

诺亚正行隐私政策 V202103

版本发布日期：2021 年 12 月 21 日

版本生效日期：2021 年 12 月 21 日

诺亚正行基金销售有限公司（以下统称“我们”、“诺亚正行”），系首批经中国证监会核准取得基金销售业务资格的独立基金销售机构，主要提供公募基金及私募证券投资基金销售服务等，为国内中高净值客户推荐“公募基金中的精品”与“量身定制的专户理财产品”，协助客户进行资产配置。诺亚正行旗下线上销售服务平台为“微笑基金 APP”和“正行官网”。诺亚正行亦为诺亚控股集团（系指 Noah Holdings limited 及其下属关联公司）旗下成员。诺亚控股集团为在美国纽约证券交易所上市、旗下公司获得中国证监会与香港证监会业务发展相关金融牌照与资格的综合金融服务管理集团。

诺亚正行注重保护您的个人信息及个人隐私，在您浏览“微笑基金 APP”、“正行官网”使用我们的服务或购买我们代销的产品时，我们将按照《诺亚正行隐私政策》（以下简称“本政策”，本政策适用于您通过线上或线下享有我们的服务）收集、使用、存储和共享您的个人信息。为了保证对您的个人隐私信息合法、合理、适度的收集、使用，并在安全、可控的情况下进行传输、存储，我们制定了本政策，请您仔细阅读本政策并确定了解我们对您个人信息的处理规则。阅读过程中，如您有任何疑问，可联系我们的客服（服务热线：400-821-5399 咨询。对本政策中与您的权益存在重大关系的条款和个人敏感信息，我们采用粗体字进行标注以提示您注意。如您点击“同意”并确认提交，即视为您同意本隐私政策，并同意我们将按照本政策来收集、使用、存储和共享您的相关信息。

为了便于您阅读及理解，我们将专门术语进行了定义，请参见本隐私政策“附录 1: 定义”来了解这些定义的具体内容。

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、我们如何收集和使用您的个人信息
- 二、我们如何使用 Cookie 技术
- 三、我们如何共享、转让和公开披露您的个人信息
- 四、我们如何存储和保护您的个人信息
- 五、您如何管理您的个人信息
- 六、我们如何保护未成年人信息
- 七、本政策如何更新
- 八、如何联系我们

一、我们如何收集和使用您的个人信息

(一) 我们如何收集您的个人信息：

我们仅会出于本政策所述的业务功能，收集和使用您的用户信息，收集用户信息的目的在于向您提供产品或服务，您有权自行选择是否提供该信息，但多数情况下，如果您不提供，我们可能无法向您提供相应的服务，也无法回应您遇到的问题。为了您可以正常使用“微笑基金 APP”和“正行官网”平台服务，下列情形下您需要向我们提供相关信息：

1. 实名注册及开户绑卡

在您注册并开设诺亚正行交易账户购买金融产品时，需要按照《证券期货业反洗钱工作实施办法》和《证券期货投资者适当性管理办法》及我们交易账户管理的相关要求，提供您的相关信息：

(1) 如您是个人客户，需要提供姓名、性别、出生日期、证件类型、证件号码、证件有效期、证件扫描件、银行卡户名、银行账号、银行卡复印件、收入情况、资产情况、收入与资产证明文件、移动电话、固定（办公）电话、E-Mail 地址、出生国家、出生地区、现居地址、联系地址、性别、民族、邮政编码、教育程度、婚姻状况、从业状况、职业、公司所在行业、公司名称、公司地址、诚信记录、是否特定自然人等其他个人信息；

(2) 如您是机构客户，需要提供机构名称、机构成立日期、证件类型、证件号码、证件有效期、证件扫描件、机构类型、经营范围、行业、注册资本、注册资本币种、注册地址、办公地址、通讯地址、邮政编码、资金来源、资产证明文件、资产情况、诚信记录、银行户名、银行账号、开户许可证复印件等机构基本信息以及法定代表人、授权经办人、受益所有人、实际控制人、控股股东的姓名/名称、性别、出生日期、出生国家、出生地区、现居地址、E-Mail 地址、移动电话、固定（办公）电话、证件类型、证件号码、证件有效期、证件扫描件、国家地区、联系地址、权益比例、是否特定自然人、实际控制人税务身份等信息；

(3) 如您是产品客户，需要提供产品名称、产品简称、证件类型、证件号码、证件有效期、证件扫描件、产品代码/备案号、产品成立日、产品到期日、产品托管人、产品托管人代码、产品类型、银行户名、银行账号、开户许可证复印件/托管账户证明文件复印件等产品基本信息和机构名称、证件号码、证件有效期、证件扫描件、经营范围、行业、注册资本、注册资本币种、注册地址、办公地址、通讯地址、邮编、资金来源、诚信记录等产品管理人/受托人的基本信息以及产品管理人/受托人的法定代表人、产品管理人/受托人的授权经办人、受益所有人、实际控制人、控股股东的姓名/名称、性别、出生日期、出生国家、出生地区、

