

Thanh toán không tiền mặt và dịch vụ trung gian thanh toán ở Việt Nam

1. Sự phổ biến của thanh toán không tiền mặt
2. Hiện trạng của dịch vụ IPS
3. Tương lai của thị trường thanh toán không tiền mặt

Sự phổ biến của thanh toán không tiền mặt

1. Sự phổ biến của thanh toán không tiền mặt
 1. Định nghĩa của hoạt động thanh toán không tiền mặt
 2. Tình hình thanh toán không tiền mặt tại Việt Nam
 3. Sự phát triển của phương thức thanh toán
2. Hiện trạng của dịch vụ IPS
3. Tương lai của thị trường thanh toán không tiền mặt

Định nghĩa của hoạt động thanh toán không tiền mặt

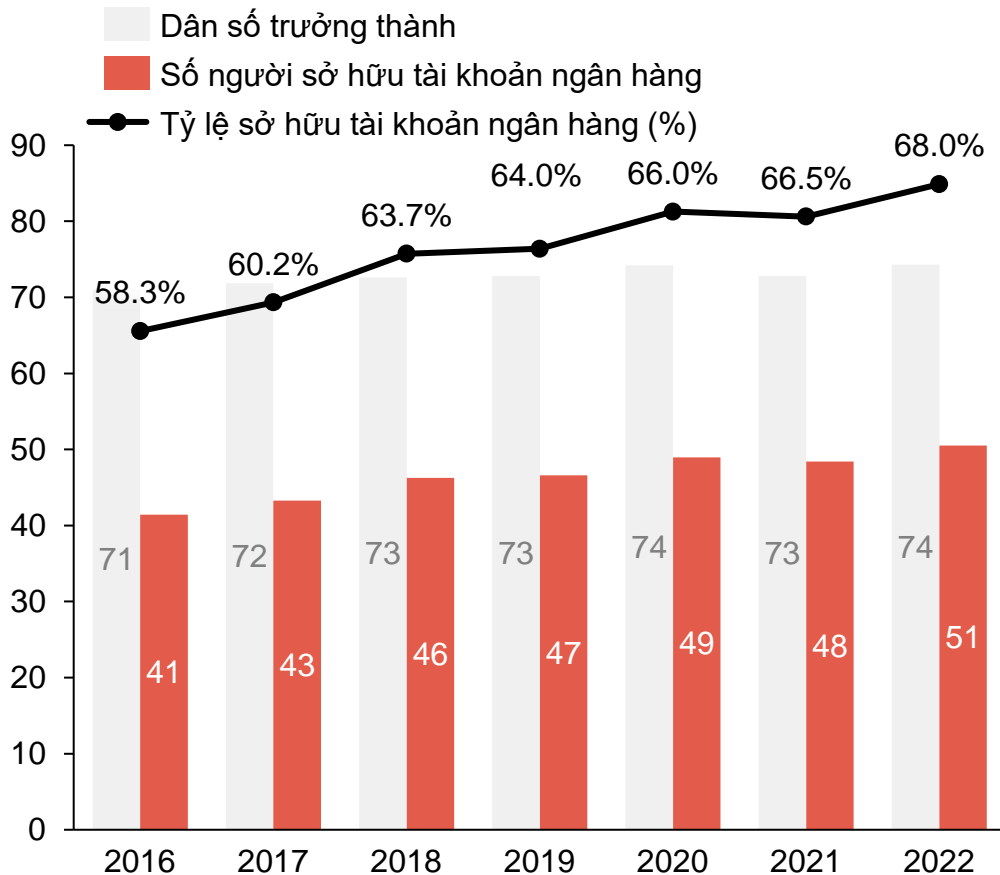
- Tại Việt Nam, sự bùng phát của đại dịch Covid đã “thúc đẩy” hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt. Cùng với sự phát triển của smart phone và thương mại điện tử, hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt đã trở thành một phần quen thuộc của đời sống, được ưa chuộng bởi nhiều lứa tuổi ở nhiều địa phương
- Nghị định số 52/2024/NĐ-CP của Chính phủ quy định về thanh toán không tiền mặt và đã định nghĩa hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt như dưới đây. Báo cáo này sẽ tập trung tìm hiểu về dịch vụ trung gian thanh toán (Intermediary Payment Service, “IPS”).

Hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt		Định nghĩa hoạt động	Đơn vị thực hiện
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> Dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Dịch vụ thanh toán qua tài khoản thanh toán của khách hàng </div>	VD: chuyển khoản ngân hàng, thanh toán QR code,...	<ul style="list-style-type: none"> • Ngân hàng Nhà nước Việt Nam • Ngân hàng • Chi nhánh ngân hàng nước ngoài • Quỹ tín dụng nhân dân • Tổ chức tài chính vi mô • Doanh nghiệp cung ứng dịch vụ bưu chính công ích
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Dịch vụ thanh toán không qua tài khoản thanh toán của khách hàng </div>	VD: chuyển tiền tại quầy, trả tiền điện nước,...	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> Dịch vụ trung gian thanh toán (Intermediary Payment Service – IPS) </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Dịch vụ cung ứng hạ tầng thanh toán điện tử </div>	VD: ví điện tử, thanh toán không tiếp xúc,...	<ul style="list-style-type: none"> • Tổ chức không phải là ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Dịch vụ hỗ trợ dịch vụ thanh toán </div>	VD: thanh toán QR code, BNPL,...	
		Là việc cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng, chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác cho khách hàng thông qua tài khoản thanh toán của khách hàng	
		Là việc cung ứng dịch vụ thanh toán, thực hiện giao dịch thanh toán không thông qua tài khoản thanh toán của khách hàng	
		Là hoạt động làm trung gian kết nối, truyền dẫn và xử lý dữ liệu điện tử các giao dịch thanh toán giữa tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán và người sử dụng dịch vụ thanh toán	

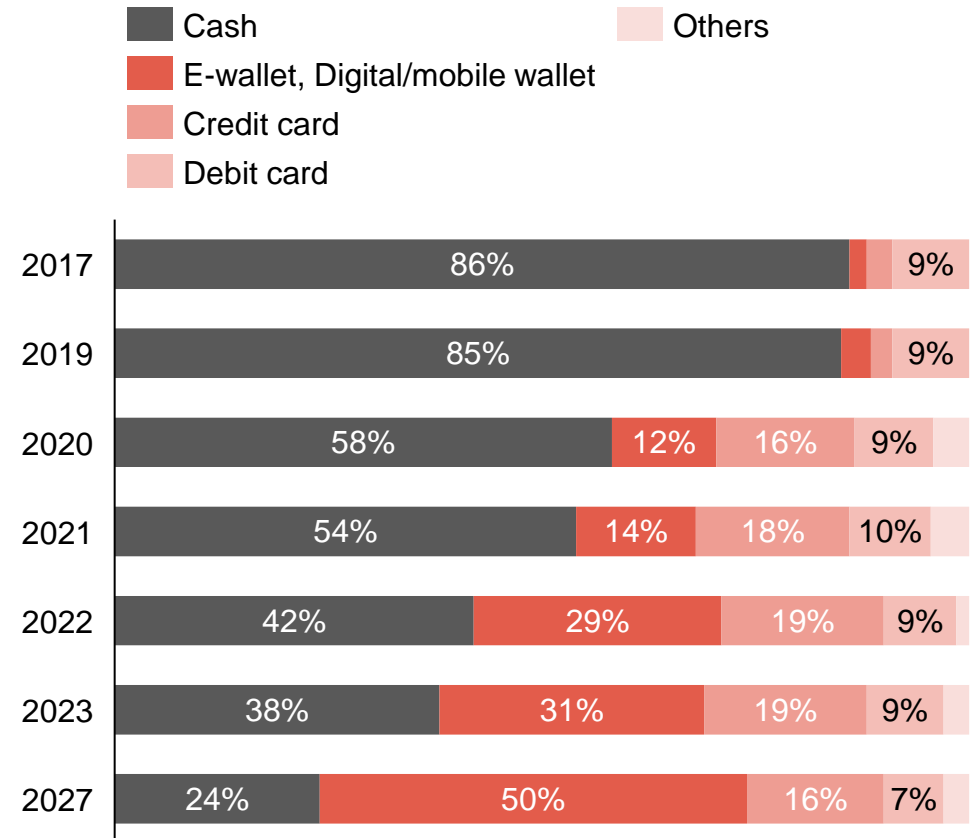
Tình hình thanh toán không tiền mặt tại Việt Nam

