

Điều gì ảnh hưởng đến thời gian giải ngân trong các dịch vụ tín dụng số?

14:43 15/06/2026

"Vay xong là có tiền ngay" - đây là kỳ vọng phổ biến của nhiều người khi lần đầu tiếp cận dịch vụ tín dụng tiêu dùng qua ứng dụng. Thực tế, thời gian từ khi gửi yêu cầu đến khi tiền được giải ngân phụ thuộc vào nhiều yếu tố - và hiểu rõ những yếu tố này không chỉ giúp người dùng chuẩn bị tốt hơn, mà còn là căn cứ để phân biệt nền tảng vận hành minh bạch với các đơn vị mờ ám trên thị trường.

Theo số liệu từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tổng dư nợ tín dụng tiêu dùng tại khu vực TP.HCM và Đồng Nai đã đạt 1,481 triệu tỷ đồng tính đến tháng 9/2025, chiếm 27,1% tổng dư nợ tín dụng toàn khu vực - phản ánh sức hút thực tế của phân khúc này. Song song đó, nhu cầu hiểu đúng về cơ chế vận hành cũng ngày càng cần thiết.



Hiểu đúng về quy trình thẩm định và giải ngân giúp người dùng đặt kỳ vọng phù hợp và chuẩn bị hồ sơ hiệu quả hơn.

Yếu Tố 1: Tổ Chức Tín Dụng Mới Là Bên Quyết Định Thời Gian Phê Duyệt

Điểm đầu tiên và quan trọng nhất mà nhiều người dùng chưa nắm rõ: trong mô hình tín dụng số, thời gian phê duyệt và giải ngân phụ thuộc vào tổ chức tín dụng - không phải ứng dụng hoặc nền tảng công nghệ.

Theo Thông tư 43/2016/TT-NHNN, cho vay tiêu dùng là việc công ty tài chính cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn tiêu dùng của khách hàng - tức là tổ chức tín dụng được Ngân hàng Nhà nước cấp phép mới là bên chịu trách nhiệm thẩm định hồ sơ, phê duyệt khoản vay và quyết định giải ngân. Nền tảng ứng dụng chỉ đóng vai trò kết nối người dùng và tổ chức tín dụng đó.

Điều này có nghĩa thực tế: nếu một ứng dụng cam kết "giải ngân ngay trong X phút" mà không nêu rõ tổ chức tín dụng nào cung cấp sản phẩm vay, người dùng cần thận trọng. Một nền tảng minh bạch sẽ luôn công bố đầy đủ danh tính tổ chức tín dụng cấp phép trước khi người dùng ký hợp đồng.

Yếu Tố 2: Chất Lượng Thông Tin Người Dùng Cung Cấp

Dù quy trình số hóa đã giúp rút ngắn thời gian xử lý hồ sơ đáng kể so với phương thức truyền thống, chất lượng thông tin người dùng nhập vào vẫn là biến số quan trọng ảnh hưởng trực tiếp đến tốc độ thẩm định.

Các yếu tố thường kéo dài thời gian xử lý bao gồm: thông tin CCCD không khớp với hồ sơ đã đăng ký, ảnh chụp tài liệu không đủ rõ nét, hoặc thông tin liên hệ không chính xác khiến tổ chức tín dụng không xác minh được. Ngược lại, hồ sơ có đầy đủ thông tin, CCCD đã xác thực sinh trắc học và thông tin cá nhân nhất quán sẽ giúp rút ngắn thời gian thẩm định đáng kể.

Theo Ngân hàng Nhà nước, tính đến cuối tháng 12/2025, toàn ngành ngân hàng đã có hơn 143 triệu hồ sơ cá nhân được đối chiếu sinh trắc học với căn cước công dân gắn chip hoặc VNeID - cho thấy hệ thống định danh điện tử đang ngày càng trở thành yếu tố then chốt trong tốc độ xử lý hồ sơ tín dụng số.

Yếu Tố 3: Lịch Sử Tín Dụng Tại CIC

Tổ chức tín dụng sẽ tra cứu lịch sử tín dụng của người vay tại Trung tâm Thông tin Tín dụng Quốc gia Việt Nam (CIC - thuộc Ngân hàng Nhà nước) như một phần bắt buộc của quy trình thẩm định.

Hồ sơ tín dụng sạch - không có nợ xấu, không có khoản vay quá hạn - giúp quá trình thẩm định diễn ra suôn sẻ và nhanh hơn. Ngược lại, nếu lịch sử CIC có ghi nhận tiêu cực, tổ chức tín dụng sẽ cần thêm thời gian xem xét hoặc có thể từ chối hồ sơ.

Đây cũng là lý do tại sao việc duy trì thói quen trả nợ đúng hạn - không chỉ cho khoản vay hiện tại mà cả các nghĩa vụ tài chính khác - có ảnh hưởng lâu dài đến khả năng tiếp cận và tốc độ duyệt vay của bạn trong tương lai.



Điểm Tín Dụng

[Giới thiệu](#) [Hạng điểm](#) [Cách tính Điểm tín dụng](#) [Hướng dẫn kiểm tra](#) [Hỏi đáp](#)

Điểm tín dụng CIC là gì?

