

BẢN CÔNG BỐ RỦI RO

KHI SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN (Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS)

Kính gửi Quý Khách hàng,

Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS (sau đây gọi là "Công ty") cam kết nỗ lực mang đến cho Khách hàng dịch vụ giao dịch trực tuyến chất lượng cao và giảm thiểu tối đa các rủi ro có thể xảy ra. Tuy nhiên, giao dịch chứng khoán trực tuyến luôn tiềm ẩn những rủi ro phát sinh từ hệ thống kỹ thuật, đường truyền, thiết bị, hoặc các yếu tố bên ngoài nằm ngoài tầm kiểm soát của Công ty và Khách hàng. Để đảm bảo Khách hàng hiểu rõ các rủi ro liên quan, Công ty công bố các nội dung sau:

1. Những rủi ro có thể gặp phải trong quá trình giao dịch trực tuyến

Khách hàng có thể đối mặt với các rủi ro bao gồm nhưng không giới hạn như sau:

1.1. Rủi ro kỹ thuật

- **Lỗi hệ thống phần cứng và phần mềm:** Hệ thống giao dịch có thể gặp sự cố do lỗi phần cứng, phần mềm, hoặc bị nhiễm virus, tấn công mạng, dẫn đến gián đoạn, chậm trễ hoặc không thực hiện được lệnh giao dịch.
- **Lệnh giao dịch bị ảnh hưởng:** Lệnh có thể bị treo, ngừng, trì hoãn, hoặc chứa lỗi dữ liệu do sự cố kỹ thuật hoặc nghẽn mạng.
- **Sai sót trong nhận dạng:** Việc xác minh danh tính Khách hàng (tên truy cập, mật khẩu, mã bảo mật, v.v.) có thể gặp lỗi, dẫn đến từ chối lệnh giao dịch hoặc nhầm lẫn thông tin.
- **Hiệu năng hệ thống:** Tốc độ truy cập và xử lý lệnh có thể bị ảnh hưởng bởi lưu lượng truy cập cao, biến động thị trường, hoặc nâng cấp/bảo trì hệ thống.

1.2. Rủi ro đường truyền và mạng

- **Ngưng trệ đường truyền:** Hệ thống mạng bị nghẽn, đứt kết nối hoặc quá tải do lỗi từ nhà cung cấp dịch vụ internet/viễn thông, khiến lệnh giao dịch không được truyền đi hoặc bị chậm trễ.
- **Đứt kết nối với Sở Giao dịch:** Kết nối từ Công ty đến Sở Giao dịch Chứng khoán (HOSE, HNX) có thể bị gián đoạn, dẫn đến giao dịch bị bỏ sót, trùng lặp hoặc không thực hiện được.

1.3. Rủi ro bảo mật

- **Mất thông tin định danh:** Tên truy cập, mật khẩu, mã OTP, chữ ký điện tử, hoặc các yếu tố bảo mật khác bị lộ hoặc bị bên thứ ba chiếm đoạt do quản lý không an toàn, dẫn đến giao dịch trái phép trên tài khoản của Khách hàng.
- **Tấn công mạng:** Hệ thống hoặc thiết bị cá nhân của Khách hàng có thể bị tin tặc tấn công, làm ngưng trệ hoạt động hoặc đánh cắp thông tin.

1.4. Rủi ro thông tin thị trường

- **Sai lệch dữ liệu:** thông tin chứng khoán, giá cả thị trường, bảng giá chứng khoán, thông tin tài khoản, hoặc tin tức doanh nghiệp có thể bị lỗi, sai lệch, hoặc có độ trễ do sự cố kỹ thuật hoặc yếu tố khách quan, ảnh hưởng đến quyết định giao dịch của Khách hàng.
- **Thông tin không chính xác:** Các thông tin được trích dẫn từ Sở Giao dịch (HOSE, HNX) hoặc đơn vị cung cấp dữ liệu có thể không phản ánh đầy đủ hoặc kịp thời tình hình thực tế hoặc bị lỗi

