
CÔNG NGHỆ TÀI CHÍNH TIÊN PHONG

By Mr. Tuan Nguyen

Content

01

7 xu hướng Fintech nổi bật trong năm 2021

02

Những lĩnh vực công nghệ tài chính tiên phong

03

Góp ý dự thảo Sandbox cho Fintech

07

**XU HƯỚNG FINTECH NỔI BẬT
TRONG NĂM 2021**

#1

Thay đổi
nhận thức
tài chính

#2

Tiền điện tử

#3

Cho vay
ngang hàng
(P2P Lending)

#4

App đầu tư
tài chính

#5

Thẻ chế hóa
Bitcoin

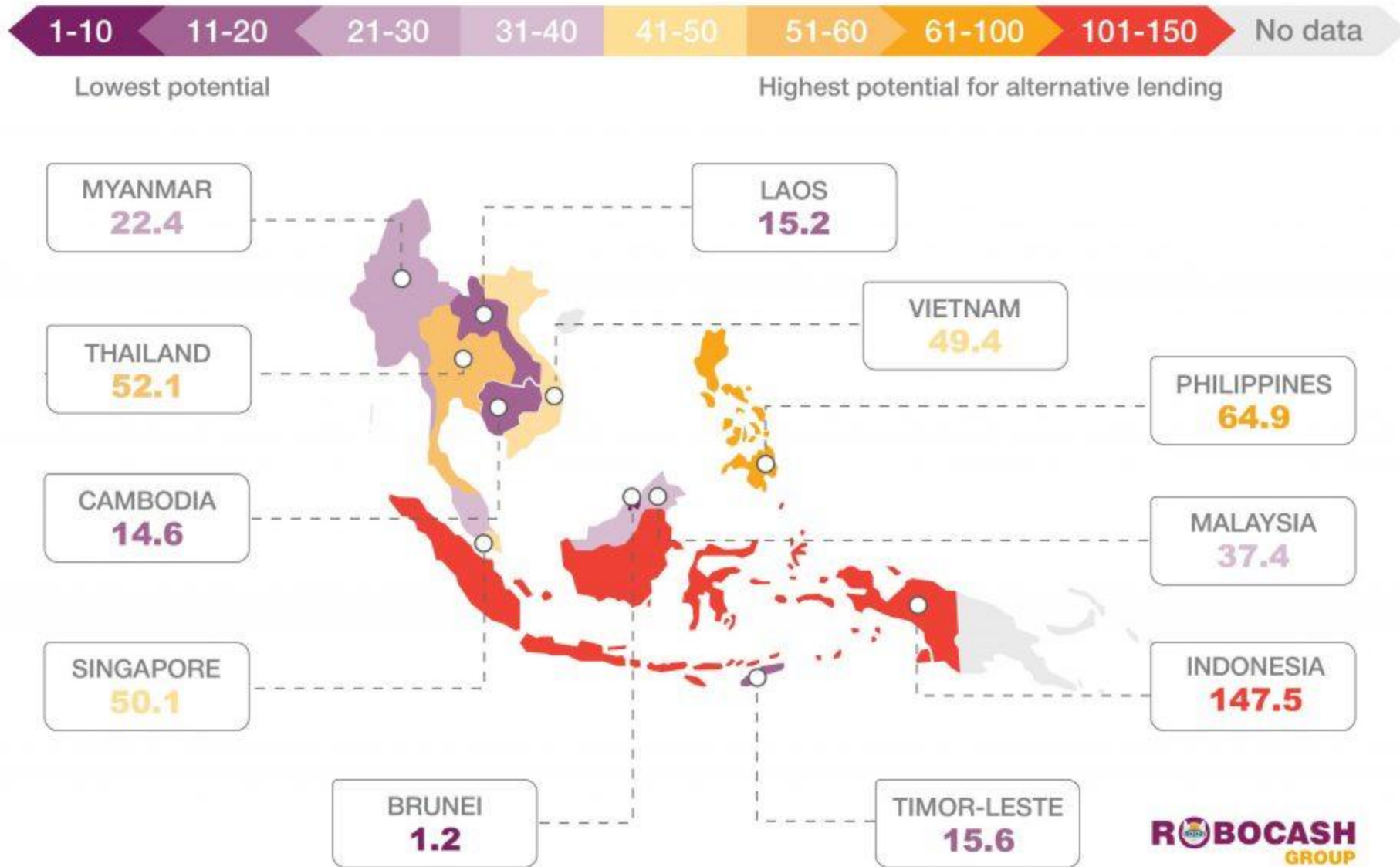
#6

Khung
pháp lý thử
nghiệm

#7

“Fintech hóa”

Short-term prospects of fintech lending in SEA



3 CÔNG NGHỆ TÀI CHÍNH TIÊN PHONG



Cho vay ngang hàng

Kết nối trực tiếp giữa người vay với người cho vay, không thông qua trung gian tài chính



