

ADVANCE. 越

越
南

金融科技 报告



声明

本《越南金融科技报告》（“本报告”）由北京领创星云科技有限公司（“ADVANCE.AI”）独立撰写并享有相关知识产权。报告中所有文字、数据、图片、表格，均受中华人民共和国著作权法及其他法律法规保护。未经 ADVANCE.AI 书面许可，任何机构和个人不得基于任何商业目的使用本报告中的信息（包括报告全部或部分内容），不得摘录、复制、储存在检索系统中，或以任何形式或通过任何手段（包括电子、机械、影印、录制或扫描）进行传播。如果任何机构和个人因非商业、非盈利、非广告的目的需要引用本报告中的内容，需要注明“转载自 ADVANCE.AI 发布的《越南金融科技报告》”。

关于本报告内容的声明：

本报告由 ADVANCE.AI 独立撰写，所载内容为一般性信息，仅供报告读者参考。ADVANCE.AI 或其董事、员工、代理商、附属机构、项目合作方等关联方，并不因此报告内容构成提供针对越南市场的专业咨询服务。读者或任何机构在做出可能影响财务或业务决策，或采取相关市场行动前，应当咨询专业顾问。

关于前瞻性陈述的声明：

本报告中由 ADVANCE.AI 撰写的内容载稿于 2025 年 9 月，并包含一定的前瞻性陈述。这些陈述可能涉及对行业未来趋势的展望、企业分析、市场分析、特定法律条款的解读，或对行业风险管理实践的预期等。然而，现实中的市场发展与行业变化可能与本报告中的前瞻性陈述存在显著差异，报告的读者或任何方应注意不要过分依赖这些前瞻性内容。ADVANCE.AI 不承担在载稿日期之后，因现实市场情况的发展变化而对前瞻性陈述进行修订并公开发布的义务。

关于产品与责任的声明：

本报告中 ADVANCE.AI 提及的信息（包括解决方案的特点、产品的功能、数据的有效性和可用性等）不构成 ADVANCE.AI 的服务承诺或对其技术产品性能的保证。本报告中有关 ADVANCE.AI 解决方案、产品和服务的陈述，并未创设来自 ADVANCE.AI 或其董事、员工、代理商、附属机构、项目合作方等关联方的任何保证、授权、明示或暗示的陈述、合同性承诺、条件或担保。对于因使用本报告而直接或间接导致的任何错误决策、损失等，ADVANCE.AI 或其董事、员工、代理商、附属机构、项目合作方等关联方均不承担任何责任或义务。

概述

作为新兴市场数字经济的前沿阵地，越南的金融科技发展正在成为推动普惠金融和经济增长的重要引擎。在政府战略推动、资本投资涌入以及年轻人口结构的共同作用下，越南的金融科技正处在由高速增长迈向体系化和国际化的新阶段。

近年来，越南政府把金融普惠与数字化作为国家发展战略的核心目标。从 2016 年启动国家普惠金融计划，到 2023 年推出覆盖全国的 VNeID 数字身份系统，再到 2025 年正式实施金融科技监管沙盒，越南逐步建立起一套兼顾创新与风险控制的政策框架。伴随监管环境的日益完善，金融科技企业已经成为越南金融体系的重要组成部分。

金融科技企业不仅带来了更灵活的支付工具和融资渠道，也深刻改变了居民和企业的日常经济活动：

- 数字支付已成为主流，MoMo、ZaloPay、VNPay 等平台的用户数合计突破 6000 万，VietQR 统一标准的推行使跨行与跨平台支付更加便捷；
- 在线借贷和先享后付 (BNPL) 服务快速普及，为小微企业和年轻消费者提供了新的融资途径；
- 财富管理和保险科技等新兴赛道，正在逐步满足中产阶级和年轻群体的多元化金融需求。

随着国际投资的进入和外资企业的合作，越南金融科技正快速与区域市场接轨。跨境支付互联（与泰国、柬埔寨、老挝的 QR 系统对接）、外资风投的持续投入，以及区块链与数字资产合规探索，进一步推动了越南市场的开放与多元化发展。

然而，机遇与挑战并存。越南金融科技行业仍需应对三方面问题：其一，农村和偏远地区的“最后一公里”金融覆盖仍不充分；其二，FATF 灰名单背景下，反洗钱与数据合规成为监管高压线；其三，随着深度伪造、账户接管等新型欺诈手法兴起，如何提升风控与反欺诈技术能力，是市场长期发展的关键。

在这样的背景下，越南金融科技行业既承载着巨大的普惠潜力，也需要更精细化的合规与风险管理能力。



ADVANCE.AI《越南金融科技报告》将为您提供：

- 全面了解越南金融科技行业现状与未来趋势；
- 系统掌握越南监管政策、数据治理及沙盒机制的最新动向；
- 明确金融科技企业在越南市场可能面临的主要风险与挑战；
- 解析越南政府与市场参与者如何通过身份系统、支付互联和合规创新，推动可信赖的数字金融生态建设。



越南位于亚洲东南部中南半岛的东部沿海地带，与中国、老挝、柬埔寨三国接壤，东南面濒临南海及泰国湾。国土面积约 331,210 平方公里，陆地边界总长约 4,639 公里，海岸线长达 3,444 公里，拥有约 417,663 平方公里的专属经济区。国土呈狭长“S 形”，最北至最南约 1,650 公里，最窄处中部仅约 50 公里。地形以山地与森林为主，平原仅占不足 20%，红河三角洲与湄公河三角洲是最重要的两大农业与人口集中区。范西潘峰为全国最高点（约 3,143 米），而南海为最低点。越南全国统一采用 UTC+07 时区，无夏令时。



目录

术语与机构简称	• • • • • 02
---------	--------------

第一章 越南国情一览	• • • • • 04
------------	--------------

1.1 人口与社会基本情况	• • • • • 04
1.2 语言、民族与宗教	• • • • • 04
1.3 通信与互联网普及情况	• • • • • 05
1.4 金融服务与普惠表现	• • • • • 05
1.5 营商环境与全球排名	• • • • • 06
1.6 主要经济指标	• • • • • 06
1.7 国际组织与经济协定参与	• • • • • 07
1.8 对外经济联系与地缘优势	• • • • • 07

第二章 越南金融科技发展背景	• • • • • 08
----------------	--------------

2.1 金融普惠战略演进与国家目标	• • • • • 08
2.2 金融体系概况	• • • • • 09
2.3 数字支付增长路径与主要平台演变	• • • • • 10
2.4 智能手机、互联网、移动钱包普及度	• • • • • 11
2.5 国家数字身份与电子政务基础	• • • • • 11

第三章 越南金融科技行业现状	• • • • • 12
----------------	--------------

3.1 主流金融科技业务模式	• • • • • 12
3.2 越南金融科技机构主要牌照与法律形态	• • • • • 23
3.3 金融科技公司本地化运营重点与难点	• • • • • 23
3.4 金融科技服务在农村与城市的差异分布	• • • • • 24

CONTENTS

第四章 市场参与者分析	• • • • • 25
4.1 本土金融科技创业公司概况与典型案例	• • • • • 25
4.2 外资入局与跨境服务落地现状	• • • • • 26
4.3 风险投资热度与代表性融资事件	• • • • • 27
4.4 客户画像与企业发展阶段分布	• • • • • 28
第五章 越南金融科技监管体系	• • • • • 30
5.1 国际评价	• • • • • 30
5.2 监管格局	• • • • • 31
5.3 监管法案	• • • • • 33
5.4 合规重点	• • • • • 35
5.5 金融科技牌照制度	• • • • • 38
5.6 KYC/AML 合规要求	• • • • • 39
5.7 跨境支付监管动态	• • • • • 40
5.8 关联要求	• • • • • 41
第六章 行业趋势与风险建议	• • • • • 44
6.1 未来趋势	• • • • • 44
6.2 金融科技反欺诈产品与解决方案推荐	• • • • • 48
附录与数据工具资源	• • • • • 54
报告参考文献	• • • • • 56
法律文件索引 *	• • • • • 60

特别说明

由于越南金融体系的特殊性,为了便于读者理解,本报告中提及的“金融科技机构”主要包括由越南国家银行(SBV)或财政部(MoF)核准设立、并受其监管的持牌金融服务提供方,如支付中介机构、电子钱包服务商、信贷机构等。本报告中提及的“金融科技公司”或“非金融机构类金融科技公司”,特指未取得金融实体类牌照,但为金融服务提供技术能力支持的企业(如身份验证、反欺诈、风控、数据分析、合规科技等)。本报告所使用的“金融科技企业”一词,是对所有参与越南金融科技生态的企业和组织的统称,不区分国籍、牌照类型或业务模式。

在货币计价方面,本报告统一采用越南盾(VND)作为法币单位展示价值。越南盾与美元的汇率波动较大,为避免读者在跨币种对比中产生混淆,本报告仅在必要处(如跨境投融资金额、国际市场对比)使用美元(USD)标注,并基于越南国家银行或权威外汇市场公布的2025年9月汇率1 USD = 25,700 VND作为统一换算标准。除特别说明外,本报告不再额外提供双币换算。

术语与机构简称

政府部门	常用简称	全称
越南国家银行	SBV	State Bank of Vietnam
越南财政部	MoF	Ministry of Finance
越南信息与通信部	MIC	Ministry of Information and Communications
越南科技与数字化转型部	MOST	Ministry of Science and Technology
越南公安部	MPS	Ministry of Public Security
越南数据保护局	DPDP	Department of Personal Data Protection
越南公安部网络安全与高新技术犯罪防控局	DCHCP	Department of Cybersecurity and High-Tech Crime Prevention
越南国会财政预算委员会	CFB	Committee on Finance and Budget of the National Assembly
越南知识产权局	NOIP	National Office of Intellectual Property
越南证券委员会	SSC	State Securities Commission

国际机构及区域组织	常用简称	全称
国际货币基金组织	IMF	International Monetary Fund
世界贸易组织	WTO	World Trade Organization
东南亚国家联盟	ASEAN	Association of Southeast Asian Nations
亚太经合组织	APEC	Asia-Pacific Economic Cooperation
区域全面经济伙伴关系协定	RCEP	Regional Comprehensive Economic Partnership
全面与进步跨太平洋伙伴关系协定	CPTPP	Comprehensive and Progressive Agreement for Trans-Pacific Partnership
世界银行	WB	World Bank
亚洲开发银行	ADB	Asian Development Bank
金融行动特别工作组	FATF	Financial Action Task Force
区域支付互联互通	RPC	Regional Payment Connectivity
全球移动通信协会	GSMA	GSM Association

行业组织与市场主体	常用简称	全称
越南投资与发展银行	BIDV	Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam
越南外贸银行	Vietcombank (VCB)	Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam
越南工商银行	VietinBank (CTG)	Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade
越南农业与农村发展银行	Agribank	Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development
越南国家支付系统	NAPAS	National Payment Corporation of Vietnam
MoMo 电子钱包	MoMo	MoMo
ZaloPay 支付平台	ZaloPay	ZaloPay
VNPay 支付网关	VNPay	VNPay
Timo 数字银行	Timo	Timo
Moca 支付服务（Grab 旗下）	Moca	Moca
Finhay 理财平台	Finhay	Finhay
Tima 借贷平台	Tima	Tima

常见术语	常用简称	全称
越南盾	VND	Vietnamese đồng
金融部门稳定性评估	FSSR	Financial Sector Stability Review
数据保护影响评估	DPIA	Data Protection Impact Assessment
跨境传输影响评估	CTIA	Cross-Border Transfer Impact Assessment
投资注册证书	IRC	Investment Registration Certificate
企业注册证书	ERC	Enterprise Registration Certificate
客户身份识别	KYC	Know Your Customer
客户尽职调查	CDD	Customer Due Diligence
可疑交易报告	STR	Suspicious Transaction Report
大额交易报告	CTR	Cash Transaction Report
虚拟资产服务商	VASP	Virtual Asset Service Provider
反洗钱	AML	Anti-Money Laundering
反恐融资	CFT	Counter Financing of Terrorism
越南国家数字身份系统	VNeID	Vietnam National e-ID
个人数据保护令	PDPD	Personal Data Protection Decree
个人数据保护法	PDPL	Personal Data Protection Law
数据保护负责人	DPO	Data Protection Officer
先享后付	BNPL	Buy Now, Pay Later
中央银行数字货币	CBDC	Central Bank Digital Currency

第一章： 越南国情一览

1.1 人口与社会基本情况

2025年，越南总人口约为

1.016亿人^[1]

年龄中位数

33.4岁^[2]

城市地区常住人口占比

40.2% (2024 年)

预计 2040 年将有超过 50% 人口居住在城市地区，这一比例在 2050 年将达到 57.3%^[3]。

主要城市分布：

- 河内：首都，政治和文化中心
- 胡志明市：经济和金融中心
- 岘港、海防、芹苴等地：为区域经济枢纽



1.2 语言、民族与宗教

越南语

官方语言
越南语，广泛使用

常用外语：英语、法语、中文，尤其在经济特区和侨区中，中文使用较为频繁。

宗教结构：

70% 无宗教信仰
12% 佛教
7% 天主教

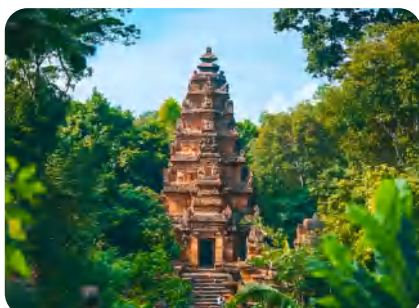


民族组成：

京族 (Kinh) 为主体民族，占总人口约

86%

其余为 53 个少数民族，如泰族、苗族、高棉族等



1.3 通信与互联网普及情况

互联网普及率

78.8%

截至 2025 年，越南的互联网普及率已达到 78.8% ^[4]

社交媒体使用率

75.2%

75.2% 的越南人活跃在社交平台上，主要平台包括 Facebook、Zalo、TikTok ^[4]

移动电话普及率

136%

人均 1.36 部手机 ^[5]

数字身份与政务服务：

越南自 2023 年起推行国家数字身份系统（Vietnam National e-ID, VNeID），广泛应用于税务、医保、银行开户等日常政务和金融场景，为数字金融服务提供了基础支撑。

1.4 金融服务与普惠表现

银行账户拥有率

87%

截至 2025 年，越南成年人银行账户拥有率近 87%。 ^[6]

机构支付账户数字渠道使用率

75%

机构支付账户的数字渠道使用率超过 75%，表明数字金融服务已在企业端实现高渗透率。 ^[6]

非现金支付规模

25 倍

2024 年，非现金支付总金额相当于全国 GDP 的 25 倍 ^[6]。

生物特征数据验证

1.17 亿 92.7 万

个人银行账户

机构银行账户

已完成生物特征数据验证的账户规模显著。 ^[6]

数字支付使用率

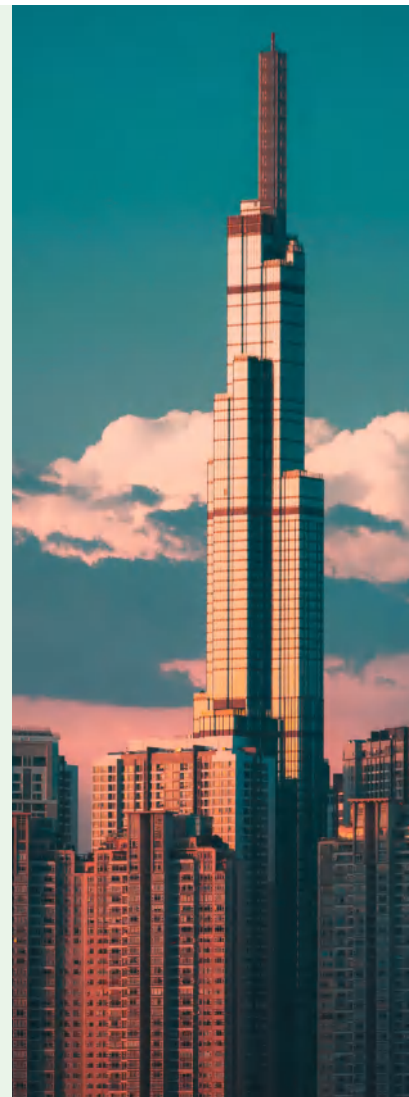
80%

超 80% 的城市人口拥有移动支付能力，主流支付平台包括 MoMo、ZaloPay、VNPAY 等。

信用基础设施

98%

国家信用信息基础设施已完成升级，数据处理能力增强，信贷机构的数据提交成功率超过 98%，为风险评估和信贷普惠提供了有力的数据支撑。



1.5 营商环境与全球排名

经济自由度

65.2 分 61/184^[7]

经济自由度指数

经济自由度世界排名



数字经济治理能力：

越南于 2023 年 7 月实施《个人数据保护法令》（PDPD, Decree 13/2023/ND-CP），并与《网络安全法》（Law No. 24/2018/QH14）共同构建数字经济监管框架，进一步提升了数据隐私和跨境数据流的治理能力。

创业环境：

胡志明市和岘港等地设有科技园区和数字金融孵化中心，吸引了本地和外资企业如 Timo、Finhay 等入驻。

1.6 主要经济指标

本小节数据主要援引国际货币基金组织（International Monetary Fund, IMF）于 2025 年 9 月发布数据，相关统计与预测均反映越南在 2025 年的最新宏观经济形势。

GDP 规模

4847 亿美元^[8]

预计总额

人均 GDP

4745 美元^[8]

GDP 增长目标（机构预测）

6.5%^[8]

GDP 增长目标（越南政府）

8.0%^[9]

失业率

2.3%^[8]

通货膨胀率

3.6%^[8]

2025 年 6 月通货膨胀率（同比）

1.7 国际组织与经济协定参与

越南积极参与多个国际组织和经济协定，包括：

世界贸易组织 World Trade Organization, WTO	
东南亚国家联盟 Association of Southeast Asian Nations, ASEAN	
亚太经合组织 Asia-Pacific Economic Cooperation, APEC	
区域全面经济伙伴关系协定 Regional Comprehensive Economic Partnership, RCEP	
全面与进步跨太平洋伙伴关系协定 Comprehensive and Progressive Agreement for Trans-Pacific Partnership, CPTPP	
世界银行 World Bank, WB	亚洲开发银行 Asian Development Bank, ADB

