

## ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN BẢO VỆ DỮ LIỆU CÁ NHÂN



### Mục lục

<b>A. QUY ĐỊNH CHUNG</b> .....	<b>2</b>
1. Định nghĩa, giải thích từ ngữ: .....	2
2. Đối tượng áp dụng ĐKĐK .....	2
3. Cam kết của Chủ Thẻ DLCN .....	2
4. Cam kết của TCSC .....	3
<b>B. XỬ LÝ DLCN</b> .....	<b>3</b>
5. Nguồn DLCN .....	3
6. Mục đích xử lý dữ liệu .....	5
7. Cách thức xử lý DLCN .....	6
8. Thời hạn xử lý, lưu trữ DLCN .....	6
9. Hậu quả, thiệt hại không mong muốn có khả năng xảy ra .....	6
<b>C. BẢO VỆ DỮ LIỆU &amp; QUYỀN RIÊNG TƯ</b> .....	<b>6</b>
10. Chia sẻ DLCN cho bên thứ ba .....	6
11. Chia sẻ DLCN của Chủ Thẻ DLCN ra nước ngoài .....	7
12. Quyền và nghĩa vụ của Chủ Thẻ DLCN .....	7
13. Lưu trữ, xóa, hủy DLCN .....	8
14. Xử lý DLCN trong trường hợp không cần sự đồng ý của chủ thẻ dữ liệu .....	8
15. Tiếp thị trực tiếp .....	9
16. Cookies .....	9
17. Luật điều chỉnh .....	9
18. Ngôn ngữ .....	9

Ngày cập nhật: 05/09/2023

TCSC công bố Điều Khoản Và Điều Kiện Bảo Vệ Dữ Liệu Cá Nhân ("ĐKĐK"), có hiệu lực từ ngày 05/09/2023 và được cập nhật theo từng thời điểm phù hợp với luật định.

## A. QUY ĐỊNH CHUNG

### 1. Định nghĩa, giải thích từ ngữ:

- 1.1. "Chủ Thẻ DLCN" là tổ chức, cá nhân được DLCN phản ánh, bao gồm tất cả các khách hàng đang sử dụng sản phẩm, dịch vụ của TCSC; người lao động của TCSC; cổ đông và/hoặc các tổ chức/cá nhân khác có phát sinh quan hệ pháp lý với TCSC.
- 1.2. "DLCN" là viết tắt của cụm từ "dữ liệu cá nhân".
- 1.3. "DLCN cơ bản" bao gồm:
  - a. Đối với cá nhân: Họ, chữ đệm và tên khai sinh, tên gọi khác (nếu có); ngày, tháng, năm sinh; ngày, tháng, năm chết hoặc mất tích; giới tính; nơi sinh, nơi đăng ký khai sinh, nơi thường trú, nơi tạm trú, nơi ở hiện tại, quê quán, địa chỉ liên hệ; quốc tịch; hình ảnh của cá nhân; số điện thoại, số giấy tờ pháp lý cá nhân, số giấy phép lái xe, số biển số xe, mã số thuế cá nhân, số bảo hiểm xã hội, số thẻ bảo hiểm y tế; tình trạng hôn nhân; thông tin về mối quan hệ gia đình (cha mẹ, con cái); thông tin về tài khoản số của cá nhân; DLCN phản ánh hoạt động, lịch sử hoạt động trên không gian mạng; các thông tin khác gắn liền với hoặc giúp xác định một con người cụ thể hoặc giúp xác định một con người cụ thể không thuộc quy định DLCN nhạy cảm.
  - b. Đối với tổ chức: Thông tin pháp lý của tổ chức, thông tin về các bên có liên quan của doanh nghiệp, thông tin về tài khoản số của tổ chức; thông tin tài khoản ngân hàng; các thông tin khác gắn liền với hoặc giúp xác định một tổ chức cụ thể hoặc giúp xác định một tổ chức cụ thể không thuộc quy định DLCN nhạy cảm.
- 1.4. "DLCN nhạy cảm" là DLCN 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. Đối với cá nhân: Quan điểm chính trị, quan điểm tôn giáo; tình trạng sức khỏe và đời tư được ghi trong hồ sơ bệnh án, không bao gồm thông tin về nhóm máu; thông tin liên quan đến nguồn gốc chủng tộc, nguồn gốc dân tộc; thông tin về đặc điểm di truyền được thừa hưởng hoặc có được của cá nhân; thông tin về thuộc tính vật lý, đặc điểm sinh học riêng của cá nhân; thông tin về đời sống tình dục, xu hướng tình dục của cá nhân; dữ liệu về tội phạm, hành vi phạm tội được thu thập, lưu trữ bởi các cơ quan thực thi pháp luật; dữ liệu về vị trí của cá nhân được xác định qua dịch vụ định vị.
  - b. DLCN khác được pháp luật quy định là đặc thù và cần có biện pháp bảo mật cần thiết.
- 1.5. "ĐKĐK" là Điều Khoản và Điều Kiện Bảo vệ DLCN này.
- 1.6. "TCSC" là Công ty Cổ phần Chứng khoán Thành Công.

### 2. Đối tượng áp dụng ĐKĐK

- 2.1. ĐKĐK này được áp dụng cho tất cả Chủ Thẻ DLCN đang sử dụng sản phẩm, dịch vụ của TCSC; người lao động của TCSC; cổ đông và/hoặc các cá nhân khác có phát sinh quan hệ pháp lý với TCSC.
- 2.2. ĐKĐK này là một phần không thể tách rời và cần được đọc, hiểu thống nhất với các hợp đồng, thỏa thuận, điều khoản, điều kiện và các văn kiện khác được xác lập giữa Chủ Thẻ DLCN và TCSC ("Thỏa Thuận").

### 3. Cam kết của Chủ Thẻ DLCN

- 3.1. Bằng việc đăng ký sử dụng, sử dụng các sản phẩm, dịch vụ của TCSC, xác lập Thỏa Thuận và/hoặc cho phép TCSC xử lý DLCN, Chủ Thẻ DLCN chấp nhận toàn bộ và không kèm theo bất kỳ điều kiện nào đối với các quy định tại ĐKĐK này và các thay đổi (nếu có) trong từng thời kỳ.
- 3.2. Chủ Thẻ DLCN xác nhận rằng, bằng việc chấp nhận ĐKĐK này, Chủ Thẻ DLCN đã được TCSC thông báo, đã biết và đồng ý với toàn bộ các nội dung cần được thông báo trước khi TCSC xử lý DLCN, chi tiết như quy

2/18

định tại ĐKĐK này. Chủ Thẻ DLCN đồng ý rằng TCSC không cần thực hiện thông báo lại trước khi xử lý DLCN.

- 3.3. Khi cung cấp DLCN của một bên thứ ba (bao gồm nhưng không giới hạn ở thông tin của người phụ thuộc, người có liên quan theo quy định pháp luật, vợ/chồng, con và/hoặc cha mẹ và/hoặc người giám hộ, bạn bè, bên thụ hưởng, người được ủy quyền, đối tác, người liên hệ trong các trường hợp khẩn cấp hoặc cá nhân khác của Chủ Thẻ DLCN) cho TCSC, (i) Chủ Thẻ DLCN cam đoan, bảo đảm và chịu trách nhiệm rằng Chủ Thẻ DLCN đã cung cấp thông tin đầy đủ và có được sự đồng ý/chấp thuận hợp pháp của bên thứ ba đó để TCSC xử lý các DLCN cho các mục đích được nêu tại Các Điều Khoản Điều Kiện này; và (ii) Chủ Thẻ DLCN đồng ý rằng TCSC không có trách nhiệm phải thẩm định về tính hợp pháp, hợp lệ của sự đồng ý/chấp thuận này và việc lưu trữ bằng chứng chứng minh thuộc trách nhiệm của Chủ Thẻ DLCN. TCSC được miễn trách nhiệm và được yêu cầu bồi thường các thiệt hại, chi phí liên quan khi Chủ Thẻ DLCN.

#### 4. Cam kết của TCSC

TCSC cam kết tuân thủ các nguyên tắc sau khi xử lý DLCN:

- TCSC xử lý và bảo vệ DLCN phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam; tuân thủ đầy đủ theo Các Điều Khoản Điều Kiện này và các hợp đồng, thỏa thuận, văn kiện khác xác lập với Chủ Thẻ DLCN;
- TCSC thu thập DLCN với mục đích cụ thể, rõ ràng, hợp pháp, trong phạm vi các mục đích đã nêu tại Các Điều Khoản Điều Kiện này và phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam;
- TCSC luôn áp dụng và cập nhật các biện pháp kỹ thuật phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam nhằm đảm bảo tính an toàn dữ liệu của DLCN, bao gồm cả việc các biện pháp bảo vệ khỏi sự truy cập trái phép hoặc trái pháp luật và/hoặc sự phá hủy, mất, thiệt hại cho DLCN;
- TCSC lưu trữ DLCN một cách thích hợp và trong phạm vi cần thiết nhằm mục đích xử lý phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam;
- Ngoài các nguyên tắc nêu trên, TCSC cam kết tuân thủ các quy định liên quan đến bảo vệ dữ liệu của trẻ em và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật về bảo vệ dữ liệu từng thời kỳ.