Định danh trực tuyến

Xác thực và xác minh danh tính bằng phương pháp điện tử không cần gặp mặt trực tiếp



Alternative Credit Scoring

Chấm điểm tín dụng dựa trên các nguồn dữ liệu thay thế

TECHNOLOGY



STARTUPS TO WATCH

trustingsocial



APPVEST
Accurate & Secure Verification

tima
Vay trong ngày



true money

timo+

bePOS



TomoChain

Utop

IL Interloan

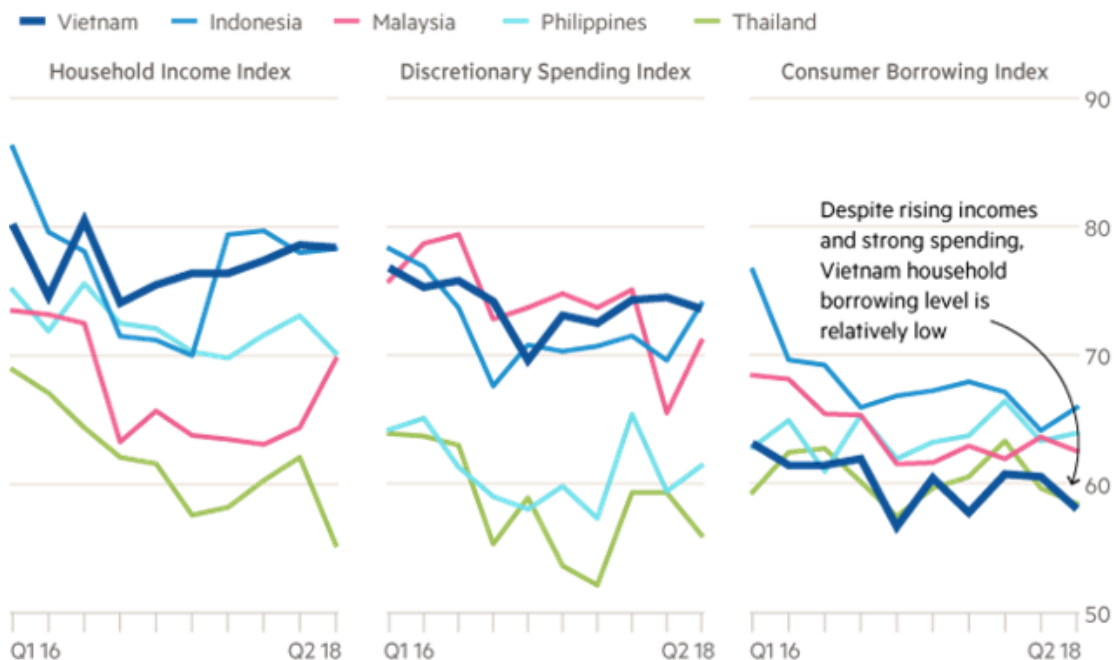
VAY MƯỢN
Vay online, nhận tiền sau 30 phút



Cơ hội cho P2P Lending ở Việt Nam

Vietnamese consumer borrowing still low

FTCR Asean consumer indices (50=no change)

