

1. 介绍

兴业投资（英国）有限公司（即“HYCM”，“公司”，“企业”，“我们”）受英国金融市场行为管理局（FCA）的授权和监管。该公司显示在 FCA 的注册信息为：HYCM 的 FCA 注册编码是 186171。更多关于 FCA 的注册详情您可以通过访问 FCA 的官网 <http://www.fca.org.uk/register> 获取。

当前的隐私政策：

- 提供关于公司如何收集、处理和使用您的个人数据的概览，以及告知您根据当地数据保护法和欧盟一般数据保护条例（GDPR）所享有的权利；
- 针对兴业投资（英国）现有或潜在客户的自然人，或是法人实体的授权代表/代理人或受益所有人；
- 针对过去与兴业投资（英国）有过业务关系的自然人；
- 包含有关我们何时与集团其它成员和第三方（例如，我们的服务提供商或供应商）共享您的个人数据的信息。

通过本隐私政策，您的数据可能会被称为“个人数据”或“个人信息”。我们有时也会把处理、收集、保护和存储您的个人数据或任何类似行为称为“处理”此类个人数据。

就本政策的目的而言，个人数据指的是任何可以识别或可能识别您的信息，其中包括您的姓名、地址和身份证号码。

2. 目的和适用性

本隐私政策旨在帮助您更好地了解隐私政策和 Cookies 政策的最新变化以及他们将会如何影响您。想要全面理解影响您使用我们的“服务”的变更和条款，您需要阅读完整的隐私政策和 Cookies 政策。

本隐私政策适用于兴业投资（英国）对其客户及潜在客户、网站访问者以及雇员的个人数据所进行的处理活动。

本隐私政策不适用于其它组织或第三方运营的网站。

请注意，如果您是公司的雇员、承包商或是第三方公司服务提供商，只要适用，在与您的雇佣合同或您的合同关系相关的情况下您的个人信息将会被适用。

3. 处理您的个人信息的合法基础以及目的

基于以下基础以及目的，我们可能会处理您的个人数据：

1) 履行合同

我们处理个人数据以提供我们的服务和产品，并且基于与我们客户的合同关系（即履行我们的合同义务），提供我们的产品和服务的信息。此外，处理个人数据的目的是为了能够完成我们的客户开户/被批准的程序。

鉴于上述情况，我们需要验证您的身份以接受您作为我们的客户，而且我们将使用这些信息以便有效管理您的交易账户。这可能包括代表我司执行制裁检查的第三方。使用您的个人信息对我们来说是有必要的，因为我们有法定义务遵守“了解您的客户”以及“客户尽职调查”的监管义务以了解您是谁。

2) 遵守法定义务

我们所遵守的相关法律有一些法律义务和特定法定规定（例如发洗钱法、金融服务法、公司法、隐私法和税法）。同时，我们也需要遵守各种监管机构的法律法规。这些义务和规定要求我们必须执行个人数据处理活动，用于信用检查、身份验证、付款处理、遵守法院命令、税法或其它报告义务以及反洗钱控制。

这些义务适用于不同时间，包括客户开户/被批准、付款以及风险管理的系统性检查。

3) 出于维护合法利益的目的

我们处理个人数据以维护我们或第三方的合法利益。合法利益指的是当我们使用您的信息时有业务或商业理由。但它不能违背您的权利和利益。这类处理活动的例子包括：

- 启动诉讼程序中的法律诉讼并准备我们的辩护；
- 我们承诺为了本公司的信息技术和系统安全、防止潜在犯罪、资产安全、准入控制和反侵入措施而采取相关的手段和流程；
- 设置闭路电视系统（例如，出于安全原因在我们的场所设置）；
- 管理业务和进一步开发产品和服务所采取的措施
- 根据相关的反洗钱规定框架，在恒兴业集团内分享您的个人数据以更新/核实您的个人数据；
- 风险管理

4) 出于身份验证的目的

与进入客户关系之前，公司需要履行其尽职调查义务，应用 KYC（即“了解您的客户”）原则以防止洗钱或恐怖融资等行为；与此同时，履行法律规定的其它义务。因此，我们收集客户的身份验证信息（例如政府颁发的公民身份证或国际护照的图像，或是适用法律允许的驾照或其它政府性质的身份证明）以及其它证明信息。我们还要求我们的客户提供最近的公共事业账单以验证他们的地址。此外，公司可以让第三方作为代表来进行身份检查。

5) 您已经提交了同意

我们对您的个人数据的存储和使用是基于您的同意（除了本政策里无需您的同意所描述或暗示的原因之外）。您可以随时撤销同意，但是，在收到您的撤销通知之前任何个人数据的处理不会受到影响。

