

FiinGroup: Bộ quy tắc chuẩn mực đạo đức

Phiên bản: 1.0 tháng 11 năm 2018

Chỉnh sửa lần cuối: ngày 28 tháng 07 năm 2021

Được thông qua bởi:

CÔNG TY CỔ PHẦN FIINGROUP

BỘ QUY TẮC ỨNG XỬ VÀ ĐẠO ĐỨC KINH DOANH

THÔNG điệp CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Các đồng nghiệp thân mến,

FiinGroup được thành lập cách đây chưa lâu, từ năm 2008, tuy nhiên ngay từ những ngày đầu, Ban lãnh đạo của FiinGroup đã luôn tin tưởng rằng sự liêm chính, và cách chúng ta đối xử với nhân viên, cổ đông, khách hàng, đối thủ cạnh tranh và cộng đồng sẽ luôn là yếu tố quan trọng nhất cho sự phát triển và thành công của chúng ta. Những giá trị của chúng ta, cùng với các quy tắc, hướng dẫn tạo nên nền tảng văn hóa kinh doanh của chúng ta và đóng vai trò như bản đồ dẫn dắt cho chúng ta trong thị trường năng động mà chúng ta đang tham gia. Bộ Quy Tắc Ứng Xử và Đạo Đức Kinh Doanh (gọi tắt là “Bộ Quy tắc”) của chúng ta sẽ củng cố các giá trị và quy tắc này, đồng thời giúp xây dựng các hành vi mà chúng ta mong đợi ở toàn thể nhân viên của FiinGroup. Các cán bộ, giám đốc và ban lãnh đạo sẽ đảm bảo tuân thủ sự liêm chính ở mức cao nhất trong tất cả những gì chúng ta làm.

Bộ Quy tắc của chúng ta sẽ được áp dụng với tất cả các thành viên trong công ty và thống nhất chúng ta thành một nhóm. Quan trọng hơn, Bộ Quy tắc sẽ được áp dụng cho bộ phận kinh doanh mới của FiinGroup, FiinRating. Với sự thống nhất về mục đích và hành động nhất quán theo Bộ Quy tắc thì chúng ta sẽ đảm bảo duy trì danh tiếng, uy tín của thương hiệu FiinGroup và giúp công ty chúng ta tiếp tục tăng trưởng và thành công.

Xin hãy dành thời gian để đọc kỹ Bộ Quy tắc này và hiểu các quy định, hướng dẫn được nêu ra. Nếu bạn có bất kỳ thắc mắc nào về Bộ Quy tắc của chúng ta hoặc cần giúp đỡ để hiểu việc áp dụng các quy tắc trong công việc, hãy xin tư vấn từ Ban Lãnh Đạo và hãy yên tâm rằng công ty luôn lắng nghe tất cả những câu hỏi, thắc mắc, phản ánh vấn đề một cách thiện chí.

Cám ơn tất cả các bạn đã duy trì nền tảng liêm chính của chúng ta tại FiinGroup và vì sự tận tâm của các bạn đối với công ty chúng ta.

Trân trọng,

Nguyễn Quang Thuần

Chủ tịch HĐQT & Tổng Giám Đốc

LỜI MỞ ĐẦU

FiinGroup tự hào là một công ty hàng đầu tại Việt Nam về thông tin tài chính và thông tin doanh nghiệp và phân tích ngành.

FiinGroup cung cấp hai nhóm sản phẩm và dịch vụ chính: (i) nhóm dịch vụ thông tin tài chính với thương hiệu FiinForm bao gồm hệ thống phần mềm phân tích dữ liệu FiinPro và các dịch vụ dữ liệu liên quan; (ii) nhóm dịch vụ thông tin doanh nghiệp dưới thương hiệu BiinForm qua cổng thông tin báo cáo tín dụng doanh nghiệp, báo cáo phân tích doanh nghiệp, báo cáo phân tích ngành; và các dịch vụ phân tích, nghiên cứu và tư vấn theo yêu cầu của khách hàng cùng với (iii) FiinRating, bộ phận cung cấp dịch vụ xếp hạng tín nhiệm cho tổ chức phát hành cũng như các công cụ tài chính tại Việt Nam.

Khách hàng chính của FiinGroup gồm các công ty chứng khoán, các công ty quản lý quỹ, ngân hàng, công ty bảo hiểm, các tổ chức tài chính và đầu tư, các doanh nghiệp và nhà đầu tư cá nhân trong và ngoài nước.

Thành lập từ năm 2008, FiinGroup là một doanh nghiệp tiên phong trong dịch vụ thông tin cho các tổ chức tài chính tại Việt Nam và chính thức hợp tác với đối tác chiến lược là tập đoàn Nikkei và QUICK từ Nhật Bản, FiinGroup cũng là doanh nghiệp đầu tiên tự phát triển một phần mềm cho hàng nghìn tổ chức tài chính và nhà đầu tư chuyên nghiệp.

Tuân thủ theo các quy tắc và khuôn khổ luật định là chưa đủ; để tăng cường sự hiểu biết và tin tưởng của thị trường vào chất lượng dịch vụ của mình cũng như để củng cố những giá trị và quy tắc văn hóa kinh doanh của mình; FiinGroup đã ban hành và áp dụng Bộ Quy tắc Ứng xử và Đạo đức Kinh doanh. Bộ Quy tắc này được xây dựng dựa trên những giá trị cốt lõi của FiinGroup, thể hiện những nguyên tắc, tiêu chuẩn và các quy tắc hành vi có tác dụng định hướng cho các quyết định, các quy trình và các hệ thống của công ty; từ đó đóng góp vào sự phát triển của FiinGroup. Bộ quy tắc này là một phần quan trọng của FiinGroup. Thông qua Bộ Quy tắc, FiinGroup cam kết bảo đảm các chuẩn mực ứng xử đạo đức và tuân thủ pháp luật; đảm bảo các tiêu chuẩn bắt buộc về chất lượng và tính toàn vẹn của quy trình, kết quả nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm; đảm bảo đối xử công bằng giữa các khách hàng; cũng như bảo mật bảo mật thông tin. Bộ quy tắc này, được xây dựng gồm 5 phần:

- ✓ Những điều khoản chung
- ✓ Giá trị, Tiêu chuẩn hành xử kinh doanh và Cam kết của FiinGroup
- ✓ Trách nhiệm của cán bộ, nhân viên của FiinGroup
- ✓ Quy tắc đạo đức trong nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm

- ✓ Công bố và hướng dẫn thực thi.

MỤC LỤC

1.Các điều khoản chung.....	5
1.1.Mục tiêu.....	5
1.2.Đối tượng và phạm vi điều chỉnh.....	5
1.3.Các định nghĩa	5
2.Giá trị, Tiêu chuẩn hành xử kinh doanh và Cam kết của FiinGroup.....	6
2.1.Giá trị cốt lõi của FiinGroup	6
2.2.Các tiêu chuẩn hành xử kinh doanh cơ bản tại FiinGroup.....	6
2.3.Cam kết của công ty.....	9
2.4.Quản trị rủi ro	9
3.Trách nhiệm của cán bộ nhân viên của FiinGroup.....	10
3.1.Tuân thủ quy định pháp luật của pháp luật và các quy định của công ty	10
3.2.Trách nhiệm đối với công ty.....	10
3.3.Cách hành xử đối với các đối tác kinh doanh.....	15
4.Quy tắc đạo đức trong nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm của FiinRating.....	16
4.1.Chất lượng và tính toàn vẹn của quá trình nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm.....	16
4.2.Tính độc lập, Quản trị và/hoặc phòng tránh xung đột lợi ích.....	19
4.3.Tính minh bạch và kịp thời của công bố thông tin.....	22
4.4.Bảo mật thông tin của tổ chức phát hành	23
5.Ban hành và hướng dẫn thực hiện.....	23

NỘI DUNG QUY TẮC

1. Các điều khoản chung

1.1. Mục tiêu

- Với Bộ Quy tắc này, FiinGroup hướng tới mục tiêu đảm bảo sự thành công lâu dài và phát triển bền vững của công ty thông qua cách hành xử đúng mực của mỗi nhân viên và đảm bảo chất lượng sản phẩm dịch vụ.