现居地址、E-Mail 地址、移动电话、固定（办公）电话、证件号码、证件类型、证件有效期、证件扫描件、国家地区、联系地址、权益比例、是否特定自然人等信息。

如您未能提供上述信息，即未完成实名制验证，将无法注册账户或无法进行支付交易。同时为了验证该类信息的准确性和完整性，我们会将您提供的信息合法传送至存有您信息的第三方机构（如政府机关、事业单位、商业银行、合法设立的商业化数据库等）进行实名制验证。

2. 风险测评

在您使用诺亚正行交易账户购买金融产品前，按照相应法律法规要求，需要完成风险测评，您需要提供您的**年龄、年收入、金融资产规模、投资偏好、投资年限**，以帮助我们分析您的风险承受能力等级。

3. 税收居民信息确认

在您使用诺亚正行交易账户购买金融产品前，按照国家税务局的要求，需要您确认自己是否为中国税收居民身份，如果为非中国税收居民，还需要提供您的**英文姓名、出生日期、出生国家、出生地、居住国家、现居地址、税收国家、纳税人识别号**等。

4. 合格投资者&资管合格投资者&专业投资者认定

在您使用诺亚正行交易账户购买资管类或私募类金融产品前，按照证监会《证券期货投资者适当性管理办法》要求，需要进行合格投资者&专业投资者认定，需要您提供相关**资产证明材料以及投资年限信息**。

5. 双录及人脸识别

(1) 交易双录验证：在您使用诺亚正行交易账户购买资管类或私募类金融产品前，按照证监会《证券期货投资者适当性管理办法》要求，需要在交易订单确认前完成销售过程风险告知录音录像，并在您的设备上完成面容验证。我们会**存储录像视频、您的人脸照片**并做好有效的安全防护措施。

(2) 在线换卡：如您需要更换正行交易绑定的银行卡，可在微笑基金 APP 中进行在线换卡操作。为了您的交易安全，我司提供人脸识别技术帮助您完成身份验证，需要**收集您的人脸照片**进行身份识别，请您知悉。若您不同意人脸识别验证，可联系客服选择其他方式办理该业务。

(3) 线上收取存续类材料：

a) 上市尽调材料：根据证监会发布的《监管规则适用指引——关于申请首发上市企业股东信息披露》，对于 IPO 企业股东需要进行穿透核查。我司将使用微笑基金 APP 进行线上收取上市尽调材料，收集之前需要使用人脸识别技术帮助您完成身份验证，需要**收集您的人脸照片**进行身份识别，请您知悉。之后在材料收集过程中还需要您上传您的身份证照片、并填写上市材料问卷（需收集您的姓名、性别、**身份证号**、出生日期、**联系邮箱**、**联系电话**、**住址**、国籍、学历、工作经历、民族、政治面貌、手机设备识别码、IP 地址）、可能还需上传个人简历。若您不同意人脸识别验证，可联系客服选择其他方式办理该项业务。

b) 表决材料：对于您认购的产品如涉及表决事项，我司将使用微笑基金 APP 进行线上表决材料收取。收集之前需要使用人脸识别技术帮助您完成身份验证，需要**收集您的人脸照片**进行身份识别，请您知悉。之后在材料收集过程中还需要您上传您的身份证照片，我们会收集您的手机设备识别码、IP 地址。若您不同意人脸识别验证，

可联系客服选择其他方式办理该项业务。

- c) 工商实名认证材料：对于您认购的产品如涉及工商实名认证事项，我司将使用微笑基金 APP 进行线上工商实名认证材料收取。收集之前需要使用人脸识别技术帮助您完成身份验证，需要**收集您的人脸照片**进行身份识别，请您知悉。之后在材料收集过程中还需要您上传您的身份证照片，我们会收集您的手机设备识别码、IP 地址。若您不同意人脸识别验证，可联系客服选择其他方式办理该项业务。

6. 对账单及公募基金资料概要发送电邮

在您使用微笑基金 APP 获取正行对账单时，如您希望我们通过电子邮箱给您寄送对账单，需在微笑基金 APP-资产-“对账单”模块中录入您的**个人电子邮箱地址**。如您需要获取公募基金产品资料概要文件，可在“我的邮箱”界面录入您的**个人电子邮箱地址**。

