

Trong thời gian tới, người dân mua bán ôtô, nhà đất dù quy định mà vẫn thanh toán bằng tiền mặt thì không được sang tên, đổi chủ.



*Tới đây, mua ôtô thanh toán bằng tiền mặt sẽ không được làm thủ tục sang tên - Ảnh: T.Đ. M*

Đây là một trong những nội dung của đề thảo nghị định về thanh toán dùng tiền mặt thay thế nghị định 161 (năm 2006) đang được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đưa ra lấy ý kiến lần 2. Theo kế hoạch, NHNN sẽ trình đề Chính phủ ban hành nghị định sửa đổi trong quý 2, chậm nhất là tháng 6 Chính phủ sẽ ban hành nghị định sửa đổi.

Hơn một chục số dòng tiền mặt: còn phải chú

Theo đề thảo, người dân không được thanh toán bằng tiền mặt để vui giao dịch giá trị lớn. Cụ thể, người dân không được thanh toán bằng tiền mặt khi mua bán, chuyển nhượng công nợ, ôtô. Còn việc mua bán, chuyển nhượng bất động sản, xe máy (kể cả xe máy điện), giao dịch góp vốn bằng tiền, mua bán, chuyển nhượng công nợ không qua sự giao dịch công nợ... vượt hạn mức cũng không được thanh toán bằng tiền mặt. Riêng để vui các thủ tục, không được thanh toán bằng tiền mặt khi mua bán, chuyển nhượng công nợ, bất động sản, các tài sản khác phải đăng ký quyền sở hữu, quyền sử dụng như tàu bay, tàu thủy, kể cả sà lan, canô, ôtô...

Ông Bùi Quang Tiên, trưởng phòng Vụ Thanh toán NHNN, giải thích: “Nếu người quy định trên được áp dụng, trường hợp mua ôtô, dù vượt hạn mức quy định mà thanh toán bằng tiền mặt sẽ không được đăng ký quyền sử dụng, quyền sở hữu”. Vụ Thanh toán cho rằng phòng công

thanh toán bằng chuyển khoản, séc hay ủy nhiệm chi, ủy nhiệm thu qua NH sẽ rút tiền cho người dân khi có nhu cầu mua, bán tài sản có giá trị lớn như ôtô, nhà, đất... Người dân sẽ không phải cầm sổ tiền lớn để thanh toán. Điều quan trọng nữa là hạn chế được rủi ro như bị cướp giật, tranh chấp khi thanh toán không dùng tiền mặt.

Riêng với hạn mức bao nhiêu được thanh toán bằng tiền, VCB Thanh toán cho biết với số này còn đang bàn thảo và cần phải nghiên cứu thấu đáo trước khi đưa ra thảo luận rõ ràng. Hiện dù thảo luận hai bên phải bàn dài dài. Theo tờ, mặt số chính sách có tác động như đến người dân như thu phí ATM đã phải do thảo luận theo 17 trước khi lấy ý kiến góp ý của người dân và các tổ chức mặt cách rõ ràng.

Hạn chế giao dịch ngân hàng”

Theo VCB Thanh toán, hoạt động thanh toán bằng tiền mặt góp vào việc hạn chế hoạt động kinh tế “ngầm”, hạn chế là tham nhũng, rửa tiền, trốn thuế và các hoạt động phi pháp khác. Ngân hàng 161 đã góp phần minh bạch hóa và lành mạnh hóa các giao dịch liên quan với nhà nước trong nền kinh tế cũng như hạn chế thanh toán bằng tiền mặt, hạn chế việc mua bán hóa đơn khống và số tiền lớn (quy định trên 30 triệu đồng phải thanh toán qua NH).

Tuy nhiên, phạm vi và điều kiện đi vào chức năng tập trung vào các cơ quan số đồng ngân sách và các tổ chức số đồng với nhà nước chức năng xã hội ra các lĩnh vực khác. Trong khi đó chi ngân sách chi tiêu hàng ngày càng như trong tình hình tiền thanh toán của nền kinh tế. Điều này gián tiếp đã duy trì thói quen số đồng tiền mặt trong hoạt động thanh toán của các điều kiện và các lĩnh vực không số đồng ngân sách. Thói quen này đang gây khó khăn trong việc giảm gánh nặng trong các máy ATM, phòng chống tham nhũng, trốn thuế, rửa tiền, tiền giả.

Cho đến trước tháng 4-2012, các NH chủ yếu ưu tiên ngân hàng tiền mặt. Tỷ lệ mặt số NH lớn như Vietcombank, BIDV... giới ngân hàng tiền mặt chiếm tới 70,2% tổng giá trị giao dịch. Tỷ lệ Agribank, MHB..., do điều kiện vay thế chấp là các hộ nông dân nông thôn với mục đích cho vay để sản xuất nông nghiệp, sản xuất nông nghiệp, tiêu dùng nên tỷ lệ ngân hàng tiền mặt chiếm 50-85%.

