

THÔNG BÁO

CÁC ĐIỀU KIỆN GIAO DỊCH CHUNG

VỀ BẢO VỆ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

Điều 3. Xử lý dữ liệu cá nhân

1. Thu thập dữ liệu cá nhân

1.1. Agribank hoặc bên xử lý dữ liệu của Agribank hoặc bên thứ ba được phép xử lý dữ liệu cho Agribank có thể thu thập dữ liệu cá nhân từ chủ thẻ dữ liệu cá nhân khi chủ thẻ dữ liệu cá nhân yêu cầu, hoặc trong quá trình Agribank cung cấp cho chủ thẻ dữ liệu cá nhân bất kỳ sản phẩm và dịch vụ nào của Agribank, và từ nhiều nguồn đa dạng, bao gồm nhưng không giới hạn:

a) Thông qua quan hệ giữa chủ thẻ dữ liệu cá nhân và Agribank, bao gồm nhưng không giới hạn ở thông tin mà chủ thẻ dữ liệu cá nhân cung cấp trong các văn bản đăng ký và/hoặc các tài liệu hỗ trợ giao dịch, khi chủ thẻ dữ liệu cá nhân sử dụng các sản phẩm hoặc dịch vụ của Agribank, khi tham gia các khảo sát, các cuộc thi và chương trình khuyến mại dành cho chủ thẻ dữ liệu cá nhân, và trong quá trình Agribank thẩm định tín dụng chủ thẻ dữ liệu cá nhân;

b) Thông qua liên hệ trao đổi bằng lời nói và văn bản của chủ thẻ dữ liệu cá nhân với Agribank và/hoặc các cá nhân/tổ chức được Agribank ủy quyền;

c) Từ nhà cung cấp dịch vụ, đối tác, đơn vị tư vấn của Agribank, 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 Agribank;

d) Từ các bên thứ ba có quan hệ với chủ thẻ dữ liệu cá nhân, bao gồm nhưng không giới hạn ở người sử dụng lao động, đồng sở hữu tài khoản, bên cấp tín dụng, bên cung cấp biện pháp bảo đảm, đồng đối tác, đồng quản lý và đồng cổ đông;

đ) Từ bất kỳ bên cung cấp báo cáo tín dụng, bên cung cấp thông tin tín dụng, bên chấm điểm tín dụng và các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, hoặc thông tin thu thập từ bất kỳ nguồn công cộng sẵn có;

e) Từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hoặc các cơ quan có thẩm quyền khác tại Việt Nam hoặc ở nước ngoài;

g) Thông qua các đoạn phim lưu trữ từ hệ thống máy quay, camera giám sát tại các địa điểm kinh doanh/giao dịch của Agribank;

h) Từ hoạt động phân tích về cách chủ thẻ dữ liệu cá nhân sử dụng và quản lý (các) tài khoản/tiện ích của chủ thẻ dữ liệu cá nhân tại các ngân hàng, từ các giao dịch mà chủ thẻ dữ liệu cá nhân thực hiện và từ khoản thanh toán được thực hiện từ/đến (các) tài khoản/sản phẩm dịch vụ của chủ thẻ dữ liệu cá nhân;

i) Thông qua các tập tin được tạo ra bởi trang mạng mà chủ thể dữ liệu cá nhân truy cập (cookie(s)) hoặc các thiết bị/công cụ giám sát tương tự;

k) Từ nguồn dữ liệu của bên thứ ba, là nguồn dữ liệu mà chủ thể dữ liệu cá nhân 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.

1.2. Dữ liệu cá nhân có thể được thu thập tại mạng lưới đơn vị kinh doanh thuộc Agribank, bởi các cá nhân thuộc mạng lưới Agribank 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 thể dữ liệu cá nhân. Để làm rõ, dữ liệu cá nhân có thể được thu thập thông qua các dữ liệu cá nhân do chủ thể dữ liệu cá nhân cung cấp, thông qua các yêu cầu của Agribank với chủ thể dữ liệu cá nhân (hoặc người đại diện của chủ thể dữ liệu cá nhân) hoặc do Agribank 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 Agribank có được.

