



GLOBAL VIETNAM
LAWYERS

CẬP NHẬT PHÁP LUẬT

Số 02 | Tháng 8 Năm 2026

**Điều kiện gia nhập Trung
tâm tài chính quốc tế tại
Việt Nam: Cơ hội cho
doanh nghiệp Việt Nam**



www.gvlawyers.com.vn

Vào ngày 24/7/2026, Hội đồng điều hành Trung tâm tài chính quốc tế tại Việt Nam (VIFC) ban hành Quy chế hoạt động của Trung tâm tài chính quốc tế tại Việt Nam kèm theo Quyết định số 05/QĐ-HĐĐHTTTC ("**Quy chế VIFC**"), trong đó đáng chú ý là quy định về điều kiện, tiêu chuẩn và trình tự đăng ký Thành viên, cũng như các quyền lợi được hưởng và nghĩa vụ phải thực hiện khi hoạt động tại VIFC. Đây là cơ hội mà nhà đầu tư, doanh nghiệp đang rất quan tâm.

1. Ba hình thức gia nhập VIFC

Tùy theo lĩnh vực hoạt động và tư cách của doanh nghiệp, doanh nghiệp có thể gia nhập VIFC theo ba hình thức:

(1) **Được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động ("Giấy phép") tại VIFC:** Áp dụng chủ yếu đối với doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng, chứng khoán, bảo hiểm. Các doanh nghiệp này phải thành lập hiện diện tại VIFC dưới hình thức là ngân hàng/công ty trách nhiệm hữu hạn. Giấy phép này đồng thời cũng là *Giấy chứng nhận đăng ký Thành viên*. Quy định cụ thể như sau:¹

- **Đối với doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng:** Giấy phép sẽ được cấp trong thời hạn 120 ngày kể từ ngày Cơ quan điều hành VIFC nhận đủ hồ sơ hợp lệ. Sau đó, doanh nghiệp phải khai trương hoạt động trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày được cấp Giấy phép (*trừ trường hợp có sự kiện bất khả kháng*). Trước ngày dự kiến khai trương hoạt động, doanh nghiệp phải (i) công bố thông tin về khai trương hoạt động ít nhất 15 ngày; (ii) gửi đủ vốn điều lệ vào tài khoản phong tỏa ít nhất 30 ngày; và (iii) thông báo cho Cơ quan điều hành VIFC về điều kiện khai trương ít nhất 15 ngày. Doanh nghiệp chỉ được phép hoạt động kể từ ngày khai trương, nếu hết thời hạn 12 tháng nêu trên mà doanh nghiệp không khai trương hoạt động thì

Giấy phép đã được cấp sẽ hết hiệu lực.

- **Đối với doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán:** Giấy phép sẽ được cấp trong thời hạn 7 ngày kể từ ngày Cơ quan điều hành VIFC nhận được văn bản xác nhận số dư tài khoản phong tỏa vốn góp của doanh nghiệp. Sau khi được cấp Giấy phép, doanh nghiệp phải nộp hồ sơ đăng ký doanh nghiệp đến Cơ quan điều hành VIFC để được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp. Doanh nghiệp phải khai trương hoạt động trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày được cấp Giấy phép (*trừ trường hợp có sự kiện bất khả kháng*). Tối thiểu 30 ngày trước ngày dự kiến khai trương hoạt động, doanh nghiệp phải đảm bảo đã góp đủ vốn điều lệ, thực hiện công bố thông tin về việc khai trương hoạt động và đáp ứng đầy đủ các điều kiện khác theo quy định. Doanh nghiệp chỉ được phép hoạt động kể từ ngày khai trương hoạt động, nếu hết thời hạn 12 tháng nêu trên mà doanh nghiệp không khai trương hoạt động thì Giấy phép đã được cấp sẽ hết hiệu lực và bị thu hồi.
- **Đối với doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm:** Giấy phép sẽ được cấp trong thời hạn 7 ngày kể từ ngày Cơ quan điều hành VIFC nhận được văn bản xác nhận số dư tài khoản phong tỏa vốn góp của doanh nghiệp.

¹ Điều 14, 15.1 và 15.2 của Quy chế VIFC; Điều 3.2, 10.4, 10.5 và 10.6 của Nghị quyết số 222/2025/QH15; Mục 1, 2, Điều 28.1(a) Chương IV và Mục 1, 2 Chương V của Nghị định số 324/2025/NĐ-CP; Điều 4.1 và Chương II của Nghị định số 329/2025/NĐ-CP.

ng nghiệp. Doanh nghiệp phải chính thức hoạt động trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày được cấp Giấy phép (*trừ trường hợp có sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan*). Trước khi chính thức hoạt động, doanh nghiệp phải thực hiện việc góp đủ vốn điều lệ và các hoạt động khác theo quy định và thông báo cho Cơ quan điều hành VIFC ít nhất 15 ngày trước ngày chính thức hoạt động. Quá thời hạn 12 tháng nêu trên mà doanh nghiệp không chính thức hoạt động thì Giấy phép đã được cấp sẽ bị thu hồi.

