TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Đề xuất cấm mua bán vàng bằng tiền mặt từ 20 triệu đồng trở lên

10:20 14/06/2025

Ngân hàng Nhà nước vừa thông báo lấy ý kiến dự thảo sửa đổi Nghị định 24/2012/NĐ-CP về quản lý hoạt động kinh doanh vàng. Trong đó, dự thảo sửa đổi Nghị định 24 bổ sung quy định: Việc thanh toán mua, bán vàng có giá trị từ 20 triệu đồng trở lên phải được thực hiện thông qua chuyển khoản ngân hàng.

Cụ thể, việc thanh toán mua, bán vàng có giá trị từ 20 triệu đồng trở lên phải được thực hiện thông qua tài khoản thanh toán của khách hàng và tài khoản thanh toán của doanh nghiệp kinh doanh vàng mở tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo Ngân hàng Nhà nước, việc bổ sung quy định này nhằm đảm bảo yêu cầu về xác thực thông tin khách hàng nhưng không tạo thêm nghĩa vụ của khách hàng do việc xác thực thông tin đã được thực hiện khi khách hàng mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Quy định này cũng nhằm tăng tính công khai, minh bạch trong giao dịch mua, bán vàng.

Trước đó, Tổng cục Thuế từng kiến nghị Ngân hàng Nhà nước nghiên cứu, trình cấp thẩm quyền quy định bắt buộc thanh toán không dùng tiền mặt đối với các giao dịch kinh doanh vàng, đồng thời quy định cơ chế kiểm soát các giao dịch có liên quan.

Đây là một trong những giải pháp, theo cơ quan thuế, kiểm soát toàn bộ giao dịch, tránh thất thu thuế.



Trước đó, góp ý sửa Nghị định 24 về quản lý thị trường vàng, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh TP HCM cũng từng đề xuất hạn chế mua bán vàng miếng bằng tiền mặt. Nhiều chuyên gia tài chính, kinh tế cho rằng đề xuất trên giúp tăng minh bạch thị trường vàng, nhưng khó áp dụng thực tế.

Bên cạnh bổ sung quy định trên, dự thảo sửa đổi Nghị định 24 về quản lý hoạt động kinh doanh vàng được cũng sẽ xóa bỏ cơ chế độc quyền sản xuất vàng miếng, nhập khẩu vàng nguyên liệu để sản xuất vàng miếng. Thay vào đó, cơ quan quản lý sẽ kiểm soát thị trường thông qua cấp hạn mức hàng năm và giấy phép nhập khẩu vàng miếng, vàng nguyên liệu từng lần cho tổ chức tín dụng, doanh nghiệp đủ điều kiện.

Ngân hàng Nhà nước cho biết, Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 24 được xây dựng theo hướng: Đưa thị trường vàng vận động phù hợp với các nguyên tắc của thị trường, có sự quản lý của Nhà nước, xóa bỏ cơ chế độc quyền nhà nước về sản xuất vàng miếng một cách có kiểm soát trên nguyên tắc Nhà nước vẫn quản lý hoạt động sản xuất vàng miếng; mở rộng quyền nhập khẩu có kiểm soát để tăng cung vàng; bảo đảm nguyên tắc tôn trọng quyền sở hữu, quyền tài sản, quyền tự do kinh doanh của người dân và doanh nghiệp; bảo đảm sự minh bạch trên thị trường; bên cạnh đó tiếp tục mục tiêu nghiêm cấm việc sử dụng vàng làm phương tiện thanh toán.

Thu Trang