

# CHÍNH SÁCH BẢO VỆ DỮ LIỆU CÁ NHÂN TẠI ACBS

## 1. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

- a) "ACBS" hoặc "Chúng Tôi": Là Công ty TNHH chứng khoán ACB.
- b) "Chính Sách": Là Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân tại ACBS.
- c) "Quy Định Pháp Luật": Là tất cả các văn bản quy phạm pháp luật của nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam, các công văn, chỉ thị, quyết định, hướng dẫn của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền điều chỉnh hoạt động của ACBS và mối quan hệ của ACBS với Chủ Thể Dữ Liệu.
- d) "Chủ Thể Dữ Liệu": Là cá nhân được dữ liệu cá nhân phản ánh, bao gồm tất cả các khách hàng cá nhân đang sử dụng sản phẩm/dịch vụ được cung cấp bởi ACB, người lao động của ACBS, các cá nhân khác có liên quan hoặc phát sinh quan hệ cung cấp sản phẩm, dịch vụ hoặc quan hệ lao động hoặc quan hệ pháp lý khác với ACBS.
- e) "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.
- f) "Bên Thứ Ba": Là các cá nhân, tổ chức không thuộc ACBS và có ràng buộc pháp lý với ACBS thông qua các hợp đồng, thỏa thuận, hoặc cam kết khác.

## 2. MỤC ĐÍCH CỦA VIỆC BAN HÀNH CHÍNH SÁCH

- a) Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân này nhằm mục đích thông báo minh bạch đến Chủ Thể Dữ Liệu toàn bộ các chính sách liên quan đến việc xử lý dữ liệu cá nhân tại ACBS.
- b) Đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật về chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân của Chủ thể dữ liệu.
- c) Bảo vệ quyền lợi của Chủ Thể Dữ Liệu về dữ liệu cá nhân;

## 3. CAM KẾT BẢO MẬT CỦA ACBS

- a) ACBS cam kết xử lý dữ liệu cá nhân một cách an toàn, cẩn trọng, tuân thủ đúng, đầy đủ Quy Định Pháp Luật trong việc bảo vệ dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu. ACBS chỉ xử lý dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu phù hợp Quy Định Pháp Luật, Chính Sách này và (các) Hợp đồng/thỏa thuận đã giao kết với Chủ Thể Dữ Liệu.
- b) ACBS áp dụng các biện pháp bảo mật kỹ thuật để tránh việc truy cập, đọc, sử dụng, thay đổi, cung cấp, phá hủy trái phép hoặc các quá trình xử lý dữ liệu cá nhân khác. Chúng Tôi cũng thường xuyên xem xét và cập nhật các biện pháp quản lý và kỹ thuật bảo mật khi xử lý dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu.

## 4. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

- a) Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân này là một phần không tách rời của các Hợp đồng/ Điều khoản và điều kiện được ký kết giữa ACBS và Chủ Thể Dữ Liệu và điều chỉnh mối quan hệ giữa Chủ Thể Dữ Liệu với ACBS. Chủ Thể Dữ Liệu cần đọc, hiểu Chính Sách này như nội dung các Điều khoản và điều kiện/Hợp đồng đó.
- b) Bằng việc cung cấp dữ liệu cá nhân của một Bên Thứ Ba (bao gồm nhưng không giới hạn thông tin vợ/chồng, cha/mẹ, con, anh/chị/em, ông bà nội/ngoại, cô/dì/chú/bác, bạn bè, bên thụ hưởng, người thừa kế theo pháp luật, thông tin người quản lý, thông tin bên được ủy quyền, đối tác, bên bảo đảm, người phụ thuộc, người liên hệ và/hoặc cá nhân khác) cho Chúng Tôi, Chủ Thể Dữ Liệu cam đoan và bảo đảm rằng Chủ Thể Dữ Liệu đã có sự ủy quyền/chấp thuận/đồng ý từ Bên Thứ Ba đó cho việc xử lý dữ liệu theo Quy Định Pháp Luật.
- c) Trong trường hợp pháp nhân, tổ chức (sau đây gọi là "Chủ thể cung cấp") là Chủ thể cung cấp dữ liệu cho Chúng Tôi (bao gồm nhưng không giới hạn dữ liệu của người đại diện, kế toán trưởng, chủ sở hữu, người lao động, cá nhân khác), Chủ thể cung cấp cam đoan và đảm bảo với Chúng Tôi rằng: (i) Chủ thể cung

cấp đã giải thích cho những người đó rằng dữ liệu cá nhân của họ được chia sẻ, xử lý cho/bởi ACBS; (ii) Đã có sự chấp thuận/đồng ý của những người đó về việc chia sẻ, xử lý dữ liệu cá nhân.