(2) **Được công nhận là Thành viên VIFC:**

Áp dụng đối với hiện diện của các doanh nghiệp thuộc Fortune 500 hoặc các công ty mẹ trực tiếp của các doanh nghiệp này và các tổ chức tài chính thuộc Top 10 doanh nghiệp hàng đầu trong nước (*trừ doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng, chứng khoán, bảo hiểm*). Các doanh nghiệp này không phải thực hiện thủ tục đăng ký Thành viên mà chỉ cần nộp Hồ sơ đề nghị công nhận Thành viên, có kèm tài liệu chứng minh việc đáp ứng các tiêu chí và điều kiện của doanh nghiệp thuộc Fortune 500 hoặc Top 10 trong nước. Giấy chứng nhận công nhận Thành viên sẽ được cấp trong vòng 5 ngày làm việc kể từ ngày Cơ quan điều hành VIFC nhận đầy đủ Hồ sơ hợp lệ.²

(3) **Đăng ký trở thành Thành viên của VIFC:**

Áp dụng đối với các doanh nghiệp hoạt động không thuộc Danh mục ngành nghề hoạt động trong lĩnh vực tài chính và ngân hàng³. Để trở thành Thành viên, các doanh nghiệp (trong và ngoài nước) cần đáp ứng các

điều kiện về năng lực và thực hiện quy trình đăng ký theo quy định tại mục 2 dưới đây.

2. Điều kiện, tiêu chuẩn và quy trình đăng ký Thành viên VIFC

a) Điều kiện và tiêu chuẩn của Thành viên VIFC⁴

- **Tư cách pháp lý hợp lệ:** doanh nghiệp được thành lập hợp pháp, đang hoạt động bình thường, không đang làm thủ tục giải thể, phá sản, bị đình chỉ hoặc thuộc các tình trạng pháp lý bị loại trừ. Tên doanh nghiệp không được trùng hoặc gây nhầm lẫn với tên doanh nghiệp đã đăng ký trên phạm vi toàn quốc.
- **Minh bạch cấu trúc sở hữu và kiểm soát:** Kê khai đầy đủ, chính xác danh sách cổ đông/thành viên góp vốn, tỷ lệ sở hữu trực tiếp và gián tiếp, sơ đồ sở hữu cấu trúc đến chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng.
- **Trụ sở chính của doanh nghiệp:** Phải đặt trong phạm vi VIFC ở **Thành phố Hồ Chí Minh hoặc Thành phố Đà Nẵng** và duy trì trong suốt quá trình hoạt động.
- **Năng lực tài chính:** Phải đảm bảo nguồn vốn điều lệ và khả năng duy trì hoạt động, chứng minh qua báo cáo tài chính 02 năm gần nhất đã được kiểm toán hoặc cam kết bảo lãnh/hỗ trợ tài chính từ công ty mẹ/ngân hàng.
- **Tiêu chuẩn Fit và Proper:** Áp dụng đối với doanh nghiệp, nhà đầu tư lớn, chủ sở hữu hưởng lợi và nhân sự quản lý

² Điều 12.2 và Mục III của Phụ Lục I của Quy chế VIFC; Điều 3.2 và 10.2 của Nghị quyết số 222/2025/QH15; Điều 4.3 của Nghị định số 324/2025/NĐ-CP.

³ Điều 12 và Phụ Lục I và II của Quy chế VIFC; Điều 3.2 và 10.1 của Nghị quyết số 222/2025/QH15; Điều 4.1 và 4.2 của Nghị định số 324/2025/NĐ-CP.

⁴ Điều 12 và Mục II của Phụ Lục II của Quy chế VIFC.

chủ chốt; người quản lý phải có chuyên môn và kinh nghiệm phù hợp.

