

鹏华基金管理有限公司敏感个人信息授权书

鹏华基金管理有限公司敏感个人信息授权书（2024 年 1 月）

尊敬的用户：

为了维护您的权益，请在同意《敏感个人信息授权书》（以下简称“本授权书”）前，仔细阅读授权书各条款（特别是字体加黑条款），关注您在本授权书下的权利、义务，在确认充分了解后慎重决定是否同意本授权书。如您在相关页面中勾选本授权书，即表示您已充分理解本授权书的全部内容并同意。

鹏华基金管理有限公司（以下简称“我们”或“鹏华”）深知敏感个人信息对您的重要性，会尽力维护您的个人信息安全，遵循合法、正当、必要、诚信原则开展个人信息处理活动，依法公开信息处理的规则，明示信息处理的目的、方式和范围，并按照法律法规、监管要求与本授权书约定处理您的敏感个人信息，采取相应措施保护您的合法权益。

一、我们如何处理您的敏感个人信息

敏感个人信息是指一旦泄露或者非法使用，容易导致自然人的人格尊严受到侵害或者人身、财产安全受到危害的个人信息，包括生物识别、宗教信仰、特定身份、医疗健康、金融账户、行踪轨迹等信息，以及不满十四周岁未成年人的个人信息。

您同意并授权我们根据业务需要或您选择办理的业务类型，基于下述一项或多项目的（以下称“处理目的”）处理您的敏感个人信息：

1. 依据法律法规、自律准则规定或履行相应义务处理

(1) 为了您购买鹏华产品、使用鹏华销售服务

为了遵守基金销售、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、账户实名制等相关法律法规或监管要求，在您使用注册、开户、找回密码、账户设置、问题反馈及交易相关服务时，我们需要处理或由鹏华下属机构、合作机构处理您的有关敏感个人信息，包括姓名、住所地或者工作单位地址、联系方式（固定电话、移动电话、电子邮箱）、身份证件或其他身份证明文件的种类（身份证、户口本、中国护照、军官证、士兵证、文职干部证、警官证、港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证、港澳台居住证、外国护照、外国人永久居留证件或其他有效证件，下同）、证件号码、证件有效期及其复印件或影印件、是否有不良诚信

记录。如您不提供前述相关信息，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。

为了履行投资者适当性义务和进行合格投资者资格认证，在您使用注册、开户、账户设置及交易相关服务时，我们需要处理或由鹏华下属机构、合作机构处理您的有关敏感个人信息，包括您的姓名、联系方式、财务状况（收入来源和数额、资产、债务），您与投资相关的学习、工作经历及投资经验，投资目标（投资期限、品种、期望收益），您的风险偏好及可承受的损失、投资偏好、计划的投资期限、总资产中用于金融产品投资的比例、工资中可用于储蓄和投资的比例，您的诚信记录。如您不提供上述相关信息，我们可能无法完成相应的合格投资者资格认证，进而无法向您提供服务。

为了向您提供产品销售服务，按照法律法规、自律准则的规定，我们需要对您进行交易时产生的交易信息进行管理。为此目的，我们需要处理或由鹏华下属机构、合作机构处理与您交易相关的敏感个人信息，包括交易单号、交易双方名称、交易金额或份额、交易时间、产品名称、产品代码、付款方式、结算账户信息。如您不提供相关信息，我们可能无法向您提供对应的产品销售服务。

(2) 为了您使用我们投顾服务

当您使用鹏华提供的投顾服务时，按照法律法规、自律准则的规定，除了上述第(1)点的敏感个人信息外，我们需要处理或由鹏华下属机构、合作机构处理用于判断您的风险识别能力、风险承受能力、投资目标等所需的敏感个人信息，包括与投顾业务相关的投资经验、风险偏好、收入来源和数额、财务状况、投资期限、投资目标、期望收益，以及与您交易相关的信息，包括交易单号、交易双方名称、交易金额或份额、交易时间、产品名称、产品代码、付款方式、结算账户信息、交易留痕信息。如您不提供相关信息，我们可能无法向您提供对应的投顾服务。

(3) 为了您使用账户资金转账服务

当您您的银行卡与基金交易账户进行绑定或向我们的账户进行基金销售结算资金转账时，我们需要处理或由鹏华下属机构、合作机构处理您的有关敏感个人信息，包括交易密码、银行卡号、身份证件或其他身份证明文件的种类、证件号码、银行预留手机号、银行卡影印件。如您不提供相关信息，我们可能无法验证并完成银行卡绑定或处理您对应的基金认/申购申请，从而无法向您提供对应的资金转账服务。

(4) 为了您办理非交易过户、账户信息修改等业务

当您办理非交易过户、账户信息变更等业务时，我们需要处理或者由鹏华下属机构、合作机构处理您的有关敏感个人信息，包括公证文书、法律文书、调解协议及法院确认文书、变更证明。如您不提供相关信息，我们可能无法为您办理对应的非交易过户、账户信息变更等业务。