1.8 对外经济联系与地缘优势

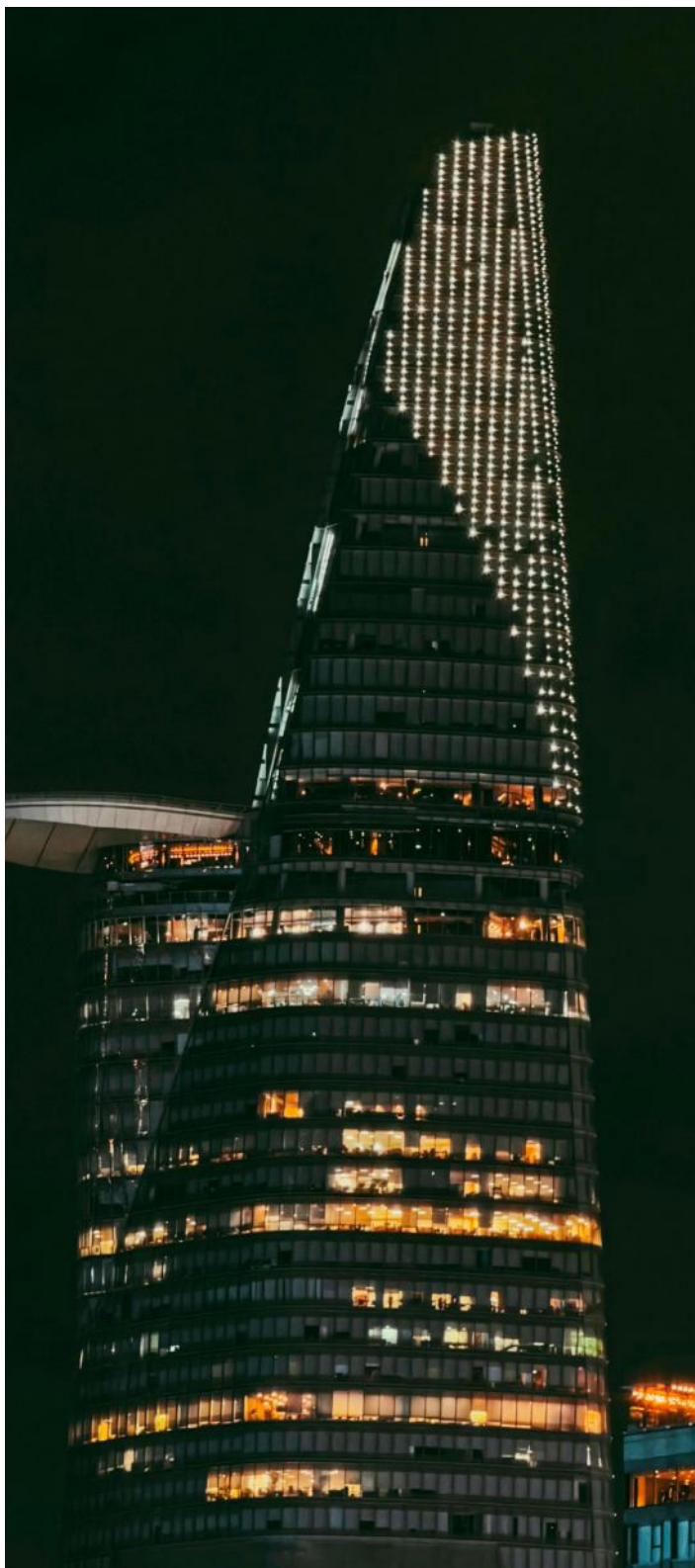
- 越南与中国为主要经贸合作国，中国是越南最大进口来源国和第二大出口市场。
- 越南与美国、日本、欧盟等地建立了自由贸易框架，涉及制造业、农业、能源等领域。
- 越南还签署了多份与阿联酋、以色列、南美国家的数字经济意向备忘录，推进跨境数字服务与数据协作。



第二章：

越南金融科技发展背景

2.1 金融普惠战略演进与国家目标



越南政府高度重视普惠金融战略的顶层设计与政策落地。2016 年，越南国家银行（State Bank of Vietnam, SBV）与世界银行合作推进普惠金融的国家战略筹备与起草工作，旨在通过扩大金融服务覆盖面、提升弱势群体金融可得性，推动普惠金融发展。

2020 年 1 月，越南总理签署第 149/QĐ-TTg 号决定，批准《国家普惠金融战略（至 2025 年，方向至 2030 年）》^[10]，作为延续和深化的国家战略框架。

该战略提出的主要目标包括：

- 至 2025 年，至少 80% 的成年人拥有银行账户；
- 显著提升非现金支付普惠水平，力争实现交易额年均增长 20%-25%；
- 实现至少 25 万家中小型企业获得信贷机构融资；
- 提升农村及偏远地区的金融服务可得性；
- 建设多元化的金融服务提供机构体系，包括金融科技公司、非银行支付机构等。

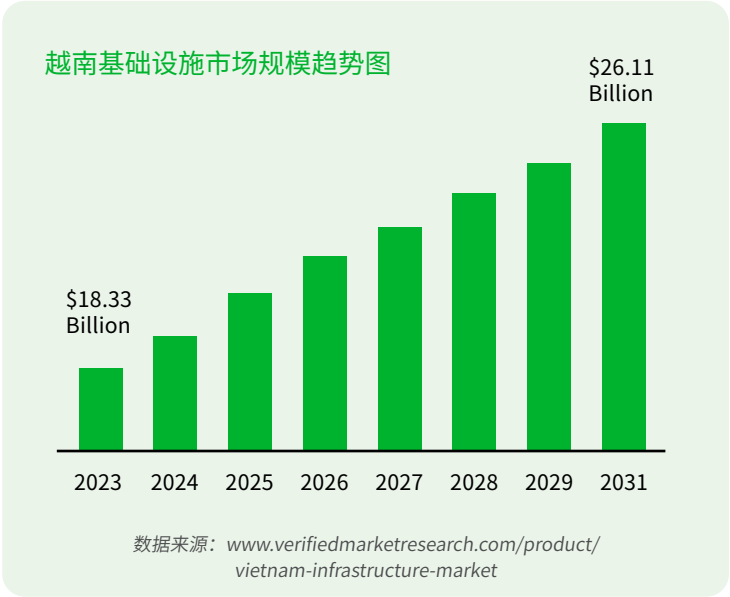
在战略推进过程中，越南在以下几个维度持续发力

金融体系演进

- 越南已推动银行代理制度，让银行业务下沉到乡镇、社区层级，减轻实体网点布局压力。
- 部分银行与金融科技合作，通过 API 接入、小额支付服务、微贷服务等，拓展业务边界。
- 数字渠道使用率飞速提升：公开资料显示，越南成年人银行账户拥有率已超过 87%（高于战略目标）；部分银行机构数字渠道交易比率接近 95% 以上^[11]；Spring 超过 95% 的交易由数字渠道处理。

数字基础设施与支撑环境

- 越南正推进的数字化转型议程以内政、经济、社会为三大支柱，强调数字政府、数字经济、数字社会协同发展。
- 在通信基础设施上，越南持续扩展宽带网络、5G 覆盖，并扶持数据中心与云计算基础设施建设，以支撑金融科技应用扩容。
- 借助全国统一电子身份认证系统（如 VNeID），金融机构可通过身份验证便利开户与数字服务接入。



2.2 金融体系概况

商业银行体系：

越南的银行体系包括国家银行（央行）、四大国有银行、股份制商业银行、外资银行、政策性银行等。截至 2025 年，越南共有 49 家银行，其中四大国有银行——越南投资与发展银行（BIDV）、越南外贸银行（Vietcombank）、越南工商银行（VietinBank）、越南农业与农村发展银行（Agribank）控制了近 50% 的市场资产份额^[12]。

非银行金融机构：

在越南金融体系中，非银行金融机构是连接传统银行与低收入群体或小微企业的重要补充力量，主要包括：

- 消费金融公司：多数由本地大型商业银行控股，专注提供小额无抵押贷款、电器分期、现金贷款等产品，目标客群为信用记录薄弱或无法从银行获取贷款的“次级客群”。它们在推动普惠金融、分散银行信贷风险方面扮演关键角色。
- 微型金融机构：多由政府支持组织、非政府组织或国际开发机构（如 ADB、World Bank）发起，重点为农村地区、低收入妇女和小规模农户提供微额贷款和储蓄服务，推动包容性金融的区域平衡发展。
- 保险公司：涵盖人寿险与非人寿险机构。近年来随着数字渠道的普及，部分保险公司通过与电商平台、电信运营商、电子钱包合作，推出“嵌入式保险”模式，逐渐与金融科技生态融合。

总体来看，越南的非银行金融机构在资产规模上仍远小于银行体系，但在金融触达率和创新产品模式上具有更高灵活性。监管层近年来也将其视为推动金融普惠的重要抓手，正在逐步完善许可制度、资本金要求及信息共享机制，以引导其在风险可控前提下更深度参与消费信贷及小微企业融资市场^[13]。

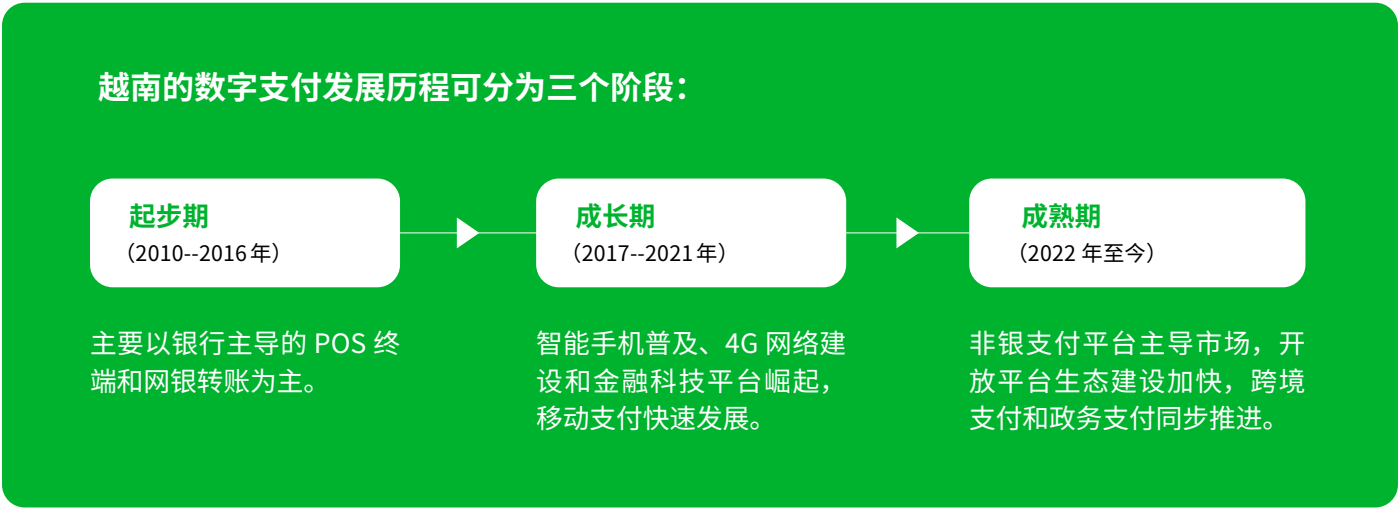
支付机构：

截至 2025 年，越南央行已向 56 家非银行支付服务提供商颁发了支付牌照。主要支付平台如 MoMo、ZaloPay、VNPAY、ShopeePay 等，正积极推动跨境支付、B2B 支付拓展和开放 API 生态建设。

2025 年 7 月 1 日起，越南正式将电子钱包视为法定支付工具，与现金、银行账户和银行卡等同地位。这一政策标志着越南在数字金融转型方面迈出了重要一步，为电子钱包的跨境支付、B2B 支付和开放 API 生态建设提供了法律保障。

此外，越南数字支付市场的快速增长也得益于智能手机和互联网的普及。根据市场研究分析，越南的移动支付市场在 2025 年达到了 405 亿美元^[14]，主要由 MoMo、ZaloPay 和 VNPAY 等本地电子钱包平台主导。

2.3 数字支付增长路径与主要平台演变



关键平台动态：

- MoMo:** 成立于 2010 年，核心场景为 P2P 支付、电商支付和水电费缴纳。截至 2025 年，MoMo 已发展为一款 AI 驱动的超级应用，月活跃用户超过 3100 万，覆盖 14 万个支付接入点，合作伙伴包括 70 家银行和国际卡组织^[15]。
- ZaloPay:** 成立于 2016 年，社交与支付整合。截至 2025 年，ZaloPay 拥有超过 1400 万活跃用户，占据约 53% 的市场份额^[16]。
- VNPAY:** 成立于 2007 年，主要提供 QR 码支付，覆盖 40+ 银行，日交易量超过 4000 万笔^[17]。

2.4 智能手机、互联网、移动钱包普及度

截至 2025 年，越南的数字基础设施持续发展，推动了智能手机、互联网和移动钱包的普及：

智能手机普及率

83.2%
占总人口的

越南的智能手机用户已达到 8400 万^[14]，显示出高水平的数字设备普及率。

互联网普及率

77.66%
占总人口的

截至 2025 年 1 月，越南的互联网用户人数为 7890 万^[14]。

社交媒体使用率

75.2%
占总人口的

截至 2025 年 1 月，越南社交媒体用户身份数量为 7620 万^[4]，其中 YouTube、Facebook 和 Zalo 是最受欢迎的平台。

移动钱包用户

26.6%
年增长率

越南的移动钱包市场正在快速增长，预计到 2025 年，移动钱包市场规模将达到 71.9 亿美元，年增长率为 26.6%^[18]。

推动因素：

- 电信基础设施的持续改进：5G 网络的推广和光纤宽带的普及，尤其在乡村地区，提升了互联网连接质量和速度。
- 中低端智能手机价格下降：本地品牌如 Vsmart 和 Mobell 推出的高性价比智能手机，使得更多低收入群体能够负担得起智能设备，促进了数字金融服务的普及。
- 移动钱包的优惠活动：如 MoMo、ZaloPay 等平台通过免手续费转账、红包补贴等促销活动，吸引了大量用户注册和使用。

2.5 国家数字身份与电子政务基础

越南政府在数字身份和电子政务建设方面取得了显著进展：

- VNeID 平台：自 2023 年起，越南推出的国家数字身份系统（Vietnam National e-ID, VNeID）已广泛应用于在线身份认证、电子签名、税务申报等场景。
- 注册用户数：截至 2025 年，VNeID 注册用户数突破 7500 万，成为数字政府与数字金融融合的核心基础设施。
- 外国人电子身份：根据草案，居住在越南的外国人，包括儿童，将被授予电子身份账户，以加强数字治理和行政改革。

政策推动：

- 电子身份账户的强制实施：自 2025 年 7 月 1 日起，越南将不再接受现有的企业账户，所有企业必须在全国公共服务门户或其他省级数字账户上创建电子身份账户，以继续处理在线行政程序。
- 数字身份的企业应用：自 2025 年 7 月 1 日起，所有企业账户在全国公共服务门户和省级行政系统上将被停用，除非企业在 VNeID 上注册了数字身份^[19]。

第三章：

越南金融科技行业现状

3.1 主流金融科技业务模式

越南的金融科技行业在过去十年中快速发展，主要驱动因素包括智能手机和互联网普及率的提升、支付基础设施的逐步完善、外资持续投入以及政府大力推动“无现金化”国家战略。这些因素共同作用，使得金融科技逐渐成为越南数字经济的重要支柱。到 2025 年，越南的金融科技企业数量已超过 260 家，覆盖数字支付、数字借贷、财富管理、保险科技、区块链及加密金融等多个细分领域^[20]。在这些模式中，支付与数字借贷仍然是最主要的赛道，但其他领域也在快速跟进，构建出一个更加多元化的金融科技生态。

数字支付

数字支付是越南金融科技行业最为活跃和竞争激烈的领域。据国家支付部门资料，截至 2024 年中，越南已有约 50 个支付中介机构，其中约 48 家机构提供电子钱包服务。活跃电子钱包账户已超过 3,400 万，主流平台包括 MoMo、ZaloPay、VNPAY、ShopeePay 等^[21]。随着政府推动 VietQR 标准的统一应用，跨行和跨平台的二维码支付得到普及。据公开报道，2024 年 QR 码支付交易笔数同比增长 106.7%，价值同比增长 84.8%^[22]。

电子钱包

以 MoMo、ZaloPay 为代表的电子钱包，除了支持线上购物与线下零售扫码支付之外，还广泛用于公共缴费（水电费、账单）、手机充值、保险产品购买等生活服务场景。上述平台在越南日常消费中的渗透率不断提升，逐渐成为许多用户的主要支付方式之一。

跨境支付

越南正积极推进跨境支付互联。据相关报道，越南已与中国、日本、韩国启动跨境 QR 码支付互联合作，用于促进旅游、零售与跨境交易的便利化。在跨境汇款领域，越南本土支付网络也正在被更多国际通道接入。例如，VNPAY 已成为 Remitly 的资金入账渠道之一，而越南本地银行体系亦支持通过 Wise 等全球转账服务接收境外资金。这些对接方式提升了越南的资金流入渠道，有助于满足海外务工人员、跨境电商卖家与国际贸易相关企业的资金需求。

市场趋势

数字支付的发展还带动了金融普惠的深化，尤其是在年轻人群和中小微企业群体中，电子支付降低了金融服务门槛。



越南数字支付代表项目或企业



MoMo（成立：2007 年）

MoMo 是越南最大的电子钱包与数字支付平台之一，在本地移动支付市场长期保持领先地位。自成立以来，MoMo 通过二维码支付、线上线下交易、生活缴费、转账等高频支付场景快速积累用户，并持续扩大收单网络和金融机构合作覆盖。

MoMo 在获得越南国家银行许可后快速扩张，用户规模已超过 3,100 万，其生态网络覆盖超过 5 万家本地合作伙伴、约 14 万个全国支付受理点，并与约 70 家银行和国际卡组织实现互联互通，是推动越南无现金化进程的重要力量之一。

