

Số: **3187** /TCT-CS
V/v Chính sách thuế đối với
chứng chỉ tiền gửi.

Hà Nội, ngày **22** tháng **7** năm 2008

Kính gửi: - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Tổng cục Thuế nhận được công văn số 020608/ANZ ngày 02/06/2008 của Tập đoàn Ngân hàng Australia & New Zealand (Ngân hàng ANZ) hỏi về chính sách thuế đối với chứng chỉ tiền gửi, nội dung cụ thể như sau:

Tập đoàn Ngân hàng Australia & New Zealand (Ngân hàng ANZ) phát hành chứng chỉ tiền gửi cho từng sở hữu đã được đăng ký vào ngày phát hành. Ngân hàng ANZ hoặc tổ chức được ủy quyền (đại lý đăng ký) sẽ lưu giữ trên sổ đăng ký các thông tin có liên quan của chủ sở hữu chứng chỉ tiền gửi. Quyền sở hữu chứng chỉ tiền gửi sẽ được chuyển chỉ khi các thủ tục chuyển nhượng theo quy định của Đại lý đăng ký. Chứng chỉ tiền gửi được hưởng lãi suất hàng năm theo mức lãi suất ghi trên chứng chỉ tiền gửi. Ngân hàng ANZ đề nghị Tổng cục Thuế hướng dẫn về chính sách thuế đối với chứng chỉ tiền gửi.

Qua nghiên cứu vấn đề này, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

Tại Từ điển kinh tế định nghĩa về chứng chỉ tiền gửi: Chứng chỉ tiền gửi là văn bản do Ngân hàng phát hành để chứng nhận rằng người sở hữu văn bản đã gửi tiền vào ngân hàng. Chứng chỉ tiền gửi thực chất là lời hứa trả một lượng tiền nhất định cho người sở hữu nó vào một thời điểm nhất định trong tương lai.

Luật Chứng khoán định nghĩa trái phiếu là một loại chứng khoán xác nhận quyền và lợi ích hợp pháp của người sở hữu đối với một phần vốn nợ của tổ chức phát hành.

Theo các định nghĩa trên thì có thể hiểu chứng chỉ tiền gửi có tính chất tương tự như trái phiếu. Bản chất của chứng chỉ tiền gửi là một loại hối phiếu nhận nợ do ngân hàng phát hành, là chứng chỉ bằng văn bản và nó chứa đựng yêu cầu về thanh toán và có khả năng chuyển nhượng từ người này sang người khác.

Do chưa có quy định, hướng dẫn cụ thể về chính sách thuế đối với chứng chỉ tiền gửi nên tại công văn số 020608/ANZ nêu trên, đơn vị cũng đã đề cập đến những

điểm giống nhau giữa chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu (Văn bản kèm theo); từ đó có thể áp dụng chính sách thuế đối với chứng chỉ tiền gửi như đối với trái phiếu.

Tổng cục Thuế đề nghị đơn vị cho ý kiến về vấn đề này để Tổng cục Thuế có căn cứ trả lời Ngân hàng ANZ.

Xin cảm ơn sự phối hợp cộng tác của Quý đơn vị và mong sớm nhận được ý kiến trả lời của Quý đơn vị./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, CS (2b).

**KT. TỔNG CỤC TRƯỞNG
PHÓ TỔNG CỤC TRƯỞNG**



Phạm Duy Khương