#### B. XỬ LÝ DLCN

##### 5. Nguồn DLCN

- 5.1 TCSC hoặc bên xử lý dữ liệu của TCSC hoặc bên thứ ba được phép xử lý dữ liệu cho TCSC có thể thu thập những dữ liệu này từ Chủ Thẻ DLCN khi Chủ Thẻ DLCN yêu cầu, hoặc trong quá trình TCSC cung cấp cho Chủ Thẻ DLCN bất kỳ sản phẩm và dịch vụ nào của TCSC, và từ nhiều nguồn đa dạng, bao gồm nhưng không giới hạn:
- Thông qua quan hệ giữa Chủ Thẻ DLCN và TCSC, bao gồm nhưng không giới hạn ở thông tin mà Chủ Thẻ DLCN cung cấp trong các Thỏa Thuận, khi Chủ Thẻ DLCN sử dụng các sản phẩm hoặc dịch vụ của TCSC, khi tham gia các khảo sát, các cuộc thi và chương trình khuyến mại dành cho Chủ Thẻ DLCN, và trong quá trình TCSC thẩm định hồ sơ của Chủ Thẻ DLCN để quyết định việc cung cấp dịch vụ, sản phẩm cho Chủ Thẻ DLCN và/hoặc xác lập các Thỏa Thuận với Chủ Thẻ DLCN;
  - Thông qua liên hệ trao đổi bằng lời nói và văn bản của Chủ Thẻ DLCN với TCSC và/hoặc các cá nhân/tổ chức được TCSC ủy quyền;
  - Từ nhà cung cấp dịch vụ, đối tác, đơn vị tư vấn của TCSC, bao gồm nhưng không giới hạn: bên thực hiện khảo sát, truyền thông mạng xã hội, tiếp thị, ngăn ngừa gian lận, tập hợp dữ liệu; bên hỗ trợ cơ sở hạ tầng và phương tiện công nghệ, và các bên thứ ba khác liên quan đến hoạt động kinh doanh của TCSC;
  - Từ các bên thứ ba có quan hệ với Chủ Thẻ DLCN, bao gồm nhưng không giới hạn ở người sử dụng lao động, đồng sở hữu tài khoản, bên cho vay, bên cung cấp biện pháp bảo đảm, đồng đối tác, đồng quản lý và đồng cổ đông;
  - Từ các cơ quan nhà nước (Ủy ban Chứng khoán nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán hoặc cơ quan thẩm quyền khác tại Việt Nam hoặc ở nước ngoài), hoặc thông tin thu thập từ bất kỳ nguồn công cộng sẵn có, các hướng dẫn, hoặc cơ quan đăng ký nào;
  - Thông qua các đoạn phim lưu trữ từ hệ thống máy quay, camera giám sát tại các địa điểm kinh

doanh/giao dịch của TCSC;

- g. Thông qua các tập tin được tạo ra bởi trang mạng mà Chủ Thẻ DLCN truy cập (cookie(s)) hoặc các thiết bị/công cụ giám sát tương tự;
- h. Từ nguồn dữ liệu của bên thứ ba, là nguồn dữ liệu mà Chủ Thẻ DLCN đã đồng ý cho việc thu thập dữ liệu, hoặc nguồn mà việc thu thập dữ liệu phù hợp với quy định của pháp luật.

5.2. DLCN có thể được thu thập tại mạng lưới đơn vị kinh doanh thuộc TCSC, bởi các cá nhân thuộc mạng lưới TCSC và các hệ thống thông tin liên lạc, bao gồm nhưng không giới hạn ở website, điện thoại, các cuộc hội thoại qua điện thoại cố định và điện thoại di động, thư điện tử, tin nhắn, phòng trò chuyện hoặc các phương tiện trao đổi thông tin khác của Chủ Thẻ DLCN.

Để làm rõ, DLCN có thể được thu thập do Chủ Thẻ DLCN cung cấp, thông qua các yêu cầu của TCSC với Chủ Thẻ DLCN (hoặc người đại diện của Chủ Thẻ DLCN) hoặc do TCSC tự thu thập hoặc thu thập từ các nguồn cung cấp thông tin khác (bao gồm cả thông tin được phổ biến rộng rãi), được khởi tạo hoặc tổng hợp cùng với các thông tin khác mà TCSC có được.

5.3. Thông tin Chủ Thẻ DLCN cung cấp cho TCSC là thông tin thuộc DLCN cơ bản và DLCN nhạy cảm, bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin sau:

- a. Thông tin chi tiết của cá nhân (như họ tên, quốc tịch, giới tính, ngày sinh, nghề nghiệp), thông tin của tổ chức (như tên giao dịch đầy đủ, tên viết tắt, giấy phép hoặc quyết định thành lập, giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc văn bản tương đương);
- b. Thông tin liên quan đến định danh, nhận biết Chủ Thẻ DLCN (ví dụ: mẫu chữ ký, chữ ký điện tử, hình ảnh, thông tin CMND/CCCD, hộ chiếu, thông tin về thị thực đối với Chủ Thẻ DLCN cá nhân là người nước ngoài), thông tin của Chủ Thẻ DLCN là tổ chức hoặc của người đại diện theo pháp luật hoặc đại diện theo ủy quyền, và các thông tin có liên quan khác, dữ liệu sinh trắc học (như vân tay, khuôn mặt, móng mắt, giọng nói và các yếu tố sinh trắc học khác);
- c. Thông tin chi tiết liên lạc (ví dụ địa chỉ trụ sở chính, địa chỉ nhà và nơi làm việc, thư điện tử/email và số điện thoại);
- d. Dữ liệu đăng ký và đăng nhập của Chủ Thẻ DLCN (ví dụ thông tin đăng nhập cho ứng dụng giao dịch của TCSC và website của TCSC);
- e. Những thông tin khác về Chủ Thẻ DLCN (ví dụ như thông tin tài chính, thông tin bảo hiểm, thông tin nhân khẩu, hình ảnh cá nhân, v.v...) mà Chủ Thẻ DLCN đã cung cấp cho TCSC qua việc điền vào các biểu mẫu, khảo sát, hoặc bằng cách liên lạc với TCSC trực tiếp qua điện thoại, thư điện tử, trực tuyến hoặc phương thức khác.

5.4. Thông tin TCSC thu thập hoặc tạo ra về Chủ Thẻ DLCN thông qua hoạt động bình thường của ứng dụng TCSC và website của TCSC, bao gồm:

- a. Thông tin có trong tài liệu Chủ Thẻ DLCN (ví dụ, hồ sơ tư vấn mà TCSC đã cung cấp cho Chủ Thẻ DLCN);
- b. Thông tin TCSC thu thập từ các nguồn khác, ví dụ, thông tin từ cookies và các công nghệ tương tự khác, thông tin người dùng được thu thập qua các ứng dụng của bên thứ ba mà TCSC có mối quan hệ chung;
- c. Dữ liệu điều tra, ví dụ, các kiểm tra thẩm định, trừng phạt, kiểm tra phòng chống rửa tiền, báo cáo tình báo bên ngoài, nội dung và siêu dữ liệu liên quan đến các trao đổi thông tin liên quan giữa các cá nhân, tổ chức, bao gồm thư điện tử, thư thoại, trò chuyện trực tiếp;
- d. Thông tin TCSC cần để hỗ trợ các nghĩa vụ pháp lý, ví dụ, thông tin về các chi tiết giao dịch, mục đích thanh toán, thông tin Chủ Thẻ DLCN, thông tin đối tác/người thụ hưởng, các tài liệu nhận dạng, phát hiện bất kỳ hoạt động bất thường và đáng ngờ nào và thông tin về các bên liên quan đến Chủ Thẻ DLCN hoặc những hoạt động này;
- e. Một số thông tin về các thiết bị Chủ Thẻ DLCN sử dụng để truy cập ứng dụng TCSC và website của TCSC (bao gồm nhưng không giới hạn, phần mềm và địa chỉ IP, thiết bị di động, đặc điểm nhận dạng thiết bị duy nhất (UDID) hoặc định danh thiết bị di động (MEIDs), địa chỉ của website giới thiệu (nếu có), và các trang mà Chủ Thẻ DLCN ghé thăm trên ứng dụng TCSC, website của TCSC, số lần truy cập);

