TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

VCCI đề xuất xem xét lại hạn mức giao dịch của đại lý thanh toán

07:39 28/05/2024

Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI) đề xuất xem xét lại hạn mức giao dịch của đại lý thanh toán quy định tại dự thảo Thông tư quy định về hoạt động đại lý thanh toán. Theo VCCI, mỗi đại lý thanh toán chỉ được giao dịch tối đa 200 triệu/ngày là không phù hợp.

Theo VCCI, vai trò của các doanh nghiệp trung gian như: trung gian thanh toán hay doanh nghiệp công nghệ lớn có mạng lưới rộng, với vai trò là đối tác hợp tác với ngân hàng, mang lại lợi ích cho các bên liên quan.

Tuy vậy, Điều 5.1 dự thảo quy định về hạn mức giao dịch tối đa là 20 triệu đồng/khách hàng/ngày, 200 triệu đồng/điểm đại lý/ngày và 5 tỷ đồng/điểm đại lý/tháng.



Ảnh minh hoạ.

Qua lấy ý kiến của doanh nghiệp, VCCI cho rằng quy định này này không thực sự phù hợp với thực tế, có thể dẫn đến tình trạng gián đoạn dịch vụ và giới hạn

đáng kể tiềm năng kinh doanh của bên đại lý.

Cụ thể là hạn mức này đã được thực hiện từ năm 2012 khi Ngân hàng Nhà nước phê duyệt chương trình thí điểm đại lý. Đến nay, sau 12 năm, hạn mức này cần có sự điều chỉnh, tính đến quy mô phát triển thị trường, nhu cầu thanh toán gia tăng của người dân và mức độ lạm phát của nền kinh tế;

Mặt khác, hạn mức này cần được điều chỉnh phụ thuộc theo nhu cầu giao dịch tại địa bàn hoạt động của đại lý, quy mô hoạt động và mức độ rủi ro của từng đại lý.

Một số đại lý là doanh nghiệp lớn vận hành chuỗi cửa hàng, điểm giao dịch ở các thành thị, quy mô giao dịch thường ở mức cao trong khi mức độ rủi ro của đại lý loại này khá thấp. Ngược lại, đối với các đại lý nhỏ ở khu vực nông thôn, nhu cầu giao dịch thấp hơn, do đó có thể áp dụng hạn mức như quy định.

Do vậy, VCCI đề nghị cơ quan soạn thảo cân nhắc sửa đổi theo hướng chỉ áp dụng hạn mức tại Điều 5.1 dự thảo với đại lý mới ký hợp đồng; Sau đó, ngân hàng và đại lý có thể thoả thuận điều chỉnh hạn mức giao dịch phù hợp.

Phương Thảo *(t/h)*