

Deloitte.

Tax & Legal Alert

제94/2025/NĐ-CP호 시행령:

은행 분야에서의 통제된 시험 운영 제도에 대한 규정

2025년6월



BANK

은행 분야에서의 통제된 시험 운영 제도에 관한 주요 내용

2025년 4월 29일, 정부는 제94/2025/NĐ-CP호 시행령(이하 "시행령 94")을 공포하여 은행 분야에서의 통제된 시험 운영 제도에 대한 규정을 도입하였다. 이에 따라, 본 시행령은 베트남 영토 내 국가은행의 시험 운영 제도에 참여하기 위한 Fintech 솔루션의 개념, 적용 대상, 참여 요건 등을 처음으로 도입하였다고 명시한다. 시행령 94의 주요 내용은 다음과 같다:



시험 운영 제도에 참여할 수 있는 금융 기술 솔루션

시험 운영 제도의 규제 적용 범위는 다음과 같은 금융 기술 솔루션("Fintech 솔루션")을 포함한다:

- ✓ 신용평가
- ✓ 오픈 API(공개 응용프로그램 인터페이스)를 통한 데이터 공유
- ✓ Peer-to-Peer 대출



시험 운영 제도에 참여할 수 있는 조직

- ✓ 신용기관에 관한 법률에 따라 설립된 **신용기관** 및 **외국은행의 지점**(이하 통칭하여 "**신용기관**")과,
- ✓ **Fintech** 회사는 베트남에서 법적으로 등록된 조직으로, 신용기관을 제외하고 독자적으로 또는 신용기관과 협력하여 Fintech 솔루션을 시장에 제공하는 조직이다.
- ✓ 또한, 베트남 중앙은행("SBV")으로부터 **시험 운영 제도 참여 증명서 ("CP")**를 발급받은 경우



시험 운영 제도의 시간 및 공간

- ✓ 최대 기간은 베트남 중앙은행(SBV)이 참여 증명서(CP)를 발급한 시점부터 **2년**이다.
- ✓ CP의 유효기간은 시험 운영 제도에 참여하는 조직의 설립 허가서 또는 기업 등록증(해당되는 경우)의 유효기간을 초과할 수 없다.
- ✓ 시험 운영 제도는 **베트남 영토 내**에서만 적용되며, 국경을 넘는 적용은 허용되지 않는다.



은행 분야에서의 통제된 시험 운영 제도에 관한 주요 내용



Peer-to-peer 대출 솔루션

- 1. Peer-to-peer 대출(P2P 대출) 솔루션**은 P2P 대출 회사가 제공하는 정보기술(IT) 기반의 솔루션으로, 차입자와 대출자인 고객 간에 디지털 플랫폼을 통해 정보를 연결하고 계약 체결을 지원하는 방식이다. P2P 대출 솔루션에서 사용되는 통화는 베트남 동(VND)이다.
- 2. P2P 대출 솔루션 제공자는 외국인투자 Fintech 기업이어서는 안 되며**, 법률에 따라 분할, 분사, 합병, 전환, 해산 또는 파산 절차가 진행 중이어서는 안 된다.
- 3. P2P 대출 솔루션을 이용할 수 있는 고객은 다음과 같다**
 - ✓ 대출자: 베트남 법률에 따라 설립된 **법인(신용기관 포함)** 및 **베트남 국적을 가진 개인**.
 - ✓ 차입자: 베트남 법률에 따라 설립된 **법인(신용기관 제외)** 및 **베트남 국적을 가진 개인**.
- 4. 적용 범위:** P2P 대출 회사는 다음 행위를 하여서는 안 된다:
 - ✓ 시험 운영 제도 참여 증명서 ("CP")에 명시된 적용 **범위를 벗어난** P2P 대출 솔루션을 제공하는 행위;
 - ✓ CP에 **명시되지 않은** 기타 영업활동을 수행하는 행위;
 - ✓ 고객의 대출에 대해 **담보를 제공하는 행위**;
 - ✓ 고객으로서 직접 활동하는 행위;
 - ✓ **전당포 업체에 P2P 대출 솔루션을 제공하는 행위**.



