

隐私权政策

您的个人信息将由傲立资本有限公司(“傲立资本”、“我们”、“我们”或“我们的”)根据本隐私政策收集和使用。

本政策适用于傲立资本提供的产品或服务。如果我们的附属公司使用傲立资本提供的产品或服务，而没有提供独立的法律声明或隐私政策，本政策也应适用于此类产品或服务。我们理解您对隐私和个人信息安全的担忧。您的隐私对我们很重要，我们受到《1988年隐私法》(Cth)和澳大利亚隐私原则(“APPs”)的约束。我们致力于保护我们所持有的有关您的个人信息。

个人信息是指能够或有合理能力识别您的任何信息或意见，无论该信息或意见是否真实，且是否以实质性形式记录。

敏感信息包括你的种族或民族出身、政治观点或政治协会成员资格、宗教或哲学信仰、专业或行业协会或工会成员资格、性取向或犯罪记录，也包括个人信息。你的健康、遗传和生物特征信息以及生物特征模板也是敏感的信息。

我们收集个人和/或敏感信息，为您提供您所要求的产品和服务，以及由我们或通过我们提供的其他产品和服务的信息。法律要求我们收集个人和/或敏感信息。

我们可能将您的个人和/或敏感信息用于管理我们的产品和服务，用于审慎和风险管理目的，除非您另告诉我们，否则向您提供相关的营销信息。我们还利用我们所持有的信息来帮助发现和防止非法活动。我们根据法律的要求或允许，与警察和其他执法机构合作。

我们向帮助我们提供服务的外部组织披露相关的个人信息。这些组织受到保密安排的约束。

您可以寻求访问我们所持有的有关您的个人信息。如果我们所持有的有关您的信息不准确、不完整或过时，请通知我们，以便我们可以更正它。如果我们拒绝访问您的个人信息，我们会让您知道原因。例如，我们可以对商业敏感决策进行解释，或者通过双方同意的中介访问信息，而不是直接访问与之相关的评估信息。

1. 收集了些个人信息？

我们只收集为客户提供金融服务和管理所需的个人信息，其中可能包括与这些客户(如公司董事)有关的个人(“您”或“您的”)。我们收集和持有的个人信息的类型将取决于客户要求我们提供的服务类型，其中可能包括：

- 您的姓名、出生日期、地址、联系方式及相关身份证明文件；
- 我们的资产顾问、托管人、法律顾问或其他顾问(包括其经纪人或其他代理人)之间的沟通；
- 关于该服务的使用情况的事务处理信息。

根据法律规定，如果您在开立新账户或在现有账户上添加新的签署人，我们必须确认您的身份。反洗钱法要求我们查看和记录某些文件的细节。摄影和非摄影文件)，以符合这些法律所规定的标准。

如有必要，我们也会收集有关个人的信息，如：

- (a) 受托人；
- (b) 合作伙伴；
- (c) 公司的董事和高级管理人员；
- (d) 帮助协作的官员
- (e) 客户的代理人；
- (f) 客户的受益所有人；以及
- (g) 以“一次性”的方式与我们打交道的人员

我们可能会采取措施核实我们收集的资料；例如，作为身份证明提供的出生证明可以与出生

、死亡和婚姻登记处保存的记录进行核实，以防止假冒，或者我们可以向雇主核实信贷申请中提供的就业和薪酬资料是准确的。

我们只直接从您（而不是其他人）处收集有关您的个人信息，除非这样做不合理或不切实际，或您已指示我们与他人联络。

如果我们直接向您收集个人信息不切实际或不合理，我们可以从代理或您的家人或朋友那里收集这些信息。如果您不知道我们已收集了个人资料，如果我们认为收集是合理的，我们会通知您收集的情况。

《2006 年反洗钱和反恐融资法》(Cth) 和《2007 年反洗钱和反恐融资规则文书》。1) 要求我们收集有关您的某些身份识别信息。我们必须从第三方处收集有关根据 AML/CTF 立法要求进行的 AML/CTF 检查的个人信息。

