
道明证券 - 地区隐私政策

欧洲及亚太

本《隐私声明》适用于数据受道明证券（TD Securities）欧洲和亚太区实体保护的所有个人，包括董事、受托人、董事会成员、实益所有人、公司或者客户/对手方雇员。道明证券欧洲和亚太区实体包括以下实体：

英国

The Toronto-Dominion Bank, London Branch, 地址为 60 Threadneedle Street, London, EC2R 8AP
TD Bank Europe Limited, 地址为 60 Threadneedle Street, London, EC2R 8AP

爱尔兰

TD Global Finance, unlimited company, 地址为 One Molesworth Street, Dublin 2, D02 RF29, Ireland

新加坡

The Toronto-Dominion Bank, Singapore Branch, 地址为 1 Temasek Avenue, #15-02 Millenia Tower, Singapore, 039192
Toronto Dominion (South East Asia) Limited, 地址为 1 Temasek Avenue, #15-02 Millenia Tower, Singapore, 039192

中国大陆

加拿大多伦多道明银行有限公司上海代表处, 地址为中国上海市静安区南京西路 1266 号恒隆广场办公楼 25 层 2505 室

香港特别行政区

The Toronto-Dominion Bank, Hong Kong Branch, 地址为中国香港金钟道 88 号太古广场第 2 期 1211 室 (Suite 1211, Two Pacific Place, 88 Queensway, Hong Kong, China)



澳大利亚

Toronto-Dominion Australia Limited, 地址为 Tower One International Towers, Level 17, 100 Barangaroo Avenue, Barangaroo NSW 2000 Australia

在本政策中，“您”和“您的”是指上文提到的任何数据主体或个人。“我们”、“我们的”或“他们”是指上文提到的各个道明证券实体。

我们始终认为，保护我们的客户和对手方代表的个人信息（在下文第 2 条中定义）以及确保个人信息的隐私性和保密性是一项重要而且基本的运营要求。本《隐私声明》解释了我们何时以及为何收集这些人士的个人信息，我们如何使用个人信息，我们在什么条件下可以向其他人披露个人信息，以及我们如何确保个人信息的安全，从而支持我们在相关司法辖区履行义务以及支持您在相关司法辖区行使权利。

我们任命了数据保护官（“DPO”）来监督本《隐私声明》、《通用数据保护条例》（General Data Protection Regulation）以及适用的各国数据隐私法律的遵守情况。如果您对本《隐私声明》或者我们如何处理您的个人信息存有疑问，请联系：

数据保护官（Data Protection Officer）

60, Threadneedle Street, London EC2R 8APH3

电子邮件：Privacy.EAP@tdsecurities.com

如果您认为处理您的个人信息违反了当地法律，您有权随时投诉。请参阅“收集方法和使用个人信息的法律依据”章节以了解相关的当地监管机构。

主要定义

“个人信息”或“信息”指可直接或间接识别在世个人身份的任何个人资料或详情，无论只是借助于该个人资料还是与我们可能掌握或能够获取的任何其他信息（例如，直接从您获取的以及/或者从银行内外的其他人获取的）结合使用。

我们可能处理的个人信息类型包括以下示例：



-
- 人口统计信息（如姓名、地址、电话号码、电子邮件地址、年龄/出生日期、居住国、雇主姓名、雇主地址、其他员工联系信息以及反洗钱文件可能需要的任何其他信息，如“了解客户”（KYC）信息）；
 - 闭路电视录像；
 - 通话和通信记录；
 - 个人身份号码（如政府颁发的身份证）；
 - 在线服务相关信息（如 IP 地址）；
 - 研究和营销用户偏好。

我们还可能处理以下更为敏感的“特殊类型”个人信息：

- 与您的健康有关的信息（如饮食限制、特殊访问权要求）；
- 与刑事判决和犯罪有关的信息

“处理”指对个人信息（或个人信息集）进行的任何操作或一系列操作，不论是否通过自动化手段进行，比如收集、记录、组织、调整、存储、编辑或更改、获取、提取、咨询、使用、以传输的方式披露、散播或者以其他方式提供、排列或组合、限制、删除或销毁。