은행 분야에서의 통제된 시험 운영 제도에 관한 주요 내용



시험 운영 제도 참여를 위한 조건 및 심사 기준

1. 시험 운영 제도에 참여하고자 하는 조직은 **베트남 중앙은행(SBV)**으로부터 **시험 운영 제도 참여 증명서 ("CP")**를 발급받아야 한다.
2. 시험 운영 제도에 참여하는 조직은 CP에 명시된 **범위 내에서만** Fintech 솔루션을 제공할 수 있다.
3. 시험 운영 제도 참여를 위한 구체적인 조건과 기준은 다음에 따라 달라진다:
 - (i) 해당 조직이 신용기관인지 Fintech 기업인지 여부,
 - (ii) 조직이 등록하여 제공하고자 하는 Fintech 솔루션의 유형.
4. 이 가운데, 특히 P2P대출 솔루션에 적용되는 규정은 다음과 같다:
 - ✓ 참여를 신청하는 조직은 **외국인투자기업이 아니어야 하며**, 법률에 따라 분할, 분사, 합병, 전환, 해산 또는 파산 절차가 진행 중이어서는 안 된다;
 - ✓ 회사의 **법정대리인 및 대표이사(이사)**는 **베트남 국적을 보유해야 하며**, 전과가 없고, 금융·은행·사이버보안 분야에서 행정처분을 받은 이력이 없어야 하며, 동시에 금융 서비스, 은행, 전당포 또는 다단계 영업을 영위하는 기업의 소유자 또는 경영자로 재직하고 있지 않아야 한다. 또한, 계모임(tontine)의 주체가 아니어야 하며, 신용기관, 외국계 은행 지점, 지급중개 서비스 제공기관의 이사회 구성원, 회원총회 구성원, 감사위원회 구성원, 대표이사(이사), 부대표이사(부이사) 또는 이와 동등한 직책을 겸직하고 있어서는 안 된다. 이러한 개인은 경제, 경영, 법률 또는 정보기술 분야 중 하나에서 **대학 이상의 학위**를 보유하고 있어야 하며, 금융 및 은행 분야 조직에서 **최소 2년 이상의 경영자 또는 임원 경험**이 있어야 하고, 관련 법령에 따라 제한 대상이 아니어야 한다.
 - ✓ P2P 대출 솔루션을 운영하기 위한 **디지털 플랫폼과 관련된 인력, 시설, 기술 요건**을 충족해야 한다.
 - ✓ P2P 대출 기업은 **시험 운영 제도 참여 기간 동안** 시행령 제94호에 규정된 모든 조건과 기준을 지속적으로 **유지할** 책임이 있다.



은행 분야에서의 통제된 시험 운영 제도에 관한 주요 내용



시험 운영 과정에 대한 감독

베트남 중앙은행(SBV)은 시험 운영 제도에 참여한 기관들의 시험 운영 결과에 대한 평가보고서, 모니터링 및 감독 과정, 그리고 **관계 부처의 의견 수렴 결과**(해당되는 경우)를 바탕으로 시험 운영 기간 종료 후의 후속 절차에 대한 계획을 수립하게 된다. 이러한 절차에는 다음 사항이 포함된다:

1. 시행령 제94호에 규정된 사유에 해당하는 경우, 시험 운영을 **중단**하고 시범 운영 증서(GCN)를 회수한다.
2. 시험 운영 기간의 연장을 희망하는 기관은 종료일 **최소 90일 전**에 신청 절차를 이행해야 하며, **최대 2회까지, 회당 최대 1년 범위 내에서 연장할 수 있다**.
3. Fintech 솔루션에 대한 법적 규정이 완비되어 시행되었거나, 해당 솔루션의 운영이 법령을 위반하지 않은 것으로 평가된 경우, **시험 운영 완료 인증서를 발급**한다.

Deloitte의 권고사항



Deloitte의 권고사항

제94호 시행령의 공포는 금융 분야에서의 획기적인 진전으로 평가되며, Fintech 솔루션에 대한 법적 근거를 마련하고, 관련 기관들이 시험 운영 제도에 참여를 위한 등록을 통해 시범 운영 후 빠르게 시장에 진출할 수 있도록 지원한다. 특히, P2P 대출 솔루션은 베트남에서 이미 일부 운영된 바 있으나 법령상 명확히 규정되지 않았던 영역으로, 이번 시행령을 통해 구체적인 규율 체계가 마련되었다는 점에서 의미가 크다.

제94호 시행령은 베트남 내에서 이미 활동 중인 Fintech 기업들에게 이 시장에 공식적으로 참여할 수 있는 법적 기반을 제공하며, 이전에 베트남 Fintech 모델에 대한 투자 검토를 진행했으나 법적 불확실성으로 인해 실제 도입에 이르지 못했던 투자자들에게도 향후 사업 방향을 구체화할 수 있는 가능성을 열어 준다. 동 시행령은 2025년 7월 1일부터 발효되며, 규정을 조기에 이해하고 준비하는 기업일수록 베트남 중앙은행(SBV)의 시험 운영 제도에 참여할 수 있는 기회를 선점할 수 있을 것이다.

Deloitte는 금융 및 은행 분야에 대한 폭넓은 경험을 바탕으로, 고객이 제94호 시행령의 주요 내용을 분석하고, 중앙은행(SBV)과의 커뮤니케이션을 통해 허가 당국의 CP(시범 운영 증서) 발급 심사 요건에 대한 이해를 높이는 데 있어 실질적인 지원을 제공할 수 있다.