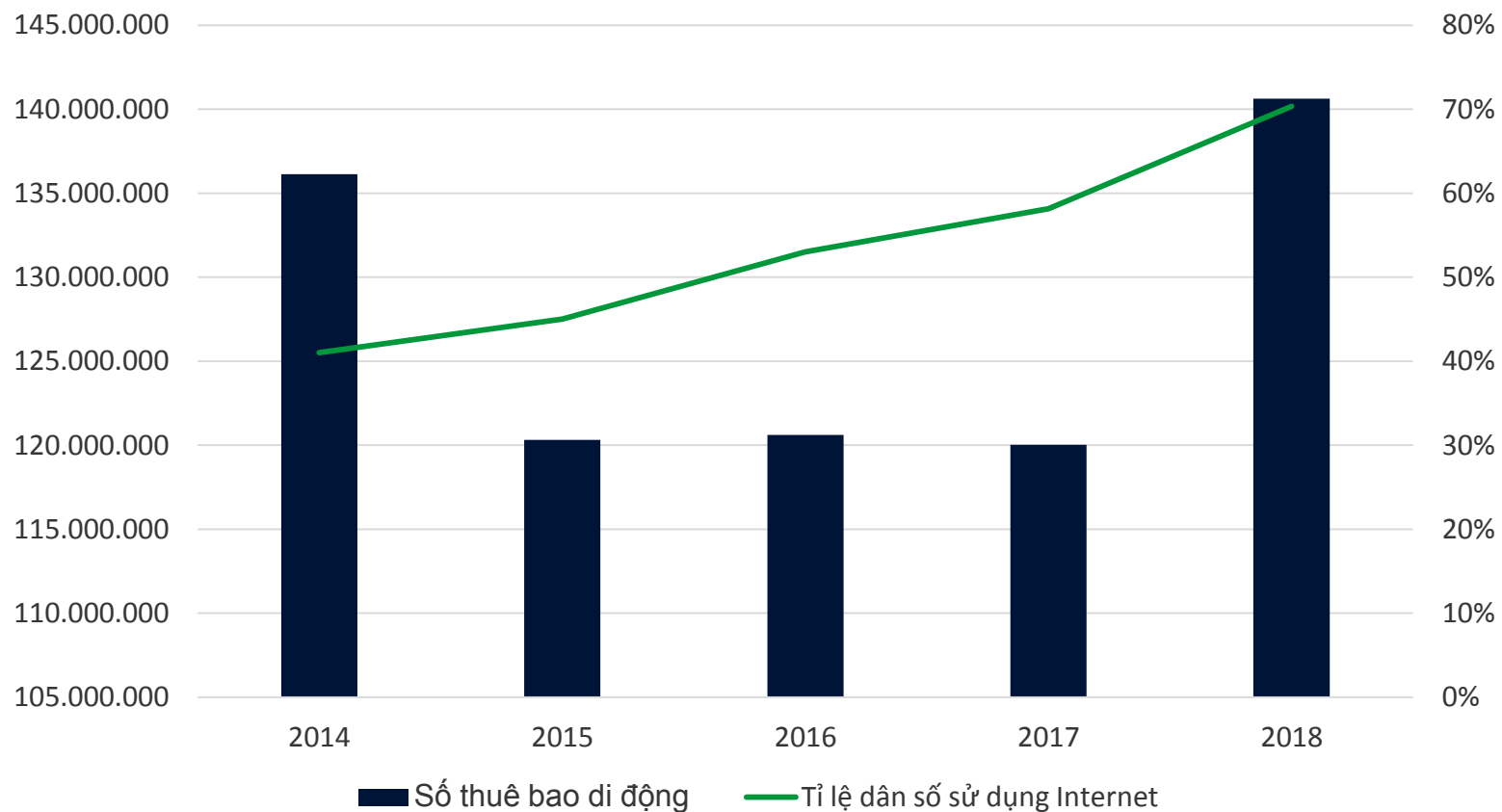


Note: An index reading above 50 indicates an increase; below 50 indicates a decrease
Source: FT Confidential Research
© FT

- Người Việt Nam với nhu cầu mua sắm, chi tiêu tăng vọt dẫn đến nhu cầu vay tiêu dùng tăng cao
- Chỉ số cho vay tiêu dùng tại Việt Nam thấp hơn Indonesia, Malaysia, Philippines và Thái Lan, mặc dù các chỉ số về thu nhập và chi tiêu tùy ý lại cao nhất
- Chỉ khoảng 50% nhu cầu được đáp ứng.
 - Nguyên nhân: Các tổ chức cho vay hoặc tổ chức trung gian chưa tìm được công cụ hiệu quả để đánh giá tín dụng của người vay một cách chính xác và khách quan nhất

