



BẢN CÔNG BỐ RỦI RO TRONG GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN

(Dành cho NĐT đăng ký sử dụng dịch vụ giao dịch qua Internet, giao dịch qua điện thoại)

Công ty Cổ phần chứng khoán kiến thiết Việt Nam (CSI) cung cấp **dịch vụ giao dịch trực tuyến** gồm **Giao dịch qua Internet** (giao dịch qua các ứng dụng CSI WEB TRADING, CSI HOME TRADING (PC), CSI MOBILE (ADROID, IOS), và **giao dịch qua điện thoại** cho Quý Khách hàng mở tài khoản giao dịch chứng khoán tại CSI với mục đích gia tăng trải nghiệm dịch vụ lên một tầm tiện ích hơn, mức độ hài lòng cao hơn của Khách hàng khi giao dịch tại CSI. Dịch vụ giao dịch trực tuyến đem lại sự tiện lợi, nhanh chóng cho khách hàng trong việc đặt lệnh giao dịch chứng khoán, tra cứu lịch sử giao dịch, sao kê tài khoản, trạng thái lệnh, dự kiến lãi lỗ, tra cứu thông tin thị trường, lưu trữ danh mục đầu tư... mà không cần thiết phải đến trực tiếp tại quầy giao dịch. Lệnh **giao dịch qua Internet, giao dịch qua điện thoại** ngay lập tức được chuyển tự động vào Hệ thống giao dịch của CSI và chuyển ngay vào Hệ thống của Sở giao dịch chứng khoán.

Bên cạnh rất nhiều tiện ích mà dịch vụ giao dịch trực tuyến mang lại cho Quý Khách hàng, trong quá trình giao dịch trực tuyến Khách hàng cũng có thể gặp các rủi ro do khách quan, chủ quan. Bản công bố các rủi ro này được CSI ban hành nhằm mục đích để Quý Khách hàng trước khi tham gia đăng ký dịch vụ giao dịch trực tuyến cần phải đọc, hiểu rõ, lường trước và chấp nhận những rủi ro đã nêu trong bản công bố này. Những rủi ro mà Quý khách hàng có thể gặp phải trong quá trình thực hiện giao dịch trực tuyến, giao dịch qua điện thoại bao gồm nhưng không giới hạn bởi:

1. Các rủi ro từ hệ thống giao dịch trực tuyến qua Internet, giao dịch qua điện thoại:

Hệ thống thông tin của các Công ty Chứng khoán đóng vai trò cầu nối giao dịch giữa Khách hàng với các Sở giao dịch chứng khoán, các dữ liệu thông tin được truyền qua mạng internet và mạng điện thoại công cộng, vì vậy luôn tiềm ẩn các nguy cơ rủi ro kỹ thuật trong quá trình hoạt động, cụ thể:

Các rủi ro do sự cố của hệ thống thông tin: Đó là các sự cố xảy ra do việc tắc nghẽn, đứt đường truyền của nhà cung cấp dịch vụ kết nối, các trục trặc do lỗi phần cứng, phần mềm hay sự xâm nhập của virus vào hệ thống máy tính... Những nguy cơ này có thể dẫn đến sự ngưng trệ, trì hoãn hoạt động của hệ thống, làm tê liệt các hoạt động trao đổi thông tin trong mạng máy tính, làm giao dịch của Khách hàng có thể bị treo, bị ngừng, bị trì hoãn hoặc bị sai lệch về các giao dịch mua bán chứng khoán, sai lệch giá cả thị trường, lỗi dữ liệu Bảng giá chứng khoán và sai lệch các thông tin chứng khoán khác. Ngoài ra, cũng có thể xảy ra việc nhận dạng Khách hàng có thể không chính xác, hoặc các lỗi liên quan đến phương thức xác thực đặt lệnh cho Khách hàng.

Các rủi ro do sự tấn công của kẻ xấu (Hacker): Hệ thống giao dịch trực tuyến có thể bị kẻ xấu tấn công theo nhiều hình thức khác nhau, bởi các đối tượng khác nhau. Các hiểm họa có thể xảy ra từ bên trong hoặc bên ngoài (qua môi trường internet).

2. Các rủi ro từ phía khách hàng:

Một trong số những rủi ro tiềm ẩn thứ hai được tạo nên chính bởi sự thiếu thận trọng của khách hàng, những người sử dụng dịch vụ. Các lỗi này xảy ra chủ yếu do những nguy cơ lừa đảo trên môi trường internet. Các kiểu lừa đảo thường gặp đó là Phishing, Pharming, Trojan, Spyware...





để lấy cấp các thông tin quan trọng của người sử dụng như: Tên người sử dụng/mật khẩu, số PIN...

Trường hợp Quý Khách hàng phát hiện các thông tin cá nhân của mình liên quan đến giao dịch trực tuyến bị sử dụng bởi người khác không phải là người được Khách hàng ủy quyền, mất cắp hoặc nghi ngờ đã bị lộ, Quý Khách hàng có trách nhiệm thông báo ngay lập tức cho CSI để đình chỉ giao dịch và có biện pháp xử lý kịp thời.

CSI và các đơn vị trực thuộc, người quản lý, nhân viên, người lao động và người đại diện ("Người có liên quan") của CSI sẽ không chịu trách nhiệm với bất kỳ sai sót hoặc tổn thất nào phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp do:

- a) Sự cố, trục trặc của các thiết bị máy móc, thiết bị điện tử, phần mềm hoặc bất kỳ phương tiện kỹ thuật nào liên quan đến giao dịch trực tuyến/điện thoại;
- b) Lỗi của hệ thống hoặc bất kỳ phương tiện kỹ thuật nào liên quan đến giao dịch trực tuyến, điện thoại; lỗi của hệ thống truyền thông tin của nhà cung cấp dịch vụ internet hoặc viễn thông;
- c) Lỗi, thiếu sót hoặc vi phạm của Khách hàng hoặc bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm cả đối tác của CSI trong việc cung cấp dịch vụ giao dịch trực tuyến/điện thoại;
- d) Khách hàng không cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin chậm trễ, thiếu sót hay không chính xác cho CSI, bao gồm nhưng không giới hạn ở thông tin về việc thay đổi địa chỉ email, số điện thoại, số fax, Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật mã OTP, Thẻ ma trận và các thông tin khác liên quan bị sử dụng bởi người khác không phải là người được Khách hàng ủy quyền, mất cắp hoặc nghi ngờ đã bị lộ;
- e) Khách hàng để mất, mất trộm hay lộ Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật mã OTP, Thẻ ma trận và các thông tin khác liên quan mà CSI cung cấp dẫn đến việc người khác không phải là người được Khách hàng ủy quyền dùng Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật mã OTP, Thẻ ma trận và các thông tin khác liên quan để sử dụng Dịch Vụ Tiền Lính;
- f) Khách hàng hoặc bên thứ ba nào khác gian lận, giả mạo, che giấu thông tin;
- g) Bất kỳ sự kiện nào nằm ngoài khả năng kiểm soát của CSI.

CSI trân trọng cảm ơn Quý Khách hàng đã tin tưởng lựa chọn dịch vụ giao dịch trực tuyến của Công ty trong thời gian qua. Chúng tôi cam kết sẽ nỗ lực phát triển hệ thống ngày một hiệu quả nhằm mang lại cho Quý Khách hàng dịch vụ tốt nhất và giảm thiểu tối đa rủi ro có thể gặp phải.

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
KIẾN THIẾT VIỆT NAM



TỔNG GIÁM ĐỐC
Hoàng Xuân Hùng