



Bản tin nhanh

Nghị định số 94/2025/NĐ-CP quy định về cơ chế thử nghiệm có kiểm soát trong lĩnh vực ngân hàng

Tháng 6/2025



Các nội dung chính về cơ chế thử nghiệm có kiểm soát trong lĩnh vực ngân hàng

Ngày 29/4/2025, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 94/2025/NĐ-CP (“Nghị định 94”) về Cơ chế thử nghiệm có kiểm soát trong lĩnh vực ngân hàng. Theo đó, Nghị định đã lần đầu đưa ra các khái niệm về giải pháp công nghệ tài chính, đối tượng áp dụng và các điều kiện để tham gia vào Cơ chế thử nghiệm của Ngân hàng Nhà nước trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam.



Giải pháp công nghệ tài chính được tham gia cơ chế thử nghiệm

Phạm vi điều chỉnh của cơ chế thử nghiệm là các giải pháp công nghệ tài chính (“giải pháp Fintech”) bao gồm:

- ✓ Chấm điểm tín dụng;
- ✓ Chia sẻ dữ liệu qua giao diện lập trình ứng dụng mở (Open API); và
- ✓ Cho vay ngang hàng.



Tổ chức được tham gia cơ chế thử nghiệm

- ✓ Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (gọi chung là “tổ chức tín dụng”) được thành lập theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng; và
- ✓ Công ty Fintech là các tổ chức không bao gồm tổ chức tín dụng được đăng ký thành lập hợp pháp tại Việt Nam, độc lập cung ứng giải pháp Fintech hoặc thông qua hợp tác với tổ chức tín dụng để cung ứng giải pháp Fintech ra thị trường;

và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp Giấy chứng nhận tham gia cơ chế thử nghiệm (“GCN”).



Thời gian và không gian thử nghiệm

- ✓ Thời gian thử nghiệm tối đa là **02 năm** tính từ thời điểm được NHNN cấp GCN;
- ✓ Thời hạn của GCN không được vượt quá thời hạn (nếu có) của Giấy phép thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của tổ chức tham gia cơ chế thử nghiệm;
- ✓ Việc thử nghiệm được **giới hạn trên lãnh thổ Việt Nam**, không được thực hiện thử nghiệm xuyên biên giới.



Các nội dung chính về cơ chế thử nghiệm có kiểm soát trong lĩnh vực ngân hàng



Giải pháp cho vay ngang hàng

1. **Giải pháp cho vay ngang hàng (P2P lending)** là giải pháp ứng dụng công nghệ thông tin do công ty cho vay ngang hàng cung cấp để kết nối thông tin, hỗ trợ giao kết hợp đồng trên nền tảng số giữa khách hàng là bên đi vay và bên cho vay. Đồng tiền sử dụng trong giải pháp cho vay ngang hàng là đồng Việt Nam;
2. **Bên cung cấp giải pháp cho vay ngang hàng** phải là **công ty Fintech không có vốn đầu tư nước ngoài**, không đang trong quá trình chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi, giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật;
3. **Khách hàng** sử dụng giải pháp cho vay ngang hàng gồm:
 - ✓ **Bên cho vay** là **pháp nhân (bao gồm cả tổ chức tín dụng)** được thành lập theo quy định của pháp luật Việt Nam và cá nhân có **quốc tịch Việt Nam**;
 - ✓ **Bên đi vay** là **pháp nhân (không bao gồm tổ chức tín dụng)** được thành lập theo quy định của pháp luật Việt Nam và cá nhân có **quốc tịch Việt Nam**.
4. **Phạm vi thử nghiệm:** Công ty cho vay ngang hàng **KHÔNG** được:
 - ✓ Thực hiện cung ứng giải pháp cho vay ngang hàng **ngoài phạm vi** thử nghiệm tại GCN;
 - ✓ Thực hiện hoạt động kinh doanh khác **không** được nêu tại GCN;
 - ✓ **Tự cung cấp biện pháp bảo đảm** cho khoản vay của khách hàng;
 - ✓ Hoạt động với tư cách là khách hàng;
 - ✓ **Cung ứng giải pháp cho vay ngang hàng cho công ty cầm đồ.**



