

个人信息处理告知同意函

(签约保险经纪从业人员&潜在保险经纪从业人员)

本政策更新时间：2024年8月19日

生效时间：2024年8月19日

引言

中策保险经纪有限公司（下称“我们”）非常重视用户个人信息的保护。我们尊重您的并且深知遵循合法、正当、必要和诚信原则处理您个人信息的重要性，因此我们依据《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国民法典》《信息安全技术个人信息安全规范》以及其他适用的相关法律法规和技术规范，制定了本《个人信息处理告知同意函》（下称“本告知同意函”），旨在向您介绍我们处理您的个人信息的目的、方式和范围，以及您如何行使您享有的基于个人信息保护的權利。

本告知同意函适用于领客牛网站、领客牛微信公众号。本告知同意函包含了我们收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除和保护您的个人信息的条款，我们希望通过本告知同意函向您清晰地介绍我们对您个人信息的处理方式。在您使用我们提供的产品/服务时，我们将按照本告知同意函的约定以及中华人民共和国个人信息保护相关法律法规处理和保护您的个人信息。除本告知同意函说明的相关个人信息处理活动外，本告知同意函不适用于保险公司及其他第三方向您提供的其他服务，其他服务适用其向您另行说明的个人信息处理规则。

请您在使用我们提供的产品/服务前，仔细阅读并充分理解本告知同意函，特别是以粗体/粗体下划线标识的条款，并决定是否同意我们据此处理您的个人信息。本告知同意函中与您权益（可能）存在重大关系的条款，我们已使用加粗字体予以区别，请您重点查阅。

您同意本告知同意函，仅代表您已了解领客牛网站、领客牛微信公众号提供的功能，以及功能运行所需的必要个人信息，并不代表您已同意我们收集非必要个人信息。对于非必要的个人信息处理，我们会在您使用服务的过程中单独征求您的同意。您可选择不向我们提供相应服务所要求的个人信息，但可能会限制我们向您提供产品和服务或响应您请求的能力。**请您注意，在法律、行政法规允许的情况下，我们可以不基于您的同意而处理您的个人信息。**

如果你对本告知同意函或个人信息保护相关事宜有任何疑问或投诉、建议时，您可以通过“如何联系我们”中披露的方式与我们联系。

目录

- 一、定义
- 二、我们如何收集、使用您的个人信息
- 三、我们如何对外提供、转移、公开披露您的个人信息
- 四、我们如何存储您的个人信息
- 五、我们如何保护您的个人信息
- 六、如何管理您的个人信息
- 七、我们如何使用 Cookie 和其他同类技术
- 八、我们如何处理未成年人的个人信息
- 九、本告知同意函如何更新
- 十、如何联系我们

一、定义

本指政策中的以下名词的具体含义为：

1. “个人信息”：以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，不包括匿名化处理后的信息。
2. **“敏感个人信息”：一旦泄露或者非法使用，容易导致自然人的人格尊严受到侵害或者人身、财产安全受到危害的个人信息，包括生物识别、宗教信仰、特定身份、医疗健康、金融账户、行踪轨迹等信息，以及不满十四周岁未成年人的个人信息。本告知同意函对敏感个人信息会进行加粗和下划线提示，请您重点阅读。**
3. “处理”：包括个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除等。
4. “匿名化”：是指个人信息经过处理无法识别特定自然人且不能复原的过程。
5. “关联公司”：是指与我们间存在直接或间接控制关系或重大影响关系的公司。

本告知同意函中出现以上未定义的相关名词含义，除由特殊说明外，与中华人民共和国个人信息保护相关法律法规的含义保持一致。

二、我们如何收集和使用您的个人信息

我们会遵循正当、合法、必要的原则，出于本告知同意函所述的以下目的，收集和使用您主动提供或产生的个人信息（包含**敏感个人信息**）：帮助您与我们线下签约、帮助您完成保险经纪从业人员培训及测试、为您优化用户体验、为您提供安全保障。

（一） 您向我们提供的个人信息

1. 保险经纪从业人员考试及签约

如您希望签约成为我们的保险经纪从业人员（或“经纪人”），您需要在“领客牛”微信公众号中的“经纪人签约”页面完成考试，并填写签约信息及执业信息。如您与我们在线下沟通，或在“领客牛”微信公众号中登录我们“经纪人签约”页面，则您成为我们的“潜在保险经纪从业人员”；如您通过了签约保险经纪从业人员必需的考试并向我们提交了签约信息和执业信息并通过审核，则您将正式成为我们的“签约保险经纪从业人员”。