1.2. Đối tượng và phạm vi điều chỉnh

- Bộ Quy tắc này được áp dụng song song với các luật định, chính sách và các quy định, quy trình khác của FiinGroup.
- Mỗi cán bộ, nhân viên và đối tác, công ty có liên quan của FiinGroup đều chịu trách nhiệm thông hiểu đầy đủ và tuân thủ các tiêu chuẩn ứng xử và đạo đức nêu trong Bộ Quy tắc này nhằm góp phần cho sự phát triển bền vững cũng như danh tiếng và uy tín của công ty. Không đọc và/hoặc không nhận biết Bộ Quy tắc này không miễn cho các cán bộ, nhân viên hay đối tác trách nhiệm tuân thủ các quy tắc liên quan đến công việc hoặc chức trách của mình.
- Các quy tắc này không dự định cũng như không tạo ra bất kỳ cam kết, quyền có tính hợp đồng giữa FiinGroup và các đối tác của công ty hoặc tạo ra bất kỳ lời hứa biểu đạt hay hàm ý đối với việc xử lý cụ thể trong các tình huống cụ thể. Bộ Quy tắc không giới hạn nghĩa vụ của bất kỳ đối tác nào theo các thỏa thuận hiện hành.

1.3. Các định nghĩa

Các thuật ngữ trong Bộ Quy tắc này được hiểu như sau:

- “Đạo đức nghề nghiệp” được hiểu là các chuẩn mực về hành vi ứng xử thể hiện phẩm chất trung thực, cẩn trọng, tính chuyên nghiệp và trách nhiệm trong công việc, được thực hiện nhằm bảo vệ và tăng cường vai trò, uy tín nghề nghiệp và người hành nghề đối với xã hội và khách hàng.
- “Cán bộ, nhân viên” của FiinGroup bao gồm thành viên trong Ban Lãnh Đạo, cán bộ quản lý, các cán bộ, nhân viên ký hợp đồng lao động với FiinGroup dưới mọi hình thức: Hợp đồng lao động không xác định thời hạn, hợp đồng lao động xác định thời hạn, hợp đồng thử việc, hợp đồng thời vụ, hợp đồng cộng tác viên, hợp đồng thực tập... hoặc bất kỳ hình thức hợp đồng lao động nào khác.

- “Xếp hạng tín nhiệm” được định nghĩa là ý kiến về định mức tín nhiệm của đơn vị hoặc tổ chức phát hành công cụ tài chính hoặc công cụ tài chính sử dụng các xếp hạng tín dụng được thiết lập bởi FiinRating.

2. Giá trị, Tiêu chuẩn hành xử kinh doanh và Cam kết của FiinGroup

2.1. Giá trị cốt lõi của FiinGroup

a. **Inspiring Leadership - Truyền cảm hứng lãnh đạo:** Ở tất cả các cấp, chúng ta truyền cảm hứng lãnh đạo cho các cán bộ, nhân viên trong tất cả các khía cạnh bao gồm trong làm việc và tiếp xúc với khách hàng, dẫn dắt con người và tư tưởng. Sự lãnh đạo sẽ đòi hỏi lòng can đảm, tầm nhìn cũng như tính toàn vẹn. Đây chính là triết lý của công ty đối với mỗi nhân viên như là những tài sản của công ty chứ không phải là chi phí.

b. **Integrity - Tính toàn vẹn:** chúng ta hoạt động trong lĩnh vực dịch vụ cung cấp thông tin, nghiên cứu và xếp hạng tín nhiệm, do đó tính toàn vẹn của cả doanh nghiệp lẫn toàn thể cán bộ, nhân viên là một giá trị vô cùng quan trọng và điều này giúp chúng ta có được niềm tin của khách hàng cũng như các bên liên quan.

c. **Innovative Always - Luôn luôn sáng tạo:** chúng ta đang hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh mà sự đổi mới là yếu tố quyết định cho việc giữ được vị thế dẫn đầu thị trường và mang lại những tính năng sáng tạo và hữu ích nhất cho thị trường.

d. **Premium Quality - Giá trị đỉnh cao:** chúng ta hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh dịch vụ thông tin, nghiên cứu và xếp hạng tín nhiệm. Vì vậy, chúng ta phải đảm bảo rằng chúng ta sẽ làm mọi việc với chất lượng cao cấp nhất trong tất cả các nghiên cứu, báo cáo và xếp hạng tín nhiệm cho khách hàng. Điều này là để đảm bảo lợi thế cạnh tranh và sự khác biệt của FiinGroup và mang lại giá trị cho khách hàng. Trách nhiệm của ban lãnh đạo là xác định rõ các định nghĩa, yêu cầu của chất lượng và phổ biến cho cán bộ, nhân viên.

e. **Data Tells It All - Dữ liệu nói lên tất cả:** Chúng ta có lợi thế và kinh nghiệm lớn về dữ liệu và thông tin, do đó chúng ta tự hào rằng chúng ta có đủ khả năng trình bày dữ liệu bằng nhiều hình thức khác nhau, bao gồm các sản phẩm do chúng ta sáng tạo ra, hoặc trên nền tảng biểu đồ, phân tích dữ liệu và cung cấp những bình luận, thông tin chi tiết, đánh giá và xếp hạng tín nhiệm đến cho khách hàng.

2.2. Các tiêu chuẩn hành xử kinh doanh cơ bản tại FiinGroup

2.2.1. Thúc đẩy tên tuổi và thương hiệu FiinGroup

- a. Lòng tin mà khách hàng, đồng nghiệp dành cho FiinGroup là dựa trên năng lực chuyên môn, tính toàn vẹn và giá trị của dữ liệu mà chúng ta cung cấp. Đây là các yếu tố làm nền tảng danh tiếng của chúng ta mà nhiệm vụ của chúng ta là phải duy trì danh tiếng đó.
- b. Chúng ta chỉ tìm cách phục vụ những khách hàng mà chúng ta có khả năng phục vụ, những người coi trọng dịch vụ của chúng ta và những khách hàng đó cũng cần phải đáp ứng các tiêu chuẩn về tính hợp pháp và toàn vẹn.
- c. Khi tham gia thuyết trình trong khuôn khổ một diễn đàn hoặc trên phương tiện thông tin đại chúng với tư cách như một đại diện của FiinGroup, chúng ta chỉ trình bày về góc nhìn đánh giá của FiinGroup chứ không phải của riêng bất kỳ cá nhân nào.
- d. Chúng ta sử dụng tất cả các tài sản thuộc về FiinGroup để phục vụ cho khách hàng, bao gồm tài sản hữu hình, trí tuệ và điện tử, theo cách vừa có trách nhiệm vừa phù hợp với hoạt động kinh doanh của công ty và chỉ cho mục đích hợp pháp và được ủy quyền.

2.2.2. Hành xử chuyên nghiệp

- a. Chúng ta cung cấp các dịch vụ chuyên nghiệp theo các chính sách của FiinGroup và các tiêu chuẩn kỹ thuật và chuyên môn có liên quan.
- b. Chúng ta chỉ cung cấp những dịch vụ mà chúng ta có đủ khả năng cung cấp và cố gắng cung cấp đúng với cam kết của chúng ta với khách hàng.
- c. Chúng ta hướng tới những cải thiện không ngừng để gia tăng thêm lòng tin của khách hàng
- d. Dù cho chúng ta cạnh tranh mạnh mẽ với các đối thủ, nhưng chúng ta đảm bảo sẽ chỉ tham gia vào các hoạt động hợp pháp và tôn trọng nguyên tắc đạo đức.
- e. Chúng ta tôn trọng quyền sở hữu trí tuệ bằng cách bảo vệ các quyền này của chính mình và không xâm phạm đến quyền của các bên khác.
- f. Chúng ta đảm bảo đáp ứng các nghĩa vụ hợp đồng với khách hàng, nhà cung cấp và tính phí một cách trung thực cho các dịch vụ của chúng ta.
- g. Chúng ta tôn trọng tính bảo mật và quyền riêng tư của khách hàng, đặc biệt là đối với các dịch vụ tùy chỉnh, cán bộ, nhân viên của FiinGroup và những người khác mà chúng ta có hoạt động kinh doanh cùng với họ. Chúng ta đảm bảo tuân thủ các luật lệ, quy định và tiêu chuẩn chuyên nghiệp hiện hành để duy trì mức độ bảo mật và riêng tư phù hợp không chỉ của chính mình mà còn của cả khách hàng, đối tác, nhà cung cấp.
- h. Chúng ta duy trì các phương pháp lưu trữ thông tin một cách phù hợp và giữ lại các lý do đằng sau một quyết định hay đánh giá kinh doanh quan trọng.

