



**BỘ QUY TẮC ĐẠO ĐỨC NGHỀ NGHIỆP  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KB VIỆT NAM  
MÃ SỐ: QT.ĐĐNN.002**

**Hà Nội, tháng 01-2018**

## TRANG BÌA NGOÀI THEO DÕI SOẠN THẢO

### Người / Đơn vị được phân phối:

1. Các TV HĐQT; Ban Kiểm Soát	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Tổng Giám đốc	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Các Khối trong công ty	<input checked="" type="checkbox"/>
4. Phòng/Ban HS, Các CN; PGD	<input checked="" type="checkbox"/>
5. Lưu HC, PC	<input checked="" type="checkbox"/>

### Thành phần chủ trì soạn thảo:

Người soạn thảo	Người kiểm tra
Chữ ký:  Họ và tên: Trần Thị Lan Anh Chức vụ, đơn vị: Trưởng phòng Nhân sự	Chữ ký:  Họ và tên: Chức vụ, đơn vị:

### Thành phần tham gia thẩm định/xem xét:

Tt	Họ và tên	Chức vụ	Phòng/Ban	Chữ ký
1.	Nguyễn Thành Trung	Chuyên viên cao cấp	Pháp chế	
2.	Mạc Quang Huy	TGD		

### Người phê duyệt:

Chữ ký:

Họ và tên: **Cho Nam Hoon**

Chức vụ: Chủ tịch HĐQT

### Tóm tắt lần sửa đổi:

Lần sửa đổi	Ngày sửa đổi	Tóm tắt nội dung sửa đổi
02	<b>01-2018</b>	Sửa đổi lần thứ 02. Thay thế quyết định số 105/2012/QĐ-HĐQT ngày 13-11-2012.

**QT.ĐĐNN.002**

**BỘ QUY TẮC ĐẠO ĐỨC NGHỀ NGHIỆP  
CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN KB VIỆT NAM**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

- Căn cứ Luật chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 01-01-2007; luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24-11-2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Quyết định số 27/2007/QĐ-BTC ngày 24-4-2007 của Bộ trưởng Bộ tài chính về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của công ty chứng khoán và các văn bản sửa đổi bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Quyết định số 20/QĐ-HHKDCKVN ngày 22-11-2006 của Chủ tịch Hiệp hội Kinh doanh Chứng khoán Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và Hoạt động của Công ty được Đại hội cổ đông Công ty CP Chứng khoán KB Việt Nam (KBSV); và
- Theo đề nghị của Tổng Giám đốc Công ty.

**QUYẾT ĐỊNH:**

**BAN HÀNH BỘ QUY TẮC ĐẠO ĐỨC NGHỀ NGHIỆP TẠI  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KB VIỆT NAM**

Quy tắc đạo đức nghề nghiệp ("Quy tắc") thể hiện cam kết của Công ty CP Chứng khoán KB Việt Nam ("Công ty", hoặc "KBSV") về việc thực hiện các hoạt động kinh doanh tuân thủ pháp luật và các chuẩn mực đạo đức, với mục đích hướng dẫn việc nhận diện và xử lý tình huống đối với các vấn đề đạo đức. Việc hiểu và tuân theo không chỉ ngôn từ mà cả tinh thần của Quy tắc này là yêu cầu tiên quyết để tạo dựng uy tín của KBSV đối với thị trường và khách hàng, uy tín nghề nghiệp đối với xã hội, xứng đáng với sự tin nhiệm của khách hàng.

**CHƯƠNG I****ĐIỀU KHOẢN CHUNG****Điều 1. Các định nghĩa**

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

1. "**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 của nghề nghiệp và người hành nghề đối với xã hội và khách hàng.
2. "**Cán bộ, nhân viên**" của KBSV (CBNV) bao gồm thành viên trong Ban Tổng Giám đốc, cán bộ quản lý, các cán bộ, nhân viên khác ký hợp đồng lao động với KBSV

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 học việc, thực tập ... hoặc bất kỳ hình thức hợp đồng lao động nào khác.

