

## PRIVACY NOTICE

Ocean Tide (UK) Ltd 了解其在您的基本隐私权方面的义务，并已实施系统与控制措施以确保您的权利和自由得到保护。

Ocean Tide (UK) Ltd 承诺遵守《2018 年数据保护法》、《隐私与电子通信条例》、《英国通用数据保护条例 (UK GDPR) 》以及《2025 年数据使用与访问法》。

Ocean Tide (UK) Ltd 将通过确保任何沟通满足客户的信息需求，并且任何处于弱势地位的人不会因格式、版面、字体和语言的使用而处于不利地位，来支持客户的理解。文本应易于阅读且不含行话。

<b>我们将收集哪些个人信息？</b>	Ocean Tide (UK) Ltd 将根据您所需的金融服务收集以下数据：姓名、地址、联系电话、电子邮件地址、银行对账单、护照、市政税和公用事业账单、驾驶执照、福利证明、持枪执照、工资单、犯罪记录信息、现有养老金信息、寿险信息、投资信息、资产与负债详情、健康信息（包括寿险保单和长期护理信息）、年度支出以及任何其他相关的现有保单。不同产品所需的数据有所不同，因此我们可能不会为所有产品收集上述全部数据。
<b>我们如何收集您的个人数据？</b>	您通过以下方式直接向 Ocean Tide (UK) Ltd 提供我们收集的 personal 数据：原始纸质副本、经认证的扫描电子邮件副本、经认证的扫描邮寄副本。
<b>谁将处理您的个人数据？</b>	只有那些需要以您名义履行职责的员工，才被允许访问您的个人数据。您的个人数据将首先由 Ocean Tide (UK) Ltd 进行处理。随后，您的个人数据将由 On-Line Partnership Group Limited 代表其子公司 The On-Line Partnership Limited 进行进一步处理，该公司在监管事务上担任我们的主理公司。倘若您的顾问因故无法履职，我们将把您的数据共享给经 On-Line Partnership Group Limited 授权的代班顾问，以便其履行您服务协议项下的职责。所有各方将按照本隐私通知处理您的个人数据。所有各方均须接受信息安全培训，以执行和传达处理信息时的最佳实践。

<p><b>如果我们想出于其他原因处理您的个人数据会怎样？</b></p>	<p>尽管存在一些法律例外情况，如果我们希望出于任何其他与我们告知您的不相关目的处理您的个人数据，我们将通知您。</p>
<p><b>如果您不提供个人数据会有什么后果？</b></p>	<p>您的个人数据对于使我们能够应您的要求在签订合同之前采取步骤或履行您作为一方的合同至关重要。没有这些信息，我们将无法继续提供任何金融服务。只有在为保护客户切身利益所必需的情况下，才会进行处理。</p>
<p><b>如何合法处理您的个人数据？</b></p>	<p>根据 GDPR 第 6(1) 条，处理您个人数据的合法依据包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 同意。您可以随时通过联系我们的数据保护代表（详见下文）撤回同意。</li> <li>• 履行您作为一方的合同所必需的，或为了应您的要求在签订合同前采取步骤所必需。</li> <li>• 为了遵守我们所受的法定义务。</li> <li>• 为了我们追求的合法利益。</li> <li>• 为了公认的合法利益。</li> </ul>
<p><b>保持您的个人数据更新</b></p>	<p>我们将按您提供的方式准确记录您的信息。您可以随时要求我们更新信息，我们将迅速采取行动并通知相关第三方任何变更。</p>
<p><b>有关敏感个人数据</b></p>	<p>我们仅在获得您明确且知情的同意后，才会处理敏感个人数据，例如与健康相关的数据，用于特定的处理活动。在这种情况下，您将被要求签署一份单独的同意书以证明这一点，并证明您理解处理此类数据的目的。您可以随时撤回您的同意。此类处理是为了：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 履行 FCA 要求的义务</li> <li>• 代表您履行金融申请要求的义务</li> <li>• 保护您的切身利益。例如，如果您因病无法表示同意，我们可能会将有关医疗状况的信息传递给急救人员。</li> </ul> <p>敏感个人数据可包括揭示种族或民族血统的数据、与健康相关的数据，以及涉及刑事定罪或犯罪的数据。仅在具备《通用数据保护条例》第 9 条例外情形以及《2018 年数据保护法》附表 1 之豁免，且该等规定允许</p>