- Năm 2022, tại Việt Nam có khoảng 51 triệu người sở hữu tài khoản ngân hàng, và tỷ lệ người trưởng thành sở hữu tài khoản ngân hàng trên tổng dân số trưởng thành là 68%. Việc tăng tỷ lệ sở hữu tài khoản ngân hàng cũng làm giảm việc sử dụng tiền mặt, gián tiếp giúp phát triển thanh toán không tiền mặt.
- Trước 2020, thanh toán điện tử còn chưa phát triển hoàn toàn và tiền mặt vẫn là phương thức thanh toán được ưa chuộng. Từ 2020, các phương thức thanh toán mới như ví điện tử, thanh toán thẻ phát triển. Thanh toán không tiền mặt được dự đoán là xu thế của tương lai, đến năm 2027 ví điện tử sẽ trở thành phương thức thanh toán nổi bật nhất

Số người sở hữu tài khoản ngân hàng (đơn vị: triệu người)



Phương thức thanh toán được ưa chuộng



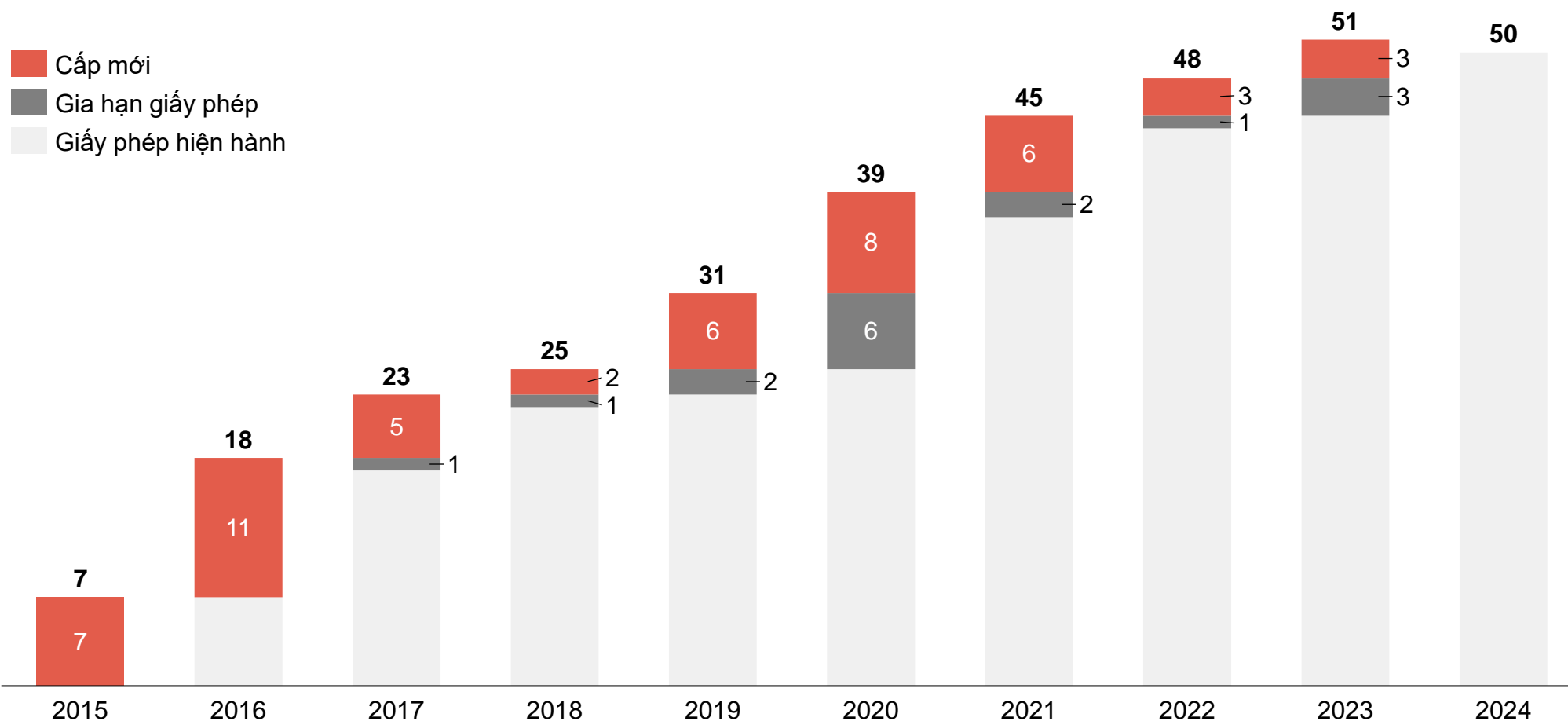
Hiện trạng của dịch vụ IPS

1. Sự phổ biến của thanh toán không tiền mặt
2. Hiện trạng của dịch vụ IPS
 1. Định nghĩa về dịch vụ IPS
 2. Tình trạng cấp giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán
 3. Tổng quan các tổ chức cung cấp dịch vụ IPS
 4. Dịch vụ của các doanh nghiệp top đầu
 5. Doanh nghiệp chủ chốt NAPAS
 6. Doanh nghiệp chủ chốt M SERVICE
3. Tương lai của thị trường thanh toán không tiền mặt

Tình trạng cấp phép kinh doanh IPS

- Tính đến thời điểm 9/12/2024, có tổng cộng 50 đơn vị được Nhà nước cấp giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán.
- Giấy phép kinh doanh của các tổ chức phi ngân hàng cung cấp dịch vụ IPS được cấp và quản lý hết sức nghiêm ngặt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Để ngăn chặn việc hoạt động tài chính bị sử dụng cho các hoạt động bất hợp pháp, các tổ chức phi ngân hàng IPS được yêu cầu phải củng cố hệ thống của mình, đồng thời, các cơ quan chức năng đang thận trọng trong việc cấp giấy phép mới.

