

KHUNG THỂ CHẾ THỬ NGHIỆM CÓ KIỂM SOÁT HOẠT ĐỘNG CÔNG NGHỆ TÀI CHÍNH Ở SINGAPORE VÀ BÀI HỌC CHO VIỆT NAM

LƯU HƯƠNG LY *

Tóm tắt: Sự phát triển của cuộc Cách mạng công nghiệp lần thứ Tư với sự ra đời của nhiều mô hình kinh doanh mới dựa trên các công nghệ mới như AI, Blockchain, IoT..., đặc biệt trong lĩnh vực tài chính, đã mang đến nhiều cơ hội cũng như thách thức cho nhiều quốc gia trên thế giới, trong đó có thách thức đối với hệ thống pháp luật khi mà hệ thống pháp luật hiện hành có thể chưa có quy định hoặc quy định chưa rõ ràng để điều chỉnh các hoạt động công nghệ tài chính này. Bài viết nghiên cứu và phân tích các quy định cũng như thực tiễn áp dụng khung thể chế thử nghiệm có kiểm soát đối với hoạt động công nghệ tài chính (FinTech) tại Singapore; chỉ ra những bài học kinh nghiệm và đưa ra đề xuất, kiến nghị trong việc xây dựng khung thể chế thử nghiệm có kiểm soát đối với hoạt động FinTech tại Việt Nam.

Từ khoá: Khung thể chế thử nghiệm có kiểm soát; Singapore; công nghệ tài chính

Nhận bài: 10/12/2023

Hoàn thành biên tập: 28/3/2024

Duyệt đăng: 28/3/2024

SINGAPORE'S EXPERIENCE IN DESIGNING AND OPERATING FINTECH REGULATORY SANDBOX AND LESSONS FOR VIETNAM

Abstract: The development of The Fourth Industrial Revolution, with new business models based on emerging technologies such as AI, Blockchain, IoT, etc., especially in the area of finance, has brought about opportunities as well as challenges to many countries worldwide, including the strain placed on the legal system as there may be lack of regulation or the current ones may not be sufficiently clear to be applied to fintech. This article studies and analyses the provisions and practices of Singapore's FinTech regulatory sandbox, draws lessons, and makes recommendations for designing a FinTech regulatory sandbox in Vietnam.

Keywords: Regulatory sandbox; Singapore; FinTech

Received: 10 December 2023; Editing completed: 28 March 2024; Accepted for publication: 28 March 2024

Đặt vấn đề

Singapore là quốc đảo nằm tại khu vực Đông Nam Á với diện tích khoảng 704 km² và dân số gần 6 triệu người¹. Singapore theo đuổi việc phát triển nền kinh tế thị trường tự do dựa trên hai trụ cột chính là sản xuất và

dịch vụ và được đánh giá là một trong những quốc gia có môi trường kinh doanh tốt nhất thế giới cũng như được xếp hạng là một trong những nền kinh tế cạnh tranh nhất thế giới². Singapore là quốc gia đầu tiên ở khu vực châu Á và thứ hai trên thế giới (sau Vương quốc Anh) ban hành khung pháp lý thử nghiệm

* Tiến sĩ, Bộ Tư pháp

E-mail: lyh@moj.gov.vn

¹ Britannica, *Singapore: Facts & Stats*, <https://www.britannica.com/facts/Singapore>, truy cập 28/02/2024.

² World Bank, *Singapore Overview*, <https://www.worldbank.org/en/country/singapore/overview>, truy cập 28/02/2024.