Cơ hội cho P2P Lending ở Việt Nam

Số người dùng thuê bao di động và tỉ lệ sử dụng Internet ở Việt Nam



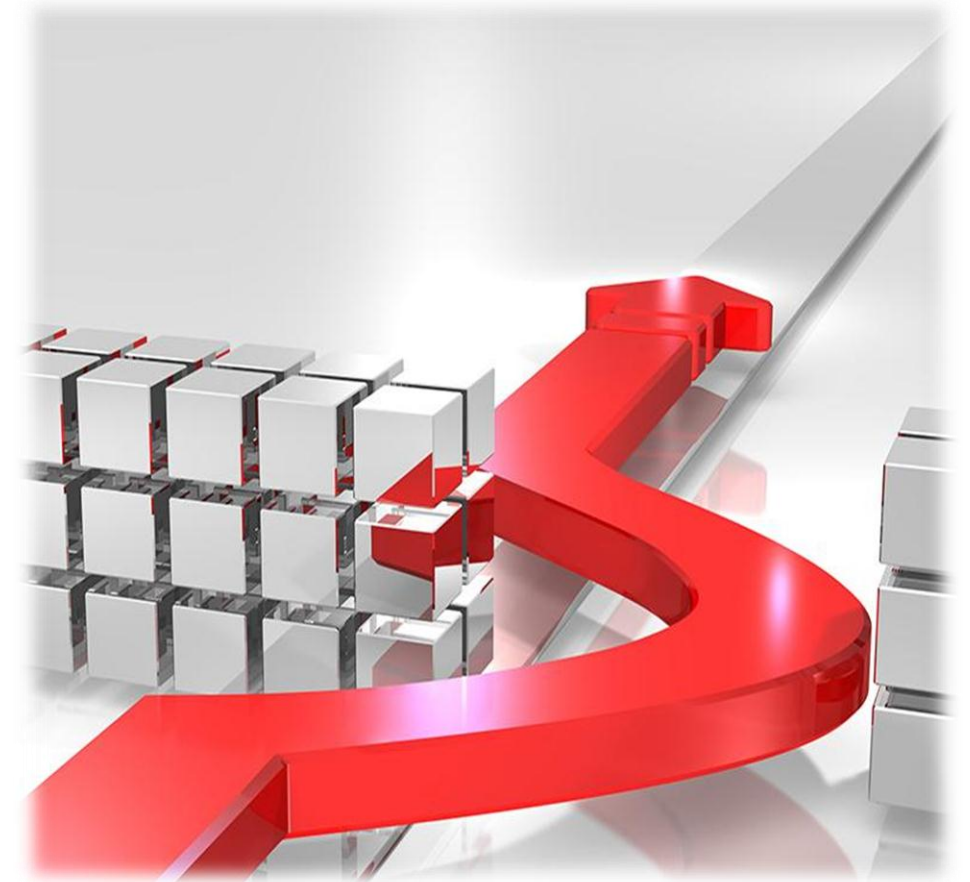
Thách thức cho P2P Lending ở Việt Nam

Khung pháp lý hiện hành chưa có quy định trực tiếp đối với cho vay ngang hàng, do đó còn nhiều khoảng trống pháp lý

Nhận thức của người tham gia về lợi ích và rủi ro còn nhiều hạn chế, ý thức bảo vệ quyền lợi chưa cao.

Hệ thống công nghệ của Việt Nam còn hạn chế trong quy trình eKYC và thẩm định tự động

Hạn chế công nghệ dẫn đến nhiều công ty phải mua hoặc hợp tác với đối tác nước ngoài và phụ thuộc vào đối tác nước ngoài



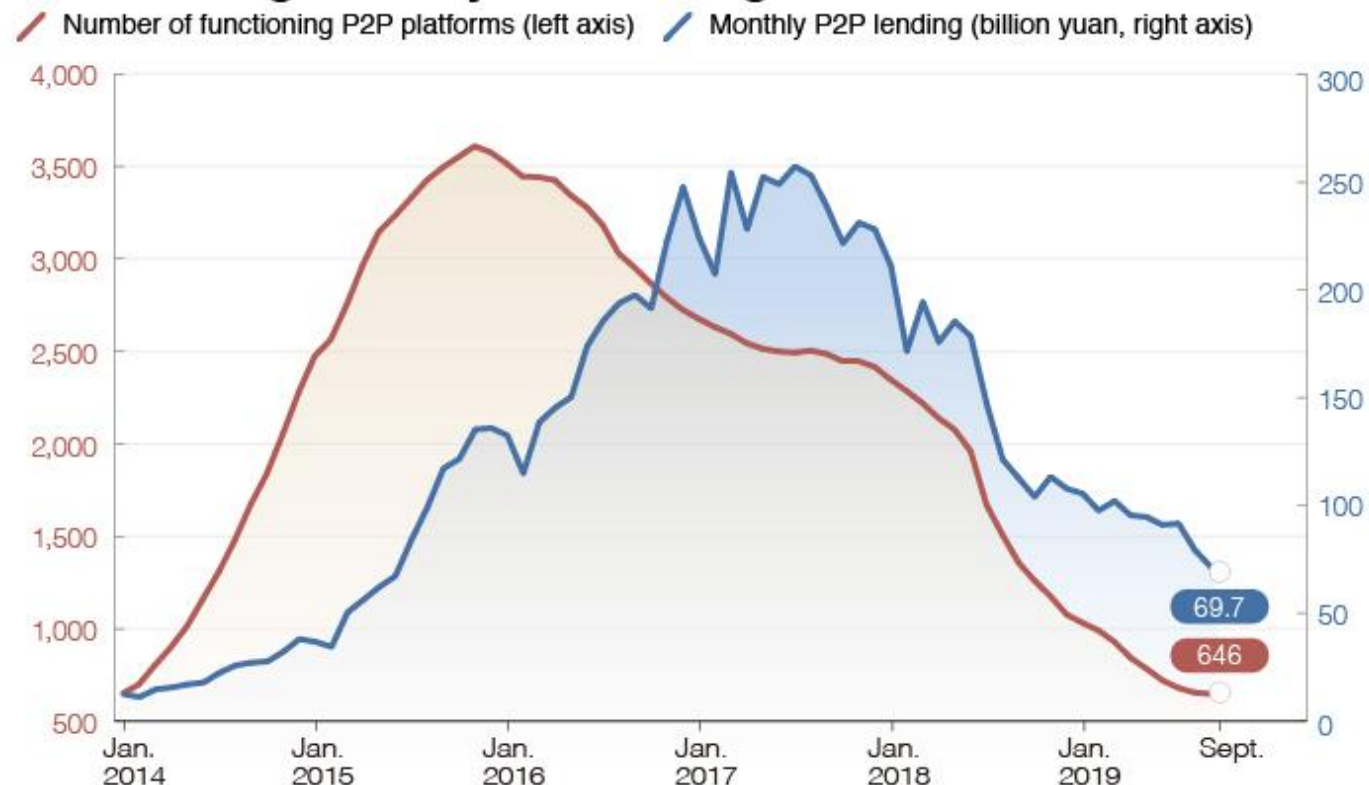
CASE STUDY: THẤT BẠI CỦA P2P LENDING TẠI TRUNG QUỐC

“Sớm nở tối tàn”

