BỘ TÀI CHÍNH **TỔNG CỤC THUẾ**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨAVIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**
Số: 3637 /TCT-TNCN V/v chính sách thuế đối với thu nhập từ mua nợ ngân hàng	*Hà nội, ngày 07 tháng 9 năm 2015*

Kính gửi: Cục Thuế Thành phố Hồ Chí Minh

Trả lời công văn số 9237/CT-TTHT ngày 30/10/2014 của Cục Thuế Thành phố Hồ Chí Minh về thuế TNCN đối với thu nhập từ hoạt động bán khoản nợ ngân hàng, sau khi báo cáo xin ý kiến Bộ Tài chính, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

- Tại Khoản 1 Điều 3 Quy Chế mua bán nợ của các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN ngày 21/12/2006 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước có quy định:

"1. Mua, bán nợ là việc chuyển nhượng khoản nợ, theo đó, bên bán nợ chuyển giao quyền chủ nợ của khoản nợ cho bên mua nợ và nhận thanh toán từ bên mua nợ."

- Tại Khoản 1 Điều 3 Luật Thuế thu nhập cá nhân số 04/2007/QH12 của Quốc hội ngày 21/11/2007 quy định:

"Điều 3: Thu nhập chịu thuế

1. Thu nhập từ kinh doanh, bao gồm:

a) Thu nhập từ hoạt động sản xuất, kinh doanh hàng hoá, dịch vụ;

..."

- Tại Khoản 1 Điều 3 Nghị định số 65/2013/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều của Luật thuế thu nhập cá nhân và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Thuế thu nhập cá nhân quy định:

"Điều 3. Thu nhập chịu thuế

Thu nhập chịu thuế của cá nhân gồm các loại thu nhập sau đây:

1. Thu nhập từ hoạt động sản xuất, kinh doanh, bao gồm:

a) Thu nhập từ hoạt động sản xuất, kinh doanh hàng hóa, dịch vụ theo quy định của pháp luật. Riêng đối với thu nhập từ hoạt động sản xuất nông nghiệp, lâm nghiệp, làm muối, nuôi trồng, đánh bắt thủy sản chỉ áp dụng đối với trường hợp không đủ điều kiện được miễn thuế quy định tại Khoản 5 Điều 4 Nghị định này.

..."

Căn cứ theo các quy định nêu trên: Khoản thu nhập Ông Nguyễn Thế Vinh nhận được từ việc mua khoản nợ L/C của Công ty cổ phần Nhật Nhật Tân

từ Ngân hàng thương mại cổ phần ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Vũng Tàu là khoản thu nhập chịu thuế TNCN từ hoạt động kinh doanh.

Trường hợp Ông Vinh nhận được thu nhập của hoạt động bán khoản nợ ngân hàng trước ngày 01/01/2015 thì Ông Vinh thực hiện nộp thuế theo quy định tại Điều 7, Điều 8, Điều 9 Thông tư số 111/2013/TT-BTC ngày 15/8/2013 của Bộ Tài chính. Nếu Ông Vinh chỉ hạch toán được doanh thu không hạch toán được chi phí thì việc xác định thu nhập chịu thuế áp dụng theo tỷ lệ đối với hoạt động kinh doanh khác.

Trường hợp Ông Vinh nhận được thu nhập của hoạt động bán nợ từ ngày 01/01/2015 thì Ông Vinh thực hiện nộp thuế theo quy định tại Khoản 4 Điều 2 Luật số 71/2014/QH13 ngày 26/11/2014 sửa đổi, bổ sung một số điều của các luật về thuế và các văn bản hướng dẫn.

Tổng cục Thuế thông báo để Cục Thuế Thành phố Hồ Chí Minh biết và hướng dẫn thực hiện./.

Nơi nhận:
- Như trên;
- Phó TCTr Cao Anh Tuấn (để b/c)
- Vụ Pháp chế (TCT);
- Vụ CS, PC, TCNH (BTC);
- Website Tổng cục Thuế;
- Lưu: VT, TNCN(2b).

TL.TỔNG CỤC TRƯỞNG
KT.VỤ TRƯỞNG VỤ QL THUẾ THU NHẬP CÁ NHÂN
PHÓ VỤ TRƯỞNG

BỘ TÀI CHÍNH
TỔNG CỤC THUẾ

Lý Thị Hoài Hương

10117