

**Công ty Cổ phần FiinGroup Việt Nam**

# ***Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân***

**Phát hành bởi:**

Văn Phòng Tổng Giám đốc

**Ngày ban hành:**

30 tháng 06 năm 2023

## CHÍNH SÁCH BẢO VỆ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

### I. Lời mở đầu

- Công ty Cổ phần FiinGroup Việt Nam (“FiinGroup”) là công ty chuyên về dịch vụ thông tin và phân tích dữ liệu tài chính, doanh nghiệp. Mô hình kinh doanh của FiinGroup đòi hỏi tính độc lập, minh bạch trong mọi hoạt động của công ty nhằm đảm bảo tính trung thực và khách quan trong mọi dữ liệu, nội dung phân tích và ý kiến chuyên môn cung cấp ra thị trường.
- Hoạt động kinh doanh này của FiinGroup chịu sự chi phối của các quy định hiện hành liên quan đến dữ liệu, thông tin doanh nghiệp, tài chính, ... Đối với mảng thông tin liên quan đến doanh nghiệp, một phần thông tin không thể thiếu là thông tin liên quan đến người đại diện theo pháp luật, các cá nhân là cổ đông/thành viên, chủ sở hữu, người quản lý doanh nghiệp và những người có liên quan (nếu có) của họ. Đối với thông tin cá nhân của những người này và các thông tin cá nhân khác chứa trong sản phẩm/dịch vụ của FiinGroup, FiinGroup thi hành chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân, đảm bảo sự tuân thủ nghị định 13/2023/NĐ-CP (“Nghị định 13”) về bảo vệ dữ liệu cá nhân.
- FiinGroup thu thập, xử lý dữ liệu cá nhân với mục đích đúng đắn theo thỏa thuận trong hợp đồng, tuân thủ yêu cầu của pháp luật hay các mục đích khác được nêu tại thông báo bảo vệ và xử lý dữ liệu cá nhân dưới đây. Trong trường hợp khách hàng không thể cung cấp dữ liệu cá nhân FiinGroup sẽ không thể cung cấp các sản phẩm và/hoặc dịch vụ của FiinGroup cho khách hàng.
- Chính sách này có thể thay đổi khi cần thiết, và phiên bản cập nhật mới nhất sẽ được đăng tải trên trang thông tin điện tử chính thức của FiinGroup: <https://fiingroup.vn/> và các trang thông tin điện tử về sản phẩm dịch vụ của FiinGroup bao gồm: FiinTrade (<https://fiintrade.vn/>), FiinPro-X (<http://fiinpro.com/fiinpro-x>), FiinGate (<https://fiingate.vn/>), FiinResearch (<https://fiinresearch.vn/>), FiinRatings (<https://fiinratings.vn/>), FiinGroup Careers (<https://talents.fiingroup.vn/>). Vì vậy, chúng tôi khuyến nghị bạn nên định kỳ kiểm tra Chính Sách Bảo Mật Thông Tin trên trang điện tử chính thức của chúng tôi.

### II. Các nội dung chính của chính sách

Để hướng tới mục đích minh bạch trong hoạt động thu thập, xử lý dữ liệu cá nhân, Chính sách này được xây dựng bao gồm những nội dung chính sau:

1. Các loại dữ liệu cá nhân mà FiinGroup thu thập, xử lý
2. Mục đích xử lý dữ liệu cá nhân
3. Các thức thu thập dữ liệu cá nhân
4. Sự đồng ý, quyền và nghĩa vụ của chủ sở hữu dữ liệu cá nhân
5. Quyền và nghĩa vụ của chủ sở hữu dữ liệu cá nhân
6. Chia sẻ dữ liệu cá nhân
7. Giám sát việc tuân thủ Chính sách

### III. Nội dung chi tiết của Chính sách

#### 1. Các loại dữ liệu cá nhân mà FiinGroup thu thập, xử lý

Tương ứng với mỗi sản phẩm, dịch vụ mà FiinGroup đang cung cấp, chúng tôi tiến hành thu thập, xử lý các loại cá nhân như sau:

