

Công ty Cổ phần FiinRatings

QUY TRÌNH HOẠT ĐỘNG XẾP HẠNG TÍN NHIỆM

Ngày hiệu lực: 08/08/2025

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



MỤC LỤC

1. Giới thiệu	2
1.1. <i>Giới thiệu chung</i>	2
1.2. <i>Căn cứ</i>	2
1.3. <i>Mục đích ban hành</i>	2
1.4. <i>Phạm vi điều chỉnh</i>	2
1.5. <i>Hiệu lực</i>	2
2. Quy trình hoạt động Xếp hạng Tín nhiệm	3
2.1. <i>Sơ đồ Hướng dẫn</i>	3
2.2. <i>Diễn giải chi tiết Sơ đồ</i>	4
3. Lưu trữ hồ sơ	6
4. Kiểm tra việc thực hiện Quy trình hoạt động XHTN	6

1. Giới thiệu

1.1. Giới thiệu chung

Công ty Cổ phần FiinRatings (“**FiinRatings**”) được Bộ Tài chính cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh dịch vụ xếp hạng tín nhiệm tại Việt Nam theo giấy phép số 02/GCN-DVXHTN ngày 20/03/2020, điều chỉnh lần thứ nhất ngày 06/03/2023. FiinRatings hoạt động theo khuôn khổ Nghị định số 88/2014/NĐ-CP ban hành ngày 26/9/2014 quy định về dịch vụ xếp hạng tín nhiệm. FiinRatings cung cấp dịch vụ xếp hạng tín nhiệm (“**XHTN**”) cho các Tổ chức phát hành và các Công cụ nợ bao gồm trái phiếu và các dịch vụ liên quan như báo cáo đánh giá tín dụng và thẩm định tín dụng độc lập, phục vụ các giao dịch vốn và tín dụng trên thị trường. Đồng thời, FiinRatings cũng là đơn vị được Tổ chức Trái phiếu Khí hậu Quốc tế (Climate Bonds Initiative) ủy quyền xác nhận trái phiếu xanh của từ ngày 10/3/2022.

1.2. Căn cứ

- (i) Nghị định số 88/2014/NĐ-CP của Chính phủ ngày 26/09/2014 quy định về dịch vụ XHTN (“**Nghị định 88**”).
- (ii) Điều lệ của FiinRatings.

1.3. Mục đích ban hành

1.3.1. Việc ban hành Quy trình Hoạt động Xếp hạng tín nhiệm này (“**Quy trình**”) nhằm mục đích:

- (i) Xác lập, ban hành và áp dụng cho toàn thể cán bộ, nhân viên (“**CBNV**”) FiinRatings.
- (ii) Thiết lập quy trình xếp hạng tín nhiệm của FiinRatings (bao gồm xếp hạng tín nhiệm lần đầu và theo dõi xếp hạng tín nhiệm)
- (iii) Cam kết những tiêu chuẩn cơ bản nhất đối với tất cả báo cáo xếp hạng tín nhiệm được gửi đến khách hàng.
- (iv) Đảm bảo ngăn chặn, phòng ngừa, phát hiện và xử lý kịp thời các rủi ro trong hoạt động xếp hạng.
- (v) Toàn bộ CBNV của FiinRatings có trách nhiệm đọc hiểu và tuân thủ quy định tại tài liệu này.

1.3.2. Quy trình này được áp dụng cùng với những tài liệu sau:

- (i) Quy chế hoạt động của Hội đồng XHTN.
- (ii) Tài liệu công bố về Định nghĩa và Ký hiệu xếp hạng tín nhiệm.
- (iii) Cẩm nang chuyên môn: Theo dõi xếp hạng tín nhiệm.
- (iv) Bộ Quy tắc chuẩn mực đạo đức FiinRatings.

