



FiinRatings

A Strategic Partner of S&P Global

QUY TRÌNH XẾP HẠNG TÍN NHIỆM LẦN ĐẦU

July 2025

Copyright © 2025 by FiinRatings JSC.

All rights reserved.



Quy trình Xếp hạng tín nhiệm (XHTN) lần đầu

(1) Giới thiệu thông tin và tư vấn dịch vụ

(2) Đàm phán và ký kết hợp đồng

Bộ phận Kinh doanh đàm phán, thương thảo và ký kết hợp đồng với Khách hàng. Nhóm Chuyên viên Phân tích và thành viên Hội đồng XHTN không có trách nhiệm và thẩm quyền tham gia vào quá trình đàm phán và ký kết Hợp đồng XHTN.

(3) Thành lập nhóm chuyên viên phân tích và bổ nhiệm hội đồng XHTN

Ban Điều hành thành lập nhóm Chuyên viên Phân tích và quyết định thành viên hội đồng XHTN. Tất cả thành viên tham gia quá trình XHTN có trách nhiệm tuân thủ tuyệt đối Quy định nghiệp vụ và Chính sách giám sát nội bộ của FiinRatings.

(4) Trao đổi thông tin với Khách hàng (tổ chức được XHTN)

Nhóm Chuyên viên Phân tích sẽ liên hệ, gặp mặt, trao đổi với Khách hàng để yêu cầu cung cấp thông tin cần thiết cho quá trình XHTN.

(5) Thu thập thông tin

Nhóm Chuyên viên Phân tích thu thập dữ liệu từ Khách hàng và các bên thứ ba đáng tin cậy để thực hiện XHTN.

(6) Nghiên cứu, phân tích và đề xuất bậc XHTN

Nhóm Chuyên viên Phân tích bắt đầu thực hiện phân tích chuyên sâu, đánh giá rủi ro kinh doanh và tài chính và dựa trên thông tin đã thu thập được. Trong quá trình phân tích, đánh giá, khách hàng có thể được yêu cầu bổ sung thêm thông tin.

Từ 3 - 5 tuần

Quy trình Xếp hạng tín nhiệm (XHTN) lần đầu

(7) Hội đồng đưa ra quyết định bậc XHTN

Hội đồng XHTN đánh giá, bỏ phiếu quyết định kết quả xếp hạng dựa trên những khuyến nghị được cung cấp bởi nhóm Chuyên viên Phân tích.

(8) Thông báo kết quả XHTN đến Khách hàng

Trưởng nhóm phân tích thông báo kết quả XHTN và giải thích kết quả trước khi công khai.

(9) Công bố kết quả XHTN

FiinRatings thực hiện công khai kết quả XHTN theo điều khoản hợp đồng quy định và gửi kết quả chính thức đến tổ chức được XHTN

(10) Theo dõi và cập nhật định kỳ kết quả XHTN

(11) Kết thúc Hợp đồng XHTN

FiinRatings và tổ chức được XHTN kết thúc hợp đồng XHTN, đồng thời FiinRatings thực hiện công bố việc kết thúc hợp đồng XHTN trên website của FiinRatings

Từ 1 - 2 tuần

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) để trình cấp có thẩm quyền của FiinRatings phê duyệt 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.

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 XHTN 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 thứ Ba đáng tin cậy. FiinRatings có các chính sách và thủ tục để đảm bảo chất lượng thông tin được sử dụng trong việc

thực hiện XHTN.

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

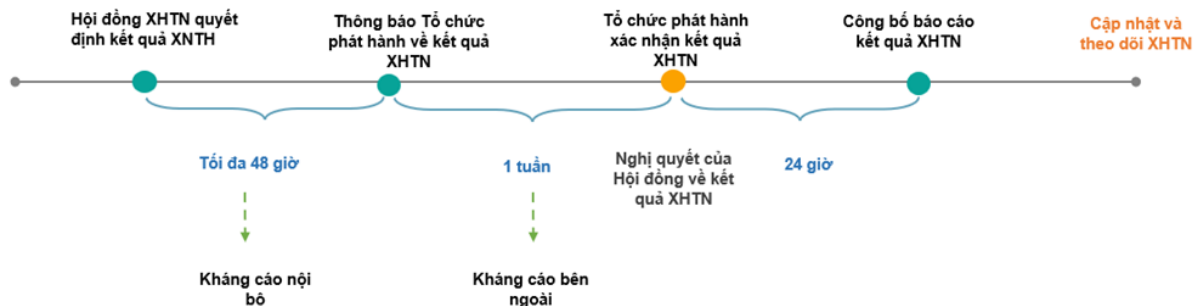
Dựa trên thông tin và dữ liệu hiện có, nhóm Chuyên viên Phân tích thực hiện phân tích, đánh giá những rủi ro kinh doanh, rủi ro tài chính của Tổ chức phát hành. Trong quá trình đánh giá, Tổ chức phát hành có thể được yêu cầu cung cấp thêm thông tin. Sau đó, Trưởng nhóm Phân tích sẽ đề xuất bậc XHTN bằng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