Tên sản phẩm/Dịch vụ	Loại Thông tin cá nhân
FiinGate	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Họ và tên đầy đủ</li> <li>- Quốc tịch (trên FiinGate 1, đang tạm bỏ hiển thị trên FiinGate 2)</li> <li>- Chức danh tại doanh nghiệp</li> <li>- Phần trăm sở hữu cổ phần ở các công ty liên quan</li> <li>- Tin tức tiêu cực, tin hành chính, tin pháp lý liên quan tới công ty</li> </ul>
FiinConnex	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Họ và tên đầy đủ</li> <li>- Địa chỉ đăng ký, địa chỉ thường trú</li> <li>- Quốc tịch</li> <li>- Ngày tháng năm sinh</li> <li>- Số định danh cá nhân (CMND, CCCD, Hộ chiếu)</li> <li>- Số điện thoại, email (nếu dùng sdt và email cá nhân đăng ký thông tin doanh nghiệp)</li> <li>- Chức danh tại doanh nghiệp, thời điểm bổ nhiệm/miễn nhiệm</li> <li>- Tỷ lệ sở hữu cổ phần, vốn đóng góp</li> <li>- Mối quan hệ cá nhân</li> </ul>
Xử lý, lưu trữ data của Khối Thông tin Kinh doanh nói chung	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Họ và tên đầy đủ</li> <li>- Giới tính</li> <li>- Địa chỉ đăng ký, địa chỉ thường trú</li> <li>- Quốc tịch</li> <li>- Ngày tháng năm sinh</li> <li>- Số định danh cá nhân (CMND, CCCD, Hộ chiếu) và ngày cấp, nơi cấp</li> <li>- Số điện thoại, email đăng ký thông tin doanh nghiệp</li> <li>- Chức danh tại doanh nghiệp, thời điểm bổ nhiệm/miễn nhiệm</li> <li>- Tỷ lệ sở hữu cổ phần, vốn đóng góp</li> <li>- Mối quan hệ cá nhân</li> </ul>
FiinTrade, FiinPro, FiinPro-X cung cấp danh sách cá nhân, lãnh đạo sở hữu cổ phiếu theo quy định công bố thông tin đối với các DN niêm yết	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Căn cước CD</li> <li>- CMND</li> <li>- Hộ chiếu</li> <li>- Địa chỉ liên lạc</li> <li>- Địa chỉ thường trú</li> <li>- Số DT, số fax</li> <li>- Thư điện tử, số tài khoản giao dịch</li> <li>- Số tài khoản lưu ký chứng khoán, TK ngân hàng, mã số giao dịch của NĐT nc ngoài, tổ chức kinh tế nước ngoài</li> </ul>
FiinResearch cung cấp thông tin cá nhân một số ít dự án thông tin liên quan đến 1 số công ty niêm yết và chưa niêm yết	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tên họ đầy đủ</li> <li>- Chức danh của cá nhân tại công ty</li> <li>- Tỷ lệ sở hữu</li> </ul>

## 2. Mục đích xử lý dữ liệu cá nhân

STT	Mục đích	Cơ sở của mục đích
01	Cung cấp sản phẩm/dịch vụ cho khách hàng Quản lý văn bản hợp đồng có liên quan	Cần thiết cho việc thực hiện hợp đồng và các thủ tục liên quan như gia hạn, thanh lý, sửa đổi bổ sung hợp đồng.

02	Liên hệ, trao đổi trong quá trình hợp tác/ thực hiện hợp đồng	Cần thiết cho việc liên hệ trao đổi thông tin trong quá trình hợp tác/cung cấp dịch vụ.
03	Cung cấp dịch vụ, chăm sóc khách hàng, giải đáp thắc mắc.	Cần thiết cho việc thực hiện hợp đồng của chúng tôi với bạn. Đây cũng là quyền lợi của khách hàng
04	Cung cấp thông tin giải trình với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền như cơ quan thuế, cơ quan bảo hiểm, cơ quan lao động	Cần thiết cho việc thực hiện các hợp đồng hợp tác, dịch vụ cá nhân, khách hàng là cá nhân...
05	Lưu giữ thông tin cá nhân và thực hiện các công việc quản lý nội bộ khác.	Cần thiết cho việc thực hiện hợp đồng hoặc để đáp ứng yêu cầu của pháp luật.
06	Tuân thủ với các yêu cầu pháp luật có liên quan điều chỉnh một phần hoặc toàn bộ hoạt động của FiinGroup, ví dụ như pháp luật về Thuế, Phòng, chống rửa tiền, quy định về lưu trữ dữ liệu hay như tranh chấp, tố tụng.	Tuân thủ với các nghĩa vụ pháp lý của chúng tôi với cơ quan nhà nước có thẩm quyền và các tổ chức, cá nhân khác có liên quan.
07	Cập nhật, điều chỉnh sản phẩm	Lợi ích chính đáng cả hai bên trong cung cấp và sử dụng dịch vụ
08	Tiến hành nghiên cứu và phân tích thống kê, nghiên cứu sản phẩm (bao gồm cả việc sử dụng các công nghệ mới).	Cần thiết cho việc thực hiện hợp đồng của chúng tôi với bạn.
09	Làm các thủ tục KYC	Cần thiết cho việc thực hiện hợp đồng.

Ngoài ra, FiinGroup sẽ sử dụng dữ liệu cá nhân, cùng với các thông tin khác, để gửi cho khách hàng các ưu đãi tiếp thị, giới thiệu sản phẩm, quảng cáo và khuyến mãi bằng phương tiện điện tử và và các phương tiện thông tin khác.

