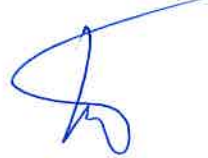


Công ty Cổ phần FiinRatings

Bộ Quy tắc Chuẩn mực Đạo đức

Sửa đổi gần nhất: 08/08/2025

Ngày hiệu lực: 18/08/2025

CÔNG VIỆC	HỌ VÀ TÊN	CHỮ KÝ
Soạn thảo bởi	Lê Hồng Khang Chức vụ: Trưởng Bộ phận Phân tích	
Rà soát bởi	Nguyễn Minh Tú Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc	
Rà soát bởi	Trần Ngọc Anh Chức vụ: Chuyên viên Pháp chế Cấp cao	
Phê duyệt bởi	Nguyễn Quang Thuân Chức vụ: Tổng Giám đốc	 

THÔNG DIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Các đồng nghiệp thân mến,

Công ty Cổ phần FiinRatings ("**FiinRatings**" hoặc "**Công ty**") được Bộ Tài chính chứng nhận đủ điều kiện thực hiện xếp hạng tín nhiệm ("**XHTN**") tại Việt Nam theo giấy phép số 02/GCN-DVXHTN ngày 20/03/2020, điều chỉnh lần thứ 01 theo Giấy chứng nhận điều chỉnh số 02/GCNĐC1-DVXHTN ngày 06/03/2023. FiinRatings hoạt động theo khuôn khổ Nghị định 88/2014/NĐ-CP ban hành ngày 26/09/2014 quy định về dịch vụ XHTN. Ngoài ra, ngày 10/03/2022, FiinRatings (tên gọi cũ là FiinGroup) chính thức được Tổ chức Trái phiếu Khí hậu (Climate Bonds Initiative, viết tắt là "CBI") chứng nhận là đơn vị đầu tiên của Việt Nam được ủy quyền đánh giá các trái phiếu xanh được phát hành bởi các tổ chức và doanh nghiệp Việt Nam khi tham gia vào chương trình của tổ chức này. Ngay từ những ngày đầu, Ban Lãnh đạo của FiinRatings luôn tin tưởng rằng sự chính trực và hành vi ứng xử với nhân viên, chuyên gia, 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. Tại FiinRatings, những giá trị của mỗi cá nhân cùng các quy tắc sẽ tạo nên một nền tảng văn hóa kinh doanh vững bền. Bộ Quy tắc Chuẩn mực Đạo đức này ("**Bộ Quy tắc**") này sẽ củng cố những giá trị và xây dựng những hành vi chuyên nghiệp mà Ban Lãnh đạo mong đợi ở toàn thể nhân viên của FiinRatings. Tất cả chúng ta cần cam kết đảm bảo tuân thủ theo các tiêu chuẩn đạo đức cao nhất có thể tại mọi thời điểm.

Bộ Quy tắc được thống nhất và áp dụng với tất cả nhân viên trong Công ty. Sự thống nhất về mục đích và hành động của Bộ Quy tắc đảm bảo duy trì danh tiếng và sự uy tín của thương hiệu FiinRatings và giúp Công ty tiếp tục tăng trưởng, thành công.

Mỗi chúng ta đều có trách nhiệm đọc, hiểu và luôn tuân thủ Bộ Quy tắc này. Tôi hi vọng rằng sau khi đọc Bộ Quy tắc, các bạn sẽ hiểu rõ các quy định, hướng dẫn và có sự đánh giá cao hơn về cách chúng ta nên cư xử trong mọi tình huống. Nếu các bạn có bất kỳ mối quan ngại hay câu hỏi nào, hãy liên hệ với Ban Lãnh đạo và hãy yên tâm rằng Công ty luôn lắng nghe mọi thắc mắc, câu hỏi, phản ánh vấn đề một cách thiện chí.

Cảm ơn tất cả các bạn đã duy trì bốn phẩm liêm chính tại FiinRatings và vì sự tận tâm của các bạn đối với Công ty chúng ta.

Trân trọng,

Nguyễn Quang Thuân

Tổng Giám đốc.

LỜI MỞ ĐẦU

FiinRatings tự hào là đơn vị tiên phong về Tổ chức XHTN, thực hiện XHTN công bố đại chúng đầu tiên và đồng hành cùng sự phát triển của thị trường vốn Việt Nam. FiinRatings cung cấp 04 (bốn) sản phẩm và dịch vụ chính: (i) Dịch vụ XHTN tổ chức phát hành; (ii) Dịch vụ XHTN Công cụ nợ; (iii) Dịch vụ Xác nhận trái phiếu xanh và (iv) Dịch vụ khác. Dựa trên nền tảng cơ sở dữ liệu doanh nghiệp cho tất cả các doanh nghiệp đã đăng ký tại Việt Nam và tiêu chuẩn ngành, FiinRatings cung cấp dịch vụ đánh giá tín nhiệm với kết quả xếp hạng cho tất cả các doanh nghiệp Việt Nam khi được yêu cầu.

Cùng với sự hỗ trợ kỹ thuật từ các Tổ chức XHTN hàng đầu thế giới - S&P Global Ratings và kế thừa nền tảng dữ liệu chuyên sâu, năng lực phân tích với nhiều năm phục vụ thông tin và phân tích phục vụ thị trường, FiinRatings cam kết cung cấp những đánh giá chuyên sâu, toàn diện để đem lại lợi ích cho cả Tổ chức Phát hành và các Nhà Đầu tư.

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 cũng như để củng cố những giá trị và quy tắc văn hóa kinh doanh của mình; FiinRatings đã ban hành và áp dụng Bộ Quy tắc Chuẩn mực Đạo đức ("**Bộ Quy tắc**"). Bộ Quy tắc này được xây dựng theo chuẩn mực của Ủy ban Chứng khoán Quốc tế (IOSCO) và dựa trên những giá trị cốt lõi của FiinRatings, 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 FiinRatings. Bộ Quy tắc này là một phần quan trọng của FiinRatings. Thông qua Bộ Quy tắc, FiinRatings 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 phân tích và XHTN; 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 05 (năm) phần:

- (i) Các điều khoản chung.
- (ii) Giá trị, Tiêu chuẩn hành xử kinh doanh và Cam kết của FiinRatings.
- (iii) Trách nhiệm của cán bộ, nhân viên của FiinRatings.
- (iv) Quy tắc đạo đức trong XHTN.
- (v) Công bố và hướng dẫn thực hiện.

