

方正富邦基金直销电子交易平台隐私政策

方正富邦基金管理股份有限公司（以下简称“方正富邦基金”或“我们”）成立于2011年6月30日，公司客服电话400-818-0990。方正富邦基金通过直销网上交易系统（<https://www.founderff.com/etrading>）、微信公众号等直销电子交易平台（以下统称“方正富邦基金直销电子交易平台”）向您提供服务。

方正富邦基金非常重视用户的隐私和个人信息保护。在您使用方正富邦基金直销电子交易平台的服务时，我们将通过《方正富邦基金直销电子交易平台隐私政策》（以下简称“本隐私政策”或“本政策”）向您说明我们在您使用我们的产品/服务时如何处理这些信息，以及我们访问和控制这些信息的方式。

本隐私政策所指**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。**敏感个人信息**是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。

相比其他个人信息，敏感个人信息可能对您的个人权益影响更大：敏感个人信息的泄露或者非法使用容易导致个人的人身安全受到危害；其不当处理将容易导致个人财产遭受他人侵害，使得个人的财产安全面临威胁；敏感个人信息与个人的人格尊严高度相关。我们在此善意地提醒您需在谨慎考虑后再向我们提供您的敏感个人信息。

在本政策中，我们将对您的敏感个人信息以**加粗及下划线形式**进行显著标识（例：证件号码），并另行为您提供单独确认场景以便于您表征是否授权我们处理您的敏感个人信息。若您届时未同意授权我们处理您的敏感个人信息，请勿向我们提供相关敏感个人信息。但请注意，部分敏感个人信息属于为订立、履行您作为一方当事人的产品/服务合同所必需或方正富邦基金应履行的法定职责所必需，若您不提供相关个人信息，可能会导致方正富邦基金无法开立相关账户，或继续向您提供服务。

我们处理您的信息是出于遵守《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》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《证券基金经营机构信息技术管理办法》、《证券期货投资者适当性管理办法》、《网络交易监督管理办法》、《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》、《金融机构客户

尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》及其他相关法律法规的规定、监管要求以及向您提供产品和服务及提升产品和服务质量的目的(包括支持我们开发新产品或完善已有产品功能,为您和其他客户提供和推荐更为优质或适合的产品和服务,向有权机关依法提供信息,与第三方机构合作为您和其他客户提供服务)。若您向我们提供了本政策中列明的信息,可让我们更好地保护您的账户及资金安全并向客户提供更优质便捷的服务,避免因我们无法及时与您取得联系而产生对您不利的影响。您可以不向我们提供我们要求的个人信息,但在某些情况下,如果您选择不提供,我们可能无法为您提供产品和服务,或者无法达到既定的产品和服务质量。若您不同意或者无法完全理解以下条款,请不要浏览本网站及相关页面或进行任何操作。

您可以根据以下索引阅读相应章节,进一步了解本政策的具体约定:

- 一、我们收集了哪些您的个人信息**
- 二、我们如何使用 Cookie 和同类技术**
- 三、我们如何使用您的个人信息**
- 四、我们如何存储和保护您的个人信息**
- 五、我们如何共享、转让、委托处理和公开披露您的个人信息**
- 六、我们如何访问和控制您的个人信息**
- 七、未成年人个人信息保护特别约定**
- 八、本政策如何更新**
- 九、如何联系我们**

一、我们收集了哪些您的个人信息

当您使用方正富邦基金的产品和服务时,您会主动向我们提供一些信息,我们将根据不同场景下的相应目的收集、使用您特定种类的个人信息,用于向您提供服务、提升我们的服务质量、保障您的账户和资金安全,以及符合国家法律法规及《基金管理公司反洗钱工作指引》等相关监管的要求。

1. 当您使用方正富邦基金直销电子交易平台的功能或服务时,具体功能及业务场景收集个人信息逐项列举如下:

- 1) 依据法律法规及监管规定履行反洗钱义务及进行实名认证

为履行法律强制性义务和监管要求,您需完成实名制认证并提交完整反洗钱相关信息。为完成账户实名认证及反洗钱义务,您需提供您的姓名、性别、出生日期、国籍、职业、联

系地址、联系电话、**银行卡卡号**、银行卡开户行、银行预留手机号、动态验证码、税收居民类型、**是否有不良诚信记录**、交易实际受益人、账户实际控制人以及**身份证明文件的类别、证件号码和有效期**等信息以完成验证。如您拒绝提供前述个人信息，则可能无法使用方正富邦基金的交易服务，但不影响您使用我们提供的其他服务。