数据控制者

“数据控制者”适用于我们决定如何使用与我们业务相关的个人信息的情形。

本《隐私声明》适用于我们在以下国家或地区开展的数据处理活动：

- 澳大利亚：Toronto Dominion Australia Limited，受澳大利亚信息专员办公室监管
- 中国大陆：加拿大多伦多道明银行有限公司上海代表处，受国家互联网信息办公室监管
- 中国香港特别行政区：The Toronto-Dominion Bank, Hong Kong Branch，受个人资料私隐专员监管
- 爱尔兰：TD Global Finance, unlimited company，受数据保护委员会监管



-
- 新加坡：The Toronto-Dominion Bank, Singapore Branch 和 TD (South East Asia) Limited, 受个人数据保护委员会监管
 - 英国：The Toronto-Dominion Bank London Branch 和 TD Bank Europe Limited, 受英国信息专员办公室监管

就他们与您之间的关系而言，他们都是数据控制者，处理您的个人信息，负责决定如何持有和使用这些信息。

作为数据控制者，他们都有责任和义务按照适用的数据保护法律处理您的个人信息。这意味着：

- 必须公正、合法且透明地处理您的个人信息；
- 仅出于向您明确解释的特定、明确和合法的目的收集个人信息，并且不以任何与这些目的不符的方式使用该等个人信息；
- 收集处理的个人信息必须充分、有相关性且仅限于处理目的所需的范围；
- 收集处理的个人信息必须准确并且及时更新；
- 个人信息的保存时间不得超过实现向您明确解释的目的所需的时间；
- 应根据您的权利进行个人信息处理活动；
- 个人信息应被安全保存；以及
- 在没有充分保障措施的情况下，不向来源国以外的其他国家或地区传输个人信息。

为我们的主要业务功能和活动之目的，道明证券（“TDS”）会与第三方公司合作处理您的个人信息，包括了解客户（“KYC”）、反洗钱（“AML”）和销售。上述合作适用于您与 TDS 之间的工作关系，包括法律合规的管理，如满足监管要求、税收和其他法规。

收集方法和使用个人信息的法律依据

在您与我们的合作关系存续期间，我们将按照本《隐私声明》或我们不时通知您的其他方式收集并处理您的个人信息。

您将是您的个人信息的主要来源，但我们也可能有必要从第三方收集信息，如第三方验证服务、公开可用的注册表或记录以及社交媒体等公共数据来源，前提是您选择公开您的身份信息（如 LinkedIn）。



在向您提供服务或产品时，我们可能会收到与您有关的一些人士的个人信息。这些人士可能包括您的授权签字人、受益所有人、董事、高级职员、雇员或工作人员。当您或您机构内的公司代表向我们提供这些人士的个人信息时，您保证 (i) 这些人士已被告知并理解他们的个人信息将被提供给我们或我们的关联公司； (ii) 已向这些人士提供了有关其个人信息的收集、使用、处理、披露和跨境转移的相关信息； (iii) 您已获得必要的同意，或有权向我们提供这些信息，以供我们按照本《隐私声明》的规定进行处理；以及 (iv) 这些人士了解其数据保护权利以及如何行使这些权利。您有责任确保提供给我们个人信息准确无误，并将信息变更通知我们。

虽然您无义务向我们提供任何上述个人信息，但请注意，如果您不提供这些信息，可能导致我们无法为您开通、维护或提供服务。

我们使用 cookie 和其他技术在我们的网站上提供个性化内容，并在其他网站上发布相关广告。除非您更改偏好，否则这些技术可让道明证券和我们的广告合作伙伴根据您的银行业务目标更好地为您匹配广告。然而，对于来自欧洲经济区和英国的访客，本网站仅使用严格必要的 cookie。这些 cookie 是网站运行所必需的，不能关闭。有关 cookie 的更多信息，请点击[此处](#)。

