

泰旻资产个人信息保护政策

前言

本政策适用于上海泰旻资产管理有限公司（以下简称“我们”或“泰旻资产”）为您提供的产品或服务（以下简称“服务”），包括但不限于您认购、申购泰旻资产产品，或者通过网站、微信服务号等网络方式接受我们为您提供的服务。

我们深知个人信息对您的重要性，并会尽全力保护您的个人信息安全可靠。我们致力于维持您对我们的信任，恪守以下原则，保护您的个人信息：合法诚信原则、目的明确原则、最小必要原则、公开透明原则、确保质量原则、权责一致原则等。同时，泰旻资产承诺，我们将按业界成熟的安全标准，采取相应的安全保护措施来保护您的个人信息。

请您在使用我们的服务以及该服务所还包含的各项业务功能（以下统称“服务”）前，仔细阅读并了解本信息保护政策。如您对本信息保护政策有任何疑问，请通过我们公布的联系方式与我们联系。本信息保护政策将帮助您了解以下内容：

- 一、 本信息保护政策的法律适用和适用范围
- 二、 我们如何收集和使用您的个人信息
- 三、 我们如何存储您的个人信息
- 四、 我们如果委托处理、共享、转让、公开披露您的个人信息

- 五、 我们如何使用 Cookie 和同类技术
- 六、 我们如何保护您的个人信息
- 七、 您的权利
- 八、 我们如何处理未成年人的个人信息
- 九、 本政策如何更新
- 十、 如何联系我们

一、 本信息保护政策的法律适用和适用范围

(一) 本信息保护政策的法律适用

1. 本信息保护政策依照中华人民共和国（“中国”，为本信息保护政策之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区）法律（不包括冲突法）制定，并按其解释。
2. 本信息保护政策所称中国法律，指中国的立法机关或政府机构不时颁布的法律、法规、规章、规范性文件、以及其他形式的监管规定或政府命令。

(二) 本信息保护政策的适用范围

本信息保护政策适用于泰暘资产提供的所有服务，包括但不限于您认购、申购泰暘资产产品，或者通过网站、微信服务号等网络方式接受我们为您提供服务。

二、 我们如何收集和使用您的个人信息

(一) 我们收集哪些您的个人信息

1. 您选择认购、申购泰暘资产产品，需要按照法律法规、部门规章、自律规则及规范性文件的要求提供并及时更新个人信息，包括但不限于姓名、证件类型及号码、证件有效期、开户银行、银行账户号码、通讯地址、手机号、工作单位、邮箱、邮编、账户实际控制人、实际受益人、是否有不良诚信记录及税收居民身份、学历、工作单位、年收入和收入来源、金融资产情况等。
2. 您选择使用我们提供的网络服务，需要向我们提供或允许我们收集必要的个人信息，包括您的姓名、出生年月日、身份证明文件类型及证件号码、手机号码、电子邮箱地址。如果您拒绝向我们提供或不允许我们收集前述个人信息，将无法使用我们提供的网络服务。
3. 您可自主选择向我们提供或允许我们收集您的其他个人信息。这些信息并非我们提供服务所必需，但这些信息对改善服务质量、研发新产品或服务等有非常重要的意义。我们不会强制要求您提供这些信息，您如拒绝提供不会对使用我们的服务产生不利影响。