Nguyên nhân:

- Chính phủ thiếu kiểm soát
- P2P lending biến tướng
- Thông tin không minh bạch
- Công nghệ thẩm định không đủ tốt

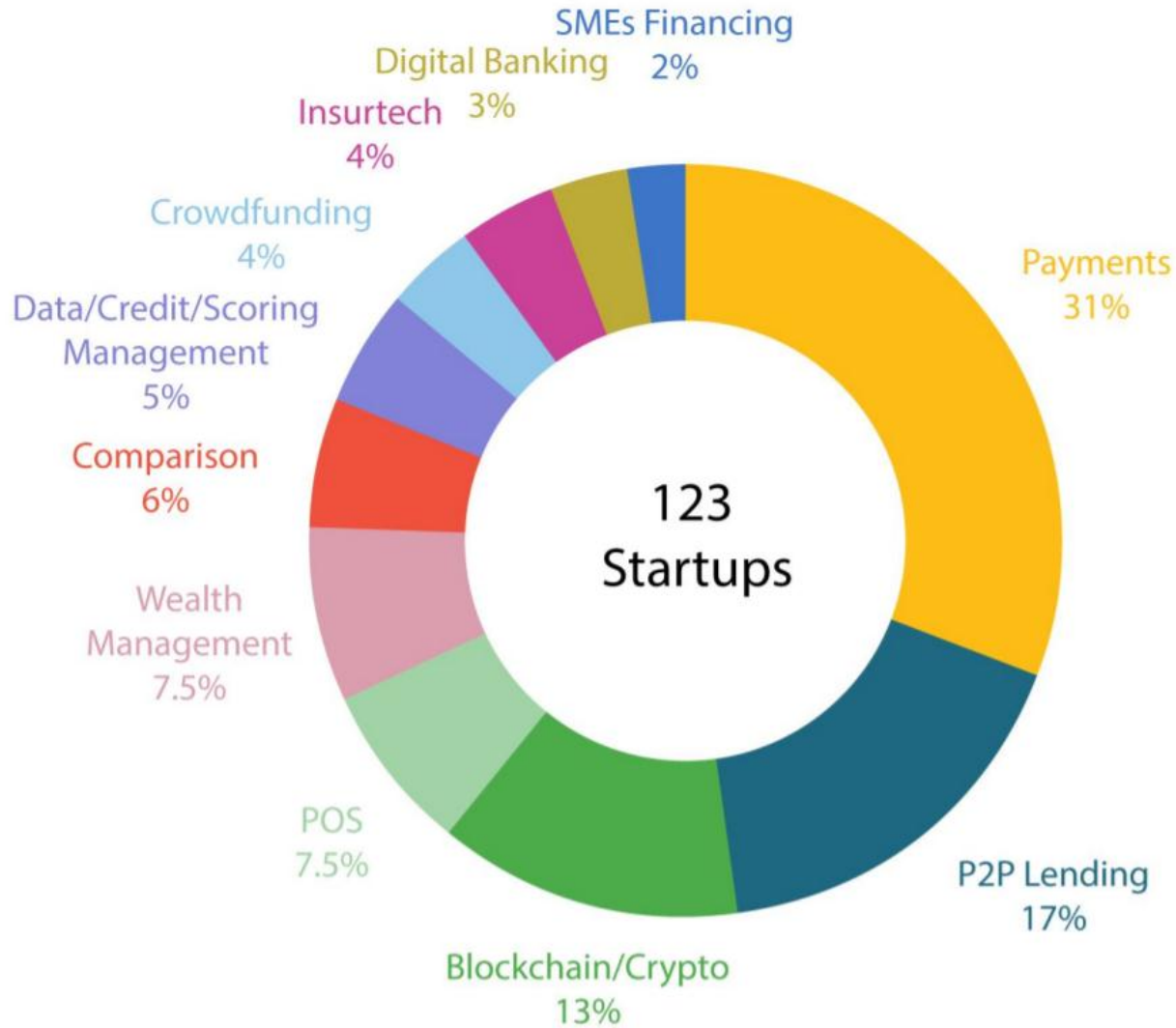
P2P Lending Industry is Shrinking



Note: Data up until September 2019
Source: Wangdaizhijia

Caixin

P2P LENDING TẠI VIỆT NAM



Quản lý của nhà nước



Lãi suất vay



Trách nhiệm của doanh nghiệp



Vấn đề thanh toán

Giải pháp

#1: Khung pháp lý chặt chẽ

#2: Dữ liệu định danh (eKYC)

#3: Giới hạn với sản phẩm dịch vụ P2P

GIẢI PHÁP eKYC – CÁNҺ CỬA CỦA TÀI CHÍNH SỐ HÓA



Làn sóng eKYC tại Đông Nam Á



Viet Nam: Tiến tới mở tài khoản không cần gặp mặt trực tiếp qua eKYC

Thái Lan: Ngân hàng trực tuyến được công nhận nhờ eKYC

Philippines: Ngân hàng trực tuyến tạo ra bước đột phá với quy trình eKYC

Malaysia: Ra mắt công nghệ eKYC nhận diện khuôn mặt - eToken

TÍNH NĂNG eKYC

Áp dụng trong các lĩnh vực: Cho vay ngang hàng, định danh, tạo tài khoản, xác thực ví điện tử,...