在收集您的个人信息之时或之前，根据本《隐私声明》，我们会解释我们打算如何使用您的个人信息以及处理信息的法律依据（例如，我们承担的法律义务、我们拥有的合法权益或者需要征得您的同意）。对于我们依赖 TDS 合法权益开展的个人信息处理活动，我们都会列出此类权益。对于需要征得您同意的处理，我们会在收集数据时向您提供我们需要的个人信息的详情以及收集信息的原因，以便您能够认真考虑是否同意。

在您同意出于特定目的收集、处理和传输您的个人信息的情况下，您有权随时撤销对特定处理给予的同意。如要撤销同意，请联系 TDSClientOnboarding@tdsecurities.com。一旦我们收到您撤销同意的通知，我们将不再出于您最初同意的目的处理您的个人信息，除非我们在法律上有其他合法依据，在这种情况下，我们会向您发出相应通知。

在适用法律允许的有限情况下，我们可能会根据其他依据处理您的个人信息，偶尔也会在您不知情或未经您同意的情况下处理您的个人信息。这可能包括：

- 我们需要保护您（或他人）的利益；
- 出于公共利益或官方目的的需要；
- 威胁个人（包括您本人）生命、健康或安全的紧急情况；
- 对信息处理知情会影响信息的可用性 or 准确性，且需要收集信息以调查违反《行为准则》的行为或违反欧洲法律或其他适用法律的行为；



- 公开信息（如电话簿中用户的姓名、地址和电话号码）；
- 我们有合理的理由认为该信息在调查违反欧洲法律或其他适用法律的行为时可能有用，且该信息用于上述调查。

“特殊类型”个人信息的收集方法和法律依据

我们可以在以下情形下处理特殊类型的个人信息：

1. 在某些情况下，需征得您的明确书面同意（例如，应活动邀请，我们需要了解您的饮食要求，或适用的当地法律要求征得您的明确同意）。
2. 我们需要履行业务所在地相关欧洲司法辖区的法律义务，且符合我们的政策。
3. 出于重大公共利益的需要，且符合我们的政策。

在适用法律允许的情况下，我们偶尔可能会在法律索赔需要时，或者在您不能给予同意而需要保护您的利益（或其他人的利益）时，或在您已经公开了个人信息的情形下处理此类个人信息。

个人信息的处理目的

我们将为了以下任何合法的业务和必要目的处理您的个人信息，包括向第三方或者我行内部的其他实体披露信息：

目的	法律依据
潜在客户和客户管理、关系管理，以管理账户/产品或服务	履行我们的合约义务； 合法权益 - 为了有效管理我们的账户，从而为客户提供高水平的服务。与 TDS 的企业客户和潜在客户建立和保持关系；及



目的	法律依据
	同意 - 用于与馈赠和招待有关的处理
开展客户接触/外联	合法权益--在客户引导和后续工作中建立关系
<p>履行监管义务，预防和发现犯罪，例如欺诈、恐怖主义融资和洗钱：在我们与第三方建立合作关系之前，作为对您的雇主和公司第三方进行核查的一个环节对您进行核查，例如了解客户 (KYC) 核查、反洗钱尽职调查(AML DD)和反欺诈核查；在我们与该第三方建立关系期间，根据有关反洗钱、反恐怖主义融资、金融和市场滥用、欺诈和任何其他犯罪活动的监管要求进行持续核查，包括与监管机构合作、在怀疑存在任何此类或其他可疑活动时参与内部和外部调查。</p> <p>履行这些义务可能需要对通话和电子通信进行监控和录音。</p>	<p>在法律要求的情况下；</p> <p>TDS 的合法权益--按照行业标准和适用法律审慎经营我们的业务；以及</p> <p>为了公众利益，确保金融行业的诚信和安全</p>
出于质量、业务分析、培训和其他类似目的，对通话和其他电子通信进行录音和监控。	同意
固定收益账户维护	合法权益 – 为了通过更新第三方客户或交易对手方代表的信息而成功完成交易
在源系统中开展对手方维护	合法权益 – 发送交易确认信息和转介协议
通过个人代表开展客户关系管理	合法权益 – 建立及维护与 TDS 企业客户的关系