4. 如果我们基于特定用途收集您的个人信息或申请系统权限，且超出本信息保护政策已经列明的范围，我们会事先征求您的同意。

(二) 我们如何使用您的个人信息

1. 为了向您提供泰晤资产产品及服务，以及维护、改进这些产品及服务，我们会使用您的个人信息。
2. 为了履行反洗钱、投资者适当性、税收居民身份识别及报送等法律法规、部门规章、自律规则及规范性文件规定的义务，我们会按照相关法律法规、部门规章、自律规则及规范性文件的要求，使用您的个人信息。
3. 我们高度重视您的个人信息安全，因此，我们为您提供网络服务之前，需要使用您提供的姓名、身份证号码、手机号码，验证姓名、身份证号码及手机号码的一致性。如果无法进行前述一致性验证，我们则需要使用您提供的姓名、出生年月日、电子邮箱地址，与您认购或申购产品时的预留信息进行比对。
4. 为完成身份验证的相关程序，我们可能自行或通过合作第三方机构储存、加工、使用、分析、查询、核实、验证您的个人信息。其中，“合作第三方机构”包括我们的关联公司、代理人、服务机构、外包机构及我们认为必要的其他业务合作机构。
5. 为了方便您了解泰晤资产服务的情况，我们会向您发送必要的通知等电子信息。如果您不希望接收该等信息，您可以通过短信退订或特定服务

中的指引或设置要求我们停止向您发送通知等电子信息；该操作不会影响您使用我们提供的其他服务。

6. 为了提升您的体验，向您提供更优质的服务，或者为了防范安全等方面的风险，我们会对您的信息进行汇总、统计、分析或加工；我们也会使用您的个人信息来维护和改进我们的服务或者开发新的服务。
7. 如果我们要将您的个人信息用于本信息保护政策未列明的目的，或者我们将要超出本信息保护政策列明的用途范围使用您的个人信息，我们会事先征求您的同意。

但符合下列情形之一的，不需取得您的同意：

- 1) 为订立、履行个人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个人信息；
- 5) 依照《个人信息保护法》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个人信息；
- 6) 法律、行政法规规定的其他情形。

三、 我们如何存储您的个人信息

(一) 存储地域

我们在中国境内收集和产生的个人信息，将仅存储在中国境内。

(二) 存储期限

除非法律、法规、规章或规范性文件另有规定，我们将按如下期间存储您的信息：

1. 我们将在实现本信息保护政策中所述目的所必需的期间内保留您的个人信息，除非法律、法规、规章或规范性文件要求或允许在更长的期间内存储这些信息。
2. 您的个人信息经匿名化处理后将形成可以使用及流通的数据，我们对此类数据的保存及处理无需另行通知并征得您的同意。

四、 我们如何委托处理、共享、转让、公开披露您的个人信息

(一) 委托处理

为了向您提供服务，我们可能需要聘请外部服务供应商提供部分模块或功能。对我们委托处理个人信息的公司、组织或个人，我们会与其签署严格的保密协议，要求他们按照法律法规以及我们要求采取的必要保密和安全措施来处理个人信息。

(二) 共享

除非符合以下情形之一，我们不会与本公司以外的任何公司、组织和个人分享您的个人信息：

1. 为完成身份验证的相关程序所必须，且获得您的明确同意；
2. 本条第（4）款的约定。

您使用我们提供的服务，将视同您已经充分理解并就以下情形向我们作出授权：

1. 我们有权向合作第三方机构提供您的个人信息；
2. 合作第三方机构可能将您的个人信息与其自有数据库进行比对查询，也可能进一步向官方数据库（如公安部公民身份信息数据库）进行查询，并向我们反馈查询结果；
3. 我们有权向政府主管部门、行业协会等自律组织、仲裁或司法机关等披露您的个人信息，政府主管部门、行业协会等自律组织、仲裁或司法机关等可能依其职权进一步使用您的个人信息。

(三) 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. 在获取明确同意的情况下转让：获得您的明确同意后，我们会向其他方转让您的个人信息；
2. 在涉及合并、收购或破产清算时，如涉及到个人信息转让，我们会要求新的持有您个人信息的公司、组织继续受此信息保护政策的约束，否则我们将要求该公司、组织重新向您征求授权同意。

