

2023年2月

# 嘉信理財香港有限公司私隱政策通知

在嘉信理財集團及其聯屬機構，我們最重要的資產之一就是我們與您的關係。

本私隱聲明規定了嘉信理財集團及所有聯屬機構（統稱為「我們」或「嘉信」，除非本文另有說明）的私隱慣例，包括我們收集有關您的資料類型、我們如何在嘉信理財內部和外部使用及分享該等資料，以及您可以如何指示我們限制某些類型的資料分享。本私隱聲明適用於與我們的聯屬機構之一，嘉信理財香港有限公司（嘉信理財香港）建立合約關係的客戶。

嘉信理財香港的客戶可發送電郵至 [asia@schwab.com.hk](mailto:asia@schwab.com.hk) 聯絡營運經理或致電 +852-2101-0500 聯絡我們，以行使本私隱聲明所述的權利。

使用嘉信理財香港的产品及服務，即您明確表示同意根據本私隱聲明所載列的條文收集、使用、處理及分享您的個人資料。除非我們收集某些個人資料，否則我們無法與您開展業務，因此提供您的個人資料是必要的。未能提供該等個人資料可能導致我們無法：批准開戶或繼續為您的帳戶提供服務；向您的帳戶提供相關服務或支援；或遵守適用的法律或法規。

## 我們如何收集您的資料

嘉信理財收集個人資料的渠道有幾個，包括：

- **申請和登記資料。**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，及提供您所要求的產品及服務。
- **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。**我們在網站上使用「區塊」(Cookie) 及其他此類技術來衡量網站使用情況、確保資訊安全、提供個人化體驗，以及/或促銷我們的產品及服務。繼續瀏覽及使用我們的網站，即表示您同意這些技術。大多數網頁瀏覽器最初設定為接受「區塊」(Cookies) 及類似技術。您可以透過配置瀏覽器或安裝瀏覽器擴充功能來拒絕接受「區塊」(Cookie) 和其他類型的網上追蹤，但這樣做可能會導致我們網站的某些功能出現故障。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](http://www.schwab.com.hk) 的「個人資料保護與安全」部份。

## 我們如何與嘉信理財聯屬機構分享及使用您的個人資料

我們可能與其他嘉信理財聯屬機構分享您的資料，包括金融公司，例如嘉信理財有限公司——嘉信理財香港的證券經紀及結算經紀；嘉信理財香港；嘉信銀行，SSB；嘉信期貨和外匯有限公司；嘉信理財投資諮詢公司；嘉信理財信託

公司；以及德美利證券控股公司及其聯屬機構；以及嘉信性能科技等的非金融公司。

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，嘉信理財或會與一間或多間嘉信理財的聯屬機構分享您的個人資料，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，嘉信理財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。我們與外部服務供應商的關係受合約的約束，這些合約限制處理個人資料僅用於允許的用途，並要求服務供應商維持此等資料的機密性；
- 當我們相信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資料，以解決消費者糾紛，進行信用 / 認證檢查，或控制風險。

## 使用及提供個人資料以用作直接促銷

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）嘉信理財聯屬機構所提供的產品與服務。我們亦可能向嘉信理財聯屬機構提供您的個人資料，供其用於直接向您促銷。我們不會為上述任何目的使用您的個人資料或與我們的聯屬機構分享您的個人資料，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。

## 如何限制分享及使用您的個人資料

您可隨時免費要求嘉信理財香港停止 (a) 使用您的個人資料作直接促銷及 / 或 (b) 向嘉信理財的聯屬機構提供您的個人資料作其直接促銷（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」）。

如您作此選擇，嘉信理財香港將不會：

- 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

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嘉信理財的互動。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產品或服務，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，嘉信理財亦可繼續向任何第三方分享您的個人資料。

## 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牌人之郵件除外，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。

## 個人資料安全

我們利用技術、行政和實質地的安全管控措施保護您個人資料的機密性、完整性及可用性。如要了解更多關於嘉信理財對資訊安全方面的詳情，請瀏覽 [schwab.com/schwabsafe](http://schwab.com/schwabsafe)。

## 國際轉移

我們會在必要時，以及任何我們的聯屬機構根據相關適用法律規定之下的法律義務，將資料數據轉移到香港特別行政區以外。我們可能會將個人資訊轉移給我們的結算經紀嘉信理財有限公司及位於美國的其他聯屬機構。

部分業務職能和服務由香港特別行政區境內或境外的外部供應商提供。例如，我們使用第三方服務供應商提供計算及通訊服務。我們與外部服務供應商的關係受限制處理及保密的合約所約束。

## 資料保存期限

我們處理和儲存個人資料的期限為我們向您提供產品和服務所需的時間，或適用法律另有規定的其他期限。

## 更新

我們可能不時更新或更改本私隱聲明，而不作事先通知。如有任何新的私隱聲明生效，我們將會在我們的網站上發佈。當我們作出變更時，我們將更新本頁面底部的「生效日期」。本私隱聲明的任何變更將於發佈之時生效。

生效日期：2023 年 2 月

嘉信理財香港有限公司於香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）註冊進行證券交易並就證券提供意見的受規管活動，其中央編號為ADV256。

©2023 嘉信理財有限公司 (Charles Schwab & Co., Inc.)。版權所有。SIPC 會員。  
iGraphix (0223-3S3J) REG98421CHI-06 (02/23)  
00284919