

CÁC QUY ĐỊNH MỚI VỀ CHO VAY KỸ THUẬT SỐ YÊU CẦU PHƯƠNG PHÁP TIẾP CẬN CÔNG NGHỆ MỚI

Cách khởi tạo khoản vay tự động có thể giúp tuân thủ các yêu cầu mới.



Các quy định mới về cho vay kỹ thuật số được đưa ra trong Thông tư số 06/2023/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2023. Thông tư sửa đổi Thông tư số 39/2016/TT-NHNN và ban hành quy định mới về cho vay đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Mục đích của quy định là đảm bảo an toàn và hiệu quả trong hoạt động cho vay, bao gồm cả cho vay kỹ thuật số, phù hợp với chủ trương chuyển đổi số trong lĩnh vực ngân hàng. Thông tư mới sẽ có hiệu lực từ ngày 01



tháng 9 năm 2023 và sẽ có tác động đáng kể đến các phương pháp tiếp cận công nghệ được các tổ chức tài chính của Việt Nam sử dụng để hỗ trợ hoạt động cho vay bán lẻ của họ.

CÁC YÊU CẦU MỚI

Thông tư quy định các biện pháp và công nghệ mà tổ chức tín dụng phải áp dụng để hỗ trợ hoạt động cho vay kỹ thuật số của mình. Đặc biệt, Điều 32đ quy định tổ chức tín dụng phải “tổ chức **đánh giá và phê duyệt các hồ sơ** vay kỹ thuật số theo nguyên tắc phân công trách nhiệm cho từng cá nhân

hoặc bộ phận trong việc thiết lập và vận hành hệ thống thông tin dùng để đánh giá hồ sơ vay vốn và hỗ trợ các khâu ra quyết định cho vay nhằm đảm bảo đánh giá và phê duyệt hồ sơ vay điện tử hiệu quả, an toàn”.

Ngoài ra, tổ chức cho vay phải tạo và lưu trữ **hồ sơ vay**, bao gồm các dữ liệu về hợp đồng vay, tình hình tài chính

thực tế của khách hàng, quyết định cho vay được ủy quyền bằng chữ ký điện tử, thông tin nhận biết khách hàng và các dữ liệu phát sinh trong quá trình sử dụng vốn vay.

Bên cạnh các giải pháp hỗ trợ khởi tạo khoản vay, mỗi tổ chức tín dụng phải áp dụng các

giải pháp, công nghệ để **nhận dạng và xác minh** dữ liệu khách hàng trong quá trình cho vay kỹ thuật số. Các giải pháp này phải được sử dụng để ngăn chặn việc giả mạo, can thiệp, thay đổi hoặc làm sai lệch thông tin nhận biết khách hàng trong quá trình cho vay.

LÀM THẾ NÀO ĐỂ NGÂN HÀNG CÓ THỂ TUÂN THỦ CÁC QUY ĐỊNH MỚI?

Dưới đây là các yêu cầu cơ bản sẽ cho phép các tổ chức tài chính hỗ trợ cho vay kỹ thuật số tuân thủ đầy đủ các quy định mới, đồng thời cải thiện quy trình cho vay hiện hành:

- Triển khai và tự động hóa các **quy trình kinh doanh ra quyết định và khởi tạo khoản vay từ đầu đến cuối**.
- Hỗ trợ **xử lý tự động** các tài liệu.
- Thiết lập một cách linh hoạt **hệ thống quản lý công việc**, với tất cả các bước của quy trình được gán cho một vai trò hoặc nhóm người dùng cụ thể.
- Chọn một **Hệ thống quản lý quyết định đáng tin cậy** đảm bảo việc kiểm tra, chấm điểm, sàng lọc khách hàng tự động, nhanh chóng, chính xác theo đúng quy định và đảm bảo chất lượng cao cho danh mục tín dụng của ngân hàng.
- Thực hiện một **hệ thống quản lý khách hàng kỹ thuật số** hỗ trợ hồ sơ khách hàng số và hồ sơ tín dụng.
- Thiết lập quy trình **giới thiệu khách hàng** kỹ thuật số với sự hỗ trợ của nhận dạng sinh trắc học, KYC và quy trình sàng lọc khách hàng.
- Chọn giải pháp BPM linh hoạt hỗ trợ **những thay đổi dễ dàng trong quy**

trình kinh doanh, mà không cần phải có sự tham gia của nhà cung cấp.