2) 风险测评

为了贯彻落实证券期货投资者适当性管理，维护投资者的合法权益，您需要提交风险测评问卷完善投资者信息。您须提供您的职业、学历、**收入来源、年收入情况、资产负债情况**、投资基金金额占家庭总资产比例、基金投资期限、重点投资品种、投资经验、投资时长、投资态度、偏好组合、市场波动反应信息以完成测评。如您拒绝提供前述个人信息，则可能无法使用方正富邦基金的交易服务，但不影响您使用我们提供的其他服务。

3) 账户登录

在您登录方正富邦基金账户时，您需提供**证件号码**或者**基金账号**作为账户登录名，输入查询密码或交易密码进行验证并完成登录。

4) 基金交易

当您在方正富邦基金直销电子交易平台进行基金产品交易时，您需要提供**账户交易密码**进行校验，如验证通过，我们将从您已实名认证信息中心获取您的姓名、证件类型、**证件号码**、手机号码、银行卡开户行、**银行卡号**，并传输给商业银行或第三方支付机构，以完成基金交易及其后续资金清算流程。如您拒绝提供前述信息，或者输入的交易密码有误，则可能无法使用方正富邦基金的基金交易服务，但不影响您使用我们提供的其他服务。

5) 交易记录、收益明细、我的定投、我的分红

当您在方正富邦基金直销电子交易平台使用交易记录、收益明细、我的定投、我的分红查询的时候，我们将从您在方正富邦基金的**交易记录、持仓记录**中获取您的申购、赎回、定投、分红等基金交易的时间、交易金额/份额、基金名称、关联账号、持仓金额/份额，用于相关记录的展示，如您拒绝提供前述信息，则可能无法使用方正富邦基金直销电子交易平台的交易记录、收益明细、我的定投、我的分红查询服务，但不影响您使用我们提供的其他服务。

2. 为了保障您的资金安全、个人信息安全、更好的为您提供服务，同时方便排查定位各类异常问题，当您访问方正富邦基金的网站或使用方正富邦基金提供的产品和服务时，我们系统可能自动采集以下信息：

设备或软件信息：网络设备硬件地址 MAC 软硬件特征信息）、设备连接信息（**IP 地址**）。

您在使用方正富邦基金直销电子交易平台时，我们会每间隔固定时间采集上述信息。

3. 根据相关法律法规，以下情形中，我们可能会收集、使用您的相关个人信息无需征求您的同意：

- 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个人信息；
- 6) 法律、行政法规规定的其他情形。

二、我们如何使用 Cookie 和同类技术

为使您获得更轻松的访问体验，您访问方正富邦基金的网站或使用方正富邦基金提供的产品和服务时，我们可能会通过小型数据文件识别您的身份，这么做可帮您省去重复输入注册信息的步骤，或者帮助判断您的账户安全。这些数据文件可能是 Cookie，Flash Cookie，或您的浏览器或关联应用程序提供的其他本地存储（统称“Cookie”）。请您理解，我们的某些产品和服务只能通过使用 Cookie 才可得到实现。如果您的浏览器或浏览器附加服务允许，您可以修改对 Cookie 的接受程度或者拒绝我们 Cookie。但这些操作在某些情况下可能会影响您安全访问方正富邦基金的网站或使用方正富邦基金提供的产品和服务。

三、我们如何使用您的个人信息

我们承诺不对任何第三方机构公开（法律法规、有权机关另有要求或您同意除外）您的信息。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及提升产品和服务质量，我们会在以下情形使用您的信息：

1. 我们会根据本隐私政策的约定并为实现我们的产品及服务功能对所收集的个人信息进行使用。
2. 为了保障服务的稳定性与安全性，我们会将您的信息用于身份验证、安全防范、诈骗监测、预防或禁止非法活动、降低风险、存档和备份用途。
3. 为落实反洗钱、反恐怖融资、投资者适当性、涉税信息尽职调查等法律法规和监管规定中的要求。
4. 为使您知晓自己使用方正富邦基金各项产品和服务的情况或了解方正富邦基金的服务，我们可能会向您发送服务状态的通知及其他电子信息。如您不希望接收该信息，您可通

