

CHÍNH SÁCH VỀ XỬ LÝ VÀ BẢO VỆ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

Chính sách về xử lý và bảo vệ dữ liệu cá nhân (“**Chính sách**”) do CTCP Chứng khoán Kiến Thiết Việt Nam xây dựng để quy định việc xử lý dữ liệu cá nhân và trách nhiệm bảo vệ dữ liệu cá nhân với các nội dung sau:

ĐIỀU 1. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

Trong phạm vi Quy định này, các từ, định nghĩa, từ viết tắt được hiểu như sau:

1. “**Công ty**” hoặc “**CSI**” là Công ty Cổ phần Chứng khoán Kiến Thiết Việt Nam, bao gồm trụ sở, chi nhánh, văn phòng đại diện, phòng giao dịch của công ty (nếu có).
2. **Dữ liệu cá nhân**: là thông tin dưới dạng ký hiệu, chữ viết, chữ số, hình ảnh, âm thanh hoặc dạng tương tự trên môi trường điện tử gắn liền với một con người cụ thể hoặc giúp xác định một con người cụ thể.

Dữ liệu cá nhân bao gồm dữ liệu cá nhân cơ bản và dữ liệu cá nhân nhạy cảm.

2.1. **Dữ liệu cá nhân cơ bản** bao gồm:

- a. Họ, chữ đệm và tên khai sinh, tên gọi khác (nếu có);
- b. Ngày, tháng, năm sinh; ngày, tháng, năm chết hoặc mất tích;
- c. Giới tính;
- d. Nơi sinh, nơi đăng ký khai sinh, nơi thường trú, nơi tạm trú, nơi ở hiện tại, quê quán, địa chỉ liên hệ;
- e. Quốc tịch;
- f. Hình ảnh của cá nhân;
- g. Số điện thoại, số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, số giấy phép lái xe, số biển số xe, số mã số thuế cá nhân, số bảo hiểm xã hội, số thẻ bảo hiểm y tế;
- h. Tình trạng hôn nhân;
- i. Thông tin về mối quan hệ gia đình (cha mẹ, con cái);
- j. Thông tin về tài khoản số của cá nhân; dữ liệu cá nhân phản ánh hoạt động, lịch sử hoạt động trên không gian mạng;
- k. Các thông tin khác gắn liền với một con người cụ thể hoặc giúp xác định một con người cụ thể mà không thuộc trường hợp dữ liệu cá nhân nhạy cảm.

2.2. **Dữ liệu cá nhân nhạy cảm**: là dữ liệu cá nhân gắn liền với quyền riêng tư của cá nhân mà khi bị xâm phạm sẽ gây ảnh hưởng trực tiếp tới quyền và lợi ích hợp pháp của cá nhân gồm

- a. Quan điểm chính trị, quan điểm tôn giáo;

- b. Tình trạng sức khỏe và đời tư được ghi trong hồ sơ bệnh án, không bao gồm thông tin về nhóm máu;
 - c. Thông tin liên quan đến nguồn gốc chủng tộc, nguồn gốc dân tộc;
 - d. Thông tin về đặc điểm di truyền được thừa hưởng hoặc có được của cá nhân;
 - e. Thông tin về thuộc tính vật lý, đặc điểm sinh học riêng của cá nhân;
 - f. Thông tin về đời sống tình dục, xu hướng tình dục của cá nhân;
 - g. Dữ liệu về tội phạm, hành vi phạm tội được thu thập, lưu trữ bởi các cơ quan thực thi pháp luật;
 - h. Thông tin khách hàng của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, các tổ chức được phép khác, gồm: thông tin định danh khách hàng theo quy định của pháp luật, thông tin về tài khoản, thông tin về tiền gửi, thông tin về tài sản gửi, thông tin về giao dịch, thông tin về tổ chức, cá nhân là bên bảo đảm tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán;
 - i. Dữ liệu về vị trí của cá nhân được xác định qua dịch vụ định vị;
 - j. Dữ liệu cá nhân khác được pháp luật quy định là đặc thù và cần có biện pháp bảo mật cần thiết
3. **Xử lý dữ liệu cá nhân:** là một hoặc nhiều hoạt động tác động tới dữ liệu cá nhân, như: thu thập, ghi, phân tích, xác nhận, lưu trữ, chỉnh sửa, công khai, kết hợp, truy cập, truy xuất, thu hồi, mã hóa, giải mã, sao chép, chia sẻ, truyền đưa, cung cấp, chuyển giao, xóa, hủy dữ liệu cá nhân hoặc các hành động khác có liên quan.
4. **Khử nhận dạng dữ liệu cá nhân:** Là quá trình thay đổi ặc xóa thông tin để tạo ra dữ liệu cá nhân mới không thể xác định hoặc không thể giúp xác định được một con người cụ thể.
5. **Chủ thể dữ liệu:** là các cá nhân được dữ liệu cá nhân phản ánh mà dữ liệu cá nhân của họ được chia sẻ cho CSI, bao gồm nhưng không giới hạn các cá nhân là khách hàng của CSI; người dùng trên các nền tảng số của CSI; cá nhân thuộc các tổ chức có quan hệ pháp lý với CSI; cá nhân là/thuộc bên cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho CSI; cộng tác viên, ứng viên tiềm năng, người lao động; cổ đông CSI hoặc bất kỳ cá nhân nào khác có liên quan hoặc phát sinh quan hệ sử dụng, cung cấp sản phẩm, dịch vụ, quan hệ lao động hoặc quan hệ pháp lý khác với CSI.
6. **Khách hàng:** là các cá nhân, tổ chức tiếp cận, tìm hiểu, đăng ký, sử dụng, thiết lập quan hệ hoặc có liên quan đối với các sản phẩm, dịch vụ do CSI cung cấp.
7. **Bên cung cấp dữ liệu cá nhân:** là Chủ thể dữ liệu hoặc cá nhân, tổ chức thay mặt hoặc được sự đồng ý của cá nhân là Chủ thể dữ liệu để cung cấp và cho phép xử lý dữ liệu cá nhân của cá nhân đó cho CSI.
8. **Bên thứ ba:** là tổ chức, cá nhân ngoài CSI, Khách hàng và Chủ thể dữ liệu.

