



BẢN CÔNG BỐ RỦI RO TRONG GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN

(Dành cho Khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ giao dịch qua Internet/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 bao gồm nhưng không giới hạn bởi:

1. Các rủi ro từ hệ thống giao dịch trực tuyến qua Internet/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, 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, bị can thiệp bất hợp pháp làm ngưng trệ, chậm trễ các hoạt động trao đổi thông tin, gây nhầm lẫn, sai sót khi nhận dạng Khách hàng, 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).

Các rủi ro khác như thông tin tài khoản, tên truy cập, mật khẩu và/hoặc mã bảo mật của Khách hàng bị tiết lộ hoặc bị bên thứ ba chiếm đoạt/sử dụng bất hợp pháp hoặc bất kỳ rủi ro nào khác theo quy định của pháp luật có thể phát sinh mà Khách hàng gặp phải trong quá trình giao dịch trực tuyến.

2. Các rủi ro đến từ phía khách hàng:

Một trong số những rủi ro tiềm ẩn thứ hai 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 cắp các thông tin quan trọng của người sử dụng như: Tên người sử dụng/mật khẩu, số PIN. Các thủ đoạn lừa đảo mới được sử dụng thường xuyên hiện nay như chiếm đoạn sim số để lấy OTP bằng các cuthủ đoạn lừa đảo mới được sử dụng đề nghị như hừ cuthủ đoạn lừa đảo mới được sử dụng đề nghị uyên hiệg, tin tặc còn sử dụng các website nhái, tự xưng nhân viên CSI để lừa đảo lấy cắp thông tin của Khách hàng, ...

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:

- 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/giao dịch qua điện thoại;*
- Lỗi của hệ thống hoặc bất kỳ phương tiện kỹ thuật nào liên quan đến giao dịch trực tuyến, giao dịch qua 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 tiện ích;
- 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.

3. Cam kết mặc định và Thông tin liên hệ xử lý tình huống:

- a) Khi thực hiện các giao dịch trực tuyến, Khách hàng mặc nhiên thừa nhận rằng việc thực hiện các giao dịch trực tuyến luôn tồn tại những rủi ro tiềm tàng và cam kết chấp nhận mọi rủi ro, mất mát hoặc thiệt hại do những rủi ro tiềm tàng gây ra. Những rủi ro tiềm tàng của các giao dịch trực tuyến bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:
 - b) Những sự cố liên quan đến đường truyền Internet do nhà cung cấp dịch vụ gây ra như: đứt đường truyền, dung lượng đường truyền bị hạn chế hoặc những sự cố tương tự có thể ảnh hưởng đến việc thực hiện các giao dịch trực tuyến của khách hàng như giao dịch trực tuyến của khách hàng không thể truyền đến hệ thống của CSI (lệnh giao dịch của khách hàng có thể bị treo/ngừng/trì hoãn hoặc có lỗi dữ liệu), Bảng giá chứng khoán và các thông tin chứng khoán khác có thể có lỗi/sai, lệch hoặc khách hàng không thể truy cập vào hệ thống của CSI.
 - c) Hệ thống máy tính của CSI gặp sự cố do bị mất nguồn điện, bị tấn công, nhiễm virus hoặc bị ảnh hưởng của những sự cố ngoài ý muốn dẫn đến việc không thể xử lý hoặc thực hiện các giao dịch trực tuyến của khách hàng.
 - d) Hệ thống máy tính của Khách hàng bị hỏng, bị Virus, bị tấn công dẫn đến việc làm lộ hoặc bị đánh cắp các thông tin về giao dịch của khách hàng hoặc tài khoản của Khách hàng bị sử dụng một cách trái phép bởi một bên thứ ba.
 - e) Giao dịch trực tuyến do Khách hàng thực hiện sẽ được xử lý và thực hiện một cách tự động hoặc mặc nhiên ngay khi truyền đến hệ thống của CSI. CSI mặc nhiên xác nhận mọi giao dịch trực tuyến của Khách hàng gửi đến CSI đều là đúng và do chính Khách hàng thực hiện. Vì vậy, mọi ý kiến cho rằng đó là nhầm lẫn hoặc sai sót liên quan đến giao dịch của Khách hàng đều không được chấp nhận. Mọi thiệt hại phát sinh do Khách hàng chịu trách nhiệm.
 - f) Khách hàng cần gọi điện ngay cho Tổng đài chăm sóc khách hàng/Phòng Dịch vụ Khách hàng/Cán bộ quản lý tài khoản Khách hàng của CSI; hoặc đến các phòng giao dịch của CSI để được hướng dẫn xử lý nếu:
 - (i) Khách hàng không thể truy cập vào ứng dụng giao dịch trực tuyến của CSI hay nghi ngờ tên truy cập, mật khẩu, thông tin xác thực bị lộ hay quên mật khẩu, tên truy cập; hoặc,
 - (ii) Khách hàng phát hi h bất kì mĩ vấn đề nào hay các sĩ cố vi mĩ nghiên vg hoặc kiên t tin ên quan đến su an toàn trong hoạt đron ú đrong hgiao dg hoin xácuyêniện ngay.

CSI trân trọng cảm ơn Quý Khách hàng đã tin tưởng lựa chọn dịch vụ giao dịch trực tuyến của Công ty. CSI 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