6) 评估我们的服务/产品是否适合客户；

7) 为了提供您产品和服务，或关于我们的产品和服务的信息，以及审查您持续的需求

一旦您成功开户，或是订阅接收新消息或是参加在线讲座，我们将需要使用您的个人信息来履行我们的服务并遵守我们对您应尽的义务。试图确保向您提供最佳的产品和服务也属于我们的合法利益范围内，因此我们可能会根据我们对您个人信心的评估定期审查您的需求，以确保您能从我们这边享受到最佳产品和服务的好处。

8) 帮助我们改进我们的产品和服务，包括客户服务以及开发和销售新的产品和服务

我们可能会时不时使用您通过使用服务和/或客户反馈表格提供的个人信息来帮助我们改善我们的产品和服务。以这种方式使用您的个人信息以确保在向您提供我们的产品和服务时始终保持着最高标准并继续成为金融服务行业的市场领导者符合我们的合法利益。

9) 建立您的个人档案

我们可能会时不时使用您通过使用服务和/或客户反馈表格提供的个人信息来帮助我们改善我们的产品和服务。以这种方式使用您的个人信息以确保在向您提供我们的产品和服务时始终保持着最高标准并继续成为金融服务行业的市场领导者符合我们的合法利益。

10) 调查和解决问题或争议

我们可能需要使用您的个人信息以调查问题或解决与您之间的争议，因为确保问题和争议得到及时有效地调查和解决符合我们的合法利益。

11) 遵守适用法律、法院名媛、其它司法程序或任何适用监管机构的要求

我们可能需要使用您的个人信息以遵守任何适用法律和法规、法院命令或其它司法程序，或任何适用的监管机构的要求。我们这样做不仅是为了遵守我们的法律义务，而且它也符合我们的合法利益。

12) 数据分析

我们的网站页面和电子邮件可能包含网站信标或像素标签或任何其它类似的数据分析工具。这些工具允许我们跟踪通信的接收情况，并统计访问我们网页或打开我们信函的用户数量。我们可能会在匿名的基础上（即删除您的个人标识符）对您的个人信息（例如交易历史）和其他客户的个人信息进行汇总，这种常规模式下所进行的更为严格的统计分析可能会帮助引领我们提供更好的产品和服务。

如果您的个人信息完全被匿名，我们不需要法律依据，因为这些信息将不再构成个人信息。如果您的个人信息没有被匿名，那么持续评估个人信息以确保我们提供与市场相关的产品和服务符合我们的合法利益。

13) 营销目的

我们可能会使用您的个人信息，通过电邮或电话或其它商定的方法（包括社交媒体活动）向您发送营销信息，以确保您始终获得我们最新的产品和服务动向。如果我们向您发送营销信息，要么是基于您的同意要么是符合我们的合法利益。我们不会将您的信息透露给任何外部人员以允许他们直接向您推销。如果您不希望再接收到此类通讯，您随时有权更改您的选择。

14) 内部业务目的和记录保存

出于内部业务和研究目的，以及记录保存目的，我们可能需要处理您的个人信息。这种处理符合我们的合法利益，而且也是为了遵守我们的法律义务。这可能包括我们与您之间就产品和服务所进行的任何沟通。同时，我们也会保存记录以确保您遵守和履行您的合同义务。

15) 法律通知

法律通常会要求我们通知您产品或服务或法律的某些更改。我们可能需要通知您有关我们产品或服务的条款或功能的更改。我们需要处理您的个人信息以向您发送这些法律通知。即使您选择不接收我们的直接营销信息，您将继续收到这类法律信息。

16) 物理安全

如果您进入我们的任何场所，出于全权原因，我们可能会将您的图像记录在我们的闭路电视上。我们可能也会记录您在任何一天进入我们场所的详细资料。这样做是为了维护安全的工作环境，也符合我们的合法利益。

4. 我们收集您哪些个人数据

无论您是我们的真实客户或潜在客户，您可能会通过使用网站、开户申请、注册讲座、订阅新闻通讯/更新或通过电子方式、电话或电邮与我们取得联系等渠道提供我们信息。这可能包括您在注册使用我们的网站时提供的信息、订阅任何服务和产品或您报告网站的问题。我们也可能从外部资源收集这些信息。

为了在我们这里开户，您必须填写申请表里的所需信息和提交给我们。通过填写此申请表意味着您需要披露个人信息，以便我司评估您的申请并遵守相关法律（包括其规定）。您所提供的信息可能也会被公司用来通知您相关的服务。

