

**BỘ TÀI CHÍNH
TỔNG CỤC THUẾ**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: *4270* /TCT-CS
Về việc thuế GTGT đối với
phí cam kết và phí đầu mỗi.

Hà Nội, ngày 25 tháng 10 năm 2010

Kính gửi: Cục Thuế thành phố Hải Phòng.

Tổng cục Thuế nhận được công văn số 1099/CT-TT&HT ngày 10/8/2010 của Cục Thuế thành phố Hải Phòng về việc đề nghị giải đáp chính sách thuế. Về vấn đề này, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

Điểm 8.a Mục II Phần A Thông tư số 129/2008/TT-BTC ngày 26/12/2008 của Bộ Tài chính hướng dẫn về đối tượng không chịu thuế GTGT: “8. Dịch vụ tài chính:

a) Dịch vụ cấp tín dụng gồm các hình thức: cho vay; chiết khấu và tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá khác; bảo lãnh; cho thuê tài chính và các hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của pháp luật do các tổ chức tài chính, tín dụng tại Việt Nam cung ứng.”

Khoản 10 Điều 20 Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 20/2004/QH11 ngày 15/6/2004 quy định: “10. Cấp tín dụng là việc tổ chức tín dụng thoả thuận để khách hàng sử dụng một khoản tiền với nguyên tắc có hoàn trả bằng các nghiệp vụ cho vay, chiết khấu, cho thuê tài chính, bảo lãnh ngân hàng và các nghiệp vụ khác.”

Căn cứ các hướng dẫn nêu trên, trường hợp Bên vay phải trả cho Bên cho vay các khoản phí: Phí đầu mỗi (khoản phí tính trên số dư nợ gốc mà Bên vay phải trả cho Ngân hàng đầu mỗi) và Phí cam kết (khoản phí tính trên số tiền cam kết chưa giải ngân mà Bên vay phải trả cho các Bên cho vay) nhằm mục đích quản lý khoản vay thì các khoản phí này được coi là khoản thu dịch vụ cấp tín dụng thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT.

Tổng cục Thuế trả lời đề Cục Thuế thành phố Hải Phòng được biết. *./.*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Vụ TCNH, CST, PC-BTC;
- Vụ PC-TCT (2);
- Lưu VT, CS (3) *h/ky*

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



Bùi Văn Nam