2. 我们如何使用您的个人信息？

向客户提供他们要求的产品和服务，除非他们另有告诉我们，提供我们代理的外部产品和服务提供商提供的产品和服务的信息。（如果您已向我们提供了您的电子邮件或移动电话的详细信息，我们可能会以电子方式向您提供有关这些产品和服务的信息）；

- 管理我们之间的服务提供，包括但不限于账单、内部报告和分析，以及任何其他辅助事项；
- 遵守监管机构、政府、机构或组织所要求或披露的信息；
- 就可能影响傲立资本的事项向第三方提供建议、接受服务或提供信息；
- 遵守我们决定在任何司法管辖区采用的法律、法规、协会、自愿守则的任何法律义务、要求或良好做法；
- 监控和评估产品和服务；
- 为达到统计、审慎、精算和研究的目的而收集和汇总信息；
- 协助客户提出相关问题；

- 确认和核实您的身份（这可能涉及使用信用咨询机构或其他第三方作为我们的代理），并进行尽职调查，包括“了解您的客户”检查和我们在入职过程中采取的其他程序。我们也可能会阻止出现在公共政府和/或执法机构制裁名单上的潜在客户；
- 发现、调查、防止欺诈等犯罪、渎职行为；
- 为任何法律程序（包括未来的法律程序）获取法律意见或确立、行使或捍卫法律权利； 以及
- 在我们的法律金融服务业务活动过程中，与上述目的附带相关或直接相关的任何其他目的。

如果您不希望为上述任何目的提供个人信息（但向您提供营销信息除外），我们将无法为您提供金融服务。

为了向您提供与我们在投资管理业务中的产品或服务相关的市场营销信息，您自愿向我们提供个人信息。

3. 如果你不提供某些信息怎么办？

如果您提供给我们的申请不完整，我们可能会在我们的申请完成之前才能为客户提供服务。

如果您没有向我们提供所有相关的身份验证文件，或没有完全满足电子身份验证的要求，我们可能无法为客户提供服务，或继续为客户提供服务。

如果您选择不披露您的详细信息或正确回答验证问题，我们可能无法处理客户要求的交易。

4. 同意

在大多数情况下，在收集您的个人信息之前或时，我们会获得您的同意，以我们打算使用和披露您的个人信息的目的。

如果您不同意我们，我们可能无法为您提供您想要的产品或服务。这是因为我们需要收集这些信息来为您提供建议。

提取同意

在同意后，您可以在任何时候撤回。若要撤回同意书，请与我们的办公室联系。请注意，撤回您的同意可能会导致我们无法再为您提供您喜欢的产品或服务，因为如上所述，我们区别对待某些客户是不可行的。

敏感消息

除上述收集个人信息的条件外，我们只在事先获得收集信息的同意或法律要求或授权的情况下收集有关您的敏感信息。

交易和未被恳求的个人的消息

如果我们收到个人信息，不是由我们请求，我们只保留它，如果我们确定它是合理必要的一个或多个功能或活动，你同意的信息被收集或没有你的同意，这是不可行的或不合理的我们可以在这种情况下获得它。