1.4. Phạm vi điều chỉnh

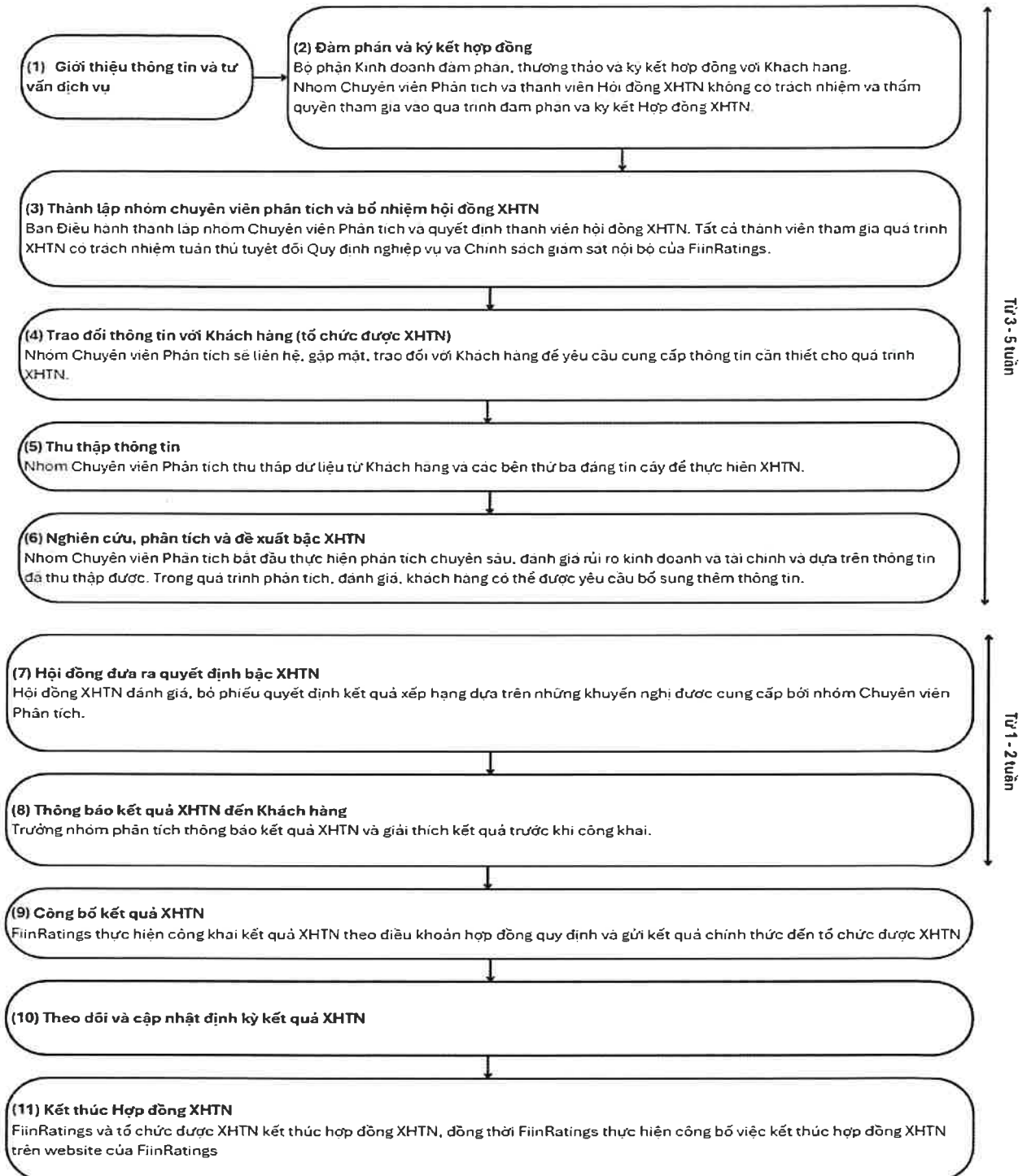
Quy trình này được điều chỉnh và được áp dụng đồng bộ cho toàn thể CBNV FiinRatings. Các nhân sự cấp Quản lý và Bộ phận Kiểm soát tuân thủ nội bộ có trách nhiệm đảm bảo việc tuân thủ quy trình này và thực hiện phát triển, điều chỉnh khi cần thiết.

1.5. Hiệu lực

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

2. Quy trình hoạt động Xếp hạng Tín nhiệm

2.1. Sơ đồ Hướng dẫn



2.2. Diễn giải chi tiết Sơ đồ

Bước 1: Giới thiệu và tư vấn dịch vụ:

Bộ phận Kinh doanh của FiinRatings tìm hiểu về hoạt động, cấu trúc và nhu cầu của Khách hàng. Sau đó thực hiện giới thiệu, tư vấn dịch vụ phù hợp cho Khách hàng. Chúng tôi sẽ giới thiệu, giải thích về giá trị của dịch vụ, quy trình thực hiện, nghiệp vụ cần thiết để bắt đầu quá trình XHTN.

Bước 2: Đàm phán và ký kết hợp đồng:

Sau khi Khách hàng xác nhận sử dụng dịch vụ, bộ phận Kinh doanh sẽ gửi hợp đồng để hai bên trao đổi, thảo luận, đàm phán và quyết định tất cả những điều khoản của hợp đồng, bao gồm: Phạm vi công việc, trách nhiệm và nghĩa vụ, thời gian thực hiện, phí dịch vụ và những thông tin có thể cung cấp được từ phía Khách hàng.

