

# 东海基金管理有限责任公司客户隐私政策

更新日期：2026 年 1 月 23 日

生效日期：2026 年 1 月 23 日

东海基金管理有限责任公司（以下简称“东海基金”或“我们”）2013 年 2 月 25 日正式成立，注册地上海，客服电话 400-959-5531。

东海基金非常重视用户的隐私和个人信息保护。在您使用东海基金的服务时，我们将通过《东海基金管理有限责任公司客户隐私政策》向您说明我们在您使用我们的产品/服务时如何收集、使用、保存这些信息，以及我们为您提供的访问、更新、删除和保护这些信息的方式。

东海基金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。我们建议，您在使用我们的服务前仔细阅读本政策，并确认您已经充分理解本政策全部内容，特别是采用加粗等方式提示您特别注意的内容。您通过页面勾选、点击确认、书面同意或者通过在**东海基金**办理开户、实际使用**东海基金**服务等其他方式确认即表示已同意本隐私政策的约定，并同意我们按照本隐私政策的约定来处理您的个人信息，包括但不限于同意**东海基金**及下属机构、相关合作机构按照本隐私政策的要求收集、存储、使用和提供您的个人信息；向您发送金融产品或服务营销信息、活动通知等商业性信息（如您不希望接收此类信息，您可**通过客服热线**选择退订）。请您知悉，依据我们提供服务类型的不同，我们可能会收集和使用您不同类型的个人信息。我们致力于维持您对我们的信任，保护您的个人信息。

本隐私政策所指个人信息是指以电子或者其他方式记录的能够单独或者与其他信息结合识别特定自然人身份或者反映特定自然人活动情况的各种信息，不包括匿名化处理后的信息。个人敏感信息是指一旦泄露、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的个人信息。

我们收集、存储、使用、分享您的信息是出于遵守《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国网络安全法》《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》《证券期货投资者适当性管理办法》《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》《网络数据安全条例》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，但在许多情况下，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。

本政策将帮助您了解以下内容：

## **一、 我们收集哪些您的个人信息**

当您使用东海基金的产品和服务时，您同意并授权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。

当您使用东海基金服务时，具体功能及业务场景收集个人信息逐项列举如下：

为了遵守账户实名制、反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、用户身份识别及其他相关法律法规及监管规定履行法定职责所必需，我们需要向您收集，或向合法存有您信息的第三方收集或验证您的以下个人信息：**姓名、性别、出生日期、国籍、住址、有效证件（类型、号码、有效期限以及正反面照片）、实人实证证明（人脸识别验证结果或手持身份证正面照片）、联系方式、职业、税收居民身份、实际受益人与实际控制人、产品销售过程线下同步录音录像。**收集上述个人信息用于实名认证及基金交易，如您未准确或完整提供上述信息，将可能导致基金账户开立及后续基金交易失败的情况。

为了履行投资者适当性管理及合格投资者确认（适用私募资产管理业务）义务，我们需要向您收集一些个人信息，或向合法存有您信息的第三方收集或验证您的以下个人信息：**姓名、性别、出生日期、国家地域、住址、有效证件（类型、号码、有效期限、正反面照片及复印件）、联系方式、职业、学历、投资经历、收入来源及财务状况、您的风险偏好及可承受的损失。**收集上述个人信息用于实名认证及风险测评，如您不提供上述信息，我们可能无法完成相应的适当性管理义务或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及后续的持续信息服务，我们需要对您进行交易时产生的交易信息进行管理，向您收集交易相关的个人信息：**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。**如您不提供上述信息，我们可能无法向您提供对应的产品销售服务及后续的持续信息服务。

如您需办理非交易过户、账户信息变更业务时，我们需要向您收集您的相关业务信息：**公证文书、法律文书、调解协议及法院确认文书、变更证明。**我

们会通过线下方式收集您的信息，如您不提供上述信息，我们可能无法为您办理对应的非交易过户、账户信息变更业务。

如您通过热线电话、信函、电子邮件或短信多种方式向我们提出咨询查询、反馈意见或提出客户投诉的，我们可能需要向您收集您的基本情况，包括：**姓名、有效身份证件号码、基金账户与交易信息、联系途径、联系方式及联系时间**，并留存相关通话记录、会话记录及留言记录，以便我们更加及时、准确地回复您提出的咨询查询、意见建议或投诉内容，落实客诉处理相关法定义务。如您不提供上述信息，我们可能无法及时、准确地对您提出的内容进行回复。