(四) 根据相关法律法规，在以下情形中，我们可能会依法共享、转让、公开披露您的个人信息而无需征得您的同意：

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. 出于维护您或其他个人的生命、财产等重大合法权益但又很难得到您本人同意的；
5. 您自行向社会公众公开的个人信息；
6. 基于法律的披露：在法律、法律程序、诉讼或政府主管部门强制性要求的情况下，我们可能会公开披露您的个人信息；
7. 根据法律法规、部门规章、自律规则及规范性文件的规定，或者根据政府机关、监管部门、司法机关或行业自律组织的要求。

五、 我们如何使用 Cookie 和同类技术

(一) Cookie

为确保网站政策高效运作、为使您获得更轻松的访问体验，您访问我们的网站或使用我们的服务时，我们可能会在您的计算机或移动设备上存储名为 Cookie 的小数据文件，帮助识别您的身份、判断您的账户安全或者记录您的操作。

我们不会将 Cookie 用于本信息保护政策所述目的之外的任何用途，大部分网络浏览器都设有阻止 Cookie 的功能，您可以根据自己的偏好修改对 Cookie 的接受程度，或者拒绝、删除我们的 Cookie。但这些操作在某些情况下可能会影响您安全访问我们的网站和使用我们的服务。

(二) 其他同类技术

目前，我们并未使用除 Cookie 以外的其他同类技术。

六、 我们如何保护您的个人信息

- (一) 我们已使用符合法律法规、行业惯例的安全防护措施保护您提供的个人信息，防止数据遭到未经授权的访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失。我们会采取一切合理可行的措施，保护您的个人信息。

- (二) 我们会采取一切合理可行的措施，确保未收集无关的个人信息。我们只会在达成本政策所述目的所需的期限内保留您的个人信息，除非需要延长保留期或受到法律的允许。
- (三) 互联网环境并非百分之百安全，我们将尽力确保您发送给我们的任何信息的安全性。如果我们的物理、技术或管理防护设施遭到破坏，导致信息被非授权访问、公开披露、篡改或毁坏，导致您的合法权益受损，我们将承担与我们过错相当的法律 responsibility。同时，我们强烈建议您通过安全方式、使用复杂密码，协助我们保证您的个人信息安全，如果您发现自己的个人泄密，请您立即根据本信息保护政策中提供的联系方式联络我们，以便我们采取相应措施。
- (四) 在不幸发生个人信息安全事件后，我们将按照法律法规的要求，及时向您告知：安全事件的基本情况 and 可能的影响、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、对您的补救措施等。我们将及时将事件相关情况以邮件、信函、电话、推送通知等方式告知您，难以逐一告知个人信息主体时，我们会采取合理、有效的方式发布公告。
- (五) 我们还可能按照法律法规、部门规章、自律规则、规范性文件，或者按照监管部门要求，主动上报个人信息安全事件的处置情况。

七、 您的权利

按照中国相关的法律、法规、标准，以及其他国家、地区的通行做法，我们保障您对自己的个人信息行使以下权利：

(一) 访问您的个人信息

您有权访问您的个人信息，法律法规规定的例外情况除外。如果您想行使数据访问权，可以通过网站的访问设置页面访问您的个人信息。

如果您无法通过上述页面访问这些个人信息，您可以发送电子邮件至 service@sunshine-capital.com 或者拨打我们的客服热线 021-60963288，我们将在 30 天内回复您的请求。

对于您在使用我们的服务过程中产生的其他个人信息，我们会在不超过合理成本的范围内向您提供。如果您想行使数据访问权，请发送电子邮件至 service@sunshine-capital.com 或者拨打我们的客服热线 021-60963288，我们将在 30 天内回复您的请求。

(二) 更正您的个人信息

当您发现我们处理的关于您的个人信息有错误时，您有权要求我们作出更正。您可以通过设置页面进行更正。

如果您无法通过上述页面更正个人信息，您可以发送电子邮件至 service@sunshine-capital.com 或者拨打我们的客服热线 021-60963288，我们将在 30 天内回复您的更正请求。

