

国信嘉利基金隐私政策

更新日期： 2025 年 8 月 20 日。

域名 www.gxjlc.cn 由上海国信嘉利基金销售有限公司（下称“国信嘉利基金”或“我们”）合法拥有并运营。我们注册于上海市徐汇区华泾路 507 号 4 幢 2 层 223 室，经营地址为上海市浦东新区居里路 99 号。本政策将说明我们依据相关法律法规和技术规范收集/使用/对外提供个人信息的做法，进一步阐述用户（下称“您”）的个人信息相关权利。

在您使用我们的产品和服务时，我们可能会处理您的相关信息（委托人为自然人的信息，以及委托人为机构的法定代表人、经办人、受益所有人等自然人的信息）。我们希望通过《国信嘉利基金隐私政策》（下称“本政策”）向您说明我们在您使用我们的产品和服务时如何处理这些信息，以及我们为您提供的查询、复制、更正、补充、删除、撤销和保护这些信息的方式。

如您为机构客户，在您向我们提供相关信息之前，请您确保您已获得您的法定代表人、经办人、受益所有人等相关自然人（下称“相关自然人”）真实、合法、有效的授权，其同意您向我们提供相关自然人的个人信息并同意我们按照本政策处理其个人信息。您使用我们的产品和服务，即视为您已获得相关自然人的该等授权。

我们将基于《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》以及其他相关法律法规的规定、监管要求来处理您的信

息，以此向您提供产品和服务。

请在使用我们的产品或服务前，仔细阅读并了解本政策（特别是以**加粗和/或下划线**字体显示的内容）。如您不同意接受本政策的任意内容，或者无法准确理解相关条款含义，请不要进行后续操作。

本政策自您在线确认同意后立即生效。生效后，我们将根据相关法律法规的规定和本政策的规则处理您的信息。

本政策将帮助您了解以下内容：

- 一 个人信息的收集与使用
- 二 我们如何存储和保护您的个人信息
- 三 我们如何处理不满十四周岁未成年人的个人信息
- 四 我们如何分享、委托处理、转移、公开披露您的个人信息
- 五 您的权利
- 六 法律适用与争议解决
- 七 本政策如何更新
- 八 如何联系我们

附录：个人信息示例

本政策适用于国信嘉利基金经由网站、交易系统向您提供的所有服务。

一、个人信息的收集与使用

1. 收集哪些您的个人信息

我们提供的产品或服务依赖部分信息而得以运行。您选择使用国信嘉利基金的产品或服务时，需主动提供或允许我们收集和保存以下信息：

(1) 为了订立、履行您作为一方当事人的产品/服务合同，或国信嘉利基金遵守反洗钱、实名制等相关法律法规及监管规定履行法定职责/义务，您开立交易账户时需提供一些个人信息，或允许我们向合法存有您信息的第三方收集或验证您的个人信息，包括：姓名、性别、年龄、国籍、有效证件（类型、号码、有效期限及复印件或影印件）、联系地址、联系方式（联系电话、电子邮箱）、税收居民身份、受益人所有人与实际控制人。如您未准确或完整提供上述信息，将可能导致账户开立及后续基金交易失败，或我们可能无法完成相应的反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、用户身份识别、账户实名制等法律法规、自律准则规定的义务，进而无法向您提供服务。

(2) 仅当您为个人投资者时，为了履行投资者适当性管理义务和进行合格投资者资格认证等法定职责或法定义务所必需，我们需收集您的有关个人信息，包括但不限于您的收入来源和数额、资产、债务等财务状况，您与投资相关的学习、工作经历及投资经验，投资期限、品种、期望收益等投资目标，您的风险偏好及可承受的损失，以及法律法规、自律准则规定的其他信息。如您使用的国信嘉利基金产品和服务需与关联您的银行账户，您需提供必要信息。在绑定您的银行卡时，您需向我们提供您的银行卡信息，包括：账户名称、银行账号、开户行网点名称及大额支付号。如您不提供上述信息，我们可能无法向您提供服务。

(3) 为便于您查询您的交易状态或历史记录，也为了遵守法律法规及监管规定，

我们会在提供产品和服务所必需的期限或法律法规要求的期限内，妥善保管您使用产品和服务时产生或提交的信息。

(4) 为了保障您的资金及个人信息安全，当您访问网站、交易系统或使用国信嘉利基金提供的产品和服务时，我们可能会记录您使用的服务类别和方式及操作相关信息，包括：您的 IP 地址及其他相关的日志信息。

