

隐私政策

2018 年 11 月 05 日

目录

隐私政策.....	1
收集信息.....	1
访问及纠正信息.....	2
使用及披露信息.....	2
与我们的附属公司共享信息.....	3
直接营销.....	3
数据安全.....	4
欧洲经济区居民.....	4
中华人民共和国（PRC）居民.....	6
如何联系我们.....	6

隐私政策

收集信息

本《隐私政策》解释说明 Bacera Co Pty Ltd (BCR) 如何收集、维护、使用以及披露个人信息。同时，本政策还提供了客户权利某些详细说明。本通知文件的规定适用于之前的客户、当前的客户以及申请者。

根据《2006 年反洗钱与反恐融资法》，BCR 有义务收集信息并核实客户身份。此类信息称为“了解您的客户”信息或“KYC 信息”。具体而言，我们所收集的用于 KYC 识别的信息可能包括身份、联系详情、国家标识符、社会人口统计、交易、财务、合同、文件资料等信息。BCR 将根据《1988 年隐私法》以及《2012 年隐私修正案（加强隐私保护）》实施客户身份识别及验证程序。BCR 受《1988 年隐私法》以及该法案所包含的《澳大利亚隐私原则》的约束，并且，BCR 承诺遵守该等条款规定。《澳大利亚隐私原则》包含在《1988 年隐私法》附表 1 中。

BCR 还将保存客户账户上所有交易及活动相关记录，包括但不限于，客户账户上的清算详情。BCR 还可从公开渠道（如：公司登记簿）收集客户相关信息。BCR 将严格依据《1988 年隐私法》包含的《澳大利亚隐私原则》以及《隐私修正案（加强隐私保护）》持有客户个人信息。客户可随时提出要求，访问由 BCR 持有的关于该客户的信息。BCR 可能还会记录客户与 BCR 工作人员之间的电话沟通内容。此类记录，或者此类录音记录，可用于解决客户与 BCR 之间的任何纠纷以及履行 BCR 的法定义务，包括监管机构及其他政府机构要求 BCR 履行的法定义务。BCR 还将收集并持有客户此类信息，如客户通过 BCR 的网站完成在线申请或其他表格的信息，或客户在帐户上进行操作和交易的信息。

在下述情形下，BCR 可能会收集客户的敏感信息：

- 澳大利亚法律或法律/法庭命令要求或授权收集客户的敏感信息；
- 客户同意 BCR 收集其敏感信息，并且，该等信息对于 BCR 的功能及活动而言是合理必要的信息；
- BCR 有理由认为，收集客户的敏感信息是为了减少或防止对个人或公众的生命、健康或安全造成严重威胁，并且，为收集客户敏感信息而需要征得客户的同意并不合理或不切实际；
- BCR 有理由怀疑将会发生或者可能从事与 BCR 的职能或活动有关的、性质严重的非法活动或不当行为；
- BCR 认为，为了协助寻找被报道失踪的人员，收集客户敏感信息是合理必要的。

客户无需向 BCR 提供申请表中要求客户提供的任何相关个人信息。然而，如果没有此类信息，BCR 可能无法为客户开立账户以及/或者向客户提供服务。尽管 BCR 会竭力确保 BCR 持有的所有客户相关信息准确、完整并且是最新信息，但是，如果您的个人信息发生任何变动，客户需要及时通知 BCR。如果客户对于客户隐私有任何疑问或需要投诉，客户应联系 BCR。如果 BCR 处理投诉问题并未使客户感到满意，客户可以向隐私专员投诉，隐私专员可进一步调查您的投诉。

我们可随时从第三方来源获取您的个人信息，但是，只有当我们已经核实了该等第三方已征得您的同意的情形下，或者已征得法律许可或者经要求而向我们披露您的个人信息的情形下，我们才会从第三方来源获取您的个人信息。我们采用从该等第三方获取的信息用于加强我们为您提供的服务，比如：提供与我们向您提供的服务或者您感兴趣的主体相关的引导内容。