Dữ liệu cá nhân lưu trữ sẽ được bảo mật bằng việc thực hiện các biện pháp hợp lý. Trong phạm vi pháp luật cho phép, FiinGroup có thể lưu trữ dữ liệu cá nhân của bạn trong khoảng thời gian cần thiết để hoàn thành các mục đích như nêu tại Chính sách này hoặc theo quy định của pháp luật về thuế, kế toán, bảo hiểm, lao động, phòng chống rửa tiền, xử lý tranh chấp và phục vụ điều tra...

### 3. Cách thức thu thập dữ liệu cá nhân

FiinGroup có thể thu thập dữ liệu cá nhân của các cá nhân từ các nguồn sau:

- a. Trực tiếp từ các cá nhân;
- b. Thông tin về cá nhân đó được cung cấp khi cá nhân, tổ chức mà cá nhân đó là thành viên sử dụng các sản phẩm và dịch vụ của FiinGroup;
- c. Từ một nhà môi giới hoặc một bên trung gian, bên thứ ba khác hợp tác với FiinGroup để cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ hoặc cung cấp báo giá cho bạn;
- d. Các công ty con, công ty liên kết, chi nhánh, đơn vị phụ thuộc của FiinGroup nếu cá nhân đã từng đăng ký thông tin khách hàng, đã mua sản phẩm/dịch vụ từ các đơn vị này;
- e. Cookie, dịch vụ định vị, địa chỉ IP khi bạn truy cập trang mạng, ứng dụng di động hoặc các hệ thống của chúng tôi hoặc khi bạn điền vào biểu mẫu Liên hệ với chúng tôi trong trang mạng hoặc ứng dụng của chúng tôi;
- f. Hệ thống giám sát (CCTV) để ghi âm, ghi hình tại nơi chúng tôi thực hiện hoạt động kinh doanh;

- g. Các bên thứ ba như công ty bảo hiểm, đại lý, nhà cung cấp, tổ chức tài chính, cá nhân y tế, tòa án, cơ quan thi hành án hoặc hồ sơ thông tin, nguồn thông tin chính thống đã được công bố công khai;
- h. Các phiếu khảo sát/phỏng vấn, bảng câu hỏi ... khi cá nhân đó tham gia khảo sát, hội nghị, các buổi hội thảo;
- i. Từ các nguồn khác như: danh bạ điện thoại, phương tiện truyền thông thông tin, các trang mạng, các bài báo, các tổ chức khác.

#### 4. Sự đồng ý của chủ sở hữu dữ liệu cá nhân

FiinGroup duy trì Chính sách này để chủ sở hữu dữ liệu cá nhân hiểu rõ và đồng ý một cách tự nguyện trước khi FiinGroup tiến hành thu thập, xử lý dữ liệu cá nhân.

Việc chấp nhận sử dụng dịch vụ, chấp thuận các điều kiện và điều khoản khi sử dụng dịch vụ của FiinGroup đồng nghĩa với việc các chủ sở hữu dữ liệu cá nhân cung cấp sự đồng ý, cho phép FiinGroup tiến hành thu thập, xử lý dữ liệu cá nhân.

Trường hợp, các tổ chức, doanh nghiệp, khách hàng là pháp nhân đồng ý sử dụng dịch vụ, chấp thuận các điều kiện và điều khoản khi sử dụng dịch vụ của FiinGroup thì FiinGroup hiểu rằng, các tổ chức đó cung cấp cho FiinGroup sự chấp thuận sử dụng các dữ liệu cá nhân có liên quan và các tổ chức đó đảm bảo việc đã có được sự đồng ý của chủ sở hữu dữ liệu cá nhân cũng như miễn trừ cho FiinGroup mọi trách nhiệm liên quan đến việc thu thập sự đồng ý của các chủ sở hữu dữ liệu cá nhân.

Sự đồng ý của chủ sở hữu dữ liệu cá nhân sẽ không được xem là điều kiện bắt buộc trong trường hợp FiinGroup cần xử lý dữ liệu cá nhân để phục vụ hoạt động của cơ quan nhà nước, theo quy định của pháp luật hoặc có quy định tại hợp đồng với cá nhân/với tổ chức kiểm soát/xử lý dữ liệu cá nhân đó.

Sự đồng ý của chủ sở hữu dữ liệu cá nhân có thể được thể hiện bằng hình thức văn bản, các hình thức thông điệp dữ liệu, các hình thức tương đương văn bản hoặc các hình thức khác mà pháp luật không cấm.