- （1） 线下沟通：如您与我们在线下沟通并成为潜在保险经纪从业人员，我们会引导您关注并登录“领客牛”微信公众号，即您仍然需要通过“领客牛”微信公众号中的“经纪人签约”页面完成考试及签约流程。
- （2） 注册登录：我们的“经纪人签约”页面内嵌在“领客牛”微信公众号中，为了帮助您注册网页账号并验证您的身份，当您注册或登录本页面时，我们会收集您的**手机号码**。请注意，以上字段针对潜在保险经纪从业人员及签约保险经纪从业人员均会收集。
- （3） 考试：如您希望成为我们的签约保险经纪从业人员，您需要首先完成本页面中的考试，为了记录您的考试情况并审核您是否通过考试并有资格签约成为签约保险经纪从业人员，我们将在该过程中收集您的**答题情况及考试成绩**。请注意，只要您参与考试，以上字段针对潜在保险经纪从业人员及签约保险经纪从业人员均会收集。
- （4） 签约与执业：当您通过考试并有意成为我们的签约保险经纪从业人员时，您可以在本页面填写您的签约信息及执业信息，具体而言，为了审核您的身份并与您签约，将我们的保险

经纪从业人员信息记录入库，协助您成为我们的签约保险经纪从业人员并后续作为签约保险经纪从业人员开展业务，我们将会收集您的以下个人信息字段：

- a) 个人基本信息：执业姓名、手机号码、性别、出生日期、住址、民族、政治面貌；
- b) 个人身份信息：身份证号码、身份证人像面、身份证国徽面、免冠照片（商城图片）；
- c) 个人教育工作信息：学历、学历证书（复印件）、购买学习保险课程；
- d) 个人财产信息：银行卡号、银行名称、开户行、交易和消费记录。

2. 领客学堂

- (1) 我们的“领客学堂”平台内嵌在“领客牛”微信公众号中，为“中策保险经纪公司”（我们）作为商家在“小鹅通”平台开设的店铺。我们会通过“领客学堂”收集使用您的个人信息。对于我们将如何在“领客学堂”中处理您的个人信息，请您点击“我的”-“商家隐私声明”，查看该平台的独立隐私声明文件。

（二） 在您使用服务过程中自动收集的信息

为了提供并优化您需要的服务，在您的使用过程中，我们会自动收集您使用服务的相关信息，这类信息包括：

1. 与改善和优化服务及保障账号安全相关的个人信息

为了优化网页体验，并保障您的账号安全，在您登录并使用“领客牛”微信公众号中的“经纪人签约”页面过程中，我们将自动接收并记录的您的浏览器和计算机上的信息，包括但不限于您的 IP 地址、浏览器的类型、访问日期和时间、操作系统。

（三） 收集和使用个人信息的其他规则

1. 除上述提到的个人信息收集使用方式外，我们还可能使用您的个人信息以预防、发现、调查欺诈、危害安全、非法或违反与我们或其关联方协议、政策或规则的行为，以保护您、其他我们的用户，或我们或其关联方的合法权益。
2. 我们可能将收集的个人信息用于统计分析，如为改进我们系统而进行的技术改造、网络维护、故障排除、内部政策与流程制定、生成内部报告等。
3. 我们将信息用于本告知同意函未载明的其他用途，或者将基于特定目的收集而来的信息用于其他目的时，会单独征求您的授权同意。
4. 若您提供的信息中含有其他用户的个人信息，在向我们提供这些个人信息之前，您需确保您已经取得合法的授权。

（四） 无需征得同意的情形

根据法律法规，在以下情形中，我们可能会收集、使用您的相关个人信息而无需征求您的授权同意：

1. 为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需；
2. 为履行法定义务所必需；
3. 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护自然人的生命健康和财产安全所必需；
4. 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理个人信息；
5. 根据《中华人民共和国个人信息保护法》在合理的范围内处理个人自行公开或者其他已经合法公开的个人信息；

