

Tiêu Điểm Pháp Lý Ngành

TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ VIỆT NAM BAN HÀNH QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG: TIÊU ĐIỂM TỪ QUYẾT ĐỊNH 05

Tác giả:

Lê Mai Phương

Luật sư Quản lý | Văn phòng Hà Nội

Ngô Đăng Lộc

Luật sư Cấp cao | Phó Trưởng Bộ phận Tài chính & Ngân
hàng, Thị trường Vốn



Quyết Định 05/QĐ-HĐĐHTTTC

Ngày 24 tháng 7 năm 2026, Hội đồng Điều hành Trung tâm Tài chính Quốc tế ("IFC") tại Việt Nam đã ban hành Quy chế hoạt động của Trung tâm Tài chính Quốc tế tại Việt Nam theo Quyết định số 05/QĐ-HĐĐHTTTC ("**Quyết Định 05**"). Quyết định 05 quy định về hoạt động của các Cơ Quan Điều Hành IFC tại thành phố Hồ Chí Minh và thành phố Đà Nẵng, việc đăng ký và công nhận tư cách thành viên IFC đối với doanh nghiệp, tổ chức, cũng như các vấn đề khác liên quan đến hoạt động của IFC.

Trong phạm vi của Tiêu Điểm Pháp Lý Ngành này, nội dung trọng tâm sẽ là các thủ tục gia nhập IFC áp dụng đối với các nhóm thành viên doanh nghiệp, tổ chức và nhà đầu tư khác nhau.



Thành Viên IFC - Phân Loại Và Thủ Tục Gia Nhập

Để hoạt động trong IFC, nhà đầu tư phải thực hiện các thủ tục để gia nhập và trở thành thành viên của IFC. Tùy thuộc vào lĩnh vực kinh doanh mà nhà đầu tư sẽ thực hiện các quy định và thủ tục khác nhau.

Nhóm 1: Nhà Đầu Tư Không Hoạt Động Trong Lĩnh Vực Tài Chính, Ngân Hàng

- **Loại Giấy Phép:**
 - ✓ Nhóm ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện: Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Thành Viên và Đăng Ký Doanh Nghiệp; Giấy phép hoạt động hoặc Giấy phép đủ điều kiện hoạt động trước khi hoạt động trong IFC.
 - ✓ Nhóm ngành, nghề không yêu cầu điều kiện: Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Thành Viên và Đăng Ký Doanh Nghiệp.
- **Cơ Quan Cấp:** Cơ Quan Điều Hành cấp Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Thành Viên và Đăng Ký Doanh Nghiệp.
- **Trình Tự Thủ Tục, Hồ Sơ:** Thực hiện theo Phụ lục I của Quyết Định 05.

Nhóm 2: Nhà Đầu Tư Hoạt Động Trong Lĩnh Vực Tài Chính, Ngân Hàng

- **Cơ Quan Cấp:** Cơ Quan Điều Hành
- **Loại Giấy Phép, Trình Tự Thủ Tục và Hồ Sơ :**
 - ✓ Tổ chức kinh doanh chứng khoán: Giấy Phép Thành Lập và Hoạt Động, đồng thời là Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Thành Viên; Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Doanh Nghiệp. Thực hiện theo Nghị định 324/2025/NĐ-CP.
 - ✓ Doanh nghiệp bảo hiểm, tái bảo hiểm, môi giới bảo hiểm: Giấy Phép Thành Lập và Hoạt Động, đồng thời là Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Thành Viên, và đồng thời là Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Doanh Nghiệp. Thực hiện theo Nghị định 324/2025/NĐ-CP.