	<p>我们如此操作时，我方才会处理特殊类别数据（即敏感数据）。</p>
<p><b>我们将如何进一步使用您的个人数据（我们的合法利益）？</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 与您联系，以确保我们持有的您的个人信息正确且保持最新状态</li> <li>• 回应您对我们的服务可能提出的问题或投诉</li> <li>• 向您通报我们条款的变更</li> <li>• 用于对本公司或我们主理公司之业务绩效进行统计或研究分析，以及用于理解客户不断变化的需求</li> <li>• 审查、改进和开发我们提供的服务或处理投诉</li> <li>• 追讨债务或未付费用</li> <li>• 证明公司实践，例如履行我们提供独立审计承诺的法律要求</li> <li>• 证明所执行的标准和流程符合公司的道德标准和期望</li> <li>• 用于直接营销活动</li> <li>• 保护业务免受可能由个人引入的风险</li> </ul> <p>您有权出于这些目的反对处理，除非我们能够证明有令人信服的合法理由继续处理，否则我们将停止处理。</p> <p>当合法利益被确定为合法依据时，我们将进行合法利益评估，该评估涵盖三部分测试：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 目的测试：识别合法利益</li> <li>• 必要性测试：考虑处理对于所识别的目的是否必要</li> <li>• 平衡测试：考虑个人的利益、权利或自由，以及这些是否凌驾于所识别的合法利益之上</li> </ul> <p>当处理基于公认的合法利益时，我们将不进行合法利益评估的平衡测试。</p>
<p><b>为了公共利益执行任务时的处理</b></p>	<p>我们将使用您的个人数据，以保障公众免遭不诚信行为、洗钱或欺诈活动的侵害。这必须在获得您明确同意的情况下进行，以确保此功能不受损害。此处理的一</p>

	<p>部分涉及使用第三方（如 GB Group Plc 或 Creditsafe Business Solutions Ltd）验证您的身份。</p>
<p><b>需要哪些个人数据？</b></p>	<p>我们仅收集为实现上述目的所必需的数据。这包括您提供的数据以及我们从参考机构收到的数据。在切实可行且合法的情况下，我们将告知您任何我们可能从第三方收到的您未知晓的个人数据。</p>
<p><b>我们将如何保障您的信息安全</b></p>	<p>我们将确保只有我们公司中经授权的人员才能访问您的数据，并且您的数据将始终保持机密。我们已采取适当的安全措施，以防止未经授权的访问、篡改、披露、丢失、损坏或破坏您的信息。如果我们与另一家组织签订合同，由该组织向我们提供服务或代表我们提供服务以处理您的个人信息，我们将确保他们提供有关适当安全措施的保证，并且仅以我们授权的方式处理您的数据。这些组织无权将您的个人数据用于其自身目的。如有必要，我们的安全团队将对其进行核查，以确保其满足我们设定的安全要求。如需更多信息，请联系下方的数据保护代表。</p>
<p><b>我们将和谁分享您的信息</b></p>	<p>我们可能会与以下各方共享您的数据：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 适当的员工，例如执行财务或合规职能的员工。</li> <li>• 因法律要求我们需要提供您的数据的组织（例如 FCA、监察员服务机构、HMRC 等）</li> <li>• 帮助处理您的个人数据以确定您个人特征的组织。如果我们要为您提供最佳建议和服务，这是必要的。</li> <li>• 进行信用参考或身份核查的组织，例如 GB Group Plc 或 Creditsafe Business Solutions Ltd。这些组织可能会保留信息记录，并可能出于评估授信风险、防止欺诈和追查债务人的目的，向其其他客户披露已对其记录进行过搜索的事实。</li> <li>• 其他经授权的公司及其专业顾问（例如养老金专家或财务规划师）的授权公司，他们协助我们提</li> </ul>

	<p>供合适的财务建议和服务。如果适用，我们将向您提供其详细信息。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 执法机构、法院或其他公共机构（如果我们必须或经法律授权）。</li> <li>• 我们用于提供金融服务或直接营销（见下文）的产品提供商。</li> <li>• 若本公司或我们的主理公司发生业务交易（例如合并、被另一家公司收购或出售部分资产），则您的数据在大多数情形下将构成所转让资产的一部分。</li> </ul>
<p><b>将您的个人数据转移到英国/欧盟境外</b></p>	<p>我们通常不会将您的任何个人数据转移到英国或欧盟境外，除非我们需要执行合同前措施（信用和身份核查），或者因为我们请求的核查对于重要的公共利益原因是必要的。某些公司（如 Creditsafe Business Solutions Ltd）可能会将数据转移到欧盟境外，而欧盟委员会认为这些国家没有提供足够水平的保护。在这种情况下，Creditsafe 会对其发送给其他机构的任何数据进行加密，并且仅传输进行核查所必需的信息。（用于执行核查的国家/地区列表包括：德国、荷兰、比利时、法国、瑞典、挪威、芬兰、卢森堡、瑞士、列支敦士登、西班牙、美国、爱沙尼亚、拉脱维亚、立陶宛、波兰、斯洛伐克、捷克共和国、匈牙利、斯洛文尼亚、波斯尼亚、塞尔维亚、黑山、克罗地亚、北马其顿、科索沃、阿尔巴尼亚、保加利亚、罗马尼亚、乌克兰、奥地利、丹麦、摩尔多瓦、葡萄牙、意大利、加拿大、巴西、格陵兰、中国、印度、澳大利亚、俄罗斯、韩国、台湾、墨西哥、南非、新西兰、香港、英国。）此外，我们偶尔会使用第三方在第三国处理个人数据。然而，我们将根据第 46 条采取适当的保障措施，例如标准合同条款（SCC）和国际数据传输协议（IDTA），以确保在此类转移前您的数据安全。</p>