Điều quan trọng là việc tự động hóa quá trình khởi tạo và quyết định khoản vay cho phép các ngân hàng sắp xếp quy trình cho vay hoàn toàn bằng kỹ thuật số mà không cần phải đến chi nhánh ngân hàng thực tế. Quy



trình kinh doanh tổng thể để khởi tạo khoản vay bao gồm tất cả các giai đoạn xử lý hồ sơ vay, bao gồm khởi tạo khách hàng, nộp hồ sơ vay qua tất cả các kênh hiện đại, tự động chấm điểm trước và xác minh uy tín tín dụng của người vay, ra quyết định cho vay hoàn toàn tự động, giải ngân khoản vay và các dịch vụ khác của người vay (quản lý dữ liệu khách hàng, lập lịch thanh toán, quản lý trả nợ, v.v.). Mọi thông tin về khoản vay, người vay và quyết định cho vay sau đó sẽ lưu trữ trong hệ thống dưới dạng hồ sơ điện tử. Việc bảo lãnh thủ công sẽ chỉ được yêu cầu trong trường hợp có tình huống gây tranh cãi, khi khoản vay tiềm năng cần có sự đánh giá bổ sung của chuyên gia. Với cách tiếp cận này, toàn bộ quá trình khởi tạo khoản vay và giải ngân khoản vay có thể hoàn thành chỉ trong vòng 10 phút.

Với các công nghệ hiện đại để khởi tạo khoản vay tự động, các ngân hàng sẽ có thể cải thiện dịch vụ khách hàng, cho phép tiếp thị nhanh chóng các sản phẩm tín dụng mới đảm bảo phục vụ khách hàng và ra quyết định nhanh hơn. Bên cạnh đó, các giải pháp này có thể không cần giấy tờ, giảm bớt việc xử lý thủ công các hồ sơ xin vay vốn, cải thiện chất lượng tổng thể của danh mục tín dụng và đạt được tốc độ tăng trưởng kinh doanh nhanh chóng. Điều đáng chú ý là, cùng một giải pháp có

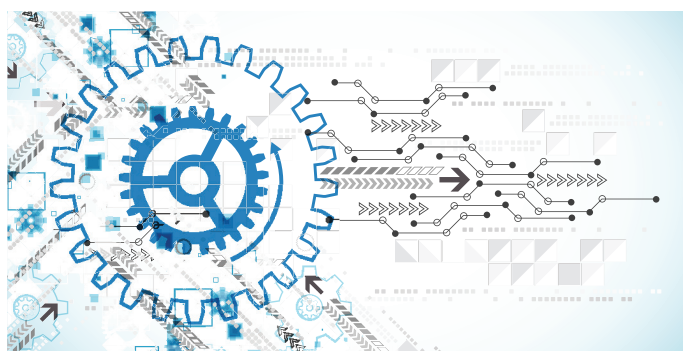
thể thiết lập để hỗ trợ **các hình thức vay phổ biến:** Thẻ tín dụng, Cho vay thấu chi cá nhân, Cho vay thế chấp, Cho vay xây dựng và cải tạo nhà, Cho vay tiêu dùng, Cho vay ô tô & xe máy, Cho vay sinh viên, v.v.

Cách tiếp cận này cũng sẽ giúp đơn giản hóa toàn bộ quá trình khởi tạo khoản vay, hỗ trợ các yêu cầu riêng lẻ của các nhóm khách hàng khác nhau và cung cấp cho khách hàng phản hồi ngay lập tức về nhu cầu của họ từ mọi nơi, mọi lúc.

THỰC HIỆN KHỞI TẠO VÀ QUYẾT ĐỊNH CHO VAY TỰ ĐỘNG. HƯỚNG DẪN TỪNG BƯỚC

Để hỗ trợ các yêu cầu mới, Diasoft đã phát triển kế hoạch từng bước nhằm giúp các tổ chức tín dụng xây dựng quy trình khởi tạo khoản vay kỹ thuật số hiệu quả và tuân thủ các quy định mới. Kế hoạch này dựa trên chuyên môn sâu rộng của công ty về ngân hàng số và thành tích ấn tượng của các ngân hàng quốc tế đã phát triển thành công hoạt động kinh doanh cho vay của họ trên các giải pháp cho vay kỹ thuật số của Diasoft.

Quan trọng là, kế hoạch này có thể được điều chỉnh linh hoạt theo nhu cầu cụ thể của ngân hàng và chiến lược CNTT. Một số bước có thể thực hiện đồng thời và thứ tự của chúng có thể thay đổi.