3. “**Thông tin nội bộ**” là thông tin liên quan đến công ty/quỹ đại chúng hoặc chưa đại chúng chưa công bố mà khi thông tin đó được công bố có thể gây ảnh hưởng quyết định của nhà đầu tư về việc mua, bán, nắm giữ chứng khoán bị ảnh hưởng.

## **Điều 2. Phạm vi và đối tượng áp dụng**

Quy tắc này áp dụng đối với toàn bộ CBNV của toàn hệ thống KBSV. Quy tắc này phải được áp dụng song song với các chính sách, quy định, quy trình khác của Công ty.

## **CHƯƠNG II**

### **NỘI DUNG QUY TẮC**

#### **Điều 3. Tuân thủ quy định của pháp luật và các quy định của Công ty:**

CBNV của KBSV phải tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định của KBSV như sau:

1. Tuân thủ các quy định của Pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán, tuân thủ Quyết định số 20/QĐ-HHKDCKVN ngày 22/11/2006 của Chủ tịch Hiệp hội Kinh doanh Chứng khoán Việt Nam.
2. Tuân thủ các quy định của KBSV, gồm:
  - Điều lệ hoạt động của KBSV;
  - Các quy định liên quan đến tổ chức hoạt động của KBSV, của các Khối, phòng, ban, đơn vị, bộ phận chuyên môn của KBSV;
  - Các quy định về nội quy lao động áp dụng tại KBSV; và
  - Các quy chế, quy trình, nghiệp vụ áp dụng tại KBSV.

#### **Điều 4. Đảm bảo tính trung thực, khách quan, công bằng và minh bạch trong hành nghề:**

1. Không đồng thời làm những công việc mà tính chất, thời gian hoặc đơn vị chủ quản có khả năng ảnh hưởng hay mâu thuẫn lợi ích với công việc hiện tại, KBSV hoặc khách hàng của KBSV;
2. Không đồng thời làm Tổng Giám đốc (Giám đốc) của một tổ chức chào bán chứng khoán ra công chúng hoặc tổ chức niêm yết, trừ trường hợp tổ chức này là công ty chứng khoán;
3. Không đồng thời làm việc cho công ty chứng khoán khác;
4. Không lợi dụng chức vụ, quyền hạn và những lợi thế khác có được từ vị trí công tác tại KBSV để trục lợi cho cá nhân mình;

5. Không thực hiện các nghiệp vụ mà công ty chưa có quy định hoặc không cho phép;
6. Không được nhận ủy quyền giao dịch chứng khoán từ khách hàng của KBSV; Không được thực hiện những hành vi làm cho khách hàng và nhà đầu tư hiểu nhầm về giá chứng khoán;
7. Không được sử dụng thông tin nội bộ để mua, bán chứng khoán cho chính mình hoặc cho người khác; tiết lộ, cung cấp thông tin nội bộ hoặc tư vấn cho người khác mua, bán chứng khoán trên cơ sở thông tin nội bộ;
8. Đảm bảo công bằng cho mọi khách hàng khi cung cấp thông tin;
9. Không được trực tiếp hoặc gián tiếp thực hiện các hành vi gian lận, lừa đảo, tạo dựng thông tin sai sự thật hoặc bỏ sót thông tin cần thiết gây hiểu nhầm nghiêm trọng làm ảnh hưởng đến hoạt động chào bán chứng khoán ra công chúng, niềm yết, giao dịch, kinh doanh, đầu tư chứng khoán, dịch vụ về chứng khoán và thị trường chứng khoán;
10. Không được phép đảm bảo lợi ích mà khách hàng sẽ thu được từ việc đầu tư, chỉ được cung cấp những thông tin thực tế liên quan đến việc đầu tư; và
11. Ngăn ngừa xung đột lợi ích: Phải công bố rõ thông tin liên quan đến xung đột lợi ích giữa Công ty với khách hàng hoặc giữa cá nhân với khách hàng khi tư vấn hoặc hướng dẫn cho khách hàng mà xung đột có thể tác động đến kết quả đầu tư của khách hàng.