6. 法律、行政法规规定的其他情形。

三、我们如何对外提供、转移、公开披露您的个人信息

(一) 对外提供

一般情况下，我们不会主动向其他公司、组织和个人提供您的个人信息，但以下情形除外：

1. 事先获得您的单独同意（如需）后，中策保险经纪有限公司将对外提供您授权范围内的个人信息，具体可见《第三方信息共享清单》。
2. 根据法律法规规定、诉讼争议解决需要，按行政、司法机关依法提出的要求，或者协助您或其他相关方为维护合法权益或协助处理与您有关的争议纠纷时，对外提供您的个人信息。
3. 我们可能会向可信赖的合作伙伴或第三方服务提供商共享为您提供服务所必要的个人信息，以保障为您提供服务顺利完成。但我们仅会出于合法、正当、必要、特定、明确的目的对外提供您的个人信息，并且只会对外提供向您服务所必要的个人信息，具体可见《第三方信息共享清单》。我们会与我们所对外提供个人信息的公司、组织和个人签署严格的数据共享协议，要求对方严格按照本告知同意函声明的目的处理个人信息以及采取相关的保密和安全措施来处理个人信息，根据法律法规要求采取适当保护措施。
4. 如您是适格的知识产权投诉人并已提起投诉，应被投诉人要求，向被投诉人披露，以便双方处理可能的权利纠纷。

(二) 转移

在涉及合并、收购或破产清算时，如涉及到个人信息转移，我们会向您告知接收方的名称或者姓名和联系方式，并要求接受您个人信息的公司、组织继续受本告知同意函的约束，履行相关个人信息保护义务。否则，我们将要求该公司、组织重新取得您的同意。当我们作为接收方时，我们会按照您原公司、组织的个人信息处理规则处理您的个人信息，如果我们变更原先的处理目的、处理方式时，我们重新取得您的同意。

(三) 公开披露

我们仅会在以下情况下，公开披露您的个人信息：

1. 基于您的主动选择及其他单独同意的情况下，我们可能会公开披露您的个人信息；
2. 如果我们确定您出现违反法律法规或严重违反领客牛网站、领客牛微信公众号相关协议及规则的情况，或为保护领客牛网站、领客牛微信公众号用户或公众的人身财产安全免遭侵害，我们可能披露关于您的个人信息，包括相关违规行为以及领客牛网站、领客牛微信公众号已对您采取的措施。

(四) 无需征得同意的情形

根据法律法规，在以下情形中，我们可能会对外提供、转移或公开披露您的相关个人信息而无需征求您的授权同意：

1. 为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需；
2. 为履行法定义务所必需；
3. 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护自然人的生命健康和财产安全所必需；
4. 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理个人信息；
5. 依据《中华人民共和国个人信息保护法》在合理的范围内处理个人自行公开或者其他已经合法公开的个人信息；

6. 法律、行政法规规定的其他情形。

四、我们如何存储您的个人信息

（一）保存期限

我们依法仅在达成本告知同意函所述目的的最短必要期限内存储您个人信息，除非为了遵守相关法律法规或者我们另行与您签署具体协议关于个人信息存储的要求，例如：

1. 根据《保险经纪人监管规定》，自保险合同终止之日起，如保险期间在1年以下的，业务档案、会计账簿、业务台账、客户告知书以及佣金收入的原始凭证等有关资料的存储期限不得少于5年，如保险期间超过1年的，前述资料的存储期限不得少于10年。
2. 根据《中华人民共和国网络安全法》，网络日志存储期限不少于6个月。
3. 我们与您另行签署的具体的个人信息相关协议就某类信息的保存期限做特殊约定的，从其约定。

当上述法律、行政法规规定的保存期限届满，我们会尽快删除您的个人信息或采取匿名化处理措施。如法律、行政法规规定的保存期限未届满或删除个人信息从技术上难以实现的，我们会停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理。

（二）保存地域

原则上，我们在中华人民共和国境内收集和产生的个人信息，将存储在中国境内。如果涉及向境外传输个人信息，我们将确保具备法律、行政法规或者国家网信部门规定的条件，明确向您告知个人信息出境情况并取得您的单独同意。

