

Số : 53/3 CT-TTHT

V/v: Thuế giá trị gia tăng.

TP.HCM, ngày 13 tháng 7 năm 2012

Kính gửi: Chi nhánh TP.HCM

Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt.

Địa chỉ: 2A Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Đa Kao, Quận 1.

MST 6300048638-002

Trả lời văn thư số 1266/2012/CV-LPBHCM ngày 13/6/2012 của Chi nhánh về thuế giá trị gia tăng (GTGT) đối với các dịch vụ của các tổ chức tín dụng, Cục Thuế TP có ý kiến như sau:

Căn cứ Thông tư số 06/2012/TT-BTC ngày 11/01/2012 của Bộ Tài Chính hướng dẫn về thuế GTGT:

-Tại Khoản 8.a, 8đ Điều 4 quy định về đối tượng không chịu thuế GTGT:

“ Dịch vụ cấp tín dụng do các tổ chức tín dụng cung ứng gồm các hình thức:

- Cho vay;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá khác;
- Bảo lãnh ngân hàng;
- Cho thuê tài chính;
- Phát hành thẻ tín dụng;
- Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế đối với các ngân hàng được phép thực hiện thanh toán quốc tế;
- Các hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của pháp luật.

Tài sản sử dụng để đảm bảo tiền vay của người nộp thuế GTGT hoặc đã được chuyển quyền sở hữu sang bên cho vay khi bán phải chịu thuế GTGT, trừ trường hợp là hàng hoá không chịu thuế giá trị gia tăng quy định tại Điều 4 Thông tư này.

...”

“ Kinh doanh ngoại tệ. ”

-Tại Khoản 2 Điều 14 quy định về nguyên tắc khấu trừ thuế GTGT đầu vào:

“ Thuế GTGT đầu vào của hàng hoá, dịch vụ sử dụng đồng thời cho sản xuất, kinh doanh hàng hoá, dịch vụ chịu thuế và không chịu thuế GTGT thì chỉ được khấu trừ số thuế GTGT đầu vào của hàng hoá, dịch vụ dùng cho sản xuất, kinh doanh hàng hoá, dịch vụ chịu thuế GTGT. Cơ sở kinh doanh phải

hạch toán riêng thuế giá trị gia tăng đầu vào được khấu trừ và không được khấu trừ; trường hợp không hạch toán riêng được thì thuế đầu vào được khấu trừ theo tỷ lệ (%) giữa doanh số chịu thuế giá trị gia tăng so với tổng doanh số của hàng hoá, dịch vụ bán ra. Cơ sở kinh doanh hàng hoá, dịch vụ chịu thuế và không chịu thuế GTGT hàng tháng tạm phân bổ số thuế GTGT của hàng hoá, dịch vụ mua vào được khấu trừ trong tháng, cuối năm cơ sở kinh doanh thực hiện tính phân bổ số thuế GTGT đầu vào được khấu trừ của năm để kê khai điều chỉnh thuế GTGT đầu vào đã tạm phân bổ khấu trừ theo tháng.”

-Căn cứ công văn số 11754/BTC-CST ngày 06/9/2010 của Bộ Tài Chính hướng dẫn về thuế GTGT đối với khoản thu dịch vụ cấp tín dụng, bảo lãnh:

“Thư tín dụng (L/C) là một phương thức bảo lãnh thanh toán quốc tế, thực chất là một cam kết thanh toán của ngân hàng phát hành (ngân hàng phục vụ người mua), bảo đảm là người mua sẽ thanh toán tiền mua hàng hoá cho người bán khi các điều kiện quy định trong thư tín dụng được thực hiện đúng và đầy đủ. Nếu người mua không thanh toán đúng hạn, ngân hàng phát hành thực hiện cho vay bắt buộc đối với người mua để thanh toán cho người bán. Vì vậy các khoản thu về phát hành, xác nhận, thông báo thư tín dụng là khoản thu bảo lãnh thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT”.

Trường hợp Chi nhánh có thu phí thông báo và phí thanh toán L/C có liên quan trực tiếp đến việc phát hành, xác nhận, thông báo thư tín dụng (L/C) để bảo lãnh việc thanh toán tiền mua hàng cho người mua của ngân hàng thì hoạt động này thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT.

Trường hợp Chi nhánh ngân hàng vừa có phát sinh hoạt động kinh doanh ngoại tệ thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT, vừa có phát sinh thu phí dịch vụ chuyển tiền thuộc đối tượng chịu thuế GTGT thì về nguyên tắc Chi nhánh ngân hàng phải hạch toán riêng khoản thuế GTGT đầu vào phục vụ cho hoạt động kinh doanh ngoại tệ không được khấu trừ, khoản thuế GTGT đầu vào phục vụ cho dịch vụ chuyển tiền để được khấu trừ. Nếu không hạch toán riêng được thì thực hiện phân bổ theo hướng dẫn nêu trên.

Cục Thuế TP thông báo Chi nhánh biết để thực hiện theo đúng quy định tại các văn bản quy phạm pháp luật đã được trích dẫn tại văn bản này. /

Nơi nhận:

- Như trên;
 - P.PC;
 - PKTT số 3;
 - Web Cục Thuế;
 - Lưu: (HC, TTHT) ✓
- 1266 – 141032/12
Tri38

**TUQ. CỤC TRƯỞNG
TRƯỜNG PHÒNG TUYỂN TRUYỀN
HỖ TRỢ NGƯỜI NỘP THUẾ**



Trần Thị Lệ Nga