我们可能收集您以下信息：

- 全名、住址和联系方式（例如电子邮箱地址、电话号码等）；
- 出生日期、出生地、税务居住地；
- 关于您的收入和财产信息，包括您的资金来源、存款金额、银行账户信息、交易报表、税务信息和财务报表的详情；
- 交易账户余额、交易活动、您的查询和我们的回复；
- 您是否拥有重要公共职能的信息；
- 专业和就业详情；

- 位置数据；
- 交易账户类型和货币的偏好；
- 交易目标、风险、知识和经验；
- 验证信息，包括验证您的身份的的必要信息如护照或驾驶证（示例中还可能包括我们从公共记录或其它与我们无关的实体收到关于您的背景信息）。此外，我们可能收集其它可识别的信息，例如身份证号码和/或护照/为税务登记号码；
- 任何其它可用于识别您和关于您的交易经验的信息，以便我们想您提供相关的服务。

通过您使用我们的服务，我们获得这些信息有多种方式，包括通过任何我们的网站、应用程序、开户申请、我们的模拟注册表单、在线讲座注册表单、订阅新闻更新以及在持续的客服通讯中所提供的信息。我们也可能从第三方收集关于您的这些信息，例如您的支付提供商和通过公开可用的来源。

当您是我们的客户时，我们会保存您交易活动的记录，包括：

- 您所交易的产品以及它们的表现
- 交易特定类型产品的兴趣或倾向
- 您在账户中的投资金额以及交易历史

请注意，我们永远不会存储您的银行卡详情或是其它监管不需要的信息。

我们可能会时不时要求您资源提供其它个人信息（例如，通过调查）。

如果您选择不提供信息，我们可能无法提供和满足您对特定产品或服务的要求。

就我们提供您的服务以及我们和您之间的业务关系，我们可能会通过电话、面对面或其它方式记录我们与您的任何通讯。这些录音将是我们唯一的财产，并将构成我们之间通信的证据。这种电话通话可能在不使用警告提示音或任何其它通知的情况下被记录。此外，如果您参观我们的任何办公室或场所，我们可能会通过闭路电视记录您的图像。

5. 我们可能会向谁披露个人信息

我们将尽力根据有关使用和披露机密信息的内部政策来维护您的信息，并且只会出于所述的目的使用这些信息。我们不会与兴业投资（英国）以外的任何第三方分享这些信息（除了在提供、维护和运营交易服务方面上允许相关的服务提供商提供帮忙），除非我们事先得到您的许可或法律要求我们这么做。我们不会为了任何营销目的出售、授权、许可或其它行为向第三方提供您的个人数据。不过，以下情况我们可能会分享您的信息：

- 存在法定义务的监管和其它监管机构和公共机构、公证机构、税务机关、刑事检察机关；
- 我们集团的任何成员（如英国公司法中所定义的，例如我们的子公司、我们的母公司和其子公司，以及我们业务所有权的继承人）；

- 信贷和金融机构，如银行、支付系统和处理商、参与交易执行和执行场所的机构（例如受监管的市场、多交易机构、交易仓库和其它本地或外国经纪商）；
- 由公司授权的外部法律顾问；
- 由公司授权的财务和业务顾问；
- 由公司授权的审计师和会计师；
- 营销和广告公司；
- 防止欺诈机构；
- 文件存储公司、归档和/或记录管理公司、云存储公司；
- 用于处理客户数据的外部授权处理器；
- 任何获得您授权的人士。

收集个人数据目的的详情载于我们的数据保护登记：

ICO 注册号：ZA294134

<https://ico.org.uk/ESDWebPages/Entry/ZA294134>

您通过本网站提供给我们任何个人信息将根据我们的隐私政策、本网站的使用条款和条件以及您向我们提供的任何签署的授权表格被处理。

6. 个性化

我们使用诸如您的定位、交易历史以及类似的个人数据以提供定制内容，如新闻、研究、报告和商业信息，并将您的体验与我们的服务结合起来。

7. 通过电邮和在线聊天联系我们

您（通过“联系我们”页面）向我们发送邮件或使用在线聊天功能联系我们，您可能需要提供一些额外的个人数据，如您的姓名、电邮地址和联系电话。我们将使用这些数据回复您，并验证您的身份。电邮地址将存储在我们的标准内部联系系统中，这些系统是安全且不能被外部用户访问的。