官网链接：<https://momo.vn>



ZaloPay（成立：2016 年）

ZaloPay 是越南市场中增长最快的数字支付平台之一，隶属于 VNG 生态旗下的 ZION JSC，并已获得越南国家银行的正式许可。依托庞大的本地用户基础和完善的技术体系，ZaloPay 构建了覆盖 5.2 万家商户与合作伙伴、约 8.1 万个支付受理点的支付网络，是越南数字支付基础设施的重要组成部分。

依托自有支付网关，ZaloPay 能够让商户通过“一次接入”覆盖越南主流支付方式，并触达超过 1 亿用户。其中，其旗舰 ZaloPay App 用户规模约 1,600 万，在账单支付、在线服务、扫码支付等高频场景中表现亮眼。平台同时提供二维码收单、即时款项发放、多渠道支付接入等能力，为企业建立完整的数字化支付链路。

随着全球企业在越南的业务扩展，ZaloPay 也逐步强化跨境能力，为国际合作伙伴提供多币种结算、税务与合规指引、英语服务支持等本地化方案。目前，TikTok、Google、Apple、Grab、Traveloka、Ant International 等国际平台均选择 ZaloPay 作为其在越南市场的支付合作方。

ZaloPay 也是唯一入选 CNBC 2023「全球最具潜力 200 强」的越南金融科技企业，体现其在数字支付基础设施、技术创新与本地生态联通方面的领先地位。

官网链接：<https://zalopay.vn>



VNPay（成立：2007 年）

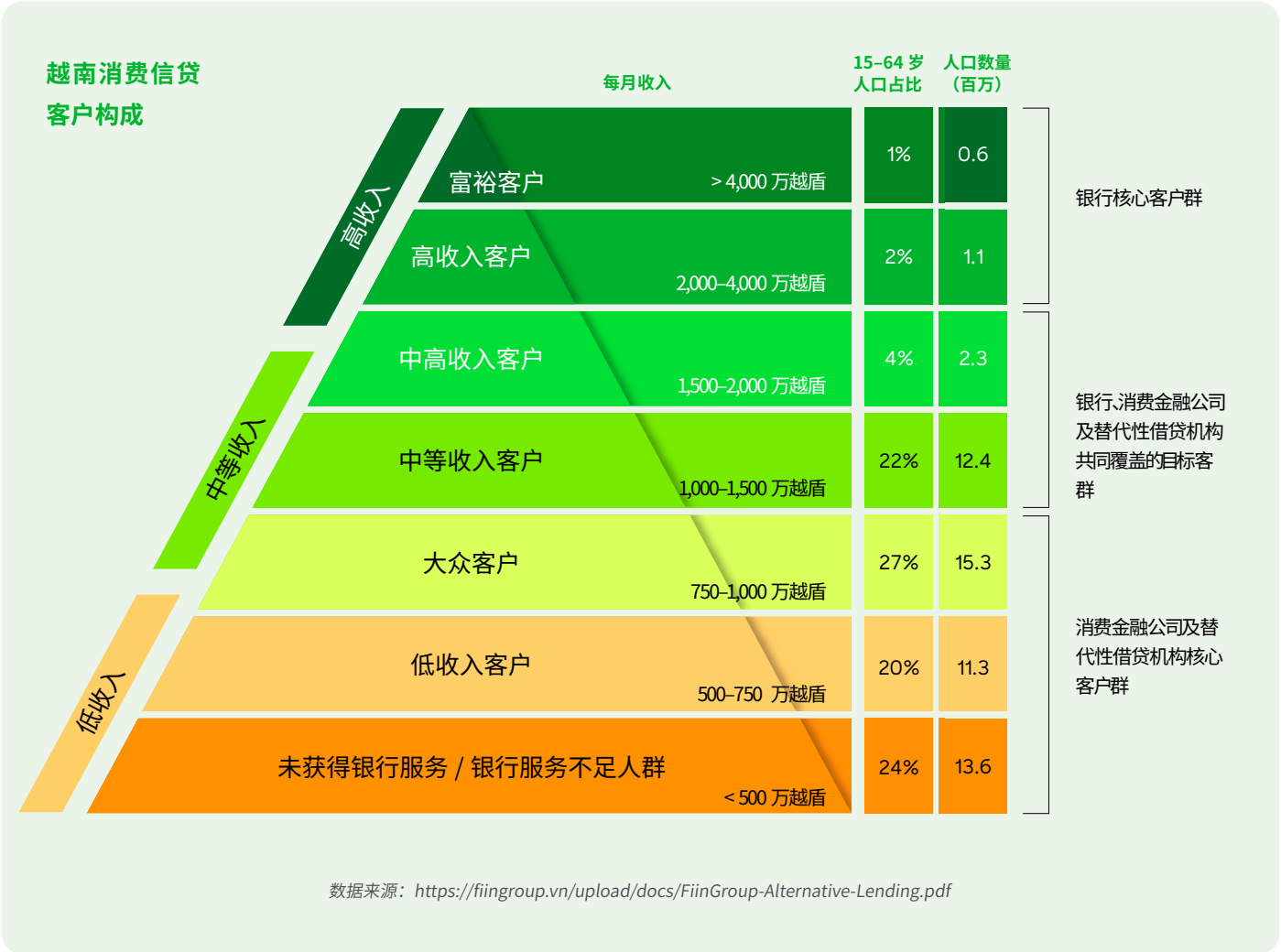
VNPay 是越南领先的数字支付科技企业之一，长期专注于电子支付解决方案的研发与服务。公司提供覆盖多场景的支付产品，包括支付网关、二维码支付（VNPay-QR）、应用内支付、POS 终端等，面向银行、商户与消费者构建了广泛的支付生态体系。

截至 2024 年，VNPay 已与 40 多家银行建立合作，连接超过 35 万家企业 / 商户，并覆盖约 45 万个支付受理点。公司同时服务超过 6,000 万用户，为零售、餐饮、交通、娱乐、公共服务等行业提供数字支付基础设施。

依托在金融、银行、信息技术与电信领域的深厚经验，VNPay 已成长为越南本地最具影响力的电子支付科技公司之一，为国内及国际企业提供高可靠性的支付解决方案，持续推动越南数字支付生态的发展与普及。

官网链接：<https://vnpay.vn>

近年来，越南数字借贷市场进入快速发展阶段。传统银行在审批速度、信用记录和抵押物要求方面依然严格，导致大量中低收入者、个体经营者与农村用户无法顺利获得贷款。越南劳动人口中，近七成属于中低收入群体，同时仍有超过 1,300 万人长期缺乏正规金融服务，主要依赖现金交易或非正规借贷渠道。这部分“被低估的信贷需求”构成了数字借贷增长最核心的市场基础。



随着电商、移动支付和数字钱包的普及，人们在消费与经营中对线上信贷工具的使用越来越习惯，分期、先买后付、小额借款等需求持续增长。数字渠道所具备的“无抵押、小额、高频、审批快”特点，显著降低了过去难以进入银行体系的人群的使用门槛，也促使金融公司、科技平台与银行共同加速布局线上信贷产品，使市场竞争格局逐步多元化。

在需求强劲增长、数字基础设施完善以及服务缺口持续存在的共同推动下，越南的数字借贷模式逐步演化为一个结构清晰、分层明确的多元生态。

当前市场主要形成五大主流类型：

- **消费金融数字化：**传统持牌消费金融机构（如 FE Credit、Home Credit、HD Saison）加速向线上迁移，通过 App、钱包和合作平台完成获客、审批与贷后管理，形成“线下牌照 + 线上运营”的混合模式。核心产品仍以现金贷、消费分期与信用额度类贷款为主。
- **P2P 借贷：**以平台撮合出借人与借款人为核心，平台主要提供流量获客、风控评估与贷后服务，收入来源以撮合 / 服务费为主。代表性平台与业态集中于小额消费与小微经营性资金需求，市场正在收敛至少数头部。根机

构报告数据显示，基于过去五年历史数据分析，当前越南在线借贷和 P2P 借贷市场规模约为 12 亿美元^[23]。

- **BNPL（电商 / 钱包 / 超级应用嵌入）：**以电商收银台、数字钱包与超级 App 为主要分发渠道，通过商户折扣率与部分消费者费用变现。该赛道从 2020 年的约 4 家扩容至 2024 年约 15 家活跃平台；2025 年市场规模预计达 26.1 亿美元、同比增长约 36.5%^[24]。Home Credit 的 Home PayLater 与 Be Group 合作是典型的“超级应用内 BNPL”实践。
- **合作 / 嵌入式信贷（平台 + 持牌资金方）：**此类模式通常由金融科技平台负责线上获客、产品设计以及基于数据的信用评估与风控，引入持牌消费金融公司或银行作为资金与监管责任主体，在分期与“先享后付”等场景共同运营产品。例如，Kredivo 进入越南市场时，与持牌消费金融机构 VietCredit Finance JSC 建立合作关系，由 Kredivo 提供数字信贷与 PayLater 技术平台，VietCredit 作为持牌消费金融公司运营相关 BNPL/PayLater 产品。
- **SME 线上信贷与供应链融资：**该模式以数字化方式为中小企业提供基于应收账款、订单或交易流水的融资服务，是越南数字信贷体系中最具增长潜力的赛道之一。其核心逻辑是以“真实交易数据”替代传统抵押物，使 SME 能够通过 ERP、电商平台或 B2B 系统的运营数据获取快速授信。以 Kiu Global 为例，其在越南推出的 BMP 与信用评分系统，可提升企业财务与交易透明度，帮助 SME 更容易获得银行资金。与此同时，IFC 与 SECO 在越南联合推动供应链金融发展计划，通过制度完善与能力建设支持银行开展供应链融资，进一步提高 SME 的融资可得性。

市场趋势

越南数字借贷正从传统的“独立平台模式”，加速转向以电商、数字钱包、超级 App 与企业数字系统为载体的嵌入式与生态化合作模式。金融服务正在向支付、消费与经营场景深度渗透，成为用户日常行为的一部分。

在资金结构上，市场也逐步从以散户为主的线上放款，转向由银行、消费金融公司等机构资金主导的联合放款与合作放款模式，行业资金来源更稳定、规模化能力更强。

风控体系持续升级，从以规则为主的审批方式，向依托替代数据、交易行为、数字身份认证等要素的数据驱动风控模型迁移，以覆盖更大规模、缺乏传统信用记录的用户群体。

整体来看，具备强场景闭环与数据沉淀优势的业务模式，如 BNPL 与 SME 供应链金融，正在成为行业提升商业可扩展性与风控效率的主要驱动力。



Tima (成立: 2015 年)

Tima 是越南最早进入市场的线上信贷撮合平台之一，2015 年以 1.5 万亿越盾注册资本启动运营，是越南第一批按 P2P 模式开展金融连接服务的科技企业。自 2016 年起，Tima 开始提供全国范围的在线借贷咨询与撮合服务，并于 2018-2019 年先后与 VietinBank Insurance 与 Nam A Bank 达成战略合作，使出借人与借款人资金流、支付链路及风控机制更加标准化与透明化。

Tima 以数字化风控与自动化审批为基础，为工薪族、个体经营者与小微企业提供快速、小额、无抵押的贷款撮合服务，是越南本土规模最大的 P2P/ 金融连接平台之一。平台累计获得 Belt Road Capital Management 投资 300 万美元，并持续扩展线下与线上服务网络，目前已覆盖全国多数省市。

作为越南数字信贷发展较早的科技平台，Tima 的运营模式在“技术平台 + 银行 / 保险机构合作”的结构下逐步成熟，被视为越南本土在线借贷行业的重要参考样本。

官网链接: <https://tima.vn>



FE Credit (成立: 2010 年)

FE Credit 最初是 VPBank（越南富平银行）的消费金融事业部，2015 年正式独立为 VPBank Finance Company Limited – FE CREDIT，并迅速成长为越南消费金融市场的绝对龙头。公司长期深耕现金贷、消费分期与信用卡等零售信贷产品，曾占据全国约 50% 的消费金融市场份额，累计服务超过 1,100 万名客户。

面向数字金融趋势，FE Credit 持续推动业务全面线上化，打造 FE Online、FE Credit Mobile App 等数字化平台，实现从传统线下门店网络，向“移动 App + 数字生态系统”转型。2021 年，FE Credit 与日本 SMBC Consumer Finance（隶属三井住友金融集团）达成战略合作，企业估值达到 28 亿美元，成为越南最大规模的消费金融投资交易之一。凭借业务规模、产品创新与数字化能力，FE Credit 被普遍视为推动越南零售信贷线上化的重要力量。

官网链接: <https://fecredit.com.vn>



Home Credit Vietnam (成立: 2009 年)

Home Credit Vietnam 是捷克 PPF 集团在越南设立的消费金融子公司，也是当地最早运营的外资消费金融机构之一。公司深耕分期购物、现金贷款及信用卡业务，通过零售渠道和移动应用为中低收入客群提供无抵押信贷服务，累计服务客户数以千万计。在数字化方面，Home Credit 借助移动端“Home App”和 Home PayLater 等产品，推动线上申请、风险评估与合同签署一体化，并连续多年获得可持续发展与数字创新相关奖项。

官网链接: <https://www.homecredit.vn>



Fundiin (成立: 2019 年)

Fundiin 是越南本土成长的领先“先享后付”（BNPL）与消费信贷科技平台，提供“免息三期”等灵活分期服务，将小额信用能力无缝嵌入电商、线下零售与数字应用场景。平台已建立覆盖 1,000+ 商户伙伴的合作网络，并在风控、技术与数据科学方面形成核心能力，被视为越南最具代表性的 BNPL 创新模式之一。

Fundiin 也是越南金融科技协会与国家数据协会成员，并与 CIC（国家信用信息中心）、Visa 等机构开展合作，共同推动数字信贷的透明、安全与普惠发展。2025 年，Fundiin 与 CIMB Bank Vietnam 达成战略合作，由银行提供资金支持，Fundiin 负责前端获客与风控，共同提升未被传统信用卡覆盖人群的信贷可得性。

官网链接: <https://fundiin.vn>



Kredivo Vietnam (成立: 2021 年)

Kredivo Vietnam 是印尼领先数字信贷平台 Kredivo 在越南开展的本地业务，自 2021 年起以“平台 + 持牌消费金融机构”的合作模式运营 BNPL 与线上消费贷款产品。公司进入越南时与 VietCredit Finance JSC 建立合作，由 Kredivo 提供前端技术、申请流程与风险评估，VietCredit 作为资金方与监管主体负责放款。

目前，Kredivo 的 PayLater 与分期产品已嵌入 Sendo 等大型电商平台和多类线上渠道，成为平台官方的 BNPL 支付方式之一，被视为区域金融科技平台与越南本地资金机构协同推进嵌入式信贷的典型案例。

官网链接: <https://www.kredivo.com/vn>



Kiu Global (成立: 2014 年)

Kiu Global 是一家专注于服务中小微企业（SMEs/MSMEs）的数字化普惠金融科技公司，核心使命是通过技术为企业搭建“连接银行资金与商业经营”的数字桥梁。公司于 2015 年在越南正式推出 Kiu BMP（Business Management Platform），以轻量化 ERP 形态帮助中小企业完成采购、库存、销售、财务等经营流程的数字化，解决传统 ERP 成本高、不易使用的问题。

依托 BMP 所沉淀的真实经营数据，Kiu 进一步开发了 Kiu AI Credit Scoring 平台，通过对交易数据、行为数据与历史信贷数据的综合分析，为银行和小额信贷机构提供企业信用评分，帮助缺乏抵押品、缺乏信用记录且传统金融拒绝率较高的 SME 获得贷款审批。这一模式有效提升了金融机构对 SME 的风控能力，并让企业逐步建立可被银行认可的信用记录。

在越南、柬埔寨、缅甸、菲律宾、孟加拉、泰国等地，Kiu 已支持超过 25,000 家企业的数字化转型与融资能力提升，被视为新兴市场中“数字化供应链金融 + SME 信贷评分”模式的代表企业之一。

官网链接: <https://www.kiuglobal.com>

过去十年，越南以约 7% 的年均 GDP 增速成为东南亚增长最快的经济体之一，中产与高净值人群迅速扩大，推动财富管理需求加速释放。随着外资持续流入、创业生态活跃、居民可支配收入提升，市场对专业理财、资产配置和投资产品的需求显著增长。

监管层也在积极完善资本市场基础设施，包括拓宽证券市场、推动数字 KYC、优化投资者保护制度以及探索金融沙盒，为财富管理业务的创新与合规发展创造了更稳定的环境。

- **数字财富管理普及：**Finhay、Infina 等数字理财平台通过大数据与算法提供低门槛投资服务，推动财富管理在大众和年轻群体中快速渗透。
- **基金销售数字化：**Dragon Capital、VinaCapital 等大型基金管理机构推出官方直销 App，强化基金认购、申赎等流程的线上化与移动化。
- **移动证券交易增长：**TCInvest、SSI iBoard 等线上证券交易平台以移动端为核心，降低开户与交易门槛，吸引大量首次入市的散户投资者。
- **加密资产参与度高：**尽管加密资产尚未获得监管层的正式合法化，但越南仍位列全球加密交易最活跃市场之一，大量用户通过 Binance、OKX 等国际平台进行交易^[25]。

市场趋势

越南财富管理正从传统线下、服务高净值客户为主，向“数字化、普惠化、移动化”全面演进，为海外金融科技企业、券商系统服务商、数字理财平台等带来了新的增长机会。

越南财富管理与投资代表项目或企业



Finhay（成立：2018 年）

Finhay 是越南领先的数字财富管理与投资平台，专注为大众用户提供低门槛、多元化的资产配置服务。平台通过技术驱动的方式聚合多家基金公司的产品，覆盖基金、基金份额、债券及其他投资工具，为用户提供基于风险测评的组合建议和专业化的财富管理体验。

凭借成熟的技术能力与金融机构的合作体系，Finhay 已成为越南数字金融领域具有代表性的服务提供者，为数百万用户提供更便捷的投资渠道与资产管理选择。

截至 2025 年，Finhay 注册用户超过 330 万，其中活跃投资账户约 30 万个，资产管理规模超过 2.3 亿美元，交易总额达到约 15 亿美元^[26]

官网链接：<https://finhay.com.vn>



Infina（成立：2018 年）

Infina 是越南近年来增长速度最快的数字理财平台之一，主打让用户将备用金、工资结余或店铺收

入等短期闲置资金实现“随用随投、灵活增值”。凭借轻量化的产品设计和清晰直观的资金管理体验，Infina 在年轻用户和新手投资者中快速流行，成为日常理财场景中使用频率极高的工具。