ĐIỀU 2. NGUYÊN TẮC BẢO VỆ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

1. CSI đề cao và tôn trọng quyền riêng tư, bảo mật và an toàn Dữ liệu cá nhân. Đồng thời, CSI luôn nỗ lực bảo vệ Dữ liệu cá nhân, quyền riêng tư của Chủ thể dữ liệu và tuân thủ pháp luật thông qua những biện pháp bảo vệ Dữ liệu cá nhân nhằm đáp ứng và phù hợp với quy định được ban hành;
2. CSI chỉ thu thập, xử lý Dữ liệu cá nhân phù hợp với quy định của pháp luật và trong phạm vi (các) văn bản, thỏa thuận được giao kết giữa CSI và Khách hàng và/hoặc (các) bên có liên quan;
3. Phụ thuộc vào vai trò của CSI trong từng tình huống cụ thể là (i) Bên Kiểm soát dữ liệu cá nhân; (ii) Bên Xử lý dữ liệu cá nhân; hoặc (iii) Bên Kiểm soát và xử lý dữ liệu cá nhân, CSI sẽ thực hiện các quyền hạn, trách nhiệm cũng như các nguyên tắc xử lý Dữ liệu cá nhân tương ứng theo quy định của pháp luật hiện hành;
4. Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, khi Chủ thể dữ liệu/Bên cung cấp cung cấp Dữ liệu cá nhân cho CSI, CSI phải đảm bảo rằng:
 - 4.1. Chủ thể dữ liệu đã được thông báo trước đó và tự nguyện chấp thuận, đồng ý cho việc Xử lý dữ liệu cá nhân, ngoại trừ các trường hợp không cần sự đồng ý của Chủ thể dữ liệu theo quy định tại Chính sách này và quy định của Pháp luật; và
 - 4.2. Chủ thể Dữ liệu biết rõ:
 - a. Mục đích Xử lý dữ liệu cá nhân;
 - b. Loại dữ liệu cá nhân được xử lý;
 - c. Cách thức xử lý;
 - d. Vai trò của CSI trong việc xử lý dữ liệu hoặc tổ chức, cá nhân được xử lý dữ liệu cá nhân;
 - e. Hậu quả, thiệt hại không mong muốn có khả năng xảy ra;
 - f. Thời gian bắt đầu, thời gian kết thúc xử lý dữ liệu.
 - 4.3. Việc chấp thuận, đồng ý/biết rõ của Chủ thể dữ liệu theo quy định tại mục 4.2 Điều này chính là sự chấp nhận toàn phần của Chủ thể dữ liệu cho phép bộ phận/phòng ban tại CSI sử dụng Dữ liệu cá nhân trong suốt quá trình tiếp nhận và xử lý dữ liệu cá nhân, bắt đầu từ khi bộ phận/phòng ban đó tiếp nhận thông tin cho đến khi hoàn thành việc xử lý dữ liệu hoặc có yêu cầu chấm dứt việc xử lý dữ liệu từ Chủ thể dữ liệu và/hoặc Bên cung cấp.
5. Trong quá trình xử lý dữ liệu cá nhân của Chủ thể dữ liệu, CSI với tư cách là Bên Xử lý dữ liệu cá nhân hoặc Bên Kiểm soát dữ liệu cá nhân hoặc Bên Kiểm soát và Xử lý dữ liệu cá nhân, phải đảm bảo:

- 5.1. Dữ liệu cá nhân của Chủ thể dữ liệu được kiểm soát, xử lý một cách hợp pháp, minh bạch và tuân thủ quy định của pháp luật về Bảo vệ dữ liệu cá nhân và quy định pháp luật khác có liên quan.
- 5.2. Dữ liệu cá nhân của Chủ thể dữ liệu được thu thập với mục đích cụ thể, rõ ràng, hợp pháp và sẽ không được xử lý ngoài các mục đích đã nêu tại Chính sách này và/hoặc tại quy định, văn bản khác của CSI và/hoặc tại (các) Kênh giao dịch với Chủ thể dữ liệu/Bên cung cấp và phù hợp với quy định của pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân và quy định của pháp luật có liên quan.
- 5.3. Dữ liệu cá nhân của Chủ thể dữ liệu cung cấp và các hồ sơ, tài liệu liên quan đến dữ liệu cá nhân phải được lưu trữ một cách thích hợp và trong phạm vi cần thiết nhằm mục đích xử lý phù hợp và để thực hiện các nghĩa vụ pháp lý theo quy định của pháp luật.
- 5.4. Dữ liệu cá nhân của Chủ thể dữ liệu là chính xác, được cập nhật, bổ sung, được lưu trữ trong khoảng thời gian phù hợp với mục đích xử lý; các dữ liệu không chính xác liên quan đến mục đích xử lý sẽ được xóa hoặc sửa kịp thời phù hợp với quy định pháp luật.
6. Bất kỳ cá nhân, tổ chức nào có quan hệ hợp tác với CSI và có tham gia xử lý dữ liệu cá nhân hoặc đóng vai trò là Bên Kiểm soát dữ liệu cá nhân hoặc Bên Kiểm soát và Xử lý dữ liệu cá nhân đều phải đảm bảo và có trách nhiệm tuân thủ các nguyên tắc về bảo vệ dữ liệu cá nhân theo quy định tại Điều này, theo quy định của pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân, đồng thời chịu trách nhiệm chứng minh trước CSI về sự tuân thủ của họ khi có yêu cầu.
7. CSI đảm bảo và tự chịu trách nhiệm riêng rẽ và độc lập với từng Bên cung cấp/Chủ thể dữ liệu cung cấp dữ liệu cá nhân cho CSI, đồng thời tuân thủ việc bảo vệ dữ liệu cá nhân theo quy định pháp luật.
8. CSI thực hiện phân cấp trách nhiệm bảo vệ dữ liệu cá nhân phù hợp với tổ chức bộ máy và hoạt động sản xuất kinh doanh của mình.
9. Mỗi cán bộ nhân viên phải luôn chủ động, tự giác trong việc áp dụng các biện pháp bảo vệ dữ liệu cá nhân, góp phần ngăn chặn, xử lý hành vi vi phạm liên quan đến dữ liệu cá nhân theo quy định tại Quy định này và theo quy định của pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân.
10. Dữ liệu cá nhân không được mua, bán dưới mọi hình thức, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác.