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
1.4. Hiệu lực	5
2. GIÁ TRỊ, TIÊU CHUẨN HÀNH XỬ KINH DOANH VÀ CAM KẾT CỦA FIINRATINGS	6
2.1. Giá trị cốt lõi của FiinRatings	6
2.2. Các tiêu chuẩn hành xử kinh doanh cơ bản tại FiinRatings.....	6
2.3. Cam kết của Công ty.....	8
2.4. Quản trị rủi ro	8
3. TRÁCH NHIỆM CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN CỦA FIINRATINGS.....	9
3.1. Tuân thủ quy định pháp luật của pháp luật và các quy định của Công ty.....	9
3.2. Trách nhiệm đối với Công ty	9
3.3. Cách hành xử đối với các đối tác kinh doanh.....	14
4. QUY TẮC ĐẠO ĐỨC TRONG XHTN CỦA FIINRATINGS.....	15
4.1. Chất lượng và tính toàn vẹn của quá trình XHTN.....	15
4.2. Tính độc lập, Quản trị và/hoặc phòng tránh xung đột lợi ích	17
4.3. Tính minh bạch và kịp thời của công bố thông tin.....	19
4.4. Bảo mật thông tin của tổ chức phát hành.....	20
5. TIẾP NHẬN VÀ XỬ LÝ KHIẾU NẠI BÊN NGOÀI	20
6. BAN HÀNH VÀ HƯỚNG DẪN THỰC HIỆN.....	21

NỘI DUNG QUY TẮC

1. CÁC ĐIỀU KHOẢN CHUNG

1.1. Mục tiêu

Với Bộ Quy tắc này, FiinRatings 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

1.2.1. Bộ Quy tắc này được áp dụng song song với các luật định, chính sách và các quy định, quy trình khác của FiinRatings.

1.2.2. Mỗi cán bộ, nhân viên, đối tác và Công ty có liên quan của FiinRatings 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. Không đọc và/hoặc không nhận biết Bộ Quy tắc này không có nghĩa các cán bộ, nhân viên hay đối tác được miễn nhiệm trách nhiệm tuân thủ các quy tắc liên quan đến công việc hoặc chức trách của mình.

1.3. Các định nghĩa

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

- (i) **“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 của người hành nghề đối với xã hội và khách hàng.
- (ii) **“Cán bộ, nhân viên”** của FiinRatings bao gồm thành viên trong Ban Lãnh đạo, cán bộ quản lý, các cán bộ, nhân viên ký hợp đồng lao động với FiinRatings dưới mọi hình thức: Hợp đồng lao động không xác định thời hạn, hợp đồng lao động xác định thời hạn, hợp đồng cộng tác chuyên gia, 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.
- (iii) **“Xếp hạng tín nhiệm”** hoặc **“XHTN”** được định nghĩa là ý kiến, quan điểm dự phóng về mức độ tín nhiệm của Doanh nghiệp hoặc Tổ chức Phát hành hoặc Công cụ nợ sử dụng các phương pháp luận được thiết lập bởi FiinRatings. Ý kiến này tập trung vào năng lực và sự sẵn sàng đáp ứng các cam kết tài chính khi đến hạn.

1.4. Hiệu lực

Bộ Quy tắc này có hiệu lực kể từ ngày hiệu lực được nêu tại trang đầu của Bộ Quy tắc này cho đến khi bị thay thế bởi Bộ Quy tắc có tính chất tương tự/quyết định bằng văn bản của Tổng Giám đốc (hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền). Bộ Quy tắc này thay thế cho tất cả các Bộ Quy tắc khác được ban hành trước ngày hiệu lực của Bộ Quy tắc này liên quan

đến Bộ Quy tắc chuẩn mực đạo đức của FiinRatings.

2. GIÁ TRỊ, TIÊU CHUẨN HÀNH XỬ KINH DOANH VÀ CAM KẾT CỦA FIINRATINGS

2.1. Giá trị cốt lõi của FiinRatings

- (i) **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. Sự lãnh đạo sẽ đòi hỏi lòng can đảm, tầm nhìn cũng như tính toàn vẹn.
- (ii) **Integrity - Tính toàn vẹn:** Tính toàn vẹn của Công ty 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.
- (iii) **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.
- (iv) **Premium Quality - Giá trị đỉnh cao:** Điều này là để đảm bảo lợi thế cạnh tranh, sự khác biệt của FiinRatings và giá trị mang lại cho khách hàng. Trách nhiệm của Ban Lãnh đạo là xác định rõ các định nghĩa, yêu cầu của chất lượng dịch vụ và phổ biến cho cán bộ, nhân viên.
- (v) **Data Tell It All - Dữ liệu nói lên tất cả:** Với lợi thế cùng kinh nghiệm dồi dào về dữ liệu và thông tin, chúng ta tự hào 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, cung cấp những bình luận, thông tin chi tiết, đánh giá và XHTN đến cho khách hàng.

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

2.2.1. Thúc đẩy tên tuổi và thương hiệu FiinRatings

- (i) Lòng tin mà khách hàng, đối tác và đồng nghiệp dành cho FiinRatings là dựa trên năng lực chuyên môn, tính toàn vẹn và giá trị của dữ liệu chúng ta cung cấp. Đây là các yếu tố tạo nên nền tảng danh tiếng của FiinRatings và nhiệm vụ của chúng ta là phải duy trì danh tiếng đó.
- (ii) Cung cấp dịch vụ tới những khách hàng mà chúng ta có khả năng, 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.
- (iii) Chỉ trình bày về góc nhìn đánh giá của FiinRatings chứ không phải của riêng bất kỳ cá nhân nào khi tham gia thuyết trình ở diễn đàn hoặc trên phương tiện thông tin đại chúng với tư cách như một đại diện của FiinRatings.
- (iv) Sử dụng tất cả các tài sản thuộc về FiinRatings để phục vụ cho khách hàng, bao gồm tài sản hữu hình, trí tuệ và điện tử một cách có trách nhiệm cũng như phù hợp với hoạt động kinh doanh của Công ty. Đồng thời, sử dụng tài sản của FiinRatings với mục đích hợp pháp và được ủy quyền.