- i. Chúng ta tuân thủ với những luật về công bố thông tin của công ty và nỗ lực công bố thông tin chính xác một cách đúng thời điểm.
- j. Chúng ta phải đảm bảo tránh xung đột về lợi ích. Chúng ta đảm bảo sẽ thực hiện các biện pháp xác định xung đột tiềm năng và lợi ích của các bên liên quan có thể được bảo vệ đúng cách.
- k. Khi đối mặt với những vấn đề khó khăn hoặc các vấn đề có thể đem lại rủi ro cho FiinGroup, chúng ta cần tham khảo các cá nhân thích hợp trong nội bộ FiinGroup trước khi thực hiện hành động. Chúng ta cần tuân thủ các yêu cầu tư vấn kỹ thuật và hành chính hiện hành của công ty.
- l. Chúng ta thực hiện các hoạt động kế toán và thuế dựa trên các nguyên tắc cơ bản chung và đồng thời thực hiện việc quản lý tài sản cho công ty một cách toàn diện để bảo vệ giá trị.
- m. Chúng ta tuyệt đối không được chấp nhận, cung cấp, hứa hẹn hoặc trả tiền hối lộ.

2.2.3. Tôn trọng người khác

- a. Chúng ta cần đối xử với đồng nghiệp, khách hàng và những người khác sự tôn trọng, nhân phẩm, công bằng và lịch sự.
- b. Chúng ta tự hào về sự đa dạng của lực lượng lao động trong công ty chúng ta và coi đó là một lợi thế cạnh tranh cần được nuôi dưỡng và mở rộng.
- c. Chúng ta cam kết duy trì một môi trường làm việc không bị phân biệt đối xử, quấy rối và trả thù.
- d. Chúng ta cố gắng cân bằng giữa công việc và cuộc sống riêng tư của cá nhân, và giúp đỡ người khác làm như vậy.
- e. Chúng ta đầu tư vào việc nâng cao kỹ năng và khả năng của mình.
- f. Chúng ta cung cấp một môi trường làm việc an toàn cho cán bộ, nhân viên của công ty.

2.2.4. Trách nhiệm doanh nghiệp

- a. Chúng ta khuyến khích sự hỗ trợ cho các hoạt động dịch vụ từ thiện, giáo dục và cộng đồng.
- b. Chúng ta ủng hộ cho các quyền cơ bản của con người và tránh tham gia vào các hoạt động kinh doanh lạm dụng nhân quyền.
- c. Chúng ta hành động một cách có trách nhiệm với xã hội, luật pháp, phong tục và truyền thống của các quốc gia mà chúng ta có hoạt động kinh doanh, và đóng góp một cách có trách nhiệm cho sự phát triển của cộng đồng.

d. Chúng ta mong muốn hành động theo cách giảm thiểu các tác động môi trường bất lợi từ hoạt động kinh doanh của mình.

2.3. Cam kết của công ty

FiinGroup cam kết rằng:

- **Phát triển con người:** FiinGroup cam kết hỗ trợ phát triển năng lực của cán bộ, nhân viên, công nhận sự đóng góp của mỗi người, xem xét và nâng cấp chất lượng môi trường làm việc thường xuyên và duy trì đối thoại mang tính xây dựng với cán bộ, nhân viên cũng như đại diện của họ.
- **Lắng nghe người khác:** FiinGroup cam kết luôn lắng nghe các bên liên quan, bao gồm nhân viên, khách hàng, nhà cung cấp, cổ đông, các hiệp hội và cơ quan công quyền, và cung cấp cho họ tất cả những thông tin có liên quan đến họ.
- **Tôn trọng ý kiến:** FiinGroup cam kết tôn trọng niềm tin và ý kiến của mỗi người cũng như các tổ chức chính trị, tôn giáo, và công đoàn mà không cung cấp bất kỳ sự hỗ trợ nào tới một tổ chức cụ thể nào.
- **Chiến đấu chống lại gian lận:** FiinGroup cam kết chống lại gian lận và tham nhũng dưới tất cả mọi hình thức. Công ty thực hiện chính sách không khoan nhượng đối với hành vi hối lộ, gian lận và nét văn hóa này được quảng bá và áp dụng trong tất cả các bộ phận, các hoạt động, các lĩnh vực kinh doanh của công ty.
- **Cư xử có đạo đức:** FiinGroup cam kết không yêu cầu nhân viên của mình phải hành động theo cách không tuân thủ các quy định pháp luật và trái với các cam kết và giá trị đạo đức của FiinGroup.

2.4. Quản trị rủi ro

- Hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh thông tin, FiinGroup phải đối mặt với nhiều rủi ro có khả năng dẫn tới mất mát tài chính, gây tổn hại hoặc hủy hoại cho danh tiếng công ty. Những rủi ro này có thể bắt nguồn từ những thay đổi trong luật pháp và đối thủ cạnh tranh đến tấn công thông tin hoặc rò rỉ cơ sở dữ liệu.
- FiinGroup duy trì chính sách "không khoan nhượng" với các rủi ro. Điều đó có nghĩa là FiinGroup cam kết tuân thủ đầy đủ các quy định hiện hành về phạm vi kinh doanh; thu thập thông tin và dữ liệu; công bố báo cáo; xếp hạng tín nhiệm; cung cấp dịch vụ cho khách hàng, bảo mật thông tin; chống hối lộ, gian lận và bất kỳ hoạt động nào khác.

- FiinGroup xây dựng, thiết kế và chuẩn hóa các chính sách, tiêu chuẩn và quy trình quản lý rủi ro để đảm bảo thực hiện trong toàn công ty và với các đối tác, khách hàng cũng như đối thủ cạnh tranh.

3. Trách nhiệm của cán bộ nhân viên của FiinGroup

3.1. Tuân thủ quy định pháp luật của pháp luật và các quy định của công ty

Cán bộ, nhân viên của FiinGroup phải tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định của FiinGroup như sau:

3.1.1. Tuân thủ Pháp luật nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam, quy định của các Bộ, Ban, Ngành có liên quan. Đối với cơ quan nhà nước, áp dụng một cách tiếp cận công bằng, hợp tác, có trách nhiệm và minh bạch, luôn tuân thủ các quy tắc của công ty, và không tham gia vào bất kỳ hành vi tham nhũng hay hối lộ.

3.1.2. Tuân thủ các quy định của FiinGroup, bao gồm:

- a. Điều lệ hoạt động của FiinGroup
- b. Các quy định liên quan đến tổ chức hoạt động của FiinGroup, của các bộ phận trong nội bộ công ty.
- c. Các quy định về nội quy lao động áp dụng tại FiinGroup.
- d. Các quy chế, quy trình, nghiệp vụ áp dụng tại FiinGroup.

3.2. Trách nhiệm đối với công ty

Là một thành viên của FiinGroup, mỗi cán bộ, nhân viên là một người đại diện cho uy tín, thương hiệu, hình ảnh, lợi ích và các giá trị cốt lõi của công ty. Vì vậy, mỗi cán bộ, nhân viên có trách nhiệm tuân thủ những quy tắc sau:

3.2.1. Trung thành: Trong các vấn đề liên quan đến công việc của mình tại FiinGroup, cán bộ, nhân viên phải hành động vì lợi ích của FiinGroup và không được làm ảnh hưởng đến việc FiinGroup sử dụng lợi thế về nguồn lực, kỹ năng và năng lực của cán bộ, nhân viên, hoặc gây ra thiệt hại cho FiinGroup.

3.2.2. Đảm bảo thực hiện các quy tắc đạo đức

Mỗi cán bộ, nhân viên của FiinGroup phải phấn đấu trở nên gương mẫu và thúc đẩy giá trị đạo đức của FiinGroup trong công việc và các mối quan hệ nghề nghiệp.

- a. Hành động theo chuẩn mực liêm chính, năng lực, thận trọng, tôn trọng và có đạo đức với công chúng, khách hàng, khách hàng tiềm năng, công ty, người lao động, đồng nghiệp.

- b. Đặt chuẩn mực liêm chính của nghề nghiệp và lợi ích của khách hàng trên lợi ích cá nhân.
- c. Tuyệt đối không khoan dung với tham nhũng và các biểu hiện của nó. Tuân thủ các quy định của công ty về đưa/nhận quà biếu hay các lời mời.
- d. Sử dụng mức quan tâm hợp lý và xét đoán chuyên môn độc lập khi tiến hành phân tích, nghiên cứu, chấm điểm, xếp hạng... và tham gia vào các hoạt động chuyên môn khác.
- e. Làm việc và khuyến khích những người khác làm việc một cách chuyên nghiệp và có đạo đức, từ đó phản ánh uy tín của bản thân, nghề nghiệp và công ty.
- f. Thúc đẩy chuẩn mực liêm chính và sự phát triển của thị trường và lợi ích của xã hội.
- g. Duy trì và nâng cao năng lực chuyên môn, đồng thời nỗ lực duy trì và nâng cao năng lực của đồng nghiệp.