Bước 1. Thiết lập quy trình kinh doanh.

Triển khai và tự động hóa các **quy trình kinh doanh ra quyết định và khởi tạo khoản vay từ đầu đến cuối.** Thiết lập quy trình kinh doanh cho vay dựa trên chính sách và quy tắc cho vay của bạn. Một quy trình kinh doanh đơn giản có thể bao gồm các bước cơ bản sau: nộp đơn xin vay, chấm điểm, bảo lãnh, phê duyệt/từ chối, giải ngân. Chọn giải pháp khởi tạo khoản vay linh hoạt để tự động hóa quy trình kinh doanh.

Bước 2. Kết nối tất cả các bộ phận ngân hàng liên quan vào quy trình kinh doanh

Bắt đầu làm phong phú thêm quy trình kinh doanh và kết nối nhiều dịch vụ ngân hàng với quy trình đó nếu cần. Đây có thể là các nhà phân tích, người bảo lãnh, người quản lý tài sản thế chấp, chuyên gia pháp lý và an ninh tài chính, v.v.

Đảm bảo giải pháp được lựa chọn hỗ trợ khả năng đính kèm tài liệu khách hàng và chuyên gia ngay vào ứng dụng, với hồ sơ khách hàng, hồ sơ tín dụng, tài liệu nội bộ lưu trữ ở cùng một nơi và các chuyên gia có thẩm quyền dễ dàng truy cập. Tạo các biểu mẫu sàng lọc cho từng dịch vụ ngân hàng liên quan đến việc xử lý, phê duyệt và quyết

định hồ sơ vay vốn. Thiết lập quyền của người dùng phân công nhiệm vụ cho người dùng nhóm người dùng cụ thể ở mỗi bước của quy trình kinh doanh để mỗi người dùng có thể thực hiện tất cả các hoạt động trong một hệ thống duy nhất chỉ xem danh sách nhiệm vụ riêng của mình.

Bước 3. Quản lý và kiểm soát việc thực hiện quy trình kinh doanh, theo dõi KPI

Thiết lập KPI cho từng nhiệm vụ được thực hiện bởi các dịch vụ ngân hàng khác nhau để hỗ trợ báo cáo hoạt động về quá trình thực hiện chúng. Theo kinh nghiệm của chúng tôi, việc thực hiện bước này đảm bảo khả năng tự kiểm soát cao hơn và cải thiện hiệu suất của bộ phận cho vay lên nhiều lần.



Bước 4. Triển khai hệ thống nhận dạng khách hàng và eKYC. Kết nối các nguồn dữ liệu bổ sung

Cho phép xác minh đầy đủ dữ liệu khách hàng để ngăn chặn việc giả mạo dữ liệu và đảm bảo tuân thủ quy định.

Tăng tốc độ đăng ký hồ sơ và nhập các báo cáo tài chính phức tạp về uy tín tín dụng của khách hàng thông qua việc tích hợp với camera web, máy scan, máy scan ID, thiết bị ngân hàng chuyên dụng, phần mềm chụp và nhận dạng tài liệu (OCR).

Tích hợp với các nguồn dữ liệu bên ngoài để

xử lý đơn xin vay hiệu quả hơn. Ví dụ: việc tích hợp với văn phòng tín dụng cho phép nhận lịch sử tín dụng của khách hàng và các dữ liệu khác để xác nhận mức độ tin cậy về khả năng trả nợ của họ, trong khi kết nối với các dịch vụ chính phủ điện tử và các nguồn dữ liệu tương tự khác có thể cho phép tự động tải xuống thông tin tài chính của khách hàng.

Bước 5. Tích hợp với hệ thống ngân hàng lõi/back office

Sau khi triển khai quy trình nghiệp vụ tín dụng, giảm bớt các thao tác thủ công và thiết lập tự động upload các đối tượng sau vào hệ thống back-office/Core Banking: khách hàng, hợp đồng vay, hạn mức tín dụng, tài khoản, tài sản đảm bảo, v.v.

Bước 6. Tích hợp với nhà máy sản phẩm

Tận dụng nhà máy sản xuất sản phẩm để thiết kế, thay đổi và quản lý các sản phẩm tín dụng một cách hiệu quả. Cho phép thiết lập số tiền cho vay tối thiểu và tối đa, xác định việc nộp những tài liệu nào là bắt buộc tùy thuộc vào loại khoản vay và tự động tính lãi suất. Các giải pháp low-code hiện đại giúp giảm TTM của sản phẩm mới, cho phép tạo gói sản phẩm và hỗ trợ các công cụ khuyến mãi, bán hàng mạnh mẽ khác như giảm giá, ưu đãi đặc biệt, chương trình cá nhân hóa để thu hút nhiều nhóm khách hàng hơn.