7. 指纹登录及指纹支付

为了让您更安全、便捷地使用登录和支付服务，如您的设备与微笑基金 APP 版本均支持指纹功能，您可选择开通指纹登录和指纹支付功能。您需在您的设备上录入您的指纹信息，在您进行指纹登录或指纹支付时，您需在您的设备上完成指纹验证。我们仅接收验证结果，并不收集您的指纹信息。如您不想使用指纹验证，仍可通过其他方式进行登录或支付。

8. 面容登录及面容支付

为了让您更安全、便捷地使用登录和支付服务，如您的设备与微笑基金 APP 平台版本均支持面容识别功能，您可选择开通面容登录和面容支付功能。您需在您的设备上录入您的

面容信息，在您进行面容登录或面容支付时，您需在您的设备上完成面容验证。我们仅接收验证结果，并不收集您的面容信息。如您不想使用面容验证，仍可通过其他方式进行登录或支付。

9. 支付安全

当您使用微笑基金 APP 服务时，为了维护服务的安全稳定运行，预防交易和资金风险，我们会收集以下信息，包括您的**硬件设备型号、操作系统、设备名称、设备识别码**（如IMEI/android ID、mac 地址）、**设备状态、所使用的软件名称及版本号、网络状态、登录 IP 地址、唯一设备标识符、登录/支付密码、与微笑基金 APP 服务相关的操作日志、应用信息**（应用崩溃信息、通知开关状态、软件安装列表）。

当您使用正行官网服务时，为了维护服务的安全稳定运行，预防交易和资金风险，我们会收集以下信息，包括您的**登录设备信息、mac 地址、登录 IP 地址、登录/支付密码、与正行官网服务相关的操作日志**。

10. 提供服务状态通知及查询服务

在遵守相关法律法规及监管规定前提下，为便于您查询交易状态或历史记录，我们会将您使用微笑基金 APP 和正行官网服务时的**身份信息、交易信息、行为信息进行存档**，并严格按照法律法规的规定对前述信息进行妥善保管。为使您知晓使用微笑基金 APP 服务的状态，我们会根据相关信息向您发送服务状态通知。

11. 用户画像分析

为了给您提供更好的使用体验，我们会使用第三方神策 SDK 收集您使用微笑基金 APP

和正行官网服务时的交易信息、浏览信息、APP 页面点击行为, 并收集您的设备信息 (IDFA、操作系统、设备型号、设备制造商、系统版本、AndroidID、IMEI 以及 MAC 地址等) 联网信息 (\$carrier、\$network_type 以及 \$wifi 等) 用于统计分析您在 App 内的使用效果, 数据会保存在公司内部服务器上, 进行数据统计分析。我们基于各种业务场景向您推送的账户动态、应用服务消息, 您也可通过手机设置界面关闭此类消息推送。我们不会以任何方式和途径向您推送涉及隐私内容的商品服务信息, 未经您明确授权我们不会出于满足第三方的营销需求而将您的个人信息提供给任何第三方。

12. 以下情形中, 您选择授权微笑基金 APP 收集、使用您的个人信息:

(1) 通话状态和移动网络权限, 仅用于电话联系客服时调用电话拨打界面。(如拒绝授权, 调用客服电话时将无法调用电话拨打界面)

(2) 存储权限, 用于缓存您在使用 App 过程中产生的文本、图像、视频等内容, (如拒绝授权, 将无法正常使用微笑基金 APP 服务。)

(3) 摄像头, 用于面容识别、录像、拍照。仅在实名认证、双录、在线客服场景中使用。(如拒绝授权, 上述功能将无法使用。)

(4) 相册, 仅用于实名认证、合格投资者认定、在线客服场景中上传本地照片。(如拒绝授权, 上述功能将无法使用。)

(5) 麦克风, 仅用于双录环节录音、在线客服语音聊天场景中使用。(如拒绝授权, 上述功能将无法使用。)

(6) 消息推送, 仅用于允许微笑基金 APP 使用 SDK 基于业务场景推送账户动态、应用服务消息。(如拒绝授权, 上述功能将无法使用。)

(7) 地理位置 (仅到地区), 用于微笑基金 APP 调用 SDK 提供 APP 统计分析服务, 通过

地理位置校准报表数据准确性，确认机主身份，提供基础反作弊能力。（如拒绝授权，上述功能将无法使用。）

上述功能可能需要您在您的设备中向我们开启您的通话网络、存储、相机（摄像头）、相册、麦克风、消息推送、地理位置的访问权限，以实现这些功能所涉及的信息的收集和使用。请您注意，您开启这些权限即代表您授权我们可以收集和使用这些信息来实现上述功能，如您取消了这些授权，则我们将不再继续收集和使用您的这些信息，也无法为您提供上述与这些授权所对应的功能。