Công nghệ nhận diện ký tự quang học **OCR** giúp trích xuất thông tin nhanh chóng

Nhận diện gương mặt nhằm xác minh danh tính, tăng mức độ bảo mật (**Face matching**)

Xác định thời gian thực mà việc xác nhận sinh trắc học diễn ra (**Liveness detection**)



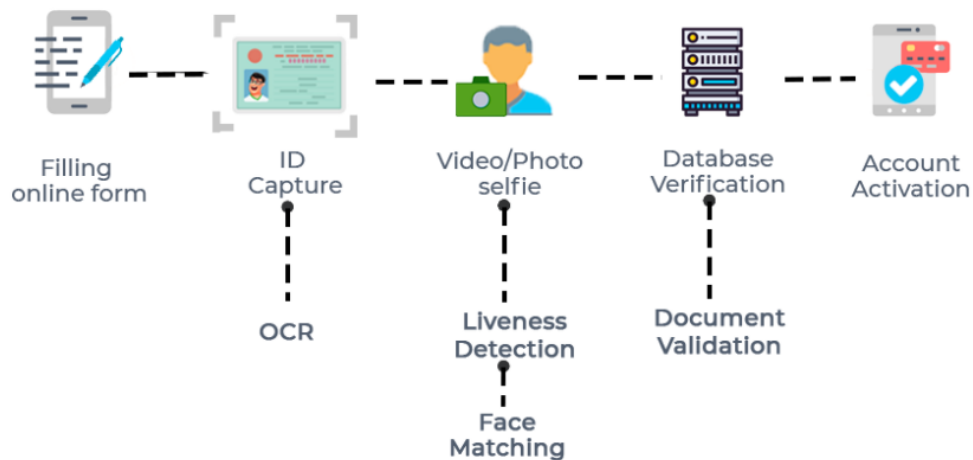
Phát hiện gian lận, giả mạo thông tin, giấy tờ,... (**Fraud detection**)

Xác thực thông tin khách hàng cung cấp khi hoàn thiện hồ sơ (Địa chỉ, số điện thoại, sao kê tài chính,...)

Xác thực sinh trắc học qua giọng nói (**Voice Biometrics**)