3.2.3. Bảo mật thông tin

Trong thời gian làm việc tại FiinGroup và kể cả sau khi chấm dứt làm việc tại công ty, cán bộ, nhân viên có trách nhiệm bảo mật các thông tin mà người đó có được trong quá trình làm việc tại FiinGroup.

Các thông tin bảo mật của FiinGroup bao gồm nhưng không giới hạn bởi Phương thức, hoạt động và chiến lược kinh doanh của công ty; Thực tiễn kinh doanh, các vấn đề trong quá trình nghiên cứu hoặc phát triển sản phẩm, các kết quả nghiên cứu và phân tích, các giấy phép; Các dự án, hợp đồng; tình hình nội bộ tài chính nhân sự, thông tin về đối tác kinh doanh, khách hàng của Công ty; Thông tin về hệ thống sản phẩm, phần mềm quy trình, chi phí, giá cả, hoạt động và phương pháp, sổ sách, kế hoạch kinh doanh, tiếp thị và thông tin liên quan tới sản phẩm, dịch vụ của công ty; Thông tin chưa công bố về giải pháp kỹ thuật, hành chính, nhân sự, kinh tế, nhãn hiệu, bí mật kinh doanh, các chương trình phần mềm, mã nguồn của các chương trình phần mềm, mã máy, mật khẩu mở máy, mật khẩu truy cập vào hệ thống cơ sở dữ liệu, các dữ liệu, số liệu hoạt động, các tác phẩm lưu hành nội bộ; và Bất kỳ các thông tin không phải công cộng nào khác mà cán bộ, nhân viên có được trong quá trình làm việc tại công ty.

Để bảo mật các thông tin của FiinGroup, mỗi cán bộ, nhân viên FiinGroup có trách nhiệm tuân thủ các quy định sau:

- a. Mọi công việc được thực hiện và mọi ý kiến, ý tưởng, sản phẩm, phần mềm, tài liệu, thiết kế, sơ đồ, kiến trúc, quy cách kỹ thuật, biểu đồ, dữ liệu thử nghiệm, ghi chú, tài liệu cần chuyển giao, cải tiến, khám phá, phương pháp, quy trình, sáng chế, bí mật thương mại hoặc các đối tượng khác liên quan đến công việc kinh doanh của công ty và các công ty con, đơn vị liên kết,

đối tác kinh doanh và khách hàng của công ty do cán bộ, nhân viên tạo lập, phát triển hoặc chuẩn bị trong thời hạn của hợp đồng lao động đều là tài sản của công ty hoặc đơn vị liên kết, đối tác kinh doanh hoặc khách hàng do công ty chỉ định.

b. Cán bộ, nhân viên chỉ sử dụng thông tin mật cho mục đích công việc theo hợp đồng lao động;

c. Cán bộ, nhân viên chỉ tiết lộ thông tin mật cho cá nhân hay tổ chức là các công ty con, đơn vị liên kết, đối tác kinh doanh và khách hàng của công ty theo yêu cầu của công ty để cùng thực hiện công việc cho công ty với điều kiện ràng buộc bởi những nghĩa vụ sử dụng và bảo mật thông tin bằng văn bản;

d. Cán bộ, nhân viên không liên hệ, giao thiệp, giao dịch, liên quan hoặc tiết lộ cho bất kỳ bên thứ ba mà những đối tượng này có thể sử dụng hoặc không sử dụng thông tin mật để kinh doanh hoặc tạo lợi thế kinh doanh hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác trừ khi điều đó là yêu cầu của công việc và/hoặc có sự đồng ý của cấp có thẩm quyền bằng văn bản của công ty, hoặc khi có sự yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

e. Cán bộ, nhân viên có trách nhiệm bảo mật, bảo đảm an toàn thông tin, duy trì sự cẩn trọng cần thiết trong quá trình lưu trữ.

f. Khi chấm dứt chấm dứt hợp đồng lao động, hoặc theo yêu cầu của công ty, cán bộ, nhân viên phải có trách nhiệm bàn giao lại cho công ty toàn bộ thông tin mật mà cán bộ, nhân viên lưu trữ và bảo mật.

g. Không sử dụng mã nguồn các phần mềm, các hệ thống của công ty, hoặc của khách hàng, đối tác của công ty vào các mục đích cá nhân gây tổn hại đến uy tín, hình ảnh, tài chính của công ty cũng như của các khách hàng, đối tác của công ty;

h. Không sử dụng các công cụ, phần mềm, mã nguồn độc hại nhằm gây tác động không tốt đến các sản phẩm phần mềm, hệ thống máy tính của Công ty cũng như của các khách hàng, đối tác của công ty. Nghĩa vụ bảo mật thông tin của cán bộ, nhân viên sẽ bắt đầu kể từ thời điểm ký kết hợp đồng lao động hoặc thời điểm nhận được thông tin mật và tiếp tục có hiệu lực trong thời gian hai năm kể từ ngày chấm dứt hợp đồng lao động hoặc khi thông tin mật đó đã được các bên có quyền công bố công khai.

i. Nếu cán bộ, nhân viên không tuân thủ cam kết bảo mật thông tin mật và/hoặc việc này gây ra thiệt hại cho công ty, thì cán bộ, nhân viên phải bồi thường thiệt hại cho những tổn thất mà công ty phải gánh chịu.

3.2.4. Bảo vệ thương hiệu của FiinGroup

Một trong những tài sản quan trọng nhất của FiinGroup là thương hiệu và các giá trị, tính cách thương hiệu. Để bảo vệ thương hiệu và sự nhận biết thống nhất về thương hiệu của công ty, mỗi cán bộ, nhân viên FiinGroup cần phải là một đại sứ thương hiệu, thể hiện qua nỗ lực đem lại những sản phẩm, dịch vụ nghiên cứu, phân tích tốt nhất cho khách hàng, đối tác và các bên liên quan.

Tôn trọng các giới hạn quy định về việc sử dụng các phương tiện giao tiếp, hình ảnh, biểu tượng và thương hiệu của công ty.

Sử dụng một cách có trách nhiệm và cẩn trọng các phương tiện truyền thông, đặc biệt là các mạng xã hội, không chia sẻ, phát tán bất kỳ thông tin nào có thể gây hại cho hình ảnh, thương hiệu của FiinGroup cũng như cho lợi ích của bản thân và của đồng nghiệp.

3.2.5. Bảo vệ tài sản của FiinGroup

Cán bộ, nhân viên có trách nhiệm bảo vệ các tài sản của FiinGroup.

- a. Chỉ sử dụng các tài sản của FiinGroup bao gồm tiền mặt, tài liệu, máy tính, cơ sở vật chất và các tài nguyên khác để phục vụ công việc của công ty; không sử dụng tài sản của FiinGroup cho mục đích cá nhân hoặc các mục đích khác mà không được sự cho phép từ cấp quản lý có thẩm quyền.
- b. Sử dụng và bảo vệ các tài sản của FiinGroup một cách hiệu quả, hợp lý, cẩn trọng, tiết kiệm và không gây tổn hại tới lợi ích của công ty.
- c. Những thiệt hại, biến thủ hoặc sử dụng sai mục đích các tài sản của công ty bị nghiêm cấm và sẽ bị xử lý tương ứng với mức độ hậu quả.
- d. Khi rời khỏi FiinGroup, cán bộ, nhân viên có trách nhiệm hoàn trả lại tất cả các tài sản của công ty.

3.2.6. Tránh xung đột lợi ích với FiinGroup

Tất cả các quyết định phải được đưa ra chỉ nhằm đem lại lợi ích tốt nhất cho công ty và không vì lợi ích của bất kỳ cá nhân nào.

Tuy nhiên, trong công việc hàng ngày, mỗi cán bộ, nhân viên của FiinGroup sẽ gặp phải những trường hợp xung đột lợi ích hoặc khả năng dẫn tới xung đột lợi ích với công ty. Các trường hợp xung đột lợi ích xảy ra khi hành động của một cá nhân xung đột hoặc ảnh hưởng bất lợi tới

FiinGroup hoặc khi một cá nhân hoặc thành viên trong gia đình của cá nhân đó nhận được những lợi ích, quà tặng, sản phẩm, dịch vụ hoặc đối xử ưu đãi nhờ vào vị trí của cá nhân đó tại FiinGroup.