当您访问我们的网站时，我们可能会自动从您的设备收集某些信息。在某些国家，包括欧洲经济区（EEA）国家，根据适用的数据保护法，此类信息可能被视为个人信息。

具体而言，我们自动收集的信息可能包括您的 IP 地址、设备类型、唯一的设备标识号、浏览器类型、广泛的

地理位置（例如：国家级或城市级定位）以及其他技术信息。我们还可能收集关于您的设备如何与我们的网站交互的信息，包括已访问的页面以及已点击的链接。

收集此类信息可以让我们更好地理解访问我们网站的来访者、他们来自何处，以及他们对我们网站上的哪些内容感兴趣。我们将此类信息用于我们的内部分析以及用于提高我们网站的质量以及增强我们与访问者之间的相关性。

访问及纠正信息

客户可发送电子邮件至 compliance@thebcr.com，以此访问 BCR 持有的关于该客户的个人信息。通常，BCR 将在 14 天内处理客户的要求。如果客户的要求比较复杂，可能需要更多处理时间，在此情形下，BCR 将向客户告知所需花费的额外时间。尽管 BCR 因处理客户要求可向客户收取合理的费用，但是要求访问客户信息将不会被收取任何费用。在某些情形下，法律可能允许 BCR 拒绝客户访问该等信息。如果 BCR 有理由怀疑可能涉及与 BCR 的职能及活动相关的、性质严重的非法活动或不当行为，以及如果允许访问该等信息可能损害任何适当的行动时，BCR 也可以拒绝客户访问该等信息。在此情形下，除非 BCR 向客户解释拒绝其访问信息的相关原因、其他监管问题以及解释可使用的投诉机制可能存在不合理的情况，否则，BCR 将向客户解释为何拒绝客户访问信息。

BCR 要求客户在其所持有的该客户相关个人信息发生任何变动时，客户应及时地以书面形式通知 BCR 该等变动信息。这将确保 BCR 持有最新的客户个人信息并且使 BCR 让客户持续了解其帐户、保证金义务以及交易活动的相关情况。客户可随时要求 BCR 更正由 BCR 持有的、客户认为不准确的个人信息。如果要求更改个人信息或者更改关于 BCR 隐私政策及实务的相关信息，应当把该等要求发送至电子邮箱：info@thebcr.com。

如果在信息准确性方面，BCR 与客户的意见不一致，客户可要求 BCR 在该信息上附加一份声明，注明客户认为该信息不准确或不完整。如果客户拒绝更改个人信息，则 BCR 将向客户提供书面通知，说明拒绝的理由（除非如此通知可能不合理）、适用于投诉拒绝更改信息的相关机制以及其他任何相关问题。

如果 BCR 认为客户个人信息不准确、过时、不完整或不相关或者具有误导性，则 BCR 将采取一切合理的措施纠正该等个人信息，以确保其准确、处于最新状态、完整、相关并且不具有误导性。

使用及披露信息

BCR 已经要求获取申请表中要求提供的信息，决定 BCR 是否与使用 BCR 交易平台的客户进行交易。该等信息以及 BCR 在其与客户保持业务关系期间所收集到的以及所维护的信息，在客户作为下述事务的相关客户时，需要让客户持续更新此类信息，该等事务诸如客户的保证金义务以及客户账户中的资金，以及 BCR 可能进行的其他活动。BCR 还要求收集相关信息，以用于管理向客户提供的产品及服务。BCR 还可能被要求随时在澳大利亚及海外向澳大利亚证券投资委员会（ASIC）以及其他监管机构及政府机构提供客户的个人信息。BCR 还可能把客户的个人信息披露给以下组织：（i）与 BCR 的企业活动相关的金融机构及其他类似组织或者由客户提名的组织；（ii）澳大利亚金融投诉管理局（AFCA）、法院、仲裁员以及其他争议解决机构；（iii）为 BCR 提供服务的外部服务提供商以及专业顾问（可能位于海外）；（iv）条款条件中提及的任何实际的或潜在的委托人或代理人；（v）由法律要求的或授权的其他任何人员或实体；（vi）客户要求 BCR 提供的、代表客户处理事务的任何组织，或者代表客户处理事务的任何个人，包括客户的财务顾问、经纪人、律师或会计师；以及（vii）BCR 认为恰当的或合适的任何人，包括 BCR 集团负有保密责任的成员及其雇员。此类信息可能被转移至澳大利亚境外的某个地方。