- f. Ứng dụng TCSC, website của TCSC có thể thu thập thông tin chính xác về vị trí của thiết bị di động của Chủ Thẻ DLCN thông qua các dịch vụ định vị (như GPS, wifi,...). TCSC thu thập, sử dụng, tiết lộ và/hoặc xử lý các thông tin này cho một hoặc nhiều mục đích, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các Dịch vụ, sản phẩm dựa trên vị trí Chủ Thẻ DLCN yêu cầu hoặc cung cấp nội dung liên quan dựa trên vị trí của Chủ Thẻ DLCN hoặc cho phép Chủ Thẻ DLCN chia sẻ vị trí của mình với những người dùng khác như là một phần của các sản phẩm, Dịch vụ theo ứng dụng TCSC, website của TCSC. Đối với hầu hết các thiết bị di động, Chủ Thẻ DLCN có thể thu hồi quyền cho phép TCSC nhận thông tin về vị trí thông qua các cài đặt trên thiết bị của Chủ Thẻ DLCN. Nếu Chủ Thẻ DLCN có bất kỳ câu hỏi nào về cách vô hiệu hóa các Dịch vụ liên quan đến vị trí thiết bị di động của mình, vui lòng liên hệ với nhà cung cấp Dịch vụ thiết bị di động hoặc nhà sản xuất thiết bị;
- g. Tùy theo nhu cầu sử dụng sản phẩm, dịch vụ của Chủ Thẻ DLCN, Chủ Thẻ DLCN có thể được yêu cầu cung cấp các thông tin phù hợp theo yêu cầu của bên đối tác, bên thứ ba cung cấp các sản phẩm, Dịch vụ đó. Trong những trường hợp như vậy, TCSC sẽ có thông báo gửi đến Chủ Thẻ DLCN thông qua ứng dụng TCSC, hoặc email, hoặc tin nhắn hoặc các hình thức khác tùy theo quyết định của TCSC từng thời điểm, để Chủ Thẻ DLCN có thể nhận biết và thông tin chỉ được thu thập khi có xác nhận đồng ý từ Chủ Thẻ DLCN. Chủ Thẻ DLCN đồng ý và hiểu rằng, trong mọi trường hợp Chủ Thẻ DLCN đăng ký sử dụng sản phẩm, Dịch vụ được cung cấp bởi nhà cung cấp, TCSC được quyền miễn trừ trách nhiệm, nghĩa vụ liên quan đến giao dịch, quan hệ cung ứng và sử dụng Dịch vụ giữa Chủ Thẻ DLCN và nhà cung cấp đó;

## 6. Mục đích xử lý dữ liệu

TCSC sẽ chỉ thu thập và xử lý DLCN khi TCSC có sự chấp thuận và được đồng ý một cách tự nguyện bởi Chủ Thẻ DLCN để từ đó TCSC có thể (i) cung cấp thông tin và/hoặc sản phẩm, dịch vụ cho Chủ Thẻ DLCN và/hoặc (ii) xác lập các quan hệ pháp lý với Chủ Thẻ DLCN. Mục đích thu thập và xử lý DLCN của TCSC ("Mục Đích") nhằm:

### 6.1. Đánh giá và cung cấp các sản phẩm, dịch vụ của TCSC cho Chủ Thẻ DLCN

- a. Nhận biết, xác minh và duy trì thông tin chính xác về nhận biết Chủ Thẻ DLCN (KYC); tìm kiếm, xác minh và tiến hành các hoạt động kiểm tra về phòng chống rửa tiền, hạn mức vay giao dịch ký quỹ và các kiểm tra khác với Chủ Thẻ DLCN theo yêu cầu;
- b. Đánh giá, xác định, thẩm định và phê duyệt việc cung cấp sản phẩm, dịch vụ theo các văn bản đăng ký, đề nghị của Chủ Thẻ DLCN và/hoặc người liên quan của Chủ Thẻ DLCN;
- c. Thẩm định, xây dựng và đánh giá mức độ tin cậy trong sử dụng sản phẩm, dịch vụ của Chủ Thẻ DLCN;
- d. Căn nhắc việc cung cấp hoặc tiếp tục cung cấp bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào của TCSC với Chủ Thẻ DLCN.

### 6.2. Thực hiện các nghĩa vụ trong các Thỏa Thuận và chăm sóc khách hàng

- a. Thực hiện các nghĩa vụ theo hợp đồng, thỏa thuận và cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho Chủ Thẻ DLCN; Đảm bảo hoặc thực thi các quyền và lợi ích hợp pháp của TCSC, bao gồm quyền thu các khoản phí, thu hồi và xử lý các khoản nợ mà Chủ Thẻ DLCN đang nợ TCSC;
- b. Chăm sóc khách hàng, giải quyết khiếu nại, khởi kiện của Chủ Thẻ DLCN;
- c. Liên hệ với Chủ Thẻ DLCN, tiếp thị trực tiếp, gián tiếp các sản phẩm, dịch vụ với Chủ Thẻ DLCN, thực hiện các chương trình khuyến mại, đổi quà, trao thưởng, giao quà tặng.

### 6.3. Hiểu về nhu cầu sử dụng sản phẩm, dịch vụ của Chủ Thẻ DLCN và cải thiện chất lượng cung ứng sản phẩm, dịch vụ của TCSC

- a. Hiểu rõ hơn về nhu cầu đầu tư, tình trạng tài chính hiện tại và tương lai của Chủ Thẻ DLCN;
- b. Cải thiện, tăng cường, cá nhân hóa, cá biệt hóa các sản phẩm và dịch vụ của TCSC bao gồm dịch vụ trực tuyến của TCSC và phát triển các sản phẩm, dịch vụ mới;
- c. Tiến hành nghiên cứu thị trường, khảo sát và phân tích dữ liệu liên quan đến bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào của TCSC cung cấp tới Chủ Thẻ DLCN;
- d. Giám sát, đảm bảo an toàn giao dịch, hỗ trợ khách hàng kịp thời trong các tình huống khẩn cấp;
- e. Thực hiện các hoạt động khác có liên quan đến việc cung cấp, vận hành và quản lý của TCSC đối với các sản phẩm, dịch vụ của TCSC và/hoặc để phát triển, nâng cao và tăng cường việc cung cấp các sản phẩm, dịch vụ của TCSC tới các Chủ Thẻ DLCN nói chung; và các mục đích khác mà TCSC đánh giá là phù hợp tại từng thời kỳ.

- 6.4. Điều hành hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro nội bộ của TCSC
- a. Để đảm bảo mục đích kinh doanh hợp pháp của TCSC trong những trường hợp mà TCSC cho là cần thiết, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc trao đổi thông tin với TCSC, các đối tác, nhà cung cấp dịch vụ cho TCSC;
  - b. Để nhập liệu, để kiểm tra tính đầy đủ và chính xác của dữ liệu mà Chủ Thẻ DLCN cung cấp cho TCSC và/hoặc thông tin TCSC nhập liệu trên hệ thống;
  - c. Để thực hiện tuân thủ với các thỏa thuận, hợp đồng giữa TCSC và các bên thứ ba khác;
  - d. Để thực hiện các nghĩa vụ về báo cáo, tài chính, kế toán và thuế;
  - e. Để thực hiện các hoạt động có mục đích kiểm toán, quản lý rủi ro và tuân thủ;
  - f. Để phục vụ các yêu cầu trong hoạt động nội bộ của TCSC hoặc các đơn vị thành viên của TCSC (bao gồm việc phục vụ cho các mục đích quản lý rủi ro, quy hoạch và phát triển hệ thống/mạng lưới và điều hành...).
- 6.5. Tuân thủ quy định của pháp luật, điều ước quốc tế mà Việt Nam là thành viên
- a. Để cung cấp cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
  - b. Để thực hiện các nghĩa vụ theo quy định của pháp luật, các điều ước quốc tế mà TCSC phải tuân thủ và yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
  - c. Để tạo dữ liệu, báo cáo và thống kê trên cơ sở yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán hoặc cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- 6.6. Phòng, chống và ngăn ngừa tội phạm
- a. Để đánh giá rủi ro, phân tích xu hướng, thống kê, lên kế hoạch, bao gồm phân tích xử lý dữ liệu về thống kê và phòng chống rửa tiền;
  - b. Để phát hiện, ngăn chặn và điều tra tội phạm, tấn công hoặc vi phạm bao gồm cả gian lận, rửa tiền, khủng bố, tài trợ vũ khí hủy diệt hàng loạt, hối lộ, tham nhũng hoặc trốn thuế.

