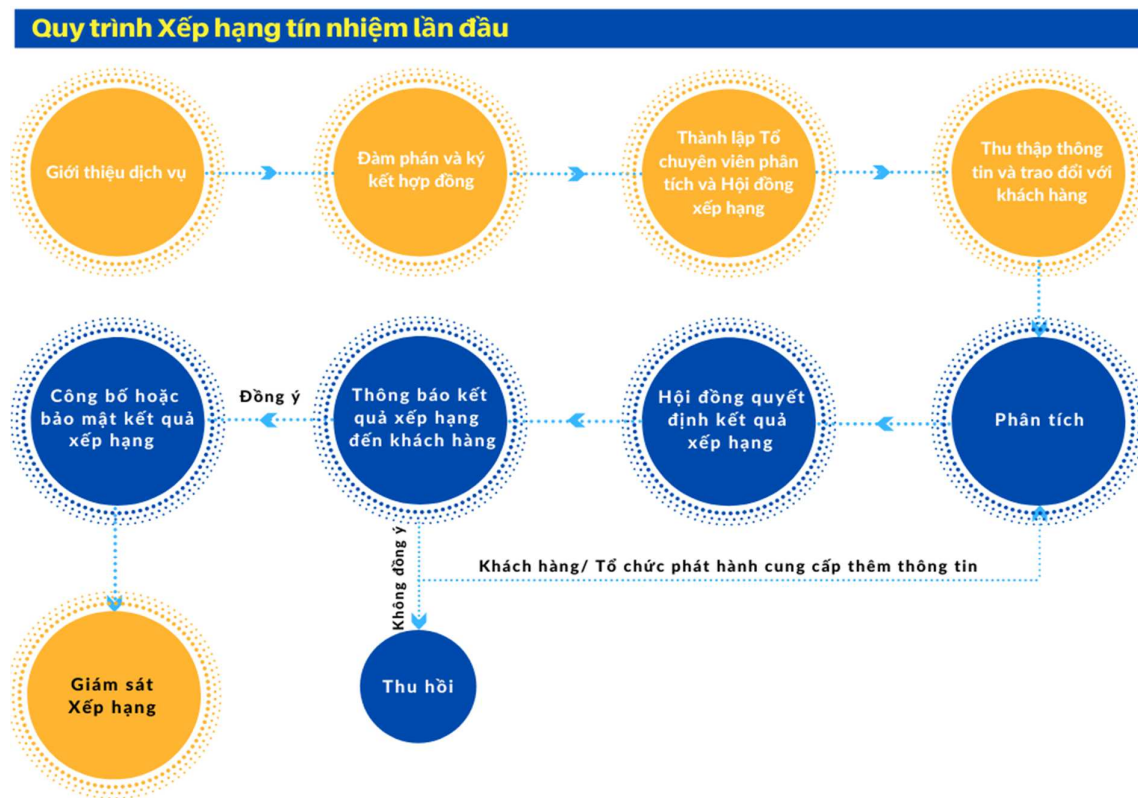


QUY TRÌNH XẾP HẠNG TÍN NHIỆM LẦN ĐẦU

Quy trình xếp hạng bắt đầu khi khách hàng tiềm năng tiếp cận và có nhu cầu sử dụng dịch vụ xếp hạng tín nhiệm của Saigon Ratings. Sau khi yêu cầu dịch vụ xếp hạng được chính thức hóa bằng Hợp đồng cung cấp dịch vụ giữa các bên, Saigon Ratings sẽ thành lập một nhóm gồm nhiều Chuyên viên phân tích và Hội đồng xếp hạng với nhiều thành viên nhằm đảm bảo chất lượng của báo cáo xếp hạng. Quá trình phân tích, quyết định và thông báo kết quả xếp hạng đến khách hàng thường kéo dài khoảng 04 đến 08 tuần làm việc kể từ khi Saigon Ratings nhận được đầy đủ thông tin có liên quan đến việc xếp hạng mà chúng tôi yêu cầu khách hàng cung cấp.



1. Giới thiệu dịch vụ Xếp hạng tín nhiệm

Saigon Ratings tổ chức họp trực tiếp hoặc trực tuyến với khách hàng để giới thiệu về dịch vụ và quy trình Xếp hạng tín nhiệm.