FiinGroup cần lưu ý rằng, mặc dù theo quy định của pháp luật, các chủ sở hữu dữ liệu cá nhân có quyền đồng ý kèm theo điều kiện, đồng ý một phần hoặc toàn bộ hoặc rút lại sự đồng ý, tuy nhiên, FiinGroup chỉ có thể cung cấp và đảm bảo cung cấp sản phẩm/dịch vụ tốt nhất khi có được sự đồng ý toàn bộ trừ trường hợp xử lý dữ liệu mà không cần sự đồng ý như nêu ở trên. FiinGroup cũng đồng thời không đảm bảo được các mục đích như nêu trên. Khi đó, chúng tôi vẫn có thể tiếp tục xử lý dữ liệu cá nhân của bạn trong phạm vi được yêu cầu hoặc theo pháp luật hiện hành.

Việc rút lại sự đồng ý không ảnh hưởng đến tính hợp pháp của việc xử lý dữ liệu trước thời điểm rút lại.

#### 5. Quyền và nghĩa vụ của chủ sở hữu dữ liệu cá nhân

##### 5.1. Quyền của chủ sở hữu dữ liệu cá nhân

- a. Quyền được biết
- b. Chủ thể dữ liệu được biết về hoạt động xử lý dữ liệu cá nhân của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác.
- c. Quyền đồng ý
- d. Chủ thể dữ liệu được đồng ý hoặc không đồng ý cho phép xử lý dữ liệu cá nhân của mình, trừ trường hợp quy định tại Điều 17 Nghị định 13.
- e. Quyền truy cập
- f. Chủ thể dữ liệu được truy cập để xem, chỉnh sửa hoặc yêu cầu chỉnh sửa dữ liệu cá nhân của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác.

- g. Quyền rút lại sự đồng ý
- h. Chủ thể dữ liệu được quyền rút lại sự đồng ý của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác.
- i. Quyền xóa dữ liệu
- j. Chủ thể dữ liệu được xóa hoặc yêu cầu xóa dữ liệu cá nhân của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác.
- k. Quyền hạn chế xử lý dữ liệu
  - Chủ thể dữ liệu được yêu cầu hạn chế xử lý dữ liệu cá nhân của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác;
  - Việc hạn chế xử lý dữ liệu được thực hiện trong 72 giờ sau khi có yêu cầu của chủ thể dữ liệu, với toàn bộ dữ liệu cá nhân mà chủ thể dữ liệu yêu cầu hạn chế, trừ trường hợp luật có quy định khác.
- l. Quyền cung cấp dữ liệu

Chủ thể dữ liệu được yêu cầu Bên Kiểm soát dữ liệu cá nhân, Bên Kiểm soát và xử lý dữ liệu cá nhân cung cấp cho bản thân dữ liệu cá nhân của mình, trừ trường hợp luật có quy định khác.
- m. Quyền phản đối xử lý dữ liệu
  - Chủ thể dữ liệu được phản đối Bên Kiểm soát dữ liệu cá nhân, Bên Kiểm soát và xử lý dữ liệu cá nhân xử lý dữ liệu cá nhân của mình nhằm ngăn chặn hoặc hạn chế tiết lộ dữ liệu cá nhân hoặc sử dụng cho mục đích quảng cáo, tiếp thị, trừ trường hợp luật có quy định khác;
  - Bên Kiểm soát dữ liệu cá nhân, Bên Kiểm soát và xử lý dữ liệu cá nhân thực hiện yêu cầu của chủ thể dữ liệu trong 72 giờ sau khi nhận được yêu cầu, trừ trường hợp luật có quy định khác.
- n. Quyền khiếu nại, tố cáo, khởi kiện

Chủ thể dữ liệu có quyền khiếu nại, tố cáo hoặc khởi kiện theo quy định của pháp luật.
- o. Quyền yêu cầu bồi thường thiệt hại

Chủ thể dữ liệu có quyền yêu cầu bồi thường thiệt hại theo quy định của pháp luật khi xảy ra vi phạm quy định về bảo vệ dữ liệu cá nhân của mình, trừ trường hợp các bên có thỏa thuận khác hoặc luật có quy định khác.
- p. Quyền tự bảo vệ

Chủ thể dữ liệu có quyền tự bảo vệ theo quy định của Bộ luật Dân sự, luật khác có liên quan và Nghị định này, 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 Bộ luật Dân sự.

## 5.2. Nghĩa vụ của chủ thể dữ liệu

- a. 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.
- b. Tôn trọng, bảo vệ dữ liệu cá nhân của người khác.
- c. Cung cấp đầy đủ, chính xác dữ liệu cá nhân khi đồng ý cho phép xử lý dữ liệu cá nhân.
- d. Tham gia tuyên truyền, phổ biến kỹ năng bảo vệ dữ liệu cá nhân.
- e. Thực hiện 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.

## 6. Chia sẻ dữ liệu cá nhân