## 7. Cách thức xử lý DLCN

- 7.1. TCSC, tại mọi thời điểm, có toàn quyền quyết định về phương tiện, cách thức xử lý thông tin, DLCN cho phù hợp với Mục Đích, bao gồm nhưng không giới hạn các phương thức vật lý, bằng văn bản, lời nói, phương thức điện tử.
- 7.2. Ngoài ra, Chủ Thẻ DLCN cũng đồng ý cho phép TCSC và bên thứ ba được xử lý DLCN tự động bằng phương tiện điện tử (như hệ thống phần mềm và các thuật toán) nhằm đánh giá, phân tích, dự đoán hoạt động của Chủ Thẻ DLCN, như: thói quen, sở thích, mức độ tin cậy, hành vi, địa điểm, xu hướng, năng lực và các trường hợp khác.

## 8. Thời hạn xử lý, lưu trữ DLCN

- 8.1. Thời gian bắt đầu, thời gian kết thúc xử lý dữ liệu: trong phạm vi pháp luật cho phép, TCSC lưu trữ dữ liệu của Chủ Thẻ DLCN từ thời điểm bắt đầu thiết lập mối quan hệ với TCSC (bao gồm cả giai đoạn tìm hiểu và/hoặc đề nghị giao kết Thỏa Thuận) cho đến khi có yêu cầu xoá, huỷ DLCN của Chủ Thẻ DLCN theo quy định pháp luật.
- 8.2. TCSC có thể lưu dữ liệu của Chủ Thẻ DLCN trong một khoảng thời gian lâu hơn nếu cần thiết để tuân thủ quy định và yêu cầu pháp luật hoặc cho những mục đích hợp pháp khác, như giải quyết các yêu cầu và khiếu nại, giải quyết tranh chấp, chống gian lận và tội phạm tài chính, phản hồi các yêu cầu của các cơ quan quản lý.

## 9. Hậu quả, thiệt hại không mong muốn có khả năng xảy ra

TCSC hiện có quy trình bảo mật để bảo vệ DLCN khỏi bị mất mát, lạm dụng, thay đổi hoặc phá hủy trái phép. Tuy nhiên, bất chấp những nỗ lực tối đa của TCSC, an ninh không thể được đảm bảo tuyệt đối trước mọi mối đe dọa. Trong khả năng tốt nhất của TCSC, việc truy cập DLCN của Chủ Thẻ DLCN chỉ giới hạn cho những người cần biết. Những cá nhân có quyền truy cập vào dữ liệu đều được yêu cầu duy trì tính bảo mật của thông tin đó.

## C. BẢO VỆ DỮ LIỆU & QUYỀN RIÊNG TƯ

### 10. Chia sẻ DLCN cho bên thứ ba

Để thực hiện Mục Đích, Chủ Thẻ DLCN đồng ý cho phép TCSC chia sẻ các thông tin, dữ liệu được cung

cấp bởi Chủ Thẻ DLCN cho các Bên thứ ba (đóng vai trò là các bên xử lý DLCN/ bên thứ ba) trong các trường hợp sau (bao gồm nhưng không giới hạn):

- a. Các nhân viên, chuyên gia của TCSC cho các mục đích được nêu trong ĐKĐK này hoặc nhằm mục đích điều hành hoạt động kinh doanh, vận hành;
- b. Bên thay mặt TCSC phụ trách xử lý thông tin, bao gồm nhà cung cấp dịch vụ công nghệ thông tin, quản lý định danh, hosting và quản trị trang web, phân tích dữ liệu, sao lưu dữ liệu, dịch vụ an ninh và lưu trữ;
- c. Các nhà cung cấp làm việc cho TCSC (bao gồm các nhân viên, nhà thầu phụ, nhà cung cấp dịch vụ, giám đốc hoặc chuyên viên của họ);
- d. Công ty thành viên khác trong mạng lưới TCSC có liên quan đến sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho Chủ Thẻ DLCN;
- e. Thực hiện nghĩa vụ công, hoặc trách nhiệm pháp lý để hỗ trợ phát hiện và ngăn chặn gian lận, trốn thuế và tội phạm tài chính;
- f. Thực hiện các báo cáo quy định, kiện tụng hoặc kháng định hoặc bảo vệ các quyền và lợi ích hợp pháp;
- g. Đã yêu cầu Chủ Thẻ DLCN cho phép để chia sẻ thông tin, và Chủ Thẻ DLCN đã đồng ý.

#### 11. Chia sẻ DLCN của Chủ Thẻ DLCN ra nước ngoài

- 11.1. Để thực hiện Mục Đích, TCSC sẽ có thể cần chuyển DLCN ra nước ngoài. Khi thực hiện cung cấp/chuyển DLCN ra nước ngoài (bao gồm nhưng không giới hạn ở hoạt động sử dụng không gian mạng, thiết bị, phương tiện điện tử hoặc các hình thức khác để chuyển DLCN ra ngoài lãnh thổ Việt Nam), TCSC sẽ yêu cầu bên thứ ba tiếp nhận đảm bảo an toàn, bảo mật đối với DLCN được cung cấp/chuyển giao. TCSC cam kết tuân thủ đầy đủ quy định, yêu cầu tuân thủ của pháp luật Việt Nam để bảo vệ an toàn cho DLCN.
- 11.2. Bằng việc cung cấp dữ liệu cho TCSC, Chủ Thẻ DLCN đồng ý với điều khoản chuyển thông tin ra khỏi phạm vi quốc gia nhằm mục đích hoàn thiện nhu cầu của Chủ Thẻ DLCN và Mục Đích xử lý dữ liệu được quy định tại Mục 6 của ĐKĐK này. Do đó, DLCN của Chủ Thẻ DLCN có thể được chuyển ra khỏi vùng lãnh thổ quốc gia nơi Chủ Thẻ DLCN đang sinh sống.

#### 12. Quyền và nghĩa vụ của Chủ Thẻ DLCN

- 12.1. Chủ Thẻ DLCN có đầy đủ các quyền liên quan đến thông tin, DLCN của Chủ Thẻ DLCN, bao gồm:
  - a. Quyền được biết: Chủ Thẻ DLCN được biết về hoạt động xử lý DLCN của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác.
  - b. Quyền đồng ý: Chủ Thẻ DLCN được quyền đồng ý hoặc không đồng ý cho phép xử lý DLCN của mình, trừ trường hợp quy định tại Mục 14 của ĐKĐK này.
  - c. Quyền truy cập: Chủ Thẻ DLCN được truy cập để xem, chỉnh sửa hoặc yêu cầu chỉnh sửa DLCN của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác.
  - d. Quyền rút lại sự đồng ý: Chủ Thẻ DLCN được quyền rút lại sự đồng ý của mình bất kỳ lúc nào, trừ trường hợp luật có quy định khác.
  - e. Quyền xóa dữ liệu: Chủ Thẻ DLCN được xóa hoặc yêu cầu xóa DLCN của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác.
  - f. Quyền hạn chế xử lý dữ liệu: (i) Chủ Thẻ DLCN được yêu cầu hạn chế xử lý DLCN của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác; (ii) Việc hạn chế xử lý dữ liệu được TCSC sẽ thực hiện trong 72 giờ sau khi có yêu cầu của Chủ Thẻ DLCN, với toàn bộ DLCN mà Chủ Thẻ DLCN yêu cầu hạn chế, trừ trường hợp luật có quy định khác.
  - g. Quyền yêu cầu cung cấp dữ liệu: Chủ Thẻ DLCN được yêu cầu TCSC cung cấp cho bản thân DLCN của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác.
  - h. Quyền phản đối xử lý dữ liệu: (i) Chủ Thẻ DLCN được phản đối việc TCSC xử lý DLCN của mình nhằm ngăn chặn hoặc hạn chế tiết lộ DLCN hoặc sử dụng cho mục đích quảng cáo, tiếp thị, trừ trường hợp luật có quy định khác; (ii) TCSC sẽ thực hiện yêu cầu của Chủ Thẻ DLCN trong 72 giờ

sau khi nhận được yêu cầu, trừ trường hợp luật có quy định khác.

- i. Quyền khiếu nại, tố cáo, khởi kiện: Chủ Thẻ DLCN có quyền khiếu nại, tố cáo hoặc khởi kiện theo quy định của pháp luật.
- j. Quyền yêu cầu bồi thường thiệt hại: Chủ Thẻ DLCN có quyền yêu cầu bồi thường thiệt hại theo quy định của pháp luật khi xảy ra vi phạm quy định về bảo vệ DLCN của mình, trừ trường hợp có thỏa thuận khác hoặc luật có quy định khác.
- k. Quyền tự bảo vệ: Chủ Thẻ DLCN có quyền tự bảo vệ theo quy định của Bộ luật Dân sự, luật khác có liên quan và Nghị định 13/2023/NĐ-CP, hoặc yêu cầu cơ quan, tổ chức có thẩm quyền thực hiện các phương thức bảo vệ quyền dân sự theo quy định tại Điều 11 của Bộ luật Dân sự.