ĐIỀU 3. THU THẬP DỮ LIỆU CÁ NHÂN

CSI có thể thu thập trực tiếp hoặc gián tiếp Dữ liệu cá nhân từ một hoặc một số các nguồn như được liệt kê dưới đây, bao gồm nhưng không giới hạn:

1. Từ việc gặp gỡ trực tiếp Bên cung cấp dữ liệu cá nhân: CSI thu thập trong quá trình tiếp xúc, làm việc, cung cấp/sử dụng dịch vụ, gặp mặt trực tiếp Bên cung cấp dữ liệu cá nhân và được Bên cung cấp dữ liệu cá nhân cung cấp thông tin;

2. Từ các trao đổi, liên lạc với Bên cung cấp dữ liệu cá nhân khi phát sinh liên hệ giữa Bên cung cấp dữ liệu cá nhân với CSI, như qua email, Tổng đài của CSI (Contact Center), liên lạc điện tử hoặc bất kỳ phương tiện nào khác (bao gồm nhưng không giới hạn cả các cuộc khảo sát, điều tra mà CSI tiến hành hoặc có được);
3. Từ các trang tin điện tử của CSI khi Bên cung cấp dữ liệu cá nhân có sự truy cập, khai báo Dữ liệu cá nhân;
4. Từ ứng dụng di động khi Bên cung cấp dữ liệu cá nhân có sự tải xuống, sử dụng hoặc khai báo Dữ liệu cá nhân trên ứng dụng dành cho thiết bị di động của CSI;
5. Từ các tương tác hoặc các công nghệ thu thập dữ liệu tự động: CSI có thể thu thập Dữ liệu cá nhân của Chủ thể dữ liệu được ghi tự động từ kết nối của Bên cung cấp dữ liệu cá nhân hoặc các bên có liên quan như cookies, plug-in, trình tự kết nối mạng xã hội của bên thứ ba hoặc bất kỳ công nghệ nào có khả năng theo dõi, thu nhận Dữ liệu cá nhân trên các thiết bị hoặc trang tin điện tử đó (như: facebook, tiktok, instagram...);
6. Từ Cơ quan nhà nước có thẩm quyền như Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam, các Sở giao dịch chứng khoán hoặc các cơ quan chức năng, có thẩm quyền khác tại Việt Nam;
7. Từ các nguồn được công khai như danh bạ điện thoại, thông tin quảng cáo/tờ rơi, các thông tin được công khai trên mạng,....
8. Từ những nguồn khác mà Chủ thể dữ liệu đồng ý việc chia sẻ/cung cấp Dữ liệu cá nhân, hoặc những nguồn mà việc thu thập được pháp luật yêu cầu hoặc cho phép.

ĐIỀU 4: XỬ LÝ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

1. Mục đích xử lý Dữ liệu cá nhân

CSI có thể xử lý Dữ liệu cá nhân cho một hoặc nhiều mục đích sau đây:

1.1. Mục đích chung:

- a. Rà soát tính chính xác, đầy đủ của các Dữ liệu cá nhân được cung cấp; xác định hoặc xác thực danh tính Chủ thể dữ liệu và thực hiện quy trình xác thực Chủ thể dữ liệu;
- b. Để xác lập quan hệ giữa CSI với Chủ thể dữ liệu/Bên cung cấp dữ liệu cá nhân/Bên thứ ba có liên quan;
- c. Để phục vụ các mục đích khác có liên quan đến hoạt động kinh doanh của CSI mà CSI cho là phù hợp tại từng thời điểm;
- d. Bảo vệ lợi ích hợp pháp của CSI và tuân thủ các quy định pháp luật liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn việc để thu các khoản phí, lệ phí và/hoặc để thu hồi bất kỳ khoản nợ nào, hay xử lý các thủ tục khiếu kiện, khiếu nại hay theo bất kỳ thỏa thuận nào giữa Chủ thể dữ liệu/ Bên cung cấp dữ liệu cá nhân và CSI;