Mỗi cán bộ, nhân viên phải sớm xác định những lợi ích cá nhân có thể dẫn tới xung đột với lợi ích của công ty thực hiện công bố thông tin đầy đủ và hợp lý về tất cả các vấn đề liên quan mà có thể làm giảm mức độ độc lập và khách quan của CBNV đó hoặc cản trở CBNV đó thực hiện trách nhiệm với khách hàng, khách hàng tiềm năng và với chính FiinGroup. Cán bộ, nhân viên cần phải đảm bảo là thông tin dễ tiếp cận, được trình bày bằng ngôn ngữ đơn giản và truyền đạt các thông tin liên quan có hiệu quả. Các biện pháp thích hợp cần được tiến hành:

a. Cởi mở và minh bạch về các mối quan hệ: Quan hệ thân thiết với những người khác trong công ty có thể dẫn tới sự thiên vị hoặc hành vi không chuẩn mực, nhất là nếu đồng nghiệp đó ở vị trí kiểm soát, có ảnh hưởng hoặc tác động tới công việc của người kia. Bởi vậy, mỗi cán bộ nhân viên FiinGroup phải báo cáo mối quan hệ trong công ty của mình với bộ phận Nhân Sự và không thể đảm nhận vị trí trực tiếp hoặc gián tiếp kiểm soát, có ảnh hưởng hoặc tác động tới công việc của một thành viên gia đình hoặc ai đó có mối quan hệ tình cảm.

b. Những cơ hội với công ty: Mâu thuẫn lợi ích có thể phát sinh khi cán bộ nhân viên lợi dụng những cơ hội cá nhân dựa trên thông tin có được thông qua công ty, khách hàng, nhà cung cấp hay những đối tác kinh doanh khác của công ty. Cán bộ nhân viên không được cạnh tranh với công ty, hay giành lấy bất cứ cơ hội nào cho cá nhân mà những cơ hội đó được phát hiện hay được tạo ra nhờ việc sử dụng tài sản, thông tin, chức vụ của công ty, quan hệ giữa công ty với khách hàng, đối tác của công ty hoặc lợi dụng uy tín của công ty.

c. Hoạt động kinh doanh bên ngoài và các thương vụ với các bên liên quan: Mâu thuẫn lợi ích có thể xảy ra khi cán bộ, nhân viên tham gia một công việc thứ hai hay việc kinh doanh mà có thể mâu thuẫn với các trách nhiệm của người đó đối với công ty. Cán bộ, nhân viên không thể làm một công việc khác gây cản trở khả năng thực hiện công việc ở công ty hoặc phải có sự cho phép của công ty trước khi tham gia vào hoạt động đó. Việc này có thể bao gồm tiến hành kinh doanh ngoài trong giờ làm việc, sử dụng tài sản, thiết bị hay thông tin của công ty để sử dụng không vì lợi ích của công ty và làm việc riêng với nhà cung cấp hay đối thủ cạnh tranh của công ty. Đồng thời, cán bộ, nhân viên của FiinGroup không được phép đầu tư hoặc nắm giữ cổ phần, tham gia vào việc quản lý hoặc cung cấp dịch vụ cho một công ty khác đang cạnh tranh kinh doanh với FiinGroup. Bên cạnh đó, cán bộ nhân viên phải thông báo những lợi ích tài chính, công việc hay vị trí của người thân của họ với bất cứ đối thủ cạnh tranh hay nhà cung cấp của FiinGroup.

d. Lạm dụng vị trí: Việc lạm dụng vị trí đương nhiệm của mình để thực hiện những hành vi không vì lợi ích của FiinGroup, trong nhiều trường hợp, sẽ được xác định là xảy ra xung đột lợi ích. Cán bộ nhân viên không được nhân danh FiinGroup để mượn, thuê, bảo lãnh các khoản vay cho mục đích cá nhân mà có thể làm tổn hại/giảm sút đến lợi ích/danh tiếng hoặc vị thế của công ty; không được lợi dụng ảnh hưởng từ vị trí của mình để giới thiệu dịch vụ/hàng hóa cho bên thứ ba cho khách hàng, nhà cung cấp.

3.2.7. Tiếp xúc với cơ quan truyền thông

Việc tiếp xúc, phát ngôn và cung cấp thông tin cho các cơ quan truyền thông và/hoặc công chúng đòi hỏi sự cẩn trọng và tuân thủ các quy định của FiinGroup và các quy định của pháp luật. Các cán bộ, nhân viên phải có sự chấp thuận của Giám đốc quản lý trước khi tham gia các sự kiện truyền thông và công chúng như các buổi phỏng vấn hay hội thảo về các vấn đề liên quan tới hoạt động và thương hiệu của công ty. Ngoại trừ được sự chấp thuận của Giám đốc quản lý và được chuẩn bị trước, các vấn đề sau đây sẽ không được thảo luận với truyền thông:

- a. Quan hệ với khách hàng, đối tác
- b. Các giao dịch có liên quan tới công ty
- c. Thông tin mật
- d. Chiến lược và chính sách của công ty
- e. Các lĩnh vực ngoài chuyên môn
- f. Các vấn đề pháp lý/tranh chấp liên quan đến công ty

3.3. Cách hành xử đối với các đối tác kinh doanh

3.3.1. Trung thành, thận trọng và quan tâm: Cán bộ, nhân viên có bổn phận trung thành với khách hàng và phải hành động với sự quan tâm hợp lý và xét đoán thận trọng. Cán bộ, nhân viên của FiinGroup phải hành động vì lợi ích của khách hàng và đặt lợi ích của khách hàng lên trên lợi ích của cá nhân. Nỗ lực tối đa để đem lại những sản phẩm, dịch vụ nghiên cứu phân tích tốt nhất cho khách hàng

3.3.2. Đối xử công bằng: Cán bộ, nhân viên của FiinGroup phải đối xử công bằng và khách quan với mọi khách hàng khi cung cấp dịch vụ, hoạt động phân tích, nghiên cứu, đánh giá, xếp hạng tín nhiệm, hoặc tham gia vào các hoạt động chuyên môn khác.

3.3.3. Bảo mật thông tin khách hàng: Các cán bộ, nhân viên của FiinGroup có trách nhiệm bảo mật thông tin về các khách hàng hiện tại, khách hàng cũ và các khách hàng tiềm năng trừ khi:

- a. Các thông tin này liên quan đến các hoạt động bất hợp pháp của khách hàng hoặc khách hàng tiềm năng.
- b. Pháp luật yêu cầu công bố các thông tin này; hoặc
- c. Khách hàng hoặc khách hàng tiềm năng cho phép công bố các thông tin này.

3.3.4. Quan hệ với đồng nghiệp

- a. Tôn trọng, tin cậy, trao đổi công khai và cởi mở các vấn đề trong công việc, sẵn sàng lắng nghe các ý kiến trái chiều, tranh luận trên cơ sở các luận cứ và bằng chứng thực tế;
- b. Phát huy tinh thần làm việc nhóm, chịu trách nhiệm các nhân về những công việc được nhóm phân công, không ngừng học tập từ kiến thức và kinh nghiệm của các thành viên trong nhóm để nâng cao hiệu quả công việc;
- c. Khuyến khích và hỗ trợ sự phát triển chuyên môn của đồng nghiệp, thúc đẩy tinh thần học hỏi, chuyên nghiệp và nỗ lực vươn lên
- d. Tôn trọng bí mật đời tư của đồng nghiệp;
- e. Những mâu thuẫn phát sinh trong công việc cần phải được giải quyết trên cơ sở minh bạch, lắng nghe và tinh thần tôn trọng, hợp tác;
- f. FiinGroup nghiêm cấm mọi hình thức phân biệt đối xử, quấy rối, xúc phạm, đe dọa, bạo lực nhằm xây dựng môi trường làm việc an toàn, lành mạnh, hòa đồng cho toàn bộ cán bộ nhân viên

3.3.5. Giao dịch nội bộ

FiinGroup nghiêm cấm hành vi giao dịch nội bộ. Trong quá trình làm việc tại FiinGroup hay trong khi thảo luận với một trong số các khách hàng, nhà cung cấp, hay đối tác, cán bộ, nhân viên có thể biết được những thông tin quan trọng không công bố của công ty hay tổ chức đó. Sử dụng những thông tin này nhằm đem lại lợi ích tài chính cho bạn hay cho người khác dù bằng cách giao dịch bên trong, trực tiếp hoặc gián tiếp mua hay bán chứng khoán của bất cứ công ty nào, hay bằng cách cung cấp thông tin – truyền thông tin này cho người khác để mua hay bán chứng khoán của bất cứ công ty nào là vi phạm chính sách công ty và thậm chí có thể vi phạm luật pháp.