12.2. Nghĩa vụ của Chủ Thẻ DLCN liên quan đến DLCN, bao gồm:

- a. Tự bảo vệ DLCN của mình; yêu cầu các tổ chức, cá nhân khác có liên quan bảo vệ DLCN của mình.
- b. Tôn trọng, bảo vệ DLCN của người khác.
- c. Cung cấp đầy đủ, chính xác DLCN khi đồng ý cho phép xử lý DLCN.
- d. Tham gia tuyên truyền, phổ biến kỹ năng bảo vệ DLCN.
- e. Thực hiện quy định của pháp luật về bảo vệ DLCN và tham gia phòng, chống các hành vi vi phạm quy định về bảo vệ DLCN.

13. Lưu trữ, xóa, hủy DLCN

13.1 Khi DLCN của Chủ Thẻ DLCN không còn cần thiết cho Mục đích theo ĐKĐK này, hoặc TCSC không còn cơ sở pháp lý để giữ lại DLCN của Chủ Thẻ DLCN hoặc khi Chủ Thẻ DLCN rút lại sự đồng ý, TCSC sẽ thực hiện các bước để xóa, tiêu hủy, ẩn danh, hoặc ngăn chặn việc truy cập hoặc sử dụng DLCN cho bất kỳ mục đích nào ngoài việc tuân thủ theo ĐKĐK này hoặc cho mục đích an toàn, bảo mật, phát hiện và phòng chống gian lận, phù hợp với các yêu cầu của luật áp dụng hiện hành.

13.2 Khi Chủ Thẻ DLCN rút lại sự đồng ý, TCSC sẽ thực hiện xóa dữ liệu của Chủ Thẻ DLCN, trừ các trường hợp không áp dụng theo quy định pháp luật như liệt kê dưới đây. Quá trình xử lý yêu cầu này của Chủ Thẻ DLCN và cập nhật lên hệ thống sẽ được thực hiện trong 72 giờ kể từ lúc TCSC nhận được yêu cầu từ Chủ Thẻ DLCN, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác. Do đó, có thể Chủ Thẻ DLCN vẫn sẽ nhận được các thông báo, tài liệu quảng cáo/truyền thông trong khoảng thời gian này.

13.3 Việc xóa dữ liệu sẽ không áp dụng khi có đề nghị của Chủ Thẻ DLCN trong các trường hợp:

- a. Pháp luật quy định không cho phép xóa dữ liệu;
- b. DLCN được xử lý bởi cơ quan nhà nước có thẩm quyền với mục đích phục vụ hoạt động của cơ quan nhà nước theo quy định của pháp luật;
- c. DLCN đã được công khai theo quy định của pháp luật;
- d. DLCN được xử lý nhằm phục vụ yêu cầu pháp lý, nghiên cứu khoa học, thống kê theo quy định của pháp luật;
- e. Trong trường hợp tình trạng khẩn cấp về quốc phòng, an ninh quốc gia, trật tự an toàn xã hội, thảm họa lớn, dịch bệnh nguy hiểm; khi có nguy cơ đe dọa an ninh, quốc phòng nhưng chưa đến mức ban bố tình trạng khẩn cấp; phòng, chống bạo loạn, khủng bố, phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật;
- f. Ứng phó với tình huống khẩn cấp đe dọa đến tính mạng, sức khỏe hoặc sự an toàn của chủ thẻ dữ liệu hoặc cá nhân khác.

14. Xử lý DLCN trong trường hợp không cần sự đồng ý của chủ thẻ dữ liệu

Phù hợp theo quy định của pháp luật, DLCN có thể được xử lý mà không cần sự đồng ý của Chủ Thẻ DLCN trong những trường hợp sau:

- a. Trong trường hợp khẩn cấp, cần xử lý ngay DLCN có liên quan để bảo vệ tính mạng, sức khỏe của Chủ Thẻ DLCN hoặc người khác.



- b. Việc công khai DLCN theo quy định của luật.
- c. Việc xử lý dữ liệu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong trường hợp tình trạng khẩn cấp về quốc phòng, an ninh quốc gia, trật tự an toàn xã hội, thảm họa lớn, dịch bệnh nguy hiểm; khi có nguy cơ đe dọa an ninh, quốc phòng nhưng chưa đến mức ban bố tình trạng khẩn cấp; phòng, chống bạo loạn, khủng bố, phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật theo quy định của luật.
- d. Để thực hiện nghĩa vụ theo hợp đồng của Chủ Thẻ DLCN với cơ quan, tổ chức, cá nhân có liên quan theo quy định của luật.
- e. Phục vụ hoạt động của cơ quan nhà nước đã được quy định theo luật chuyên ngành.

**15. Tiếp thị trực tiếp**

Như được nêu trong ĐKĐK này và phù hợp với các yêu cầu của pháp luật hiện hành, TCSC và các đối tác tiếp thị hoặc các nhà cung cấp hoặc các bên thứ ba được lựa chọn cẩn thận, có thể liên hệ với Chủ Thẻ DLCN qua email, tin nhắn hoặc các phương tiện điện tử khác, để cung cấp cho Chủ Thẻ DLCN thông tin liên quan đến các Sản phẩm, Dịch vụ mà Chủ Thẻ DLCN có thể quan tâm.

Nếu Chủ Thẻ DLCN muốn hủy đăng ký nhận các thông báo này, TCSC đính kèm các chi tiết hướng dẫn hủy đăng ký trong mỗi thông báo. Trong trường hợp Chủ Thẻ DLCN hủy đăng ký nhận thông tin liên quan đến tiếp thị hoặc quảng cáo, TCSC có thể tiếp tục liên hệ với Chủ Thẻ DLCN nhằm mục đích thực hiện theo chỉ dẫn của Chủ Thẻ DLCN, cho phép Chủ Thẻ DLCN thực hiện bất kỳ giao dịch nào Chủ Thẻ DLCN yêu cầu, gửi Chủ Thẻ DLCN tin nhắn giao dịch, quản trị tài khoản của Chủ Thẻ DLCN, hoặc theo yêu cầu hoặc cho phép của pháp luật hiện hành.

**16. Cookies**

Khi Chủ Thẻ DLCN sử dụng hoặc truy cập các website của TCSC, TCSC có thể đặt cookie trên thiết bị của Chủ Thẻ DLCN. "Cookie" là một tệp nhỏ được đặt trên thiết bị của Chủ Thẻ DLCN khi Chủ Thẻ DLCN truy cập một website nhằm ghi lại thông tin về thiết bị, trình duyệt, và trong một số trường hợp, sở thích và thói quen duyệt tin điện tử của Chủ Thẻ DLCN. TCSC có thể sử dụng thông tin này để nhận diện Chủ Thẻ DLCN khi Chủ Thẻ DLCN quay lại các website của TCSC, để cung cấp các Dịch vụ được cá nhân hóa trên các website của TCSC, để biên soạn số liệu phân tích nhằm hiểu rõ hơn về hoạt động của website và để cải thiện các website của TCSC. Chủ Thẻ DLCN có thể sử dụng cài đặt trình duyệt của mình để xóa hoặc chặn cookie trên thiết bị của mình. Tuy nhiên, nếu Chủ Thẻ DLCN quyết định không chấp nhận hoặc chặn cookie từ các website của TCSC, Chủ Thẻ DLCN có thể không tận dụng hết tất cả các tính năng của ứng dụng TCSC, website của TCSC.

TCSC có thể xử lý thông tin, DLCN của Chủ Thẻ DLCN thông qua công nghệ cookie, theo các quy định của ĐKĐK này. TCSC cũng có thể sử dụng biện pháp tiếp thị lại để phân phát quảng cáo cho những cá nhân mà TCSC biết trước đây đã truy cập website của mình. Sửa đổi, bổ sung, thay thế ĐKĐK.