1.5. Rủi ro từ yếu tố khách quan

- **Thiên tai và sự kiện bất khả kháng:** Lũ lụt, hỏa hoạn, động đất, mất điện, hoặc các sự kiện ngoài ý muốn có thể làm hư hỏng hệ thống phần cứng, gây gián đoạn giao dịch.
- **Hành vi gian lận:** Sự phá hoại hoặc giả mạo từ bên thứ ba có thể dẫn đến thiệt hại cho Khách hàng.

1.6. Rủi ro từ lệnh giao dịch

- **Không thể thu hồi lệnh:** Một khi lệnh giao dịch được gửi đi, Khách hàng không thể hủy hoặc thay đổi, và có thể phát sinh nghĩa vụ thanh toán ngay lập tức.

- **Vượt dung lượng hệ thống:** Số lượng lệnh giao dịch lớn vượt quá khả năng xử lý của hệ thống có thể khiến lệnh không được thực hiện hoặc thực hiện sai nội dung ban đầu.

1.7. Những rủi ro có thể xảy ra của các phương thức xác thực đặt lệnh cho nhà đầu tư

- **Đặt lệnh tại quầy:** Nguy cơ giả mạo giấy tờ tùy thân, xác thực chủ quan của nhân viên hoặc mất an toàn trong lưu trữ hồ sơ.

- **Đặt lệnh qua tổng đài:** Có thể xảy ra rủi ro mạo danh, giả mạo giọng nói, rò rỉ thông tin trong quá trình xác thực.

- **Đặt lệnh qua web/app:** Rủi ro lộ thông tin tài khoản do tấn công mạng, phần mềm độc hại, website giả mạo hoặc lộ OTP.

2. Miễn trừ trách nhiệm

Công ty không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ sai sót, tổn thất, hoặc thiệt hại nào phát sinh từ:

2.1. Việc Khách hàng cung cấp thông tin chậm trễ, thiếu sót, hoặc không chính xác, dẫn đến không sử dụng được dịch vụ hoặc thực hiện giao dịch trực tuyến.

2.2. Lỗi từ bên thứ ba (bao gồm nhà cung cấp dịch vụ internet, viễn thông, hoặc đối tác của Công ty) trong quá trình cung cấp dịch vụ giao dịch trực tuyến.

2.3. Sự cố kỹ thuật của hệ thống hoặc thiết bị khiến giao dịch không thực hiện được, bao gồm cả lỗi từ nhà sản xuất phần mềm/hệ điều hành.

2.4. Sự chậm trễ hoặc không thực hiện được nghĩa vụ của Công ty do các sự kiện bất khả kháng (thiên tai, trục trặc máy móc, gián đoạn từ bên thứ ba, v.v.) nằm ngoài tầm kiểm soát của Công ty.

2.5. Việc sử dụng dịch vụ hoặc thực hiện giao dịch bởi người được Khách hàng ủy quyền.

2.6. Việc Khách hàng để lộ hoặc mất thông tin định danh (tên truy cập, mật khẩu, mã bảo mật, chữ ký điện tử, v.v.), dẫn đến người khác truy cập trái phép tài khoản.

3. Cập nhật và thông báo

3.1. Bản công bố rủi ro này có thể được điều chỉnh, bổ sung theo quy định pháp luật hoặc chính sách của Công ty. Mọi thay đổi sẽ được thông báo trên trang thông tin điện tử chính thức của Công ty. Việc Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ sau khi có thông báo được xem là sự chấp thuận đối với các nội dung cập nhật.

3.2. Bằng việc sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến của Công ty, Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu rõ và chấp nhận các rủi ro được nêu trong bản công bố này. Công ty cam kết nỗ lực tối đa để mang lại trải nghiệm giao dịch an toàn và hiệu quả cho Khách hàng.