(5) 如果我们要将您的个人信息用于本政策未载明的其他用途，或处理方式、处理的个人信息种类发生变更的，会以合理方式告知并在处理前再次征得您的同意。

但根据相关法律法规，以下情形处理您的个人信息无需征求同意：

- ① 为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需；
- ② 为履行法定职责或者法定义务所必需；
- ③ 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护自然人的生命健康和财产安全所必需；
- 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您的个人信息；
- ⑤ 依照相关规定在合理的范围内处理个人自行公开或者其他已经合法公开的您的个人信息；
- ⑥ 法律法规规定的其他情形。

2. Cookie 及同类技术的使用

(1) 为提升您的访问体验，您访问网站、交易系统或使用国信嘉利基金提供的产品和服务时，我们可能会通过 Cookie 等小型数据文件（包括 Cookie、Flash Cookie 及其他本地存储，以下统称“Cookie”）识别您的身份。

(2) 我们使用 Cookie 来保障账户安全、优化服务。

(3) 必要 Cookie 用于登录、交易等核心功能，禁用可能导致网站无法使用。针对 Cookie 的使用，您可通过浏览器内的 [Cookie 设置中心] 随时管理。

(4) 我们不会通过 Cookie 收集密码、银行卡号等敏感信息。

3. 如何使用您的个人信息

为了遵守国家法律法规及监管规定，以及向您提供产品和服务并提升服务质量，我们会在以下情形使用您的信息：

(1) 实现本政策所述“个人信息收集使用规则”之目的；

(2) 提供国信嘉利基金更加优质、准确和便捷的各项产品、服务和运营活动，以及评估、设计、维护、改进这些产品、服务和运营活动；

(3) 为通过安全防范及诈骗监测等措施保护用户及我们的合法权益，对您的信息进行存档和备份；

(4) 为落实投资者适当性义务，防范金融安全风险，对您的信用及风险承受能力进行评估；

(5) 遵守适用的法律法规、法律程序、监管机关的要求、强制性的行政或司法要求；

(6) 经您许可的其他用途。

二、我们如何存储和保护您的个人信息

1. 信息存储规则

(1) 我们在中华人民共和国境内收集的您的个人信息将同样存储于境内，同时将在监管要求以及为提供产品和服务所必需且最短的期限内保留，法律法规另有规定的

除外。若为处理跨境业务等目的确需向境外机构传输境内收集的个人信息（姓名、身份证号、个人资产、税收居民身份等），我们会在法律法规的允许范围内，按照法律、行政法规和相关监管部门的规定执行。

（2）在超出保存期限后，我们会根据法律法规的要求删除您的个人信息或进行匿名化处理。经匿名化处理后形成的数据可使用及流通，我们对该类数据的保存及处理无需另行通知或征得您的同意。

（3）若法律法规所规定的保存期限未届满，或者删除（或匿名化）个人信息从技术上难以实现，我们将停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理。

2. 保护技术与措施

我们采用符合业界标准的物理、电子和管理方面的安全防护措施，保护您提供的个人信息免受未经授权访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失，并会采取一切合理可行的措施保护您的个人信息。

（1）数据安全技术措施

- ① 您的浏览器与网站之间交换数据时采用 SSL 加密保护的 HTTPS 协议；
- ② 使用受信赖的保护机制防止数据中心遭到恶意攻击；
- ③ 部署访问控制机制，确保只有授权人员才能访问个人信息。

（2）其他安全措施

- ① 定期对从业人员进行安全教育和培训，举办安全意识培训课程，加强员工对于保护个人信息重要性的认识；
- ② 建立并实施客户信息保密、存储方面的管理措施；
- ③ 建立内部管理制度和操作规程，合理确定个人信息处理的操作权限，采用访问

控制机制，确保只有授权人员才能访问个人信息；

- ④ 制定并组织实施个人信息安全事件应急预案；
- ⑤ 法律、行政法规规定的其他措施。

尽管有上述安全措施，但信息网络不存在“绝对完善的安全措施”，请您注意保护自己的交易账号。如您发现个人信息泄密（尤其是账户或密码泄露），请立即通过我们提供的联系方式联系我们，以便及时处理。

（3）安全事件处置

- ① 我们将尽力确保您发送给我们的信息的安全性；

② 如不幸发生个人信息安全事件，我们将依法及时告知您：安全事件的基本情况和可能的影响（包括发生或者可能发生的个人信息泄露、篡改、丢失的种类、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、补救措施。我们将以邮件、电话、推送通知方式告知您，难以逐一告知时，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及监管部门要求，主动上报个人信息安全事件的处置情况。