Bước 7. Tích hợp với tất cả các kênh khởi tạo khoản vay hiện đại

Kết nối các kênh dịch vụ khách hàng: ngân hàng trực tuyến, ngân hàng di động, khu vực cá nhân tại cổng web hoặc thị trường để tạo điều kiện liên lạc với khách hàng và tăng cường danh mục tín dụng của bạn.

Bước 8. Thực hiện việc ra quyết định hoàn toàn tự động.

Ở bước này, triển khai hệ thống hỗ trợ quyết

định để tự động hóa hoàn toàn việc ra quyết định cho vay bằng các dịch vụ ngân hàng khác nhau. Thiết lập thẻ chấm điểm, quy tắc kinh doanh, chiến lược đánh giá khách hàng và các yếu tố ngăn chặn của riêng bạn, có thể bao gồm các mục đích cho vay bị cấm hoặc bất kỳ thông số nào khác.

Hệ thống sẽ tính điểm của khách hàng và đưa ra quyết định phê duyệt hoặc từ chối hồ sơ vay vốn theo chế độ hoàn toàn tự động. Việc kiểm tra thủ công có thể thực hiện trong trường hợp có điểm giới hạn, cần được chuyên gia hiện trường xác minh trước khi đưa ra quyết định.

CẢI THIỆN HIỆU SUẤT TỔNG THỂ VÀ CÁC LỢI ÍCH KHÁC

Bên cạnh việc tuân thủ đầy đủ quy định mới, hệ thống khởi tạo khoản vay tự động còn giúp giải quyết nhiều nhiệm vụ của ngân hàng.

Cải thiện hiệu suất – Trước hết, tổ chức tín dụng có thể nâng cao hiệu quả hoạt động của bộ phận tín dụng và tăng số lượng hồ sơ vay được xử lý.

Với tính năng khởi tạo và chấm điểm khoản vay tự động, có thể chỉ mất 30 giây để hoàn thành việc chấm điểm trước và đưa ra phê duyệt sơ bộ (hoặc từ chối đơn đăng ký) cho khách hàng. Điều này cho phép các ngân hàng hoàn thành toàn bộ quy trình khởi tạo khoản vay và giải ngân khoản vay chỉ trong vòng 10 phút và việc này sẽ được thực hiện mà không cần bất kỳ thao tác thủ công nào.

Hỗ trợ đa kênh – Với giải pháp kỹ thuật số mới để cho vay, ngân hàng sẽ có thể hỗ trợ nhiều kênh bán hàng, bao gồm thị trường

Do phân tích hoàn toàn tự động, tích hợp với các nguồn dữ liệu bên ngoài (chẳng hạn như danh sách theo dõi hoặc văn phòng tín dụng), quá trình ra quyết định và giải ngân khoản vay tự động vào tài khoản khách hàng có thể mất ít nhất 10–15 phút. Việc truy cập vào lịch sử tín dụng của khách hàng và hệ thống quản lý hạn mức cũng sẽ giúp giám sát hạn mức cho vay được phép đối với một người.

Nếu giải pháp hỗ trợ chức năng chữ ký điện tử, toàn bộ quá trình khởi tạo khoản vay có thể được thực hiện trực tuyến, với hợp đồng điện tử được ký từ xa và khoản vay được giải ngân vào tài khoản vay của khách hàng.

bất động sản và đại lý ô tô bên cạnh dịch vụ ngân hàng Internet và di động tiêu chuẩn hơn. Nền tảng khởi tạo khoản vay đa kênh hiện đại đảm bảo rằng các đơn xin vay được gửi ở các kênh khác nhau sẽ trải qua cùng một quy trình kinh doanh và đảm bảo tính nhất quán trong trải nghiệm của khách hàng bất kể kênh đã chọn.



Tiếp cận khách hàng rộng hơn – Lợi ích khác là khả năng khám phá các nguồn khách hàng tiềm năng mới. Với việc xử lý hoàn toàn tự động các đơn xin vay, ngân hàng có thể tích hợp nó vào các thị trường đối tác

(chẳng hạn như đại lý ô tô hoặc đại lý bất động sản) và cho phép các trang web đối tác thu thập dữ liệu khách hàng và đơn xin vay.