- 16.1. Bất kỳ sửa đổi, bổ sung, thay thế nào đối với ĐKĐK này sẽ được thông báo bởi TCSC trên website của TCSC hoặc thông qua email đăng ký của Chủ Thẻ DLCN trước thời điểm có hiệu lực ("Thông Báo Sửa Đổi").
- 16.2. Trừ trường hợp ĐKĐK này có quy định khác, kể từ ngày Thông Báo Sửa Đổi có hiệu lực, Chủ Thẻ DLCN được coi là chấp thuận toàn bộ những nội dung sửa đổi theo thông báo của TCSC nếu Chủ Thẻ DLCN (i) tiếp tục sử dụng sản phẩm, dịch vụ tại TCSC và/hoặc (ii) tiếp tục duy trì quan hệ pháp lý với TCSC theo quy định tại các Thỏa Thuận kể từ ngày thông báo.
- 16.3. Nếu Chủ Thẻ DLCN không đồng ý với các nội dung sửa đổi, điều chỉnh của TCSC, trong một số trường hợp sẽ ảnh hưởng hoặc dẫn đến việc chấm dứt việc sử dụng sản phẩm, dịch vụ tại TCSC. Chủ Thẻ DLCN vui lòng liên hệ với TCSC để được giải đáp thêm chi tiết.

**17. Luật điều chỉnh**

ĐKĐK này được giải thích và điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam.

**18. Ngôn ngữ**

ĐKĐK này được lập song ngữ, tiếng Anh và tiếng Việt; trong trường hợp có sự khác biệt nội dung giữa hai ngôn ngữ, nội dung tiếng Việt sẽ được ưu tiên áp dụng.

## TERMS AND CONDITIONS ON THE PROTECTION OF PERSONAL DATA

### Table of contents

<b>A.</b>	<b>GENERAL PROVISIONS</b> .....	<b>11</b>
1.	Definition, and interpretation.....	11
2.	Subjects of application of the T&C.....	11
3.	Commitment of Subject of PD .....	11
4.	TCSC's commitment.....	12
<b>B.</b>	<b>PD PROCESSING</b> .....	<b>12</b>
5.	PD Sources .....	12
6.	Purpose of data processing.....	14
7.	How to handle PD.....	15
8.	Time limit for processing and storing PD.....	15
9.	Consequences, potentially unwanted damage .....	15
<b>C.</b>	<b>DATA PROTECTION &amp; PRIVACY</b> .....	<b>15</b>
10.	Share PD with third parties.....	15
11.	Sharing PD of Subject of PD Abroad.....	16
12.	Rights and obligations of Subject of PD.....	16
13.	Store, delete, destroy PD.....	17
14.	Handling PD in cases without the consent of Subject of PD.....	17
15.	Direct Marketing .....	17
16.	Cookies.....	18
17.	Governing law.....	18
18.	Language.....	18



Last updated: 05/09/2023

TCSC publishes the Terms and Conditions on the Protection of Personal Data ("T&C"), effective from **05/09/2023**, and updated from time to time by law.

## A. GENERAL PROVISIONS

### 1. Definition, and interpretation

- 1.1. **"Subject of PD"** means organizations and individuals reflected by PD, including all customers using TCSC's products and services; employees of TCSC; shareholders and/or other organizations/individuals that have a legal relationship with TCSC.
- 1.2. **"PD"** stands for "personal data".
- 1.3. **"Basic PD"** includes:
  - a. For individuals: Last name, middle, and first name, other names (if any); date, month, year of birth; date, month, year of death or disappearance; gender; place of birth, place of birth registration, permanent residence, temporary residence, current residence, hometown, contact address; nationality; image of the individual; phone number, personal legal document number, driver's license number, license plate number, personal tax identification number, social insurance number, health insurance card number; marital status; information about family relationships (parents, children); information about an individual's digital account; PD reflects online activities and history; other information associated with or helping to identify a specific person or helping to identify a specific person not cover by Sensitive PD.
  - b. For organizations: Legal information of the organization, information about related parties of the enterprise, information about the organization's digital account; bank account information; other information associated with or helping identify a specific organization or helping identify a specific organization not covered by Sensitive PD.
- 1.4. **"Sensitive PD"** means PD associated with the privacy of individuals that, when infringed, will directly affect the legitimate rights and interests of individuals, including:
  - a. For individuals: Political views, religious views; health and personal status recorded in the medical record, excluding blood type; information related to racial and ethnic origin; information about inherited or acquired genetic traits of the individual; information about physical properties, individual biological characteristics; information about the sex life, sexual orientation of the individual; data on crimes and offenses collected and stored by law enforcement agencies; the individual's location data is determined through geolocation services.
  - b. Other PD is regulated by law as specific and requires necessary security measures.
- 1.5. **"T&C"** means this Terms and Conditions on the Protection of Personal Data.
- 1.6. **"TCSC"** means Thanh Cong Securities Joint Stock Company.

### 2. Subjects of application of the T&C

- 2.1. This T&C to all Subjects of PD using TCSC's products and services; employees of TCSC; shareholders and/or other individuals who have a legal relationship with TCSC.
- 2.2. This T&C is an integral part and should be read and understood by the contracts, agreements, terms, conditions, and other documents established between the Subject of PD and TCSC ("Agreement").

### 3. Commitment of Subject of PD

- 3.1. By registering to use and use TCSC's products and services, establishing an Agreement, and/or allowing TCSC to handle Subject of PD, Subject of PD accepts in its entirety and without attaching any conditions to the provisions of this T&C and changes (if any) from time to time.
- 3.2. Subject of PD confirms that by accepting this T&C, Subject of PDC has been notified, known, and agreed to all contents to be notified before TCSC processes Subject of PD, details, as specified in this T&C. Subject of

11/18

PD, agrees that TCSC does not need to give re-notification before processing Subject of PD.

- 3.3. When providing Subject of PD of a third party (including but not limited to information of dependents, legal relatives, spouses, children and/or parents and/or guardians, friends, beneficiaries, authorized persons, partners, emergency contacts or other individuals of Subject of PD) to TCSC, (i) Subject of PD represents, warrants and is responsible that Subject of PD has provided sufficient information and obtained the lawful consent/consent of such third party for TCSC to process Subject of PD for the purposes set out in these Terms and Conditions; and (ii) Subject of PD agrees that TCSC has no obligation to assess the legality and validity of this consent/consent and that the storage of supporting evidence is the responsibility of Subject of PD. TCSC is exempt from liability and is required to compensate for related damages and costs when Subject of PD.

#### 4. TCSC's commitment

TCSC is committed to adhering to the following principles when handling PD:

- a. TCSC handles and protects PD by the provisions of Vietnamese law; fully complies with these Terms and Conditions and other contracts, agreements, and documents established with the Subject of PD;
- b. TCSC collects PD for specific, explicit, and lawful purposes, within the scope of the purposes stated in these Terms and Conditions and in accordance with the provisions of Vietnamese law;
- c. TCSC always applies and updates technical measures by the provisions of Vietnamese law to ensure the data security of PD, including safeguards against unauthorized or unlawful access and/or destruction, loss, and damage to PD;
- d. TCSC stores PD appropriately and to the extent necessary for processing by the provisions of Vietnamese law;
- e. In addition to the above-mentioned principles, TCSC is committed to complying with regulations related to the protection of children's data and ensuring compliance with data protection legislation from time to time.

## B. PD PROCESSING

### 5. PD Sources

- 5.1. TCSC or its data processor or a third party authorized to process data for TCSC may collect such data from Subject of PD upon request, or during TCSC's provision to Subject of PD with any TCSC products and services, and from diverse sources, including but not limited to:
- a. Through the relationship between the Subject of PD and TCSC, including but not limited to the information provided by the Subject of PD by the Agreements, when Subject of PD uses TCSC's products or services, participates in surveys, contests, and promotions for Subject of PD, and during TCSC's assessment of the dossier of Subject of PD to decide on the provision of services and products to Subject of PD and/or establishing agreements with Subject of PD;
  - b. Through verbal and written communication between the Subject of PD with TCSC and/or individuals/organizations authorized by TCSC;
  - c. From service providers, partners, and consultants of TCSC, including but not limited to survey operators, social media, marketing, fraud prevention, data aggregation; technology infrastructure and facilities facilitators, and other third parties involved in TCSC's business;
  - d. From third parties in relation to the Subject of PD, including but not limited to employers, co-account owners, lenders, security providers, co-partners, co-managers, and co-shareholders;
  - e. From public authorities (State Securities Commission, Stock Exchange, or other competent authorities in Vietnam or abroad), or information collected from any available public sources, guidelines, or registered agencies;
  - f. Through archival videos from the camera system, surveillance cameras at TCSC's business/transaction locations;
  - g. Through files created by the website accessed by Subject of PD (cookie(s)) or similar monitoring devices/tools;