- e. Để đánh giá bất kỳ đề xuất nào liên quan đến quyền, lợi ích hoặc nghĩa vụ theo (những) văn bản, thỏa thuận giữa Chủ thể dữ liệu/Bên cung cấp dữ liệu cá nhân với CSI;
 - f. Cung cấp cho các bên cung cấp dịch vụ/đối tác của CSI để thực hiện giao dịch cho Chủ thể dữ liệu/ Bên cung cấp dữ liệu cá nhân và/hoặc CSI;
 - g. Ngăn chặn hoặc giảm thiểu mỗi đe dọa đối với tính mạng, sức khỏe của người khác và lợi ích công cộng;
 - h. Để đánh giá rủi ro, phân tích xu hướng, thống kê, lên kế hoạch, bao gồm và không giới hạn việc phân tích xử lý dữ liệu về thống kê, giao dịch, tín dụng và phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ vũ khí hủy diệt hàng loạt;
 - i. Để phát hiện, ngăn chặn và điều tra tội phạm, tấn công hoặc các hành vi vi phạm pháp luật (bao gồm cả gian lận, hối lộ, tham nhũng hoặc trốn thuế);
 - j. Để thực hiện các giao dịch như chuyển giao, định đoạt, tổ chức lại doanh nghiệp hoặc mua bán, trao đổi đối với hoạt động, tài sản của CSI;
 - k. Để đáp ứng, tuân thủ các chính sách nội bộ của CSI, các thủ tục và bất kỳ quy tắc, quy định, hướng dẫn, chỉ thị hoặc yêu cầu được ban hành bởi Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật;
- 1.2. Ngoài Mục đích chung tại mục 2.1 Điều 4 như trên thì CSI còn có thể xử lý Dữ liệu cá nhân cho một hoặc nhiều mục đích tương ứng đối với từng đối tượng sau:
- **Đối với Khách hàng**
 - a. Thẩm định hồ sơ pháp lý, khả năng tài chính và điều kiện đáp ứng của Khách hàng đối với bất kỳ nghiệp vụ, sản phẩm và dịch vụ nào do CSI đề xuất hoặc cung cấp;
 - b. Cung cấp các nghiệp vụ, sản phẩm, dịch vụ do CSI triển khai (bao gồm nhưng không giới hạn các sản phẩm mà bên thứ ba phối hợp với CSI thực hiện theo quy định của pháp luật);
 - c. Quảng bá, thông tin về các sản phẩm, dịch vụ, chương trình khuyến mại, nghiên cứu, khảo sát, tin tức, thông tin cập nhật, các sự kiện, cuộc thi có thưởng, trao các phần thưởng có liên quan, các hoạt động truyền thông, giới thiệu có liên quan về các dịch vụ, sản phẩm của CSI và các dịch vụ của đối tác khác có hợp tác với CSI;
 - d. Liên hệ nhằm trao đổi thông tin, cung cấp các văn bản hoặc các tài liệu khác có liên quan đến giao dịch và việc sử dụng các sản phẩm, dịch vụ tại CSI;
 - e. Thông báo các thông tin về nghĩa vụ, quyền lợi, thay đổi các tính năng, cải tiến và nâng cao tiện ích, chất lượng của sản phẩm, dịch vụ;
 - f. Lập các báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động hoặc các loại báo cáo liên quan khác theo quy định pháp luật;

g. Thực hiện nghiên cứu thị trường, khảo sát và phân tích dữ liệu liên quan đến bất kỳ các sản phẩm, dịch vụ nào do CSI cung cấp (dù được thực hiện bởi CSI hay một bên thứ ba khác mà CSI hợp tác) mà có thể liên quan đến Khách hàng/Chủ thể dữ liệu.

➤ **Đối với bên cung cấp sản phẩm, dịch vụ, đối tác cho thuê, thuê tài sản, hợp tác với CSI**

- a. Đề giao kết và thực hiện các mục đích theo các văn bản, thỏa thuận có liên quan;
- b. Liên hệ làm việc, trao đổi, xác nhận thông tin trong quá trình thực hiện các công việc/dịch vụ giữa Bên cung cấp dữ liệu cá nhân với CSI.

➤ **Đối với ứng viên tiềm năng, cộng tác viên, người lao động**

- a. Rà soát điều kiện ứng viên, cộng tác viên; đánh giá hồ sơ, tài liệu, chứng từ với mục đích thẩm định, đánh giá tư cách ứng viên, cộng tác viên, đăng ký hồ sơ ứng viên, cộng tác viên và phục vụ quá trình tuyển dụng, ký kết hợp đồng dịch vụ;
- b. Ký kết và quản lý hợp đồng, thỏa thuận việc làm, dịch vụ với ứng viên, cộng tác viên, người lao động;
- c. Đào tạo, kiểm tra, đánh giá chất lượng công việc và việc tuân thủ các nghĩa vụ tại hợp đồng, thỏa thuận, cam kết với CSI;
- d. Quản lý hồ sơ nhân sự và thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật với các cơ quan chức năng, cơ quan có thẩm quyền như cơ quan lao động, bảo hiểm, thuế, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước,...;
- e. Thực hiện các hoạt động, công việc cần thiết từ các thỏa thuận, hợp đồng được ký kết với các bên thứ ba tùy theo mục đích, nhu cầu phát sinh tại từng thời điểm như dịch vụ đào tạo, bảo hiểm sức khỏe, khám chữa bệnh, vận tải, du lịch, tổ chức sự kiện,...;
- f. Thực hiện các mục đích khác liên quan đến việc phát triển, quản trị nguồn nhân lực.

CSI sẽ yêu cầu sự cho phép từ Chủ thể dữ liệu trước khi sử dụng Dữ liệu cá nhân của họ cho mục đích khác ngoài các mục đích đã được nêu tại Chính sách này.