（三）终止运营

如果发生终止运营情形，我们将会至少提前30天通知您，并在终止运营后在满足法律法规规定的保存期限后，对我们所处理的个人信息进行删除或匿名化处理。

五、我们如何保护您的个人信息

1. 为保障您的个人信息安全，我们将努力采取各种合理的物理、电子和管理方面的安全措施来保护您的信息，使您的信息不会被泄漏、毁损或者丢失，包括但不限于SSL、信息加密存储、数据中心的访问控制。同时，我们对可能接触到您的信息的员工或外包人员采取了严格管理，包括但不限于针对不同岗位人员采取不同的访问权限控制，与他们签署保密协议，监控他们的操作情况等措施。我们会按现有技术提供相应的安全措施来保护您的信息，提供合理的安全保障，我们将尽力做到使您的信息不被泄漏、毁损或丢失。
2. 互联网并非绝对安全。电子邮件、即时通讯、社交软件等与其他用户的交流方式无法确定是否完全加密，我们建议您使用此类工具时使用复杂密码，协助我们保护您的账号和个人信息安全。
3. 我们将按照《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》及相关行业规范、国家标准要求，开展个人信息保护影响评估。
4. 我们将尽力确保您提供或授权我们查询收集的任何个人信息的安全。如果我们的物理防护、技术手段或管理措施遭到破坏，导致个人信息安全事件发生，我们将依法承担相应的法律责任。
5. 为防止安全事故的发生，我们已按照法律法规的规定，制定了妥善的预警机制和应急预案。但由于技术水平限制及外界可能存在的各种恶意手段，不排除我们无法控制的个人信息安全事件发生的可能。在发生或者可能发生个人信息安全事件时，我们将立即采取补救措施，并按照规定及时向您和有关主管部门报告。我们将及时将事件相关情况以邮件、信函、电话、推送通知等方式告知您，在难以逐一告知个人信息主体时，我们会采取合理、有效的方式发布公告。

六、如何管理您的个人信息

我们非常重视并将尽力保障您在个人信息处理活动中的权利。您可以通过以下方式查阅和管理您的信息，我们会在符合法律法规要求的情形下响应您的请求：

（一）查询您的个人信息

除账户注册所需的个人信息和保证交易安全所收集的设备信息外，您可以通过以下方式自行查询您的其他个人信息：

1. 进入“保准牛”官网后，可访问用户中心，查看个人账户设置页面。
2. 使用您的用户名及密码登录官网，进入会员中心后，如需查询注册账户中的相关个人信息，可访问个人信息；如需查询投保保险产品中的相关信息，可访问订单管理。
3. 如果您希望查阅您在使用我们的产品或服务过程中产生的其他个人信息的，您可以通过“如何联系我们”中披露的方式行使您的相关权利。

（二）更正或补充您的个人信息

当您发现您的个人信息有错误时，您有权要求我们做出更正或补充，我们会依法对您的个人信息予以核实，您可通过如下途径申请更正或补充：

1. 如果您需要修改手机号等相关信息，您可以在平台账户设置页面中自行更改。
2. 如您需要更正或者补充其他个人信息，您可以点击“保准牛”客服功能，向在线客服人员提出申请，或通过“如何联系我们”中披露的方式行使您的相关权利。

（三）复制、转移您的个人信息

您有权复制我们所保存的您的个人信息，或在符合法律法规的条件下，您要求我们将您的个人信息转移至您指定的个人信息处理者。您可以通过“如何与我们联系”中披露的方式行使您的相关权利。

（四）删除您的个人信息

在满足以下条件时，您可以通过“保准牛”平台客服或“如何联系我们”中披露的方式要求我们删除您的个人信息：

1. 处理目的已实现、无法实现或者为实现处理目的不再必要；
2. 个人信息处理者停止提供产品或者服务，或者保存期限已届满；
3. 个人撤回同意；
4. 个人信息处理者违反法律、行政法规或者违反约定处理个人信息；
5. 法律、行政法规规定的其他情形。

请您注意，删除权的行使并非绝对的，仅在上述法定情形下，您有权请求我们删除您的个人信息，出于《保险法》《保险经纪人监管规定》等法定保存期限要求或技术上的限制，我们可能难以删除您的个人信息，但我们会停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理活动。

当您或我们协助您删除相关信息后，因为适用的法律和安全技术限制，我们可能无法立即从备份系统中删除相应的信息，我们将安全地存储您的个人信息并限制对其的任何进一步的处理，直到备份可以清除或实现匿名化。

（五）取消授权或变更授权范围的方式

1. 您可以通过“保准牛”平台客服或“如何联系我们”中披露的方式联系我们，提出取消授权或变更授权范围的要求。
2. 当您撤回同意后，我们无法继续为您提供撤回同意所对应的服务，也不再处理相应的个人信息。但您撤回同意的决定，不会影响此前基于您的同意而开展的个人信息处理，我们仍会根据《保

险法》《保险经纪人监管规定》等法律法规和行业规范继续保存您的相关个人信息，直到符合相关法律法规规定的个人信息保存期限届满。

3. 如果您拒绝接受我们给您发送的商业广告，您随时可通过以下方式取消：联系“保准牛”平台客服、通过本告知同意函“如何联系我们”中披露的联系方式联系我们或使用短信退订功能，但我们依照法律法规、行业规范、监管规定或单项服务的服务协议约定发送消息的情形除外。
4. 请注意，对于部分类型的个人信息，例如实现我们提供服务的基本功能所必须的个人信息或者我们履行法律法规规定的义务所必需的信息，我们可能无法响应您改变授权范围的请求。