在您登录东海基金账户时，您需提供证件号码或者基金账号作为账户登录名，输入登录密码进行验证并完成登录。如果您拒绝提供这部分信息，您可能无法正常登录或无法正常使用东海基金的服务。

## **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，您访问东海基金的网站或使用东海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东海基金的网站或使用东海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，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第一条“我们收集了哪些您的个人信息”所述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东海基金各项产品和服务的情况或了解东海基金的服务，我们可能会向您发送服务状态的通知或商业性电子信息。

5、 采取信息脱敏、去标识化或匿名化等方式对您的个人信息进行综合统计、分析加工等处理，以改善我们现有产品或服务，或帮助我们设计新产品及服务。

#### 6、 个性化推荐/推送

在法律法规允许的前提下，我们可能会将您的投资信息、浏览信息、沟通信息、风险承受能力和用户提交的真实的个人基本信息（姓名、住址、职业、年龄、联系方式）、财务状况、投资经验、投资目标、风险偏好进行关联，进行数据分析以形成用户画像，用于向您展示和推荐您感兴趣的产品与/或服务。我们保证在未获得您的授权同意的情况下，不会将您的画像信息提供给任何第三方。如果您拒绝授权获取此类信息，我们可能无法为您提供个性化推荐/推送的功能，但不影响我们为您提供其他产品和服务的正常使用。

7、 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，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。

#### **四、 我们如何保护和存储您的个人信息**

##### **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，若为处理跨境业务且经您同意或授权，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)的，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。我们会向您告知境外机构的名称、联系方式、处理目的、处理方式、个人信息的种类，并取得您的单独同意。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。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：我们的网站通过了中华人民共和国信息系统等级保护二级认证。

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) 信息加密传输；
- 2) 信息加密存储；
- 3) 数据中心进行严格访问控制；
- 4) 使用专用网络通道及网络代理；
- 5) 建立内控管理制度，对能够接触到您个人信息的内部人员采取最小授权原则；
- 6) 对内部人员处理您个人信息的行为进行监控；
- 7) 对内部人员进行国家行业法律法规、隐私安全要求、信息安全意识的培训和考核；
- 8) 对信息安全事件应急响应：请您妥善保管好您的登录名信息。您在使用东海基金提供的服务时，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 400-959-5531 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、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、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

除了依据法律法规规定、国家标准、监管部门的要求、基于向您提供服务的需要或者在您的授权等情形下，我们不会共享您的个人信息。

为了向您提供服务之目的，您同意并授权我们在下列情形共享您的个人信息：

1) 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东海基金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。

2) 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。

如您需要查询已经获得个人信息的第三方身份或类型，您可拨打我们的客服电话 400-959-5531 提出申请，我们可能需要您提供相关信息以核验身份后进行处理，一般情况下，我们将在十五天内或法律法规规定的期限内对您的申请进行处理并回复。

### 2、转让

除非东海基金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。如果东海基金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权政策严格保护您的个人信息。

### 3、 委托处理

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东海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发送至东海基金合作机构进行委托处理。在委托处理您的信息前，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。

我们的合作委托处理机构包括以下类型：

1) 我们可能会将您在东海基金平台录入或留存的个人信息发送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进行委托处理。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；委托处理的信息类型为个人身份信息；信息字段为客户姓名、开户证件类型（身份证、外国人永久居留证、港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证、港澳台居民居住证、中国护照、军官证、士兵证、回乡证、户口本、文职证、警官证，任选其中一种）、证件号码、银行卡号、手机号；委托处理的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发送给身份认证机构进行委托处理，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；委托处理的信息类型为个人身份识别信息；信息字段为客户姓名、证件号码、身份证件图片文件、人脸照片；委托处理频率为仅在您进行开户、绑定/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