目的	法律依据
确认及结算流程	合法权益 – 与第三方代表沟通，以核实确认书准确无误而且交易结算成功
监管服务下的投资组合对账和客户报告流程	合法权益 – 管理客户的投资组合，为监管报告目的编制客户报告
营销 - 向您发送电子直销通讯。向您提供行业和研究见解，就 TDS 的服务和产品向您提出意见和建议，或邀请您参加 TDS 的活动。	<p>合法权益 – 在市场上提升 TDS 的品牌或金融服务和产品的知名度，以发展我们的业务</p> <p>同意 - 如果法律有相关要求，我们将使用同意书</p> <p>您可以随时选择停止接收电子营销通讯。如需更改，请按日常方式联系我们（即通过您的客户关系经理，也可按照营销通讯上的说明联系我们）</p>
营销 – 分析您如何使用 TDS 电子营销通讯（包括您是否打开并点击以查看内容）	<p>同意 - 如果法律有相关要求，我们将使用同意书</p> <p>合法权益 – 以合理的方式经营我们的业务，并且协助向您提供您感兴趣的信息</p> <p>您可以随时选择停止接收电子营销通讯。如需更改，请按日常方式联系我们（即通过您的客户关系经理，也可按照营销通讯上的说明联系我们）</p>



目的	法律依据
银行业务支持：用于进行业务管理和规划（包括改变业务结构），包括会计和审计，以及协助、管理和改善 TDS 和道明银行集团整个企业的运营，包括安全。有关刑事个人资料的法律依据，请参阅上文第 4 段	合法权益 – 业务效率和数据安全，以保护所有数据和信息
聘用与我们的业务运营有关的服务提供商、承包商或供应商	合法权益 – 使我们能够尽可能高效地提供服务
协助支持网络和信息安全，包括防止擅自访问我们的计算机和电子通信系统，防止恶意软件传播、欺诈和其他安全漏洞，目的是预防犯罪和欺诈行为，帮助确保 TDS 系统的安全，并进一步改善服务	合法权益 – 以审慎的方式经营业务，使我们能够落实数据安全以保护所有数据和信息
评估或开展合并、剥离、重组、改组、解散，或以其他方式出售或转让我们的全部或部分资产，无论是作为持续经营的企业还是作为破产、清算或类似程序的一部分，在转让的资产中包括 TDS 持有的您的信息	合法权益 – 使我们能够管理业务
管理和保护本网站并用于内部运营，包括保持网站安全、数据分析、故障排除、测试、系统维护、支持、报告和托管、研究、统计和调查目的	合法权益 – 使我们能够管理网站并确保网站安全
使用数据分析来管理和改进我们的网站、产品/服务、营销、客户关系和体验，包括确保我们网站的内容以最有效的方式呈现给您和您的设备。不过，对于来自欧盟和英国的访客，本网站仅使用严格必要的 cookie。这些 cookie 是网站运行所必需的，不能关闭。请参阅我们的 广	同意 – 在适当情况下，确保我们的网站与您相关并为您量身定制内容 合法权益 – 使用严格必要的 cookie



目的	法律依据
告选择 and 个性化 信息，以了解 TDS 如何使用 cookie 或其他类似技术，以及您如何更改偏好。	

以上一些处理目的会相互重叠，我们可能根据多种依据使用您的个人信息。

我们只会将您的信息用于收集信息时告知的目的，除非我们合理认为需要将其用于其他目的，且该目的与最初目的相符。

如果我们随后发现需要将您的个人信息用于新的、无关的目的，我们会通知您并解释我们的法律依据。

特殊个人信息的处理目的

如果我们掌握您的特殊个人信息，我们将按以下方式使用：

- 有关您的健康或残疾状况的信息，目的是确保您的健康和安全（尤其是出于活动管理目的），并征得您的明确书面同意。
- 有关定罪和犯罪的信息，用于预防和发现犯罪，包括欺诈、恐怖主义融资和洗钱等行为。