2. **Xử lý Dữ liệu cá nhân trong một số trường hợp đặc biệt**

- 2.1. CSI sẽ có thể ghi âm, ghi hình và xử lý Dữ liệu cá nhân thu thập được từ camera quan sát (“CCTV”) tại các khu vực có lắp CCTV (bao gồm nhưng không giới hạn bởi khu vực văn phòng, khu vực ở hành lang, khu vực lối ra,..) phù hợp với các yêu cầu đảm bảo an ninh trong hoạt động của CSI và cho Khách hàng theo quy định của pháp luật;
- 2.2. CSI luôn tôn trọng và bảo vệ Dữ liệu cá nhân của trẻ em. Ngoài các biện pháp bảo vệ Dữ liệu cá nhân được quy định theo pháp luật, trước khi xử lý Dữ liệu cá nhân của trẻ em, CSI sẽ thực hiện xác minh tuổi của trẻ em và yêu cầu sự đồng ý của (i) trẻ em và/hoặc (ii) cha, mẹ hoặc người giám hộ của trẻ em theo quy định của pháp luật;

2.3. Bên cạnh tuân thủ theo các quy định pháp luật có liên quan khác, đối với việc xử lý Dữ liệu cá nhân liên quan đến Dữ liệu cá nhân của người bị tuyên bố mất tích/người đã chết, CSI sẽ phải được sự đồng ý của một trong số những người có liên quan theo quy định của pháp luật hiện hành.

3. Chuyển giao và tiết lộ Dữ liệu cá nhân

3.1. CSI sẽ không bán, trao đổi, cho thuê (có thời hạn hoặc vô thời hạn) các thông tin cá nhân của Chủ thể dữ liệu mà không có sự chấp thuận của Chủ thể dữ liệu theo pháp luật hiện hành. Tuy nhiên, để thực hiện các mục đích và hoạt động xử lý Dữ liệu cá nhân tại Chính sách này, Bên cung cấp dữ liệu cá nhân hiểu và đồng ý CSI có thể tiết lộ Dữ liệu cá nhân cho một hoặc các bên dưới đây:

- a. Các đơn vị thành viên của CSI, bao gồm nhưng không giới hạn ở các Chỉnh nhánh, các công ty con, công ty thành viên, công ty liên doanh, công ty liên kết được CSI xác định trong từng thời kỳ;
- b. Các nhân viên và bộ phận trong nội bộ CSI cho các mục đích được nêu trong Chính sách này và các văn bản, thỏa thuận được ký kết giữa Khách hàng và CSI;
- c. Các đơn vị tư vấn, luật sư, cố vấn, kế toán viên, kiểm toán viên của CSI hoặc Khách hàng;
- d. Các cơ quan nhà nước có thẩm quyền tại Việt Nam hoặc bất kỳ cá nhân, cơ quan quản lý hoặc bên thứ ba mà CSI được phép hoặc bắt buộc phải tiết lộ theo quy định pháp luật của bất kỳ quốc gia, hoặc theo bất kỳ văn bản, thỏa thuận nào khác giữa bên thứ ba và CSI;
- e. Các đối tác kinh doanh, nhà cung cấp phần thưởng, nhà cung cấp quà tặng, các bên đồng thương hiệu, bên tham gia hoặc phối hợp tổ chức chương trình khách hàng thân thiết, các nhà quảng cáo, tổ chức từ thiện hoặc tổ chức phi lợi nhuận, bất kỳ tổ chức nào có liên quan nhằm mục đích điều hành, triển khai hoạt động kinh doanh của CSI, bên triển khai vận hành hệ thống, ứng dụng hoặc thiết bị hay cung cấp cho Khách hàng bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào mà Khách hàng lựa chọn hoặc các mục đích được nêu trong Chính sách này;
- f. Bất kỳ cá nhân, tổ chức có liên quan đến việc thực thi hoặc duy trì bất kỳ quyền hoặc nghĩa vụ nào theo (các) thỏa thuận giữa Khách hàng/Bên cung cấp dữ liệu cá nhân với CSI;
- g. Cha mẹ, vợ chồng, con, người thừa kế của Chủ thể dữ liệu trong trường hợp Chủ thể dữ liệu đã chết, bị tuyên bố mất tích;
- h. Các bên thứ ba mà Khách hàng đồng ý hoặc CSI có cơ sở pháp lý để chia sẻ Dữ liệu cá nhân.

3.2. CSI xem Dữ liệu cá nhân là riêng tư và bảo mật. Ngoài các bên đã nêu ở trên, CSI không tiết lộ Dữ liệu cá nhân cho bất kỳ bên nào khác, trừ các trường hợp:

- a. Khi có sự đồng ý của Chủ thể dữ liệu;

- b. Khi CSI được yêu cầu hoặc được phép tiết lộ theo quy định pháp luật; hoặc theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
- c. Khi CSI chuyển giao quyền và nghĩa vụ theo (các) thỏa thuận giữa các bên có liên quan và CSI hoặc thực hiện theo quy định của pháp luật.

4. Chuyển Dữ liệu cá nhân ra nước ngoài

- 4.1. Nhằm thực hiện mục đích xử lý Dữ liệu cá nhân tại Chính sách này, CSI có thể phải cung cấp/chia sẻ Dữ liệu cá nhân đến các bên thứ ba liên quan của CSI và các bên thứ ba này có thể tại Việt Nam hoặc bất cứ địa điểm nào khác nằm ngoài lãnh thổ Việt Nam.
- 4.2. Khi thực hiện việc cung cấp/chia sẻ Dữ liệu cá nhân ra nước ngoài, CSI sẽ yêu cầu bên tiếp nhận đảm bảo rằng Dữ liệu cá nhân được chuyển giao cho họ sẽ bảo mật và an toàn. CSI và bên tiếp nhận đảm bảo tuân thủ các nghĩa vụ pháp lý và quy định liên quan đến việc bảo vệ Dữ liệu cá nhân.