#### **Điều 5. Đảm bảo năng lực chuyên môn và tính cẩn trọng**

1. Công ty có trách nhiệm xây dựng hệ thống, quy chế, quy định, quy trình thống nhất, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành; tuyển dụng và bố trí đội ngũ nhân sự có trình độ phù hợp để CBNV khi làm việc đảm bảo được sự cẩn trọng và tinh thần trách nhiệm cao nhất cho các vị trí công việc;
2. CBNV KBSV phải liên tục cập nhật những thay đổi liên quan đến nghề nghiệp kinh doanh chứng khoán, kể cả ứng dụng công nghệ hiện đại và tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan; hành động đúng mực, cẩn trọng phù hợp với các quy trình nghiệp vụ khi cung cấp dịch vụ cho khách hàng.

#### **Điều 6. Tuân thủ nguyên tắc bảo mật và sử dụng thông tin đúng quy định**

1. Không được sử dụng thông tin nội bộ để mua bán chứng khoán cho Công ty hay cá nhân và không dùng những thông tin nội bộ để hướng dẫn đầu tư cho khách hàng;
2. Không được công bố thông tin sai lệch nhằm lôi kéo, xúi giục mua, bán chứng khoán hoặc công bố thông tin không kịp thời, đầy đủ về các sự việc xảy ra có ảnh hưởng lớn đến giá chứng khoán trên thị trường;
3. Không được thảo luận, tiết lộ, cung cấp thông tin của Công ty và Khách hàng,

ngay cả sau khi CBNV đã chấm dứt hợp đồng lao động với KBSV, ngoại trừ các trường hợp sau:

- Cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật;
  - Thông tin đã được phổ biến rộng rãi ra công chúng;
  - Thời hạn bảo mật đối với thông tin đã hết;
  - Việc cung cấp thông tin do yêu cầu công việc hoặc sự phân công của cấp trên có thẩm quyền.
4. Trước khi chấm dứt hợp đồng lao động với KBSV, CBNV phải bàn giao lại toàn bộ các hồ sơ, giấy tờ, tài liệu, các file mềm dữ liệu trong máy tính... cho KBSV.

#### **Điều 7. Một số quy định áp dụng bổ sung cho CBNV thực hiện nghiệp vụ môi giới**

1. Tuân thủ nguyên tắc nhận lệnh giao dịch theo đúng thứ tự thời gian nhận lệnh;
2. Thực hiện một cách nhanh chóng và chính xác lệnh giao dịch của khách hàng;
3. Lưu trữ các phiếu lệnh của khách hàng theo quy định của pháp luật;
4. Không được tự ý sử dụng tiền, chứng khoán trên tài khoản của khách hàng;
5. Không được vay mượn tiền, chứng khoán để mua bán ngay trên tài khoản khách hàng;
6. Không được sử dụng tài khoản giao dịch của khách hàng để mua bán chứng khoán cho bản thân hoặc cho người khác;
7. Không được tự quyết định thay cho khách hàng về các giao dịch chứng khoán;
8. Không dụ dỗ hoặc mời gọi khách hàng mua, bán chứng khoán liên tục để tạo cung, cầu giả hoặc vì mục đích khác;
9. Không được trực tiếp hoặc gián tiếp cấu kết với người khác để thực hiện hành vi thao túng giá chứng khoán;
10. Không sửa các thông tin hoặc giả mạo chữ ký của khách hàng trên phiếu lệnh giao dịch chứng khoán của khách hàng hoặc trên các giấy tờ có liên quan đến việc giao dịch chứng khoán của khách hàng; và
11. Các trường hợp nhận được lệnh giao dịch chứng khoán không hợp lệ của khách hàng phải thông báo cho khách hàng để sửa hoặc lập lại lệnh.

#### **Điều 8. Một số quy định áp dụng bổ sung cho CBNV KBSV thực hiện nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán**

1. Không được đưa ra nhận định hoặc bảo đảm với khách hàng về mức thu nhập hoặc lợi nhuận đạt được trên khoản đầu tư của mình hoặc bảo đảm khách hàng không bị thua lỗ, trừ trường hợp đầu tư vào chứng khoán có thu nhập cố định;

2. Không được quyết định đầu tư thay cho khách hàng;
3. Báo cáo nghiên cứu phải cụ thể và cẩn trọng, các kết quả phải được công bố rõ ràng, không dẫn đến việc hiểu nhầm;
4. Trong các báo cáo, cần phải phân biệt rõ thông tin mang tính sự thật, khách quan và đánh giá hoặc dự đoán chủ quan;
5. Nghiêm cấm trục lợi từ thông tin nội bộ, kể cả cho bản thân hay cho người khác;
6. Đảm bảo hoạt động nghiên cứu, tư vấn đầu tư mang tính độc lập và khách quan; và
7. Không được sao chép hoặc sử dụng sản phẩm nghiên cứu của người khác mà không ghi chú nguồn trích dẫn rõ ràng.