（六）注销账户

您可以通过“保准牛”平台客服或“如何联系我们”中披露的方式联系我们以申请注销此前注册的账户。在您注销账户之后，我们将停止为您提供产品或服务，依法删除或匿名化处理您的个人信息，法律法规规定的保存期限未届满，或者删除个人信息从技术上难以实现的除外。

请您注意，您注销账户的同时，将视同您撤回了对本告知同意函的同意，我们将不再收集相应的个人信息，但您撤回同意的决定，不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理活动的效力。

（七）已故用户的近亲属权益保护

如果我们的用户不幸逝世，您作为近亲属，为了自身的合法、正当利益，您可以依法对逝者的相关个人信息行使查阅、复制、更正、删除等权利，除非逝者生前另有安排。请通过“如何联系我们”中所披露的方式向我们提出请求。为了保护逝者的个人信息，我们需要您协助提交相应的证明文件。

（八）我们如何响应您的请求

一般情况下，我们将在十五个工作日内予以回复。对于您的合理请求，我们原则上不收取费用，但对多次重复、超出合理限度的请求，我们将视情收取一定成本费用。

为保障您的账户安全和您的个人信息安全，您向我们提出上述请求时，我们可能会先验证您的身份（如增加账户核验、要求您提供书面请求或其他合理方式），然后再处理您的请求。

七、我们如何使用 Cookie 和其他同类技术

为确保网站正常高效运转、为您获得更轻松的访问体验、向您推荐您可能感兴趣的内容，在您接受的情况下，我们会在您的计算机或移动设备上设定、存储及取用名为 Cookie 的小数据文件。Cookie 会帮助您在后续访问我们网站时调用您的信息，简化您填写个人信息的流程（例如应用一键登录等）；为您提供安全使用平台的偏好设置；帮助您优化对推广的选择与互动；保护您的数据安全等。

我们不会将 Cookie 用于本告知同意函所述目的之外的任何用途。您可根据自己的偏好管理或删除 Cookie。您可以清除计算机或移动设备上保存的所有 Cookie，您有权接受或拒绝 Cookie。大多数浏览器会自动接受 Cookie，但您通常可根据自己的需要来修改浏览器的设置以拒绝 Cookie；另外，您也可以清除软件内保存的所有 Cookie。但您可能因此无法完全体验我们某些便捷性和安全性的服务功能。

八、我们如何处理未成年人的个人信息

我们的产品、应用程序和服务主要面向成人，在使用我们的服务过程中（如投保过程中），我们可能会收集未成年人个人信息（包括不满十四周岁未成年人即“儿童”的个人信息）。如您为未成年人，我们要求您请您的父母或其他监护人仔细阅读本告知同意函，并在征得您的父母或其他监护人同意的前提下使用我们的服务或向我们提供信息。

九、本告知同意函如何更新

为给您带来更好的产品和服务体验，我们持续努力改进我们的产品、服务及技术。在新的服务及业务流程变更时，我们可能会更新我们的隐私政策以告知您具体的变化。但未经您明确同意，我们不会限制您按照本告知同意函所享有的权利。

如遇本告知同意函更新，我们会通过邮件推送、系统消息、政策页面显著提醒等方式及时通知您，以便您能及时了解本告知同意函的最新版本。您不同意该等经修订后本告知同意函的任何内容，您即应选择停止使用本服务，若您继续使用功能，即意味着您同意本告知同意函（含更新版本）内容，并且同意我们按照本告知同意函收集处理您的个人信息。

十、如何联系我们

如果您对本隐私政策有任何疑问或任何相关的投诉、意见、或欲行使您的个人信息权利，您可以通过联系“保准牛”平台客服、发送邮件至 service@baozhunniu.com 或拨打 4000-518-666 客服电话与我们联系，我们将在 15 个工作日内予以响应。

第三方信息共享清单

一、第三方 SDK

第三方供应商名称：腾讯云计算（北京）有限责任公司

SDK 名称：安全验证码 SDK

使用目的：打造的全面安全防御能力，有效防护业务中遇到的自动机风险

使用场景：客户手机号真实性校验中获取验证码；

收集范围：IP 地址

处理方式：SDK 采集，加密方式进行数据传输和处理

第三方隐私保护政策：

<https://cloud.tencent.com/document/product/301/11470>