过短信退订,或按特定产品和服务中的指引或设置要求我们停止为这样的用途使用您的个人信息。

5. 法律法规、有权机关要求或经您许可的其他用途,当我们需要将您的个人信息用于本政策未载明的其它用途时,或基于特定目的收集而来的信息用于其他目的时,将按照法律法规及国家标准的要求以确认协议、具体场景下的文案确认动作等形式再次征求您的同意。

四、我们如何存储和保护您的个人信息

1. 存储

我们将在中华人民共和国境内收集的个人信息存储在中华人民共和国境内,若为处理跨境业务,我们将在向您告知境外接收方的名称或者姓名、联系方式、处理目的、处理方式、个人信息的种类以及个人向境外接收方行使本法规定权利的方式和程序等事项并获得您的单独同意(如适用)后,向境外机构传输境内收集的个人信息(姓名、证件号码、资产信息、税收居民身份),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,并通过签订协议、安全评估、核查等有效措施,要求境外机构为所获得的个人信息保密并妥善处理,法律法规禁止跨境传输的个人信息除外。我们将在适用法律法规和监管规定要求的期限内储存您的个人信息,但不会低于法律法规规定的最低保存期限。例如,根据《中华人民共和国反洗钱法》的要求,客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后,应当至少保存五年。根据《中华人民共和国证券投资基金法》的要求,基金份额持有人名称、身份信息及基金份额明细等数据自基金账户销户之日起不得少于二十年。根据《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》的要求,投资人身份资料自业务关系结束当年计起至少保存二十年,与基金销售业务有关的其他资料自业务发生当年计起至少保存二十年。不同法律法规和监管规定要求的存储期限不同的,我们将按要求期限长者存储您的个人信息。当超出存储期限后,我们会根据法律法规和监管规定的要求对您的个人信息进行删除或匿名化处理。

2. 保护

为保障您的信息安全,我们努力采取各种符合业界标准的物理、电子和管理方面的安全措施来保护您的个人信息,防止您的个人信息遭到未经授权的访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失。

我们已取得了以下认证:我们的直销网上交易系统通过了中华人民共和国信息系统等级保护二级认证。

如果我们停止运营方正富邦基金网站,我们将及时停止收集您个人信息的活动,并将停

止运营的通知以逐一送达或公告的形式通知您。

我们会采取以下合理可行的措施，保护您的个人信息，包括但不限于：

- 1) 对个人信息实行分类管理，并采取相应的加密、去标识化等安全技术措施；
- 2) 数据中心进行严格访问控制；
- 3) 使用专用网络通道及网络代理；
- 4) 建立内部管理制度和操作规程，对能够接触到您个人信息的内部人员采取最小授权原则；
- 5) 对内部人员处理您个人信息的行为进行监控；
- 6) 定期对内部人员进行国家行业法律法规、隐私安全要求、信息安全意识的安全教育、培训和考核；
- 7) 制定并组织实施个人信息安全事件应急预案；
- 8) 法律、行政法规规定的其他措施。

对个人信息安全事件应急响应：

请您妥善保管好您的登录名信息。您在使用方正富邦基金提供的服务时，我们会通过您的登录名信息来识别您的身份。一旦您泄漏了前述信息，您可能会蒙受人身和财产损失或其他对您不利的后果。如您发现登录名信息可能或已经泄露时，请您立即拨打我们的客服电话400-818-0990 和我们取得联系，以便我们及时采取相应措施以避免或降低相关损失。一旦发生个人信息安全事件，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、丢失的信息种类、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。我们将及时将事件相关情况以邮件、电话、推送通知方式告知您，难以逐一告知时，我们会采取合理、有效的方式发布公告。同时，我们还将按照法律及监管部门要求，主动上报个人信息安全事件的处置情况。

五、我们如何共享、转让、委托处理和公开披露您的个人信息

我们仅会出于合法、正当、必要、特定、明确的目的共享、转让您的个人信息，并且只会共享提供服务所必要的个人信息。

1. 共享

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方正富邦基金及合作机构提供的服务，您需要同意并授权我们在下列情况下将您的信息与方正富邦基金合作机构共享。在共享信息前，我们会对合作机构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，与合作机构签订保密条款，并督促他们按照法律规定和相关监管要求来处理您的信息。

我们的合作共享机构包括以下类型：

1) 我们可能会将您在方正富邦基金直销电子交易平台录入或留存的个人信息共享给支持您完成必要开户手续与产品或服务开通手续的合作机构。此类合作机构具体指商业银行及具有基金支付牌照的第三方支付机构；共享信息类型为个人身份信息；信息字段为客户姓名、证件类型、**证件号码、银行卡号**、手机号；共享频率为每次触发开户或相关产品或服务业务。