三、我们如何处理未满十四周岁未成年人的个人信息

我们不会收集未满十四周岁的未成年人的个人信息。

四、我们如何分享、委托处理、转移、公开披露您的个人信息

我们承诺会根据相关法律法规及监管规定对您的信息保密。我们会依据法律法规的规定、监管部门的要求、提供服务的需要或您的授权等，向第三方（包括有权机关、

监管机构、自律组织以及我们的合作机构等) 共享您的信息。在共享信息前, 我们会对第三方进行商业上合理的审查, 评估其收集信息的合法性、正当性以及必要性, 并督促其按法律规定和监管要求处理您的信息。

为向您提供服务, 您同意并授权我们在下列情况下将您的信息与我们的合作机构或其他第三方共享 (如资产管理人、银行等):

1. 您申请使用国信嘉利基金服务时, 为完成交易程序、实现交易目的, 我们向合作机构提供您的身份信息、账户信息和其他满足本条规定目的所需收集的个人信息, 法律法规和监管要求禁止提供的个人信息除外;

2. 为履行法律法规、自律准则的要求, 您的个人信息可能会在国信嘉利基金内部或与合作机构进行共享、存储和使用。该共享受本政策所约束, 共享范围和情形依具体业务而定, 包括但不限于根据要求向监管部门报送统计信息、基于风险管理/反洗钱/反欺诈/反恐怖融资/非居民金融账户涉税信息尽职调查/用户身份识别/账户实名制/投资者适当性管理/合格投资者认证等法定职责或法定义务或提供服务的需要, 在必要范围内共享您的身份信息、账户信息、风险测评信息、合格投资者认证相关信息、交易信息、资产信息及联系方式等相关信息, 或提交给有权机关和其指定的其他机构;

3. 为满足法律法规、监管规定或自律规则的要求及保持内部控制的有效性, 向审计人员或所聘任的审计、法律等外部专业顾问提供审计等服务所需的必要信息, 并要求其按照相关法律法规和监管要求处理您的信息 (不排除前述信息中包含敏感个人信息);

4. 为协助您完成基金账户开立、变更、注销等操作, 将您的姓名、证件类型、证件号码、交易终端信息等必要信息提供给基金管理人、基金份额登记机构。

5. 为处理您的交易申请, 将您的交易信息 (包括交易明细、基金交易的资金划付

信息) 提供给基金销售支付机构、基金销售结算资金监督机构, 以办理基金销售结算资金划转。

6. 为处理您的交易申请, 将您的交易信息(包括交易明细、交易终端信息、基金交易的资金划付信息) 提供给基金管理人、基金份额登记机构, 以完成交易确认及交易标的登记等。

7. 为准确评估与您开展业务的合规风险、防范非法活动、提升信息处理效率、降低信息处理成本或提高信息处理准确性, 我们可能委托有能力的合作机构就与您使用国信嘉利基金服务有关的信息进行查询、核实、加工、分析等处理活动, 并对结果进行收集、使用和储存等操作。我们将依法履行相应的评估、尽调、审查等程序, 规定受托人的责任义务, 并监督其个人信息处理活动。

8. 随着业务发展, 我们可能进行合并、收购、资产转让或类似交易, 您的个人信息有可能作为此类交易的一部分而被转移。我们将在转移前通知您, 并要求新的信息持有方继续受本政策约束。如变更信息处理目的、处理方式, 我们将要求其重新取得您的同意(如适用)。

9. 为遵守适用的法律法规、诉讼目的或者行政机关、司法机构依法提出的要求, 我们可能披露您的个人信息。如确定您违反法律法规, 或为保护国信嘉利基金及关联机构、合作机构或其他用户或公众的权利、财产或安全, 也可能披露关于您的信息, 包括相关违规行为以及我们已采取的措施。

10. 此外, 根据相关法律法规, 以下情形共享、转让、公开披露您的个人信息无需征得您的同意:

(1) 为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需;

- (2) 为履行我们的法定职责或者法定义务所必需；
- (3) 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下保护自然人生命健康和财产安全所必需；
- (4) 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理范围内处理您的个人信息；
- (5) 依照法规规定在合理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；
- (6) 法律、行政法规规定的其他情形。

五、您的权利

1. 我们将采取适当的技术手段，保障您查询、复制、更正、补充、删除、撤销及管理个人信息的权利，您也有权要求我们解释、说明本政策的内容。如您发现我们采集、存储的您的个人信息有错误或不完整，可以联系我们进行更正或补充。