BCR 谨此告知您：您的个人信息可能被用于以下目的：

- 就任何投资、交易或服务或产品的新客户或现有客户验证程序、正在进行的账户管理工作或者针对任何投资、交易或服务或产品进行的直接或间接的营销活动而分享、交叉核对以及转移 BCR 任何附属公司或关联公司所存放的该等个人数据；
- 将该等个人数据进行比较以及/或者转移至第三方服务提供者，以便核查信用以及/或者核实资料；
- 与遵守任何法律、法规、法院命令或监管机构命令相关的任何用途，包括按照法律或法规要求，向任何此类监管机构提供任何该等数据；
- 与 BCR 的业务或交易相关的，或者与 BCR 的任何附属公司或关联公司的业务或交易相关的任何其他用途。

BCR 还可将客户个人信息用于以下用途：（i）向客户营销 BCR 的产品及服务；（ii）了解客户可能对 BCR 提供的哪些产品及服务感兴趣；（iii）已征得客户同意的任何其他用途；以及（iv）法律要求或授权的任何用途。BCR 可采用匿名的方式收集客户交易的相关数据，以及向第三方披露该等数据。

除下述情形以外，BCR 不得在除以上用途之外的情形下使用或者披露该等信息：

- 澳大利亚法律或法院/法庭命令要求或授权以使用或披露该等信息；
- BCR 有理由认为，为减少或防止对个人或公众的生命、健康或安全构成的严重威胁，有必要收集、使用以及披露该等信息，并且，为收集该等信息而需征得客户同意的操作并不合理或者不现实；
- BCR 有理由认为，BCR 怀疑存在有与 BCR 的职能、活动及内部调查相关的性质严重的非法活动或不当行为，由此采取合理措施时，BCR 有必要收集、使用以及披露该等信息；
- BCR 认为，为协助寻找被报道失踪人员而必需合理地收集该等信息；
- 为了推定或者行使合法债权或公平债权，或者为合法债权或公平债权而辩护，必需收集该等信息；
- 出于保密的纠纷替代解决方案之目的，必需收集该等信息；
- 您已经同意披露该等信息。

BCR 将对您的个人资料保密，但是，BCR 可能会向下述机构及组织提供您的个人资料：1）向 BCR 或 BCR 的任何附属公司或关联公司提供任何与其业务运营相关的服务代理人或第三方服务提供方，2）与 BCR 具有业务关系或者管理着 BCR 的或 BCR 任何附属公司或关联公司的任何业务的任何监管部门或政府部门，以及 3）BCR 认为合适的或恰当的任何人员，包括 BCR 的成员或者 BCR 的附属公司或关联公司的成员及其负有保密责任的员工。该等信息可能被转移到澳大利亚境外的某个地方。您应当了解，当跨境披露该等信息时，《澳大利亚隐私法》将不再适用，了解这一点十分重要；然而，BCR 有理由认为，其附属公司或关联公司将受法律约束或者受具有约束力的计划的约束，该等法律或计划以类似于澳大利亚法律保护该等信息的方式为该等信息提供保护。

与我们的附属公司共享信息

BCR 可能出于商业目的而与我们的附属公司共享个人信息，比如，但不限于，为客户账户提供服务以及通知客户新产品及新服务，或者，不限于在适用法律允许的情况下，协助 BCR、协助 BCR 的关联公司或雇员的交易活动。我们的关联公司可能包括 BCR 控制的或拥有的公司，以及在我们的公司拥有所有权权益的公司。我们的关联公司以类似于 BCR 根据本政策维护您隐私信息的保密程度对您的隐私信息加以维护。如果您不希望把您的个人信息披露给我们的关联公司或其他第三方，请把您的要求发送至电子邮箱 compliance@thebcr.com 或 info@thebcr.com。

直接营销

BCR 拟将把您的个人信息（而非敏感信息）用于直接营销投资产品及服务，为此，BCR 需征得您的同意。通过

申请以及/或者开立一个真实或模拟 BCR 账户，您承认并且同意您自愿同意 BCR 上述行为。如果您并不希望把您的数据用于本政策所描述的直接营销，您可以行使您的权利，向 BCR 出具书面通知选择退出。