4. Quy tắc đạo đức trong nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm của FiinRating

4.1. Chất lượng và tính toàn vẹn của quá trình nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm

- a. FiinRating sẽ phát triển và duy trì các phương pháp đánh giá nghiêm ngặt và có hệ thống. Nếu có thể, Xếp hạng tín nhiệm sẽ được định kỳ theo xác nhận khách quan dựa trên kinh nghiệm lịch sử và thực tiễn tốt nhất.

- b. Chuyên viên phân tích sẽ chịu trách nhiệm theo dõi sự phù hợp và đầy đủ của các phương pháp và quy trình nghiên cứu và đánh giá.
- c. Xếp hạng tín nhiệm sẽ được xác định bằng phiếu bầu của Tiểu ban xếp hạng tín nhiệm chứ không phải bởi các nhà phân tích riêng lẻ. Tiểu ban xếp hạng sẽ xem xét tất cả các thông tin được biết và có liên quan về thực thể được xếp hạng của nghĩa vụ tài chính. FiinRating sẽ sử dụng thông tin được cung cấp bởi chính tổ chức phát hành cũng như từ các nguồn khác ngoài tổ chức phát hành mà nhóm phân tích và Hội đồng xếp hạng tín nhiệm tin rằng có liên quan và đáng tin cậy.
- d. Nhân viên phân tích của FiinRating, sẽ có kiến thức và kinh nghiệm phù hợp để phát triển ý kiến về độ tin cậy của tổ chức phát hành hoặc nghĩa vụ tài chính.
- e. FiinRating và chuyên viên phân tích sẽ cập nhật, theo dõi và đánh giá một cách kịp thời Xếp hạng tín nhiệm, nếu phù hợp. FiinRating sẽ xem xét định kỳ bất kỳ xếp hạng nổi bật nào và đánh giá lại xếp hạng nếu có bất kỳ tài liệu mới đáng tin cậy sẽ dẫn đến thay đổi xếp hạng thông qua Tiểu ban xếp hạng.
- f. Sau khi áp dụng phương pháp xếp hạng mới hoặc sửa đổi, FiinRating sẽ xem xét tác động của phương pháp mới hoặc sửa đổi đối với Xếp hạng tín nhiệm nổi bật và thực hiện mọi cập nhật cần thiết cho xếp hạng, trong một khoảng thời gian hợp lý.
- g. Các chính sách, thủ tục, tài liệu và hướng dẫn xếp hạng tín dụng của FiinRating được thiết kế, xây dựng và điều chỉnh dựa trên Quy tắc ứng xử cơ bản cho các cơ quan xếp hạng tín nhiệm được công bố vào tháng 12 năm 2004, sau đó được sửa đổi vào tháng 5 năm 2008 và tháng 3 năm 2015, bởi Ủy ban Chứng khoán quốc tế - IOSCO) cũng như Nghị định 88/2014/NĐ-CP của Chính Phủ quy định về dịch vụ xếp hạng tín nhiệm.
- h. Thông tin được sử dụng trong nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm đảm bảo tính tin cậy, uy tín và không vi phạm quyền sở hữu trí tuệ để hỗ trợ quá trình nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm đạt chất lượng cao.
- i. FiinRating phải thiết lập các cơ chế, mô hình và biện pháp để kiểm tra tính chính xác của thông tin đầu vào trong quá trình nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm.
- j. Kết quả nghiên cứu, phân tích, xếp hạng phải phản ánh tất cả thông tin đầu vào và phải phù hợp với các tiêu chí và phương pháp được thiết lập bởi FiinRating
- k. Chất lượng con người: Con người là một trong những yếu tố quan trọng nhất của quá trình nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm. Công ty cam kết tuyển dụng, phát triển những cán bộ nhân viên giỏi, có kỹ năng, kiến thức và chuyên môn vững vàng. Để thực hiện việc này,

FiinGroup cung cấp đào tạo tại chỗ, các khóa học và đào tạo chứng chỉ chuyên môn phù hợp cho cán bộ nhân viên nhằm theo đuổi mục tiêu chất lượng. Ban lãnh đạo lập kế hoạch và đề xuất chương trình đào tạo phù hợp các cán bộ nhân viên.

l. FiinRating cố gắng cống hiến tất cả nguồn lực cần thiết để thực hiện các hoạt động nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm. Khi quyết định thực hiện nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm, FiinRating phải đánh giá nguồn lực, thông tin và kỹ năng cần thiết.

m. Một dự án nghiên cứu, tư vấn, phân tích hay xếp hạng tín nhiệm phải có sự tham gia bởi ít nhất trưởng nhóm phân tích, xếp hạng; giám đốc dự án và các chuyên viên nghiên cứu/phân tích với các nhiệm vụ và phân công trách nhiệm rõ ràng. Các chuyên gia độc lập có thể tham gia dự án với các công việc liên quan đến chuyên môn kỹ thuật cụ thể hoặc kiến thức chuyên ngành. Việc xếp hạng tín nhiệm cho bất kỳ đối tượng tổ chức phát hành nào phải được xác định bởi một quyết định tập thể Hội đồng xếp hạng tín nhiệm chứ không phải bất kỳ cá nhân nào.

n. FiinRating phải lưu trữ các hồ sơ nội bộ chính xác, đầy đủ chi tiết và toàn diện để hỗ trợ các kết quả nghiên cứu, phân tích và ý kiến tín dụng trong thời gian xác định. Cán bộ, nhân viên phải tuân thủ các quy định về tổ chức, lưu giữ hồ sơ, tài liệu.

o. FiinRating định kỳ xem xét mức độ tín nhiệm của tổ chức phát hành và /hoặc công cụ nợ có liên quan; cập nhật, giám sát và đánh giá một cách kịp thời tất cả các yếu tố tác động ảnh hưởng một cách cẩn trọng, toàn diện, khách quan và phù hợp.

p. FiinRating và các nhà nghiên cứu/phân tích, cán bộ, nhân viên tuân thủ tất cả các luật và quy định hiện hành về các hoạt động nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm.

q. FiinRating và các cán bộ, nhân viên, nhà nghiên cứu/phân tích phải công bằng và trung thực với các thực thể nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm, với các khách hàng, đối tác, nghĩa vụ, người phát hành, người bảo lãnh, và người dùng xếp hạng tín dụng.

r. Cán bộ, nhân viên, nhà nghiên cứu/phân tích phải được phổ biến, định hướng và tổ chức theo các chuẩn mực cao về tính toàn vẹn và hành vi đạo đức. Các cá nhân xâm phạm sự toàn vẹn của quá trình nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm phải bị xử lý, kỷ luật hoặc loại ra khỏi một số hoạt động nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm.

s. FiinRating và các nhà nghiên cứu/phân tích của FiinRating không được liên quan hoặc cam kết, bảo đảm cho một tổ chức, thực thể được nghiên cứu, phân tích hay một tổ chức được xếp hạng tín nhiệm và các bên liên quan (đối tác, khởi xướng, bảo lãnh, sắp xếp hoạt động tín dụng) hoặc người sử dụng kết quả nghiên cứu, phân tích, xếp hạng.

t. FiinRating cũng như các cán bộ, nhân viên của công ty không được hứa hẹn, đe dọa hoặc tác động đến các đối tác, khách hàng hay tổ chức phát hành tín dụng tiềm năng để họ sử dụng dịch vụ nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm của công ty nhằm nhận một khoản thanh toán cho dịch vụ cung cấp.

u. FiinRating cũng như các cán bộ, nhân viên không can thiệp, hứa hẹn hay đưa ra những đề xuất ưu đãi, thuận lợi cho bất kỳ khách hàng, đối tác hoặc tổ chức được xếp hạng tín nhiệm cùng các bên liên quan. Giám đốc điều hành quyết định nội dung sản phẩm giao cho khách hàng.

v. FiinRating và các cán bộ, nhân viên bị cấm đưa ra đề xuất hoặc khuyến nghị liên quan đến hoạt động của các tổ chức hoặc nghĩa vụ có thể ảnh hưởng đến xếp hạng tín nhiệm của tổ chức đó, bao gồm nhưng không giới hạn các khoản nợ, hoạt động kinh doanh, kế hoạch đầu tư, dòng tiền, liên kết kinh doanh và phát triển triển các sản phẩm tài chính.

w. Nguyên tắc “Đánh giá hai lần” phải được áp dụng cho tất cả các dữ liệu và nội dung nhằm duy trì tính độc lập, khách quan và độ tin cậy. Tất cả các báo cáo, nghiên cứu, phân tích, cập nhật, bình luận, định nghĩa và các tiêu chí xếp hạng, kết quả xếp hạng và các thông tin liên quan phải được thẩm định, biên tập, phê duyệt bởi chuyên viên được chỉ định. Các kết quả nghiên cứu, phân tích và xếp hạng chưa chính xác, có chứa thông tin sai lệch hoặc gây hiểu nhầm về tính tin cậy cần phải được phát hiện và chỉnh sửa, loại bỏ trước khi công bố hoặc bàn giao cho khách hàng.