2. 在以下情形中，您可以向我们提出删除个人信息的请求：

- (1) 本政策中所述处理目的已实现、无法实现或不再必要；
- (2) 我们停止提供产品或者服务，或者个人信息保存期限已届满；
- (3) 您撤回对于处理个人信息的同意(仅适用于需要您同意方可处理的个人信息)；
- (4) 我们违反法律法规或者违反本政策的约定处理您的个人信息；
- (5) 法律法规规定的其他情形。

3. 撤回同意：

- (1) 您可以通过国信嘉利基金提供的联系方式要求撤回部分或全部授权；

(2) 撤回后，我们无法继续提供对应服务，也将不再处理相应信息，但不影响此前基于您的同意或授权而开展的处理；

(3) 除非您申请撤回的个人信息属于提供产品或者服务所必需、国信嘉利基金应履行法定职责或法定义务所必需及其他法律法规规定的情形以外，我们不会以您不同意或者撤回同意为由，拒绝提供产品或者服务。

4. 按照法律法规或监管政策要求，以下情形我们可能无法响应您的请求：

(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) 与刑事侦查、起诉、审判、执行判决等直接相关的；

(4) 有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；

(5) 响应您的请求将导致其他个人或组织的合法权益受到损害的；

(6) 涉及商业秘密的；

(7) 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难以得到本人同意的；

(8) 与我们履行法律法规规定的义务相关的。

六、法律适用与争议解决

1. 本网站/交易系统及本政策受中华人民共和国法律（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和中国台湾地区法律）管辖。如本政策条款与相关法律规定相抵触，以法律规定为准。本政策各条款独立，被判决或裁定为无效的条款不影响其他条款的有效性。

2. 若您和我们就本政策内容或其执行发生争议，应友好协商；协商不成的，双方同意提交位于上海的上海国际经济贸易仲裁委员会仲裁，仲裁裁决为终局，对双方均有约束力。

七、本政策如何更新

为给您提供更好的服务以及随着国信嘉利基金业务的发展，本政策也会随之更新。如本政策发生更新，我们将以网站或交易系统发布、弹窗提示、发送邮件等一种或多种方式来通知您。

八、如何联系我们

如果您对本政策有任何疑问、意见或建议，或您在使用国信嘉利基金服务时，就您的个人信息处理、查阅、复制、更正、补充、删除、撤销、管理等相关事宜有任何意见或建议，或您在使用国信嘉利基金服务时遇到任何问题，您都可以通过以下联系方式与我们联系：

客服电话：021-68809999

电子邮件：kefu@gxjlc.cn

传真：021-68770679

公司办公地址：上海市浦东新区居里路 99 号

以上联系方式如有变动，以国信嘉利基金官方网站最新通知为准。

我们将在收到您的问题后 5 个工作日内反馈。

(本页无正文)

本人已经知悉并理解上述条款（特别是**加粗和/或下划线**字体内容）以及由此产生的法律效力，本政策一经签署（点击登录或通过系统对接等形式使用国信嘉利基金的服务即视为有效签署）即视为本人同意并接受本政策的全部内容，是本人的真实意思表示，本人同意承担由此产生的法律后果。

附录：个人信息示例

个人信息是以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，不包括匿名化处理后的信息。

个人信息的处理包括个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除等。

根据法律法规的规定，我们需处理机构投资者信息中的以及与法定代表人、受益所有人、经办人有关的个人信息的，我们承诺按照法律法规和相关监管要求的规定处理前述信息，且仅限于为订立、履行您作为一方当事人的产品/服务合同所必需或履行国信嘉利基金应履行的法定职责或法定义务及其他法律法规规定的处理场景所必需。

个人信息举例	
个人基本信息	个人姓名、年龄、性别、国籍、 <u>联系地址</u> 、个人电话号码、电子邮件地址
个人身份信息	<u>身份证、护照或者身份证明文件记载的信息</u>
与投资行为相关的个人信息	<u>收入来源和数额、财务状况、投资经验、投资目标、风险偏好及可承受的损失、诚信记录</u> 、实际控制人和交易的实际受益人
网络身份标识信息	<u>个人信息主体账号、IP地址、个人数字证书</u>
个人上网记录	指通过日志储存的个人信息主体操作记录，包括 <u>网站浏览记录、点击记录</u>
个人常用设备信息	硬件型号、设备MAC地址、操作系统类型、软件唯一设备识别码