2.2.2. Hành xử chuyên nghiệp

- (i) Cung cấp các dịch vụ chuyên nghiệp theo các chính sách của FiinRatings và các tiêu chuẩn kỹ thuật, chuyên môn có liên quan.
- (ii) 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.
- (iii) Hướng tới những cải thiện không ngừng để gia tăng thêm lòng tin của khách hàng.
- (iv) Đảm bảo sẽ chỉ tham gia vào các hoạt động hợp pháp và tôn trọng nguyên tắc đạo đức khi cạnh tranh mạnh mẽ với các đối thủ.
- (v) Tôn trọng quyền sở hữu trí tuệ bằng cách bảo vệ quyền sở hữu trí tuệ của chính mình và không xâm phạm quyền sở hữu trí tuệ của người khác.
- (vi) Đảm bảo đáp ứng các nghĩa vụ theo hợp đồng với khách hàng, báo cáo và tính phí một cách trung thực cho các dịch vụ.
- (vii) Tôn trọng và tuân thủ tính bảo mật và quyền riêng tư của khách hàng.
- (viii) Duy trì các phương pháp lưu trữ tài liệu, thông tin một cách phù hợp.
- (ix) Tuân thủ luật về công bố thông tin của Công ty và nỗ lực công bố thông tin chính xác một cách đúng thời điểm.
- (x) Đảm bảo tránh xung đột lợi ích và thực hiện các biện pháp xác định xung đột tiềm năng, bảo vệ lợi ích của các bên liên quan.
- (xi) Tuân thủ các yêu cầu tư vấn kỹ thuật và hành chính hiện hành của Công ty và tham khảo các cá nhân thích hợp trong nội bộ FiinRatings trước khi hành động khi đối mặt với những vấn đề khó khăn hoặc các vấn đề có thể đem lại rủi ro cho FiinRatings.
- (xii) 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.
- (xiii) Tuyệt đối không được chấp nhận, cung cấp, hứa hẹn hoặc trả tiền hối lộ.

2.2.3. Tôn trọng người khác

- (i) Cần đối xử với đồng nghiệp, khách hàng và người khác bằng sự tôn trọng nhân phẩm, công bằng và lịch sự.
- (ii) 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.
- (iii) Cam kết duy trì một môi trường làm việc không bị phân biệt đối xử, quấy rối và trả thù.
- (iv) Cố gắng cân bằng giữa công việc và cuộc sống riêng tư của cá nhân, và giúp đỡ người khác làm như vậy.

- (v) Đầu tư vào việc nâng cao kỹ năng và khả năng của bản thân.
- (vi) Cung cấp một môi trường làm việc an toàn cho cán bộ, nhân viên của Công ty.

2.2.4. Trách nhiệm doanh nghiệp

- (i) Khuyến khích, hỗ trợ cho các hoạt động dịch vụ từ thiện, giáo dục và cộng đồng.
- (ii) Ủng hộ cho các quyền cơ bản của con người và tránh tham gia vào các hoạt động kinh doanh lạm dụng nhân quyền.
- (iii) 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.
- (iv) 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**

FiinRatings cam kết rằng:

- (i) **Phát triển con người:** FiinRatings cam kết hỗ trợ phát triển năng lực của cán bộ, nhân viên, công nhận sự đóng góp của mỗi cá nhân, xem xét và nâng cao chất lượng của 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.
- (ii) **Lắng nghe người khác:** FiinRatings cam kết luôn lắng nghe các bên liên quan, bao gồm nhân viên, khách hàng, nhà cung cấp, cổ đông, các hiệp hội, cơ quan chức năng, và cung cấp cho họ tất cả những thông tin có liên quan.
- (iii) **Tôn trọng ý kiến:** FiinRatings cam kết tôn trọng niềm tin và ý kiến của mỗi cá nhân cũng như các tổ chức chính trị, tôn giáo, và công đoàn. FiinRatings không cung cấp bất kỳ sự hỗ trợ nào tới một tổ chức cụ thể nào.
- (iv) **Chiến đấu chống lại gian lận:** FiinRatings 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 phổ biến và áp dụng trong tất cả các bộ phận, các hoạt động, các lĩnh vực kinh doanh của Công ty.
- (v) **Cư xử có đạo đức:** FiinRatings cam kết không yêu cầu nhân viên của mình phải hành động trái với các quy định pháp luật và với các cam kết và giá trị đạo đức của FiinRatings.

2.4. **Quản trị rủi ro**

- (i) Hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh thông tin, FiinRatings phải đối mặt với nhiều rủi ro có khả năng dẫn tới thiệt hại 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.

- (ii) FiinRatings duy trì chính sách "không khoan nhượng" với các rủi ro. Điều đó có nghĩa là FiinRatings 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; XHTN; cung cấp dịch vụ cho khách hàng, bảo mật thông tin; chống hối lộ, gian lận và bất kỳ hoạt động nào khác.
- (iii) FiinRatings 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 FIINRATINGS

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

Cán bộ, nhân viên của FiinRatings phải tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định của FiinRatings 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 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 FiinRatings, bao gồm:
 - (i) Điều lệ hoạt động của Công ty Cổ phần FiinRatings;
 - (ii) Các quy định liên quan đến tổ chức hoạt động của FiinRatings;
 - (iii) Các quy định về nội quy lao động áp dụng tại FiinRatings;
 - (iv) Các quy chế, quy trình, nghiệp vụ áp dụng tại FiinRatings.

3.2. Trách nhiệm đối với Công ty

Là một thành viên của FiinRatings, 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 FiinRatings, cán bộ, nhân viên phải hành động vì lợi ích của FiinRatings và không được làm ảnh hưởng đến việc FiinRatings sử dụng lợi thế về nguồn lực, kỹ năng và năng lực của cán bộ, nhân viên, hoặc gây ra thiệt hại cho FiinRatings.

3.2.2. Đảm bảo thực hiện các quy tắc đạo đức

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

- (i) Hành động theo chuẩn mực liêm chính, đảm bảo 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.

