

Số: 8925/CT-TTHT
V/v: thuế giá trị gia tăng

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 9 năm 2017

Kính gửi: Ngân hàng Mizuho Bank, Ltd – Chi nhánh TP.HCM
Địa chỉ: tầng 18 Sunwah Tower, 115 Nguyễn Huệ, Q.1, TP.HCM.
Mã số thuế: 0304413344

Trả lời văn bản số 001-MHBK HCM-2017 không ghi ngày của Chi nhánh Ngân hàng về chính sách thuế giá trị gia tăng (GTGT), Cục Thuế TP có ý kiến như sau:

- Căn cứ Khoản 18 Điều 4 Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 26/06/2010 của Quốc hội quy định:

“ Bảo lãnh ngân hàng là hình thức cấp tín dụng theo đó tổ chức tín dụng cam kết với bên nhận bảo lãnh về việc tổ chức tín dụng sẽ thực hiện nghĩa vụ tài chính thay cho khách hàng khi khách hàng không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ đã cam kết; khách hàng phải nhận nợ và hoàn trả cho tổ chức tín dụng theo thỏa thuận.”

Căn cứ Thông tư số 219/2013/TT-BTC ngày 31/12/2013 của Bộ Tài chính hướng dẫn về thuế giá trị gia tăng (GTGT);

Căn cứ Khoản 3 Điều 1 Thông tư số 26/2015/TT-BTC ngày 27/02/2015 của Bộ Tài chính Hướng dẫn về thuế giá trị gia tăng và quản lý thuế tại Nghị định số 12/2015/NĐ-CP ngày 12/02/2015 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung điểm a Khoản 8 Điều 4 Thông tư số 219/TT-BTC quy định về đối tượng không chịu thuế GTGT như sau:

"3. Sửa đổi, bổ sung điểm a Khoản 8 Điều 4 (đã được sửa đổi, bổ sung tại Điều 8 Thông tư số 151/2014/TT-BTC ngày 10/10/2014 của Bộ Tài chính) như sau:

“a) Dịch vụ cấp tín dụng 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.

Trường hợp tổ chức tín dụng thu các loại phí liên quan đến phát hành thẻ tín dụng thì các khoản phí thu từ khách hàng thuộc quy trình dịch vụ cấp tín dụng (phí phát hành thẻ) theo quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng như phí trả nợ trước hạn, phạt chậm trả nợ, cơ cấu lại nợ, quản lý khoản vay và các khoản phí khác thuộc quy trình cấp tín dụng thuộc đối tượng không chịu thuế giá trị gia tăng (GTGT).

...

- Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế đối với các ngân hàng được phép thực hiện thanh toán quốc tế;

...

- Hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của pháp luật."

Căn cứ công văn số 3316/BTC-CST ngày 18/03/2010 và công văn số 11754/BTC-CST ngày 06/09/2010 của Bộ Tài chính hướng dẫn về thuế GTGT đối với các khoản thu dịch vụ cấp tín dụng, bảo lãnh;

Căn cứ quy định nêu trên và theo trình bày của Chi nhánh Ngân hàng:

Trường hợp Chi nhánh Ngân hàng có thu các loại phí liên quan đến nghiệp vụ bảo lãnh/cấp thư tín dụng L/C, nếu các khoản thu từ dịch vụ bảo lãnh/cấp thư tín dụng mà pháp luật không cấm và phù hợp với thông lệ quốc tế về quy chế bảo lãnh ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước thì thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT.

Cục Thuế TP thông báo để Chi nhánh Ngân hàng biết và 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;
 - Phòng PC;
 - Phòng KT2;
 - Lưu: VT, TTHT.
- 1322-32474913/2017-pbk

KT. CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG



Nguyễn Nam Bình