QUY TRÌNH EKYC ĐƯỢC PHÁT TRIỂN CHO CÁC NGÂN HÀNG, TỔ CHỨC TÀI CHÍNH

FULL AUTOMATION Only Onboarding Processes



ĐƠN VỊ CUNG CẤP



NGÂN HÀNG TIÊN PHONG



NGÂN HÀNG NAM Á

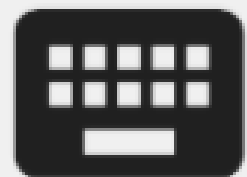
**THÁCH THỨC
VỚI NHTM
VÀ CTTC**



Thông tin đánh giá rủi ro tín dụng hạn chế



Dữ liệu truyền thống chưa đủ đánh giá rủi ro tín dụng



Xây dựng khuôn khổ quản lý rủi ro tín dụng mới cần nhiều thời gian



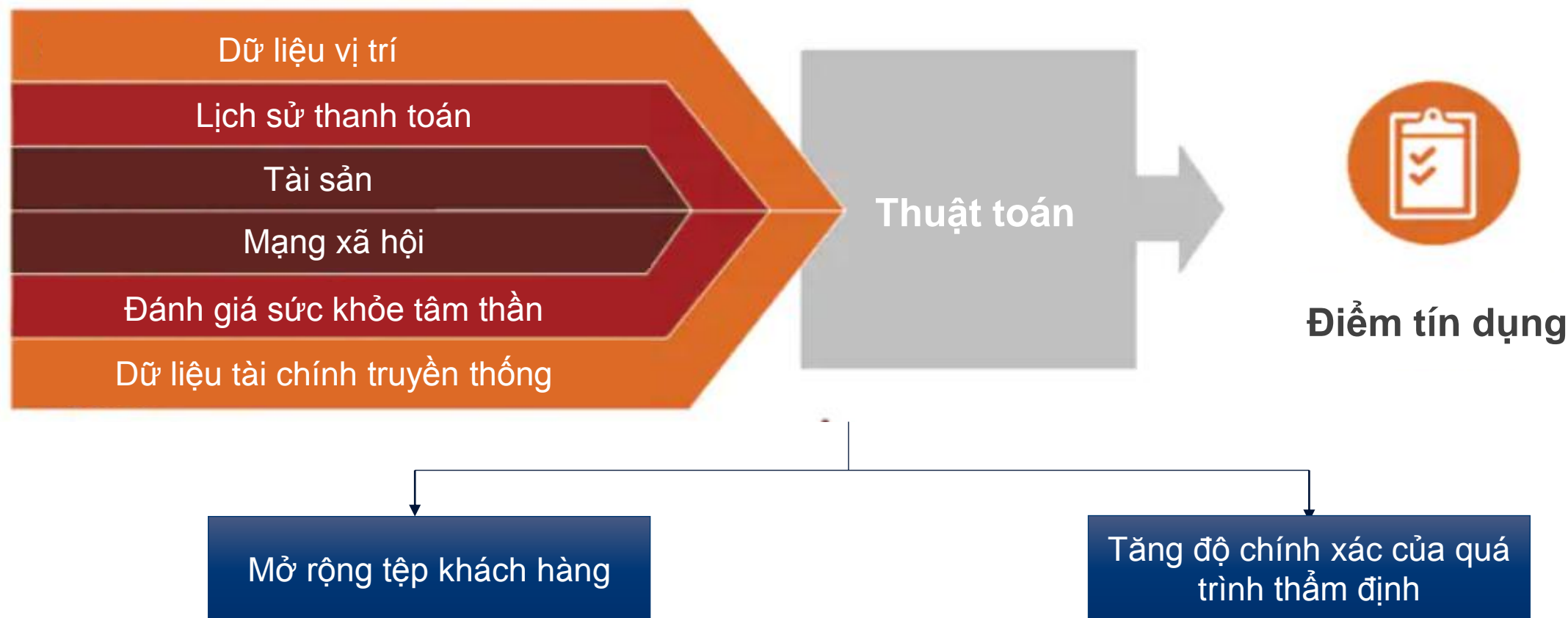
Quy trình thủ công tốn kém để phê duyệt khoản vay cá nhân

Những vấn đề của phương pháp truyền thống

- Cá nhân không có lịch sử tín dụng tại ngân hàng
- Khó phát hiện được hành vi gian dối của khách hàng nếu không định danh chính xác
- Ít sử dụng nhân tố dữ liệu hành vi để có phương pháp tiếp cận phù hợp với từng nhóm khách hàng

ALTERNATIVE CREDIT SCORING (Chăm điểm tín dụng bằng dữ liệu thay thế)

“Mọi dữ liệu là dữ liệu tín dụng”



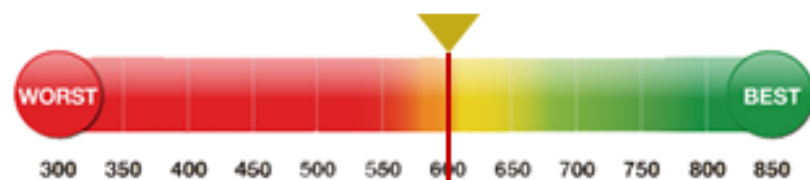
ỨNG DỤNG CREDIT SCORING TẠI VIỆT NAM



Giá sản phẩm tại TP. HCM ▼ : **12.690.000đ**

CÒN HÀNG

Your Credit Score:



Điểm của bạn là **600**

Bạn được cho Vay để mua sản phẩm này
(nhận hàng tại nhà trong 24h)