(三) 删除您的个人信息

在以下情形中，您可以向我们提出删除个人信息的请求，但法律法规、部门规章、自律规则或者规范性文件对个人信息保存另有规定的情况除外：

1. 如果我们处理个人信息的行为违反法律法规；
2. 如果我们收集、使用您的个人信息，却未征得您的同意；
3. 如果我们处理个人信息的行为违反了与您的约定；
4. 如果您不再使用我们的服务；
5. 如果我们不再为您提供服务。

(四) 改变您授权同意的范围或撤回授权

对于非必要个人信息的收集和使用，您可以随时收回您的授权同意。您可以发送电子邮件至 service@sunshine-capital.com 或者拨打我们的客服热线 021-60963288，我们将在 30 天内处理您的请求。

当您收回授权同意后，我们将不再处理相应的个人信息。但您收回同意的决定，不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理。

(五) 个人信息主体注销账户

您有权要求注销此前注册的账户，您可以通过设置页面进行注销。

如果您无法通过上述页面注销账户，您可以发送电子邮件至 service@sunshine-capital.com 或者拨打我们的客服热线 021-60963288，我们将在 30 天内回复您的注销请求。

在注销账户之后，我们将停止为您提供服务。同时，我们将删除您的个人信息，但法律法规、部门规章、自律规则或者规范性文件对个人信息保存另有规定的情况除外。

(六) 响应您的上述请求

为保障安全，您可能需要提供书面请求，或以其他方式证明您的身份。我们可能会先要求您验证自己的身份，然后再处理您的请求。

对于您合理的请求，我们原则上不收取费用，但对多次重复、超出合理限度的请求，我们将视情况收取一定的成本费用。对于那些无端重复、需要过多技术手段（例如，需要开发新系统或从根本上改变现行惯例）、给他人合法权益带来风险或者非常不切实际（例如，涉及备份磁带上存放的信息）的请求，我们可能会予以拒绝。

在以下情形中，我们将无法响应您的请求：

1. 与个人信息控制者履行法律法规规定的义务相关的；

2. 与国家安全、国防安全直接相关的;
3. 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的;
4. 与犯罪侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关的;
5. 个人信息控制者有充分证据表明个人信息主体存在主观恶意或滥用权利的;
6. 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;
7. 响应个人信息主体的请求将导致个人信息主体或其他个人、组织的合法权益受到严重损害的;
8. 涉及商业秘密的。

八、 我们如何处理未成年人的个人信息

我们的产品和服务主要面向成人。未成年人使用我们的服务，应当事先取得父母或法定监护人的同意。

对于经父母或法定监护人同意而收集未成年人个人信息的情况，我们只会在法律法规允许、父母或监护人明确同意或者保护未成年人所必要的情况下使用或公开披露此信息。

如果我们发现自己在未事先获得可证实的父母或法定监护人同意的情况下收集了未成年人的个人信息，则会设法尽快删除相关数据。

九、 本政策如何更新

我们的个人信息保护政策可能变更。

但未经您明确同意，我们不会削减您按照本信息保护政策所应享有的权利。我们会在本页面上发布对本政策所做的任何变更。

对于重大变更，我们还会提供更为显著的通知，如通过网页通知、电子邮件或其他可行方式向您说明信息保护政策的具体变更内容。

本政策所指的重大变更包括但不限于：

1. 我们的服务模式发生重大变化：如处理个人信息的目的、处理的个人信息类型、个人信息的使用方式等；
2. 您参与个人信息处理方面的权利及其行使方式发生重大变化；
3. 我们联系方式的变化。
4. 我们还会将本政策的旧版本存档，供您查阅。

十、 如何联系我们

如果您对本信息保护政策有任何疑问、意见或建议，您可以发送电子邮件至 service@sunshine-capital.com 或者拨打我们的客服热线 021-60963288，一般情况下，我们将在 30 天内回复您的疑问、意见或建议。

泰暘资产个人信息保护政策更新日期：2021 年 11 月 12 日