5. Cách thức xử lý Dữ liệu cá nhân

Tùy thuộc vào mục đích xử lý Dữ liệu cá nhân, CSI hoặc bên xử lý dữ liệu của CSI hoặc bên thứ ba được phép xử lý dữ liệu cho CSI có thể áp dụng các cách thức xử lý phù hợp bao gồm nhưng không giới hạn ở các phương thức xử lý Dữ liệu cá nhân tự động, thủ công hoặc các phương thức khác phù hợp với quy định của pháp luật và của CSI từng thời kỳ.

6. Thời gian xử lý Dữ liệu cá nhân

Tùy thuộc từng hoạt động cụ thể, Dữ liệu cá nhân có thể được CSI xử lý sau khi được cung cấp, thu thập và kết thúc khi hoàn thành việc xử lý dữ liệu phù hợp với mục đích thực hiện hoặc cho đến khi Dữ liệu cá nhân đã được xóa theo quy định (tùy thời điểm nào đến sau).

7. Các nội dung khác

Các nội dung khác liên quan đến Xử lý dữ liệu cá nhân chưa được thể hiện tại Quy định này thì áp dụng theo các văn bản pháp luật hiện hành.

ĐIỀU 5: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CHỦ THỂ DỮ LIỆU

1. **Chủ thể dữ liệu có các quyền sau đây:** (i) Quyền được biết; (ii) Quyền đồng ý; (iii) Quyền truy cập; (iv) Quyền rút lại sự đồng ý; (v) Quyền xóa dữ liệu; (vi) Quyền hạn chế xử lý dữ liệu; (vii) Quyền cung cấp dữ liệu; (viii) Quyền phản đối xử lý dữ liệu; (ix) Quyền khiếu nại, tố cáo, khởi kiện; (x) Quyền yêu cầu bồi thường thiệt hại; (xi) Quyền tự bảo vệ; và (xii) các quyền có liên quan khác theo quy định của pháp luật. Nội dung cụ thể của các quyền nêu trên tuân thủ theo quy định của pháp luật hiện hành.
2. CSI bằng sự nỗ lực hợp lý, sẽ thực hiện yêu cầu hợp pháp và hợp lệ từ Chủ thể dữ liệu trong khoảng thời gian luật định kể từ khi nhận được yêu cầu hoàn chỉnh, hợp lệ và phí xử lý liên quan (nếu có) từ Chủ thể dữ liệu, phụ thuộc vào quyền của CSI khi được viện dẫn đến bất kỳ sự miễn trừ và/hoặc ngoại lệ nào theo quy định pháp luật;

3. Trong trường hợp Chủ thể dữ liệu rút lại sự đồng ý, yêu cầu xóa dữ liệu, hạn chế xử lý dữ liệu và/hoặc thực hiện các quyền liên quan đối với một phần hoặc toàn bộ Dữ liệu cá nhân của mình, tùy theo tính chất và phạm vi của yêu cầu, CSI sẽ thực hiện theo các quy định và thủ tục liên quan như sau:

3.1. Hậu quả và thiệt hại có thể phát sinh

- a. Các hành vi được thực hiện theo quy định trên được xem là sự đơn phương chấm dứt giao dịch từ phía Chủ thể dữ liệu/Khách hàng cho bất kỳ mối quan hệ nào với CSI và hoàn toàn có thể dẫn đến sự vi phạm nghĩa vụ hoặc các cam kết theo các văn bản, thỏa thuận giữa Chủ thể dữ liệu/Khách hàng với CSI.
- b. CSI không thể tiếp tục cung cấp sản phẩm, dịch vụ và/hoặc duy trì quan hệ hợp tác liên quan đến việc sử dụng Dữ liệu cá nhân. Cụ thể:
 - Đối với Khách hàng: CSI sẽ không thể tiếp tục thực hiện giao dịch hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ, bao gồm cả việc phải dừng hoạt động tài khoản giao dịch chứng khoán và/hoặc các dịch vụ, sản phẩm khác đã được cung cấp.
 - Đối với các Chủ thể dữ liệu khác: Có thể dẫn đến chấm dứt hợp đồng, thỏa thuận, ngừng hợp tác hoặc các hậu quả tương ứng theo quy định pháp luật và thỏa thuận giữa các bên.

3.2. Hướng dẫn thủ tục liên quan

Để đảm bảo quyền lợi và thực hiện đúng quy định, CSI đề nghị Chủ thể dữ liệu liên hệ và hoàn tất các thủ tục cần thiết trước khi CSI và các tổ chức, cá nhân có liên quan ngừng xử lý Dữ liệu cá nhân theo yêu cầu, cụ thể:

- Đối với Khách hàng: thực hiện thủ tục đóng tài khoản giao dịch chứng khoán, chấm dứt hợp đồng, thỏa thuận hoặc ngừng sử dụng các dịch vụ liên quan.
- Đối với các Chủ thể dữ liệu khác: hoàn tất các thủ tục chấm dứt hợp đồng, thỏa thuận, ngừng hợp tác hoặc các thủ tục liên quan theo thỏa thuận giữa các bên.