- h. From a third-party data source that the Subject of PD has consented to the data collection or a source where the data collection is by the provisions of law.
- 5.2. PD may be collected at the TCSC business unit network, by individuals belonging to the TCSC network and communication systems, including but not limited to websites, telephones, landline and mobile telephone conversations, email, messages, chat rooms, or other means of communication of Subject of PD.
- For clarity, PD may be collected by the Subject of PD, through TCSC's requests to the Subject of PD (or representatives of PDs), or collected by TCSCs themselves or from other sources of information (including widely available information), generated or aggregated together with other information obtained by TCSC.
- 5.3. The information that the Subject of PD provides to TCSC includes basic PD and sensitive PD, including but not limited to the following information:
- a. Personal details (such as full name, nationality, gender, date of birth, occupation), information of the organization (such as full trading name, abbreviated name, license or establishment decision, business registration certificate, or equivalent document);
  - b. Information related to the identification and identification of Subject of PD (e.g. signature samples, electronic signatures, images, ID information, passports, visa information for individual Subject of PD who are foreigners), information of Subject of PD being organizations or legal representatives or authorized representatives, and other relevant information, biometric data (such as fingerprints, faces, iris, voice and other biometric elements);
  - c. Contact details (e.g. head office address, home and work address, email/email and telephone number);
  - d. Registration and login data of Subject of PD (e.g. login information for TCSC's trading application and TCSC's website);
  - e. Other information about the Subject of PD (e.g. financial information, insurance information, demographic information, personal image, etc.) that the Subject of PD has provided to TCSC through filling out forms, surveys, or by contacting TCSC directly by telephone, email, online, or otherwise.
- 5.4. Information that TCSC collects or generates about the Subject of PD through the normal operation of the TCSC application and TCSC's website, including:
- a. Information contained in Subject of PD documents (e.g., consulting records that TCSC has provided to Subject of PD);
  - b. Information TCSC collects from other sources, for example, information from cookies and other similar technologies, user information collected through third-party applications with which TCSC has a common relationship;
  - c. Investigative data, for example, due diligence checks, sanctions, anti-money laundering checks, external intelligence reports, content, and metadata related to relevant information exchanges between individuals and organizations, including emails, voicemails, and live chat;
  - d. Information TCSC needs to support legal obligations, for example, information about transaction details, payment purposes, PD Entity information, partner/beneficiary information, identification documents, detection of any unusual and suspicious activity, and information about parties related to the DLSC or these activities;
  - e. Certain information about the devices Subject of PD use to access TCSC applications and TCSC websites (including, but not limited to, software and IP addresses, mobile devices, unique device identifiers (UDIDs) or mobile device identifiers (MEIDs), address of the referring website (if any), and pages visited by Subject of PD on TCSC application, TCSC website, number of visits);
  - f. TCSC application, TCSC's website can collect accurate information about the location of the Subject of PD's mobile device through location services (such as GPS, wifi,...). TCSC collects, uses, discloses, and/or processes this information for one or more purposes, including but not limited to location-based Services, products requested by Subject of PD or providing relevant content based on the location of Subject of PD or allowing Subject of PD to share his/her location with other users such as is part of products and services according to TCSC application, TCSC's website. For most mobile devices, the Subject of PD may revoke the right to allow TCSC to receive location information through the settings on the Subject of PD's device. If the Subject of PD has any questions about how to disable the Services

related to the location of his mobile device, please contact the Mobile Device Service provider or device manufacturer;

- g. Depending on the demand for products and services of Subject of PD, Subject of PD may be required to provide appropriate information at the request of the partner or the third party providing such products and services. In such cases, TCSC will issue a notice to the Subject of PD via the TCSC application, email, SMS, or other forms at the discretion of TCSC from time to time, so that the Subject of PD can identify and information will only be collected with confirmation of consent from Subject of PD. Subject of PD agrees and understands that, in any case where Subject of PD registers to use products and Services provided by the supplier, TCSC is entitled to waive responsibilities and obligations related to transactions, supply, and use of Services between PD Entity and such supplier;

## 6. Purpose of data processing

TCSC will only collect and process PD when TCSC has the consent and voluntary consent of Subject of PD so that TCSC can (i) provide information and/or products and services to Subject of PD and/or (ii) establish legal relations with Subject of PD. TCSC's PD collection and processing purposes ("Purpose") are to:

### 6.1. Evaluating and providing TCSC's products and services to the Subject of PD

- a. Identify, verify, and maintain accurate KYC information; search, verify, and conduct inspection activities on anti-money laundering, margin transaction loan limits, and other checks with Subject of PD as required;
- b. Evaluation, identification, appraisal, and approval of the provision of products and services according to the registration documents and proposals of Subject of PD and/or related persons of Subject of PD;
- c. Appraising, building, and assessing the reliability of using products and services of Subject of PD;
- d. Consider providing or continuing to provide any products and services of TCSC with the Subject of PD.

### 6.2. Fulfillment of obligations in the Agreements and customer care

- a. Perform obligations under contracts, and agreements and provide products and services to Subject of PD; To protect or enforce the legitimate rights and interests of TCSC, including the right to collect fees, recover and settle debts owed to TCSC;
- b. Customer care, settlement of complaints and lawsuits of Subject of PD;
- c. Contact Subject of PD, directly and indirectly, market products and services to Subject of PD, conduct promotions, exchange gifts, award prizes, and deliver gifts.

### 6.3. Understand the demand for products and services of TCSC and improve the quality of supply of products and services of TCSC

- a. Better understanding of the investment needs, and the current and future financial status of the Subject of PD;
- b. Improve, enhance, personalize, and personalize TCSC's products and services including TCSC's online services, and develop new products and services;
- c. Conduct market research, survey, and data analysis related to any products and services of TCSC provided to the Subject of PD;
- d. Supervise and ensure transaction safety, and timely support customers in emergencies;
- e. Carry out other activities related to the provision, operation, and management of TCSC's products and services and/or to develop, enhance, and enhance the provision of TCSC's products and services to Subject of PD in general; and such other purposes as TCSC deems appropriate from time to time.

### 6.4. Managing TCSC's business operations and internal risk management

- a. To ensure TCSC's legitimate business purposes in cases that TCSC deems necessary, including but not limited to exchanging information with TCSC, its partners, and service providers;
- b. For data entry, to check the completeness and accuracy of the data that the Subject of PD provides to TCSC and/or TCSC data entry information on the system;
- c. To comply with agreements and contracts between TCSC and other third parties;
- d. To fulfill reporting, financial, accounting, and tax obligations;
- e. To carry out activities for audit, risk management, and compliance purposes;
- f. To serve the requirements of the internal operations of TCSC or its member units (including risk

14/18

management, planning, and development of systems/networks and operations...).

- 6.5. Comply with the provisions of law and treaties to which Vietnam is a contracting party
- To provide to competent state agencies by law;
  - To fulfill the obligations prescribed by law, international treaties that TCSC must comply with and requirements of competent State agencies;
  - To generate data, reports, and statistics at the request of the State Securities Commission, Stock Exchange, or competent agencies as prescribed by law.
- 6.6. Crime prevention, prevention and prevention
- For risk assessment, trend analysis, statistics, and planning, including statistical and anti-money laundering data processing analysis;
  - To detect, prevent, and investigate crime, assault, or breach including fraud, money laundering, terrorism, weapons of mass destruction financing, bribery, corruption, or tax evasion.

## 7. How to handle PD

- 7.1. TCSC, at all times, has the full right to decide on the means, and methods of processing information and PD by the Purposes, including but not limited to physical, written, oral, and electronic methods.
- 7.2. In addition, the Subject of PD also agrees to allow TCSC and the third party to automatically process PD by electronic means (such as software systems and algorithms) to evaluate, analyze, and predict the Subject of PD's activities, such as habits, preferences, trust level, behavior, location, tendencies, competencies, and other circumstances.

## 8. Time limit for processing and storing PD

- 8.1. Start time, end time of data processing: within the scope of law, TCSC stores data of the Subject of PD from the time that TCSC and Subject of PD set forth a legal relationship (including the due diligence and/or proposal period) until arising the deletion, cancel request from Subject of PD by the law.
- 8.2. TCSC may retain the Subject of PD's data for a longer period if necessary to comply with legal regulations and requirements or for other legitimate purposes, such as resolving requests and complaints, resolving disputes, combating fraud and financial crime, and responding to requests from regulatory authorities.

## 9. Consequences, potentially unwanted damage

TCSC currently has procedures in place to protect PD from unauthorized loss, misuse, alteration, or destruction. However, despite TCSC's maximum efforts, security cannot be guaranteed against every threat. To the best of TCSC's ability, access to PD by PD holders is limited to those who need to know. Individuals who have access to data are required to maintain the confidentiality of that information.