2. 在使用鹏华服务过程中，您授权我们处理的敏感个人信息

(1) 登录鹏华平台

在您登录鹏华平台时，您可以选择我们提供的手机号登录、证件号码登录、手势登录、指纹登录、刷脸登录服务，不同的登录方式需要您提供相应信息以完成鹏华平台的登录，可能**包括手机号码、证件号码、登录密码、手势密码、指纹识别信息、人脸识别有关面部信息**。如您不提供相关信息，您可能无法登录鹏华平台或您需要选择其他方式登录鹏华平台。

(2) 找回交易密码和登录密码

在您使用鹏华平台找回交易密码、找回登录密码和修改手机号功能时，我们需要依据不同认证方式的要求向您收集您的有关敏感个人信息，包括**姓名、身份证件或其他身份证明文件的种类、证件号码、账户预留手机 / 邮箱、手机号码、登录密码、银行卡号、人脸识别有关面部信息、证件影印件、手持证件照片**。您在安全中心修改交易密码或者登录密码时，需要验证**原交易密码或原登录密码**。

(3) 参与鹏华组织的活动

在您参与鹏华组织的活动时，为了顺利向您发放相应的活动权益，我们需要处理或由鹏华下属机构、合作机构处理您的有关敏感个人信息，包括**姓名、身份证件或其他身份证明文件的种类、证件号码、手机号码、银行卡号、联系地址**。如您不提供相关信息，我们可能无法给您发放相应的活动权益。

(4) 服务状态与活动资讯通知

为您提供良好的用户体验服务，在您使用鹏华服务的过程中向您发送服务状态的通知，我们需要处理或由鹏华下属机构、合作机构处理您的有关敏感个人信息，包括**交易单号、交易双方名称、交易金额或份额、交易时间、产品名称、产品代码、付款方式、结算账户信息、基金账户信息、银行卡号、登录信息**。如不需要鹏华平台推送相关信息，您可按照我们提示的方法取消、退订该信息推送服务。我们使用信息的来源均为鹏华自身数据，不使用第三方来源的信息向您推送。

为了方便您了解我们的活动，在您使用鹏华服务时，我们可能根据您**预留的账户信息**向您推送活动资讯。其中部分信息可能属于敏感个人信息，如您不希望接受此类消息，可以通过鹏华平台或本隐私政策提供的联系方式联系我们。

(5) 下载资产证明、对账单

在您下载资产证明、对账单的时候，我们需要使用您的**邮箱地址**以便向您的邮箱账户发送。邮箱地址需要您主动填写或使用您以往输入的邮箱地址。

3 . 授权我们收集来自第三方的敏感个人信息

在您通过鹏华平台触发、申请、使用鹏华合作机构服务时，为配合鹏华合作机构及时更新您的信息（包括身份认证与风险测评信息）或鹏华合作机构依法完成对您的实名制管理、投资者适当性管理以及履行反洗钱、非居民金融账户涉税信息尽职调查的要求，我们将收集您在身份认证（如适用）、银行账户绑定操作（如适用）以及风

险测评（如适用）时向鹏华合作机构提供的敏感个人信息，包括：**向您收集的账户信息、风险测评信息、交易信息（包括提供交易产品的金融机构名称、交易产品名称、交易产品金额、产品交易历史信息）、联系电话、居住地址、电子邮箱、收入状况、个人财务或账务信息以及其他与您信用表现相关的信息、以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他敏感个人信息**。我们将通过合理的机制以审查该等机构是否能够合法地向我们提供该等信息。

当您基于使用鹏华服务而与鹏华下属机构、合作机构进行互动，或使用鹏华下属机构、合作机构提供的相关产品或服务时，为了共同向您提供服务、开展信息交叉验证以及提高服务质量和用户体验的需要，**您同意并授权我们在法律法规的允许范畴内，收集您在使用鹏华下属机构、合作机构提供的产品或服务的过程中，在该等机构留存或形成的、与鹏华服务相关的敏感个人信息，除法律法规另有规定、监管另有要求外，鹏华下属机构、合作机构可向我们提供由该等机构收集、储存的您的相关信息**。我们将通过合理的机制以审查该等机构是否能够合法地向我们提供该等信息。

为了准确评估与您开展业务的合规风险并防范该等风险，以及预防或阻止非法的活动，**您同意并授权我们可以自行或通过合作的专业数据服务机构等第三方机构就与您使用鹏华服务有关的敏感个人信息进行查询与核实，并对获得的核实、验证结果进行查看、收集、使用 and 留存等操作**。