- (ii) Đặt chuẩn mực liêm chính của nghề nghiệp và lợi ích của khách hàng trên lợi ích cá nhân.
- (iii) 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.
- (iv) Sử dụng mức quan tâm hợp lý và xét đoán chuyên môn độc lập khi tiến hành XHTN và tham gia vào các hoạt động chuyên môn khác.
- (v) Làm việc và khuyến khích những người khác làm việc chuyên nghiệp và có đạo đức, từ đó phản ánh uy tín của bản thân, nghề nghiệp và Công ty.
- (vi) Thúc đẩy chuẩn mực liêm chính và sự phát triển của thị trường và lợi ích của xã hội.
- (vii) 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

- (i) Trong thời gian làm việc tại FiinRatings và kể cả sau khi chấm dứt làm việc tại Công ty, các cán bộ, nhân viên có trách nhiệm bảo mật các thông tin mà người đó có được trong quá trình làm việc tại FiinRatings.
- (ii) Các thông tin bảo mật của FiinRatings 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.
- (iii) Để bảo mật các thông tin của FiinRatings, mỗi cán bộ, nhân viên FiinRatings 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 cần 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 FiinRatings

- (i) Một trong những tài sản quan trọng nhất của FiinRatings là thương hiệu và các giá trị, đặc điểm của thương hiệu FiinRatings. Để bảo vệ thương hiệu và sự nhận biết

thống nhất về thương hiệu của FiinRatings, mỗi cán bộ, nhân viên của Công ty cần phải là một đại sứ thương hiệu, điều này được thể hiện qua nỗ lực đem lại những sản phẩm, dịch vụ XHTN tốt nhất cho khách hàng, đối tác và các bên liên quan.

- (ii) 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.
- (iii) Sử dụng các phương tiện truyền thông một cách có trách nhiệm và cẩn trọng, 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 FiinRatings cũng như cho lợi ích của bản thân và của đồng nghiệp.

3.2.5. Bảo vệ tài sản của FiinRatings

Cán bộ, nhân viên có trách nhiệm bảo vệ các tài sản của FiinRatings:

- (i) Chỉ sử dụng các tài sản của FiinRatings 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 FiinRatings cho mục đích cá nhân hoặc các mục đích khác mà không được sự cho phép từ cấp quản lý có thẩm quyền.
- (ii) Sử dụng và bảo vệ các tài sản của FiinRatings một cách hiệu quả, hợp lý, cẩn trọng, tiết kiệm và không gây tổn hại tới lợi ích của Công ty.
- (iii) Những thiệt hại, biển 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.
- (iv) Khi rời khỏi FiinRatings, 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 FiinRatings

- (i) 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.
- (ii) Tuy nhiên, trong công việc hàng ngày, mỗi cán bộ, nhân viên của FiinRatings 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 FiinRatings 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 FiinRatings.
- (iii) Mỗi cán bộ, nhân viên (CBNV) phải sớm xác định những lợi ích cá nhân có thể dẫn tới xung đột lợi ích của Công ty và thực hiện báo cáo thông tin đầy đủ, hợp lý về mọi khía cạnh liên quan có thể làm giảm mức độ độc lập, khách quan của CBNV đó; hoặc cản trở CBNV đó thực hiện trách nhiệm với khách hàng, khách hàng tiềm năng và với chính FiinRatings.
- (iv) CBNV cần phải đảm bảo thông tin dễ tiếp cận, được trình bày bằng ngôn ngữ rõ ràng và truyền đạt các thông tin liên quan 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 mà có thể dẫn tới sự thiên vị hoặc hành vi không chuẩn mực, đặc biệt khi đồng nghiệp đó ở vị trí kiểm soát, có ảnh hưởng hoặc tác động tới công việc của cá nhân khác. Mỗi CBNV FiinRatings phải báo cáo mối quan hệ của mình với bộ phận Nhân Sự và khi người có mối quan hệ tình cảm đảm nhận vị trí trực tiếp hoặc gián tiếp kiểm soát, có ảnh hưởng hoặc tác động tới công việc.
- (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, hoặc 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, thương hiệu 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 CBNV tham gia một công việc thứ hai hay việc kinh doanh có thể mâu thuẫn với các trách nhiệm của người đó đối với Công ty. CBNV không được làm một công việc khác mà công việc này gây cản trở công việc của người đó ở Công ty; hoặc phải có sự cho phép bằng văn bản trước khi tham gia vào hoạt động đó, bao gồm việc: kinh doanh ngoài giờ làm việc; sử dụng tài sản, thiết bị, thông tin của Công ty nhưng 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, CBNV của FiinRatings 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 FiinRatings. CBNV 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 FiinRatings.
- (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 FiinRatings, trong nhiều trường hợp, sẽ được xác định là xảy ra xung đột lợi ích. CBNV không được nhân danh FiinRatings 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 FiinRatings và các quy định của

Pháp luật. Các CBNV phải có sự chấp thuận của Giám đốc điều hành hoặc Quản lý liên quan trước khi tham gia các sự kiện truyền thông như các buổi phỏng vấn, 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 điều hành và được chuẩn bị trước, các vấn đề sau đây sẽ không được thảo luận với truyền thông:

- (i) Quan hệ với khách hàng, đối tác;
- (ii) Các giao dịch có liên quan tới Công ty;
- (iii) Thông tin mật;
- (iv) Chiến lược và chính sách của Công ty;
- (v) Các lĩnh vực ngoài chuyên môn;
- (vi) 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 bốn 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 FiinRatings 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 tốt nhất cho khách hàng.

3.3.2. Đối xử công bằng

Cán bộ, nhân viên của FiinRatings phải đối xử công bằng và khách quan với mọi khách hàng khi cung cấp dịch vụ XHTN, 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 FiinRatings có trách nhiệm bảo mật thông tin về các khách hàng hiện tại, khách hàng cũ và các khách hàng tiềm năng trừ khi:

- (i) Các thông tin này liên quan đến các hoạt động bất hợp pháp của khách hàng hoặc khách hàng tiềm năng.
- (ii) Pháp luật yêu cầu công bố các thông tin này; hoặc
- (iii) Khách hàng hoặc khách hàng tiềm năng cho phép công bố các thông tin này.