平台的核心产品是“高收益账户”，同时 Infina 也通过与本地持牌金融机构合作，提供证券与非寿险保险等多类金融产品，覆盖更广泛的资金管理需求。依托 TPBank、ZaloPay、AppotaPay 等多平台入口，Infina 的触达能力持续扩大，目前每月活跃用户已超过 400 万，成为推动越南“轻量理财”和“碎片化资金管理”趋势的重要力量之一。

Infina 获得了 Y Combinator、红杉资本（Sequoia Capital）等多家国际知名投资机构的支持，为平台的技术建设和业务扩展提供了坚实基础。

官网链接：<https://infina.vn>



Dragon Capital（成立：1994 年）

Dragon Capital Group 是越南资本市场历史最悠久、规模领先的独立投资管理机构之一。集团长期深耕越南市场，建立了完善的本地研究体系与投资管理能力，在公募基金、股票、债券及多资产管理等领域具有稳固的市场地位。

集团旗下的 DCVFM（Dragon Capital VietFund Management）承担其在越南本地的基金管理与零售业务职能，负责开放式基金、多资产组合及相关投资产品的发行与管理，是越南基金行业中最具影响力的本地基金管理实体之一，并通过 DragonX 等数字化平台推动基金认购、申赎与投资管理的线上化。

目前，Dragon Capital 管理着超 60 亿美元资产规模，在越南开放式基金市场拥有领先地位，是越南基金销售数字化趋势的典型代表企业。

官网链接：<https://www.dragoncapital.com>



Techcom Securities (TCBS)（成立：2008 年）

Techcom Securities (TCBS) 是越南 Techcombank 集团旗下的全资证券公司，也是越南领先的数字化证券与财富管理平台之一。TCBS 通过旗下的 TCInvest 移动 App，为零售客户提供便捷的线上开户、数字化投资工具和多样化的财富管理服务，构建了一站式的在线投资体验。

TCInvest 被定位为越南首个专注于财富管理与投资的数字平台，依托 Techcombank 的技术、数据与运营能力，实现了电子 KYC、在线签约及多项数字化投资场景，为更广泛的零售投资者提供高效、便捷的在线投资渠道，推动越南证券服务向移动化加速转型。

TCBS 在企业债券承销、咨询与分销等领域连续多年保持市场领先，同时不断拓展证券与资本市场服务。凭借数字化底座、丰富的产品体系与优质的用户体验，TCInvest 已成为越南最具代表性的数字化财富管理平台之一。

官网链接：<https://www.tcbs.com.vn/ca-nhan/>

越南保险科技行业仍处于早期发展阶段，但在整体保险市场快速增长、移动互联网普及和消费者对线上服务接受度提升的带动下，呈现出显著的发展潜力。根据第三方研究机构的测算，越南整体保险市场规模已超过 110 亿美元^[27]，传统保险公司正加速数字化转型。越南的保险科技创新主要集中在胡志明市和河内两大城市，形成了由传统保险公司、电子钱包、电商平台及本地初创企业共同参与的数字化发展生态。

- **数字化销售：**传统保险公司正积极通过电子钱包、电商平台和移动应用拓展线上销售渠道。例如 BAOVIET、PVI 等险企与 MoMo 合作，将健康险、旅行险、意外险等微型保险产品进行线上分销，实现投保、支付和保单管理的全流程数字化。这种模式有效降低了销售成本，扩大了保险触达范围，是越南保险科技发展的核心方向之一。
- **即买即用险：**这种按需保险形式以“低门槛、短周期、按需激活”为特点，在越南增长迅速，广泛应用于短期出行、物流配送、电子设备保障、短途旅游等场景，特别受到年轻用户青睐。以 Igloo 为代表的保险科技公司，通过与本地支付、电商和零售平台合作，将轻量化保障产品嵌入日常购买流程，实现“随用随买”的即时投保体验，有效推动了微型保险在越南的渗透与普及。

市场趋势

在互联网普及、监管优化和消费者保险意识提升的推动下，越南保险科技正加速向线上渠道、微型保险及健康险场景延伸，并与金融、电商和出行生态深度融合，持续推动产品创新与用户渗透。



越南保险科技代表项目或企业



PVI Insurance（成立：1996 年）

PVI Insurance 是越南领先的非寿险保险公司，并以 16.8% 的市场份额稳居行业首位。公司长期获得 AM Best 授予的 A-（Excellent）财务实力评级，体现了强健的资本基础与稳健的风险管理能力。

作为越南保险行业数字化的重点推动者，PVI 近年持续升级线上服务能力，通过移动端平台、数字化投保流程、在线理赔及自动化核保等功能，提高了业务处理效率与客户体验，也让保险服务在更多行业场景中实现更便捷的触达。

PVI 为制造业、商贸业及服务业等多类企业提供全面而灵活的保险解决方案，基于行业特性与客户需求构建定制化保障方案，帮助企业在日常运营与关键风险管理中保持稳健发展。

在 2024 年，PVI 继续巩固其行业领先地位：总收入突破 20,405 亿越南盾，成为越南首家跨越 20,000 亿越南盾营收里程碑的非寿险公司，同比增长 40.5%；注册资本达到 4,320 亿越南盾，为行业最高；综合成本率保持在 95.3%，展现出良好的承保质量和运营表现。

凭借稳固的市场基础、持续增强的数字化能力以及面向企业的专业服务体系，PVI 正在引领越南非寿险行业向更高效、更可持续的方向发展。

官网链接：<https://www.pvi.com.vn>



OPES Insurance (成立: 2018)

OPES Insurance 是越南本土最早专注数字化非寿险的创新型保险公司之一，隶属于 VPBank（金盛银行）数字生态体系。公司以“技术驱动保险普惠化”为核心，致力于通过简洁、便捷、全线上化的数字保险产品，为大众提供更优质的保障体验。

依托 VPBank 多元化的数字生态和持续投入的人才与技术能力，OPES 在短短数年内实现了行业内少有的高速增长：累计服务 超过 2000 万客户，在线发放 4.2 亿份保险合同，客户满意度超过 95%。数字化基础扎实、产品创新强劲，使 OPES 成为越南与区域非寿险市场的代表标杆，并在 2025 年进入越南“Top 10 最具声誉非寿险公司”榜单。

OPES 的产品体系不断拓展与个性化，覆盖车险、旅行险、设备险、意外险等多类业务，并可根据不同合作伙伴的场景进行定制化优化，持续扩大保险触达的渠道与场景。公司正加速推进全流程线上化，从投保、承保到理赔均实现数字化交付，为客户打造更简单、顺畅、智能的保险体验。

通过持续的科技投入与数字化创新，OPES 正在构建面向未来的一体化数字保险平台，致力于为用户、合作伙伴及更广泛的社区创造可持续价值。

官网链接: <https://opes.com.vn>



Igloo (成立: 2016 年)

Igloo 是一家总部位于新加坡的区域性全栈保险科技企业，在东南亚设有八个本地办公室，是区域内增长最快的保险科技公司之一。公司通过大数据、实时风险评估与自动化理赔等技术，为平台型企业与保险机构提供 B2B2C 嵌入式保险解决方案，并已在区域范围内与超过 75 家合作伙伴建立合作关系。

在越南市场，Igloo 是最具影响力的外资保险科技公司之一，深度布局微型保险与场景保险业务。公司与 ZaloPay、FE Credit 等本地头部平台合作，将设备险、航班延误险、物流意外险、退货保障等“即买即用险”嵌入支付、电商、消费金融与配送场景，推动了越南微型保险的普及与渗透。

凭借其强大的技术能力和本地化运营经验，Igloo 多次被业界视为越南嵌入式保险的领先代表，并连续获得 Asia Fintech Awards “Insurtech of the Year”（2023、2024），成为越南保险科技生态中最受关注的国际企业之一。

官网链接: <https://iglooinsure.com>

3.2 越南金融科技机构主要牌照与法律形态

越南的金融科技监管体系由越南国家银行（State Bank of Vietnam, SBV）、财政部（Ministry of Finance, MoF）、信息与通信部（Ministry of Information and Communications, MIC）及国家网络安全局共同构成。目前涉及的主要牌照类型包括：

电子钱包运营许可

越南国家银行负责颁发电子钱包牌照。获得牌照的机构必须与商业银行合作，确保用户资金存放在合作银行的托管账户中，并不得用于放贷或投资。

支付中介服务许可证

这一许可证适用于非银行支付机构，如支付网关、电子支付等服务提供商。取得该牌照的公司可提供多种支付服务，包括跨境支付和二维码支付。

P2P 借贷试点备案

尽管越南尚未设立正式的 P2P 借贷牌照体系，但参与试点的金融科技必须完成合规要求，并接受越南国家银行的业务审查。

保险代理及经纪许可

由财政部监管，保险科技企业若涉及保险销售或中介服务，需与持牌保险公司合作，或申请保险中介资质。



3.3 金融科技公司本地化运营重点与难点

本地化运营重点

- **合规性优先：**越南金融科技行业的监管政策逐步严格，企业需要积极参与政策解读、行业协会活动和合规审核，以确保业务合法合规。
- **生态合作：**与银行、电信运营商、电商平台的合作是获得用户信任和流量的关键。通过合作，金融科技公司能够提升用户体验，并加强市场渗透。
- **产品本地化：**越南年轻人口比例较高，且文化偏好移动优先，金融科技公司需要在 UI/UX 设计上高度适应本地需求。

本地化运营难点

- **数据共享不足：**越南缺乏统一的征信数据共享机制，导致金融风控依赖企业自建模型和替代数据，如社交行为、支付行为等。
- **现金社会惯性：**尽管数字支付增长迅速，但农村和部分老龄群体依然依赖现金支付，这对金融科技公司在农村市场的渗透构成挑战。
- **竞争与价格战：**电子钱包市场的补贴大战依然持续，MoMo、ZaloPay 等平台通过补贴吸引用户，但盈利模式仍待验证。

3.4 金融科技服务在农村与城市的差异分布

城市地区

在城市地区（河内、胡志明市等），数字支付、在线借贷和财富管理的渗透率明显高于全国平均水平，推动了电子商务、外卖及生活缴费等场景下的二维码支付和先享后付（服务的快速发展。主流电子钱包平台如 MoMo、ZaloPay 和 VNPAY 在这些城市的用户数量占据全国活跃用户的绝大部分，且通过与银行、电信运营商及电商平台的生态合作，进一步提升了用户粘性与交易频次。



农村地区

相比之下，农村地区的金融服务覆盖仍相对薄弱。银行网点密度低，约 30% 的农村人口仍未拥有银行账户，这对金融科技的普及形成一定阻力。移动支付与金融科技在农村地区的推广主要依赖电信网络及便利店代理模式。例如，Viettel Money 通过电信代理和乡镇便利店网络拓展服务，实现了移动钱包的普及，并为农业生产、农贷及农村小微企业提供定制化金融产品。此外，农村用户对农业保险、微额贷款及供应链融资等垂直场景的需求显著，显示出金融科技在乡村市场存在较大的发展潜力。



总体趋势

整体来看，城市地区以高密度的数字基础设施和金融科技企业集中度推动服务多样化和高频使用，而农村地区则依托移动网络和本地代理渠道逐步渗透。未来，随着数字基础设施建设和金融知识普及的推进，城乡金融科技服务差距有望进一步缩小。

第四章：

市场参与者分析

4.1 本土金融科技创业公司概况与典型案例

越南金融科技行业的本土创业公司近年来在支付、借贷、财富管理、保险科技等多个领域蓬勃发展。这一趋势既是人口红利和移动互联网普及的结果，也得益于政策支持和资本推动。越南的创业生态系统近年来被认为是东南亚地区最活跃的市场之一，金融科技是其中增长最快的板块之一。政府出台的无现金支付战略和数字化转型政策，直接为初创企业提供了发展空间。本土企业的创新也在不断推动越南金融基础设施的完善，从支付场景延展到财富管理、保险和跨境服务等多个环节。

本土创业公司概况

- **公司数量：**截至 2025 年，越南的金融科技公司数量已突破 260 家，覆盖支付、借贷、财富管理、保险科技等细分领域。这一数字较十年前有数倍增长，显示出市场正进入规模化阶段。
- **行业竞争：**越南市场上的金融科技公司在技术创新方面展现出强劲的竞争力，同时也积极拓展市场份额。大多数创业公司选择快速增长和产品多样化作为发展战略，尤其是在移动支付和贷款平台方面。
- **发展模式：**除了直接提供金融服务外，部分公司还通过与银行、电商、通讯运营商建立合作，实现多场景嵌入，进一步扩大服务边界。



4.2 外资入局与跨境服务落地现状

越南金融科技领域持续吸引来自东南亚及欧美市场的外资关注，主要投资方包括新加坡、韩国、日本及美国的风险投资基金、战略投资机构和区域金融集团。外资的进入不仅带来了资金注入，也在技术、风控体系与监管合规等方面促进了越南本地金融科技企业的专业化发展，加速了整个金融市场的数字化转型。

外资进入的领域

支付领域

外资企业如 Visa、Mastercard 等，已经在越南市场布局支付业务。Visa 与本地平台 MoMo 合作，推动二维码支付和跨境支付的整合。

金融借贷

Kredivo、Kiva 等国际借贷平台也逐步在越南市场获得市场份额，通过与本地金融公司合作，提供小额消费贷款和企业融资服务。

跨境服务

由于越南的国际贸易和外资汇款需求庞大，Wise、Remitly 等国际汇款服务商已在越南建立了运营基地，提供便捷的跨境汇款服务。

投资额与结构

支付类企业

10.4 亿美元

金融服务（包括借贷与理财等）领域

4.95 亿美元

2013 年至 2023 年期间，越南金融科技领域支付类企业累计获得约 10.4 亿美元投资，金融服务（包括借贷与理财等）领域约 4.95 亿美元^[20]。虽然该数据包含本地及国际资本，但多项行业研究指出，外资在越南金融科技投资中占据主导地位，约占总融资的三分之二以上，主要来自新加坡、韩国、日本和美国等地区的基金与企业。

外资合作模式

外资机构与越南本地金融科技企业之间的合作主要表现为股权投资与战略合资、技术输出与系统集成以及跨境支付与结算合作。例如，新加坡与韩国基金重点投资于支付及数字银行业务，而欧美资本更多聚焦在财富管理、保险科技及风险控制平台等方向。这些合作模式促进了越南金融科技市场的快速成长，也推动了区域金融生态的互联与标准化进程。



4.3 风险投资热度与代表性融资事件

2021–2022 年是越南金融科技融资的高点阶段（支付 / 基础设施与大型平台显著受益）；2023 年受全球资本收缩影响，披露融资额明显回落，2024–2025 年在监管沙盒与需求复苏的带动下呈结构性回暖，但以中小额与战略入股为主。



代表性融资 / 资本动向

VNLIFE (VNPAY 母公司, 支付 / 银行科技) | 2021.07

获超过 2.5 亿美元 B 轮融资；领投方 General Atlantic、Dragoneer, PayPal Ventures、EDBI 参投，GIC、软银等老股东跟投。此轮用于拓展支付与数字化生态基础设施。

MoMo (移动支付 / 超级 App) | 2021.12

完成 2 亿美元 E 轮，新资方包括瑞穗银行 (Mizuho)、Ward Ferry、Goodwater、Kora；交易公布时官方确认“独角兽”身份。

Finhay (财富管理 / 基金撮合) | 2022.06

获 2,500 万美元 B 轮，Openspace Ventures、VIG 共同领投，Insignia、TVS、Headline、TNBAura、IVC 等参投；同年完成券商资产收购以补齐牌照能力。

Fundiin (BNPL) | 2022.10

获 500 万美元 A 轮，Trihill Capital 与 ThinkZone Ventures 领投；是越南“先买后付”赛道的代表性案例。

Timo (数字银行 / Neobank) | 2021–2023

2021 年获 2,000 万美元轮 (Square Peg 领投，Jungle Ventures、Granite Oak、FinAccel、Phoenix Holdings 等参与)；2023.07 又获 1,000 万美元追加投资 (现有股东)。

Validus Vietnam (SME 供应链信贷) | 2024.02

获日本 Reazon Holdings 战略投资 (金额未披露)，用于扩张越南中小企业融资业务。

Infina (零售投资平台) | 2024.03

JB Securities Vietnam (韩国 JB 金融集团子公司) 战略入股 3.9% (可视合作增至约 5%)，属外资金融机构小比例股权进入的典型。

赛道观察与趋势

- **支付与银行科技**：2021–2022 年的大额融资集中于支付网络与底层通道（VNLIFE/VNPAY、MoMo），为后续生态建设与商户侧数字化提供“底座”。
- **财富管理与证券化工具**：Finhay 等平台通过补齐券商能力、丰富公募 / 组合工具，推动大众理财渗透。
- **替代性信贷与 BNPL**：信用卡渗透率相对较低、线上消费增长带动 BNPL 与 SME 供应链金融持续获得资本关注（Fundiin、Validus）。
- **资本节奏**：2023 年显著降温后，2024–2025 以结构性回升和战略入股为主，金额相对克制但跨境战略协作（券商 / 银行系入股、区域基金加仓）增多（如 JB 金融入股 Infina）。

4.4 客户画像与企业发展阶段分布

越南金融科技市场在多个维度呈现多元化特征。下面从客户画像与企业阶段视角，对现状与趋势进行梳理。

客户画像

年轻 / 数字原住民人群

金融科技用户以 20–40 岁 年龄段为主，这部分人群习惯使用智能手机、对数字产品接受度高。以 MoMo、Finhay 为例，其用户群中大学生、白领、初入职场人占比显著。

中小微企业 / 创业者 / 经营户

这一群体面对传统金融服务瓶颈（抵押、手续繁琐、审批慢），对供应链金融、线上小额贷款、现金流贷款等需求强烈。平台如 Validus、Kiu 等正瞄准该类客户提供灵活融资。