2. Mục đích xử lý dữ liệu cá nhân

2.1. Dữ liệu cá nhân có thể được Agribank hoặc bên xử lý dữ liệu của Agribank hoặc bên thứ ba được phép xử lý dữ liệu cho Agribank xử lý phục vụ các mục đích sau:

a) Nhận biết, xác minh và duy trì thông tin chính xác về nhận biết chủ thể dữ liệu cá nhân (KYC); tìm kiếm, xác minh và tiến hành các hoạt động kiểm tra về phòng chống rửa tiền, tín dụng và các kiểm tra khác với chủ thể dữ liệu cá nhân theo quy định của pháp luật;

b) Đánh giá và cung cấp các sản phẩm, dịch vụ của Agribank cho chủ thể dữ liệu cá nhân:

- 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 thể dữ liệu cá nhân và/hoặc người liên quan của chủ thể dữ liệu cá nhân;

- Thẩm định, xây dựng và đánh giá mức độ tin cậy trong sử dụng sản phẩm, dịch vụ của chủ thể dữ liệu cá nhân;

- Cân nhắc việc cung cấp hoặc tiếp tục cung cấp bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào của Agribank với chủ thể dữ liệu cá nhân;

c) Thực hiện các nghĩa vụ trong hợp đồng, thỏa thuận, điều khoản, điều kiện và các văn kiện khác giữa Agribank và chủ thể dữ liệu cá nhân và chăm sóc khách hàng:

- Thực hiện các nghĩa vụ theo hợp đồng, thỏa thuận và sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho chủ thể dữ liệu cá nhân;

- Chăm sóc khách hàng, giải quyết khiếu nại, khởi kiện của chủ thể dữ liệu cá nhân;

- Liên hệ với chủ thể dữ liệu cá nhân, tiếp thị trực tiếp, gián tiếp các sản phẩm, dịch vụ với chủ thể dữ liệu cá nhân, thực hiện các chương trình khuyến mại, đổi quà, trao thưởng, giao quà tặng;

d) Hiểu về nhu cầu sử dụng sản phẩm, dịch vụ của chủ thể dữ liệu cá nhân và cải thiện chất lượng cung ứng sản phẩm, dịch vụ của Agribank:

- Hiểu rõ hơn về nhu cầu đầu tư, tình trạng tài chính hiện tại và tương lai của chủ thể dữ liệu cá nhân;

- Cải thiện, tăng cường, cá nhân hóa, cá biệt hóa các sản phẩm và dịch vụ của Agribank bao gồm dịch vụ trực tuyến của Agribank và phát triển các sản phẩm, dịch vụ mới;

Tiến hành nghiên cứu thị trường, khảo sát và phân tích dữ liệu liên quan đến bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào của Agribank cung cấp tới chủ thể dữ liệu cá nhân;

- Giám sát, đảm bảo an toàn giao dịch, hỗ trợ khách hàng kịp thời trong các tình huống khẩn cấp;

- Thực hiện các hoạt động khác có liên quan đến việc cung cấp, vận hành và quản lý của Agribank đối với các sản phẩm, dịch vụ của Agribank và/hoặc để phát triển, nâng cao và tăng cường việc cung cấp các sản phẩm, dịch vụ của Agribank tới các chủ thể dữ liệu cá nhân nói chung và các mục đích khác mà Agribank đánh giá là phù hợp tại từng thời kỳ;

đ) Điều hành hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro nội bộ của Agribank:

- Để đảm bảo mục đích kinh doanh hợp pháp của Agribank trong những trường hợp mà Agribank cho là cần thiết, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc trao đổi thông tin với Agribank, các đối tác, nhà cung cấp dịch vụ cho Agribank;

- Để nhập liệu, để kiểm tra tính đầy đủ và chính xác của dữ liệu mà chủ thể dữ liệu cá nhân cung cấp cho Agribank và/hoặc thông tin Agribank nhập liệu trên hệ thống;

- Để thực hiện tuân thủ với các thỏa thuận, hợp đồng giữa Agribank và các bên thứ ba khác;

- Để thực hiện các nghĩa vụ về báo cáo, tài chính, kế toán và thuế;

- Để phục vụ các yêu cầu trong hoạt động nội bộ của Agribank hoặc các đơn vị thành viên của Agribank (bao gồm việc phục vụ cho các mục đích quản lý tín dụng và rủi ro, quy hoạch và phát triển hệ thống/mạng lưới, kiểm toán và điều hành);

- Để thực hiện hoặc cung cấp cho các cơ quan, tổ chức thực hiện chấm điểm, xếp hạng tín dụng, đánh giá thông tin tín dụng, đánh giá mức độ tín nhiệm về tín dụng.

e) Tuân thủ quy định của pháp luật, điều ước quốc tế mà Việt Nam là thành viên:

- Để cung cấp cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;

- Để thực hiện các nghĩa vụ theo quy định của pháp luật, các điều ước quốc tế mà Agribank phải tuân thủ và yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;