**Điều 9. Một số quy định áp dụng bổ sung cho CBNV KBSV thực hiện nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán**

1. Khuyến khích các khách hàng của Nhà Phân Phối tham gia đầu tư vào Quỹ thông qua việc mua bán Chứng Chỉ Quỹ theo đúng các quy tắc và quy định của pháp luật hiện hành của Việt Nam;
2. Tạo điều kiện thuận lợi để Nhà Đầu Tư có thể dễ dàng tham gia đầu tư và giao dịch Chứng Chỉ Quỹ, phù hợp với quy trình phân phối và giao dịch Chứng Chỉ Quỹ nêu ra tại các tài liệu chào bán Chứng Chỉ Quỹ, Quy Trình Giao Dịch và Điều Lệ Quỹ;
3. Cung cấp cho nhà đầu tư Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch tóm tắt, Báo cáo tài chính của Quỹ, tài liệu về các cuộc họp đại hội nhà đầu tư, các thông tin khác do Tổ chức phát hành cung cấp; thực hiện chế độ báo cáo, công bố thông tin theo ủy quyền của Tổ chức phát hành;
4. Nhận và chuyển lệnh giao dịch của khách hàng của Nhà Phân Phối tới Tổ chức phát hành và hoặc Đại lý chuyển nhượng hoặc tổ chức cung cấp dịch vụ do Tổ chức phát hành ủy quyền có liên quan một cách đầy đủ, kịp thời, chính xác;
5. Hỗ trợ Nhà Đầu Tư thực hiện các thủ tục, bao gồm nhưng không giới hạn như sau: thay đổi thông tin tại sổ chính; xác nhận quyền sở hữu đơn vị quỹ của Nhà Đầu Tư; chuyển quyền sở hữu theo quy định tại Điều Lệ Quỹ, Bản Cáo Bạch và quy định pháp luật hiện hành;
6. Duy trì kênh liên lạc liên tục và thông suốt với Nhà Đầu Tư, đảm bảo cập nhật cho Nhà Đầu Tư một cách chính xác, đầy đủ, và kịp thời mọi thông tin và giải đáp các thắc mắc của Nhà Đầu Tư về Chứng Chỉ Quỹ; thống kê, tổng hợp sao kê tài khoản, xác nhận giao dịch theo yêu cầu của Nhà Đầu Tư;
7. Giải đáp, xử lý các câu hỏi liên quan đến Quỹ phát sinh từ hoặc không phải từ khách hàng của Nhà Phân Phối và đại diện chung cho Quỹ trong tất cả các vấn đề liên quan đến Nhà Đầu Tư và giao dịch Chứng Chỉ Quỹ;