<p><b>直接营销</b></p>	<p>我们现在和将来都将使用您的个人数据进行直接市场营销活动，因为这是我们追求的合法利益。有时，在您同意的情况下，这包括与产品提供商共享数据以进行其营销活动。您可以选择您希望我们通过何种方式联系您（通过电子邮件、电话、短信或邮寄），并且您有权随时反对将您的个人数据用于此目的，我们将停止营销活动。只需将您的偏好告知提供此表格的人员即可。</p>
<p><b>电话和视频通话录音</b></p>	<p>根据《2000年电信（合法商业实践）（通信拦截）条例》，我们可能出于以下目的记录来电或去电以及视频通话：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 为商业交易建立事实和证据</li> <li>• 确保遵守监管或自律实践</li> <li>• 确认并证明标准得到满足</li> <li>• 预防或侦查犯罪</li> <li>• 调查或检测对该电信系统或任何其他电信系统的未经授权使用</li> <li>• 保护电信系统的有效运行。</li> </ul>
<p><b>我们将保留您的个人数据多长时间？</b></p>	<p>金融行为监管局规定了您的个人数据应保留多长时间的规定，我们将保留您的数据以满足这些要求。我们不会将您的个人数据保留超过必要的时间。</p>
<p><b>请求我们持有的您的个人数据副本</b></p>	<p>您可以随时要求获得我们持有的关于您的个人数据的副本，这是您的合法权利。除非我方申请延长时限，否则将于一个月内向您提供任何非豁免个人数据的副本。为保护您的个人数据，我们将在发布任何数据前要求您验证身份。如果我们无法确认您的身份，我们可能拒绝您的请求。信息将以简洁、透明、易懂且易于访问的形式提供，使用清晰明了的语言，特别是对于专门针对儿童的任何信息。</p>
<p><b>重要权利</b></p>	<p>根据您的情况，您有权在任何时候反对作为我们合法利益一部分或为执行公共利益任务而进行的处理。我们将不再处理您的个人数据，除非我们能够证明存在凌驾于</p>

	<p>您权利和自由之上的令人信服的合法理由，或者处理对于建立、行使或辩护法律主张是必要的。您有权在任何时候反对将您的个人数据用于营销活动。在这种情况下，我们必须为此目的停止处理。</p>
<p><b>您的其他合法权利</b></p>	<p>除上述权利外，还包括以下权利：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 在您已给予同意的情况下，您有权随时撤回先前对处理您个人数据的同意</li> <li>• 您有权要求我们访问、更正或删除您的个人数据，或限制对您数据的处理</li> <li>• 您有权以结构化、常用且机器可读的格式，以及以简洁、透明、易懂且易于访问的形式（使用清晰明了的语言）接收您提供给我们数据</li> <li>• 您有权反对</li> <li>• 您有权进行数据可携</li> <li>• 您有权向监管机构提出投诉（见下文）</li> </ul> <p>如需行使上述任何权利，请联系我们的数据保护代表。</p>
<p><b>如何联系我们的数据保护代表或提出投诉</b></p>	<p>您的信任对我们至关重要。您可以通过以下方式联系我们的数据保护代表，提出任何数据保护、营销相关的问题或投诉：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>邮寄地址：</b> 数据保护代表 Ocean Tide (UK) Ltd, Tallis House, 2 Tallis St, Blackfriars, London, EC4Y 0AB</li> <li>• <b>电话：</b> 020 3869 1875</li> <li>• <b>电子邮件：</b> YangXi@oceanitdefinance.com</li> </ul>
<p><b>如何向监管机构提出投诉</b></p>	<p>您可以通过以下方式向信息专员办公室（ICO）提出投诉：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>邮寄地址：</b> 信息专员办公室 Wycliffe House, Water Lane, Wilmslow, Cheshire, SK9 5AF</li> <li>• <b>电话：</b> 0303 123 1113</li> <li>• <b>电子邮件：</b> <a href="mailto:casework@ico.org.uk">casework@ico.org.uk</a></li> <li>• <b>网站：</b> <a href="https://ico.org.uk/fororganisations/report-a-breach/">https://ico.org.uk/fororganisations/report-a-breach/</a></li> </ul>