13. 其他

您提供的上述信息，将在您使用本服务期间持续授权我们使用。

请您理解，我们向您提供的服务是不断更新和发展的。如您选择使用了前述说明当中尚未涵盖的其他服务，基于该服务我们需要收集您的信息的，我们会通过页面提示、交互流程、协议约定的方式另行向您说明信息收集的范围与目的，并征得您的同意后方收集提供相应服务所必要的您的信息。我们会按照本政策以及相应的用户协议约定收集、使用、存储、共享及保护您的信息。

（二）我们如何使用您的个人信息

为了遵守国家法律法规及监管要求，以及向您提供服务及提升服务质量，保障您的账户和资金安全，我们会在以下情形中使用您的信息：

1. 我们会根据本隐私政策的约定并为实现我们的服务或功能对所收集的您的个人信息进行使用；
2. 为了使您知晓使用微笑基金 APP 的状态，我们会向您发送服务提醒。您可以通过手机

系统设置中的通知界面，关闭服务提醒，也可以重新开启服务提醒；

3. 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；
4. 根据法律法规或监管要求向相关部门进行报告；
5. 邀请您参与我们服务或功能有关的客户调研；
6. 我们会采取脱敏、去标识化等方式对您的信息进行综合统计、分析加工，以便为您提供更加准确、流畅及便捷的服务，或帮助我们评估、改善或设计产品、服务及运营活动等。

我们可能根据前述信息向您提供营销活动通知、商业性电子信息或您可能感兴趣的广告，
如您不希望接收此类信息，您可致电诺亚正行客服（服务热线：400-821-5399）要求屏蔽营销短信/邮件。
7. 我们会对我们的服务或功能使用情况进行统计，并可能会与公众或第三方共享这些统计信息，以展示我们的服务或功能的整体使用趋势。但这些统计信息不包含您的任何身份识别信息。
8. 我们保证会依法对收集后的用户信息进行去标识化或匿名化处理，对于无法单独或者与其他信息结合识别自然人个人身份的信息，不属于法律意义上的个人信息。如果我们将非个人信息与其他信息结合识别到您的个人身份时，或者与您的个人信息结合使用时，我们会在结合使用期间，将此类信息作为您的个人信息按照本隐私政策对其进行处理和保护。

(三) 征得授权同意的例外

请您理解，根据法律法规及相关国家标准，以下情形中，我们收集和使用您的用户信息无需征得您的授权同意：

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本人同意的；
5. 所收集的您的用户信息是您自行向社会公众公开的；
6. 从合法公开披露的信息中收集的您的用户信息，如合法的新闻报道、政府信息公开等渠道；
7. 根据您的要求签订或履行合同所必需的；
8. 用于维护软件及相关服务的安全稳定运行所必需的，例如发现、处置软件及相关服务的故障；
9. 个人信息控制者为新闻单位且其在开展合法的新闻报道所必需的；
10. 学术研究机构基于公共利益开展统计或学术研究所必要，且对外提供学术研究或描述的结果时，对结果中所包含的个人信息进行去标识化处理的。
11. 法律法规规定的其他情形。

二、我们如何使用 cookie 技术

为使您获得更轻松的访问体验，我们可能会在您享受微笑基金 APP 和正行官网个性化服务的同时，向您的计算机或移动设备上发送一个或多个 Cookie 的小数据文件，指定给您的 Cookie 是唯一的，它只能被将 Cookies 发布给您域中的 Web 服务器读取。您接受的 Cookies 存储您在微笑基金 APP 和正行官网的唯一标识、您的会员等级、您的鉴权 token 以及设备信息、浏览习惯和偏好设置等数据，进而帮助判断您的登录状态以及账户或数据安全，您可以修改浏览器相关设置，以关闭 Cookie 的使用或删除存储的 Cookies，但可能会

无法使用依赖于 cookie 的微笑基金 APP 和正行官网服务或功能。

三、我们如何共享、转让和公开披露您的个人信息

(一) 共享

我们承诺对您的个人信息进行保密。除本政策及法律法规另有规定外，我们仅在下列任一情形下与诺亚正行的监管部门、关联方、产品供应商或授权合作伙伴（以下简称“第三方”）共享您的个人信息：

