

## **BÁO CÁO VỀ VIỆC QUẢN TRỊ RỦI RO VÀ THỰC HIỆN HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ TRONG VIỆC QUẢN LÝ QUỸ HƯU TRÍ**

Kính gửi: - Bộ Tài chính;  
- Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội.

- Tên doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí tự nguyện: Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư Dragon Capital Việt Nam (DCVFM)

- Địa chỉ: Tầng 15, tòa nhà Mê Linh Point, Số 2 Ngô Đức Kế, phường Bến Nghé, Quận 1, TP.HCM.

- Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh quản lý quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện số 01/GCN-QLQHTBSTN do Bộ Tài Chính cấp ngày 15/05/2019.

- Kỳ báo cáo năm: 2022

- Tên, địa chỉ các tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan cho doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí:

- Ngân hàng giám sát/ Lưu ký/ Cung cấp dịch vụ kế toán quỹ: Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Standard Chartered (Việt Nam).

- Tổ chức cung cấp dịch vụ quản lý tài khoản cá nhân: Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt nam.

### **1. Tình hình chung của doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí**

- Được cấp lại Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh số ... ngày...: Không có phát sinh trong kỳ báo cáo.

- Thuộc diện tái cơ cấu hoặc kiểm soát, giám sát đặc biệt: Không có phát sinh trong kỳ báo cáo.

- Khiếu nại, tố cáo, tranh chấp trong năm liên quan đến hoạt động quản lý quỹ hưu trí (nếu có): Không

- Các trường hợp đền bù thiệt hại cho người tham gia quỹ: Không có phát sinh trong kỳ báo cáo.

- Biên bản/báo cáo kiểm tra, thanh tra của cơ quan quản lý nhà nước thực hiện trong năm: Không có phát sinh trong kỳ báo cáo.

### **2. Tình hình của từng quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện**

- Thay đổi về tổ chức lưu ký: Không có phát sinh trong kỳ báo cáo.

- Thay đổi về ngân hàng giám sát: Không có phát sinh trong kỳ báo cáo.

- Thay đổi điều lệ quỹ; Trong đó, nêu cụ thể thay đổi của chính sách đầu tư của quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện.

Chi tiết các thay đổi trong bảng dưới đây:



STT	Thời gian thay đổi điều lệ	Thay đổi của chính sách đầu tư của quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện			
1	28/01/2022 - lấy ý kiến Người tham gia quỹ lần 1 năm 2022	Tên Quỹ hưu trí:	QUỸ HƯU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN VĨNH AN	QUỸ HƯU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN PHÚC AN	QUỸ HƯU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN THỊNH AN
		Cơ cấu đầu tư	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Mục tiêu hướng đến</b> tối thiểu 80% tổng tài sản vào TPCP và CCQ của Quỹ đầu tư trái phiếu, trong đó có tối thiểu 50% tổng tài sản vào TPCP.</li> <li>▪ <b>Mục tiêu hướng đến</b> tối đa 20% tổng tài sản vào CCQ của quỹ đầu tư chứng khoán không phải là quỹ đầu tư trái phiếu.</li> <li>▪ Tiền mặt và tiền gửi ngân hàng được duy trì phù hợp cho hoạt động đầu tư của quỹ.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Mục tiêu hướng đến</b> tối thiểu 65% tổng tài sản vào TPCP và CCQ của Quỹ đầu tư trái phiếu, trong đó có tối thiểu 50% tổng tài sản vào TPCP.</li> <li>▪ <b>Mục tiêu hướng đến</b> tối đa 35% tổng tài sản vào CCQ của quỹ đầu tư chứng khoán không phải là quỹ đầu tư trái phiếu.</li> <li>▪ Tiền mặt và tiền gửi ngân hàng được duy trì phù hợp cho hoạt động đầu tư của quỹ.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Mục tiêu hướng đến</b> tối thiểu 50% tổng tài sản vào TPCP.</li> <li>▪ <b>Mục tiêu hướng đến</b> tối đa 50% tổng tài sản vào CCQ của quỹ đầu tư chứng khoán.</li> <li>▪ Tiền mặt và tiền gửi ngân hàng được duy trì phù hợp cho hoạt động đầu tư của quỹ.</li> </ul>
<p>Khi các điều kiện của thị trường, giao dịch hoặc của nền kinh tế được xem là bất lợi cho các nhà đầu tư, Công ty Quản lý Quỹ có thể duy trì hoạt động đầu tư của Quỹ bằng việc nắm giữ tài sản của Quỹ bằng tiền mặt và tiền gửi ngân hàng. Trong những trường hợp này, Quỹ có thể không đạt được mục tiêu đầu tư đề ra nhưng vẫn tuân thủ theo tỷ lệ của luật hiện hành quy định.</p>					
2	16/03/2022	Không thay đổi của chính sách đầu tư của quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện			
3	12/07/2022	Không thay đổi của chính sách đầu tư của quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện			
4	28/11/2022	Không thay đổi của chính sách đầu tư của quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện			



### 3. Báo cáo về tình hình thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ của doanh nghiệp quản lý quỹ trong việc quản lý quỹ hưu trí

- Công ty đã xây dựng và duy trì hoạt động của bộ phận Kiểm soát nội bộ của Công ty.
- Xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ, các văn bản quy định có liên quan tới kiểm soát nội bộ.
- Bộ phận Kiểm soát nội bộ đã tiến hành các hoạt động sau:

- Thực hiện kiểm tra, giám sát việc tuân thủ của các phòng, ban trong Công ty đối với việc thực hiện các quy trình nghiệp vụ của quỹ HTTN. Kết quả việc kiểm tra định kỳ và đột xuất cho thấy các phòng, ban đã thực hiện khá tốt các quy trình nghiệp vụ này.
- Giám sát, kiểm tra việc tuân thủ quy trình nghiệp vụ quản lý quỹ của các Quỹ HTTN, đảm bảo việc lưu ký và quản lý tách bạch biệt tài sản của các quỹ HTTN, Kết quả kiểm tra cũng cho thấy các phòng, ban trực tiếp thực hiện các nghiệp vụ này đã thực hiện tốt quy trình đề ra.
- Thực hiện việc giám sát và hướng dẫn việc tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành.
- Phổ biến Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp của Công ty cho nhân viên mới và đã phối hợp với bộ phận nhân sự giám sát việc thực hiện bộ quy tắc này.
- Giám sát, theo dõi vốn khả dụng và các tỷ lệ an toàn tài chính trong hoạt động kinh doanh của Công ty.
- Giám sát các hoạt động tiềm ẩn xung đột lợi ích giữa Công ty, nhân viên của Công ty, các Quỹ và các nhà đầu tư ủy thác quản lý tài sản. Theo dõi, giám sát các giao dịch cá nhân của nhân viên Công ty, Hội đồng quản trị, Ban đại diện Quỹ đảm bảo việc tuân thủ các quy định hạn chế đối với những giao dịch này. Qua việc kiểm tra, giám sát cho thấy công ty không có bất kỳ vi phạm nào liên quan đến các quy định này.
- Giám sát, theo dõi việc định giá trị tài sản ròng của các Quỹ do Công ty quản lý.



Hồ Chí Minh, ngày 06 tháng 02 năm 2023  
**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**  
*(Ký tên, ghi rõ họ và tên và đóng dấu)*



**BEAT SCHURCH**  
**Tổng giám đốc**