- **Ngành, nghề kinh doanh:** Phải phù hợp với định hướng phát triển của VIFC và danh mục ngành nghề, sản phẩm, dịch vụ ưu tiên phát triển của VIFC.

b) Trình tự, thủ tục đăng ký Thành viên VIFC⁵:

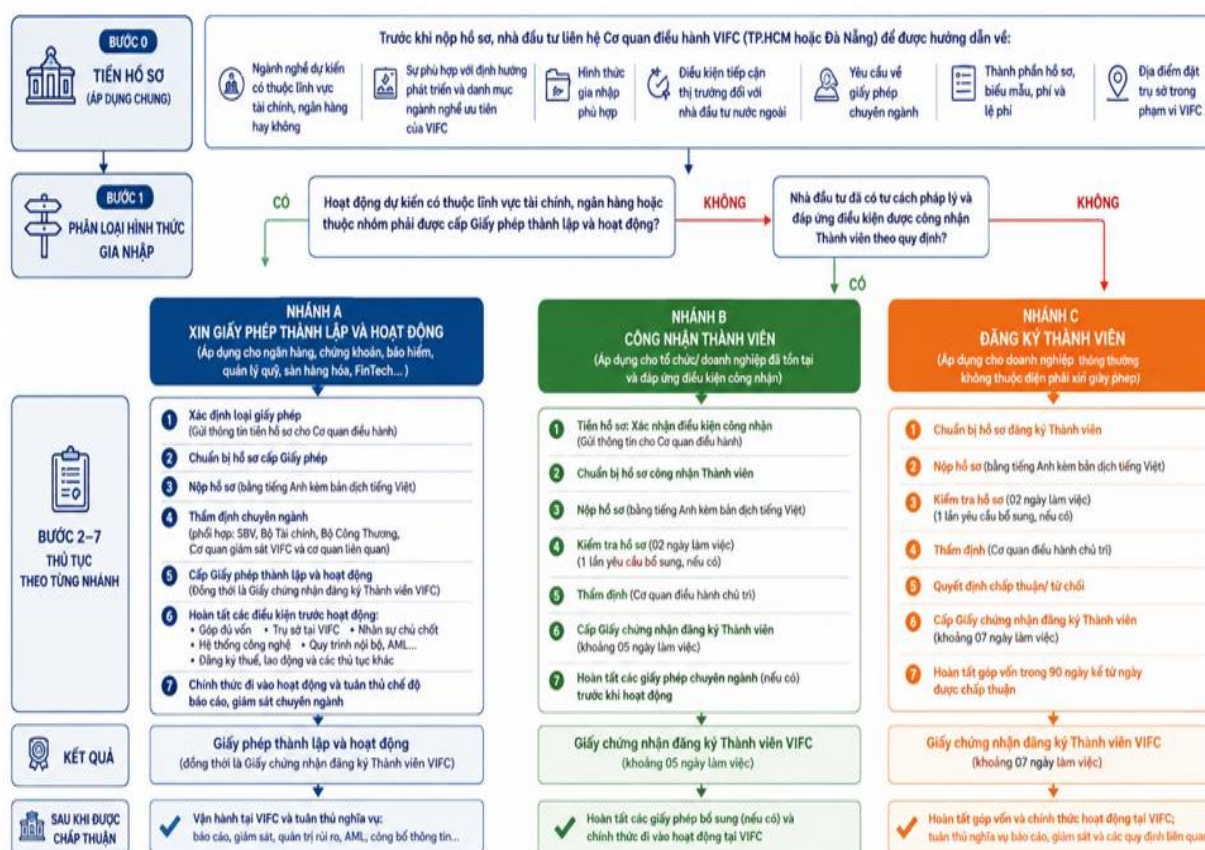
- **Chuẩn bị Hồ sơ đăng ký:** Doanh nghiệp chuẩn bị đầy đủ Hồ sơ **đăng ký Thành viên viên và đăng ký doanh nghiệp** bằng tiếng Anh kèm theo bản dịch tiếng Việt theo quy định tương ứng với từng loại hình doanh nghiệp.
- **Nộp Hồ sơ đăng ký:** Doanh nghiệp nộp Hồ sơ theo 1 trong 3 phương thức: (i) nộp trực tiếp tại Cơ quan điều hành VIFC của thành phố mà doanh nghiệp

dự định đặt trụ sở, (2) nộp qua bưu chính, và (iii) nộp qua Hệ thống đăng ký và công nhận Thành viên.

- **Xử lý và cấp Giấy chứng nhận đăng ký Thành viên:** Giấy chứng nhận đăng ký Thành viên sẽ được cấp dưới dạng điện tử (bản giấy được cấp theo yêu cầu) trong vòng **07 ngày làm việc** kể từ ngày Cơ quan điều hành nhận đầy đủ hồ sơ hợp lệ..

- **Hoàn tất việc góp vốn điều lệ:** Doanh nghiệp phải hoàn tất và báo cáo việc góp vốn điều lệ trong vòng **90 ngày** kể từ ngày được cấp Giấy chứng nhận đăng ký thành viên và đăng ký doanh nghiệp. Nếu không hoàn tất việc góp vốn đúng thời hạn, doanh nghiệp có thể bị chấm dứt tư cách Thành viên VIFC.