1. 在获取您明示同意的情况下与第三方共享您的个人信息。
2. 诺亚正行应法院或其他法律、行政管理部门要求披露信息（通过询问、要求提供资料或文件、传唤、民事或刑事调查或其他程序）而披露您的个人信息。
3. 为了向客户提供更好的综合金融服务，您在微笑基金 APP 上的注册开户、下单、交易、存续操作日志及上传到 APP 的相关影像证明材料、双录视频、电子合同将通过电子存证的方式被集中存储。
4. 为了向客户提供更好的综合金融服务，您在修改诺亚正行的账户类信息（包括但不限于：证件号码、证件有效期、姓名、联系方式、住址等）时，我们会将您修改后的相关账户信息自动同步至诺亚控股集团统一账户平台系统的数据库中。
5. 应监管要求与关联方和产品供应商共享：您在微笑基金 APP 和正行官网平台完成交易时提供的个人信息可能与我们的关联方和产品供应商共享。例如：
 - (1) 应监管要求，在您购买私募基金产品后，我们会将您的姓名、交易信息、证件号码、联系方式、职业类型、地址信息、性别、税收居民信息提供给对应的 TA 注册登记公司（基于监管要求负责基金登记、存管、清算和交收业务的独立机构）。
 - (2) 应监管要求，在您购买私募基金产品后，根据私募基金代销协议和《证券期货投资者

适当性管理办法》的要求，我们可能会将您进行合格投资者认定&专业投资者认定的相关证明材料及双录视频提供给对应产品的管理人进行合规检查。

如若您有需求购买诺亚正行关联方的相应产品(包括但不限于上海歌斐玛撒资产管理有限公司、歌斐诺宝(上海) 资产管理有限公司、歌斐资产管理有限公司、上海歌汇投资管理有限公司、上海歌斐资产管理有限公司等)，我们会将您在诺亚正行的资产持有情况向其关联方共享，用于关联方进行合格投资者认定等与购买产品相关的程序性事项。

我们只会共享必要的个人信息，且受本隐私政策中所声明目的的约束。关联方和产品供应商如要改变个人信息的处理目的，将再次征求您的授权同意。

6. 与授权合作伙伴共享：我们可能会向合作方(主要是 SDK 推送服务或移动设备厂商)提供您的手机设备识别信息及交易信息，以便及时向您的移动设备发送账户资金变动及相关交易通知。

以下列举了具体的授权合作伙伴，并提供了该第三方的隐私政策链接，我们建议您阅读该第三方的隐私政策：

合作方名称	提供的个人信息内容	用途
极光	收集的个人信息类型：设备信息、地理位置、网络信息 设备信息：设备标识符(如 IMEI、IDFA、Android ID、Mac 地址、IMSI、OAID 等相关信息)、应用信息(应用崩溃信息、通知开关状态、软件安装列表(用于识别手机多款 APP 有推送服务时随机合并链路省电省流量)、设备参数及系统信息(设备类型、设备型号、操作系统及硬件相关信息)	消息推送服务

	<p>网络信息：IP 地址、WIFI 信息，基站信息等相关信息。</p> <p>极光隐私政策链接： https://www.jiguang.cn/licence/privacy</p>	
友盟	<p>设备识别码（如 IMEI/MAC/Android ID/IDFA/OpenUDID/GUID/SIM 卡/IMSI）/ app 手机型号、登录 IP 与微笑基金 APP 服务相关的报错源代码、地理位置（地区）</p> <p>《隐私权政策》： https://www.umeng.com/page/policy</p>	<p>app 报错崩溃信息收集</p> <p>APP 统计分析服务</p> <p>通过地理位置校准报表数据准确性，提供基础反作弊能力。</p>
百度	<p>设备识别码（如 IMEI/android ID/mac 地址）</p> <p>SDK 隐私政策： https://ai.baidu.com/ai-doc/REFERENCE/Ckdym0tc9</p>	<p>微笑基金双录和人脸识别</p>
大汉三通	手机号码	<p>公私募产品存续</p> <p>短信通知服务</p>
云信	手机号码	<p>公私募产品存续</p> <p>短信通知服务</p>
妥妥递	姓名、证件号码	<p>电子合同签约身份验证服务</p>
中金金融认证中心有限	姓名、证件号码	<p>电子合同签约身份验证服务</p>

公司 (CFCA)		
--------------	--	--

我们仅会出于合法、正当、必要、特定、明确的目的共享您的个人信息，并且只会共享提供服务所必要的个人信息。我们的合作伙伴无权将共享的个人信息用于任何其他用途。对我们与之共享个人信息的公司、组织和个人，我们会与其签署规范的保密条款，要求他们保护您的个人信息且不得向第三人披露您的个人信息。

(二) 转让

我们不会将您的个人信息转让给其他任何公司、组织和个人，但以下情况除外：

1. 事先获得您的明确同意；
2. 根据法律法规或强制性的行政或司法要求；
3. 根据法律法规和商业惯例，在合并、收购、资产转让等类似交易中，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、组织继续受本隐私政策的约束。如变更个人信息使用目的时，我们将要求该公司、组织重新向您征求授权同意。

(三) 公开披露

1. 我们不会公开披露您的个人信息，如确需披露，我们会获取您的同意，并告知您披露个人信息的目的、类型；涉及敏感信息的还会告知敏感信息的内容，并事先征得您的明示同意。
2. 请您理解，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。