## C. DATA PROTECTION & PRIVACY

### 10. Share PD with third parties

To accomplish the Purpose, Subject of PD agrees to allow TCSC to share the information and data provided by Subject of PD to third parties (acting as PD/third party processors) in the following cases (including but not limited to):

- TCSC's employees and experts for the purposes stated in this Business Registration Agreement or to operate business and operation activities;
- Parties responsible for processing information on behalf of TCSC, including information technology service providers, identity management, hosting and site administration, data analysis, data backup, security, and storage services;
- Suppliers working for TCSC (including their employees, subcontractors, service providers, directors, or specialists);
- Other member companies in the TCSC network related to products and services provided to the Subject of PD;
- Perform a public duty, or legal responsibility to assist in detecting and preventing fraud, tax evasion, and financial crime;

- f. Make regulatory reports, litigate or assert or defend legitimate rights and interests;
- g. Requested the Subject of PD's permission to share information, and the Subject of PD agreed.

#### 11. Sharing PD of Subject of PD Abroad

- 11.1. To accomplish the Purpose, TCSC may need to transfer PD overseas. When supplying/transferring PD abroad (including but not limited to the use of cyberspace, equipment, electronic means, or other forms to transfer PD outside the territory of Vietnam), TCSC will request the receiving third party to ensure the safety, and security for the provided/transferred PD. TCSC is committed to fully complying with regulations and compliance requirements of Vietnamese law to protect the safety of PD.
- 11.2. By providing data to TCSC, the PD Entity agrees to the provision of transferring information out of the country to fulfill the needs of Subject of PD and the Data Processing Purposes specified in Section 6 of this T&C. Therefore, Subject of PD of Subject of PD may be transferred out of the national territory where Subject of PD lives.

#### 12. Rights and obligations of Subject of PD

- 12.1. Subject of PD has all rights related to information and PD of Subject of PD, including:
  - a. Right to know: Subject of PD is allowed to know about his/her PD handling activities unless otherwise provided for by law.
  - b. Right to consent: The subject of PD is entitled to agree or disagree to allow the handling of his/her PD, except for the case specified in Section 14 of this T&C.
  - c. Right of access: Subject of PD is entitled to access to view, edit, or request corrections to his/her PD, unless otherwise provided by law.
  - d. Right to withdraw consent: Subject of PD is entitled to withdraw his/her consent at any time unless otherwise provided for by law.
  - e. Right to erasure: Subject of PD may delete or request deletion of his/her PD unless otherwise provided for by law.
  - f. Right to restriction of data processing: (i) The Subject of PD is required to restrict the processing of his/her PD unless otherwise provided by law; (ii) The restriction of data processing shall be implemented by TCSC within 72 hours after the request of Subject of PD, concerning the entire PD requested by Subject of PD, unless otherwise provided for by law.
  - g. Subject of PD has the right to request TCSC to provide her/his PD unless otherwise required by law.
  - h. Right to object to data processing: (i) Subject of PD may object to TCSC's processing of his/her PD to prevent or restrict the disclosure of Subject of PD or use it for advertising or marketing purposes unless otherwise provided for by law; (ii) TCSC will process Subject of PD's request within 72 hours after receipt of the request unless otherwise provided by law.
  - i. Right to complain, denounce, and initiate lawsuits: Subject of PD has the right to complain, denounce, or initiate lawsuits by the provisions of law.
  - j. Right to claim compensation for damages: PD holders have the right to claim compensation by the provisions of law when violations of regulations on the protection of PD occur unless otherwise agreed or otherwise provided for by law.
  - k. Right to self-protection: the Subject of PD has the right to self-protection by the provisions Civil Code.
- 12.2. Obligations of Subject of PD about PD, including:
  - a. Protect his/her PD; request other relevant organizations and individuals to protect his/her PD.
  - b. Respect and protect the Subject of PD of others.
  - c. Provide full and accurate PD when agreeing to allow PD processing.
  - d. Participate in propaganda and dissemination of skills to protect PD.
  - e. Comply with the provisions of the law on PD protection and participate in preventing and combating violations of regulations on PD protection.



**13. Store, delete, destroy PD**

- 13.1. When Subject of PD of Subject of PD is no longer required for the Purpose under this T&C, or the TCSC has a legal basis to retain the Subject of PD or when the Subject of PD withdraws its consent, TCSC will take steps to delete, destroy, anonymize, or prevent access to or use of Subject of PD for any purpose other than compliance This T&C or for safety, security, fraud detection, and prevention purposes, by the requirements of applicable law.
- 13.2. When the Subject of PD withdraws its consent, TCSC will delete the Subject of PD's data, except for cases that do not apply according to the law as listed below. The process of processing this request of the Subject of PD and updating it to the system will be carried out within 72 hours from the time TCSC receives the request from the Subject of PD unless otherwise provided for by law. Therefore, the Subject of PD may still receive notices, and advertising/communication materials during this period.
- 13.3. Data deletion will not apply at the request of the Subject of PD in the following cases:
- Data deletion is not allowed by law;
  - PD handled by competent state agencies for their operation purposes in line with the law;
  - PD has been published by the law;
  - PD processed for legal requirements, scientific research, and statistics in line with the law;
  - In case of national defense and security, social order and safety, major disasters or dangerous epidemics; when there is a threat to national security or defense but not to the extent of declaring a state of emergency; preventing and combating riots, terrorism, preventing and combating crime and violations of law;
  - Respond to emergencies threatening the life, health, or safety of the Subject of PD or other individuals.

**14. Handling PD in cases without the consent of the Subject of the PD**

By the provisions of law, PD may be processed without the consent of the Subject of PD in the following cases:

- In case of emergency, it is necessary to immediately handle the relevant PD to protect the life and health of the Subject of PD or others.
- The disclosure of PD in the with the law.
- The processing of data by competent state agencies in case of national defense and security emergencies, social order and safety, major disasters, or dangerous epidemics; when there is a threat to national security or defense but not to the extent of declaring a state of emergency; preventing and combating riots, terrorism, preventing and combating crimes and violations of law by the provisions of law.
- To perform the contractual obligations of the Subject of PD with relevant agencies, organizations, and individuals by the provisions of law.
- Serving the operation of state agencies has been prescribed according to specialized laws.

**15. Direct Marketing**

As outlined in this T&C and by the requirements of applicable laws, TCSC and its marketing partners or carefully selected suppliers or third parties may contact Subject of PD by email, SMS, or other electronic means, to provide Subject of PD with information related to Products and Services that may be of interest to Subject of PD.

If the Subject of PD wishes to unsubscribe from these notices, TCSC attaches details of unsubscribe instructions in each notice. If the Subject of PD unsubscribes from receiving marketing or advertising-related information, TCSC may continue to contact the Subject of PD to comply with the Subject of PD's instructions, allowing the Subject of PD to perform any transaction requested by the Subject of PD, send Subject of PD transaction messages, administer Subject of PD's account, or as required or permitted by applicable laws.

**16. Cookies**

81 - 0  
ÔNG T  
Ổ PH  
NG KH  
ÀNH C  
T.P H

When the Subject of PD uses or accesses TCSC's websites, TCSC may place cookies on the Subject of PD's device. A "cookie" is a small file placed on the Subject of PD's device when the Subject of PD visits a website to record information about the Subject of PD's device, browser, and in some cases, preferences and browsing habits. TCSC may use this information to identify the Subject of PD when it returns to TCSC's websites, to provide personalized Services on TCSC's website, to compile analytics to better understand website activities and to improve TCSC's websites. The subject of PD may use their browser settings to delete or block cookies on their devices. However, if the Subject of PD decides not to accept or block cookies from TCSC's websites, the Subject of PD may not take full advantage of all the features of the TCSC application, TCSC's website.

TCSC may process information and PD of Subject of PD through cookie technology, by the provisions of this T&C. TCSC may also use remarketing to serve ads to individuals it knows have previously visited its website. Amendment, supplementation, and replacement of the TO.

- 16.1. Any amendments, additions, or replacements to this T&C shall be notified by TCSC on TCSC's website or through the registered email of the Subject of PD before the effective date ("Amendment Notice").
- 16.2. Unless otherwise provided for in this TTO, from the effective date of the Notice of Amendment, Subject of PD shall be deemed to accept all amendments as notified by TCSC if Subject of PD (i) continues to use products and services at TCSC and/or (ii) continues to maintain a legal relationship with TCSC as stipulated in the following Agreements from the date of notification.
- 16.3. If the Subject of PD does not agree with the amended and adjusted contents of TCSC, in some cases it will affect or lead to the termination of the use of products and services at TCSC. Please contact TCSC for more details.

**17. Governing law**

This T&C shall be construed and governed by the laws of Vietnam.

**18. Language**

This T&C is bilingual, English and Vietnamese; in case of differences between the two languages, Vietnamese will prevail.