Thành Viên IFC - Phân Loại Và Thủ Tục Gia Nhập

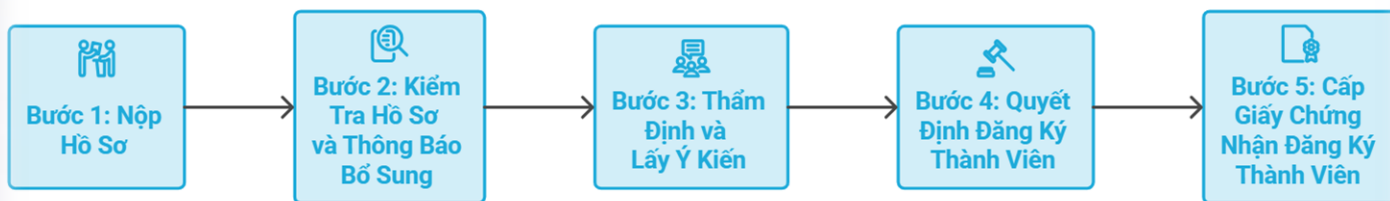
Nhóm 2: Nhà Đầu Tư Hoạt Động Trong Lĩnh Vực Tài Chính, Ngân Hàng

- ✓ Ngân hàng: Giấy Phép Thành Lập và Hoạt Động, đồng thời là Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Thành Viên. Thực hiện theo Nghị định 329/2025/NĐ-CP.
- ✓ Sở giao dịch hàng hóa trực tiếp: Giấy Phép Thành Lập. Thực hiện theo Nghị định 330/2025/NĐ-CP.
- **Việc Gia Nhập IFC Của Một Số Thành Viên Khác:**
 - ✓ Quỹ đầu tư, công ty quản lý tài sản: Theo thủ tục gia nhập do các Cơ Quan Điều Hành ban hành.
 - ✓ Doanh nghiệp FinTech: Trong thời hạn tối đa 06 tháng kể từ ngày Quyết Định 05 có hiệu lực, các Cơ Quan Điều Hành căn cứ vào nhu cầu thực tế sẽ ban hành cơ chế, chính sách thử nghiệm có kiểm soát đối với công nghệ, sản phẩm, dịch vụ, mô hình kinh doanh mà pháp luật chưa có quy định. Thời hạn thử nghiệm tối đa là 05 năm.

Trình Tự Thủ Tục Đăng Ký Và Công Nhận Thành Viên —

(Áp dụng cho nhà đầu tư không hoạt động trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng thực hiện theo trình tự thủ tục tại Phụ lục I của Quyết Định 05)

1. Trình Tự Thủ Tục Đăng Ký Thành Viên



• Bước 1: Nộp Hồ Sơ

- ✓ Ngôn ngữ: Tiếng Anh kèm bản dịch Tiếng Việt.
- ✓ Phương thức: Nộp trực tiếp tại Cơ Quan Điều Hành thành phố, qua dịch vụ bưu chính hoặc trên Hệ Thống Đăng Ký Và Công Nhận Thành Viên.
- ✓ Thành phần:
 - + Giấy đề nghị đăng ký thành viên và đăng ký doanh nghiệp;
 - + Giấy tờ pháp lý của tổ chức (giấy tờ của tổ chức, doanh nghiệp nước ngoài phải được hợp pháp hóa lãnh sự);
 - + Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền;
 - + Giấy tờ pháp lý của người đại diện theo ủy quyền/người đại diện theo pháp luật;
 - + Danh sách chủ sở hữu hưởng lợi;
 - + Danh sách thành viên/cổ đông sáng lập và cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài.

• Bước 2: Kiểm Tra Hồ Sơ và Thông Báo Bổ Sung, nếu có

- ✓ Cơ Quan Điều Hành kiểm tra hồ sơ và yêu cầu bổ sung nếu có (trong vòng 02 ngày làm việc).

Trình Tự Thủ Tục Đăng Ký Và Công Nhận Thành Viên

(Áp dụng cho nhà đầu tư không hoạt động trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng thực hiện theo trình tự thủ tục tại Phụ lục I của Quyết Định 05)

1. Trình Tự Thủ Tục Đăng Ký Thành Viên

- **Bước 3: Thẩm Định và Lấy Ý Kiến**
 - ✓ Cơ Quan Điều Hành thẩm định hồ sơ và lấy ý kiến Cơ Quan Giám Sát hoặc cơ quan liên quan (khi cần thiết).
- **Bước 4: Quyết Định Đăng Ký Thành Viên**
 - ✓ Cơ Quan Điều Hành chấp thuận đăng ký hoặc ban hành Thông báo từ chối bằng văn bản (nêu rõ lý do)
- **Bước 5: Cấp Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Thành Viên**
 - ✓ Cơ Quan Điều Hành cấp Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Thành Viên trong vòng 07 ngày kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ.
 - ✓ Cơ Quan Điều Hành cập nhật Sổ đăng ký Thành viên và thông báo kết quả công khai trên hệ thống.