(四) 征得授权同意的例外

根据相关法律法规、监管要求等规定，以下情形中遇到国家有权机关或者监管机关强制性要求的，或者出于对您的权利、权益进行充分保护的目的，我们可能会共享、转让、公开披露用户信息无需事先征得您授权同意：

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、声誉等重大合法权益但又很难得到本人同意的；
5. 您自行向社会公众公开的个人信息；
6. 从合法公开披露的信息中收集的用户信息，如合法的新闻报道、政府信息公开等渠道。
7. 根据个人信息主体要求签订和履行合同所必需的；
8. 用于维护所提供的产品或服务的安全稳定运行所必需的，例如发现、处置产品或服务的故障；
9. 法律法规规定的其他情形。

根据法律规定，共享、转让经去标识化处理的个人信息，且确保数据接收方无法复原并重新识别个人信息主体的，不属于个人信息的对外共享、转让及公开披露行为，对此类数据的保存及处理将无需另行向您通知并征得您的同意。

四、我们如何存储和保护您的个人信息

(一) 保存期限

我们仅在本政策所述目的所必须的期间和网络安全法等法律法规及监管规定的时限内保存您的个人信息。按照《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》和《证券期货投

投资者适当性管理办法》的规定，我们需要保存您的开户身份资料、交易记录、告知警示资料和录音录像资料 20 年；按照《中华人民共和国网络安全法》的规定，我们需要保存您的网络浏览和操作日志至少半年。超出上述期限后我们将评估并采用合理方案对您的个人信息进行匿名化处理或删除。在您注销账户后，我们不会再对您的个人信息进行商业化使用，但我们可能会对您的个人信息进行匿名化处理后使用。

（二）保存地域

我们在中华人民共和国境内收集和产生的个人信息，将存储在中华人民共和国境内。

（三）安全措施

1. 我们会以业界成熟的安全标准和规范收集、使用、存储和传输用户信息，并通过用户协议和隐私政策告知您相关信息的使用目的和范围。
2. 我们非常重视信息安全。我们成立了专责团队负责研发和应用多种安全技术和程序，我们建立了完善的信息安全管理制度和内部安全事件处置机制。我们会采取符合业界标准的安全措施和技术手段存储和保护您的个人信息，以防止您的信息丢失、非授权访问、毁损或泄漏。
3. 我们对个人信息的收集、使用、共享、委托处理场景会开展信息安全影响评估。同时，我们对处理个人信息的系统已部署访问控制机制，对处理个人信息的员工进行身份认证及权限控制，对工作人员处理您个人信息的行为进行系统监控，不断对员工进行数据安全意识和安全能力培训，加强员工对于保护个人信息重要性的认识。
4. 如我们提供的全部或部分微笑基金 APP 业务停止运营，我们将通过公告等形式向您进行告知，同时停止相关产品或服务对您个人信息的收集或处理，保护您的个人信息安全。

如因技术故障、网络攻击、自然灾害及事故、人为因素等各种原因造成全部或部分微笑基金 APP 业务中断，我们将采取应急处置和恢复措施予以应对，尽快恢复服务。

5. 互联网并非绝对安全的环境，而且电子邮件、即时通讯等交流方式并未严格受到强加密保护，为了您的个人信息安全，我们强烈建议您不要通过此类方式传输个人信息。我们建议您尽可能最小化向第三方提供个人信息，防止非法窃取盗用和未经授权访问带来的信息泄露和资金损失。请您尽可能使用复杂密码、一次性验证码及您的生物特征等两种（含两种）以上组合验证方式，协助我们保证您的账号安全。如您发现自己的个人信息泄密，尤其是您的账户信息及密码发生泄露，请您立即通过本政策约定的联系方式联络我们，以便我们在尽快时间内配合您采取相应措施。
6. 如发生个人信息安全事件，我们将按照法律法规的要求，及时采取措施进行化解，同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。同时，我们还将依据监管规定，上报个人信息安全事件处置情况。

五、您如何管理您的个人信息

在您使用微笑基金 APP 和正行官网服务期间，为了您可以更加便捷地访问和管理您的信息，我们在客户端中为您提供了相应的操作设置，您可以参考下面的指引进行操作。

（一）访问、更正您的个人信息

您有权通过诺亚正行客服电话（4008215399）、微笑基金 APP、正行官网访问及更正您的个人信息，法律法规另有规定的除外。如您发现我们处理的关于您的个人信息有错误时，您有权对错误或不完整的信息做出更正或更新，您可以通过客服电话（4008215399）随时与我们联系。为保障安全，我们将在您行使更正权前对您的身份进行验证。