Các nội dung chính về cơ chế thử nghiệm có kiểm soát trong lĩnh vực ngân hàng



Điều kiện và tiêu chí tham gia cơ chế thử nghiệm

1. Tổ chức tham gia cơ chế thử nghiệm phải **được NHNN cấp GCN**;
2. Tổ chức tham gia cơ chế thử nghiệm chỉ được cung cấp các giải pháp Fintech trong phạm vi được quy định tại GCN;
3. Điều kiện và tiêu chí cụ thể để tham gia cơ chế thử nghiệm sẽ khác nhau phụ thuộc vào **(i) loại hình tổ chức** là tổ chức tín dụng hay công ty Fintech, và **(ii) loại giải pháp Fintech** mà tổ chức đăng ký tham gia và cung cấp;
4. Trong đó, đáng chú ý là quy định áp dụng đối với **giải pháp cho vay ngang hàng**:
 - ✓ Tổ chức đăng ký tham gia **phải không** là doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài, không đang trong quá trình chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi, giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật;
 - ✓ Người đại diện theo pháp luật, Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty là người có quốc tịch Việt Nam; không có án tích; không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng và an ninh mạng; **không đồng thời** là chủ sở hữu, người quản lý doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ tài chính, ngân hàng, cầm đồ, kinh doanh theo phương thức đa cấp; không là chủ các dây hui, họ, biêu, phường hoặc đang là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó Giám đốc) và các chức danh tương đương của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán. Những cá nhân này phải có **bằng đại học trở lên** về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, công nghệ thông tin và có **ít nhất 02 năm kinh nghiệm** là người quản lý, người điều hành của tổ chức trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng và không thuộc những đối tượng bị cấm theo quy định;
 - ✓ Đáp ứng tiêu chuẩn về **nhân lực, cơ sở vật chất, kỹ thuật** đối với **nền tảng số** triển khai giải pháp cho vay ngang hàng;
 - ✓ Công ty cho vay ngang hàng có trách nhiệm **đảm bảo duy trì** đủ các điều kiện tiêu chí theo quy định của Nghị định 94 trong suốt quá trình tham gia cơ chế thử nghiệm.



Các nội dung chính về cơ chế thử nghiệm có kiểm soát trong lĩnh vực ngân hàng



Giám sát quá trình thử nghiệm

NHNN căn cứ trên báo cáo đánh giá kết quả thử nghiệm của các tổ chức tham gia cơ chế thử nghiệm và quá trình theo dõi, giám sát, ý kiến góp ý, nhận xét của các bộ liên quan (nếu có) để có **phương án xử lý tiếp theo** sau khi kết thúc thời gian thử nghiệm bao gồm:

1. **Dừng thử nghiệm** và thu hồi GCN nếu rơi vào một trong các trường hợp được quy định tại Nghị định 94;
2. **Gia hạn thời gian thử nghiệm** đối với tổ chức có nhu cầu gia hạn thời gian thử nghiệm thực hiện thử tục tối thiểu 90 ngày trước ngày kết thúc thời gian thử nghiệm, tối đa **gia hạn 02 lần**, mỗi lần **tối đa 01 năm**;
3. **Chứng nhận hoàn thành thử nghiệm** được cấp khi quy định pháp lý đối với giải pháp Fintech đã hoàn thiện và có hiệu lực hoặc khi việc triển khai giải pháp Fintech được đánh giá là không vi phạm pháp luật.

Góc nhìn của Deloitte



Góc nhìn của Deloitte

Việc ban hành Nghị định 94 là một bước đột phá trong lĩnh vực ngân hàng, tạo hành lang pháp lý đối với các giải pháp công nghệ tài chính, giúp các tổ chức đăng ký tham gia Cơ chế từng bước thử nghiệm và sớm đưa giải pháp ra thị trường. Đặc biệt là giải pháp cho vay ngang hàng – một giải pháp không hề mới và đã được thực hiện tại Việt Nam nhưng chưa được quy định rõ trong các văn bản pháp luật.

Nghị định 94 mang lại hành lang pháp lý cụ thể giúp cho các công ty Fintech đang hoạt động tại Việt Nam có cơ hội được tham gia một cách chính thức vào thị trường này. Đối với các nhà đầu tư trước đây đã có sự tìm hiểu về mô hình Fintech tại Việt Nam nhưng chưa triển khai vì còn vướng mắc về pháp lý, Nghị định 94 là cánh cửa để các doanh nghiệp tiềm năng quay trở lại tiếp tục nghiên cứu và có hướng đi triển khai trong thời gian tới. Với việc Nghị định 94 sẽ có hiệu lực vào **ngày 01/7/2025** tới đây, việc sớm nắm bắt được quy định sẽ giúp doanh nghiệp có cơ hội tốt hơn trong việc tham gia Cơ chế thử nghiệm của NHNN.

Deloitte, với kinh nghiệm sâu rộng trên thị trường tài chính – ngân hàng, có thể hỗ trợ khách hàng trong việc tìm hiểu chi tiết các quy định của Nghị định 94 cũng như liên hệ, làm việc với NHNN để hiểu rõ hơn về các yêu cầu của cơ quan cấp phép khi tiến hành xử lý các hồ sơ liên quan đến việc cấp GCN.