4.2. Tính độc lập, Quản trị và/hoặc phòng tránh xung đột lợi ích

a. FiinRating và các nhà nghiên cứu/phân tích, cán bộ nhân viên quan tâm và nỗ lực và duy trì tính độc lập và khách quan trong các hoạt động nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm.

b. Hoạt động nghiên cứu, phân tích và việc xác định xếp hạng của các nhà nghiên cứu/phân tích và của Hội đồng xếp hạng tín nhiệm sẽ chỉ tiến hành và chịu ảnh hưởng bởi các yếu tố được xác định có ảnh hưởng đến tính chính xác của kết quả nghiên cứu, phân tích, độ tin cậy của tổ chức được xếp hạng.

c. FiinRating sẽ tách biệt chức năng, nhiệm vụ và thẩm quyền hoạt động của Bộ phận kinh doanh, nhân sự chuyên trách kinh doanh với Bộ phận chuyên môn, chuyên viên nghiên cứu, phân tích, thành viên Hội đồng xếp hạng trong mỗi dự án nghiên cứu, phân tích hay xếp hạng tín nhiệm nhằm ngăn ngừa xung đột lợi ích và rủi ro hoạt động chuyên môn.

d. Các kết quả nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm của FiinRating đối với một tổ chức, thực thể hoặc nghĩa vụ sẽ không bị ảnh hưởng bởi mối quan hệ kinh doanh giữa FiinRating

(hoặc bất kỳ doanh nghiệp khác) với thực thể được nghiên cứu, phân tích, xếp hạng hoặc bất kỳ bên nào khác có liên quan.

e. FiinRating không cung cấp dịch vụ nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm cho bất kỳ doanh nghiệp nào có dẫn đến xung đột lợi ích. Đối với các doanh nghiệp không có xung đột lợi ích, FiinRating có các chính sách, thủ tục và kiểm soát để giảm thiểu khả năng xung đột lợi ích có thể phát sinh. Cụ thể, FiinRating cam kết không cung cấp dịch vụ xếp hạng cho những trường hợp sau:

- FiinRating mua, nắm giữ cổ phiếu, phần vốn góp, công cụ nợ, của tổ chức được xếp hạng trong quá trình thực hiện hợp đồng xếp hạng tín nhiệm.
- FiinRating cung cấp dịch vụ xếp hạng tín nhiệm cho người có liên quan của tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.
- Có quan hệ góp vốn đầu tư với tổ chức được xếp hạng.
- Có người liên quan sở hữu trên 5% vốn điều lệ thực góp của tổ chức được xếp hạng, hoặc trên 5% tổng dư nợ của công cụ nợ được xếp hạng.

f. FiinRating sẽ áp dụng các chính sách, thủ tục và kiểm soát nội bộ bằng văn bản để (1) xác định và (2) loại bỏ hoặc quản lý, nếu có, bất kỳ xung đột lợi ích thực tế hoặc khả năng nào có thể ảnh hưởng đến các phương pháp, quá trình và kết quả nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm.

g. FiinRating sẽ công bố xung đột lợi ích thực tế và tiềm năng một cách đầy đủ, kịp thời, rõ ràng, súc tích, cụ thể và nổi bật.

h. FiinRating kỳ vọng và khuyến khích các thực thể, doanh nghiệp được nghiên cứu, phân tích; tổ chức phát hành tín dụng, người khởi xướng các sản phẩm tín dụng công bố thông tin chính xác để các sản phẩm nghiên cứu, phân tích và kết quả xếp hạng tín nhiệm của công ty có thể được kiểm nghiệm bởi khách hàng, đối tác hay các nhà đầu tư, người sử dụng kết quả tín nhiệm.

i. FiinRating và các nhà nghiên cứu/phân tích, cán bộ, nhân viên của công ty không tham gia các hoạt động đầu tư, giao dịch có mâu thuẫn lợi ích hoặc tiềm ẩn mâu thuẫn lợi ích với đối tác, khách hàng hay tổ chức được xếp hạng.

j. Trong trường hợp các thực thể nghiên cứu, phân tích hoặc được xếp hạng tín nhiệm của FiinRating có liên quan hoặc chịu sự giám sát của cơ quan chính quyền; nhân viên nào của FiinRating mà đang chịu trách nhiệm làm việc với các cơ quan chính quyền đó sẽ không được tham gia các hoạt động nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm hoặc phát triển hoặc sửa đổi

các phương pháp nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm liên quan đến thực thể bị cơ quan nhà nước giám sát.

k. Không có chuyên viên phân tích hoặc thành viên hội đồng xếp hạng tín nhiệm, hoặc người quản lý doanh nghiệp được phép tham gia hoặc ảnh hưởng đến kết quả nghiên cứu, phân tích hay xếp hạng tín nhiệm đối với một thực thể hoặc nghĩa vụ nếu họ, thành viên gia đình bao gồm bố, mẹ, anh, chị, em, vợ, con, bố mẹ vợ của họ hoặc một thực thể do họ tham gia, quản lý có liên quan lợi ích đến thực thể/nghĩa vụ đó, cụ thể:

- Mua, nắm giữ cổ phiếu, phần vốn góp, công cụ nợ của tổ chức được xếp hạng tín nhiệm trong quá trình thực hiện hợp đồng xếp hạng tín nhiệm.
- Sở hữu trên 5% vốn điều lệ thực góp của tổ chức cung cấp dịch vụ tư vấn phát hành, quản lý rủi ro, bảo lãnh phát hành, đại lý phân phối cho tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.
- Tham gia đàm phán chi phí dịch vụ của hợp đồng xếp hạng tín nhiệm.
- Ký kết hợp đồng kinh tế với tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.
- Có hợp đồng lao động với tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.
- Tham gia cung cấp dịch vụ tư vấn phát hành, quản lý rủi ro, bảo lãnh phát hành, đại lý phân phối cho tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.
- Là người có liên quan của tổ chức được xếp hạng tín nhiệm, tổ chức cung cấp dịch vụ tư vấn phát hành, quản lý rủi ro, bảo lãnh phát hành, đại lý phân phối cho tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.
- Có người liên quan sở hữu trên 5% vốn điều lệ thực góp của tổ chức được xếp hạng tín nhiệm, hoặc trên 5% tổng dư nợ của công cụ nợ được xếp hạng tín nhiệm.

l. Nhân sự là cán bộ quản lý doanh nghiệp, chuyên viên phân tích và thành viên Hội đồng của FiinRating được phân công nhiệm vụ xếp hạng, hoặc là có người liên quan đến quy định của khoản k nêu trên, không được phép mua, bán hay tham gia bất cứ giao dịch chứng khoán, hoặc các giao dịch phát sinh liên quan đến cổ phần, cổ phiếu của tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.

m. Nhà nghiên cứu/phân tích, cán bộ, nhân viên không được đòi hỏi tiền, tặng phẩm từ bất kỳ thực thể, cá nhân mà FiinRating đang hợp tác và bị cấm nhận quà tặng dưới dạng tiền mặt hoặc tương đương tiền có giá trị cao.

n. FiinRating sẽ thiết lập các chính sách, thủ tục và kiểm soát để đánh giá không chậm trễ kết quả công việc trước đây của các nhà nghiên cứu/phân tích, cán bộ nhân viên đã rời khỏi FiinRating và gia nhập một thực thể, tổ chức sau khi tham gia nghiên cứu, phân tích, xếp hạng

tín nhiệm thực thể, tổ chức đó cũng như các cá nhân mà họ quan hệ, giao dịch trong quá trình nghiên cứu, xếp hạng đó.

4.3. Tính minh bạch và kịp thời của công bố thông tin

a. Xếp hạng nghiên cứu, phân tích và tín dụng của FiinRating phải minh bạch đối với khách hàng, đối tác, nhà đầu tư, tổ chức được xếp hạng hoặc các bên liên quan khác. Các ấn phẩm FiinRating phải đầy đủ, công bằng, chính xác và kịp thời.

Nếu FiinRating ký hợp đồng xếp hạng tín dụng với tổ chức phát hành, FiinRating cần phải thông báo công khai trên trang chủ về kết quả xếp hạng tín nhiệm, trong vòng bảy mươi hai (72) giờ sau khi quyết định chính thức về kết quả xếp hạng tín dụng được đưa ra.