THƯƠNG MẠI ĐIỆN TỬ

Khách hàng có điểm Tín Dụng đạt chuẩn

⇒ TCTD giải ngân cho Doanh Nghiệp

⇒ Doanh Nghiệp chuyển hàng cho
Khách hàng

⇒ Kích thích chi tiêu Khách hàng



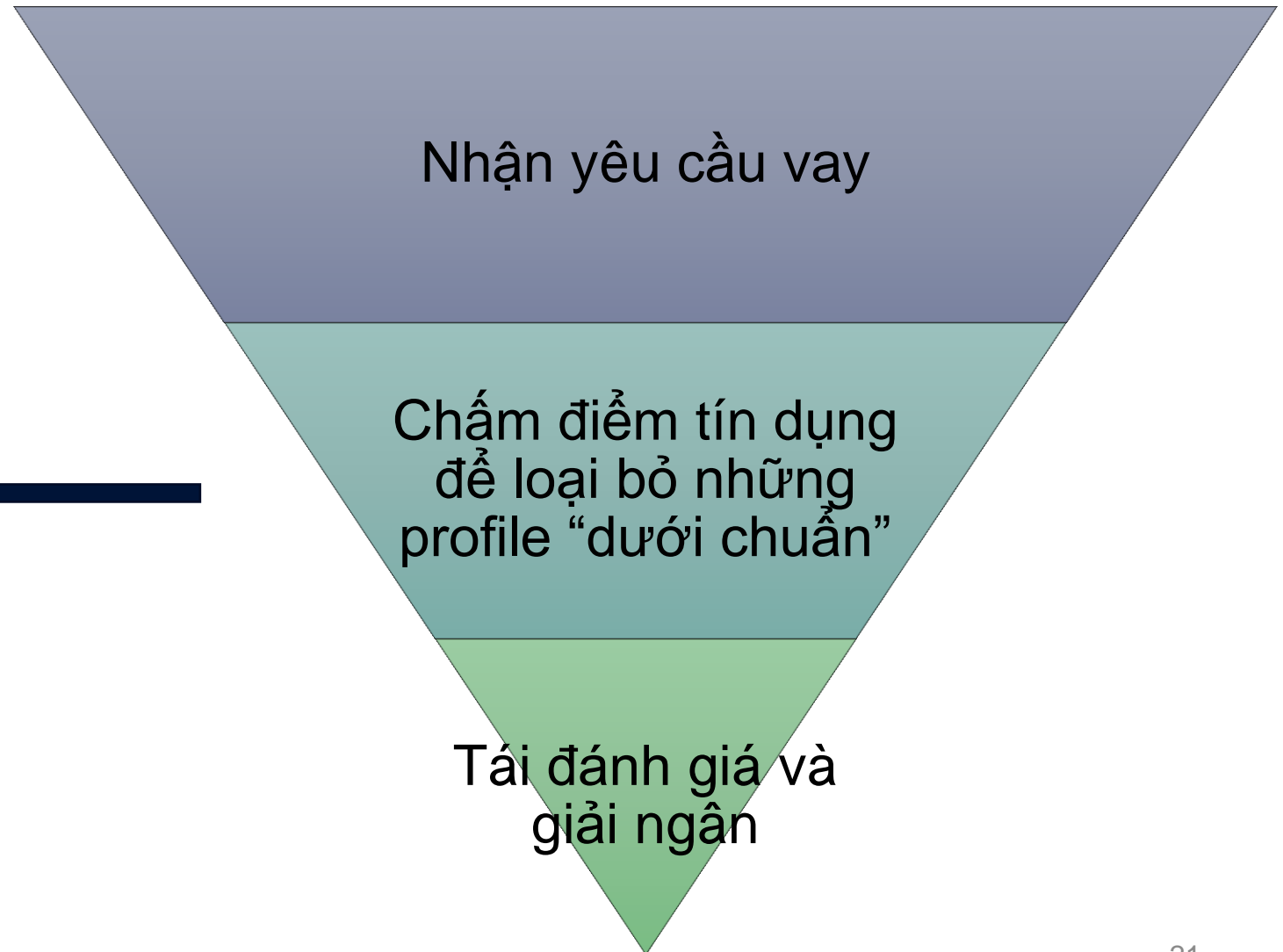
Credit Score kích thích doanh số cho
website Thương mại điện tử gấp 5 lần

Nguồn: creditscore.vn

ỨNG DỤNG ALTERNATIVE CREDIT SCORING TẠI VIỆT NAM

CHO VAY TIÊU DÙNG

- Tiết kiệm 80% thời gian và nguồn lực cho TCTD
- Giảm 30 % rủi ro tín dụng, phát hiện tín dụng có rủi ro cao hoặc lừa đảo, giảm tỷ lệ nợ xấu, nợ khó đòi
- Tăng 15% khả năng tiếp cận khách hàng mới



CƠ CHẾ SANDBOX CHO FINTECH

Cơ chế thử nghiệm có kiểm soát hoạt động công nghệ tài chính trong lĩnh vực ngân hàng

GÓP Ý

Quản lý chặt quy trình hoạt động của các nền tảng Cho vay ngang hàng (P2P Lending)

- Ban hành khuôn khổ pháp lý cho hoạt động P2P Lending nhằm bảo vệ nhà đầu tư và người vay, tránh tình trạng tín dụng đen núp bóng
- Thành lập cơ quan chuyên ngành quản lý P2P Lending thuộc Ngân hàng Nhà nước
- Thiết lập bộ tiêu chuẩn nội bộ áp dụng đối với các công ty P2P Lending (hệ thống chấm điểm tín dụng, quy trình thẩm định người đi vay,... phải công khai, minh bạch)



GÓP Ý



- Khung pháp lý Sandbox phải có “không gian và thời gian được xác định rõ ràng” trong trường hợp thử nghiệm thất bại.
- Việc áp dụng cơ chế thử nghiệm Sandbox này cho từng lĩnh vực và trong điều kiện nhất định phải được thực hiện khi phân tích từng tình huống chính sách cụ thể
- Tạo cơ chế cho các nền tảng khi tác động tới người vay và nhà đầu tư (Cơ chế về truy cập Cơ sở dữ liệu thông tin tín dụng quốc gia (CIC) cập nhật lịch sử tín dụng, cơ chế nhắc thu hồi nợ)

Thank you!