您可以在微笑基金 APP 或正行官网自助进行以下个人信息更新（访问路径及个人信息字段可能根据业务场景不定期更新）：

微笑基金 APP（个人客户）：

首页→个人中心→认证中心界面可更新投资者认定信息、个人税收居民身份声明、风险测评信息、修改职业、联系地址、邮箱地址、收入来源、诚信记录信息；

首页→个人中心→证件影像采集界面，在进行私募及资管产品交易前可以自助进行人脸识别采集和证件照片采集工作，完成身份验证；

首页→个人中心→安全中心界面可修改登录密码、交易密码、手势密码、开启或关闭指纹解锁/指纹支付、面容解锁/面容支付功能。

正行官网（机构客户、产品客户）：

首页→我的资产→机构信息界面可更新风险测评和税收居民身份信息。

如需要修改上述系统内其他开户个人信息，如姓名、手机号、银行卡号、证件号等，请联系我们客服（4008215399）或者请您的理财师协助线下修改。

（二）删除您的个人信息

诺亚正行将根据现行适用法律法规的要求保障您的合法权益。为遵守监管部门的相关监管要求，自产品或服务到期后的一段期限内，诺亚正行应当保存您的相关个人信息，在此法定期限内，我们可能无法响应您的个人信息删除请求。

在以下情形中，您可以向我们提出删除个人信息的请求，您可以通过客服电话 4008215399 随时与我们联系。为了保障安全，我们可能需要您提供书面请求，或以其他方式证明您的身份，我们将在收到您反馈并验证您的身份后的 15 天内答复您的请求：

1. 如果我们违反法律法规或与您的约定收集、使用、与他人共享或转让您的个人信息；

2. 如果我们违反法律法规或与您的约定，公开披露您的个人信息，您有权要求我们立即停止公开披露的行为，并发布通知要求相关接收方删除相应的信息；
3. 如果您不再使用我们的产品或服务，或您注销了账号；
4. 如果我们不再为您提供产品或服务。

我们将会根据您的删除请求进行评估，若满足相应规定，我们将会采取相应步骤进行处理。当您向我们提出删除请求时，我们可能会要求您进行身份验证，以保障账户的安全。当我们从相关系统中删除信息后，因备份系统信息更新的固有设置我们无法立即从备份系统中删除相应的信息，但会在备份更新时删除这些信息或实现匿名化。

（三）改变您授权同意的范围或撤回您的授权

您可以通过注销账户的方式，撤回我们继续收集您个人信息的全部授权。

请您注意，您自主注销微笑基金 APP 账户的同时，将视同您撤回了对本政策的同意。当您撤回同意后，我们将不再处理相应的个人信息。但您撤回同意的决定，不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理。

（四）注销用户

您可以通过**致电诺亚正行客服电话 4008215399（工作时间：工作日 08:00-18:00）或联系您的理财师**要求注销微笑基金 APP 账户及诺亚正行会员账户。

注销我们正行会员账户的前提条件是：**无存续产品、无在途交易、无账户余额（即在诺亚正行账户无余额）。**

一旦您成功注销账户，我们将不再通过微笑基金 APP 或正行官网收集您的个人信息，并将在我们系统中为您完成销户操作，**但您在使用微笑基金 APP 或正行官网服务期间提供**

或产生的个人身份信息和交易信息我们仍需按照监管要求的时间进行保存,且在该依法保存的期间受有权机关指令,提供有权机关查询,保存周期及超期处置方式请阅读“我们如何存储和保护您的个人信息”章节。

(五) 响应您的请求

如果您无法通过上述方式访问、更正或删除您的用户信息,或您希望获取我们系统收集的您的个人信息副本,或您认为我们存在任何违反法律法规或与您关于用户信息的收集或使用的约定,您均可通过本政策中的联系方式与我们联系。为了保障安全,我们可能需要您提供书面请求,或以其他方式证明您的身份,我们将在收到您反馈并验证您的身份后的15天内答复您的请求。对于您合理的请求,在符合相关法律法规且技术可行的前提下我们会予以满足。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成本费用。对于非法、违规、无正当理由、可能无端重复、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的请求,我们可能会将予以拒绝。

尽管有上述约定,但根据相关法律法规、监管要求等规定,以下情形中遇到国家有权机关或者监管机关要求的,或者存在以下约定其他情形的,我们将可能无法响应您的请求:

1. 与国家安全、国防安全相关的;
2. 与公共安全、公共卫生、重大公共利益相关的;
3. 与犯罪侦查、起诉、审判和判决执行等相关的;
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您或其他个人、组织的合法权益受到严重损害的;
6. 涉及我们商业秘密的。

