機構及其以外的公司分享您的個人資料以作促銷用途。如您作此選擇，嘉信理財將不會：

- 使用您的個人資料作直接促銷用途；
- 與我們的聯屬機構分享用以釐定您的信貸資格（例如有關您的薪金、職業或就業狀況）的客戶報告及其他個人資料；
- 容許我們的聯屬機構根據我們所提供的合資格規定的資料，向您推廣有關金融產品或服務；或
- 與外面的公司分享您的個人資料以作聯合促銷之用。

若您選擇行使此權利，請致電 +852-2101-0500 與我們聯絡。

- 您的選擇將適用您本人，並會自動延伸至您其他的嘉信理財帳戶。
- 您可隨時決定您的私隱選擇，您的指示將維持有效直至您向嘉信理財提出更改。

除非您另行要求，否則嘉信理財將繼續與我們的聯屬機構分享有關辨認您的資料（例如您的姓名及證件號碼），及您在嘉信理財的交易活動及與我們的互動。再者，除非您另行要求，否則嘉信理財的聯屬機構可繼續使用您的資料以我們的名義向您提供服務，按您的授權或要求回覆您的查詢，又或若您是他們的客戶，向您提供產品或服務。根據適用法例，我們亦可繼續向任何第三方分享您的個人資料。

在香港特別行政區以外的個人資料傳送

有關您的個人資料或會被傳送至香港特別行政區以外的地方。

公司郵件選擇

除非我們收到您的反對通知，否則嘉信理財或按 1934 年美國證券及交易所法第 14b-1 條的規定，向您所持有證券之發行人披露您的姓名、地址及所持股數。若您拒絕披露有關資料，則您將不會收到發行人寄出之任何的企業通訊，惟規定必須寄予所有持股人之郵件除外，而有關郵件將由我們寄出。如欲行使此選擇權利，請致電 +852-2101-0500 與我們聯絡。

取覽您的個人資料

您有權利：

- 確定我們是否持有您的個人資料，並要求在合理時間內取得此等資料；
- 要求我們更正任何有關您的錯誤個人資料；及
- 確定我們對有關個人資料的政策及措施，並了解我們持有的個人資料種類。

我們有權就處理任何取覽資料的要求，收取合理費用。

有關取得或更正由香港嘉信理財所持有的個人資料的要求、或要求索取有關的資料政策及措施、以及由香港嘉信理財持有的個人資料種類，請致函：營運經理，嘉信理財香港有限公司，香港中環皇后大道中 15 號置地廣場告羅士打大廈 6 樓 602-606 室。

保障您的個人資料，維護您的信賴

我們會謹慎處理您的資料，以確保我們收集到的資料獲得保障，並保證您的資料只供獲授權人士或機構使用。

我們所僱用提供支援的公司，是不允許為其私有目的使用有關我們客戶的資料，而且依據合約，他們必須嚴守機密。我們限制他們的資料使用僅為執行我們指定的服務。

我們嚴限我們的僱員及代理取覽個人資料。我們所有的僱員均接受私隱權的訓練，並被嚴格要求保障個人資料。

我們為保障您的個人資料而執行實質方式、電子方式及程序方式的防護措施。

防範盜用身份

我們一致重視盜用身份的問題，而妥善保護個人資料以保障您的身份不被盜用是我們的首要任務。嘉信理財承諾確保您在網上的個人及財務資料的保密，並採取各項措施防範您的身份被盜用：

- 客戶須先通過認證及鑑別程序方可進行交易；
- 使用防火牆及加密技術以保障我們電腦系統中的個人資料；
- 設立安全的傳輸連線方式連接嘉信理財的所有網站。您可以憑瀏覽器狀態條顯示的鑰匙或鎖上的扣鎖確認嘉信理財的網站是安全的。在其他瀏覽器，留意地址欄則應會轉為綠色；及
- 安排我們的僱員接受有關私隱及資料保密的培訓，以妥善處理您的個人資料。

您亦可採取措施保障您的身份及帳戶的安全。請謹記以下數項相關資料：

- 當使用互聯網時，對您的登入名稱及密碼保密；
- 確保您的保安軟件屬最新版本，並開啟保安軟件；
- 將載有個人資料的文件毀滅；
- 定期檢查信用報告，以確保帳戶無非經授權的活動；及
- 妥善保存個人密碼或個人資料。

倘若您發現欺騙行為或懷疑身份被盜用，請儘速致電 +852-2101-0500 與我們聯絡。

資料準確，帳戶更有保障

我們致力保存準確及最新的紀錄以確保您的資料的完整性。倘您發現任何的資料漏誤，或您需要進行更改，請立即致電 +852-2101-0500 與聯絡我們。

承諾為您提供最新資料

倘個人資料分享的政策有重大的變更時，我們會事先作出通知。

如有問題，歡迎隨時聯絡我們

倘您有任何問題或意見，歡迎隨時透過電郵地址 asia@schwab.com.hk 電話 +852-2101-0500 聯絡我們。

本文件的註釋以英文版為準。