- d) Trên cơ sở Quy Định Pháp Luật và trong phạm vi dịch vụ của Chúng Tôi, Chúng Tôi chỉ có thể cung cấp dịch vụ, tiện ích của Chúng Tôi khi Chúng Tôi được Chủ Thể Dữ Liệu đồng ý toàn bộ với Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân, quy định xử lý dữ liệu cá nhân tại ACBS mà không có bất kỳ điều kiện nào kèm theo. Do đó, sự đồng ý của Chủ Thể Dữ Liệu bằng bất kỳ hình thức nào (theo Hợp đồng, chứng từ, Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân này hay bất kỳ hình thức nào khác) được hiểu là Chủ Thể Dữ Liệu đồng ý toàn bộ việc cho phép ACBS xử lý dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu.
- e) ACBS căn cứ vào dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu cung cấp để duy trì quan hệ pháp lý, quan hệ dịch vụ với Chủ Thể Dữ Liệu. Theo đó, tại mọi thời điểm, Chủ Thể Dữ Liệu cần đảm bảo rằng các Dữ liệu cá nhân mà Chủ Thể Dữ Liệu cung cấp cho Chúng Tôi đầy đủ và xác thực.
- f) Khi cần thiết, chúng tôi sẽ có thể sửa đổi, bổ sung, cập nhật hoặc điều chỉnh các nội dung trong Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu vào bất kỳ thời điểm nào.
- g) ACBS sẽ lưu trữ các dữ liệu của Chủ Thể Dữ Liệu trong khoảng thời gian được yêu cầu trong mối quan hệ với Chủ Thể Dữ Liệu hoặc trong khoảng thời gian cần thiết khác để đáp ứng mục đích có lợi cho cả hai bên và /hoặc theo quy định của pháp luật.

## 5. THU THẬP VÀ XỬ LÝ DỮ LIỆU CÁ NHÂN TẠI ACBS

Để Chúng Tôi có thể xử lý các yêu cầu của Chủ Thể Dữ Liệu (bao gồm nhưng không giới hạn các yêu cầu cung cấp dịch vụ môi giới, tư vấn đầu tư, bảo lãnh phát hành, tư vấn tài chính, các giao dịch (đặt lệnh mua, bán chứng khoán hoặc lệnh hủy), yêu cầu (chuyển tiền, chuyển khoản chứng khoán, thực hiện quyền của chủ sở hữu chứng khoán, thanh toán nợ vay, chuyển nhượng quyền nhận tiền bán chứng khoán,...) của Khách Hàng có liên quan đến Tài Khoản Chứng Khoán, Tài Khoản Phái Sinh, các dịch vụ khác) và/hoặc cung cấp khái quát thông tin các sản phẩm/tiện ích của Chúng Tôi, Chúng Tôi và bên xử lý dữ liệu cá nhân mà Chúng Tôi thuê sẽ cần phải thực hiện việc xử lý dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu (bao gồm nhưng không giới hạn các hoạt động: 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).

Các loại dữ liệu cá nhân có thể được thu thập và xử lý là các loại thông tin được liệt kê dưới đây và có thể thay đổi tùy thuộc vào từng thời điểm và mối quan hệ của Chủ Thể Dữ Liệu với ACBS:

- 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, Quốc tịch.
- e) Địa chỉ thường trú, tạm trú, liên hệ.
- f) Tình trạng hôn nhân.
- g) Thông tin về mối quan hệ gia đình (cha mẹ, con cái, vợ chồng,...), thông tin về người đại diện/giám hộ.
- h) Số chứng minh nhân dân/căn cước 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 và các thông tin có liên quan (ví dụ: thông tin quá trình nộp thuế, thông tin chi trả/thụ hưởng bảo hiểm,...).
- i) Số điện thoại.
- j) Thông tin về tài khoản số của cá nhân, bao gồm cả địa chỉ thư điện tử, fax, các tài khoản trên môi trường số, thông tin khác có liên quan.
- k) Thông tin về giao dịch chứng khoán tại ACBS hoặc thông qua hệ thống giao dịch trực tuyến của ACBS (loại thiết bị, hệ điều hành Chủ Thể Dữ Liệu sử dụng, loại trình duyệt, cài đặt trình duyệt, địa chỉ IP, cài đặt ngôn ngữ, ngày/giờ kết nối với website, các ứng dụng giao dịch của ACBS và các thông tin liên lạc kỹ thuật khác).
- l) Dữ liệu phản ánh hoạt động, lịch sử hoạt động trên không gian mạng; dữ liệu về vị trí được xác định qua dịch vụ định vị.