六、我们如何保护未成年人信息

原则上，我们的产品和服务仅面向成年人，未成年人无法在诺亚正行开户或购买公募基金等产品。但未成年人系因继承等非交易过户行为（下称“例外情形”）从而持有相应产品的除外。前述例外情形下，我们将要求在其父母或其他监护人的全程监护下完成非交易过户及持有相应产品。具体地，我们按照如下方式保护未成年人信息：

（一）我们将根据国家相关法律法规规定保护未成年人的个人信息的保密性及安全性。

（二）未成年人父母或其他监护人需事先阅读本政策，并在征得其父母或其他监护人同意的前提下使用我们的服务或向我们提供未成年人信息，我们根据国家相关法律法规的规定要求保护未成年人的个人信息。我们只会在收到法律允许、父母或其他监护人明确同意或者保护您的权益所必要的情况下使用或共享此信息。如监护人不同意未成年人按照本政策使用我们的服务或向我们提供信息，应立即终止使用我们的服务并及时通知我们，以便我们采取相应的措施。

（三）未成年人的父母或其他监护人对所监护的未成年人的个人信息处理存在疑问时，请通过本政策中的联系方式联系我们。

七、本政策如何更新

因业务需要或法律法规及监管要求，我们可能会适时对本政策进行修订。在本政策发生变更时，我们会在微笑基金 APP 和诺亚正行官网上发出本政策更新版本，并会在变更内容生效前以 APP 推送通知、弹窗形式或网站公告等合理方式通知您，以便您能及时了解本政策最新内容。若您在本政策修订后继续使用我们的服务，即表示您已充分阅读、理解并接受修订后的本政策并同意我们按照修订后的指引收集、使用、保存和共享您的相关信息。为了

您能及时接收到通知，建议在联系方式更新后及时通知我们。

本隐私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. 个人信息共享、转让或公开披露的主要对象发生变化；
3. 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；
4. 我们在所有权结构、组织架构等方面发生重大变化。如业务调整、破产并购等引起的所有者变更等；
5. 我们负责处理用户信息安全的责任部门、联络方式及投诉渠道发生变化时；
6. 用户信息安全影响评估报告表明存在高风险时；
7. 其他可能对您的个人信息权益产生重大影响的变化时。

您可以在微笑基金 APP 和正行官网上查看本政策。

八、如何联系我们

如您对本政策有任何疑问，或者对于您的个人信息处理存在任何投诉、意见，请通过以下渠道联系我们：

1. 诺亚正行客服热线：400-821-5399（工作时间：工作日 08:00-18:00）
2. 个人信息保护邮箱：upright.service@noah-fund.com

为了保证您的信息安全，我们需要先验证您的身份和凭证资料。我们已经建立客户投诉管理机制和跟踪流程。一般来说，我们会在您的身份验证通过后的 15 个工作日内处理完成。

如您不满意我们的答复，凡因本隐私政策及履行政策中出现任何争议，可通过上海国际经济贸易仲裁委员会（上海国际仲裁中心）仲裁解决。

附录 1: 定义

本隐私政策中使用的特定词语，具有如下含义：

1. “我们”或“诺亚正行”，指诺亚正行基金销售有限公司。
2. “您”，指使用我们的产品和服务的注册用户。
3. “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。个人信息包括个人基本信息、个人身份信息、个人生物识别信息、网络身份标识信息、个人健康生理信息、个人教育工作信息、个人财产信息、个人通信信息、联系人信息、个人上网记录、个人常用设备信息、个人位置信息等。为免疑义，个人信息包括但不限于个人敏感信息。
4. “个人信息主体”，指个人信息所标识的自然人。
5. “个人敏感信息”，指一旦泄露、非法提供或滥用可能危害人身和财产安全，极易导致个人名誉、身心健康受到损害或歧视性待遇等的个人信息。个人敏感信息包括个人财产信息、个人健康生理信息、个人生物识别信息、个人身份信息、网络身份标识信息等。
6. 微笑基金 APP 涉及收集的个人敏感信息主要有以下几类：
 - (1) 身份基本信息：

包括客户有效身份证件、港澳通行证或台胞证、护照、居留证信息、证件影像件和人脸照片、双录视频。
 - (2) 个人财产信息：

包括客户银行账号、交易密码、交易记录和个人收入情况，纳税人声明。
 - (3) 网络身份标识信息：

包括邮箱地址、登录密码、交易密码、手势密码。

(4) 其他个人信息：

个人电话号码、通过日志存储的网页浏览记录。

7. “去标识化”，是指个人信息经过处理，使其在不借助额外信息的情况下无法识别特定自然人的过程。
8. “匿名化”，是指个人信息经过处理无法识别特定自然人且不能复原的过程。
9. “中国”或“中国境内”，指中华人民共和国大陆地区，仅为本隐私政策之目的，不包含香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区。