Mục đích của các buổi hội thảo là nhằm giới thiệu tổng quan về hoạt động Xếp hạng tín nhiệm của Saigon Ratings, mục đích và quy trình xếp hạng. Đồng thời, chúng tôi cũng sẽ tìm hiểu nhu cầu của khách hàng và tư vấn dịch vụ phù hợp.

Saigon Ratings sẽ hướng dẫn, giải thích và tư vấn về các quy trình nghiệp vụ chuyên môn, phương pháp Xếp hạng tín nhiệm, các điều khoản quy định của pháp luật và chính sách xếp hạng của Saigon Ratings để khách hàng hiểu đầy đủ thông tin trước khi đàm phán ký hợp đồng.

2. Đàm phán và ký kết hợp đồng

Sau cuộc họp giới thiệu về dịch vụ Xếp hạng tín nhiệm, nếu nhận được văn bản đề nghị cung cấp dịch vụ Xếp hạng tín nhiệm chính thức của khách hàng, lãnh đạo Saigon Ratings phân công và ủy quyền cho Phòng Phát triển kinh doanh và Truyền thông có thẩm quyền và trách nhiệm làm việc trực tiếp với đại diện có thẩm quyền của khách hàng.

Phòng Phát triển kinh doanh và Truyền thông sau khi được phân công có trách nhiệm liên hệ, thực hiện đàm phán và ký hợp đồng chính thức với khách hàng.

Trong quá trình đàm phán, hai bên trao đổi, thảo luận và thống nhất về các nội dung cơ bản liên quan đến các điều khoản Hợp đồng như: thời gian thực hiện, nội dung và khối lượng công việc, dữ liệu và thông tin khách hàng cần cung cấp, mức phí dịch vụ, quyền và nghĩa vụ của hai bên.

Các nhân sự chuyên môn (chuyên viên phân tích và thành viên hội đồng) không có trách nhiệm tham gia công tác đàm phán ký hợp đồng với khách hàng hoặc thảo luận các vấn đề liên quan đến điều khoản thanh toán hợp đồng; hoặc có bất cứ sự thỏa thuận nào khác liên quan đến các chi phí phát sinh mà khách hàng phải thanh toán thêm cho cá nhân hay Saigon Ratings. Các hành vi nói trên của bất cứ cá nhân, tập thể đó đều được coi là vi phạm chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của Saigon Ratings.

Hợp đồng cung cấp dịch vụ xếp hạng tín nhiệm được ký với khách hàng là cơ sở pháp lý để Saigon Ratings thực hiện các bước quy trình nghiệp vụ chuyên môn về phân tích, đánh giá, đưa ra quyết định xếp hạng và công bố thông tin kết quả xếp hạng.

3. Thành lập Tổ chuyên viên phân tích và Hội đồng xếp hạng

Ban lãnh đạo Saigon Ratings sẽ có quyết định thành lập Tổ chuyên viên và Hội đồng xếp hạng cụ thể cho mỗi hợp đồng cung cấp dịch vụ Xếp hạng tín nhiệm.

Tổ chuyên viên có trách nhiệm liên hệ làm việc với khách hàng, đề nghị hợp tác và hỗ trợ cho công tác chuyên môn. Tổ trưởng có đầy đủ thẩm quyền và trách nhiệm điều hành công việc chung và phân công nhiệm vụ cho từng chuyên viên phân tích nhằm đảm bảo tiến độ, chất lượng công việc.

Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, tổ chuyên viên và từng cá nhân phải tuyệt đối tuân thủ và chịu trách nhiệm báo cáo, giải trình công việc theo Quy chế làm việc của Chuyên viên phân tích và cơ chế giám sát nội bộ đã được Saigon Ratings ban hành.

Chủ tịch Hội đồng xây dựng lịch làm việc của Hội đồng xếp hạng và của từng thành viên phù hợp với kế hoạch công tác chung đã được Lãnh đạo Saigon Ratings phê duyệt.

Chế độ làm việc của Hội đồng, thẩm quyền và trách nhiệm cá nhân của từng thành viên phải tuyệt đối tuân thủ Quy chế hoạt động của Hội đồng và chịu sự giám sát của hệ thống kiểm soát nội bộ Saigon Ratings.

4. Thu thập thông tin và trao đổi với khách hàng

Tổ chuyên viên phân tích sẽ liên hệ, trao đổi với khách hàng/đối tượng được xếp hạng để yêu cầu cung cấp thông tin tài chính và phi tài chính có liên quan đến việc xếp hạng. Danh sách các thông tin cần cung cấp có thể thay đổi tùy theo thông tin của ngành và thị trường.