**Vietnam Tax Firm
of the Year
(2021 - 2024)**



Contact us



Bui Tuan Minh

Country Tax & Legal Leader
+84 24 7105 0022
mbui@deloitte.com



Bui Ngoc Tuan

Tax Partner
+84 24 7105 0021
tbui@deloitte.com



Dinh Mai Hanh

Tax Partner
+84 24 7105 0050
handinh@deloitte.com



Vu Thu Nga

Tax Partner
+84 24 7105 0023
ngavu@deloitte.com



Vu Thu Ha

Tax Partner
+84 24 710 50024
hatvu@deloitte.com



Pham Quynh Ngoc

Legal Partner
+84 24 710 50070
ngocpham@deloitte.com



Thomas McClelland

Tax Partner
+84 28 7101 4333
tmcclelland@deloitte.com



Phan Vu Hoang

Tax Partner
+84 28 7101 4345
hoangphan@deloitte.com



Vo Hiep Van An

Tax Partner
+84 28 7101 4444
avo@deloitte.com



Tat Hong Quan

Tax Partner
+84 28 7101 4341
quantat@deloitte.com



Dang Mai Kim Ngan

Tax Partner
+84 28 710 14351
ngandang@deloitte.com



Tran Quoc Thang

Tax Partner
+84 28 710 14323
qthang@deloitte.com



Vu Minh Ngoc

Tax Partner
+84 28 7101 4645
ngocmvu@deloitte.com



Để theo dõi Bản tin các kỳ trước,
Quý Khách hàng vui lòng truy cập vào [website của Deloitte](https://www.deloitte.com/vietnam).

*Bản tin Thuế & Pháp lý dành cho mục đích tham khảo
chuyên môn, không phát hành hoặc bán trên thị trường*



Vietnam Tax Firm
of the Year
(2021 - 2024)



Contact us

Vietnam Korean Service Group

Deloitte Global Korean Services Group(KSG)의 일원으로서, 베트남 KSG는 한국 기업들이 해외로 확장하고 운영하는 과정에서 직면할 수 있는 다양한 문화적 및 언어적 과제를 효과적으로 극복할 수 있도록 지원하고 있습니다.

저희는 회계, 세무, 재무 자문 및 컨설팅을 포함한 폭넓은 전문 서비스를 제공하며, 이는 베트남에서 운영 중인 한국 기업들의 요구에 맞춰 설계되었습니다. 하노이와 호치민시에 상주하는 한국어 구사 전문가를 포함한 전담 팀이 상담을 제공하고 있습니다.

한국 기업에 영향을 미치는 주요 사안에 대한 풍부한 경험을 바탕으로, 저희는 한국 기업의 고유한 요구를 충족할 수 있는 통합적이고 맞춤형 솔루션을 개발할 수 있다는 확신을 가지고 있습니다.



이상근 회계사

KSG Leader – HCMC office
+84 901 197 014
keunslee@deloitte.com



류경석 회계사

Tax Director – Hanoi office
+ 84 96 227 8254
kyungryu@deloitte.com



Để theo dõi Bản tin các kỳ trước,
Quý Khách hàng vui lòng truy cập vào [website của Deloitte](https://www.deloitte.com/vietnam).

Bản tin Thuế & Pháp lý dành cho mục đích tham khảo
chuyên môn, không phát hành hoặc bán trên thị trường

Office

Hanoi Office

15th Floor, Vinaconex Building,
34 Lang Ha Street, Dong Da
District, Hanoi, Vietnam
Tel: +84 24 7105 0000
Fax: +84 24 6288 5678

Ho Chi Minh City Office

18th Floor, Times Square Building, 57-69F
Dong Khoi Street, District 1,
Ho Chi Minh City, Vietnam
Tel: +84 28 7101 4555
Fax: +84 28 3910 0750



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte Asia Pacific is a member firm of Deloitte Global. Deloitte Asia Pacific members and affiliates provide services to clients in more than 100 cities in the region, including Auckland, Bangkok, Beijing, Bengaluru, Hanoi, Hong Kong, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Mumbai, New Delhi, Osaka, Seoul, Shanghai, Singapore, Sydney, Taipei and Tokyo. In member countries, business activities are carried out independently by separate legal entities.

About Deloitte Vietnam

In Vietnam, services are provided by separate and independent legal entities, each of which may be referred to or known as Deloitte Vietnam.

This document contains general information and is for informational purposes only, therefore, no DTTL company, or any of its affiliates or subsidiaries and their employees shall be deemed to, within the scope of the content of this document, provide services or give opinions, professional advice for readers. This document does not constitute advice to the reader and shall not affect other advice provided by any employee of the Deloitte Foundation. The information presented in this document does not apply to the individual cases of the enterprise. Before making any decision or action that may affect your financial or business situation, you should consult a professional advisor.

No representations, warranties or undertakings (express or implied) are made as to the accuracy or completeness of the information contained herein, and no member of the Deloitte Companies Network shall be liable for any damages, losses incurred directly or indirectly as a result of the reader's use, publication, dissemination of, or reliance on this material to act, inaction, or make any decisions.