3.3.4. Quan hệ với đồng nghiệp

- (i) 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;
- (ii) 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;

- (iii) 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;
- (iv) Tôn trọng bí mật đời tư của đồng nghiệp;
- (v) 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;
- (vi) FiinRatings 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

FiinRatings nghiêm cấm hành vi giao dịch nội bộ. Trong quá trình làm việc tại FiinRatings 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 XHTN CỦA FIINRATINGS

4.1. Chất lượng và tính toàn vẹn của quá trình XHTN

- 4.1.1. FiinRatings sẽ phát triển và duy trì các phương pháp đánh giá nghiêm ngặt và có hệ thống.
- 4.1.2. Quy trình XHTN của FiinRatings phải bảo đảm sự tham gia của ít nhất hai cấp độ lập:
 - (i) Nhóm phân tích chịu trách nhiệm thu thập, xử lý dữ liệu và xây dựng báo cáo;
 - (ii) Hội đồng XHTN độc lập chịu trách nhiệm rà soát, phản biện và ra quyết định cuối cùng.

Nhóm phân tích không được tham gia biểu quyết tại bước phê duyệt của Hội đồng XHTN, và ngược lại.
- 4.1.3. Chuyên viên phân tích sẽ chịu trách nhiệm theo dõi sự phù hợp và đầy đủ của các phương pháp cũng như quy trình XHTN.
- 4.1.4. Kết quả XHTN sẽ được Hội đồng XHTN quyết định bằng phương pháp biểu quyết. Để đưa ra được kết quả XHTN, FiinRatings sẽ sử dụng thông tin được cung cấp bởi chính Tổ chức phát hành cũng như từ những nguồn khác nhau mà nhóm phân tích và Hội đồng XHTN tin rằng có liên quan và đáng tin cậy.
- 4.1.5. Các chuyên gia, chuyên viên phân tích, thành viên Hội đồng XHTN của FiinRatings đảm bảo có kiến thức và kinh nghiệm phù hợp để đưa ra ý kiến về độ tin cậy của Tổ chức phát hành hoặc công cụ nợ.
- 4.1.6. FiinRatings và nhóm chuyên viên phân tích sẽ cập nhật, theo dõi và đánh giá kết quả

XHTN sau khi công bố kết quả XHTN lần đầu. Cụ thể, FiinRatings cập nhật định kỳ sáu (06) tháng một (01) lần kể từ khi có kết quả XHTN lần đầu và kịp thời đánh giá, giám sát XHTN trong trường hợp xảy ra sự kiện bất thường nổi bật có thể dẫn đến việc thay đổi quyết định xếp hạng lần đầu thông qua Hội đồng.

- 4.1.7. Sau khi thông qua các phương pháp luận mới hoặc sửa đổi, FiinRatings sẽ xem xét tác động của phương pháp mới hoặc sửa đổi đối với XHTN và thực hiện mọi cập nhật cần thiết cho kết quả xếp hạng trong một khoảng thời gian hợp lý.
- 4.1.8. Các chính sách, thủ tục, tài liệu và hướng dẫn XHTN của FiinRatings được thiết kế, xây dựng và điều chỉnh dựa trên Quy tắc ứng xử cơ bản cho các cơ quan XHTN 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 XHTN.
- 4.1.9. Thông tin được sử dụng trong XHTN đảm bảo tính tin cậy, uy tín và không vi phạm quyền sở hữu trí tuệ để hỗ trợ quá trình XHTN đạt chất lượng cao.
- 4.1.10. FiinRatings 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 XHTN.
- 4.1.11. Kết quả 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 FiinRatings
- 4.1.12. Chất lượng con người: Con người là một trong những yếu tố quan trọng nhất của quá trình XHTN. 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, FiinRatings 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.
- 4.1.13. FiinRatings cố gắng cống hiến tất cả nguồn lực cần thiết để thực hiện các hoạt động XHTN. Khi quyết định thực hiện XHTN, FiinRatings phải đánh giá nguồn lực, thông tin và kỹ năng cần thiết.
- 4.1.14. Một hợp đồng XHTN phải có sự tham gia bởi trưởng nhóm phân tích và các chuyên viên 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 XHTN cho bất kỳ đối tượng Tổ chức phát hành hoặc Công cụ nợ phải được xác định bởi một quyết định tập thể của Hội đồng XHTN chứ không phải bất kỳ cá nhân nào.
- 4.1.15. FiinRatings phải lưu trữ các hồ sơ nội bộ chính xác, đầy đủ chi tiết và toàn diện để hỗ trợ các kết quả XHTN trong thời gian xác định.
- 4.1.16. FiinRatings tuân thủ tất cả các luật và quy định hiện hành về các hoạt động XHTN.
- 4.1.17. FiinRatings phải công bằng và trung thực với các Tổ chức phát hành, nhà đầu tư, các thành viên khác trong thị trường và công chúng.

- 4.1.18. FiinRatings yêu cầu các cán bộ, nhân viên, chuyên viên phân tích tuân thủ các tiêu chuẩn về tính toàn vẹn và hành vi đạo đức ở mức độ cao nhất. Các cá nhân xâm phạm sự toàn vẹn của quá trình XHTN phải bị xử lý, kỷ luật hoặc loại ra khỏi một số hoạt động XHTN.
- 4.1.19. FiinRatings và các chuyên viên phân tích của FiinRatings không được liên quan hoặc cam kết, bảo đảm về kết quả XHTN cho Tổ chức phát hành và/hoặc Công cụ nợ trước khi Hội đồng XHTN xác định kết quả.
- 4.1.20. FiinRatings không được hứa hẹn, đe dọa hoặc tác động đến các đối tác, khách hàng hay Tổ chức phát hành tiềm năng để họ sử dụng dịch vụ XHTN của Công ty nhằm nhận một khoản thanh toán.
- 4.1.21. FiinRatings 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 XHTN cùng các bên liên quan.
- 4.1.22. Nghiêm cấm FiinRatings đưa ra đề xuất hoặc khuyến nghị liên quan đến hoạt động và nghĩa vụ của các tổ chức được XHTN có thể ảnh hưởng đến kết quả xếp hạng 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.
- 4.1.23. 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, phân tích, 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 người có thẩm quyền trong Công ty. Các 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**
- 4.2.1. FiinRatings và các chuyên viên phân tích nỗ lực duy trì tính độc lập và khách quan trong các hoạt động XHTN.
- 4.2.2. FiinRatings sẽ tách biệt chức năng, nhiệm vụ và thẩm quyền hoạt động của Bộ phận kinh doanh, nhân sự phụ trách kinh doanh với Bộ phận chuyên môn, chuyên viên phân tích và thành viên Hội đồng trong mỗi Hợp đồng XHTN nhằm ngăn ngừa xung đột lợi ích và rủi ro phát sinh.
- 4.2.3. Kết quả xếp hạng của FiinRatings sẽ không bị ảnh hưởng bởi Tổng Giám Đốc hay mối quan hệ kinh doanh giữa FiinRatings (hoặc bất kỳ doanh nghiệp khác) với Tổ chức phát hành hoặc bất kỳ bên nào khác có liên quan.
- 4.2.4. FiinRatings không cung cấp dịch vụ cho bất kỳ doanh nghiệp nào có thể dẫn đến xung đột lợi ích. Đối với các doanh nghiệp không có xung đột lợi ích, FiinRatings có các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát nội bộ để giảm thiểu khả năng xung đột lợi ích có thể phát sinh. Cụ thể, FiinRatings cam kết không cung cấp dịch vụ XHTN cho những trường hợp sau:
- (i) FiinRatings mua, nắm giữ cổ phiếu, góp vốn hoặc sở hữu công cụ nợ của tổ chức

