

Bản tin nhanh về Thuế và Luật

Tháng 4 năm 2020

Dịch vụ thư tín dụng (L/C) chịu thuế Giá Trị Gia Tăng (“GTGT”)

Theo quy định về thuế GTGT hiện hành, dịch vụ cấp tín dụng tại Việt Nam thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT. Tuy nhiên, chính sách thuế GTGT đối với dịch vụ thư tín dụng lại không rõ ràng trong thời gian vừa qua.

Thư tín dụng là một cam kết thanh toán bằng văn bản của một tổ chức tài chính đối với nghĩa vụ thanh toán của bên mua với bên bán. Câu hỏi đặt ra là liệu dịch vụ phát hành thư tín dụng của tổ chức tín dụng có được xem là cùng bản chất với hoạt động cấp tín dụng (không chịu thuế GTGT) hay được xem là hình thức cung ứng dịch vụ thanh toán (thuộc đối tượng chịu thuế GTGT).

Ngày 22/04/2020, Tổng Cục thuế (TCT) đã ban hành Công văn số 1606/TCT-DNL gửi Cục thuế các tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương, theo đó xác nhận dịch vụ thư tín dụng (L/C) thuộc đối tượng chịu thuế GTGT theo quy định của Luật thuế GTGT và Luật các Tổ chức tín dụng.

Kết luận trên của TCT dựa trên quy định của Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 (có hiệu lực từ ngày 01/01/2011). Theo đó, dịch vụ thư tín dụng không phải là dịch vụ cấp tín dụng mà thuộc hình thức cung ứng dịch vụ thanh toán. Do vậy, dịch vụ thư tín dụng thuộc đối tượng chịu thuế GTGT theo mức thuế suất 10%.

Tổng Cục thuế đề nghị Cục thuế các tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương rà soát, hướng dẫn các tổ chức tín dụng thực hiện kê khai, nộp thuế GTGT đối với dịch vụ thư tín dụng theo đúng quy định.

Công văn 1606 không nêu rõ thời điểm bắt đầu kê khai thuế GTGT đối với dịch vụ thư tín dụng. Tuy nhiên, do Công văn 1606 có tham chiếu căn cứ pháp lý là Luật các Tổ chức tín dụng có hiệu lực từ ngày 01/01/2011, có thể hiểu rằng các tổ chức tín dụng phải kê khai hồi tố 10% thuế GTGT đối với dịch vụ thư tín dụng từ ngày 01/01/2011. Trên thực tế cơ quan thuế đang thực hiện chính sách này để truy thu thuế GTGT từ năm 2011 đối với một số ngân hàng.

Các tổ chức tín dụng cần đặc biệt lưu ý Công văn 1606 do trước đây đã có những công văn của cơ quan thuế địa phương hướng dẫn dịch vụ thư tín dụng thuộc diện không chịu thuế GTGT.

Vui lòng liên hệ với KPMG để được tư vấn thêm về vấn đề nêu trên.

Liên hệ với chúng tôi

Công ty TNHH Thuế và Tư Vấn KPMG | Công ty Luật TNHH KPMG

KPMG tại Việt Nam và Cam-pu-chia là một trong những công ty cung cấp dịch vụ chuyên môn lớn nhất tại Việt Nam với hơn 1.700 nhân viên chuyên nghiệp làm việc tại các văn phòng Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh, Đà Nẵng và Phnôm-Pênh. Chúng tôi làm việc với các đồng nghiệp khắp Châu Á và trên toàn thế giới nhằm cung cấp dịch vụ đa dạng.

Mọi thắc mắc xin liên hệ:

Hà Nội

Tầng 46, Tòa tháp Keangnam,
Hanoi Landmark Tower, Tòa nhà 72 tầng,
Lô E6, Đường Phạm Hùng, Khu đô thị mới,
Cầu Giấy, Phường Mỹ Trì, Quận Nam Từ Liêm,
Hà Nội, Việt Nam

T: +84 (24) 3946 1600

F: +84 (24) 3946 1601

E: kpmghanoi@kpmg.com.vn

Tp. Hồ Chí Minh

Tầng 10, Tòa nhà Sunwah,
Số 115, Đường Nguyễn Huệ,
Phường Bến Nghé, Quận 1,
Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam

T: +84 (28) 3821 9266

F: +84 (28) 3821 9267

E: kpmghcmc@kpmg.com.vn

Đà Nẵng

Lô D3, Tầng 5, Tòa nhà Indochina Riverside,
Số 74, Đường Bạch Đằng, Phường Hải Châu 1,
Quận Hải Châu, Đà Nẵng, Việt Nam

T: +84 (236) 351 9051

E: kpmgdanang@kpmg.com.vn

Theo dõi chúng tôi trên:



Mọi thông tin ở đây đều là thông tin chung không được cung cấp cho bất kỳ tổ chức hay cá nhân nào. Mặc dù chúng tôi cố gắng cung cấp thông tin chính xác và cập nhật nhất một cách có thể, tuy nhiên chúng tôi không thể đảm bảo rằng những thông tin này còn chính xác lúc đến tay người đọc hiện tại hay trong tương lai. Bất cứ ai cũng không nên dựa trên thông tin ở đây để áp dụng vào một trường hợp cụ thể nào đó nếu không có được sự tư vấn tham khảo từ các chuyên viên.

© 2020 Công ty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG, Công ty Luật TNHH KPMG, đều là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập tại Việt Nam và là một công ty thành viên trong mạng lưới các công ty KPMG độc lập, liên kết với Hiệp hội KPMG Quốc tế (“KPMG Quốc tế”), một tổ chức Thụy Sĩ. Tất cả các quyền được bảo hộ.