自由职业者 / 兼业 / 跨境人群

随着电商与数字经济发展，自由职业者、跨境电商卖家、海外劳务派遣群体对移动支付、国际汇款、钱包服务的需求快速上升。他们倾向于轻资产、快捷、安全的金融工具。

城市下沉 / 农村 / 低收入潜在客户

随着手机、互联网在三线及以下城镇、农村地区渗透率提升，低收入、边缘区域人群逐渐成为金融包容的下一个目标。金融科技平台正在尝试推出更低门槛、操作简便的产品以覆盖这一群体。

银行客户 / 传统金融客户升级用户

近年来，传统银行通过提升数字化能力、自有 APP 渠道，对部分原本使用金融科技平台的用户形成争夺。金融科技平台须在服务差异化、体验与创新上保持竞争力。

企业发展阶段分布

越南金融科技企业大致可分为以下几个阶段，各阶段面临的挑战与特征也有所差异：

阶段	特征 / 业务重点	典型企业 / 案例	主要挑战
起步 / 种子期	产品原型、用户验证、初步获客	小型创业公司、实验型钱包 / 借贷平台	资金筹集困难、信任建立、监管不确定性
成长期 / 扩张期	用户规模扩大、业务模式验证、扩展产品线	MoMo（初期扩张）、Timo、Finhay	资本需求大、合规压力、竞争加剧
平台化 / 生态期	服务延伸、生态闭环、跨业务协同	MoMo（生态构建）、VNPAY 等	平衡创新与稳健经营、监管风险、盈利路径清晰化
成熟 / 头部阶段	大规模用户基础、盈利模式稳定、资本退出通道	MoMo（头部阶段）、VNPAY、Finhay 等	维护用户粘性、估值压力、国内外扩张、市场饱和和风险

扩展趋势与观察点

随着 AI、数据分析、大模型的落地，平台在用户洞察、个性化推荐、风险控制方面的竞争力将成为关键。

未来“平台化 + 场景化”是演进方向：支付平台可能向金融服务延伸（信贷、财富理财、保险），而理财类平台可能嵌入支付、消费工具以提升粘性。

合规 / 监管沙盒机制将共同影响企业发展路径。若监管障碍降低、政策支持加强，中小企业也可能加速向中后期跃迁。



第五章：

越南金融科技监管体系

5.1 国际评价



越南金融科技监管在近两年呈现“**体系逐步成形、审慎包容并举**”的特征：一方面，国际研究指出新兴市场监管机构普遍通过创新办公室、监管沙盒、监管科技来管控风险与促进行业发展，越南亦在此路径上加速跟进；另一方面，宏观审慎与消费者保护仍是外部机构评估时反复强调的重点。

《第三次全球金融科技监管者调查》（剑桥另类金融中心 CCAF& 世界银行）显示^[29]，监管创新设施（如监管沙盒 / 创新办公室）在新兴经济体显著增长，监管者最担忧的仍是网络安全、欺诈与消费者保护，并希望强化数字身份、开放银行、加密资产等领域的监管能力。这一全球结论为越南等市场的监管路径提供了参照系与行业基准。越南的监管政策安排正逐步与这一趋势对齐。

2025 年 4 月，越南政府颁布《[银行业金融科技监管沙盒政令](#)》（94/2025/ND-CP），自 2025 年 7 月 1 日起施行。沙盒覆盖的数据共享 / 开放 API、数字借贷 / 评分等重点场景，周期最长 2 年、可延展，并在国家银行监督下运行——标志着越南从“原则式监管”进入“可控试验—规则沉淀”的新阶段。

在量化指标层面，这一进展也在国际指数中获得体现。根据全球移动通信协会（GSM Association, GSMA）发布的《移动支付监管指数》，越南得分约为 69.96 分（满分 100 分）^[31]，在新兴市场中处于中上水平。在具体维度上，越南在业务准入与交易限额方面表现优异，而在代理网络覆盖维度得分相对较低，反映出农村地区支付服务基础设施仍待完善。

IMF 2024 年对越南的年度国别磋商（Article IV）文件披露^[32]：在 2021 年开展范围界定后，金融部门稳定性评估（Financial Sector Stability Review, FSSR）已于 2023 年完成，并在 2024 年与越南央行、证监会和财政部进行了后续落实与能力建设对接。这表明国际机构对越南金融稳定、监管质量与风险处置能力的系统性评估已进入跟踪阶段，其中亦包含对数字金融与新兴风险的关注。

东盟各国在监管沙盒、数字身份、数据治理上的推进节奏不同，但“先支付、后延伸到信贷与财富管理”是普遍路径；越南在支付牌照 / 中介机构监管方面形成了较成熟的先行框架，而对 P2P / 借贷新模式与开放数据的框架建设正逐步完善。

从国际可比口径看，越南正在把全球监管者倡导的“**风险可视化 + 试点先行 + 渐进式制度化**”落到实处：一是完成制度型工具（监管沙盒）的建立；二是接受 IMF FSSR/FSAP 体系的系统评估并进入落实期；三是与东盟同侪在支付—数据—信贷等监管序列上基本同向推进。后续关键在于：普惠覆盖（代理网络 / 农村触达）、数据与开放银行治理、加密与数字资产的风险框架、以及监管科技能力的持续建设与评估闭环。

5.2 监管格局

5.2.1 越南国家银行

越南国家中央银行（SBV）是越南金融体系的核心监管机构和货币政策制定机关，既承担货币发行、利率政策、外汇管理等传统中央银行职能，又负责金融机构监管、支付体系建设与金融科技创新指导，是越南金融监管体系的权威枢纽与政策执行主体。

主要职能（与金融科技相关）：

- **政策与规则：**制定并执行涉及支付系统、电子银行、数字身份与数据安全的管理政策与技术规范。
- **统筹机制：**设立金融科技工作 / 指导机制，协调监管部门、金融机构与技术企业就支付创新、P2P 借贷、数据与身份等议题开展研究与规则落地。
- **支付与牌照管理：**监管第三方支付机构（电子钱包、支付网关、收单等），核发支付中介服务（IPS）牌照，规范备付金 / 托管账户、交易限额与资金安全。
- **监管科技应用：**推进监管科技在反洗钱（AML）、交易监测、消费者保护等场景的应用，提升风险识别与合规效率。
- **试点与沙盒：**依据 94/2025/ND-CP 政令实施银行业金融科技监管沙盒，允许在受控范围内对数据共享 / 开放 API、数字借贷与评分等新模式开展试点验证。^{【30】}

5.2.2 财政部

越南财政部（MoF）负责银行体系以外金融领域的政策制定与监管协调，是金融科技治理架构中的重要组成部分。

主要职能（与金融科技相关）：

政策与监管范围：统筹证券、保险、资本市场等非银行金融行业的监管工作，参与制定数字资产、虚拟货币及相关金融创新的政策研究方向。

下属监管机构：通过国家证券委员会（State Securities Commission, SSC）与保险监管局等部门，对证券型众筹、在线投资与保险科技活动实施监管与合规指导。

研究与创新机制：设立数字资产与新兴金融研究组，跟踪国际监管趋势，评估代币发行、虚拟资产服务等新模式的法律适用问题。

跨部门协作：在金融科技监管协调、试点机制与执法框架中，与越南国家银行保持联动，确保金融创新活动在统一监管框架下运行。

5.2.3 科技与数字化转型部

科技与数字化转型部（Ministry of Science and Technology, MOST）是越南政府于 2025 年机构改革后新设的职能部门，由原信息与通信部整合升级而成。MOST 负责国家层面的科学技术政策、数字基础设施建设与网络安全治理，是数字经济与金融科技监管框架中的重要技术监管机构。

主要职能（与金融科技相关）：

- **技术与标准制定：**负责通信、互联网、电子交易及数字身份等技术标准和安全规范的制定，确保金融科技服务（如电子支付、移动支付）符合国家信息安全与数据保护要求。
- **基础设施与许可管理：**管理电信网络与数字平台基础设施，发放电信及网络服务许可，推动移动钱包、Mobile Money（国家级小额支付体系）等业务与金融系统的互联互通。
- **数字化与监管协同：**牵头实施国家数字化转型战略，指导数字政府和数字经济发展，与越南国家银行合作推进支付创新及监管沙盒项目，促进金融科技、通信与数据服务的融合应用。

5.2.4 数据保护机构（公安部下属）

根据《个人数据保护令》，越南公安部（MPS）下设的数据保护局（Department of Personal Data Protection, DPDP）为国家层面个人数据监管的主责机构。

主要职能（与金融科技相关）：

- **数据合规与跨境传输：**负责审批企业的数据跨境传输、评估敏感数据处理活动，监督个人数据收集、使用、共享与存储的合法性。
- **执法与处罚机制：**具备行政处罚权，可对违反数据保护规定的机构处以高额罚款（例如未授权跨境传输、违规共享等），处罚力度与欧美独立监管模式相比更具行政集中性。
- **监管特征：**执法体系由公安部主导，强调国家安全与公共利益优先，数据保护监管与网络安全治理紧密结合，在保障公民隐私的同时强化主权数据安全。

5.2.5 国家网络安全局

网络安全监管由公安部牵头实施，其下设的网络安全与高新技术犯罪防控局（Department of Cybersecurity and High-Tech Crime Prevention, DCHCP）通常被视为国家网络安全主管机构。

主要职能（与金融科技相关）：

- **安全监管与执法：**根据《网络安全法》（Cybersecurity Law, 2018）及后续修订草案，负责关键信息基础设施保护、网络安全审查与事件响应，对提供数字服务的国内外企业实施安全合规要求。
- **政策修订与协调：**参与网络安全立法修订工作，推动简化本地数据存储与办事处设立等强制要求，同时强化数字平台的安全管理义务与调查配合责任。
- **金融科技安全：**在金融科技领域中，承担网络系统安全检测、交易平台技术审查与违法行为执法职责，确保支付与数据服务在安全框架下运行。

5.2.6 国会财政预算委员会

国会财政预算委员会（Committee on Finance and Budget of the National Assembly, CFB,）是越南国会的重要立法监督与预算管理机构，负责金融领域立法审查、政策监督与预算分配。

主要职能（与金融科技相关）：

- **立法与政策推动：**参与并监督数字资产、虚拟货币、中央银行数字货币（Central Bank Digital Currency, CBDC）等相关法律的研究与立法进程，推动监管沙盒法及配套政策落地。
- **预算与项目支持：**在年度预算编制中为关键数字金融项目提供资金保障，对 CBDC 试验及金融科技创新试点进行政策与预算审查。
- **跨部门协调：**与国家银行、财政部等监管机构协作，确保金融创新立法与财政政策协调一致。



5.3 监管法案

5.3.1 金融科技核心法案

《银行业金融科技监管沙盒法令》（Decree No. 94/2025/NĐ-CP）^[33]

建立监管沙盒试点机制，在受控条件下允许金融科技创新开展有限期测试；适用范围涵盖开放 API、信用评级 / 数字信贷、P2P 借贷等，试点期通常最长 2 年并可酌情延展，由 SBV 统筹审批、监测与评估。

《非现金支付法令》（Decree No. 52/2024/NĐ-CP）^[34]

2024 年发布的非现金支付新法令取代旧版 Decree 101/2012，延续并细化非现金支付与支付中介活动的总体要求与监管原则，为第三方支付、电子钱包、收单与清算等活动提供上位法依据。

《支付中介（IPS）管理细则》（Circular No. 39/2014/TT-NHNN, 修订版 Circular No. 23/2019/TT-NHNN）^[35]

对第三方支付机构（IPS）的许可（由 SBV 核发）、备付金 / 托管账户管理、交易限额、技术与安全要求、电子钱包实名 / KYC 等作出操作性规定。实际执行口径以 2019 年修订为准（对电子钱包开立、实名材料、限额与风控等要求进行更新）。

5.3.2 数据保护法规

越南监管当局以“两层框架”规范个人数据处理：

《个人数据保护法》（PDPL，法案号 91/2025/QH15）^[36]

确立全国统一的数据保护基本制度（自 2025 年 6 月通过，法条明确其与既有法规的衔接与适用原则）。该法采纳与 GDPR 相近的核心原则与权利体系（合法性、目的限定、数据最小化、透明与责任制；数据主体的访问、更正与删除等权利），并明确适用于境内外对越南个人数据的处理活动（具有域外效力）。同时，对行政处罚设置上限并细化了违规情形（例如对买卖个人数据设定以违法所得的 10 倍或一定金额上限为准的处罚规则），并要求与后续配套法规协同适用。

《个人数据保护法令》（PDPD，13/2023/ND-CP）^[37]

作为 PDPL 之前的专项法令，继续为企业提供操作性义务的参照，尤其是跨境传输与影响评估：处理越南公民个人数据并向境外传输时，需进行个人数据保护影响评估（DPIA）与跨境传输影响评估（CTIA），并在启动处理后一定期限内向主管机关（公安部 / 数据保护主管部门）报送；对敏感个人数据（如生物识别、健康数据等）规定更严格的合规要求与授权流程。



与金融科技相关的要点

适用范围与域外管辖

对在越南境内处理、或在境外处理越南个人数据的机构均适用（包括境外服务器处理情形）。

数据分类与同意

区分基本数据 / 敏感数据，对敏感数据处理要求更高，强调“明示、可撤回”的同意与目的限定。

跨境传输管控

需完备 DPIA/CTIA 与内部治理措施，并按要求向主管机关备案 / 报送。

处罚与执法

设定对严重违法（如非法买卖个人数据）的高额罚则上限；执法由公安部主导，数据保护监管与网络安全治理衔接紧密。

以上条款与要求以 PDPL（91/2025/QH15）为上位法框架，PDPD（13/2023/ND-CP）提供细化的操作性义务；企业在执行时应并行参照这两部法规的适用关系与衔接条款。

5.4 合规重点

5.4.1 监管沙盒机制

越南政府发布 Decree 94/2025/NĐ-CP，自 2025 年 7 月 1 日起在银行业实施金融科技监管沙盒。该法令明确^[33]：

- **适用对象与范围：**银行、外国银行分行及金融科技公司在受控环境中测试创新产品 / 服务；首批纳入三类业务——信用评分、通过开放 API 的数据共享、P2P 网络借贷（币种限定为越南盾）。
- **试点期限与展期：**单个方案最长期限 2 年，经批准可最多延长 2 次，每次不超过 1 年。
- **监管与退出：**参与方须定期向 SBV 报送进度、风险事件与测试结果；SBV 可要求调整、暂停或终止试点。测试完成者可获“沙盒完成证书”，据此申请常规许可或纳入正式监管框架。
- **其他要求：**对申请资格、材料、风控与技术安全、消费者保护、信息披露等均有细则；SBV 可按运行情况适度扩围并发布配套指南。



5.4.2 监管科技

依据 Decree 94/2025/NĐ-CP，监管科技机制在沙箱与日常监管中都被明确要求和推动，其主要合规重点包括^[33]：

- **监控工具与软件开发**

参与沙箱的机构必须按照 SBV 要求开发监测软件与工具，用于实时收集测试过程中的交易、风险、异常事件等数据。参与方需建立与其测试业务特性相匹配的报送指标体系。

- **电子报送与自动校验**

报告形式必须为电子报告，包括数据文件或数字消息，并通过 SBV 的电子报送系统或网络接口提交，须包含法定代表人的电子签名，遵守 SBV 规定的代码、传输标准与文件结构。

- **定期与临时报告义务**

参与方需按季度提交沙箱运作指标报告，并在测试结束前至少 90 天提交结果评估报告。若在运行过程中发生技术故障、风险事件或重大变更，必须在 24 小时内通过电子方式通报 SBV，并在 3 个工作日内提交书面说明。

- **监管机构的审查与指令权**

SBV 有权审查参与机构提供的监控数据与报告，对风险迹象发出警告、要求调整或中止测试。SBV 可对报告内容准确性、系统合规性进行现场或远程稽核。

- **合规与责任制度**

测试机构须保证监测系统的准确、数据完整性及稳定性，承担因监测失误或延误报送造成的合规责任。对于违反报告义务或隐瞒重大风险的机构，SBV 有权根据 Decree 94 规定暂停或撤销其沙盒参与资格。

5.4.3 数据合规实施与企业责任

在越南运营金融科技业务的企业，除需遵守《个人数据保护法》（PDPL, Law No. 91/2025/QH15）与《个人数据保护令》（PDPD, Decree 13/2023/ND-CP）的总体要求外，还需在日常经营中落实一系列具体的合规与安全义务。这些要求不仅体现在法规条文层面，更关系到企业在数据采集、存储、跨境传输及用户管理等环节的实际操作。

（1）数据治理制度化

企业应设立专职的数据保护负责人（Data Protection Officer, DPO），制定内部数据保护政策和操作规范，明确数据分类、权限分级、访问审批及留存期限等制度。建议建立跨部门数据治理小组，确保 IT、安全、法务及业务团队协同落实合规要求。

（2）跨境数据报送与代表人要求

根据 PDPD 第 25 条规定，若企业在境外处理越南公民个人数据，需在越南境内指定本地代表机构或负责人，并向公安部的数据保护主管部门备案跨境数据传输。跨境传输活动必须完成个人数据处理影响评估（Data Protection Impact Assessment, DPIA）及跨境传输影响评估（Cross-Border Transfer Impact Assessment, CTIA），并按要求保存报告备查。

（3）技术安全与分级保护

企业需落实数据加密、访问控制、日志留存与入侵检测等安全措施；对敏感数据（如生物识别、金融交易、位置、健康信息）实行分级保护与最小化处理。技术系统应具备防止未经授权访问、篡改或泄露的机制，并支持事后追溯。

（4）用户权利响应机制

应为数据主体提供便捷的线上渠道以行使其访问、更正、撤回同意或删除数据的权利。企业需建立响应机制，在接到请求后 72 小时内完成核查与处理，并留存合规记录，以备主管机关审查。

（5）第三方与合作伙伴管理

企业若通过外包或合作方处理个人数据，应签订数据保护协议（DPA），明确责任分工与安全标准，防止数据二次泄漏或越权使用。违反义务的合作方行为将被视为委托方的合规风险来源。

（6）企业合规责任与执行重点

越南法规强调“可证明的合规”）。企业除需具备合规政策外，还应能提供文件化证据，例如 DPIA 报告、用户同意记录、风险控制日志等。监管机构可依据 PDPL 条款进行抽查或要求提交报告。

对于计划进入越南市场的中国科技企业而言，数据合规不仅是法律义务，更是市场准入与品牌信任的关键。通过引入身份识别（Know Your Customer, KYC）、反欺诈检测、隐私保护等技术手段，可在源头降低合规风险。