3.3. Giới hạn trong việc xóa dữ liệu cá nhân

Nhằm tuân thủ quy định pháp luật về lưu trữ dữ liệu và các quy định pháp luật khác có liên quan, CSI và các tổ chức, cá nhân có liên quan có thể không thực hiện được yêu cầu xóa Dữ liệu cá nhân đã được sử dụng để thực hiện các giao dịch hoặc thực hiện các nghĩa vụ trước đó của Chủ thể dữ liệu.

4. Trách nhiệm của Chủ thể dữ liệu:

4.1. CSI và các tổ chức, cá nhân có liên quan sẽ không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ hậu quả, thiệt hại nào phát sinh từ việc ngừng xử lý và/hoặc xóa dữ liệu cá nhân theo yêu cầu của Chủ thể dữ liệu. Chủ thể dữ liệu vui lòng đọc kỹ và hiểu rõ các hậu quả được nêu tại Mục 3.1 nêu trên.

Việc rút lại sự đồng ý và/hoặc xóa dữ liệu không ảnh hưởng đến tính hợp pháp của việc xử lý dữ liệu cá nhân đã được thực hiện trước thời điểm Chủ thể dữ liệu rút lại sự đồng ý và/hoặc xóa dữ liệu.

- 4.2. Vì mục đích bảo mật, Chủ thể dữ liệu có thể cần phải đưa ra yêu cầu của mình bằng văn bản hoặc sử dụng phương pháp khác để chứng minh và xác thực danh tính của Chủ thể dữ liệu. CSI có thể yêu cầu Chủ thể dữ liệu xác minh danh tính trước khi xử lý yêu cầu của Chủ thể dữ liệu;
- 4.3. Chủ thể dữ liệu có trách nhiệm tự bảo vệ Dữ liệu cá nhân của mình, yêu cầu các tổ chức, cá nhân khác có liên quan bảo vệ Dữ liệu cá nhân của mình. Đồng thời, Chủ thể dữ liệu sẽ tôn trọng và bảo vệ Dữ liệu cá nhân của người khác;
- 4.4. Chủ thể dữ liệu cung cấp đầy đủ, chính xác Dữ liệu cá nhân cho CSI khi giao kết hợp đồng hoặc sử dụng dịch vụ do CSI cung cấp;
- 4.5. Chủ thể dữ liệu thực hiện và tuân thủ quy định của pháp luật về bảo vệ Dữ liệu cá nhân và tham gia phòng, chống các hành vi vi phạm quy định về bảo vệ Dữ liệu cá nhân;
- 4.6. Trong trường hợp có sự thay đổi, điều chỉnh Dữ liệu cá nhân, Chủ thể dữ liệu/Bên cung cấp dữ liệu cá nhân và/hoặc bên có liên quan có trách nhiệm liên hệ và thông báo ngay cho CSI để CSI thực hiện cập nhật kịp thời những thay đổi, điều chỉnh đó. Chủ thể dữ liệu/Bên cung cấp dữ liệu cá nhân và/hoặc bên có liên quan sẽ chịu trách nhiệm toàn bộ đối với việc chậm trễ thông báo này; đồng thời, việc chậm trễ thông báo này sẽ miễn trừ cho CSI khỏi mọi thiệt hại, rủi ro phát sinh (nếu có);
5. Chủ thể dữ liệu cập nhật thông tin đăng tải trên trang điện tử của CSI tại <https://vncsi.com.vn/> và thực hiện theo bất kỳ thay đổi nào (nếu có) liên quan đến Chính sách này;
6. Chủ thể dữ liệu thông báo ngay tới CSI nếu phát hiện hoặc nghi ngờ Dữ liệu cá nhân bị lộ, có thể dẫn tới rủi ro trong quá trình sử dụng sản phẩm, dịch vụ, hoặc bất kỳ vi phạm nào về bảo vệ Dữ liệu cá nhân theo Chính sách này mà Chủ thể dữ liệu có thể nhận biết được;
7. Chủ thể dữ liệu hiểu và đồng ý rằng, CSI có quyền từ chối thực hiện các yêu cầu của Chủ thể dữ liệu trong một số trường hợp, bao gồm nhưng không giới hạn ở: (i) Chủ thể dữ liệu không thực hiện đúng trình tự, thủ tục do CSI hướng dẫn; (ii) Chủ thể dữ liệu không cung cấp hoặc cung cấp không đầy đủ các giấy tờ, tài liệu để xác minh danh tính; hoặc (iii) trong trường hợp CSI đánh giá có dấu hiệu gian lận, vi phạm về bảo vệ Dữ liệu cá nhân; hoặc (iv) quy định của pháp luật không cho phép thực hiện yêu cầu của Chủ thể dữ liệu;
8. Chủ thể dữ liệu xác nhận rằng, bằng việc chấp nhận Quy định này, Chủ thể dữ liệu đã được CSI thông báo, đã biết rõ và đồng ý với toàn bộ các nội dung cần được thông báo trước khi CSI xử lý Dữ liệu cá nhân, chi tiết như quy định tại Quy định này. Chủ thể dữ liệu đồng ý rằng CSI không cần thực hiện thông báo lại trước khi xử lý Dữ liệu cá nhân.