如果这些条件不被满足，我们将销毁或取消识别这些信息。

如果这些未经请求的信息是敏感信息，无论情况如何，我们都将获得您的同意。

质量的个人的消息

我们确保我们收集、使用或披露的个人信息是准确、最新、完整和相关的。

如果您提供给我们的任何细节发生变化，或者您认为我们所掌握的关于您的信息不准确或最新，请与我们联系。

我们也可以采取措施更新我们持有的个人信息，例如地址，从公开来源收集个人信息，如电话簿或选举名册。

保护措施的个人消息

我们承诺确保我们保护我们持有的任何个人信息不被滥用、干扰、丢失、未经授权的访问、修改和披露。

为此目的，我们制定了一系列的实践和策略，以提供一个健壮的安全环境。我们通过定期审查这些措施来确保其持续的充分性。

我们的安全措施包括但不限于：

(a) 教育我们的员工对您的个人信息的义务；

(b) 要求我们的员工在访问我们的系统时使用密码；

(c) 加密在互联网交易期间从您的计算机传输到我们的系统的数据和跨网络传输的客户访问代码；

(d) 采用防火墙、入侵检测系统和病毒扫描工具，以防止未经授权的人员和病毒进入我们的系统；

(e) 为外包目的传输电子数据时，使用专用的安全网络或加密技术； (f) 为物理记录提供安全的存储空间；以及

(g) 使用物理和电子手段，如警报器、摄像头和防护装置（根据需要），以防止未经授权的进入建筑物。

我们持有的信息被确定为不再需要任何目的我们确保有效和安全地破坏，例如，通过粉碎或脉冲的纸记录或消磁（磁介质使用交流电）和其他手段的电子记录和设备。

5. 使用和披露您的个人信息

我们可能会收集、使用和披露您的个人信息，主要目的是提供客户要求的服务及相关目的，包括：

- 验证您的身份或您可能与我们签订的交易； 处理客户服务应用程序；
- 管理我们提供的服务；
- 回应查询、投诉或向您提供我们的一般客户服务；
- 向您的资产顾问、托管人、法律顾问或其他顾问提供有关您的投资的详细信息；
- 为您提供我们的其他服务的报价，并改进和个性化我们的服务；

- 遵守法律和监管要求，包括反洗钱、金融服务和税法，或遵守政府机构在法律程序或预防或发现欺诈和犯罪方面的任何要求；
- 遵守我们的风险管理政策和程序； 进行产品和市场调研；
- 培训我们的员工；或

如果您亲自到我们的办公室来，请协助我们为员工和访客提供一个安全的环境。

如果我们持有为上述特定目的（“主要目的”）而收集的有关您的个人信息，我们不会为其他目的（“次要目的”）而使用或披露该信息，除非：

1. 我们已获得您的同意，可以使用或披露该信息；或
2. 您可以合理地期望我们为次要目的使用或披露该信息，而次要目的是：
3. 如果信息很敏感，与主要目的直接相关；或
4. 如果信息不敏感，与主要目的有关；
5. 使用或披露信息是澳大利亚法律或法庭命令要求或授权的；或
6. 关于我方使用或披露信息的允许的一般情况；或
7. 存在与我们使用或披露信息有关的被允许的健康状况，在这种情况下，我们在披露信息之前取消识别信息；或
8. 我们有理由相信，对于由或代表有关执法机构进行的一项或多项执法相关活动，使用或披露有关资料是合理必要的；或

我们可能会向以下人士披露您的个人信息：

- 您的资产顾问、托管人、法律顾问或其他顾问，包括您的经纪人或其他代理人；
- 我们作为代理的附属产品和服务提供商和外部产品和服务提供商（以便他们可以向您提供您所寻求的或您已表示感兴趣的产品或服务）；
- 我们任命的审计员，以确保我们的运作的完整性；
- 任何代表您行事的人，包括您的律师、结算代理、会计师、遗嘱执行人、遗产管理人
- 、受托人、监护人或律师；
- 你的裁判（以确认有关你的详细信息；
- 如果需要或授权这样做，监管机构和政府机构； 信用报告代理机构；
- 保险公司，包括拟议的保险公司和保险参考机构（我们正在考虑是否接受您的保险建议
- ，如果接受，则根据什么条款）；
- 医生（必要时核实或澄清您可能提供的任何健康信息）；

- 如果你向其他金融机构和组织信贷，应他们的要求，向他们寻求信贷（以便他们可以评估是否向你提供信贷）；
- 信贷安排和应收账款集中和出售（证券化）的投资者、顾问、受托人和评级机构；与我们合作提供产品和服务的其他组织（以便他们可以向您提供其产品和服务）；和
- 与我们建立密切关系的专业协会或组织（以核实您在这些协会或组织中的成员资格）。