được xếp hạng trong quá trình thực hiện hợp đồng XHTN.

- (ii) FiinRatings cung cấp dịch vụ XHTN cho người có liên quan của tổ chức được XHTN.
 - (iii) FiinRatings có quan hệ góp vốn đầu tư với tổ chức được xếp hạng.
 - (iv) Có người liên quan của FiinRatings sở hữu trên 0% vốn điều lệ thực góp của tổ chức được xếp hạng, hoặc trên 0% tổng dư nợ của công cụ nợ được xếp hạng.
- 4.2.5. FiinRatings sẽ áp dụng các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát nội bộ bằng văn bản để: (1) xác định và (2) loại bỏ hoặc quản lý 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 XHTN (nếu có).
- 4.2.6. FiinRatings 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 hiện thị nổi bật.
- 4.2.7. FiinRatings kỳ vọng và khuyến khích tổ chức phát hành công bố thông tin chính xác để kết quả xếp hạng của Công ty có thể được kiểm nghiệm bởi khách hàng, đối tác hay các nhà đầu tư, người sử dụng.
- 4.2.8. FiinRatings và các chuyên viên 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 phát hành.
- 4.2.9. Chuyên viên phân tích hoặc cán bộ, nhân viên không được phép tham gia hoặc ảnh hưởng đến kết quả xếp hạng đối với một tổ chức phát hành và/hoặc công cụ nợ nếu nhân sự đó và thành viên trong gia đình, bao gồm bố, mẹ, anh, chị, em, vợ, con, bố mẹ vợ hoặc nhân sự đó có liên quan lợi ích đến tổ chức phát hành và/hoặc công cụ nợ, cụ thể:
- (i) Mua, nắm giữ cổ phiếu, góp vốn hoặc sở hữu công cụ nợ của tổ chức được xếp hạng trong quá trình thực hiện hợp đồng XHTN.
 - (ii) Sở hữu trên 0% 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 phát hành.
 - (iii) Tham gia đàm phán chi phí dịch vụ của hợp đồng XHTN.
 - (iv) Ký kết hợp đồng kinh tế với tổ chức phát hành
 - (v) Có hợp đồng lao động với tổ chức phát hành
 - (vi) 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 phát hành.
 - (vii) Là người có liên quan của tổ chức phát hành, 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 phát hành.
 - (viii) Có người liên quan sở hữu trên 0% vốn điều lệ thực góp của tổ chức được XHTN, hoặc trên 0% tổng dư nợ của công cụ nợ được XHTN.

- 4.2.10. Nhân sự là cán bộ quản lý doanh nghiệp, chuyên viên phân tích và thành viên Hội đồng của FiinRatings 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 phát hành.
- 4.2.11. Chuyên viên phân tích, cán bộ, nhân viên không được đòi hỏi tiền, tặng phẩm từ bất kỳ tổ chức, cá nhân mà FiinRatings đang hợp tác và bị cấm nhận quà tặng dưới dạng tiền mặt hoặc tương đương tiền có giá trị cao.
- 4.2.12. Nhân sự đảm nhiệm vị trí phân tích hoặc quản lý quy trình xếp hạng tại FiinRatings sẽ không được đảm nhận vị trí nào tại các tổ chức được XHTN trong vòng một (01) tháng kể từ thời điểm chấm dứt hợp đồng lao động tại FiinRatings. Ngược lại, nhân sự đã từng làm việc tại các tổ chức từng được XHTN bởi FiinRatings chỉ được tham gia trực tiếp vào quá trình phân tích, đánh giá hoặc phê duyệt xếp hạng của FiinRatings sau thời gian tối thiểu hai (02) tháng kể từ thời điểm chấm dứt hợp đồng lao động tổ chức đó.

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

- 4.3.1. Việc XHTN của FiinRatings phải minh bạch đối với khách hàng, đối tác, nhà đầu tư, tổ chức phát hành hoặc các bên liên quan khác. Các ấn phẩm FiinRatings phải đầy đủ, công bằng, chính xác và kịp thời.

Sau khi Hội đồng quyết định kết quả XHTN, tổ chức phát hành sẽ nhận được thông báo về kết quả và có quyền thực hiện kháng cáo nếu cần. Sau đó, FiinRatings cần phải thông báo công khai trên trang chủ về kết quả XHTN, trong vòng hai mươi tư (24) giờ sau khi có nghị quyết chính thức về kết quả của Hội đồng được đưa ra (sau khi tổ chức phát hành xác nhận về kết quả).

Các báo cáo tổ chức phát hành của FiinRatings được trình bày bằng ngôn ngữ đơn giản, rõ ràng, mạch lạc và thể hiện đầy đủ thông tin về định nghĩa, quy trình, phương pháp luận, tiêu chí, hồ sơ, hệ thống điểm tổ chức phát hành để hỗ trợ khách hàng, đối tác hiểu rõ hơn về quá trình XHTN.