5.4.5 消费者保护与网络安全责任

随着越南金融科技生态的快速发展，消费者权益保护与网络安全合规成为监管部门强化治理的两大重点领域。近年来，越南政府通过《消费者权益保护法》（Law No. 19/2023/QH15）与《网络安全法》（Law No. 24/2018/QH14，及其 2025 年修订草案），形成了对数字平台、支付服务与数据处理活动的双重监管体系。这两部法律共同构成了企业在用户保护与信息安全方面的“底线义务”。

（1）消费者保护要求

《消费者权益保护法（2023）》^[38]扩大了对线上交易与数字平台的适用范围，明确金融科技平台属于受监管对象。主要合规义务包括：

- **信息披露与透明化**：企业须清晰列明产品功能、费用、风险提示及隐私条款，禁止误导性宣传与隐藏性收费。
- **公平交易机制**：平台不得强制用户同意不合理条款（如默认授权、放弃索赔权），须在交易前获得用户明示同意。
- **投诉与赔偿制度**：企业需建立线上投诉渠道，在接到用户投诉后 7 天内反馈处理结果，并在造成经济损失时承担赔偿责任。
- **个人信息与隐私保护**：禁止将消费者信息用于未经授权的营销或共享；与第三方合作方共享数据时，需明确用户知情范围与使用目的。

（2）网络安全与事件响应

依据《网络安全法（2018）》及其修订草案^[39]，金融科技企业被认定为关键信息基础设施运营者，必须建立完善的安全防护与事件响应体系：

- **系统安全与日志管理**：企业应持续监测网络运行状态，保存日志记录至少 24 个月，以备监管抽查与事后追溯。
- **事件上报与应急机制**：发生数据泄露、网络攻击或服务中断等事件时，须在 72 小时内向公安部或信息通信部报告，并在 5 个工作日内提交完整调查与整改报告。
- **本地化与审查机制**：草案提出关键数据应在越南境内存储或设立本地镜像节点，以便安全审查与监管访问；跨境存储或处理数据的，应事先备案。
- **第三方安全管理**：企业对其合作伙伴、云服务供应商及外包技术团队的安全责任负连带义务，应在合同中明确技术标准与应急处置流程。

（3）行业执行与趋势

越南监管机构正逐步强化金融科技领域的消费者保护与网络安全检查。SBV 与公安部已建立联合工作机制，对电子钱包、信贷应用与投资平台开展专项审计；若发现违规广告、数据泄漏或用户纠纷处置不当，可暂停业务或吊销许可。未来监管趋势将朝着风险预防与系统韧性并重方向发展，要求企业在产品设计阶段即融入“合规 - 安全 - 隐私”一体化理念。

(4) 企业责任与技术应对

对于出海越南的科技与金融企业而言，消费者保护与网络安全不仅是监管底线，更是构建信任的核心。建议企业：

- 在产品与营销环节强化信息披露与透明合规设计；
- 建立本地事件响应团队与数据备份体系；
- 引入自动化风控与身份验证技术，降低欺诈与误用风险。

5.5 金融科技牌照制度

支付 / 非银行支付（IPS）牌照

- **法律基础：**IPS 服务必须依据 Decree 52/2024/NĐ-CP（关于非现金支付）的规定获得许可。该法令将 IPS 纳入受监管支付活动范围，并细化对电子钱包、支付网关、清算／交换服务的监管要求^[40]。
- **许可条件：**IPS 申请机构需满足注册资本、技术能力、管理层资质、风控体系、IT 安全标准等条件。依据《非现金支付条例》（Decree 52/2024/ND-CP）的规定，申请 IPS 牌照的最低注册资本依业务类型划分：电子钱包、代收代付与支付网关为 5 亿越南盾（约 200 万美元）；金融转接与电子清算（含国际转接）为 30 亿越南盾（约 1,200 万美元）^[41]。
- **业务独占性 / 业务边界：**IPS 提供方不得兼营除支付中介业务外的其他金融业务；其服务类型包括电子钱包、支付网关、收单、清算/ 交换和跨境支付。
- **监管改革趋势：**现行 Circular 39/2014 将被拟议的 IPS 新法律 / 通告替代，以引入更严格的合规标准。



P2P 借贷 / 网络借贷平台牌照

越南目前尚未设立正式的 P2P 借贷经营牌照制度，市场上所有 P2P 平台均处于监管沙盒测试阶段。

- **监管定位：**根据 Decree 94/2025/NĐ-CP，P2P 借贷属于金融科技创新服务的一类，可在沙盒环境中测试。测试期间平台被允许在受控范围内撮合借贷交易（仅以越南盾计价）而不被视为传统信贷机构^[42]。
- **合规约束：**在沙箱期内，平台不得提供担保、不得将自身作为出借人/ 借款人；必须遵守平台架构、交易限额、借贷合约透明、与持牌银行或 IPS 服务提供商合作完成资金通道等规定^[42]。
- **未来展望：**预计在试点结果成熟后，SBV 将制定专门法规，对资本金门槛、借款人资质、信息披露与利率上限等内容作出明确规定，实现从“沙盒过渡”到“正式持牌监管”的转变。

众筹 / 数字银行牌照

众筹

股权众筹业务在越南被纳入资本市场监管范畴，由越南国家证券委员会根据《证券法》及其实施细则负责管理。

从事股权众筹或证券型融资活动的平台须取得证券中介机构牌照（如证券经纪、投资咨询许可），或与持牌证券公司合作开展业务，以确保募集资金与投资者权益的合法性。

数字银行

越南目前尚未设立独立的“数字银行牌照”。现有数字银行主要采取“银行+科技”模式，即由持牌银行通过设立数字子品牌或业务线（如 TPBank 的“Timo”、VPBank 的“Cake by VPBank”）提供线上银行服务。

监管层鼓励传统银行数字化转型，但对新设立的纯数字银行采取审慎准入态度，暂未开放独立牌照制度。SBV 表示，将根据监管沙盒与风险评估结果，适时研究数字银行分类管理机制。

虚拟资产 / 加密资产牌照

- **法律空白与过渡框架：**在 2025 年之前，越南尚未设立统一的加密资产牌照制度，市场主要依靠试点政策与合规容忍度进行管理。
- **新法引导：**2025 年通过的越南《[数字技术产业法](#)》（[Law No. 71/2025/QH15](#)）首次将“数字资产 / 加密资产”纳入法律框架^[43]，被视为未来分类监管制度的基础。该法区分基于区块链的加密资产与以投资用途为主的虚拟资产。
- **试点与许可：**财政部及相关机构正推动交易平台、托管服务商等在监管沙盒机制下运行，并拟设定资本金、系统安全、反洗钱与外资持股比例等条件。
- **未来趋势：**越南财政部与国家银行正在研究虚拟资产与加密服务的分类牌照制度，重点方向包括交易所、托管服务及稳定币发行监管。预计在 2026 年后将出台专门许可框架，实现从沙盒试点到正式牌照监管的过渡。

5.6 KYC/AML 合规要求

为应对金融行动特别工作组（Financial Action Task Force, FATF）在 2023 年将越南列入灰名单的审查结果，越南于 2022 年通过并于 2023 年 3 月正式实施《[反洗钱法](#)》（[Law No. 14/2022/QH15](#)）^[44]，全面升级反洗钱监管框架。

客户尽职调查

新法扩大了执行 KYC 的主体范围，涵盖银行、支付机构、证券中介与电子钱包运营商。机构须验证自然人身份与地址信息，穿透识别企业实际控制人，并对高风险交易（如跨境汇款、虚拟资产兑换）执行强化客户尽职调查（Customer Due Diligence, CDD）。

电子化合规与技术应用

允许使用远程身份识别（如人脸识别、视频 KYC）完成开户与验证，并要求保存影像及日志以备稽核。监管机构鼓励引入 RegTech 工具自动化识别可疑行为。

交易监控与报告机制

金融机构须建立实时交易监控系统，并在识别可疑交易后 48 小时内上报 SBV。对于虚拟资产服务商（Virtual Asset Service Provider, VASP），须遵守与传统金融机构相同的 AML 要求，执行可疑交易报告及制裁名单筛查。

内部控制与处罚

所有报告机构须指定专合规官，建立内部反洗钱程序并开展年度培训。若未按规定执行 KYC 或报告可疑交易，将面临高额罚款及刑事责任。

5.7 跨境支付监管动态



越南在跨境支付领域的监管重点，正在从传统外汇管控向区域协作和数字支付互联转型。国家银行通过参与东盟及多边合作机制，致力于在确保资金安全和外汇稳定的前提下，推动跨境支付的数字化与便利化。

（1）外汇与跨境汇款监管

跨境汇款仍属于严格监管范畴，仅持有外汇经营许可的银行可办理跨境结算业务。个人跨境资金流动受限，禁止通过非正规渠道或未经许可的金融科技平台进行资金汇兑。

境外机构若在越南提供支付或支付中介服务，法规规定其不得直接与本地支付中介机构交易，必须与本地银行／外资银行分行签约进行结算^[45]。同时，若涉及越南境内 VND 清算，通常应借助国家级支付清算基础设施（如 NAPAS）以完成交易处理。此安排确保跨境支付在 SBV 的监管框架内运行，符合外汇与反洗钱法律要求。

（2）区域支付互联与 QR 网络建设

越南是东盟推动的区域支付互联互通（Regional Payment Connectivity, RPC）计划的活跃成员。该倡议由东盟财政部长与央行行长会议（AFMGM）于 2022 年正式启动，旨在通过双边与多边合作实现成员国之间的支付互通和本币结算。

截至 2024 年，越南已完成与泰国和柬埔寨的双边 QR 码支付互联^[46]，并正在与老挝和新加坡推进系统对接测试。该机制使消费者可以直接使用本国电子钱包或移动银行应用在境外扫码支付，实现即时结算，有助于降低美元依赖、促进区域贸易和旅游消费便利化。

(3) 外资支付机构准入与本地化要求

越南对外资支付平台实施“有限开放 + 强制本地合作”的政策。国际支付平台（如支付宝、微信支付）在越南市场提供服务时，必须通过 NAPAS 网络或本地持牌支付机构接入。

2019 年，蚂蚁集团战略投资本地电子钱包公司 eMonkey 并通过合作模式进入越南市场，该案例被视为外资合规落地的典型路径^[47]。

同时，越南监管要求外资持股比例不得超过 49%，并需遵守数据本地化、交易记录报送和反洗钱合规标准，以保障国家金融主权与信息安全。

5.8 关联要求

在越南市场运营金融科技业务，企业除了遵守金融监管与合规要求，还必须格外关注一些“非金融但高度相关”的法律与政策。这些要求直接关系到业务的持续性、合规风险与企业声誉，主要体现在债务催收、劳动用工和知识产权三个方面。

5.8.1 债务催收

越南金融科技企业在小额贷款、消费信贷和分期支付等业务中，普遍面临债务催收合规挑战。近年监管部门对暴力催收、骚扰电话及非法第三方催收行为加强整治，并通过立法明确禁止传统“催收公司”模式。

- **法律基线（自 2021 年起）：**依据《投资法 2020》，“债务催收服务”被列为禁止经营行业，自 2021 年 1 月 1 日起施行；企业不得设立或委托第三方催收公司从事商用催收活动。合规的债务回收应通过法院 / 仲裁程序，或委托律师事务所 / 法律服务机构依法进行^[48]。
- **合规路径：**在禁止第三方催收公司的大框架下，常见合规路径包括：
 - ① 依据民事诉讼 / 仲裁程序追偿；
 - ② 由金融机构内部合规团队开展催收；
 - ③ 委托律师事务所开展合法催收（律师函、协商、立案等）。
- **消费者保护与行为边界：**根据《消费者权益保护法 2023》，在催收过程中企业应确保信息真实披露、保护消费者个人信息、不得实施骚扰 / 误导性行为；消费者有权向主管机关投诉、请求处理违法行为。
- **风险提示：**若企业委托的受托方实施违法催收，企业可能面临相应法律后果（行政或民事责任）。建议优先采用合规、留痕的数字化催收（短信、App 内提醒、分期重组等），并保存合同与支付流水证据，以备监管或司法审查。



对出海企业的启示：

企业应优先采用合规、可留痕的数字化催收方式，例如短信通知、App 内提醒或分期重组方案，避免依赖第三方外包催收。

同时，需完整保存合同、交易流水及通信记录，以备后续合规审查或司法取证之需。

5.8.2 劳动用工

越南拥有庞大且年轻化的劳动力市场，但劳动用工的合规要求对外资企业尤其严格。自 2021 年起生效的《劳动法》（Labor Code No. 45/2019/QH14）对劳动合同、劳务外包、社会保险与外籍雇员等方面提出了更为细化的规范，要求企业在雇佣结构和劳动管理上严格遵守法定程序。

（1）劳动合同与外包管理

《劳动法 2019》明确区分劳动合同与劳务外包合同两种法律关系。企业不得滥用外包或短期项目制来规避正式劳动合同义务，且所有外包安排均需签订书面协议，明确工作内容、合同期限及责任范围。越南劳动部规定，外包企业须持有有效劳务外包许可证），并承担与用人单位共同的用工责任。

（2）社会保险与员工福利

企业必须为雇员缴纳社会保险、健康和失业保险，这是越南法律强制规定的三项基本社会保障。除法定保险外，企业还需保障员工的带薪年假和年终奖金等福利项目。根据行业经验，这些法定与额外支出通常占员工工资总额的约 20%-30%，对初创型金融科技企业而言是一项重要成本。

（3）解雇与劳动争议

越南劳动法要求企业解雇或裁员须具备合法事由，并遵循通知、调解、仲裁等程序。若雇主未依法执行，可被认定为“违法解雇”，并被要求支付赔偿金或恢复雇佣关系。近年来，劳动仲裁案件数量持续上升，其中相当部分涉及外资企业未充分理解本地用工规范或劳动合同终止程序不当。

（4）外籍员工雇佣管理

越南允许引进外籍员工，但实行严格的审批制度。企业需证明拟聘岗位“本地员工无法胜任”，并在劳动主管部门备案。外籍人员在越南工作须取得合法的工作许可证（通常有效期不超过两年），并遵循越南劳动法规关于资质、合同期限与续签的规定。根据《第 219/2025/ND-CP 号〈关于外籍人员在越南工作许可与管理的政令〉》^[49]，越南政府进一步简化审批程序、提高许可发放效率。特别是在金融科技领域，涉及客户数据、合规岗位的外籍雇佣会受到更严格审查。

（5）风险提示与企业建议

外资企业若以外包团队替代本地雇佣，可能因违反劳动关系界定或未缴社保而面临行政处罚。特别是在金融科技领域，涉及数据处理与合规运营的岗位若使用外包方式，存在较高的监管风险。

对出海企业的建议：

- 应建立合规的人力资源管理体系，与本地律师事务所或人力资源机构合作，确保劳动合同、薪酬与社会保险安排符合法规要求；
- 在关键岗位上应优先雇佣越南本地员工，以降低劳动监察风险并提升本地化运营能力。

随着 AI、区块链与金融科技应用的快速发展，越南对知识产权的制度框架日趋完善。对出海企业而言，**软件著作权、商标与专利**是最直接相关的三类权利。

(1) 软件与著作权

越南《知识产权法》（第 07/2022/QH15 / 修订法案）将计算机程序（Computer Programs）纳入受保护的作品类型，企业可通过软件著作权登记来主张权利并便于维权取证（登记并非权利产生的前提，但具有证明效力）。

(2) 专利（发明）与可专利性边界

越南对发明专利采取“技术方案”标准。纯粹的算法、规则、计算方法或“计算机程序本身”不属于可专利客体；但若为具有技术特征的计算机实现发明、解决了可验证的技术问题，仍可能获专利保护（需个案审查）^[50]。

(3) 商标与“先申请”原则

越南商标注册制度实行“先申请原则”（first-to-file rule），即在相同或近似商标的情况下优先授予先行提出注册申请者。建议企业在进入越南市场前及时完成核心品牌与 LOGO 的商标注册，避免因被抢注而导致品牌营销、产品上架及合规备案受阻。根据越南知识产权局（National Office of Intellectual Property, NOIP）发布的官方指南及业内实务意见，“先申请原则”在商标保护与争议处理中均严格适用。

合规与维权要点

尽早布局

入场前同步推进软件著作权登记与商标注册；涉及支付加密、身份识别等具技术特征的方案，可评估计算机实现发明的可专利性。

合同与源代码管理

与外包方 / 本地团队签署明确的著作权与保密条款、代码归属条款；保存交付物与版本记录，保障取证。

线上维权与行政途径

结合行政查处 + 民事诉讼 + 平台下架等路径提高效率；对明显仿冒 / 傍名的 App 与小程序应建立常态化监测与投诉流程。

合规沟通

在广告、市场素材、用户协议等环节避免侵害第三方商标 / 版权，降低被动风险。

注：越南 2005 年《知识产权法》经 2022 年重要修订（Law No. 07/2022/QH15）后，著作权与工业产权的条款体系更趋完善；建议以 WIPO-Lex 英文合订文本与 2022 修法为基础对照执行。

第六章：

行业趋势与风险建议

6.1 未来趋势



趋势一：AI 驱动的风控与欺诈识别演进

趋势要点：

以深度学习和行为分析为核心的智能风控系统正在越南银行与支付体系中加速落地。AI 模型在开户、授信、交易监测与追偿环节被广泛应用；同时，监管部门高度关注“AI 生成式欺诈”（如深度伪造语音、人脸、视频等）风险，推动金融机构将“深度伪造检测（Deepfake Detection）”纳入 KYC 与反欺诈体系的核心控制点。

最新动向与依据：

信息通信部（MIC）及其信息安全局的公开通报与警示材料，以及公安部的阶段性执法通报一致指出，2024 年越南网络诈骗手法正趋于高科技化，包括电信诈骗、假冒 App/ 网站、AI 驱动的 Deepfake 类伪造被用于金融欺诈案件的频率有所上升^[51]。政府层面正推动建立金融机构、央行与支付机构的联合防欺诈机制。这意味着未来金融机构可能需要引入活体检测、人脸 / 视频篡改识别、异常样本检测等 AI 模型，以在前中后台流程中提升风险识别与反欺诈能力。