Cũng theo NHNN, các giao dịch bằng tiền mặt, tài sản có giá trị lớn, chuyển nhượng vốn, cần

phiếu, mua bán hàng hóa công cộng, cá nhân thông qua thanh toán bằng tiền mặt nhằm mục đích trốn thuế, không mua mình bằng giá trị tài sản. Việc sử dụng tiền mặt có giá trị lớn trong các giao dịch này đã tạo ra những mối nguy hiểm về an ninh trật tự xã hội, làm thất thu thuế và tạo điều kiện cho các hành vi tham nhũng...

Phải tạo thuận lợi cho người dân

Cần nâng cao hiệu quả giao dịch cũ, chuyển sang tên dễ dàng

Luật sư Trần Thanh Đức cho rằng toàn bộ đồ đạc trong nhà này đã thiêu hủy phần nội dung quan trọng nhất là hợp đồng thanh toán bằng tiền mặt. Theo ông Đức, phần lớn người dân VN có thói quen thanh toán bằng tiền mặt, ngay cả với giao dịch hàng hóa từ đồng, nay nếu yêu cầu chuyển đổi giao dịch vài chục triệu đồng bằng tiền mặt thì sẽ khó khăn. Ông Đức khuyên cáo công dân cần nâng cao lý tưởng với các trường hợp đã mua bán và thanh toán xong thì nên ưu tiên, nhưng sau khi có quy định về loại hình và hợp đồng giao dịch bằng tiền mặt mới làm thủ tục sang tên, dễ dàng tránh dần dần bằng tay.

Trao đổi với chúng tôi, chị Hiền (Phú Nhuận) cho rằng mua bán nhà hộ hộ thanh toán qua NH, nhưng vợ đã lo ngại việc rời rạc khi kiếm tiền, tiền gửi. Tuy nhiên, mục đích các NH đưa ra như thế nào sẽ là điều mà người dân cần quan tâm. Nếu mục đích tăng giá trị tài sản, chi phí chi trả sẽ có việc người dân ghi giá chuyển nhượng trên hợp đồng dựa vào giá trị thực tế chi chuyển khoản mặt tiền, phần kia trả bằng tiền mặt. Bằng cách này, mục đích mình bằng hóa các giao dịch lớn sẽ không thể hiện được.

Luật sư Trần Thanh Đức, Trung tâm Tư vấn tài chính tại VN, cho rằng một số quy định mới đã tạo thuận lợi là chuyển đổi kích thước người dân thanh toán không dùng tiền mặt. Chuyển hợp theo đồ đạc, “Tất cả các tín dụng, chi nhánh NH nước ngoài được quy định về phí dịch vụ tiền mặt...”. Theo ông Đức, “đồ đạc chi phí hiện được việc tạo điều kiện thuận lợi cho tất cả cung ứng dịch vụ tiền mặt chi không phải là hợp đồng thanh toán bằng tiền mặt khi quy định về phí dịch vụ tiền mặt”.

Trong khi đó, ông Nguyễn Thanh Tuấn, phó tổng giám đốc NH ACB, cho rằng các giao dịch có giá trị lớn như nhà đất, ôtô... được thanh toán qua NH là hợp lý, đồng thời tăng tính minh bạch. Mặt khác, những giao dịch được thanh toán qua NH theo quy định là những tài sản

l n, ph n l n di n ra nhi u t i nh ng trung tâm kinh t c a c n c nh Hà N i, TP.HCM... n nh ng trung tâm này, ng i dân c “ra ngõ là g p NH” nên s không c n tr gì.

Tuy nhiên theo bà Phan Th Chnh - phó t ng giám đ c BIDV, v n đ là thay đ i thói quen thanh toán b ng ti n m t c a ng i dân v n đã t n t i r t lâu. Quy đ nh l n này NHNN ch n nh ng lo i tài s n mà ng i dân ph i xác l p quy n s h u nh nhà c a, ô tô đ bu c ph i thanh toán qua NH theo bà Chnh là h p lý. Ng i dân ph i ch ng minh đã thanh toán qua NH m i có th th c hi n nh ng th t c pháp lý ti p theo nh đ ng l p hí tr c b , ra gi y t ...

Tr c nh ng lo l ng c a ng i dân tr c khi quy đ nh m i đi vào hi n th c, tr ng phòng kinh doanh th m t NH l n nói kinh nghi m ph trách thanh toán th nhi u năm qua cho th y v i nh ng ng i giao đ ch tài s n l n nh nhà đ t, ô tô, h u h t đ u có tài kho n NH. M t khi có tài kho n thì vi c thanh toán thông qua hình th c chuy n kho n s thu n l i h n r t nhi u so v i vi c thanh toán b ng ti n m t, đ ng th i gi m thi u đ c r t nhi u r i ro khi ki m đ m, ti n gi ... Theo v tr ng phòng này, NHNN c n yêu c u các NH phát tri n đ ch v Internet banking, khi đó ng i nhà ng i dân cũng có th giao đ ch, thanh toán ch không c n ph i đ n NH.

*ÁNH H NG - LÊ THANH. (TT).*