8. 第三方登录

您可以选择使用自己的社交网络登录我们的平台。如果您选择使用社交网络或类似的服务进行连接，我们可能接收并存储该服务能让您登录的认证信息，以及其它您在连接这些服务时可能选择共享的信息。这些第三方服务可能收集您访问的页面以及IP地址等信息，并设置cookies以使功能正常运行。我们不对由第三方收集的任何信息的安全或隐私承担责任。您应当查看适用于您用于连接平台的第三方服务的隐私声明或政策。如果您不希望您的个人数据与您的社交媒体账户提供者或其它社交媒体服务的用户共享，请不要使用您的社交账户连接HYCM账户，也不要不要在平台上使用相关功能。

9. 平台交易活动

为满足我们的内部合规和监管义务，我们将监控您的交易活动如交易频率和交易数量，以及资金活动如存取款，支付方式，设备和IP信息等。

10. 欧洲经济区（EEA）以外的数据传输

我们可以将您的个人信息传输给欧洲经济区（EEA）以外的其它 HYCM 集团公司及我们的服务提供商（如处理器）。在某种程度上，我们在欧洲经济区（EEA）以外传输您的信息，将确保传输的合法性，且处理器所在的第三方国家遵守欧洲数据保护法以及其它国家同类法律，并根据一般数据保护条例（GDPR）第 46 条，对您的数据传输相关事宜提供适当的保障。如果我们向美国的处理器传输信息，在某些情况下我们可能依赖于适用的标准合同条款，具有约束力的公司规则，欧盟-美国隐私保护或其它同等适用的安排。

综述，您的个人信息可能由为我们工作的在欧洲经济区（EEA）以外的 HYCM 集团、其它 HYCM 集团实体或我们的服务提供商的工作人员进行处理。这些工作人员可能涉及：执行您的要求、处理您的支付细节以及提供支持服务。通过提交您的个人数据，您同意这种传输、存储和处理。公司将采取一切合理措施，确保您的数据得到安全处理，并遵守本隐私政策。

11. COOKIES 的使用

我们使用cookies来分析我们的网站，以提升您的网站体验。Cookies可以让我们更好地了解我们的客户，帮助我们提供更贴切、更有效的体验，以满足您对网站的需求和偏好。Cookies能够帮助我们改进并为我们所有的客户提供更好的体验。有关HYCM使用cookies的更多信息，请访问我们的网站查看cookies政策。

12. 我们使用您的个人信息做什么？

我们通过以下方式使用您的信息：

- 评估我们提供的服务是否适合您以及您的使用资格；
- 在与您交易前，先验证您的身份及背景；
- 为您创建账号，并向您提供我们提供的以及您要求我们提供的服务和产品；
- 确保我们遵守监管义务；
- 处理您的投诉或查询；
- 通知您我们的服务及产品变更；
- 改善我们的网站和服务；
- 为您提供与您已经查询或可能感兴趣的我们的服务资料。

13. 同意

如果我们使用您的个人信息需要您的同意，这样的同意需要符合管理我们业务关系的书面条款（可在我们的网站上查

询，并会不定时修订)或其它我们可能与您签订的或我们与您不定时沟通时规定的合同。

如果我们以您的同意作为我们保留并处理您的个人信息的法律依据，您有权随时使用本隐私政策的规定联系我们以撤销该同意。

14. 您的信息安全

我们高度重视保护您的信息安全。我们通过技术和组织措施来保证您的信息安全。我们要求工作人员确保客户信息得到尊重和妥善处理，以确保客户的数据是保密的，并维护客户隐私。任何违反您的隐私的行为将会被严肃处理，并加以处罚，包括在必要时解雇和终止合同。

15. 保存期

我们保存您的个人信息用于合理的法律或商业目的最多长达7年。在确定数据保留的时期时，我们会考虑当地法律、合同义务及客户的期望和要求。

例如，我们遵守反洗钱法，该法律要求我们在您与我们结束业务关系后5年的时间里保留以下信息：

- 我们使用的文件副本，以符合客户尽职调查义务；
- 与您交易以及您和我们的关系相关的支持证据和记录

另外，我们保留的以电话、电子方式、面谈或其它方式记录的通讯方式的个人信息，将与当地法规要求相一致（如与您的业务关系结束后5年或在您有合法利益如处理纠纷时更长的时间）。如果我们不再需要个人资料，我们将安全删除或销毁数据。

如果您选择不接受营销传播，我们将在“请勿打扰”清单中保留您的信息，这样我们就会知道您不希望接收这些通信。

16. 您有什么权利？

1. 信息获取的权利

您没有义务向我们提供所要求的个人信息，但如果我们要求这些信息而您未能提供，我们将可能无法向您提供产品或服务。网站可能经常包含我们的合作伙伴、盟友或广告商的其它网站的链接，如果您点击并跟踪链接，请注意这些网站有他们自己的隐私政策，我们不对这些政策负责。请在向这些网站提交任何个人信息前，核实这些政策。