5. Phân tích, đánh giá và đề xuất mức xếp hạng

Sau khi thu thập thông tin, Tổ chuyên viên phân tích sẽ tiến hành phân tích ban đầu về đối tượng được xếp hạng theo phương pháp Xếp hạng tín nhiệm của Saigon Ratings, bao gồm việc xem xét cả các yếu tố định lượng và định tính.

6. Hội đồng quyết định kết quả xếp hạng

Tổ chuyên viên đưa ra các bản báo cáo chuyên môn và đề xuất bậc Xếp hạng tín nhiệm của đối tượng được xếp hạng cho Hội đồng xếp hạng thẩm định và quyết định kết quả Xếp hạng tín nhiệm chính thức. Kết quả Xếp hạng tín nhiệm chỉ được quyết định thông qua Hội đồng xếp hạng theo đa số phiếu bầu của Hội đồng xếp hạng, chứ không phải bởi các nhà phân tích riêng lẻ.

7. Thông báo xếp hạng

Sau khi Hội đồng xếp hạng quyết định kết quả xếp hạng, Tổ trưởng Tổ chuyên viên phân tích sẽ gửi dự thảo báo cáo xếp hạng và thông báo kết quả xếp hạng cho khách hàng.

Lãnh đạo Saigon Ratings sẽ ký Thông báo phê duyệt kết quả xếp hạng và gửi đến khách hàng sau khi khách hàng đồng ý với dự thảo báo cáo xếp hạng.

Trong trường hợp khách hàng/đối tượng được xếp hạng không đồng ý với kết quả xếp hạng trong bản dự thảo này, thì cần phải cung cấp bổ sung thêm các thông tin/dữ liệu mới hoặc các chứng cứ xác đáng liên quan để làm rõ những vấn đề kiến nghị, khiếu nại (nếu có).

Saigon Ratings có trách nhiệm nhanh chóng thực hiện thủ tục phúc tra, thẩm định và đánh giá (lần 2) theo Quy trình xếp hạng. Nếu có cơ sở đánh giá và điều chỉnh kết quả xếp hạng rõ ràng, vững chắc và phù hợp, chúng tôi sẽ thông báo phản hồi cho khách hàng ý kiến điều chỉnh/thay đổi về kết quả xếp hạng mới (nếu có).

Nếu không có căn cứ hoặc không đủ cơ sở tin cậy để điều chỉnh/thay đổi kết quả xếp hạng thì Saigon Ratings ngay lập tức sẽ có văn bản thông báo đến khách hàng để giải trình cơ sở bảo lưu một cách kịp thời, rõ ràng và đầy đủ; đồng thời thực hiện quyền bảo lưu kết quả xếp hạng như các tài liệu dự thảo (lần 1).

Trường hợp sau khi chúng tôi đã thực hiện thủ tục phúc tra theo quy trình nghiệp vụ và bảo lưu kết quả xếp hạng nhưng khách hàng vẫn từ chối kết quả xếp hạng và nhận bàn giao các tài liệu báo cáo, thì Saigon Ratings được thực hiện quyền đơn phương bảo lưu kết quả xếp hạng, đồng thời hủy bỏ và thu hồi quyết định kết quả xếp hạng để đưa vào “Danh mục lưu trữ tiếp tục theo dõi đánh giá Xếp hạng”.

8. Công bố hoặc bảo mật kết quả xếp hạng

Nếu Hợp đồng với khách hàng không có điều khoản bảo mật kết quả xếp hạng, Saigon Ratings sẽ thông báo kết quả xếp hạng trên trang thông tin điện tử của Saigon Ratings trong vòng 24 giờ sau khi có quyết định chính thức về kết quả Xếp hạng tín nhiệm.

9. Giám sát xếp hạng

Quy trình Xếp hạng tín nhiệm đòi hỏi cần thiết duy trì các cuộc trao đổi, đối thoại chủ động và liên tục giữa khách hàng với Tổ chuyên viên phân tích của Saigon Ratings.

SaigonRatings

Kể từ thời điểm công bố kết quả Xếp hạng tín nhiệm lần đầu, các chuyên viên phân tích và Hội đồng xếp hạng có trách nhiệm thực hiện việc cập nhật, giám sát kết quả xếp hạng theo định kỳ ít nhất một lần mỗi năm hoặc khi có sự kiện bất thường phát sinh ảnh hưởng đến kết quả xếp hạng.