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



Liên hệ



Bùi Tuấn Minh

Phó Tổng Giám đốc phụ trách
+84 24 7105 0022
mbui@deloitte.com



Bùi Ngọc Tuấn

Phó Tổng Giám đốc
+84 24 7105 0021
tbui@deloitte.com



Đinh Mai Hạnh

Phó Tổng Giám đốc
+84 24 7105 0050
handinh@deloitte.com



Vũ Thu Nga

Phó Tổng Giám đốc
+84 24 7105 0023
ngavu@deloitte.com



Vũ Thu Hà

Phó Tổng Giám đốc
+84 24 710 50024
hatvu@deloitte.com



Phạm Quỳnh Ngọc

Phó Tổng Giám đốc
+84 24 710 50070
ngocpham@deloitte.com



Thomas McClelland

Phó Tổng Giám đốc
+84 28 7101 4333
tmcclelland@deloitte.com



Phan Vũ Hoàng

Phó Tổng Giám đốc
+84 28 7101 4345
hoangphan@deloitte.com



Võ Hiệp Vân An

Phó Tổng Giám đốc
+84 28 7101 4444
avo@deloitte.com



Tất Hồng Quân

Phó Tổng giám đốc
+84 28 7101 4341
quantat@deloitte.com



Đặng Mai Kim Ngân

Phó Tổng Giám đốc
+84 28 710 14351
ngandang@deloitte.com



Trần Quốc Thắng

Phó Tổng Giám đốc
+84 28 710 14323
qthang@deloitte.com



Vũ Minh Ngọc

Phó Tổng Giám đốc
+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*

Văn phòng

Văn phòng Hà Nội

Tầng 15, Tòa nhà Vinaconex,

34 Láng Hạ, Quận Đống Đa,

Hà Nội

Tel: +84 24 7105 0000

Fax: +84 24 6288 5678

Văn phòng TP. Hồ Chí Minh

Tầng 18, Tòa nhà Times Square,

57-69F Đồng Khởi, Quận 1,

TP. Hồ Chí Minh

Tel: +84 28 7101 4555

Fax: +84 28 3910 0750

Deloitte.

Tên Deloitte được dùng để chỉ một hoặc nhiều thành viên của Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL” hay “Deloitte Toàn cầu”), và mạng lưới các hãng thành viên trên toàn cầu (gọi chung là Tổ chức Deloitte). DTTL và mỗi thành viên trực thuộc là một pháp nhân riêng biệt và độc lập về mặt pháp lý, không bị ràng buộc lẫn nhau đối với các bên thứ ba. DTTL và mỗi thành viên trực thuộc chỉ chịu trách nhiệm cho hành vi và thiếu sót của mình, chứ không phải chịu trách nhiệm lẫn nhau. DTTL không cung cấp dịch vụ cho các khách hàng. Vui lòng xem tại www.deloitte.com/about để biết thêm thông tin chi tiết.

Deloitte Châu Á Thái Bình Dương là một hãng thành viên của Deloitte Toàn cầu. Các thành viên và các đơn vị trực thuộc của Deloitte Châu Á Thái Bình Dương cung cấp dịch vụ cho khách hàng tại hơn 100 thành phố trong khu vực, bao gồm Auckland, Bangkok, Bắc Kinh, Bengaluru, Hà Nội, Hồng Kông, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Mumbai, New Delhi, Osaka, Seoul, Thượng Hải, Singapore, Sydney, Đài Bắc và Tokyo. Tại các nước thành viên, các hoạt động kinh doanh được thực hiện độc lập bởi các pháp nhân riêng biệt.

Deloitte Việt Nam

Tại Việt Nam, dịch vụ chuyên ngành được cung cấp bởi từng pháp nhân riêng biệt, và chi nhánh của pháp nhân đó, được gọi chung là Deloitte Việt Nam.

Tài liệu này chỉ chứa đựng những thông tin chung và nhằm mục đích tham khảo, do vậy, không một hãng DTTL, hay bất kỳ một hãng thành viên hay công ty con và các nhân viên của họ được xem là, trong phạm vi nội dung của tài liệu này, cung cấp dịch vụ hay đưa ra những ý kiến, tư vấn về chuyên môn cho người đọc. Tài liệu này không cấu thành ý kiến tư vấn đối với người đọc và sẽ không ảnh hưởng đến các ý kiến tư vấn khác do bất kỳ nhân viên của Tổ chức Deloitte cung cấp. Những thông tin thể hiện trong tài liệu này không áp dụng đối với các trường hợp riêng biệt của doanh nghiệp. Trước khi đưa ra bất kỳ một quyết định hay hành động nào có thể ảnh hưởng tới tình hình tài chính hoặc hoạt động kinh doanh, người đọc nên tham khảo ý kiến chuyên gia tư vấn.

Không có tuyên bố, bảo đảm hoặc cam kết nào (rõ ràng hay ngụ ý) được đưa ra về tính chính xác hoặc tính đầy đủ của thông tin trong tài liệu này, và không một hãng thành viên nào thuộc Mạng lưới các công ty Deloitte chịu trách nhiệm đối với bất kỳ thiệt hại, tổn thất xảy ra trực tiếp hay gián tiếp do kết quả của việc người đọc sử dụng, công bố, phát tán ra bên ngoài hoặc dựa vào tài liệu này để hành động, không hành động hoặc ra bất kỳ quyết định nào.