- m) Dữ liệu tiếp thị: các mối quan tâm đối với quảng cáo; dữ liệu cookie; lịch sử hoạt động của người dùng trên các nền tảng số và các kênh giao dịch chính thức của ACBS; phản ứng với tiếp thị trực tiếp; và lựa chọn không tham gia tiếp thị trực tiếp.
- n) Chữ ký, chữ viết, bao gồm cả chữ ký điện tử.
- o) Hình ảnh, dữ liệu sinh trắc học (dấu vân tay, gương mặt, mống mắt...), bản ghi âm, ghi hình Chủ Thẻ Dữ Liệu, bao gồm cả các cuộc trò chuyện của ACBS với Chủ Thẻ Dữ Liệu thông qua các kênh liên lạc của ACBS và/hoặc do ACBS thực hiện.
- p) Nghề nghiệp và các thông tin khác chi tiết việc làm (ví dụ: nơi làm việc, chức vụ, quá trình công tác, tiền lương, phúc lợi, nghỉ phép, đào tạo...).
- q) Thông tin học vấn, bằng cấp, chứng chỉ.
- r) Tình trạng sức khỏe, đời tư, hồ sơ bệnh án, nhóm máu.
- s) Quan điểm chính trị, quan điểm tôn giáo.
- t) Thông tin về tài chính (ví dụ: thu nhập, chi phí, thông tin thuế), tài khoản;
- u) Thông tin về mục tiêu đầu tư; Khả năng chấp nhận rủi ro; Kinh nghiệm và hiểu biết về đầu tư của Chủ thẻ dữ liệu
- v) Dữ liệu về tội phạm và hành vi phạm tội được thu thập, lưu trữ bởi các cơ quan thực thi pháp luật.
- w) Các thông tin khác có liên quan, ảnh hưởng (trực tiếp/ gián tiếp) hoặc phát sinh từ/liên quan đến việc xác lập quan hệ cung cấp sản phẩm, dịch vụ hoặc quan hệ lao động hoặc quan hệ pháp lý khác giữa ACBS với Chủ Thẻ Dữ Liệu.

## 6. CÁCH THỨC THU THẬP DỮ LIỆU CÁ NHÂN

ACBS, Bên xử lý dữ liệu cá nhân mà ACBS thuê và/hoặc có quan hệ hợp đồng/ hợp tác có thể thu thập dữ liệu cá nhân của Chủ Thẻ Dữ Liệu từ các nguồn sau:

- a) Từ các trang tin điện tử của ACBS, thông qua các sản phẩm số của ACBS và Bên Thứ Ba, bao gồm website, các ứng dụng số như mạng xã hội, ứng dụng di động, các tương tác hoặc công nghệ thu thập dữ liệu tự động, các chương trình khuyến mãi sản phẩm, cuộc thi, các chương trình quà tặng mà ACBS tổ chức, thông qua hệ thống giám sát (camera) hoặc thông qua Bên Thứ Ba tổ chức trên môi trường mạng.
- b) Thông qua các tương tác trực tiếp của Chủ Thẻ Dữ Liệu với ACBS và đại diện của ACBS tại các Chi nhánh, Phòng giao dịch, Hội sở và các kênh trực tiếp khác.
- c) Thông qua việc nhận dữ liệu cá nhân từ các Bên Thứ Ba khác. ACBS được Bên Thứ Ba có liên quan cam kết, xác nhận đã có sự đồng ý của Chủ Thẻ Dữ Liệu đối với: (i) việc cung cấp dữ liệu cá nhân cho ACBS; và (ii) việc xử lý dữ liệu cho các mục đích của ACBS theo Chính Sách này. Nếu Chủ Thẻ Dữ Liệu không đồng ý, vui lòng không cung cấp dữ liệu cá nhân cho Bên Thứ Ba.
- d) Từ các cơ quan nhà nước, cơ quan có thẩm quyền tại Việt Nam.
- e) Từ các nguồn khác mà pháp luật cho phép.