对于敏感信息，BCR 在出于直接营销之目的而使用或披露敏感信息之前，将征得客户同意。

如果客户并未合理地期望自己的个人信息被用于直接营销，或者第三方已收集到自己的个人信息，在此情形下，如果客户已经同意出于此目的而使用或披露自己的个人信息（或者，如果无法征得客户的同意），则 BCR 可使用或披露该等个人信息用于直接营销之目的，并且，BCR 已提供了一种选择退出直接营销的方式且客户并未选择退出。BCR 将在每次直接营销沟通中包含此选择退出选项/声明。

BCR 客户也有权联系 BCR 并且要求不接收直接营销沟通内容，并且，BCR 客户要求 BCR 不得将其个人信息披露给其他实体用作直接营销用途，并且要求 BCR 在可行的情形下或合理的情形下提供其个人信息的来源。

数据安全

BCR 采取一切合理措施保护客户个人信息不被滥用、丢失、未经授权被访问、被干扰、被修改或泄露。我们采取适当的技术措施及组织措施对我们所收集到的以及所处理的客户个人信息提供保护。我们采取的措施旨在提供一个恰当的安全级别，以适于处理您的个人信息所具有的相关风险。具体而言，我们：

- 将客户个人信息保存在安全设备中，并且，如果是以电子方式保存该等信息，则把客户个人信息保存在安全服务器上。
- 尽可能使用加密传输链接。
- 使用其他安全措施，比如：防火墙、身份验证系统（例如：密码），以及访问控制机制等安全措施来控制未经授权访问系统和数据。
- 定期检查我们的信息收集、存储及处理工作，包括物理安全措施，以此防止未经授权而进入系统。
- 对于需要了解客户个人信息以便为我们处理个人信息的雇员、承包商以及代理人，限制其接触客户个人信息，并且，该等人员必须遵守严格的合约规定。
- 保密义务。BCR 可以对恶意获取信息的个人进行惩戒或终止其获取信息，但无权访问该等信息。

一旦不再需要客户信息，只要澳大利亚法律或法院/法庭命令或海外其他法规及政府机构未要求 BCR 获取该等信息，并且，如果该等信息并未包含在联邦记录中，则 BCR 将采取合理的措施销毁该等信息或者对该等信息进行去识别化处理。

我们将认真对待并且及时处理任何意外泄漏或未经授权泄漏客户个人信息的事件。在恰当的时候以及在处理意外泄漏或未授权披露客户个人信息之时，我们将按照有关计划处理应呈报的数据泄漏事件。）

欧洲经济区居民

以下条款仅适用于欧洲经济区的居民：

您的数据保护权

在具体条件下，数据保护法向个人提供数据保护权利，其中包括以下权利：访问、纠正、撤销同意、删除、限制、运输以及反对处理其个人信息的权利。如果您认为并未依法处理您的个人信息，那么，您有权向有关信息保护部门提出投诉。关于您享有的数据保护权的更多详情如下所示：

- 有权获取您个人信息的副本。您有权获取我们所持有的关于您的个人信息的副本。
- 整改权。您可以要求我们纠正任何不准确的个人信息以及/或者完善任何不完整的个人信息。然后，我们将纠正相关记录，并且通知根据上述信息传输要求可能已经接收到该等个人信息的任何第三方纠正相关信息。
- 数据可移植性权利。您可以要求我们提供您已向我们提供的所有个人信息的副本，在此之后，我们将把该等数据传送至您选择的另一个数据控制器。
- 选择退出营销传播的权利。您可以把选择退出的要求发送至电子邮箱：compliance@thebcr.com 或 info@thebcr.com，以此行使您的选择退出权。
- 撤销同意的权利。您可随时撤销您对于处理您的个人信息所表示的同意意见。该等撤销不会对基于您之前的同意意见而处理您的个人信息的合法性产生影响。请注意，如果您撤销您的同意意见，那么，您可能无法从具体的服务功能中获益，因为对于该等服务功能而言，处理您的个人信息至关重要。
- 反对处理信息的权利。您可以要求我们停止处理您的个人信息。请注意，您可能无法从具体的服务功能中获益，因为对于该等服务功能而言，处理您的个人信息至关重要。
- 删除权。您可以要求我们删除您的个人信息，我们将遵照您的要求删除您的个人信息，除非有合法理由拒绝删除您的个人信息。
- 您有权向监察机关提出投诉。我们建议，如果您存有任何疑问，或者，如果您对于我们如何处理您的个人信息有任何投诉，请联系我们。但是，您有权直接联系相关监管部门。