Tra cứu CIC trên MoMo ngay

Điểm CIC là chỉ số thể hiện vị thế tài chính của bạn trong hệ thống tín dụng quốc gia, do Trung tâm Thông tin Tín dụng Quốc gia Việt Nam (CIC) thu thập và tổng hợp từ lịch sử vay và thanh toán tại các ngân hàng/đơn vị tài chính. Điểm càng cao, bạn càng có lợi thế khi sử dụng dịch vụ tài chính - dễ được xét duyệt hơn và có thể tiếp cận lãi suất, hạn mức tốt hơn (tùy chính sách từng đơn vị).

Quan trọng: Điểm CIC được cập nhật định kỳ theo tháng. Kiểm tra thường xuyên sẽ giúp bạn chủ động điều chỉnh kế hoạch tài chính kịp thời.

Tiện ích khi kiểm tra Điểm tín dụng CIC trên MoMo

- ✓ Miễn phí lần đầu tra cứu Điểm CIC
- ✓ Thao tác nhanh gọn - chỉ 1 bước tra cứu
- ✓ An tâm & minh bạch với nguồn dữ liệu chính thống từ CIC

Bạn đoán

Điểm CIC của mình đang ở hạng nào?



Lịch sử tín dụng tại CIC và thông tin định danh là 2 yếu tố người dùng có thể chủ động cải thiện để tối ưu tốc độ xét duyệt hồ sơ.

Yếu Tố 4: Mức Độ Tích Hợp Của Nền Tảng Sau Phê Duyệt

Đây là điểm mà mô hình tín dụng số tích hợp trên ứng dụng có lợi thế rõ rệt so với phương thức truyền thống.

Với các sản phẩm vay tiền online nhanh tích hợp trên ứng dụng ví điện tử như Vay Nhanh trên MoMo, do các tổ chức tín dụng được phép cung cấp thông qua ứng dụng MoMo. Sau khi tổ chức tín dụng phê duyệt, khoản vay được giải ngân thẳng vào ví, không cần bước chuyển khoản thêm ra ngoài. Điều này rút ngắn một bước so với quy trình yêu cầu người dùng cung cấp tài khoản ngân hàng riêng và chờ lệnh chuyển khoản xử lý.

Tuy nhiên, cần nhấn mạnh việc tích hợp chỉ tối ưu hóa khâu giải ngân mà không thay đổi thời gian và quy trình thẩm định tín dụng. Công tác thẩm định và phê duyệt khoản vay vẫn thuộc trách nhiệm của tổ chức tín dụng.

Đối với sản phẩm vay tín chấp online - hình thức vay không cần tài sản bảo đảm - điều kiện đăng ký bao gồm người dùng MoMo từ 18 đến 50 tuổi đã hoàn thành xác thực CCCD. Điều kiện rõ ràng và công bố công khai là một trong những dấu hiệu nhận biết nền tảng vận hành minh bạch, bảo vệ người dùng.

Người Dùng Có Thể Làm Gì Để Tối Ưu Thời Gian Xử Lý?

Dựa trên các yếu tố trên, có 4 việc người dùng có thể chủ động thực hiện trước khi đăng ký để tối ưu tốc độ xử lý hồ sơ: xác thực CCCD đầy đủ trước khi bắt đầu, cung cấp thông tin cá nhân chính xác và nhất quán, kiểm tra lịch sử tín dụng CIC nếu có thể, và đọc kỹ điều kiện sản phẩm để tự đánh giá xem mình có đủ điều kiện hay không trước khi nộp hồ sơ.

Điều quan trọng không kém: trước khi quan tâm đến tốc độ giải ngân, hãy tự hỏi bạn đã có kế hoạch trả nợ cụ thể phù hợp với thu nhập thực tế chưa. Tổng khoản trả nợ hàng tháng không nên vượt quá 30% thu nhập thực nhận - đây là nguyên tắc tài chính cá nhân giúp bạn sử dụng tín dụng tiêu dùng như một công cụ thực sự có ích, không phải nguồn gốc của áp lực tài chính dài hạn.



Người dùng chủ động chuẩn bị hồ sơ đầy đủ, duy trì lịch sử tín dụng tốt và chọn nền tảng minh bạch là cách tốt nhất để tiếp cận tín dụng tiêu dùng số một cách hiệu quả.

Tín dụng số vận hành minh bạch khi người dùng hiểu đúng cơ chế. Tốc độ giải ngân không phải là thứ có thể hứa hẹn một chiều - nó là kết quả của cả quá trình thẩm định do tổ chức tín dụng thực hiện, chất lượng hồ sơ người dùng cung cấp, và mức độ tích hợp của nền tảng sau phê duyệt. Hiểu rõ 3 yếu tố này, người dùng có đủ cơ sở để tiếp cận tín dụng tiêu dùng số một cách có trách nhiệm và hiệu quả.

Vay Nhanh là sản phẩm được cung cấp bởi: Công ty Tài Chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực (EVF) kết hợp với công ty cung cấp dịch vụ Amber Fintech, Công ty Tài chính tín dụng tiêu dùng TNHH MB Shinsei (MCredit), Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt (VietCredit) và Ngân hàng TNHH MTV Việt Nam Hiện Đại (MBV). Ứng dụng MoMo cung cấp nền tảng công nghệ và trung gian thanh toán cho các tổ chức cung cấp sản phẩm Vay Nhanh.