## 7. MỤC ĐÍCH XỬ LÝ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

ACBS có thể thu thập, xử lý và chia sẻ dữ liệu cá nhân của Chủ Thẻ Dữ Liệu cho các mục đích hoạt động kinh doanh, vận hành, quản lý của ACBS, chẳng hạn như:

- a) Xác minh danh tính của Chủ Thẻ Dữ Liệu, nhận biết/nhận diện Khách hàng nhằm mục đích cung cấp các phương tiện/sản phẩm/dịch vụ của ACBS hoặc phục vụ công tác tuyển dụng nhân sự.
- b) Giám sát các sản phẩm và dịch vụ do ACBS cung cấp hoặc cung cấp thông qua ACBS.
- c) Liên lạc với Chủ Thẻ Dữ Liệu, bao gồm cung cấp cho Chủ Thẻ Dữ Liệu thông tin cập nhật về các thay đổi đối với sản phẩm, dịch vụ và tiện ích (do ACBS cung cấp hoặc thông qua ACBS) bao gồm mọi sửa đổi, bổ sung, mở rộng, đình chỉ và thay thế hoặc đối với các sản phẩm, dịch vụ và tiện ích đó; và thu thập ý kiến của Chủ Thẻ Dữ Liệu thông qua các cuộc khảo sát.
- d) Duy trì chất lượng, phát triển và cung cấp các tiện ích, sản phẩm hoặc dịch vụ chứng khoán bao gồm nhưng không giới hạn ở:
- e) Các hoạt động liên quan đến giao dịch, dịch vụ chứng khoán theo Quy Định Pháp Luật.

- f) Việc nghiên cứu, lập kế hoạch và phân tích thống kê cho các mục đích phát triển hoặc cải thiện sản phẩm, dịch vụ, bảo mật, chất lượng dịch vụ, chiến lược quảng cáo hoặc các chiến lược khác của ACBS.
- g) Quản lý cơ sở hạ tầng, hoạt động kinh doanh của ACBS và tuân thủ các chính sách và thủ tục nội bộ cũng như các Quy Định Pháp Luật.
- h) Giải quyết, điều tra hoặc phản hồi bất kỳ khiếu nại hoặc tranh chấp nào của Chủ Thể Dữ Liệu hoặc có liên quan đến Chủ Thể Dữ Liệu.
- i) Tuân thủ tất cả các văn bản quy phạm pháp luật, luật, quy định, quy tắc, công văn, chỉ thị, lệnh, hướng dẫn và/hoặc yêu cầu hiện hành từ bất kỳ cơ quan có thẩm quyền địa phương hoặc nước ngoài nào, bao gồm cơ quan quản lý, chính phủ, thuế và thực thi pháp luật hoặc các cơ quan có thẩm quyền khác.
- j) Công bố thông tin; Báo cáo tài chính, báo cáo theo quy định, mục đích kiểm toán và lưu giữ hồ sơ.
- k) Liên quan đến việc thực hiện các nhiệm vụ và nghĩa vụ của ACBS khi làm việc với tư vấn pháp lý, tư vấn tài chính; hoặc tuân thủ hợp đồng giữa ACBS và Bên Thứ Ba khác.
- l) Quản lý các lợi ích hoặc quyền lợi liên quan đến mối quan hệ của ACBS với Chủ Thể Dữ Liệu hoặc phát sinh từ việc Chủ Thể Dữ Liệu tham gia vào các sự kiện, chiến dịch hoặc quảng cáo tiếp thị của ACBS hoặc kết hợp với các Bên Thứ Ba.
- m) Thực hiện các giao dịch chuyển nhượng, chuyển giao quyền, nghĩa vụ theo những Hợp đồng/thỏa thuận giữa Chủ Thể Dữ Liệu và/hoặc Bên Thứ Ba với ACBS.
- n) Bảo vệ hoặc thực thi các quyền của ACBS, bao gồm cả các quyền liên quan đến việc thực hiện các biện pháp thu hồi nợ.
- o) Thực hiện các hoạt động khác liên quan đến việc kinh doanh, vận hành, quản lý, hoạt động của ACBS, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các hoạt động như kế toán, kiểm toán, kiểm soát rủi ro, kiểm soát nội bộ;
- p) Phục vụ, chăm sóc, nâng cao trải nghiệm của Chủ Thể Dữ Liệu trong quá trình sử dụng dịch vụ tại ACBS.