2) 我们可能会将您所录入或留存的身份识别信息共享给身份认证机构以便协助您完成身份认证手续。此类机构具体指公安部门及其合作身份认证单位；共享信息类型为个人身份信息；信息字段为客户姓名、**证件号码**；共享频率为仅在您进行开户、更换绑定的银行卡或进行客户身份识别时需要进行身份认证的情况下提供上述信息。

3) 我们可能会将您留存的信息共享给监管机关或您与他人协议约定的其他争议解决机构，以便当您与他人因使用方正富邦基金直销电子交易平台服务发生争议时，及时解决纠纷并保护您及他人的合法权益。共享信息类型为**个人身份基本信息及通讯信息**；信息字段为客户姓名及**有效证件号码**、联系方式和与争议相关的信息；共享频率为仅在有纠纷需求的情况下提供相关信息，但法律法规明确禁止提供的除外。

4) 经您事先授权同意的其他情形。当我们因特定业务场景，需要将您的个人信息共享时，会按照法律法规及国家标准的要求以确认协议、具体场景下的文案确认动作等形式再次征求您的同意。

我们可能会将您的个人信息在方正富邦基金及其关联机构内共享，且受本隐私政策中所声明目的的约束。共享个人信息的范围将根据具体业务情况而定，包括但不限于根据要求向监管部门报送统计信息、方正富邦基金及关联机构应履行的法定职责所必需以及向您提供服务等目的，可能在方正富邦基金及其关联机构内共享您的**身份信息、账户信息、风险测评信息、交易信息**和联系方式等个人信息。在方正富邦基金内共享并使用时，接收方变更处理目的、处理方式或任何超出本隐私政策规定范围的分享或使用，均将再次征求您的授权同意。

2. 转让

除非方正富邦基金直销电子交易平台的运营主体发生变更或者法律法规另有明确要求的，否则我们不会将您的个人信息转让给第三方。如果方正富邦基金直销电子交易平台运营主体变更导致转让您的个人信息，我们也会严格要求受让主体按照本隐私政策严格保护您的个人信息。

3. 委托处理、公开披露

除了下述第 4 点法律法规及国家标准规定的情形，我们不会委托处理、公开披露您的个人信息。

4. 其他

我们可能会根据法律法规规定，或按政府主管部门的强制性要求，对外共享、转让、委托处理、公开披露您的个人信息。如果方正富邦基金在此过程中违反法律法规的规定，给您造成损失的，方正富邦基金将承担因此引起的相应责任。

根据相关法律法规及国家标准，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无需征得您的同意：

- 1) 与我们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) 与刑事侦查、起诉、审判和判决执行等直接相关的；
- 5) 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本人同意的；
- 6) 您自行向社会公众公开的个人信息；
- 7) 从合法公开披露的信息中收集个人信息的，如合法的新闻报道、政府信息公开等渠道。

在和第三方共享、转让、委托处理或公开披露您的个人信息前，我们会对其个人信息安全防护能力水平提出要求，进行安全评估，确认其采集个人信息行为的合法性、正当性、安全性、必要性，与其签订保密协议，对其查询行为进行监控，监督其遵守国家法律法规及协议中约定的安全防护措施和保密条例，一旦发现其违反协议约定将会采取有效措施甚至终止合作。如果和第三方共享、转让、委托处理或公开披露您的个人信息发生信息泄露，我们建议您终止相关操作以保护您的合法权益，您还可以与相应的第三方协商解决，我们将尽可能提供帮助。方正富邦基金如在此过程中违反相关法律法规的，方正富邦基金将承担相应责任。

六、我们如何访问和控制您的个人信息

我们非常尊重您对个人信息的关注，并为您提供了访问和控制您的个人信息的方法。您有权利查询、复制、更正、补充、删除、撤销、管理自己的信息并保护自己的隐私和安全，亦有权要求我们对本政策的内容进行解释说明。