QUY TRÌNH TỔNG THỂ GIA NHẬP TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ TẠI VIỆT NAM



⁵ Điều 12.1, 12.5, Mục I, II.1 của Phụ Lục I, Mục I, II.2 và III của Phụ Lục II của Quy chế VIFC.

3. Quyền lợi, nghĩa vụ và trách nhiệm của doanh nghiệp là Thành viên VIFC

a) Quyền lợi của Thành viên VIFC⁶

- Được thực hiện các hoạt động đầu tư, kinh doanh tại VIFC.
- Được ưu tiên tiếp cận, sử dụng hạ tầng và các dịch vụ công của VIFC.
- Được đề xuất tham gia vào cơ chế thử nghiệm có kiểm soát (sandbox) và các chương trình hỗ trợ đổi mới sáng tạo, chuyển đổi số.
- Được bảo vệ các quyền và lợi ích hợp pháp, có quyền khiếu nại, kiến nghị và phản ánh các vướng mắc trong quá trình hoạt động tới cơ quan quản lý.
- Các chính sách ưu đãi khác như: thuế, nhân sự, đất đai, môi trường, tài chính,...

b) Nghĩa vụ và trách nhiệm của Thành viên VIFC⁷

- Duy trì đầy đủ điều kiện hoạt động và tư cách Thành viên.
- Thực hiện quản trị, kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro; và bảo vệ nhà đầu tư/khách hàng.

- Thực hiện chế độ báo cáo, cung cấp thông tin và dữ liệu.
- Báo cáo kịp thời các sự cố hoặc rủi ro nghiêm trọng.
- Nộp phí, lệ phí và thực hiện các nghĩa vụ tài chính khác.
- Phối hợp trong quá trình thanh tra, kiểm tra và giám sát.

Bên cạnh các nội dung đáng chú ý về gia nhập VIFC cũng như quyền lợi và nghĩa vụ khi hoạt động tại VIFC, Quy chế VIFC còn quy định cụ thể về cơ chế hoạt động của Cơ quan điều hành VIFC tại Thành phố Hồ Chí Minh và Thành phố Đà Nẵng; về cơ chế tài chính và quản lý tài sản của VIFC; lựa chọn nhà đầu tư và nhà thầu của VIFC; và cơ chế phối hợp liên cơ quan trong VIFC.

Như vậy, Quy chế VIFC bước đầu thiết lập một khuôn khổ vận hành tương đối toàn diện cho VIFC. Doanh nghiệp dự kiến hoạt động tại VIFC cần sớm xác định nhóm ngành nghề, rà soát cơ cấu sở hữu, năng lực tài chính và tiêu chuẩn Fit & Proper, đồng thời chuẩn bị phương án đặt trụ sở chính trong phạm vi VIFC. Việc được công nhận là Thành viên VIFC mở ra khả năng tiếp cận hạ tầng, dịch vụ công, sandbox và các chương trình hỗ trợ, nhưng đi kèm cơ chế tuân thủ và giám sát liên tục.

⁶ Điều 13.1 của Quy chế VIFC; Điều 11 của Nghị quyết số 222/2025/QH15.

⁷ Điều 13.2 và 23.2 của Quy chế VIFC; Điều 12 của Nghị quyết số 222/2025/QH15.

2026



LIÊN HỆ VỚI CHÚNG TÔI

info@gvlawyers.com.vn

Văn phòng Hồ Chí Minh

Tầng 8, Tòa nhà Centec,
72-74 Nguyễn Thị Minh Khai,
Phường Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh,
Việt Nam, Tel: +84 (28) 3622 3555

Văn phòng Hà Nội

Tầng 10A, Tòa nhà CDC,
25 Lê Đại Hành,
Phường Hai Bà Trưng, Hà Nội,
Việt Nam, Tel: +84 (24) 3208 3555

Nội dung của Cập nhật pháp luật này không phải là tư vấn pháp lý và cũng không thể hiện ý kiến của chúng tôi hoặc của bất cứ luật sư hay chuyên gia tư vấn nào của chúng tôi. Bản tin này cung cấp các thông tin chung và những thông tin này có thể chưa đầy đủ hoặc chưa được cập nhật kịp thời tại thời điểm được đọc. Nội dung này cũng không nhằm sử dụng như phần hỗ trợ thêm cho các ý kiến tư vấn và quan điểm pháp lý của chúng tôi. Vui lòng tìm kiếm các ý kiến tư vấn pháp lý hoặc tư vấn chuyên nghiệp khác phù hợp với những vấn đề mà bạn gặp phải. Chúng tôi, GV Lawyers, tuyên bố rõ ràng là sẽ không chịu trách nhiệm về những hành động hoặc không hành động dựa trên bất kỳ hoặc toàn bộ nội dung của Bản tin cập nhật này.



+84 28 3622 3555



www.gvlawyers.com.vn