我们使用或披露的个人信息可能不限于上述例子。

6. 你的个人信息会提供给其他人吗？

我们不会出售、出租或交易个人信息给他人或与他人合作。我们收集的个人信息可能会在傲立资本内披露，并向我们将专门职能外包给的第三方（如我们的注册、邮寄公司或印刷公司），如果是这样，我们采取措施确保各方：

- 在处理个人信息时不得违反这些应用程序（无论他们是否为小型企业，否则将获得豁免）；
- 以及仅被授权使用个人信息来提供服务或履行我们所要求的功能。

在任何情况下，如果我们的承包商、代理和外包服务提供商可能知道个人信息，都有保密安排。承包商、代理和外包服务提供商不能将或披露个人信息用于我们自己以外的任何目的。

我们非常认真地承担保护客户信息的义务，我们尽一切努力只与分享和表现出相同态度的各方打交道。

如果法律要求我们披露个人信息，或者根据《隐私法》允许披露，我们唯一一次会向您的代表披露个人信息。我们不太可能向任何海外实体披露信息，但如果我们这样做了，我们将遵守上述要求。

7. 我们将如何保护您的个人信息？

无论您的个人信息是通过面对面的会议收集的，还是通过电话、邮件、互联网或其他方式与我们互动，我们都将采取措施安全地存储您的信息。我们将您的个人信息存储在安全的计算机系统，存储设备，纸质文件和其他格式的组合中。我们已采取许多措施，保护个人信息不被滥用、丢失、未经授权的访问、修改或不当披露。这包括指示处理个人信息的员工尊重个人信息的机密性和隐私。

8. 访问和校正

您可以要求我们向您提供我们所持有的有关您的个人信息。

要求访问有限数量的个人信息的请求，例如查看我们记录的地址或电话号码，通常可以通过电话来处理。

如果您想要求访问更多数量的个人信息，如您的帐户文件中记录的详细信息，我们将要求您填写并签署一份“访问个人信息的请求”表格。

在收到您的请求后，我们向您提供访问费用的估算，并确认您希望继续进行。

我们不收取您的访问请求费用，但是访问费用可能用于支付我们查找、整理和解释您所要求的信息的费用。这些费用将在我们提供服务之前被告知给您。

我们会以您要求的方式尽快回复您的请求。我们努力在收到后 14 天内遵守您的请求，但如果由于特殊情况无法满足该最后期限，您的请求将在 30 天内得到处理。如果你能告诉我们你在寻找什么，它可以帮助我们提供访问权限。

在提供访问权限之前，您的身份已被确认。

例外情况

在特定情况下，法律允许我们拒绝您的访问请求或限制我们提供的访问请求。如果是这样，我们会让您知道为什么您的请求被拒绝或被限制。例如，我们可以对一个商业敏感的决策给出一个解释，而不是直接访问与之相关的评估信息。

拒绝向交给入口和其他的方法的入口

如果我们拒绝向您提供访问个人信息或以您要求的方式提供访问权限，我们将向您发出书面通知，说明拒绝访问的原因、可用的投诉机制和任何其他相关事宜。

此外，我们还努力以一种同时满足您和我们的需求的方式提供访问服务。

访问向 a 赎购报告关于你

您有权要求提供我们从信用报告机构获得的任何关于您的信用报告的副本。然而，由于我们根据《隐私法》第 IIIA 部分使用后可能没有保留副本，获得最新副本的最佳方式是直接与信用报告机构取得联系。

您有权纠正任何不准确的地方，或者，如果对准确性有任何争议，可以在您的信用报告机构文件中添加一张票据，说明您的立场。

如果我们因为您的信用报告上的不利信息而拒绝您的信用申请，《隐私法》要求我们告诉您这一事实，以及您如何获得一份您的信用报告的副本。

澳大利亚主要的信用报告机构是埃克法克斯，<https://www.equifax.com.au/>。作为最大的代理机构，您很可能需要联系您，以获取您的信用报告的最新副本和您的文件上的信息的任何更正。您可以通过 <https://www.equifax.com.au/contact>。