Trong quá trình đàm phán và trước khi ký kết hợp đồng với Khách hàng, Bộ phận Kinh doanh cần hoàn thiện mẫu định danh Khách hàng (Know Your Client). Dựa trên thông tin từ mẫu định danh Khách hàng cũng như các thông tin được thu thập khác, Bộ phận Tuân thủ xác nhận về các nội dung xung đột lợi ích tiềm tàng có thể xảy ra giữa FiinRatings và Khách hàng. Căn cứ vào các kết quả từ các công việc trên, cấp có thẩm quyền của FiinRatings phê duyệt việc đàm phán, ký kết hợp đồng với Khách hàng nhằm đảm bảo không phát sinh trường hợp xung đột lợi ích giữa FiinRatings và Khách hàng theo quy định pháp luật.

Nhằm đảm bảo tính độc lập trước bất kỳ quyết định thương mại của FiinRatings, nhóm Chuyên viên Phân tích và thành viên Hội đồng XHTN của FiinRatings không có trách nhiệm và thẩm quyền tham gia vào quá trình đàm phán và ký kết Hợp đồng XHTN.

Bước 3: Thành lập nhóm Chuyên viên Phân tích và Hội đồng XHTN:

Sau khi nhận được yêu cầu cung cấp dịch vụ XHTN, Ban Điều hành của FiinRatings thành lập nhóm Chuyên viên Phân tích (bao gồm Trưởng nhóm Phân tích và Chuyên viên Phân tích) và quyết định thành viên Hội đồng XHTN đối với từng Khách hàng.

Tiêu chuẩn, quy trình lựa chọn và phân công nhiệm vụ Chuyên viên Phân tích tham gia vào hợp đồng XHTN được quy định tại Quy trình làm việc của Chuyên viên Phân tích XHTN của FiinRatings. Tiêu chuẩn, quy trình lựa chọn thành viên Hội đồng XHTN được quy định tại Quy chế hoạt động Hội đồng XHTN của FiinRatings.

Bộ phận Kinh doanh phụ trách các hoạt động thương mại không được tham gia vào quá trình làm việc của nhóm Chuyên viên Phân tích.

Tất cả thành viên tham gia quá trình XHTN có trách nhiệm tuân thủ tuyệt đối Quy định làm việc, Quy định về xung đột lợi ích và Chính sách giám sát nội bộ của FiinRatings.

Bước 4: Trao đổi thông tin với Khách hàng

Nhóm Chuyên viên Phân tích liên hệ, tổ chức các buổi gặp mặt, phỏng vấn trực tiếp, thu thập thông tin liên quan đến việc thực hiện XI ITN từ Khách hàng, bao gồm: Thông tin tài chính, kết quả kinh doanh, báo cáo rủi ro, ... Các loại thông tin được yêu cầu là khác nhau, tùy thuộc vào đặc điểm ngành và chức năng hoạt động của công ty. Điều này giúp cho nhóm Phân tích hiểu rõ hơn về hoạt động, kế hoạch kinh doanh cũng như tình hình quản trị của Khách hàng để đưa ra những dự phóng chính xác hơn.

Bước 5: Thu thập thông tin

Nhóm Chuyên viên Phân tích thu thập toàn bộ thông tin được cung cấp bởi Khách hàng đồng thời có thể sử dụng dữ liệu, báo cáo, thông tin ngành và các dữ liệu, thông tin khác có liên quan đến Khách hàng từ Công ty cổ phần FiinGroup Việt Nam hoặc những nguồn tham khảo từ bên thứ ba.

Bước 6: Nghiên cứu, phân tích và đề xuất bậc XHTN

Dựa trên thông tin và dữ liệu hiện có, nhóm Chuyên viên Phân tích thực hiện phân tích, đánh giá những rủi ro kinh doanh, rủi ro tài chính của Tổ chức phát hành. Trong quá trình đánh giá, Tổ chức phát hành có thể được yêu cầu cung cấp thêm thông tin. Sau đó, Trưởng nhóm Phân tích sẽ đề xuất bậc XHTN bằng văn bản.

Bước 7: Hội đồng XHTN đưa ra quyết định bậc XHTN

Dựa trên khuyến nghị và đề xuất của nhóm phân tích, các thành viên Hội đồng XHTN đã được bổ nhiệm sẽ họp và đánh giá để quyết định kết quả XHTN dựa trên nguyên tắc bỏ phiếu. Kết quả XHTN của FiinRatings chỉ được quyết định dựa trên đa số phiếu biểu quyết tán thành của Hội đồng XHTN.