- 4.3.2. FiinRatings phải rà soát và công bố một cách đầy đủ, rõ ràng các thay đổi trong phương pháp đánh giá tín nhiệm. Điều này phải được thực hiện trước khi các sửa đổi được áp dụng trừ khi việc làm đó tác động tiêu cực đến tính toàn vẹn của quá trình XHTN.
- 4.3.3. Trường hợp cần thiết và phù hợp, trước khi công bố kết quả tới công chúng, FiinRatings sẽ thông báo cho tổ chức phát hành và các bên liên quan các thông tin quan trọng. FiinRatings sẽ đánh giá, cân nhắc kỹ lưỡng phản hồi về các lỗi, thiếu sót hay nhầm lẫn ảnh hưởng đến kết quả XHTN. Trong trường hợp không thể thông báo trước cho tổ chức phát hành và các bên liên quan, FiinRatings sẽ thông báo ngay sau đó và sẽ giải thích tại sao đã không thông báo trước nếu cần thiết.
- 4.3.4. FiinRatings phải thông báo thời điểm công bố kết quả XHTN hoặc cập nhật xếp hạng lần gần nhất. Đồng thời, FiinRatings phải giải thích và chỉ rõ phương pháp xếp hạng chính

được áp dụng trong quá trình xếp hạng. Nếu sử dụng nhiều phương pháp khác nhau, FiinRatings phải chỉ rõ sự khác biệt giữa các phương pháp xếp hạng; cũng như đưa ra giải trình về các vấn đề quan trọng ảnh hưởng đến kết quả xếp hạng.

- 4.3.5. FiinRatings phải chỉ rõ các thuộc tính, giới hạn của các báo cáo XHTN và mức độ xác minh thông tin được sử dụng. Các báo cáo xếp hạng của FiinRatings chỉ là thông tin tham khảo, không phải là khuyến nghị giao dịch đầu tư.
- 4.3.6. Khi công bố các kết quả xếp hạng, FiinRatings sẽ giải thích các giả định và dữ liệu quan trọng có trong kết quả, trong khuôn khổ các quy định bảo mật thông tin (nếu có).
- 4.3.7. FiinRatings sẽ duy trì và công bố công khai trên trang thông tin điện tử của mình lịch sử các thay đổi XHTN của từng tổ chức được XHTN.
- 4.3.8. FiinRatings cam kết công bố các thông tin cần thiết kịp thời, trong trường hợp FiinRatings ngừng cập nhật, theo dõi và đánh giá triển vọng XHTN của Tổ chức phát hành hoặc công cụ nợ, FiinRatings phải công bố thông tin đó càng sớm càng tốt và nêu lý do ngừng theo dõi xếp hạng. Tổ chức phát hành bị ngừng theo dõi xếp hạng bởi FiinRatings phải được công bố ngày xếp hạng hoặc cập nhật kết quả lần cuối.
- 4.3.9. FiinRatings 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.
- 4.3.10. FiinRatings cam kết hợp tác đầy đủ với các cơ quan quản lý nhà nước, cơ quan thanh tra, kiểm toán và các cơ quan pháp luật trong và ngoài nước khi có yêu cầu hợp lệ. Việc cung cấp thông tin sẽ được thực hiện tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành, đồng thời bảo đảm tối đa nguyên tắc bảo mật và quyền lợi hợp pháp của khách hàng, đối tác và FiinRatings. Trường hợp yêu cầu cung cấp thông tin có yếu tố nước ngoài, FiinRatings sẽ rà soát và tuân thủ cả pháp luật Việt Nam và các điều ước quốc tế hoặc quy định pháp luật nước ngoài có liên quan.

4.4. Bảo mật thông tin của tổ chức phát hành

- 4.4.1. FiinRatings 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 XHTN.
- 4.4.2. FiinRatings và cán bộ, nhân viên cần thực hiện (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.
- 4.4.3. Chia sẻ thông tin mật hoặc thông tin không công khai chỉ được tiến hành khi: (i) thông tin được chia sẻ với cán bộ, nhân viên, đối tác nhằm phục vụ cho quá trình XHTN; 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. TIẾP NHẬN VÀ XỬ LÝ KHIẾU NẠI BÊN NGOÀI

- 5.1. FiinRatings tiếp nhận phản hồi và khiếu nại chính thức từ các tổ chức được xếp hạng hoặc bên liên quan khác thông qua email hoặc văn bản. Mọi khiếu nại sẽ được ghi nhận,



phân loại và xử lý trong vòng mười lăm (15) ngày làm việc kể từ ngày tiếp nhận.

- 5.2. Kết quả xử lý khiếu nại phải được thông báo bằng email hoặc văn bản chính thức cho bên gửi khiếu nại, đồng thời lưu hồ sơ nội bộ để phục vụ công tác rà soát và cải thiện chất lượng dịch vụ.

6. BAN HÀNH VÀ HƯỚNG DẪN THỰC HIỆN

- 6.1. Mỗi cán bộ, nhân viên của FiinRatings 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.
- 6.2. Ban Lãnh đạo của FiinRatings có trách nhiệm đảm bảo rằng Bộ Quy tắc được thi hành đầy đủ và phù hợp với các yêu cầu hiện hành.
- 6.3. Xử lý và Báo cáo vi phạm
- (i) Cán bộ, nhân viên của FiinRatings 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.
 - (ii) Cán bộ, nhân viên của FiinRatings 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.
 - (iii) Mọi hành vi vi phạm các quy định trên của cán bộ, nhân viên FiinRatings do các tổ chức, cá nhân bên ngoài FiinRatings phát hiện và thông báo cho FiinRatings, sẽ được FiinRatings nghiêm túc xử lý và có thông báo chính thức bằng văn bản về kết quả xử lý tới người bị phát hiện.
 - (iv) Cố ý báo cáo sai sự thật về việc vi phạm là một hành vi vi phạm Bộ Quy tắc.
 - (v) 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.
- 6.4. Hướng dẫn ra quyết định trong hoàn cảnh không chắc chắn
- 6.4.1. Khi cảm thấy không chắc chắn quyết định đưa ra có tuân theo các chuẩn mực đạo đức và ứng xử của FiinRatings hay không, cán bộ, nhân viên FiinRatings cần tự đưa ra và trả lời các câu hỏi sau để đánh giá quyết định của mình:
- (i) Quyết định đó có đi ngược lại các lợi ích của FiinRatings hay các chuẩn mực chuyên nghiệp hay không?
 - (ii) Quyết định này có hợp pháp không?
 - (iii) Quyết định này sẽ có tác động tiêu cực tới bản thân hay tới FiinRatings?
 - (iv) Những ai có thể bị ảnh hưởng bởi quyết định này?
 - (v) Bạn có cảm thấy hổ thẹn nếu người khác biết bạn đã thực hiện hành động này?
 - (vi) Quyết định này có phải là quyết định đạo đức nhất trong số các quyết định bạn có

thể đưa không?