Bất kỳ người nào đang tìm mua ô tô, căn hộ, nhà ở, gara hoặc các loại bất động sản và hàng hóa khác đều có thể tạo và gửi đơn xin vay ngay lập tức trên cổng web của thị trường và chúng sẽ tự động được gửi đến ngân hàng để xử lý thêm. Điều này cho phép ngân hàng bổ sung một kênh bán hàng hiệu quả mới vào mạng lưới của mình và cải thiện phạm vi tiếp cận khách hàng, đồng thời lượng khách hàng lớn hơn giúp tăng cường danh mục tín dụng của ngân hàng.

Ra quyết định nhanh hơn – Với hệ thống tự động, ngân hàng có thể hỗ trợ xử lý song song việc kiểm tra bắt buộc của khách hàng và giảm thiểu thời gian **ra quyết định** chỉ còn vài phút. Hệ thống quản lý quyết định tiên tiến đảm bảo việc đưa ra quyết định hoàn toàn tự động và do đó cho phép khách hàng khởi tạo khoản vay kỹ thuật số hoàn toàn mà

không cần phải đến văn phòng ngân hàng. **Xử lý thủ công tự động và giảm thiểu lỗi của con người** – Một tính năng khác của LOS tự động là khả năng tăng tốc độ xử lý do sử dụng hệ thống nhận dạng và thu thập tài liệu tự động. Một nhân viên ngân hàng chỉ cần tải lên các tài liệu đã quét và bảng câu hỏi của khách hàng và gửi chúng đến Hệ thống Khởi tạo Khoản vay. Hệ thống Khởi tạo Khoản vay sử dụng hệ thống nhận dạng tài liệu để ghi nhận dữ liệu từ các lần quét tài liệu và hoàn thành các trường hồ sơ, sau đó gửi dữ liệu đến Hệ thống Quản lý Quyết định.

Trong quá trình giải ngân khoản vay, người quản lý khách hàng thực hiện tất cả những việc tương tự: chỉ cần đính kèm tất cả các bản quét tài liệu - hợp đồng vay, hợp đồng mua xe, v.v. - và hệ thống tự động ghi nhận dữ liệu và cho phép giải ngân khoản vay.

Do những cải tiến này, ngân hàng đã loại bỏ nhiều thủ tục thủ công và giảm thiểu thời gian ra quyết định và giải ngân khoản vay.

CÁC TÍNH NĂNG QUAN TRỌNG CẦN XEM XÉT

Khi lựa chọn một hệ thống khởi tạo khoản vay phù hợp, các chuyên gia của Diasoft khuyên tổ chức tài chính nên chú ý đến các tính năng quan trọng sau:

1. Lựa chọn giải pháp khởi tạo khoản vay dựa trên **kiến trúc tổng hợp**. Điều này sẽ cho phép bạn dễ dàng thêm hoặc thay thế các thành phần và chức năng riêng biệt, nâng cao quy trình kinh doanh và tích hợp với **nguồn dữ liệu khác nhau**.
2. Kế hoạch đề xuất thực hiện cho phép **linh hoạt thay đổi** thứ tự các bước riêng biệt

hoặc thực hiện song song nhiều bước.

3. Nền tảng của chúng tôi là **core agnostic**, nghĩa là có thể triển khai trên bất kỳ giải pháp ngân hàng lõi nào, ngay cả giải pháp kế thừa và cải thiện thủ tục khởi tạo khoản vay. Giải pháp có thể tích hợp với mọi hệ



thống lõi được ngân hàng sử dụng để quản lý khách hàng và hợp đồng tín dụng.

4. Hệ thống phải hỗ trợ những người thiết kế quy trình kinh doanh. Công cụ này sử dụng để thiết lập bất kỳ quy trình kinh doanh ngân hàng, có thể khác biệt đáng kể giữa các ngân hàng. Với các công cụ BPM low-code, ngân hàng sẽ có thể nhanh chóng triển khai hệ thống khởi

tạo khoản vay và hỗ trợ các quy trình độ đáo của mình mà không cần mã hóa dài dòng.

Lựa chọn giải pháp phù hợp sẽ cung cấp cho ngân hàng những công cụ, công nghệ cần thiết để hỗ trợ hoạt động cho vay kỹ thuật số và dễ dàng tuân thủ các quy định mới. Ngoài ra, có thể cải thiện quy trình cho vay tổng thể và áp dụng những lợi ích này cho các nhóm khách hàng và loại khoản vay khác.

Tìm hiểu thêm tại [Digital Q. Loan Origination.](#)