1. 查询、复制您的个人信息

除法律法规规定的例外情况，您对您向方正富邦基金提供的个人信息拥有查询、复制权。您可通过方正富邦基金直销电子交易平台登录个人账户，查询、复制您主动提供的个人资料、

账户信息。

2. 更正、补充您的个人信息

当您发现我们处理您的个人信息不准确或不完整时，您有权提出要求并做出更正/补充。您也可以直接在直销电子交易平台更正/补充个人信息。

3. 删除您的个人信息

除法律法规或监管部门另有规定外，在以下情形中，您可以向我们提出删除个人信息的请求：

- 1) 本隐私政策中所述处理目的已实现、无法实现或者为实现处理目的不再必要；
- 2) 我们停止提供产品或服务，或者保存期限已届满；
- 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、行政法规或者违反约定处理您的个人信息；
- 5) 法律、行政法规规定的其他情形。

我们将在收到您删除个人信息的请求后及时对信息做删除或匿名化处理。当您从我们的服务中删除信息后，因为法律法规和安全技术限制，我们可能不会立即备份系统中删除相应的信息，我们将停止对您的个人信息除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理，直到在备份更新时删除这些信息。

如果法律法规对于我们对用户个人信息的保存期限有明确规定的，我们将在法律法规规定的保存期限届满后对您的信息做删除或匿名化处理。

4. 撤回同意

您可以通过我们提供的联系方式要求撤回部分或全部同意或授权。

当您撤回同意或授权后，我们无法继续为您提供撤回同意或授权所对应的服务，也将不再处理您相应的个人信息。但您撤回同意或授权的决定，不会影响此前基于您的同意或授权而开展的个人信息处理。除非您申请撤回的个人信息属于提供产品或服务所必需的以外，我们不会以您不同意或者撤回同意为由，拒绝提供产品或服务。

5. 注销您的账户

当您符合约定的注销条件时，您可以联系方正富邦基金直销柜台办理基金账户销户。

在注销账户之后，我们将依据您的要求，对您的个人信息做删除或匿名化处理，法律法规对信息保存期限等另有规定的除外。

6. 非主动提供的个人信息查询及更正

如您发现我们采集、储存的您的个人信息有错误的，或者您需要查询非主动提供的个人

信息，您可以联系我们的客服电话 400-818-0990 查询或者更正相关信息。

7. 响应您的上述请求

为保障安全，在您拨打我们的客服电话或者联系在线客服时候，您可能需要提供证明文件证明您的身份，一般情况下，我们将在十五天内或法律法规规定的期限内对您的申请进行处理并回复。

尽管有上述约定，但在以下情形中，按照法律法规或监管政策要求，我们将无法响应您访问和控制个人信息的请求：

- 1) 与我们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) 与刑事侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关的；
- 5) 有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；
- 6) 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本人授权同意的；
- 7) 响应您的请求将导致您或其他个人、组织的合法权益受到严重损害的；
- 8) 涉及商业秘密的。

七、未成年人个人信息保护特别约定

1. 方正富邦基金非常重视对未成年人（指不满十四周岁的未成年人，下同）个人信息的保护。未成年人在使用我们的产品或服务前应事先取得家长或法定监护人的同意。方正富邦基金根据国家相关法律法规的规定保护未成年人的个人信息。

2. 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，我们只会在受到法律法规允许、有权机关要求、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。

八、本政策如何更新

1. 本网站及本政策受中华人民共和国法律（为本政策之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区法律）管辖。如本政策条款与相关法律法规规定相抵触的，以法律规定为准。本政策为可分割的，被判决或裁定为无效的条款，不影响其他条款的有效性。

2. 我们可能会适时对本隐私政策进行更新。当本隐私政策的条款发生变更时，我们会在您登录及版本更新时提醒您重新阅读授权。

3. 您和我们就本政策内容及执行发生任何争议的，双方应友好协商解决，如双方无法协商解决争议时，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，按照争议提交当

时该机构有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为北京市仲裁裁决具有终局性，对双方均有约束力。

九、如何联系我们

如您对本隐私政策或您的个人信息的相关事宜有任何问题、意见或建议，您可拨打客服电话 400-818-0990，或将您的问题发送至 services@founderff.com 或邮寄到如下地址：

北京市朝阳区北四环中路 27 号院 5 号楼 11 层 02-11 房间方正富邦基金客服中心

邮编：100101

我们将尽快审核所涉问题，为保障安全，我们将在必要的身份验证通过后进行处理，一般情况下，我们将在十五天内或法律法规规定的期限内回复处理意见或结果。如果您对我们的回复不满意，特别是我们的个人信息处理行为损害了您的合法权益，您还可以向网信、电信、公安及工商等监管部门进行投诉或举报。

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(点击同意按钮视为有效签署)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。

更新时间：2022 年 3 月 31 日