- Để tạo dữ liệu, báo cáo và thống kê trên cơ sở yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hoặc cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;

g) Phòng, chống và ngăn ngừa tội phạm:

- Để đánh giá rủi ro, phân tích xu hướng, thống kê, lập kế hoạch, tạo lập và duy trì hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, bao gồm phân tích xử lý dữ liệu về nhận biết chủ thể dữ liệu, lịch sử giao dịch, hành vi của chủ thể dữ liệu cá nhân;

- 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;

h) Bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của Agribank và cộng đồng xã hội:

- Để bảo vệ hoặc thực thi các quyền và lợi ích hợp pháp của Agribank, bao gồm quyền thu các khoản phí, thu hồi và xử lý các khoản nợ mà chủ thể dữ liệu cá nhân đang nợ Agribank;

- Để thực hiện trách nhiệm với cộng đồng, xã hội;

i) Tạo điều kiện thuận lợi cho việc sáp nhập, mua lại và cổ phần hóa của Agribank: Để thực hiện các giao dịch như chuyển giao, định đoạt, sáp nhập hoặc mua bán, trao đổi nào đó với hoạt động, tài sản của Agribank.

2.2. Trường hợp xử lý dữ liệu cá nhân cho các mục đích khác ngoài các mục đích nêu trên, Agribank sẽ chỉ thực hiện theo thỏa thuận với chủ thể dữ liệu cá nhân hoặc khi đạt được sự chấp thuận của chủ thể dữ liệu cá nhân.

3. Cung cấp dữ liệu cá nhân

Nhằm thực hiện các mục đích và hoạt động xử lý dữ liệu cá nhân tại Các điều kiện giao dịch chung này, Agribank có thể cung cấp dữ liệu cá nhân cho các bên sau:

3.1. Các đơn vị thành viên của Agribank, các công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết được Agribank xác định trong từng thời kỳ;

3.2. Bên thứ ba hỗ trợ xác minh thông tin chủ thể dữ liệu cá nhân gồm:

a) Các đơn vị có chức năng cung cấp dịch vụ thông tin tín dụng, đánh giá tín nhiệm; các đơn vị chấm điểm tín dụng; các tổ chức xếp hạng tín dụng; công ty bảo hiểm; công ty môi giới bảo hiểm; và các nhà cung cấp dịch vụ khác về tín dụng

b) Trung tâm Dữ liệu quốc gia về dân cư, Công ty cổ phần thông tin tín dụng Việt Nam (PCB), Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam (CIC) hoặc bất kỳ cơ quan hoặc tổ chức nào được thành lập bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hoặc bất kỳ cơ quan/tổ chức nào khác có chức năng hỗ trợ xác minh thông tin chủ thể dữ liệu cá nhân;

3.3. Cơ quan/tổ chức/cá nhân có thẩm quyền yêu cầu cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật;

3.4. Nhà cung cấp dịch vụ cho Agribank và bên hợp tác cung cấp dịch vụ với Agribank;

a) Bất kỳ nhà thầu, đại lý, bên cung cấp dịch vụ, nhà tư vấn hoặc các bên hợp tác với Agribank (bao gồm cả nhân viên, giám đốc, lãnh đạo); các tổ chức là bên bán, nhà cung cấp, các đối tác, đại lý bao gồm nhưng không giới hạn ở các công ty cung cấp các dịch vụ hỗ trợ cho các hoạt động kinh doanh của Agribank như: các tổ chức cung cấp dịch vụ về hành chính, thư từ, tiếp thị qua điện thoại, bán hàng trực tiếp, trung tâm gọi điện, quy trình kinh doanh, du lịch, thị thực, quản trị tri thức, quản trị nhân sự, xử lý dữ liệu, công nghệ thông tin, máy tính, thanh toán, thu hồi nợ, tham chiếu tín dụng và các kiểm tra lý lịch khác, nghiên cứu thị trường, mô hình hóa dữ liệu, đổi thưởng, lưu trữ và quản lý hồ sơ, nhập liệu, sàng lọc trước và xác minh, pháp lý, trang mạng hoặc phương tiện truyền thông xã hội, viễn thông, gửi tin nhắn hoặc gửi thư điện tử, kết nối mạng, điện thoại, cơ sở hạ tầng và hỗ trợ công nghệ, quản lý lực lượng lao động, báo cáo rủi ro, quyết định tín dụng, an toàn thông tin, duy trì phần mềm và giấy phép, trung tâm dữ liệu, hội thoại và hội thảo, các dịch vụ tư vấn, dịch vụ trung gian thanh toán, chuyển mạch và/hoặc các dịch vụ khác có liên quan đến, hoặc để hỗ trợ, cho việc vận hành hoạt động kinh doanh của Agribank;