企业行动建议：

- 构建“多因子身份可信栈”（设备、位置、行为、生物特征），通过模型融合动态调整风控阈值；
- 在开户 / 授信环节部署深伪检测与活体挑战机制（语音、动作、眨眼、三维结构光）；
- 建立模型漂移与对抗样本监控体系，将反欺诈样本库纳入日常运维；
- 针对个人数据特征，完善特征脱敏与可追溯治理流程，以符合《个人数据保护令》（13/2023/ND-CP）要求。

趋势二：移动钱包与支付开放平台增长

趋势要点：

电子钱包已成为越南居民的主流支付入口，VietQR 与统一受理标准降低了中小商户接入门槛。跨境二维码互联（泰国、柬埔寨、老挝）推动本币支付场景扩展至旅游、零售与教育等领域。

最新动向与依据：

截至 2024 年底，越南移动互联网使用率超过 78%，为电子钱包与小额支付提供了用户基础。NAPAS 披露，越南已与泰国、柬埔寨实现双边 QR 系统对接，正推进与老挝的连接，使用户可用本地钱包 App 在境外扫码支付，实现实时结算^[46]。

企业行动建议：

- 以“VietQR + 银联 / Visa / Mastercard + 本地钱包”的多轨受理为商户方案；
- 在跨境小额支付中布局“自动汇兑 + 税费合规 + 反洗钱筛查”闭环；
- 为中小商户提供轻量级收单 SaaS（开票、对账、税务接口）以提升留存与黏性。

趋势三：身份验证 + 合规技术的深度融合

趋势要点：

国家数字身份系统 VNeID 已成为金融机构开户、理赔、信贷的主要身份验证入口。eKYC 合法化及[《个人数据法 \(Personal Data Protection Law, 91/2025/QH15\)》](#)落地，推动“身份核验—数据合规—交易监控”的一体化合规体系建设。

最新动向与依据：

截至 2024 年底，越南公安部已发行超过 8,790 万张芯片身份证，收录 7,980 万条电子身份档案，并激活约 5,830 万个 VNeID 账户。其中，VNeID 日活跃用户约 150 万^[52]，正逐步与银行、保险及政务服务体系深度融合。

从合规与业务视角看，VNeID 的账户签发速度明显快于应用渗透速度，活跃度仍受限于场景对接与用户教育。随着 2025 年起金融、保险、政务、医疗等核心场景全面接入 VNeID，预计日活跃用户将持续增长，并带动 eKYC、数字身份验证及数据合规技术的快速普及。

同时，《数据法》与《个人数据法》确立了敏感数据分类、跨境传输影响评估与数据保护影响评估等制度要求，为 eKYC、风控及外包合规提供了系统性法律依据。

企业行动建议：

- 对接 VNeID 实现“人像 + 证件 + 国家库一致性”双向校验；
- 在 eKYC 流程中建立本地加密存储与访问审计；
- 对第三方供应商和跨境团队实施传输影响评估与合同化保障。

趋势四：农村金融服务渗透与“最后一公里”

趋势要点：

越南农村及偏远地区账户普及率仍低，运营商主导的 Mobile Money 计划（注：国家级小额支付体系，让没有银行账户（尤其是农村、偏远地区居民）的人，能通过手机号码直接使用电子支付服务，被越南政府定义为“金融普惠 + 数字化转型 + 乡村振兴”的三重战略工具）正成为普惠金融的重要抓手，覆盖小额支付、缴费、补贴发放等日常场景。

最新动向与依据：

据越南信息通信部与 SBV 联合报告，Mobile Money 用户截至 2024 年 5 月已超过 880 万^[53]。政府正在评估将试点转为常态化机制，并鼓励“支付 + 信贷 + 农险 + 政务补贴”一体化发展，以实现金融下沉与“无现金化”目标。

企业行动建议：

- 与电信、邮政网络共建“钱包 + 缴费 + 微保 + 代收代付”生态；
- 针对弱网地区设计离线验证机制（一次性口令、短信签名）；
- 在农村小额信贷中引入数据教育与反诈培训，降低坏账风险。

趋势五：数字信用评分与开放金融可能性

趋势要点：

监管沙盒机制（Decree 94/2025/ND-CP）将数字信用评分、开放 API 与 P2P 网络借贷列为优先测试领域，为“数据可用、风险可控”的开放金融奠定制度基础^[30]。

最新动向与依据：

SBV 正在组织首批沙盒测试，试点周期最长两年并可有限次延展。首轮测试领域包括数字征信、开放 API、P2P 借贷与支付创新。测试成功项目可获得“沙盒完成证明”并申请正式牌照。



企业行动建议：

- 引入可解释的信用评分模型（含替代数据融合与偏差检测）；
- 预留开放银行 API 与账户聚合能力；
- 将模型治理（特征可追溯、偏差审计）纳入合规 SOP，以配合沙盒评估与牌照申请。

趋势六：国家主导的电子身份系统演进

趋势要点：

VNeID 已成为越南国家数字身份基础设施的核心支撑，承担“身份统一、数据互通、服务联动”的关键角色。

在政府推动的国家数据治理战略与《数据法》（Data Law）框架下，VNeID 正与银行、保险、政务、交通、医疗及旅游等关键系统深度对接，实现跨部门身份认证与数据协同。

这一体系的建设不仅推动政务与公共服务数字化，也为私营部门的身份核验、电子签约和跨机构数据共享提供统一标准。

电子身份与电子签名体系的完善，将为全国范围内的“数字公民”提供从开户、政务办理到医疗理赔的一体化可信身份基础，成为越南推进数字政府与数字经济融合发展的制度基石。

最新动向与依据：

越南政府与公安部多次公开强调，VNeID 将作为国家数字身份体系的核心平台，支撑电子政务与数字经济建设。

根据政府门户网站发布的最新公告，VNeID 已纳入国家《数据法》（Data Law）与《国家数据治理战略》草案的重点工程范畴，用于推动敏感数据分类、跨部门身份验证标准化及跨境数据治理框架建设。

这标志着越南正从“单一身份认证”迈向“国家级数字身份生态”的建设阶段，为后续电子签名、跨部门授权和数据互操作性奠定法律基础。

政策启示与企业建议：

企业在规划数字化转型与合规体系时，应密切关注国家身份体系的技术标准与对接要求。

建议：

- 在业务系统设计中预留与 VNeID、国家电子签名体系的接口能力；
- 在数据治理层面确保身份信息、签名数据与交易日志的可追溯性与合规性；
- 主动参与政府及行业组织推动的数字身份互认标准建设，以提升在本地市场的合规声誉与准入便利性。

6.2 金融科技反欺诈产品与解决方案推荐



业务拓展挑战

高欺诈风险

身份冒用、深伪欺诈与跨端攻击并发，开户与交易环节风险高。

合规压力

需同步满足 SBV/KYC/AML 要求与跨境数据治理，进入沙盒与牌照化运营的门槛上升。

普惠场景挑战

弱网、低端机与农村 / 代理网点的体验与风控兼顾难。

开放金融对接

与银行 / 支付的 API 对接、权限治理与审计要求更严格。

对应能力要点

AI 反欺诈与深伪检测

将活体检测、深伪识别、行为生物识别作为 eKYC 前置模块，并以“模型仓 + 规则引擎 + 图谱”实现从开户到交易的全链路风控闭环。

身份与合规一体化

对接 VNeID 与本地黑名单 / 制裁库，内置 AML/CFT 策略；按数据敏感度执行差异化脱敏与加密，配合跨境传输影响评估输出可审计材料。

开放金融连接器

预置与银行 / 支付的开放 API 连接与权限治理（OAuth2.0/MTLS/JWT），支持账户聚合、付款指令、余额 / 交易查询的合规接入，便于进入沙盒试点与牌照化运营。

普惠场景方案

在 Mobile Money / 代理网点 / 便利店等渠道提供轻量 SDK（离线容错、人像低光增强、OCR 越语适配），与 VietQR 打通，优化低端机 / 弱网下的准入与支付体验。



作为全球领先的人工智能与金融科技企业，ADVANCE.AI 打造了覆盖数字身份验证、信贷风险管理、信用与征信赋能的全链路产品矩阵，广泛服务于银行、金融服务、金融科技、跨境支付、交易平台、零售和电商等多个行业场景。





数字身份验证

AI 驱动的端到端身份验证与合规风险管理解决方案，从证件核验、人脸识别到风险拦截，打造全流程闭环验证与风控体系，助力企业提升合规效率与运营安全。

- 支持 200+ 国家和地区、超 1.4 万种证件模版，精准识别翻拍、截图、篡改等常见证件伪造
- AI 融合多模态反欺诈手段，抵御合成、3D 面具、Deepfake 等攻击，确保高风险场景安全
- 基于大规模图像样本训练，身份识别准确率超过 99%，有效降低误判率与审核成本
- 通过 iBeta Level2 活体检测认证，满足全球最高等级安全标准，增强合规保障与用户信任

信贷风险管理

AI 驱动的全流程反欺诈与信贷风险管理方案，结合多维度数据与智能建模，覆盖从贷前审核到贷中监测的关键环节，助力企业有效拦截欺诈风险，优化授信决策与用户准入体验。

- 多维度校验身份、设备与账户信息，快速发现异常申请与潜在欺诈
- 黑名单与多平台交叉比对，精准识别信用风险，有效阻断多头借贷团伙欺诈
- 结合多维数据与行为洞察，动态评估潜客借贷意愿和风险，灵活调整额度与定价策略
- 提供标准化与定制化评分模型，满足差异化授信需求，打造更具竞争力的风控体系

征信数据赋能

通过与印尼、菲律宾等国家的官方征信体系合作，构建符合本地监管要求的信用评估模型，帮助金融机构提升风控精准度和覆盖率，特别是增强对无信贷记录用户的金融可得性。

- 提供标准化征信报告与多维信用特征，快速呈现用户信用全貌
- 输出通用分与场景化评分，支持消费贷、信用卡等差异化信贷策略，提升授信精准度
- 结合债务人洞察与收入预测，精准识别高、中、低风险客群，助力企业实现精细化运营
- 持续监测信用动态并推送风险预警，帮助企业贷中及时调整额度，提升资产回收率

Deepfake 欺诈识别
准确率超过

99%

风控准确率提升

10%↑

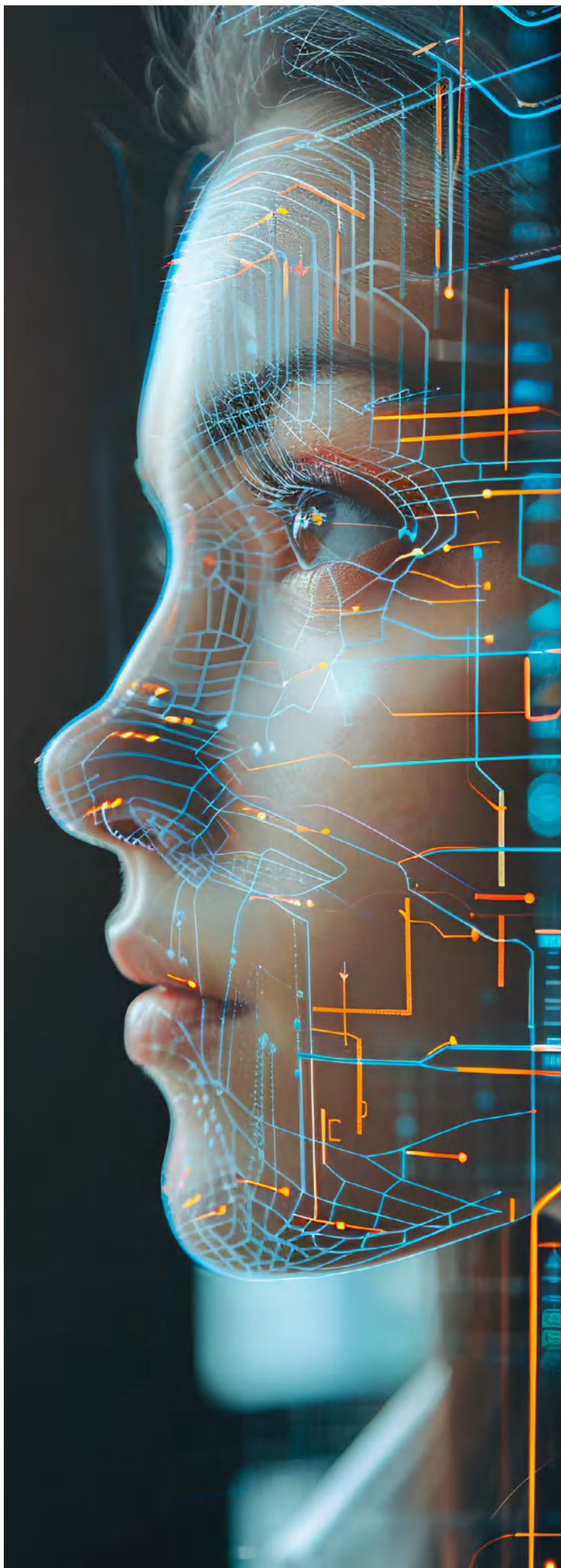
服务全球知名
企业超过

500 家

在多个高欺诈风险市场的实践中，ADVANCE.AI 持续优化算法性能与系统能力，取得了显著成果：例如 Deepfake 欺诈识别准确率超过 99%、证件识别模型对负样本的依赖显著降低、整体风控准确率提升 10% 等。这些成果不仅推动了产品快速迭代，也沉淀出一套可复制的全球风控能力基线。

更重要的是，ADVANCE.AI 将 AI 的“工具能力”延展为系统性“基建能力”，形成涵盖数据采集、模型训练、交付运维、合规适配的完整闭环。在印尼、菲律宾等地，公司通过模型对抗训练、本地样本体系建设，以及“产品 + 工程 + 运营”三位一体的交付机制，大幅提升 AI 模型在多国环境下的适配效率，为东南亚及其他新兴市场的拓展奠定了坚实基础。

目前，ADVANCE.AI 已服务全球超过 500 家知名企业，覆盖传统银行、金融科技、交易平台、跨境支付与社交泛娱乐等多个行业。其技术体系已通过 ISO 27001 信息安全管理认证及 iBeta Level 1&2 等多项国际权威标准认证，成为亚太、拉美、中东等新兴市场数字信任基建的核心服务商。



ADVANCE.AI 解决方案在越南的适配价值

面向越南市场的监管与生态特征，ADVANCE.AI 的本地化能力具有高度契合度：

- KYC 与身份验证：通过人脸识别、活体检测等生物识别能力强化远程开户与身份核验安全，并与本地生态对接以满足机构级合规需求。
- 信用评分与贷前审核：基于机器学习，融合电商、运营商、支付行为等多源数据，构建个性化评分模型，有效弥补统一征信体系不足、提升无信贷记录用户的获贷率。
- 合规支持：内置反洗钱风险筛查模块，输出制裁 / PEP 筛查与可疑交易监测能力，帮助机构对齐 SBV 及国际合规标准要求。



结语

越南金融科技在身份基础设施（VNeID）、支付互联（VietQR / QR 跨境）、合规与数据治理（PDPA/ 数据法）三条主线的牵引下，正从 " 移动支付驱动 " 迈向 " 开放金融与智能风控驱动 " 的新阶段。企业若能在 AI 反欺诈、合规内生与普惠下沉三方面建立 " 又稳又快 " 的本地化能力，将更有可能在未来 2~3 年内完成从沙盒验证 → 规模化经营 → 区域化复制的增长曲线。以上建议与路径，旨在为计划进入或扩张越南市场的企业，提供决策参考与实施启发。

商事合规问答与企业注册流程

? 外国企业如何在越南设立公司？

根据越南《企业法》和《投资法》，外国投资者设立公司需先取得投资注册证书（Investment Registration Certificate, IRC），随后申请企业注册证书（Enterprise Registration Certificate, ERC）。

? 设立企业的时间周期？

通常为 30--45 个工作日，若涉及特殊行业许可（如金融、支付、加密资产相关），审批时间可能延长至 3--6 个月。

? 企业设立资本要求？

大部分普通有限责任公司和股份公司无最低资本要求，但金融科技公司若涉及支付中介服务，需满足越南国家银行设定的最低资本要求（约 500 亿越南盾，约 200 万美元）。

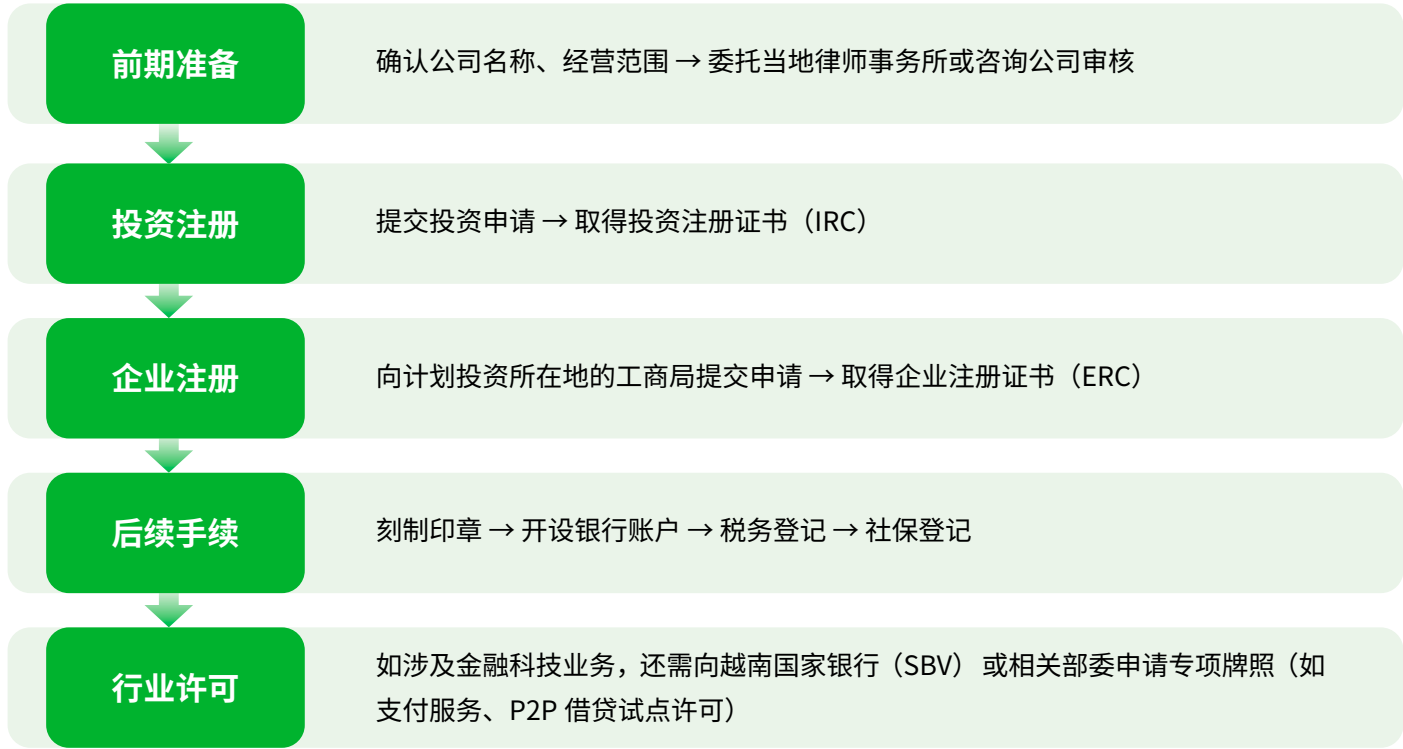
? 是否需要本地股东？

在金融科技相关的支付、借贷等敏感行业，部分牌照需与越南本地企业合资，外资持股比例限制通常为 49%~65%。

? KYC/AML 合规义务？

根据越南《反洗钱法》（2022 修订版）与越南国家银行指导文件，所有提供支付、借贷、钱包服务的企业必须实施实名制（KYC），并履行可疑交易报告（Suspicious Transaction Report, STR）与大额交易报告（Cash Transaction Report, CTR）义务。