## 8. CHIA SẼ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

ACBS có thể chia sẻ dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu cho các Bên Thứ Ba. Cụ thể như sau:

- a) Công ty mẹ, công ty con, công ty liên kết của của ACBS;
- b) Các đơn vị (bao gồm tổ chức và cá nhân) cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho ACBS, bao gồm và không giới hạn ở các dịch vụ công nghệ thông tin; nhà cung cấp phần mềm giao dịch chứng khoán, hệ thống, biện pháp kỹ thuật, cơ sở hạ tầng; các dịch vụ marketing; khảo sát thị trường, các dịch vụ đào tạo.
- c) Các công ty tư vấn chuyên nghiệp.
- d) Các đối tác tài chính, các Ngân Hàng thương mại, các công ty trung gian thanh toán có quan hệ tài chính với ACBS; các đối tác khác (bao gồm cá nhân, tổ chức) có quan hệ hợp tác, kinh doanh với ACBS.
- e) Các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, cơ quan kiểm toán hoặc các cá nhân, cơ quan, tổ chức mà ACBS phải cung cấp thông tin theo (i) nghĩa vụ pháp lý, hoặc (ii) quy định của pháp luật, hoặc (iii) yêu cầu của cơ quan quản lý, cơ quan chức năng.
- f) Các cán bộ, nhân viên của ACBS và/hoặc cán bộ, nhân viên của các tổ chức nói trên.
- g) Việc chia sẻ dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu cho Bên Thứ Ba đảm bảo nguyên tắc: Bên Thứ Ba chỉ sử dụng dữ liệu cá nhân cần thiết cho mục đích thực hiện các chức năng, công việc mà ACBS chỉ định, thuê và/hoặc theo Quy Định Pháp Luật.

## 9. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CHỦ THỂ DỮ LIỆU

- a) Chủ Thể Dữ Liệu có thể yêu cầu cung cấp thông tin chi tiết theo các quy định tại Chính sách này hoặc chỉnh sửa dữ liệu cá nhân của mình do ACBS nắm giữ theo quy định, hướng dẫn của ACBS. Theo Quy Định Pháp Luật, ACBS có thể tính phí xử lý yêu cầu cung cấp thông tin của Chủ Thể Dữ Liệu. Khoản phí này phụ thuộc vào tính chất và mức độ phức tạp của yêu cầu cung cấp thông tin của Chủ Thể Dữ Liệu.
- b) Ngoài ra Chủ Thể Dữ Liệu còn có các quyền theo Quy Định Pháp Luật bao gồm rút lại sự đồng ý với việc xử lý dữ liệu cá nhân, yêu cầu xóa dữ liệu cá nhân, phản đối hoặc hạn chế việc sử dụng hoặc xử lý dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu trong một số trường hợp. Tuy nhiên, các quyền này sẽ phải tuân thủ theo các Quy Định Pháp Luật có liên quan.



- c) Vui lòng liên hệ với ACBS (xem phần “Thông tin liên lạc” tại Mục 10 bên dưới) để biết chi tiết về cách Chủ Thể Dữ Liệu có thể yêu cầu quyền truy cập, chỉnh sửa hoặc thực hiện các quyền của mình đối với việc xử lý dữ liệu cá nhân của Chủ Thể Dữ Liệu và các chi phí có liên quan.
- d) Chủ Thể Dữ Liệu tự bảo vệ dữ liệu cá nhân của mình; tôn trọng, bảo vệ dữ liệu cá nhân của người khác.
- e) Cung cấp đầy đủ, chính xác dữ liệu cá nhân cho Chúng Tôi theo Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân này.

## 10. THÔNG TIN LIÊN LẠC

Trường hợp Chủ Thể Dữ Liệu có bất kỳ câu hỏi nào liên quan đến Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân, Chủ Thể Dữ Liệu vui lòng liên hệ với Chúng Tôi:

- Tại bất kỳ Chi nhánh/Phòng giao dịch nào của ACBS hoặc
- Gọi điện thoại đến tổng đài ACBS số: 1900.555.533