当我们收到您提出的要求，获知您希望根据适当的数据保护法保护您的相关权利时，我们将对所有此类要求作出回应。

自动化决策

在某些情形下，我们使用您的个人信息可能会导致自动做出决策（包括剖析决策），该等决策以合法的方式或类似明显的方式对您产生影响。

自动化决策意味着根据计算机的决定（采用软件算法）自动做出与您相关的决定，无需人工审查。

我们在开立账户时自动做出决策，我们根据您提供给我们的信息，检查我们为您提供的产品或服务是否适合您。例如，我们可能会使用有关您财务状况的信息或社会人口信息，对您是否适合交易加以评估，并且了解交易我们的产品所涉及的相关风险。

当我们自动地做出关于您的决策时，您有权对该等决定提出异议，您有权表达自己的观点以及有权要求人工审查该等决定。

处理个人信息的合法依据

我们收集和使用上述个人信息的合法依据将取决于所涉及的个人信息以及我们在收集该等信息时所处的具体情形。

然而，通常，我们将只会在征得您同意的情况下、当我们需要把您的个人信息用于履行我们与您签署的合约时，或者，当处理您的个人信息是我们的合法利益并且不会被您的数据保护利益或基本权利及自由所越权的情况下，收集您的个人信息。在某些情形下，我们可能还具有法律义务向您收集个人信息，或者可能需要该等个人信息来保护重大利益。

如果我们要求您提供个人信息以符合相关法律要求或者用于履行我们与您签署的合约，那么，我们将在相关时

间明确说明这一点，并且告知您是否必须提供个人信息（以及，如果您不提供个人信息可能产生的后果）。

同样，如果我们基于我们的合法利益（或者任何第三方的合法利益）而收集和使用您的个人信息，我们将在相关时间向您明确说明该等合法利益。

如果您对于我们收集和使用您的个人信息的合法基础存有任何疑问，或者，如果您需要获取更多相关信息，请与我们联系。

中华人民共和国（PRC）居民

以下规定适用于中华人民共和国的居民：

您的数据保护权

在具体条件下，数据保护法为个人提供数据保护权利，包括以下权利：访问、纠正、撤销同意、删除、限制、运输以及反对处理其个人信息的权利。关于您享有的数据保护权的更多详情如下所示：

- 有权获取您个人信息的副本。您有权获取我们所持有的关于您的个人信息的副本。
- 整改权。您可以要求我们纠正任何不准确的个人信息以及/或者完善任何不完整的个人信息。然后，我们将纠正相关记录，并且通知通过上述信息传输要求可能已接收到该等个人信息的任何第三方纠正相关记录。
- 数据可移植性权利。您可以要求我们向您提供您已向我们提供的所有个人信息的副本，在此之后，我们将把该等数据传送至您选择的另一个数据控制器。
- 选择退出营销传播的权利。您可以把选择退出的要求发送至电子邮箱：compliance@thebcr.com 或 info@thebcr.com，以此行使您的选择退出权。
- 撤销同意的权利。您可随时撤销您对处理您的个人信息所表示的同意意见。该等撤销不会对基于您之前的同意意见处理您的个人信息的合法性产生影响。请注意，如果您撤销您的同意意见，那么，您可能无法从具体的服务功能中获益，因为对于该等服务功能而言，处理您的个人信息至关重要。
- 反对处理信息的权利。您可以要求我们停止处理您的个人信息。请注意，您可能无法从具体的服务功能中获益，因为对于该等服务功能而言，处理您的个人信息至关重要。
- 删除权。您可以要求我们删除您的个人信息，我们将遵照您的要求删除您的个人信息，除非有合法理由拒绝删除您的个人信息。

如何联系我们

如果您对您的数据或者对于本隐私政策存有任何疑问、意见、投诉要求及诉求，欢迎您发送电子邮件至我们的邮箱：compliance@thebcr.com 或 info@thebcr.com。