b) Bất kỳ tổ chức tổ chức tín dụng, chi nhánh và đại lý ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính, thương nhân, trung gian, các hiệp hội/tổ chức thế quốc tế, tổ chức chuyển mạch thẻ khác liên quan đến bất kỳ sản phẩm và dịch vụ nào do Agribank cung cấp cho chủ thẻ dữ liệu cá nhân;

c) Các đối tác kinh doanh, đối tác liên quan có hợp tác với Agribank để phát triển, cung cấp hoặc liên quan tới việc phát triển, cung cấp các sản phẩm, dịch vụ của Agribank;

3.5. Bên thứ ba được chủ thẻ dữ liệu cá nhân ủy quyền:

a) Cung cấp cho bất kỳ chủ thẻ nào hành động nhân danh chủ thẻ dữ liệu cá nhân (bên nhận thanh toán, bên thụ hưởng, người được chỉ định liên quan tới tài khoản, các ngân hàng trung gian, ngân hàng xác nhận, ngân hàng đại lý...);

b) Bất kỳ người nào được thông báo, ủy quyền, cho phép bởi chủ thẻ dữ liệu cá nhân là được phép để đưa ra các thông tin phục vụ giao dịch thay cho chủ thẻ dữ liệu cá nhân;

3.6. Bên thứ ba khác:

a) Các bên liên quan khác mà Agribank thấy là cần thiết để đáp ứng, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của chủ thẻ dữ liệu cá nhân;

b) Các cố vấn của chủ thẻ dữ liệu cá nhân hoặc Agribank bao gồm cả kế toán viên, các kiểm toán viên, các luật sư, tư vấn tài chính;

c) Bất kỳ cá nhân nào có ý định thanh toán bất kỳ khoản tiền chưa thanh toán nào trong bất kỳ (các) tài khoản nào của chủ thẻ dữ liệu cá nhân với Agribank;

d) Các bên xử lý dữ liệu cá nhân khác được thực hiện khi có sự chấp thuận của chủ thẻ dữ liệu cá nhân;

đ) Các bên xử lý dữ liệu cá nhân đã được chủ thẻ dữ liệu cá nhân chấp thuận khi sử dụng các sản phẩm, dịch vụ của Agribank;

e) Bên thứ ba mà Agribank được phép hoặc bắt buộc phải tiết lộ theo quy định của bất kỳ quốc gia nào.

4. Cách thức xử lý dữ liệu cá nhân

Tùy thuộc vào mục đích xử lý dữ liệu cá nhân, Agribank hoặc bên xử lý dữ liệu của Agribank hoặc bên thứ ba được phép xử lý dữ liệu cho Agribank 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 Agribank từng thời kỳ.

5. Thời gian xử lý dữ liệu cá nhân

Tùy thuộc từng hoạt động cụ thể, dữ liệu cá nhân có thể được Agribank 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 được xóa theo quy định.

6. Hậu quả, thiệt hại không mong muốn có thể xảy ra và Biện pháp bảo vệ dữ liệu cá nhân

Việc xử lý dữ liệu cá nhân luôn tiềm ẩn rủi ro rò rỉ dữ liệu hoặc xử lý dữ liệu không phù hợp. Agribank nhận thức tầm quan trọng và trách nhiệm của việc bảo vệ dữ liệu cá nhân, cam kết áp dụng các biện pháp bảo vệ phù hợp theo quy định của pháp luật hiện hành và thường xuyên xem xét, cập nhật các biện pháp kỹ thuật tối ưu nhất để đảm bảo an toàn trong việc xử lý dữ liệu cá nhân, nỗ lực tối đa phòng ngừa rủi ro và hạn chế các hậu quả, thiệt hại không mong muốn có thể xảy ra, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của chủ thể dữ liệu cá nhân và của Agribank. Trách nhiệm bảo mật dữ liệu cá nhân của chủ thể dữ liệu là yêu cầu bắt buộc Agribank đặt ra cho toàn thể nhân viên.

Trong trường hợp lộ, mất thông tin về tài khoản ngân hàng, tài chính, tín dụng, thông tin tín dụng của khách hàng: Agribank thực hiện thông báo cho cơ quan chuyên trách bảo vệ dữ liệu cá nhân và chủ thể dữ liệu cá nhân, trong thời hạn không quá 72 giờ sau khi phát hiện lộ, mất dữ liệu nhạy cảm của chủ thể dữ liệu cá nhân.