2. Trình Tự Thủ Tục Công Nhận Thành Viên

- Trừ lĩnh vực ngân hàng, chứng khoán, bảo hiểm, hiện diện tại IFC của một số chủ thể (Tổ chức tài chính, quỹ đầu tư hoặc doanh nghiệp thuộc danh sách Fortune Global 500 do Tạp chí Fortune công bố tại thời điểm đăng ký, hoặc công ty mẹ trực tiếp của các tổ chức, quỹ, doanh nghiệp này; Các tổ chức tài chính thuộc nhóm mười doanh nghiệp hàng đầu trong nước về vốn điều lệ trong từng lĩnh vực tương ứng) có quyền đề nghị được công nhận làm thành viên mà không cần thực hiện thủ tục đăng ký (*Nghị quyết 222/2025/QH15*).
- Thủ tục công nhận thành viên thực hiện theo thủ tục đăng ký thành viên.
- Cơ Quan Điều Hành cấp Giấy Chứng Nhận Công Nhận Thành Viên trong vòng 05 ngày kể từ ngày nhận đủ hồ sơ hợp lệ.

Thẩm Định Hồ Sơ Và Tài Liệu Chứng Minh

(Áp dụng cho nhà đầu tư không hoạt động trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng thực hiện theo trình tự thủ tục tại Phụ lục II của Quyết Định 05)

Tư Cách Pháp Lý

- **Tiêu Chí Thẩm Định:** Hoạt động hợp pháp, không thuộc các trường hợp tạm ngừng, giải thể, phá sản, bị đình chỉ hoặc bị thu hồi do cưỡng chế về quản lý thuế, không hoạt động tại địa chỉ đã đăng ký hoặc bị đình chỉ theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.
- **Tài Liệu Chứng Minh:** Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Doanh Nghiệp hoặc tài liệu tương đương.

Đại Diện Theo Ủy Quyền/Theo Pháp Luật

- **Tiêu Chí Thẩm Định:** Người đại diện có đầy đủ thẩm quyền thực hiện đăng ký thành viên và đăng ký doanh nghiệp.
- **Tài Liệu Chứng Minh:**
 - ✓ Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền/đại diện theo pháp luật.
 - ✓ Giấy tờ pháp lý cá nhân của những người đại diện.

Minh Bạch Sở Hữu

- **Tiêu Chí Thẩm Định:** Xác định rõ chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng và sơ đồ kiểm soát.
- **Tài Liệu Chứng Minh:**
 - ✓ Danh sách chủ sở hữu hưởng lợi;
 - ✓ Danh sách cổ đông/thành viên góp vốn;
 - ✓ Sơ đồ cấu trúc sở hữu chi tiết;
 - ✓ Danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài.

Trụ Sở Hoạt Động

- **Tiêu Chí Thẩm Định:** Có trụ sở chính tại IFC tại thành phố Hồ Chí Minh hoặc thành phố Đà Nẵng.
- **Tài Liệu Chứng Minh:**
 - ✓ Các tài liệu chứng minh quyền sử dụng địa điểm (hợp đồng thuê hoặc thuê lại).

Thẩm Định Hồ Sơ Và Tài Liệu Chứng Minh

(Áp dụng cho nhà đầu tư không hoạt động trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng thực hiện theo trình tự thủ tục tại Phụ lục II của Quyết Định 05)

Năng Lực Tài Chính

- **Tiêu Chí Thẩm Định:** Đảm bảo đủ nguồn vốn điều lệ và khả năng duy trì hoạt động.
- **Tài Liệu Chứng Minh:**
 - ✓ Báo cáo tài chính 02 năm gần nhất; hoặc
 - ✓ Cam kết bảo lãnh/hỗ trợ tài chính của công ty mẹ hoặc ngân hàng; hoặc
 - ✓ Các tài liệu khác.