共享您的个人信息

我们可能会在银行内部（因为我们的许多流程都是集中进行的）以及与第三方共享您的个人信息，前提是出于收集时告知的目的我们需要这样做或者这样做符合我们的其他合法利益。

共享您个人资料的第三方的信息：



接收方类型（第三方服务提供商）	目的
金融数据平台	监控及分析金融及市场信息，并与其他金融专业人员讨论
交易平台	监控及分析金融及市场信息，并与其他金融专业人员讨论
活动管理	对活动参与者进行适当管理
信息记录管理（文件、磁带）	技术备份和恢复服务，用于支持批发银行业务
数据存储和备份	技术备份和恢复服务，用于支持批发银行业务
业务持续性管理	备份、恢复和数据中心服务，用于支持伦敦批发银行业务
执行和信息服务（经纪商）	共享经纪商数据
英国数据备份中心	在欧盟生产数据中心存储和使用个人信息
销售及交易效率工具	在交易平台之间进行个人信息共享
投资研究	用于撰写和发布研究成果的工具
交易确认平台	在交易处理平台之间共享个人信息
代理行	回应经授权的有效信息请求，以履行监管义务



接收方类型（第三方服务提供商）	目的
结算代理、海外银行、交易所或清算所	向我们的客户提供产品和服务
反欺诈、反洗钱、KYC 和制裁服务提供商	协助满足相应的监管和法律要求
营销平台	向我们的潜在和实际客户营销产品和服务

我们只会在必要时共享此类个人信息，以实现指定的合法处理目的。

鉴于我们在欧洲或我们运营所在的任何司法辖区的特定业务性质，法律可能要求我们与监管机构或其他政府机构和执法机关共享您的个人信息。在合理的情况下，除本政策规定的例外情况外，我们将尽一切合理的努力在与第三方共享您的信息之前通知您，并解释我们这样做的原因。

请注意：

- 我们要求第三方确保您个人信息的安全，并依法处理您的个人信息。
- 我们不允许第三方服务提供商将您的个人信息用于他们自己的目的。我们只允许他们根据我们的指示为特定目的处理您的信息。
- 除监管机构外，需要访问我们控制范围内任何个人信息的外部第三方将与我们签署保密协议和/或包含保密和隐私条款的合同。在这些文件中，第三方同意对其收到的所有个人信息进行保密。他们还同意，除了向我们提供相关服务所需的信息外，不收集、使用或向任何人披露这些信息。
- 我们永远不会出租或出售您的个人信息。

个人信息所在地



出于本《隐私声明》所述目的，您的个人信息可能会被存储、处理并传输到您居住的国家之外（以及欧洲经济区和英国之外），包括那些可能无法保证个人信息会得到与您居住的国家相同程度保护的国家。我们将努力确保将您的个人信息从一个国家转移到另一个国家时，符合适用于我们的数据保护和隐私法律。具体而言，欧洲数据保护法律包括将个人信息转移到欧洲经济区或英国以外地区的具体规则。由于我们在不同的司法辖区开展业务，根据欧盟委员会的 2002 年充分性决定，欧洲经济区和英国的业务部门会定期与加拿大多伦多的中心部门共享数据。如果数据要传输到其他司法辖区，我们会采取其他措施将您的个人信息保护到相同水平，例如欧盟委员会标准合同条款（EC SCC）和英国国际数据传输协议/EC SCC 英国附录。

在适当情况下，我们可能会将您的个人信息传输到您本国以外的国家/地区，并根据这些国家/地区的数据保护法采取相应措施保护您的个人信息，以符合适用数据保护法的要求。

一经提供您的个人信息，您即承认可能会发生这种转移、存储或处理。如果我们将您的信息转移到您的个人信息来源国以外的地方，我们将按照本《隐私声明》的规定采取适当措施保护您的隐私权。您可以要求 DPO 提供有关所采取的任何此类措施的更多信息。