ĐIỀU 7. RỦI RO KHI BỊ LỘ DỮ LIỆU CÁ NHÂN VÀ BIỆN PHÁP BẢO VỆ

1. Chủ thể dữ liệu đồng ý rằng xử lý Dữ liệu cá nhân sẽ luôn tồn tại những rủi ro tiềm tàng do lỗi của hệ thống, đường truyền, sự kiện bất khả kháng, virus, tấn công mạng hoặc lỗi phần cứng, phần mềm, các hành động, thao tác của Khách hàng/Chủ thể dữ liệu hoặc bất kỳ bên thứ ba nào khác ảnh hưởng đến việc cung cấp và xử lý Dữ liệu cá nhân của Chủ thể dữ liệu... Các rủi ro có thể phát sinh như việc Dữ liệu cá nhân có thể bị lộ hoặc bị đánh cắp bởi một bên khác dẫn đến việc các Dữ liệu cá nhân này có thể được sử dụng vào những mục đích không mong muốn hoặc nằm ngoài tầm kiểm soát của CSI và Chủ thể dữ liệu gây ra những tổn thất cả về vật chất và tinh thần.
2. CSI xem các Dữ liệu cá nhân như là tài sản quan trọng của CSI và CSI luôn cố gắng đảm bảo tính bảo mật, an toàn, tuân thủ pháp luật, hạn chế các hậu quả, thiệt hại không mong muốn có khả năng xảy ra.
3. Trách nhiệm bảo mật Dữ liệu cá nhân là yêu cầu bắt buộc CSI đặt ra cho toàn thể nhân viên. CSI thực hiện trách nhiệm bảo vệ Dữ liệu cá nhân theo quy định của pháp luật hiện hành với các phương pháp bảo mật tốt nhất theo quy định pháp luật và thường xuyên xem xét, cập nhật các biện pháp quản lý và kỹ thuật khi xử lý Dữ liệu cá nhân (nếu có).

ĐIỀU 8. LƯU TRỮ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

1. Dữ liệu cá nhân do CSI lưu trữ sẽ được bảo mật. CSI sẽ thực hiện các biện pháp hợp lý để bảo vệ Dữ liệu cá nhân khi được lưu trữ tại CSI.
2. CSI lưu trữ Dữ liệu cá nhân trong khoảng thời gian cần thiết để hoàn thành các mục đích theo các văn bản mà các bên có liên quan đã ký với CSI và theo Chính sách này, trừ khi thời gian lưu trữ Dữ liệu cá nhân lâu hơn nếu được yêu cầu hoặc cho phép bởi (các) bên có liên quan và các quy định pháp luật hiện hành.

ĐIỀU 9. SỬA ĐỔI, BỔ SUNG CHÍNH SÁCH

1. CSI có thể sửa đổi, bổ sung các nội dung của Chính sách này tùy từng thời điểm và đảm bảo việc sửa đổi, bổ sung phù hợp với các quy định có liên quan của pháp luật. Thông báo về bất kỳ sự sửa đổi, bổ sung nào sẽ được cập nhật, đăng tải trên trang điện tử của CSI tại <https://csi.com.vn/> và/hoặc thông báo đến Chủ thể dữ liệu/Khách hàng hoặc các bên liên quan thông qua các phương tiện liên lạc mà CSI cho là phù hợp.
2. Trong phạm vi được pháp luật hiện hành cho phép, việc Khách hàng hoặc các bên liên quan tiếp tục sử dụng các dịch vụ, sản phẩm của CSI; hoặc tiếp tục duy trì các giao dịch, thỏa thuận với CSI đồng nghĩa với việc Chủ thể dữ liệu/Khách hàng/các bên liên quan đồng ý với các nội dung sửa đổi, bổ sung của Chính sách này mà không kèm theo bất kỳ điều kiện nào.

ĐIỀU 10. THÔNG TIN LIÊN HỆ XỬ LÝ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

Mọi thắc mắc liên quan đến việc CSI xử lý Dữ liệu cá nhân của Chủ thể dữ liệu, vui lòng liên hệ theo thông tin dưới đây:

- Đối với Khách hàng: Tổng đài (84) 24 39260099
- Đối với ứng viên, cộng tác viên, người lao động: Bộ phận nhân sự của CSI
- Đối với các bên cung cấp dịch vụ, đối tác khác: theo thông tin đầu mối liên hệ tại các văn bản, thỏa thuận có liên quan.

ĐIỀU 11. ĐIỀU KHOẢN VỀ CHẤP THUẬN

1. Khi sử dụng bất kỳ dịch vụ, sản phẩm hoặc truy cập bất kỳ trang tin điện tử, ứng dụng hoặc thiết bị của CSI hoặc được kết nối đến CSI, hoặc xác lập giao dịch hoặc cho phép CSI xử lý Dữ liệu cá nhân (trực tiếp hoặc thông qua bên thứ ba), Chủ thể dữ liệu/Khách hàng được coi là đã chấp nhận và không kèm theo bất kỳ điều kiện nào đối với các chính sách được đề cập tại Chính sách này và các thay đổi (nếu có) trong từng thời kỳ.
2. Chính sách này là một phần không thể tách rời và cần được đọc, hiểu thống nhất với các hợp đồng, thỏa thuận, đề nghị, cam kết, đăng ký sử dụng sản phẩm, dịch vụ được xác lập giữa Chủ thể dữ liệu/Khách hàng/Bên cung cấp Dữ liệu cá nhân và CSI. Chính sách sẽ được ưu tiên áp dụng trong trường hợp có bất kỳ xung đột hoặc mâu thuẫn nào với các hợp đồng, thỏa thuận, đề nghị, cam kết, đăng ký sử dụng sản phẩm, dịch vụ chi phối mối quan hệ của Chủ thể dữ liệu/Khách hàng/Bên cung cấp Dữ liệu cá nhân với CSI, cho dù được ký kết trước, vào ngày hoặc sau ngày Chủ thể dữ liệu/Khách hàng/Bên cung cấp Dữ liệu cá nhân Chính sách này.