(vii) Một người có lý trí sẽ quyết định như thế nào trong hoàn cảnh này?

(viii) Bạn có cảm thấy thoải mái nếu quyết định của bạn được đưa lên báo chí?

6.4.2. 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.

6.5. 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.

6.6. Bộ Quy tắc này được cập nhật so với phiên bản trước dựa trên các khuyến nghị theo Bộ Quy tắc chuẩn mực đạo đức theo chuẩn mực của Ủy ban chứng khoán quốc tế (IOSCO). Chi tiết các nội dung cập nhật được thể hiện tại Phụ lục 1 đính kèm Bộ Quy tắc này.

6.7. Việc sửa đổi, bổ sung Bộ Quy tắc được quyết định bởi Tổng Giám đốc.

PHỤ LỤC 1: CÁC NỘI DUNG CẬP NHẬT TẠI BỘ QUY TẮC CHUẨN MỰC ĐẠO ĐỨC CỦA FIIIRATINGS DỰA TRÊN BỘ QUY TẮC CHUẨN MỰC ĐẠO ĐỨC THEO CHUẨN MỰC CỦA IOSCO

STT	Nội dung tham chiếu	Nội dung bổ sung	Điều khoản trích dẫn
1	IOSCO yêu cầu doanh nghiệp XHTN phải có quy trình khi cơ quan quản lý hoặc cơ quan pháp luật yêu cầu cung cấp thông tin, bao gồm cả việc bảo đảm tuân thủ pháp luật quốc tế nếu có.	FiiRatings cam kết hợp tác đầy đủ với các cơ quan quản lý nhà nước, cơ quan thanh tra, kiểm toán và các cơ quan pháp luật trong và ngoài nước khi có yêu cầu hợp lệ. Việc cung cấp thông tin sẽ được thực hiện tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành, đồng thời bảo đảm tối đa nguyên tắc bảo mật và quyền lợi hợp pháp của khách hàng, đối tác và FiiRatings. Trường hợp yêu cầu cung cấp thông tin có yếu tố nước ngoài, FiiRatings sẽ rà soát và tuân thủ cả pháp luật Việt Nam và các điều ước quốc tế hoặc quy định pháp luật nước ngoài có liên quan.	Mục 4.3.10
2	IOSCO yêu cầu quy định rõ thời gian cách ly (cooling-off period) khi nhân sự từ doanh nghiệp XHTN chuyển sang làm cho khách hàng được xếp hạng, hoặc ngược lại.	Nhân sự đảm nhiệm vị trí Chuyên viên phân tích/Thành viên Hội đồng XHTN tại FiiRatings sẽ không được đảm nhận vị trí nào tại các tổ chức mà nhân sự đó tham gia xếp hạng tín nhiệm trong vòng một (01) tháng kể từ thời điểm chấm dứt hợp đồng lao động tại FiiRatings. Ngược lại, nhân sự đã từng làm việc tại các tổ chức từng được xếp hạng tín nhiệm bởi FiiRatings chỉ được tham gia trực tiếp vào quá trình xếp XHTN với vị trí Chuyên viên phân tích/Thành viên Hội đồng XHTN sau thời gian tối thiểu hai (02) tháng kể từ thời điểm chấm dứt hợp đồng lao động tổ chức đó.	Mục 4.2.12



FiiRatings

Trụ sở chính

Tầng 10, Tòa nhà Peakview Tower,
36 Phố Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa,
TP. Hà Nội
Điện thoại: +84 24 3562 6962

Chi nhánh Hồ Chí Minh

Tầng 16, Tòa nhà Bitexco Financial Tower, số 2 đường Hải
Tríểu, Phường Sài Gòn,
TP. Hồ Chí Minh
Điện thoại: +84 329 813 686

STT	Nội dung tham chiếu	Nội dung bổ sung	Điều khoản trích dẫn
3	IOSCO khuyến nghị doanh nghiệp XHTN công bố lịch sử các thay đổi xếp hạng và dữ liệu hỗ trợ (rating history) để tăng minh bạch.	FiiRatings sẽ duy trì và công bố công khai trên trang thông tin điện tử của mình lịch sử các thay đổi xếp hạng tín nhiệm của từng tổ chức được xếp hạng tín nhiệm.	Mục 4.3.7
4	IOSCO yêu cầu phân tách rõ các bước xây dựng, rà soát và phê duyệt xếp hạng, đảm bảo nhiều cấp kiểm tra độc lập.	b. Quy trình xếp hạng tín nhiệm của FiiRatings phải bảo đảm sự tham gia của ít nhất hai cấp độc lập: - Nhóm phân tích chịu trách nhiệm thu thập, xử lý dữ liệu và xây dựng báo cáo; - Hội đồng Xếp hạng tín nhiệm độc lập chịu trách nhiệm rà soát, phản biện và ra quyết định cuối cùng. Nhóm phân tích không được tham gia biểu quyết tại bước phê duyệt của Hội đồng Xếp hạng tín nhiệm, và ngược lại.	Mục 4.1.2
5	IOSCO yêu cầu doanh nghiệp XHTN có cơ chế chính thức để tổ chức được xếp hạng gửi ý kiến phản hồi hoặc khiếu nại về kết quả xếp hạng.	a. FiiRatings tiếp nhận phản hồi và khiếu nại chính thức từ các tổ chức được xếp hạng hoặc bên liên quan khác thông qua email hoặc văn bản. Mọi khiếu nại sẽ được ghi nhận, phân loại và xử lý trong vòng mười lăm (15) ngày làm việc kể từ ngày tiếp nhận. b. Kết quả xử lý khiếu nại phải được thông báo bằng email hoặc văn bản chính thức cho bên gửi khiếu nại, đồng thời lưu hồ sơ nội bộ để phục vụ công tác rà soát và cải thiện chất lượng dịch vụ.	Mục 5