Hội đồng XHTN có trách nhiệm đảm bảo chất lượng, tính khách quan cũng như thống nhất của quy trình XHTN. Hội đồng XHTN có nghĩa vụ tuân thủ Quy chế hoạt động của Hội đồng XHTN do FiinRatings ban hành.

Bước 8: Thông báo kết quả XHTN đến tổ chức được XHTN

Trong vòng 48 giờ sau khi kết quả XHTN dự kiến được thống nhất, nếu bất kỳ thành viên của Hội đồng XHTN hoặc nhóm Phân tích có ý kiến phản đối với kết quả, thành viên này có thể kháng cáo và yêu cầu triệu tập một cuộc họp khác và tiến hành “Quy trình kháng cáo nội bộ” để quyết định kết quả XHTN dự kiến từ FiinRatings.

Sau khi Hội đồng XHTN thống nhất kết quả XHTN dự kiến từ FiinRatings, trong vòng 24 giờ, Trưởng nhóm Phân tích sẽ gửi dự thảo báo cáo và thông báo kết quả này đến Khách hàng. Sau khi nhận được kết quả XHTN dự kiến, Khách hàng có 07 ngày để phản hồi và thực hiện kháng cáo bên ngoài nếu không đồng ý với kết quả của bản dự thảo.

Nếu không có kháng cáo bên ngoài, kết quả XHTN nêu trên sẽ được công bố trong vòng 24 giờ sau khi có nghị quyết từ Hội đồng về kết quả chính thức.

Trong trường hợp có kháng cáo bên ngoài, FiinRatings có trách nhiệm lập tức thẩm định, đánh giá lại dựa trên thông tin và dữ liệu có liên quan đến khiếu nại. Sau đó, FiinRatings sẽ thông báo cho khách hàng về kết quả XHTN dự kiến. Sau khi nhận được xác nhận từ Khách hàng về kết quả, Hội đồng XHTN sẽ ban hành Nghị quyết về kết quả XHTN chính thức (được ký đại diện bởi Chủ tịch Hội đồng XHTN).

Bước 9: Công bố thông tin

FiinRatings thực hiện công bố kết quả XHTN lần đầu chính thức trong vòng 24 giờ kể từ thời điểm Hội đồng ban hành Nghị quyết.

Bước 10: Theo dõi và cập nhật định kỳ bậc XHTN

Kể từ thời điểm công bố kết quả XHTN lần đầu, nhóm Chuyên viên Phân tích sẽ duy trì giao tiếp, trao đổi thông tin với Khách hàng.

Nhóm chuyên viên Phân tích theo dõi, giám sát và cập nhật kết quả XHTN định kỳ 06 tháng/lần. Đặc biệt, khi có diễn biến bất thường xảy ra liên quan đến hoạt động kinh doanh cũng như môi trường kinh doanh của Khách hàng so với dự phóng của FiinRatings có thể ảnh hưởng đến kết quả XHTN, Trưởng nhóm Phân tích có thể cân nhắc khuyến nghị và trình lên Hội đồng XHTN để tiến hành đánh giá lại và công bố kết quả XHTN cập nhật.

Bước 11: Kết thúc Hợp đồng XHTN

Khi phát sinh trường hợp chấm dứt hợp đồng phù hợp với nội dung đã thỏa thuận trước đó tại hợp đồng XHTN và/hoặc quy định pháp luật, FiinRatings và Khách hàng phối hợp để hoàn tất các thủ tục thanh lý hợp đồng XHTN. Trong vòng 02 ngày làm việc kể từ thời điểm chấm dứt hợp đồng XHTN, FiinRatings thực hiện công bố thông tin về việc chấm dứt hợp đồng XHTN với Khách hàng trên website của FiinRatings.

3. Lưu trữ hồ sơ

Nhằm đảm bảo tuân thủ quy trình nêu trên, các bộ phận tại FiinRatings có trách nhiệm đảm bảo:

- Hoàn thiện các tài liệu tương ứng với mỗi Hợp đồng XHTN phù hợp với quy chế nội bộ của FiinRatings;
- Lưu trữ các tài liệu phát sinh tại các Hợp đồng XHTN theo định dạng phù hợp với quy định pháp luật và các quy định nội bộ có liên quan tại FiinRatings.

4. Kiểm tra việc thực hiện Quy trình hoạt động XHTN

Định kỳ hàng Quý, Bộ phận Tuân thủ lên kế hoạch, tiến hành kiểm tra việc thực hiện Quy trình hoạt động XHTN dựa trên các tài liệu tương ứng với từng Hợp đồng XHTN. Kết quả của việc kiểm tra được Bộ phận Tuân thủ báo cáo lên cấp có thẩm quyền tại FiinRating.