

# Mô hình khuôn khổ pháp lý Sandbox dành cho công ty công nghệ tài chính

Đào Mỹ Hằng<sup>(1)</sup>

Ngày nhận bài: 10/10/2018 | Biên tập xong: 02/12/2018 | Duyệt đăng: 10/12/2018

**TÓM TẮT:** Hiện nay, hành lang pháp lý trên thế giới nói chung và tại Việt Nam nói riêng không còn bắt kịp tốc độ phát triển đổi mới sáng tạo đối với những sản phẩm dịch vụ công nghệ tài chính mang tính cách mạng. Để có thể thúc đẩy phát triển hoạt động cung ứng dịch vụ công nghệ tài chính, gia tăng khả năng tiếp cận, cân bằng giữa quy mô của doanh nghiệp với khối lượng quy định pháp lý cần tuân thủ, đồng thời bảo vệ người tiêu dùng, các nhà nghiên cứu, chuyên gia, hoạch định chính sách thể hiện mức độ quan tâm lớn trong việc tìm hiểu và xây dựng một khuôn khổ pháp lý hiện đại “Regulatory Sandbox” phù hợp với tình hình mới.

**TỪ KHÓA:** công nghệ tài chính, fintech, Sandbox, khung pháp lý.

## 1. Giới thiệu

Mặc dù sở hữu một hạ tầng dịch vụ tài chính non trẻ, Việt Nam chứng kiến những thay đổi mạnh mẽ trong thời gian gần đây với số lượng hơn 70 công ty công nghệ tài chính (công ty fintech) hoạt động trong lĩnh vực cung ứng sản phẩm dịch vụ tài chính đa dạng, hỗ trợ khả năng tiếp cận tài chính của người dân và hướng đến tài chính toàn diện trong năm 2018.

Hiện nay, hành lang pháp lý trên thế giới nói chung và tại Việt Nam nói riêng không còn bắt kịp tốc độ tăng trưởng đổi mới sáng tạo của các sản phẩm tài chính ứng dụng công nghệ cao. Với mục tiêu nhằm hoàn thiện cơ sở pháp lý, hỗ trợ thúc đẩy các công ty fintech hoạt động trong lĩnh vực tài chính phát triển, bài viết trình bày khuôn khổ pháp lý Sandbox được ứng dụng rộng rãi trên thế giới và là mối quan tâm của nhiều nhà quản lý, hoạch định chính sách hiện nay.

Trước khi trình bày những đặc điểm cụ thể

liên quan trực tiếp đến mô hình khuôn khổ pháp lý Sandbox, bài viết đề cập đến quá trình phát triển mô hình mang tính cách mạng này trong việc quản lý các công ty fintech trong thời đại mà công nghệ số có những bước tiến vượt bậc.

Ý tưởng ban đầu về một mô hình quản lý tiên tiến, sau này được đặt tên là “Regulatory Sandbox”, bắt nguồn từ những hoạt động nằm trong khuôn khổ Dự án cải cách (project innovate) được thực hiện bởi Cơ quan Giám sát tài chính (Financial Conduct Authority - FCA) tại Vương quốc Anh. Dự án này được mô hình hóa, mang những sứ mệnh tương đồng với các hoạt động thuộc Hội đồng bảo vệ người tiêu dùng tại Mỹ có hai thành phần chính là: tăng khả năng tiếp cận dịch vụ tài chính ngân hàng

<sup>(1)</sup> Đào Mỹ Hằng - Học viện Ngân Hàng; 12 Chùa Bộc, Đống Đa, Hà Nội; Email: myhang@hvn.edu.vn.