8. Hướng dẫn và hỗ trợ khách hàng của Nhà Phân Phối đóng, mở tài khoản giao dịch chính xác, kịp thời và nhanh chóng theo quy định tại Quy Trình Giao Dịch.
9. Thông báo kết quả giao dịch cho khách hàng của Nhà Phân Phối khi nhận được kết quả giao dịch từ Tổ chức phát hành hoặc đại lý chuyển nhượng do Tổ chức phát hành chỉ định;
10. Tổng hợp thông tin nhận biết Nhà Đầu Tư, người hưởng lợi và mở tài khoản giao dịch cho Nhà Đầu Tư giao dịch lần đầu trên cơ sở giấy đề nghị đăng ký giao dịch Chứng Chỉ Quỹ theo Quy Trình Giao Dịch và các quy định về phòng chống rửa tiền và đấu tranh chống tài trợ khủng bố;
11. Tổng hợp, lưu trữ thông tin chi tiết về Nhà Đầu Tư và các giao dịch của Nhà Đầu Tư; cung cấp các thông tin này cho Tổ chức phát hành, tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo yêu cầu;
12. Phải tự nguyện, công bằng, trung thực đối với Nhà Đầu Tư, cung cấp đầy đủ, kịp thời mọi thông tin chính xác để Nhà Đầu Tư tự đưa ra quyết định đầu tư. Các thông tin, dữ liệu, dự báo kinh tế cung cấp cho Nhà Đầu Tư phải dựa trên những sự kiện có thực và kèm theo các tài liệu dẫn chiếu do các tổ chức kinh tế tài chính chuyên nghiệp phát hành và đã được công bố công khai. Nhân viên phân phối chứng chỉ quỹ không được cung cấp các thông tin chưa được kiểm chứng, tin đồn, thông tin sai lệch cho Nhà Đầu Tư;
13. Chỉ chào bán Chứng Chỉ Quỹ sau khi Nhà Đầu Tư đã được cung cấp đầy đủ Điều Lệ Quỹ, Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch tóm tắt, hợp đồng dẫn chiếu trong Bản Cáo Bạch, các báo cáo mới nhất về hoạt động của Quỹ. Nhân viên phân phối phải giải thích cho Nhà Đầu Tư hiểu được các nội dung tại Điều Lệ Quỹ và bản cáo bạch đặc biệt là mục tiêu và chính sách đầu tư của Quỹ, chiến lược đầu tư của Quỹ để đạt được mục tiêu đầu tư, đặc tính về lợi nhuận và rủi ro, chính sách phân phối lợi nhuận, thuế, phí, lệ phí và các chi phí khác; cơ chế giao dịch Chứng Chỉ Quỹ;
14. Nhân viên phân phối phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời cho Nhà Đầu Tư mọi thông tin về kết quả hoạt động của Quỹ với hàm ý các kết quả hoạt động trước đó chỉ mang tính tham khảo và có thể thay đổi tùy vào tình hình thị trường;
15. Có trách nhiệm bảo mật các thông tin về Nhà Đầu Tư, thông tin về giao dịch của Nhà Đầu Tư, không được sử dụng các thông tin đó với bất kỳ mục đích gì, trừ trường hợp được Nhà Đầu Tư đồng ý hoặc theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền;
16. Định kỳ tháng, quý, năm phải gửi cho khách hàng của Nhà Phân Phối thống kê giao dịch, số dư trên tài khoản và báo cáo thay đổi về tài sản ròng của Quỹ. Trong trường hợp không có giao dịch phát sinh thì Nhà Phân Phối phải gửi thống kê ít nhất 6 tháng một lần.



**CHƯƠNG III****ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH****Điều 10. Điều khoản thi hành**

1. CBNV của KBSV có nghĩa vụ đọc kỹ và hiểu rõ các Quy tắc đạo đức nghề nghiệp và nghiêm túc thực hiện;
2. CBNV KBSV 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 do vi phạm đó gây ra;
3. CBNV KBSV khi phát hiện ra những hành vi vi phạm Quy tắc đạo đức nghề nghiệp của KBSV có trách nhiệm báo cáo với cán bộ quản lý trực tiếp hoặc Phòng Hành chính Tổng hợp;
4. Mọi hành vi vi phạm Quy tắc đạo đức nghề nghiệp của CBNV do các tổ chức, cá nhân bên ngoài KBSV phát hiện và thông báo cho KBSV, sẽ được KBSV nghiêm túc xử lý và có thông báo chính thức bằng văn bản kết quả xử lý tới người phát hiện; và
5. Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp này gồm 03 Chương, 09 Điều được phổ biến đến toàn bộ CBNV của KBSV để thực hiện, có hiệu lực kể từ ngày ký ban hành và thay thế văn bản ban hành theo Quyết định số 11A/QĐ-TGD ngày 27-01-2011.
6. Những chuẩn mực đạo đức chưa được nêu trong Bộ quy tắc này sẽ được thực hiện theo quy định của Pháp luật. Việc sửa đổi, bổ sung Bộ Quy tắc đạo đức nghề nghiệp này do Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị Công ty quyết định.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ****CHỦ TỊCH****Cho Nam Hoon**