如果我们发现我们持有的有关您的个人信息不准确、不完整、具有误导性或不相关性，那么我们将采取合理的措施进行修改。如果我们收到您更正您的信息，我们将在 30 天内寻求更正。如果您和我们不同意我们的记录的准确性、完整性或及时性，那么您有权要求我们记录您对这些记录的不同意。

如果我们更正了您之前向另一个 APP 实体披露的个人信息，您可以要求我们将更正情况通知其他 APP 实体。在这样的要求之后，我们会发出通知，除非这样做是不切实际的或非法的。

拒绝向正确的消息

如果我们拒绝按照您的要求更正个人信息，我们会向您发出书面通知，说明拒绝更正的原因、可供投诉的机制和任何其他相关事项。

请求向关联 a 声明

如果我们拒绝按照您的要求更正个人信息，您可以要求我们与该信息关联一份关于该信息不准确、过时、不完整、无关或具有误导性的声明。然后，我们将以这样一种方式关联声明，使信息的用户清楚该声明。

如果您想要求更新或寻求获取我们所持有的关于您的个人信息，请参阅联系我们的信息。

9. 跨境数据流

我们不向外国的收件人透露个人信息。

10. 直接营销

直接营销是指我们使用您的个人信息向您提供您可能感兴趣的关于我们的产品和服务的信息。

- 我们不会将您的个人信息用于直接营销目的，除非：
- 我们已获得您的同意，或您合理地期望我们将您的个人信息用于直接营销目的；
- 我们为您提供了一个简单的方式来“选择退出”接受直接营销；和我们还没有收到您的“选择退出”请求。

如果您希望选择完全不接收市场营销信息，您可以：请在 info@olicapital.com.au 上写信给我们。

- 我们不会使用从您那里收集的任何敏感信息用于直接营销目的。

11. 采用与政府相关的标识符

除非被澳大利亚法律、法规或法院或法庭命令要求或授权，否则我们不会采用与政府相关的个人标识符作为我们自己的标识符。

- 使用或披露与政府相关的标识符
- 在使用或披露个人的政府相关标识符之前，我们确保此种使用或披露是：为我们的活动或职能的目的核实您的身份；或
- 我们履行其对政府机构或国家或地区当局的义务的合理必要条件；或根据澳大利亚法律、法规或法院/法庭命令的要求或授权；或

在允许的一般情况下（《隐私法第 16A（1）小节表格第 4 或 5 项所述的情况除外）；或由执法机构或代表进行的一项或多项执法相关活动是合理必要的。

12. 对您隐私的投诉

如果您希望对任何侵犯或可能侵犯您的隐私提出任何担忧，请联系我们的隐私官员，我们将尽一切努力解决您的投诉。

请通过以下方式联系隐私官员：

电子邮件：info@olicapital.com.au；或

邮政信箱：“市民大厦”套房，悉尼新南威尔士州古尔本街 66 号，1103 号，2000 年。

我们为我们所有的客户提供一个免费的内部投诉解决方案。如果您有隐私投诉，请与我们联系，讨论您的担忧。

您还可以免费访问我们所参与的外部争端解决方案。

为了帮助我们帮助您，我们要求您遵循一个简单的三步步骤： 1. 收集所有与投诉有关的证明文件。

2. 联系我们，我们将审查您的情况，如果可能的话，立即解决您的投诉。我们将尝试在收到您的请求后 30 天内作出回应；

3. 如果问题没有解决，令您满意，请通过电子邮件 info@olicapital.com.au 联系我们的隐私官员，或将您的投诉写下来，并发送到新南威尔本街 66 号“市政大厦”1103 号 1103 室，2000。

如果您仍然不满意，您有权联系澳大利亚信息专员办公室（“OAIC”）。您可以联系 OAIC 查询您的隐私权，或向 OAIC 投诉我们如何处理您的个人信息。你可以联系 OAIC 的热线 1300 363 992 或访问他们的网站 www.oaic.gov.au。OAIC 有权调查投诉并作出决定。