4. 对外提供

为了向您提供服务之目的，您同意并授权我们在下列情况下将您的信息与鹏华下属机构、合作机构或其他第三方共享（如销售机构、银行、第三方支付机构等）：

（1）在您触发、申请、使用鹏华合作机构服务时，为了让您与鹏华合作机构建立服务关系、完成交易程序、实现交易目的，**您同意并授权我们向合作机构提供您的身份信息、绑卡信息（银行卡号、手机号）、账号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）为了履行法律法规规定、自律准则的要求，您的个人信息可能会在鹏华及鹏华下属机构内部进行共享、存储和使用。这种共享受本隐私政策所声明目的的约束，共享范围和情形将根据具体业务情况而定，包括根据要求向监管部门报送统计信息、基于总体风险管理需要、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、合格投资者认证或为您提供服务等目的，**您同意并授权我们将已收集的您的身份信息、手机号码、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敏感个人信息在必要的范围内向鹏华下属机构共享，或提交给有权机关和其指定的其他机构**；

（3）您所使用的某些服务和 / 或产品功能可能由合作机构提供或由我们与合作机构共同提供。在您触发、申请、使用鹏华合作机构服务时，为了方便您在符合法律和监管规定的前提下更便捷地接受鹏华合作机构提供的服务，需要将您的个人信息在上述机构之间共享。为了避免您重复提交信息以及方便您更便捷地使用前述服务，您同

意并授权我们在必要的范围内与合作机构共享您的信息，例如：为方便您基于鹏华服务便捷登录或使用鹏华合作机构的前台业务系统，我们将您在鹏华平台留存的**个人信息（包括注册信息等）**提供给我们的合作机构以协助其为您完成必要的账户注册手续与产品或服务开通手续等；将您在我们平台留存的身份认证信息**（包括姓名、证件号、手机号等）**提供给我们的合作机构以协助其继续开展对您的身份认证手续；将您授权我们从鹏华合作机构收集的**风险测评信息**提供给我们其他合作机构以协助其继续开展对您的适当性测评；将您**授权我们收集或向我们提供的其他信息**提供给鹏华下属机构、合作机构，以协助其对您的个人信息进行交叉验证、开展客户积分营销活动、评估您的信用状况、履约能力和风险承受水平、向您提供和推介适合的产品或服务以及其他与您使用其服务相关的用途；

（4）在您违反与鹏华下属机构、合作机构签署的相关协议时，您同意并授权我们向您的交易对手、相关业务的合作银行、担保机构、保险机构等提供您在**相关协议项下的履约和违约信息**；

（5）当您与他人因使用鹏华服务发生争议时，为了保护您及他人的合法权益，您同意并授权我们依法依规将您**有效证件号码、联系方式和与争议相关的信息**提供给监管机关或您与他人协议约定的其他争议解决机构，以便及时解决纠纷，但法律法规明确禁止提供的除外；

（6）当您在鹏华平台选择使用人脸识别服务时，您同意并授权将您的**人脸识别有关面部信息**提供给深圳市腾讯计算机系统有限公司或其他有相关资质的鹏华合作机构，用于人脸识别的鉴定；

（7）当您注册时，您同意授权我们将您的**姓名、证件号以及手机号**提供给手机号对应的运营商，以核验您的身份，我们将委托武汉极意网络科技有限公司代为向您对应的运营商提供。

当您使用鹏华服务时，我们可能会依据相关法律法规、监管要求和业务需要，按照本授权书的约定收集和处理您的敏感个人信息。上述约定对我们将处理的敏感个人信息和处理目的进行了详细说明。如果您不同意收集这些敏感信息，我们可能无法实现相应的服务或功能。我们深知敏感个人信息对您的人身和财产安全、个人名誉及其他人格权等个人权益的重要性，我们将按照法律法规、监管要求及本授权约定处理您的敏感个人信息，并将按业界成熟的安全标准，采取相应的安全措施保护您的敏感个人信息。

二、其他事项

1. 您确认同意本授权书是您的真实意思表示，并承诺所提供的资料信息真实、准确、完整、合法、有效。

2. 本授权书自您同意之日起生效。为了向您提供鹏华服务，我们将保存您的敏感个人信息直至实现鹏华服务不再需要，或者在您撤回相关同意/授权、选择注销您的账户后删除或者匿名化您的敏感个人信息；若法律、行政法规规定的保存期限未届满，

或者删除或匿名化个人信息在技术上难以实现的，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。

3. 本授权书内容可能变更。未经您明确同意，我们不会削减您按照法律法规所应享有的权利。我们会在鹏华官网、鹏华 A 加钱包等渠道上发布对本授权书所做的任何变更。对于重大变更，我们会在您登录时向您展示变更后的本授权书；请您注意，只有在您勾选后，我们才会按照变更后的本授权书处理您的敏感个人信息。

4. **特别提示：**如您对本授权书或我们在个人信息处理活动有任何疑问、意见或建议，可通过拨打 **400-6788-533 客户服务热线** 咨询、反映或查询、获知您行使个人信息主体相关权利的方式和程序。

本人声明：本人已仔细阅读上述所有条款，并已特别注意字体加黑的内容，本人已充分理解本授权书的全部内容并同意。