Tổ chức được xếp hạng sẽ được thông báo về kết quả của Tiểu ban xếp hạng bốn mươi tám (48) giờ sau khi Tiểu ban xếp hạng kết thúc biểu quyết và xếp hạng sau đó sẽ được công bố sau hai mươi bốn (24) giờ nữa.

b. Các báo cáo nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm của FiinRating sẽ được trình bày bằng ngôn ngữ đơn giản, rõ ràng, mạch lạc và dễ hiểu, không có ý nghĩa ngầm để hỗ trợ khách hàng, đối tác hiểu rõ hơn về tổ chức được nghiên cứu, phân tích và đánh giá.

c. FiinRating công bố đầy đủ thông tin về các định nghĩa, quy trình, phương pháp, tiêu chí, danh mục, hệ thống bậc tín nhiệm sử dụng trong nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm và các thông tin liên quan của mình, để khách hàng, đối tác hay nhà đầu tư và những người dùng xếp hạng tín dụng khác có thể hiểu được kết quả nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm.

d. FiinRating phải công bố một cách đầy đủ, rõ ràng các thay đổi trong phương pháp nghiên cứu, phân tích và đánh giá tín dụng. Điều này phải được thực hiện trước khi các sửa đổi được áp dụng trừ khi làm như vậy sẽ tác động tiêu cực đến tính toàn vẹn của quá trình nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín dụng.

e. Trường hợp cần thiết và phù hợp, trước khi công bố phổ biến kết quả nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm, FiinRating sẽ thông báo cho tổ chức, thực thể được nghiên cứu, phân tích hoặc xếp hạng tín nhiệm và các bên liên quan các thông tin quan trọng. FiinRating sẽ đánh giá, cân nhắc đúng mức phản hồi các lỗi, thiếu sót hay nhầm lẫn ảnh hưởng đến kết quả nghiên cứu, phân tích, xếp hạng. Với các xếp hạng tín nhiệm, trong trường hợp không thể thông báo trước cho tổ chức, thực thể được xếp hạng tín dụng và các bên liên quan, FiinRating sẽ thông báo ngay sau đó và sẽ giải thích tại sao đã không thông báo trước nếu cần thiết.

f. FiinRating phải công bố thời điểm xếp hạng tín nhiệm hoặc cập nhật xếp hạng lần gần nhất cũng như chi tiết phương pháp xếp hạng chính được sử dụng cùng với những giải thích và

chỉ dẫn rõ ràng. FiinRating cũng sẽ phải giải thích rõ nếu một nghiên cứu, báo cáo hay xếp hạng tín nhiệm được dựa trên nhiều phương pháp luận chính.

g. FiinRating phải chỉ rõ các thuộc tính, giới hạn của các nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm và mức độ xác minh thông tin được sử dụng. Các báo cáo nghiên cứu, phân tích hay xếp hạng tín nhiệm của FiinGroup chỉ là thông tin tham khảo, không phải là khuyến nghị giao dịch đầu tư.

h. Khi công bố các kết quả nghiên cứu, phân tích và xếp hạng tín nhiệm, FiinRating sẽ giải thích, nếu có, các giả định và dữ liệu quan trọng có trong kết quả trong khuôn khổ các quy định của bảo mật thông tin.

i. Khi ngừng theo dõi, cập nhật và đánh giá xếp hạng tín nhiệm cho một tổ chức đang được xếp hạng, thì FiinRating phải công bố thông tin đó càng sớm càng tốt và lý do ngừng theo dõi xếp hạng tín nhiệm. Tổ chức bị ngừng theo dõi xếp hạng tín nhiệm bởi FiinRating phải được công bố ngày xếp hạng tín dụng hoặc cập nhật lần cuối.

j. FiinRating sẵn sàng tiếp thu và xử lý các khiếu nại từ khách hàng, đối tác và những người sử dụng dịch vụ sản phẩm của công ty.

4.4. Bảo mật thông tin của tổ chức phát hành

a. FiinRating và cán bộ, nhân viên của mình bị cấm sử dụng thông tin mật hoặc thông tin không công khai cho bất kỳ mục đích nào không liên quan đến hoạt động nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm.

b. FiinRating và cán bộ, nhân viên của mình tiến hành (i) bảo vệ hiệu quả tất cả thông tin mật hoặc thông tin không công khai; (ii) bảo vệ tất cả tài sản và hồ sơ khỏi gian lận, trộm cắp, lạm dụng hoặc vô ý tiết lộ.

c. Chia sẻ thông tin mật hoặc thông tin không công khai chỉ được tiến hành khi: (i) thông tin được chia sẻ với nhân viên, đối tác nhằm phục vụ cho quá trình nghiên cứu, phân tích, xếp hạng tín nhiệm; và (ii) khi các biện pháp bảo mật thông tin đã được áp dụng; hoặc (iii) yêu cầu tiết lộ như vậy theo luật, quy định hiện hành hoặc theo yêu cầu từ cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

5. Ban hành và hướng dẫn thực hiện

5.1. Mỗi cán bộ, nhân viên của FiinGroup có trách nhiệm đọc và xác nhận đã hiểu rõ những chuẩn mực ứng xử và đạo đức quy định trong Bộ Quy tắc này để thể hiện cam kết tuân thủ những chuẩn mực đó.

5.2. Ban giám đốc của FiinGroup có trách nhiệm đảm bảo rằng Bộ Quy tắc được thi hành đầy đủ và phù hợp với các yêu cầu hiện hành.

5.3. Xử lý và Báo cáo vi phạm

5.3.1. Cán bộ, nhân viên của FiinGroup nếu vi phạm các quy định trên đây sẽ chịu các hình thức kỷ luật tùy theo mức độ vi phạm, đồng thời có trách nhiệm đền bù thiệt hại gây ra bởi vi phạm đó.

5.3.2. Cán bộ, nhân viên của FiinGroup khi phát hiện ra các hành vi vi phạm các quy định trên đây có trách nhiệm báo cáo với cán bộ quản lý hoặc Ban Lãnh Đạo công ty.

5.3.3. Mọi hành vi vi phạm các quy định trên của cán bộ, nhân viên công ty do các tổ chức, cá nhân bên ngoài FiinGroup phát hiện và thông báo cho FiinGroup, sẽ được FiinGroup nghiêm túc xử lý và có thông báo chính thức bằng văn bản về kết quả xử lý tới người phát hiện.

5.3.4. Cố ý báo cáo sai sự thật về việc vi phạm là một hành vi vi phạm Bộ Quy tắc.

5.3.5. Việc trả thù nhằm vào bất kỳ cán bộ nhân viên đã báo cáo về các hành vi vi phạm hoặc nghi ngờ vi phạm Bộ Quy tắc và các chính sách khác của công ty sẽ không được dung thứ và sẽ bị xử lý thích đáng.

5.4. Hướng dẫn ra quyết định trong hoàn cảnh không chắc chắn

Khi cảm thấy không chắc chắn quyết định đưa ra có tuân theo các chuẩn mực đạo đức và ứng xử của FiinGroup hay không, cán bộ, nhân viên FiinGroup cần tự đưa ra và trả lời các câu hỏi sau để đánh giá quyết định của mình:

- a. Quyết định đó có đi ngược lại các lợi ích của FiinGroup hay các chuẩn mực chuyên nghiệp hay không?
- b. Quyết định này có hợp pháp không?
- c. Quyết định này sẽ có tác động tiêu cực tới bản thân hay tới FiinGroup?
- d. Những ai có thể bị ảnh hưởng bởi quyết định này?
- e. Bạn có cảm thấy hổ thẹn nếu người khác biết bạn đã thực hiện hành động này?
- f. Quyết định này có phải là quyết định đạo đức nhất trong số các quyết định bạn có thể đưa không?
- g. Một người có lý trí sẽ quyết định như thế nào trong hoàn cảnh này?
- h. Bạn có cảm thấy thoải mái nếu quyết định của bạn được đưa lên báo chí?

Nếu câu trả lời cho một trong những câu hỏi này là không, thì quyết định có thể gây ra hậu quả tiêu cực và nó không được phép đưa ra. Nếu câu trả lời cho tất cả những câu hỏi này là có, thì quyết định có thể được đưa ra. Khi câu trả lời cho một trong những câu hỏi này là không chắc chắn, cán bộ hoặc nhân viên nên liên hệ với người quản lý để được tư vấn.

- 5.5. Những chuẩn mực về đạo đức và quy tắc ứng xử chưa được nêu trong Bộ Quy Tắc này sẽ được thực hiện theo quy định của Pháp luật Nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.
- 5.6. Việc sửa đổi, bổ sung Bộ Quy Tắc này do Hội Đồng Quản Trị quyết định.