

Ngân hàng Nhà nước đề xuất bỏ độc quyền vàng miếng, giao dịch 20 triệu đồng/ngày phải thanh toán không tiền mặt

09:50 13/07/2025

Ngân hàng Nhà nước (NHNN) vừa công bố dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 24/2012 về quản lý hoạt động kinh doanh vàng. Dự thảo này đưa ra nhiều thay đổi mang tính đột phá, đáng chú ý nhất là đề xuất xóa bỏ cơ chế Nhà nước độc quyền sản xuất vàng miếng và quy định thanh toán không dùng tiền mặt cho các giao dịch vàng giá trị lớn.

Mua bán vàng trên 20 triệu đồng/ngày: Bắt buộc thanh toán không tiền mặt

Trong dự thảo, NHNN đề xuất bổ sung quy định: Việc thanh toán mua, bán vàng có giá trị từ 20 triệu đồng trở lên trong ngày của một khách hàng phải được thực hiện thông qua tài khoản thanh toán của khách hàng và tài khoản thanh toán của doanh nghiệp kinh doanh mở tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.



Ngân hàng Nhà nước đề xuất bỏ độc quyền vàng miếng, giao dịch 20 triệu đồng/ngày phải thanh toán không tiền mặt

Nội dung này hoàn toàn mới so với quy định hiện hành. NHNN lý giải, điều này nhằm đảm bảo yêu cầu về xác thực thông tin khách hàng, đồng thời không tạo thêm nghĩa vụ cho khách hàng vì việc xác thực thông tin đã được thực hiện khi họ mở và sử dụng tài khoản ngân hàng. Quy định này cũng nhằm tăng tính công khai, minh bạch trong giao dịch mua bán vàng.

Đặc biệt, nhà điều hành cho rằng cần quy định rõ giá trị 20 triệu đồng "trong ngày trở lên của một khách hàng" để tránh tình trạng lách luật qua việc chia nhỏ các giao dịch.

Xóa bỏ độc quyền sản xuất vàng miếng, mở rộng quyền xuất nhập khẩu có kiểm soát

NHNN nhận định, sau 14 năm áp dụng Nghị định 24, nhiều quy định không còn phù hợp với tình hình thực tiễn. Do đó, một trong những nội dung quan trọng được thị trường vàng quan tâm là đề xuất Chính phủ xóa bỏ quy định Nhà nước độc quyền sản xuất vàng miếng, xuất khẩu vàng nguyên liệu và nhập khẩu vàng nguyên liệu để sản xuất vàng miếng.

Quan điểm này nhằm chuyển từ cơ chế độc quyền sang cơ chế cấp phép hoạt động sản xuất vàng miếng một cách có kiểm soát. Tức là, Nhà nước vẫn quản lý hoạt động sản xuất vàng miếng, nhưng đồng thời mở rộng quyền nhập khẩu vàng nguyên liệu một cách có kiểm soát để tăng cung vàng. Điều này nhằm đảm bảo nguyên tắc tôn trọng quyền sở hữu, quyền tài sản, quyền tự do kinh doanh của người dân và doanh nghiệp, cũng như đảm bảo sự minh bạch trên thị trường.

Trong dự thảo Nghị định mới, NHNN kiến nghị hoạt động sản xuất vàng miếng, kinh doanh mua, bán vàng miếng phải được NHNN cấp giấy phép, bởi đây là hoạt động kinh doanh có điều kiện.

Về quy định xuất, nhập khẩu vàng nguyên liệu, NHNN cũng đề nghị cấp hạn mức hàng năm và giấy phép từng lần cho doanh nghiệp, ngân hàng thương mại để xuất khẩu, nhập khẩu vàng miếng. Tương tự, hạn mức và giấy phép từng lần cũng sẽ được cấp cho doanh nghiệp, ngân hàng thương mại để nhập khẩu vàng nguyên liệu. NHNN lý giải, việc bổ sung đề nghị này nhằm thống nhất quy định xóa bỏ cơ chế độc quyền xuất, nhập khẩu vàng nguyên liệu để sản xuất vàng miếng một cách có kiểm soát, trên nguyên tắc Nhà nước vẫn quản lý thông qua việc cấp hạn mức và giấy phép.