Uy Tín Và Năng Lực

- **Tiêu Chí Thẩm Định:** Tổ chức và nhân sự chủ chốt đáp ứng yêu cầu về đạo đức nghề nghiệp, chuyên môn phù hợp.
- **Tài Liệu Chứng Minh:**
 - ✓ Bản cam kết Fit & Proper (theo mẫu) cho cá nhân và tổ chức;
 - ✓ Hồ sơ năng lực/bằng cấp của Người quản lý điều hành.

Ngành, Nghề Kinh Doanh Đăng Ký

- **Tiêu Chí Thẩm Định:** Phù hợp với định hướng phát triển; và danh mục ngành, nghề, sản phẩm, dịch vụ ưu tiên phát triển của IFC.
- **Tài Liệu Chứng Minh:**
 - ✓ Tài liệu về ngành nghề đăng ký và giải trình sự phù hợp.

Kết Luận

Quyết định số 05/QĐ-HĐĐHPTTTC ngày 24/7/2026 thiết lập khung quy định về tổ chức, vận hành và quản lý thành viên tại Trung tâm tài chính quốc tế tại Việt Nam, tạo cơ sở cho việc đưa IFC vào vận hành trên thực tế và thu hút các nhà đầu tư tham gia.

Đối với các chủ thể có định hướng hoạt động tại IFC, việc nắm rõ cơ chế đăng ký, công nhận, cấp phép và các yêu cầu đối với thành viên là yếu tố quan trọng để chủ động chuẩn bị hồ sơ, đáp ứng điều kiện và tận dụng các cơ hội kinh doanh trong môi trường pháp lý đặc thù của IFC.

Liên Hệ

Để biết thêm thông tin hoặc được hỗ trợ, vui lòng liên hệ với chúng tôi:



Đặng Thế Đức

Luật sư Điều hành

E duc.dang@indochinecounsel.com



Đặng Hoàn Mỹ

Luật sư Thành viên | Đồng Trưởng Bộ phận Doanh nghiệp và Mua bán & Sáp nhập, Dự án & Cơ sở Hạ tầng

E my.dang@indochinecounsel.com



Lê Mai Phương

Luật sư Quản lý | Văn phòng Hà Nội

E phuong.le@indochinecounsel.com



Ngô Đăng Lộc

Luật sư Cấp cao | Phó Trưởng Bộ phận Tài chính & Ngân hàng, Thị trường Vốn

E loc.ngo@indochinecounsel.com

TP. Hồ Chí Minh

Phòng 305, Tầng 3, Tòa nhà Centec,
72-74 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường
Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam

T +84 28 3823 9640

F +84 28 3823 9641

E info@indochinecounsel.com

Hà Nội

Phòng 705, Tầng 7, Tòa nhà CMC,
Phố Duy Tân, Phường Cầu Giấy
Hà Nội, Việt Nam

T +84 24 3795 5261

F +84 24 3795 5262

E hanoi@indochinecounsel.com

Thông tin trong ấn phẩm này mang tính chất tổng quát và không nhằm mục đích giải quyết các hoàn cảnh cụ thể của bất kỳ cá nhân hay tổ chức nào. Mặc dù chúng tôi nỗ lực cung cấp thông tin chính xác và kịp thời, không có gì đảm bảo rằng những thông tin này sẽ chính xác tại thời điểm nhận được hoặc sẽ tiếp tục chính xác trong tương lai. Không nên hành động dựa trên những thông tin này mà không có sự tư vấn chuyên môn phù hợp sau khi đã xem xét kỹ lưỡng tình huống cụ thể.

Nội dung của chuyên mục Tiêu Điểm Pháp lý Ngành này được cập nhật đến tháng 8 năm 2026.

© 2026 Indochine Counsel | Mọi quyền được bảo lưu.