数据保护法为您提供获得我们所保留的您的信息的权利。您有权要求免费评估该信息，我们将尽力在一个月內处理您的请求。如果您的要求很复杂，我们可能需要更长的时间，那么，我们会告知您我们需要更多的时间。

2. 更正的权利

如果我们所保留的您的个人信息有任何变动，我们要求您及时通知我们，以确保您的个人信息是最新的，并使我们能够让让您获知与您账户相关的任何更新或变更。如果我们所保留的个人信息有任何不准确或不完整，您有权进行更正。请联系我们进行更正。

3. 删除的权利

您可以要求我们在某些情况下删除或移除您的个人信息，比如，我们不再需要该信息或您撤回同意（如适用），我们没有法律义务保留该数据。这些请求将受到我们必须遵守的适用法律法规以及“存储您的个人信息和保留期”条款的任何保留限制。如果我们向他人披露了您的个人信息，我们将让其知悉您的删除权利。如果您要求我们，在可能以及合法的情况下，我们将告知您我们向谁分享了您的个人信息以便您能直接联系他们。

4. 拒绝的权利

如果我们涉及以下行为，您可以要求我们停止处理您的个人信息，我们将遵循您的要求。

- 基于我们自身或他人的合法利益处理您的个人信息，除非我们能提供这样处理的充足法律依据；
- 将您的个人信息用于直销；或
- 将您的个人信息用于研究，除非我们有理由相信这样的处理是对公共利益（如监管或执行机构）执行任务所必须或审慎的。

5. 限制的权利

在某些情况下，您可以要求我们“阻止”或停止对您的个人数据进行处理，比如您质疑个人信息的准确性或拒绝我们处理它。这不会阻止我们储存您的个人信息。我们会在决定不同意任何限制条件之前通知你。如果我们已经向其他人披露了您的个人信息，我们将会在未来的情况下通知您。如果您要求我们，在可能以及合法的情况下，我们将告知您我们向谁分享了您的个人信息以便您能直接联系他们。

6. 数据转移的权利

根据一般数据保护条例（679/2016），您有权获得我们保留的有关您的个人信息，并在其它地方重复使用，或要求我们将其传输给您所选择的第三方。我们将尽力在一个月内处理你的请求。

7. 包括分析在内的自动决策的权利

如果我们仅基于一个自动化的处理(例如，通过自动分析)做出的有关您的决定，影响您使用服务或对您有其它重大影响，您可以要求不接受这样的决定，除非我们可以向您证明，该决定对您与我们签订或执行合同是必要的。即使在这种情况下，您也可以对该决定提出质疑，并要求人为干预。

17. 保持最新的隐私政策

请注意我们会定期审查我们的隐私政策，并在本网页公布任何更改，如果我们认为有必要，将通过电子邮件通知您。一旦我们的网站上发布了变更，并且您继续使用我们的服务，视为您同意并承认这些变更。我们建议您经常检查我们的隐私政策的更新或更改。

18. 如何撤回同意或选择退出

您可以随时撤回同意。如果您想这样做，请联系我们。如果您决定这样做，我们可能无法继续提供您所要求的信息、服务和/或产品，在这方面我们将不对您承担任何责任。

19. 联系我们并记录投诉

如果您对我们的隐私政策或您的数据有任何问题，请通过邮件 dpo@hycm.com 联系我们，或者您可以致信 Henyep Capital Markets (UK) Limited, 18 King William Street, London, EC4N 7BP.

如果您对我们的答复不满意，或者认为我们没有遵循法律处理您的个人数据，您可以进一步向我们的监察机构，信息专员办事处ICO投诉。您可以访问ICO的网址 <https://ico.org.uk/concerns/> 找到相关信息，或者拨打他们的电话0303 123 1113。

20. 法律免责声明

公司可能根据规章和条例要求披露您的个人可识别信息，如果公司认为披露是为了保护我们的权利或遵守其它法律程序、法院命令，或遵守政府、政府间或其它监管机构的法律程序。本公司不对在公司网站滥用或丢失个人信息，或在本公司的网站上公司无权或无法控制的其它事宜负责。公司不对因密码误用或更换、疏忽或恶意干预或您或您的行为或您授权的个人（不管是我们与您的法律关系条款中允许的授权与否）造成的非法或未经授权使用您的个人信息负责。