发送上述信息。我们会将您留存的身份识别信息上传至公安部认证系统进行身份认证，系统会向东海基金平台返回识别结果，完成对您身份的认证手续。

#### 4、 公开披露

除了下述法律法规及国家标准规定的情形，我们不会公开披露您的个人信息。

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。如果东海基金在此过程中违反法律法规的规定，给您造成损失的，东海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) 与刑事侦查、起诉、审判和判决执行等直接相关的；
- 5) 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；
- 6) 个人信息主体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。东海基金如在此过程中违反相关法律法规的，东海基金将承担相应责任。如您需撤回同意对外共享、转让、委托处理、公开披露您的个人信息，您可拨打我们的客服电话 400-959-5531 提出申请，我们可能需要您提供相关信息以核验身份后进行处理，一般情况下，我们将在十五个工作日内或法律法规规定的期限内对您的申请进行处理并回复。

## 六、 您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。您有权利访问、更正、删除、撤销、管理自己的信息并保护自己的隐私和安全。

### 1、 访问您的个人信息

除法律法规规定的例外情况，您对您向东海基金提供的个人信息拥有访问权。

### 2、 更正您的个人信息

当您发现我们处理您的个人信息有错误时，您有权提出要求并做出更正。

### 3、 删除您的个人信息

如果您需要删除您的银行卡信息，您有权提出要求并删除。

在以下情形中，您可以通过拨打客服电话 400-959-5531 的方式向我们提出删除个人信息的请求：

- (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产品或服务，或您注销了账号；

(5) 如果我们终止服务及运营。

若我们决定响应您的删除请求，我们还将同时通知从我们获得您的个人信息的实体，要求其及时删除，除非法律法规另有规定，或这些实体获得您的独立授权。

当您从我们的服务中删除信息后，我们可能不会立即在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。

我们将在 15 个工作日内或法律法规规定的期限内对您的申请进行处理并回复。

#### 4、 注销您的账户

当您符合约定的注销条件时，您可以通过拨打客服电话 400-959-5531 的方式向我们提出注销您个人信息的请求：

我们将在 15 个工作日内或法律法规规定的期限内对您的申请进行处理并回复。

#### 5、 获取个人信息副本

如您需要您的个人信息资料副本，可拨打我们的客服电话 400-959-5531 提出申请，我们可能需要您提供相关信息以核验身份。在技术可行的前提下，例如数据接口匹配，我们可按您的明确要求，直接将您的个人信息副本传输给您。

#### 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 400-959-5531 查询或者更正相关信息。

#### 7、 转移您的个人信息

如您对我们采集、储存的您的个人信息有转移需求，且符合网信部门规定的条件时，您有权要求我们提供信息转移的途径，您可以联系我们的客服电话400-955-5531 提出具体的个人信息转移需求。

#### 8、 响应您的上述请求

为保障安全，在您拨打我们的客服电话时候，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 15 个工作日内或法律法规规定的期限内对您的申请进行处理并回复。

9、 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) 与刑事侦查、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。

#### 七、 未成年人隐私权特别约定

1、 根据《中华人民共和国民法典》，本隐私政策所述未成年人是指不满十八周岁的自然人。

2、 东海基金非常重视对未成年人个人信息的保护。未成年人在使用我们的产品或服务前应事先取得父母或其他监护人的同意，并在父母或其他监护人的监护下进行。东海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。

3、 对于经父母或其他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。

## **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，您可以拨打客服电话 400-959-5531，或将您的问题发送至 [service@donghaifunds.com](mailto:service@donghaifunds.com) 或邮寄到如下地址：

上海市浦东新区世纪大道 1528 号陆家嘴基金大厦 15 楼

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，我们将在十五个工作日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，您还可以向国家互联网信息办公室(热线电话

12377)、工业和信息化部(热线电话 12381)、公安(热线电话 110)及市场监督管理局(热线电话 12315)等监管部门进行投诉或举报。