Tình trạng cấp phép cho dịch vụ IPS



Tổng quan các tổ chức cung cấp dịch vụ IPS

- Thị trường từ 2015 – 2016 nhộn nhịp. 7 trên 10 doanh nghiệp ghi nhận doanh thu cao năm 2023 được thành lập vào giai đoạn này.
- Doanh thu trung bình ngành là 6,189 tỷ VND, trong đó VNPay, Momo, ShopeePay chiếm khoảng 75% thị trường.



This document is prepared based on documents and information currently available to YCG. Their credibility and accuracy, however, have not been confirmed by YCG itself. If there is any estimation herein calculated based on certain assumptions, another detailed examination shall be required. As this document is intended to be used as reference, recipient(s) of this document shall not use it outside the recipient's company nor disclosed it to any third party.

Important Notice

- The information contained herein intends to be provided to the client company only for internal use to decide on whether or not to utilize services, and the delivery of the information shall not cause any contract or apply for any contract on any trading or consulting services.
- No one, including YCG, shall guarantee or warrant any accuracy, completeness and validity of, and be responsible for any influence of the information contained herein.
- All rights of information contained herein belong to YCG. Recipient(s) of this document shall not copy, reproduce, disclose, or distribute to any third party this document and information contained herein without prior written consent of YCG.

Contact Information



YAMADA Consulting Group Co., Ltd.

YAMADA CONSULTING & SPIRE VIET NAM CO., LTD

Makimura Takuya (Mr.) makimurat@yamada-cg.co.jp