自动化决策

除非我们有法可依并已通知您，否则仅基于自动化决策程序而做出的对您有重大影响的决定不对您产生约束力。

我们预计不会使用自动方式对您做出任何决定，但如果情况有变，我们会书面通知您。

保护您的个人信息

我们采取一系列技术和组织措施来保护我们的系统和您的个人信息。这些措施包括但不限于：

- 只有少数承担保密义务的相关工作人员才能访问个人信息；
- 所有电子信息都保存在包含防火墙、密码控制读取和病毒防护程序的系统中；以及
- 我们定期审核我们的程序和安全措施，以证明这些程序和措施得到了适当管理，并且仍然能适当有效地应对信息的敏感性。

每位雇员都有责任保护在工作中接触到的个人信息。作为雇佣条件，所有接触到个人信息的雇员都必须遵守适用的人力资源隐私政策，并根据 TDS 内部技术标准保护其接触到的个人信息的完整性和保密性，否则将会受到纪律处分，包括终止雇佣关系。



我们保存您的个人信息的时间不会超过实现收集时所告知目的所需的时间（包括为了满足任何法律、会计或报告要求）。我们不再需要您的个人信息时，我们将在合理和技术可行的情况下，安全地销毁并/或从我们的系统中删除您的个人信息。

在某些情况下，我们可能会对您的个人信息进行匿名处理，使其不再与您具有关联。在这种情况下，我们可能会使用这些信息，而无需另行通知您。

我们掌握的您的个人信息必须是准确和最新的。如果您的信息在与我们合作期间发生变化，请及时通知我们，无论是通知您的客户经理还是其他关键联系人。为保护您的利益，请勿通过互联网（如电子邮件）或任何不安全的渠道向我们发送机密信息或个人信息。

我们已制定了用于管理可疑数据安全泄露的程序，并将在法律要求的情况下通知您和相关监管机构。

您在个人信息方面享有的权利

在特定情形下，根据当地法律，您有权实施以下行为：

- 要求访问您的个人信息（通常称为“数据主体访问请求”）。这样，您就可以收到我们持有的您的个人信息，并检查我们是否在合法处理这些信息。
- 要求更正我们所持有的您的个人信息。这使您能够更正我们所持有的您的不完整或不准确的信息。
- 要求删除您的个人信息。这使您能够要求我们删除或移除不再需要我们继续处理的信息。如果您行使了反对处理信息的权利，您也有权要求我们删除或移除您的信息（见下文）。
- 在我们以合法权益（或第三方的合法权益）为依据处理您的个人信息时，如果您存在特殊情况可能导致您以此为由反对处理，则您有权反对。
- 在我们出于直接营销目的处理您的个人信息时提出异议。
- 在特定情况下要求对您的个人信息处理施加限制。这使您能够要求我们暂停处理您的信息，比如您希望我们确定信息的准确性或处理信息的原因。
- 在某些情况下要求将您的个人信息转移给另一方。



如果您想审查、核实、更正或要求删除您的个人信息，反对处理您的信息，或要求我们将您的个人信息副本转给另一方，请联系 DPO。

您无需为访问您的个人信息或行使任何其他权利支付费用，但是，如果我们认为您的访问请求明显没有根据或过度，或者您要求获得更多的数据副本，我们可能会收取合理的费用。

我们可能会要求您提供更多详细信息，以确认您的身份，并协助您行使访问个人信息的权利或行使您的任何其他权利。这是另一项适当的安全措施，用于保护您的个人信息，以免泄露给无权接收信息的任何人。

隐私泄露与投诉

如果您意识到在您与我们的业务关系中存在可疑的隐私泄露行为，或者您是此类行为的受害者，您应该立即联系 DPO。我们会对所有可疑的隐私泄露事件进行适当调查，并采取适当的纠正措施。

此外，如上文所述，如果您认为有任何违反数据保护法的行为，您有权随时向上述相关的数据保护监管机构投诉。