企业注册流程图



研究方法说明

- **一手数据**：越南政府发布的统计公报、法律法规、国家银行与财政部公告。
- **二手数据**：世界银行、IMF、ADB、OECD 等国际组织报告；GSMA、DataReportal、We Are Social 等行业研究。
- **市场访谈与案例分析**：结合越南本地咨询公司、法律顾问及金融科技企业的访谈结果，提炼出对境外企业有参考价值的行业洞察与风险建议。



报告参考文献

- 【1】 Statistics Times, Demographics of VietNam
<https://statisticstimes.com/demographics/country/vietnam-demographics.php>
- 【2】 Worldometer, Vietnam Population
<https://www.worldometers.info/world-population/vietnam-population/>
- 【3】 OpenDevelopment Vietnam, Urbanization in Vietnam
<https://vietnam.opendevlopmmentmekong.net/topics/urbanization-in-vietnam>
- 【4】 DataReportal, Digital 2025: Vietnam
<https://datareportal.com/reports/digital-2025-vietnam>
- 【5】 GSMA, Mobile Connectivity Index
<https://www.mobileconnectivityindex.com/index.html>
- 【6】 State Bank of Vietnam, Implementing Regulatory Sandbox in banking sector
<https://sbv.gov.vn/vi/w/implementing-regulatory-sandbox-in-banking-sector>
- 【7】 Heritage, Index of Economic Freedom
<https://www.heritage.org/index/pages/country-pages/vietnam>
- 【8】 IMF, IMF Executive Board Concludes 2025 Article IV Consultation with Vietnam
<https://www.imf.org/en/News/Articles/2025/09/15/pr-25296-vietnam-imf-executive-board-concludes-2025-article-iv-consultation>
- 【9】 Reuters, Vietnam to raise 2025 GDP growth target to at least 8% despite U.S. tariff risks
<https://www.reuters.com/markets/asia/vietnam-says-revise-up-2025-gdp-growth-target-80-65-70-2025-02-12>
- 【10】 Thuvienphapluat, Decision No. 149/QĐ-TTg: Introducing National Financial Inclusion Strategy by 2025 with Orientations Towards 2030
<https://thuvienphapluat.vn/van-ban/EN/Tai-chinh-nha-nuoc/Decision-149-QĐ-TTg-2020-introducing-national-financial-inclusion-strategy-by-2025/442997/tieng-anh.aspx>
- 【11】 VietnamNews, Digital banking services in Việt Nam make remarkable stride
<https://vietnamnews.vn/Economy/1691608/digital-banking-services-in-viet-nam-make-remarkable-stride.html>
- 【12】 VietNamNet Global, Big 6 banks now control over half of total banking assets
<https://vietnamnet.vn/en/big-6-banks-now-control-over-half-of-total-banking-assets-2439376.html>
- 【13】 Vietnamnews, New policy drafted to help non-bank credit institutions develop further
<https://vietnamnews.vn/economy/1666765/new-policy-drafted-to-help-non-bank-credit-institutions-develop-further.html>
- 【14】 GlobeNewswire, Vietnam Mobile Payments Market Outlook to 2029: E-Wallet Providers MoMo, ZaloPay, and VNPAY Dominate as Vietnam Mobile Payments Landscape Heats Up
<https://www.globenewswire.com/news-release/2025/06/23/3103746/0/en/Vietnam-Mobile-Payments-Market-Outlook-to-2029-E-Wallet-Providers-MoMo-ZaloPay-and-VNPAY-Dominate-as-Vietnam-Mobile-Payments-Landscape-Heats-Up.html>

- 【15】 SBS, How super apps are driving Vietnam’ s mobile payments sector
<https://sbs-software.com/insights/super-apps-vietnam-mobile-payments>
- 【16】 Antom, Why ZaloPay is essential for merchants in Vietnam
<https://knowledge.antom.com/zalopay-for-merchants-vietnam>
- 【17】 VISA, Visa partners with top e-wallet apps in Vietnam to facilitate seamless payment experience
https://www.visa.com.vn/en_VN/about-visa/newsroom/press-releases/visa-partners-with-top-e-wallet-apps-in-vietnam-to-facilitate-seamless-payment-experience.html
- 【18】 GlobeNewswire, Vietnam Prepaid Card and Digital Wallet Market Report 2025: Vietnamese Banks Launch Domestic Prepaid Programs to Boost Financial Inclusion
<https://www.globenewswire.com/news-release/2025/07/07/3111203/0/en/Vietnam-Prepaid-Card-and-Digital-Wallet-Market-Report-2025-Vietnamese-Banks-Launch-Domestic-Prepaid-Programs-to-Boost-Financial-Inclusion.html>
- 【19】 Talentnetgroup, Digital Identity for Businesses 2025: Complete Guide
<https://www.talentnetgroup.com/vn/featured-insights/digital-identity-for-businesses>
- 【20】 Acclime, Vietnam Fintech brief (2024)
<https://vietnam.acclime.com/guides/vietnam-fintech-brief>
- 【21】 Vietnamplus, More than 34 million e-wallets active in Vietnam
<https://en.vietnamplus.vn/more-than-34-million-e-wallets-active-in-vietnam-post291409.vnp>
- 【22】 Vietnamplus, QR code payment transactions surge in 2024,
<https://en.vietnamplus.vn/qr-code-payment-transactions-surge-in-2024-post308072.vnp>
- 【23】 Ken Research, Vietnam Online Loan & P2P Lending Market
www.kenresearch.com/vietnam-online-loan-and-p2p-lending-market
- 【24】 Fintechfutures, Vietnam Buy Now Pay Later Business Report 2025: BNPL Market to Grow by 36.5% this Year to Reach \$2.61 Billion – Investment Opportunity Forecasts to 2030
<https://www.fintechfutures.com/press-releases/vietnam-buy-now-pay-later-business-report-2025-bnpl-market-to-grow-by-36-5-this-year-to-reach-2-61-billion-investment-opportunity-forecasts-to-2030>
- 【25】 Zodeak, Top 10 Best Crypto Exchanges in Vietnam in 2025
<https://www.cryptocurrencyscript.com/blog/best-crypto-exchange-vietnam>
- 【26】 Nguoiquansat, Finhay has made a profit after the 'money burning' period, reaching the milestone of 1.5 billion USD in transaction value
<https://nguoiquansat.vn/finhay-da-co-lai-sau-giai-doan-dot-tien-can-moc-1-5-ty-usd-gia-tri-giao-dich-211621.html>
- 【27】 Kenresearch, Vietnam Insurance Market Outlook to 2030
<https://www.kenresearch.com/industry-reports/vietnam-insurance-market>
- 【28】 Vietcetera, Vietnam's Tech and Fintech Sectors Show Resilience Amid Funding Declines in 2024
<https://vietcetera.com/en/vietnams-tech-and-fintech-sectors-show-resilience-amid-funding-declines-in-2024>
- 【29】 Cambridge Judge Business School, The 3rd Global Fintech Regulator Survey,
<https://www.jbs.cam.ac.uk/faculty-research/centres/alternative-finance/publications/3rd-global-fintech-regulator-survey/>

- 【30】 DFDL, Vietnam: New Decree No. 94/2025/ND-CP creating a “Regulatory Sandbox” in the Banking Sector
<https://www.dfdl.com/insights/legal-and-tax-updates/vietnam-new-decree-no-94-2025-nd-cp-on-regulatory-sandbox-in-the-banking-sector/>
- 【31】 GSMA, How regulators are working towards an enabling framework for mobile money in Vietnam: Learnings from the mobile money capacity building workshop
<https://www.gsma.com/solutions-and-impact/connectivity-for-good/mobile-for-development/blog/how-regulators-are-working-towards-an-enabling-framework-for-mobile-money-in-vietnam-learnings-from-the-mobile-money-capacity-building-workshop>
- 【32】 IMF eLIBRARY, Vietnam: 2024 Article IV Consultation-Press Release; Staff Report; and Statement by the Executive Director for Vietnam
<https://www.elibrary.imf.org/view/journals/002/2024/306/article-A001-en.xml>
- 【33】 Thuvienphapluat, Decree on Regulatory Sandbox Mechanism in the Banking Sector
https://static3.luatvietnam.vn/uploaded/vietlawfile/2025/5/94_2025_nd_cp_incom_080525122838.pdf
- 【34】 Vietnam Briefing, Decree 52/2024/ND-CP on non-cash payment, Excludes Virtual Currencies from its Scope
<https://english.luatvietnam.vn/tai-chinh/decree-52-2024-nd-cp-on-non-cash-payment-336447-d1.html>
- 【35】 LuatVietnam, Circular No. 23/2019/TT-NHNN dated November 22, 2019 of the State Bank of Vietnam on amending and supplementing a number of Articles of the Circular No. 39/2014/TT-NHNN dated December 11, 2014 of the Governor of the State Bank of Vietnam guiding on payment intermediary service
<https://english.luatvietnam.vn/circular-no-23-2019-tt-nhnn-dated-november-22-2019-of-the-state-bank-of-vietnam-on-amending-and-supplementing-a-number-of-articles-of-the-circular-n-178670-doc1.html>
- 【36】 Thuvienphapluat, Law on Personal Data Protection
<https://thuvienphapluat.vn/van-ban/EN/Bo-may-hanh-chinh/Law-91-2025-QH15-Personal-Data-Protection/665440/tieng-anh.aspx>
- 【37】 Thuvienphapluat, DECREE on Protection of Personal Data
<https://thuvienphapluat.vn/van-ban/EN/Cong-nghe-thong-tin/Decree-No-13-2023-ND-CP-dated-April-17-2023-on-protection-of-personal-data/564343/tieng-anh.aspx>
- 【38】 Thuvienphapluat, Law on Protection of Consumer Rights
<https://thuvienphapluat.vn/van-ban/EN/Thuong-mai/Law19-2023-QH15-Protection-of-Consumers-Rights/574669/tieng-anh.aspx>
- 【39】 Luatvietnam, Law on Cyber Security, Law No. 24/2018/QH14
<https://english.luatvietnam.vn/law-no-24-2018-gh14-dated-june-12-2018-of-the-national-assembly-on-cybersecurity-164904-doc1.html>
- 【40】 Allenandgledhill, New regulations on cashless payments in Vietnam in effect
<https://www.allenandgledhill.com/perspectives/articles/28437/vnkh-new-regulations-on-cashless-payments-in-in-effect>
- 【41】 LuatVietnam, DECREE On non-cash payment
https://static3.luatvietnam.vn/uploaded/vietlawfile/2024/5/52_2024_nd_cp_270524162102.pdf
- 【42】 Vietanlaw, Peer-to-Peer (P2P) Lending Regulatory Analysis in Vietnam
<https://vietanlaw.com/peer-to-peer-p2p-lending-regulatory-analysis-in-vietnam/>
- 【43】 LuatVietnam, Law on Digital Technology Industry 2025, No. 71/2025/QH15
<https://english.luatvietnam.vn/law-on-digital-technology-industry-no-71-2025-gh15-dated-june-14-2025-of-the-national-assembly-405695-doc1.html>

- 【44】 LuatVietnam, Anti-Money Laundering Law 2022, 14/2022/QH15
<https://english.luatvietnam.vn/law-on-anti-money-laundering-no-14-2022-qh15-of-the-national-assembly-237800-doc1.html>
- 【45】 Vision, Highlights of the new Circular on intermediary payment services
<https://vision-associates.com/highlights-of-the-new-circular-on-intermediary-payment-services>
- 【46】 NAPAS, Vietnam & Cambodia Launch Bilateral Cross-Border QR Code Payments
<https://en.napas.com.vn/vietnam-cambodia-launch-bilateral-cross-border-qr-code-payments-184231211175159215.htm>
- 【47】 International Finance, Ant Financial acquires ‘significant’ stake in Vietnam’s eMonkey
<https://internationalfinance.com/fintech/ant-financial-acquires-significant-stake-vietnams-emonkey/>
- 【48】 PWC, Changes to the Law on Investment
<https://www.pwc.com/vn/en/publications/2020/200821-pwc-legal-vietnam-newsbrief-loi.pdf>
- 【49】 LuatVietnam, Decree 219/2025/ND-CP on foreign workers in Vietnam
<https://english.luatvietnam.vn/decreed-no-219-2025-nd-cp-dated-august-07-2025-of-the-government-on-foreign-workers-in-vietnam-407607-doc1.html>
- 【50】 WIPO, Law No. 07/2022/QH15 of June 16, 2022, Amending and Supplementing a Number of Articles of the Law on Intellectual Property, VietNam
<https://www.wipo.int/wipolex/en/legislation/details/21740>
- 【51】 MST, New online scams emerge: Authority of information security warns VN users
<https://english.mst.gov.vn/vietnam-sees-sharp-decline-in-cyber-attacks-as-awareness-of-security-rises-197241112171046727.htm>
- 【52】 Tuoitre, VNeID expected to become Vietnam’s super app
<https://news.tuoitre.vn/vneid-expected-to-become-vietnams-super-app-10383389.htm>
- 【53】 Hanoitimes, Mobile Money users in Vietnam surpass 8.8 million
<https://hanoitimes.vn/mobile-money-users-in-vietnam-surpass-88-million.593347.html>

法律文件索引 *

越南《国家普惠金融战略（至 2025 年，方向至 2030 年）》

[Decision No. 149/QĐ-TTg on Approval of the National Financial Inclusion Strategy by 2025 with Orientation towards 2030](#)

越南《银行业金融科技监管沙盒政令》（94/2025/NĐ-CP）

[Decree No. 94/2025/NĐ-CP on Regulatory Sandbox for Banking Sector Fintech](#)

越南《非现金支付法令》（Decree No. 52/2024/NĐ-CP）

[Decree No. 52/2024/NĐ-CP on Non-Cash Payments](#)

越南《支付中介（IPS）管理细则》（Circular No. 39/2014/TT-NHNN，修订版 Circular No. 23/2019/TT-NHNN）

[Circular No. 39/2014/TT-NHNN on Intermediary Payment Services \(amended by Circular No. 23/2019/TT-NHNN\)](#)

越南《个人数据保护法令（13/2023/NĐ-CP）》

[Decree No. 13/2023/NĐ-CP on Protection of Personal Data](#)

越南《个人数据保护法》（PDPL，法案号 91/2025/QH15）

[Law on Personal Data Protection \(No. 91/2025/QH15\)](#)

越南《消费者权益保护法》（Law No. 19/2023/QH15）

[Law No. 19/2023/QH15 on Protection of Consumers' Rights](#)

越南《网络安全法》（Law No. 24/2018/QH14）

[Law No. 24/2018/QH14 on Cybersecurity](#)

越南《数字技术产业法》（Law No. 71/2025/QH15）

[Law on Digital Technology Industry 2025](#)

越南《反洗钱法》（Law No. 14/2022/QH15）

[Law No. 14/2022/QH15 on Anti-Money Laundering](#)

越南《劳动法》（Law No. 45/2019/QH14）

[Labour Code No. 45/2019/QH14](#)

越南《第 219/2025/NĐ-CP 号政令（关于外籍人员在越南工作许可的规定）》

[Decree No. 219/2025/NĐ-CP on Foreign Workers in Vietnam](#)

越南《知识产权法》（第 07/2022/QH15 / 修订法案）

[Law No. 07/2022/QH15 amending and supplementing Articles of the Law on Intellectual Property](#)

* 注：点击绿色文字链接可查阅法律文件原文

关于 ADVANCE.AI

ADVANCE.AI 是全球领先的人工智能与金融科技企业，提供数字身份验证、KYC/KYB、合规、风险管理和信用信息等服务。目前，已与银行、金融服务、金融科技、跨境支付、交易平台、零售和电商等行业客户建立了合作伙伴关系，服务遍布五大洲。凭借卓越的技术与创新，ADVANCE.AI 入选 CNBC 评选的全球 250 家顶尖金融科技公司之一。

ADVANCE.AI 隶属于 Advance Intelligence Group，集团总部位于新加坡，由软银愿景基金二期、华平投资、Northstar 以及新加坡全球投资机构 EDBI 等顶级投资者支持。

获取更多报告

- 官网直接搜索下载：<https://www.advanceai.com.cn/whitepaper-reports>
- 添加报告小助手下载：扫描下方二维码或在微信直接搜索 ADVANCEAI2022



扫描二维码
添加 ADVANCE.AI 公众号
在公众号里直接输入“咨询”
与我们实时联系



扫描二维码
添加小助手
加入出海交流群

英文官网：www.advance.ai

中文官网：www.advanceai.com.cn