



Ký bởi: Tổng cục Thuế
Địa chỉ: Tổng cục Thuế
Thời gian ký: 18.02.2025 14:21

**BỘ TÀI CHÍNH
TỔNG CỤC THUẾ**

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

Số: *681* /TCT - CS
V/v thuế GTGT nghiệp
vụ thư tín dụng.

Hà Nội, ngày 18 tháng 02 năm 2025

Kính gửi: Cục Thuế thành phố Hà Nội.

Tổng cục Thuế nhận được công văn số 49149/CTHN-TTHT ngày 30/08/2024 của Cục Thuế thành phố Hà Nội về thuế GTGT đối với nghiệp vụ thư tín dụng. Về vấn đề này, Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

Căn cứ khoản 8 Điều 5 Luật thuế giá trị gia tăng năm 2008 (đã được sửa đổi, bổ sung bởi khoản 1 Điều 1 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật thuế giá trị gia tăng năm 2013) quy định về đối tượng không chịu thuế;

Căn cứ khoản 2 Điều 3 Nghị định số 209/2013/NĐ-CP ngày 18/12/2013 của Chính phủ quy định về đối tượng không chịu thuế;

Căn cứ điểm a khoản 8 Điều 4 và Điều 11 Thông tư số 219/2013/TT-BTC ngày 31/12/2013 của Bộ Tài chính (đã được sửa đổi, bổ sung tại khoản 3 Điều 1 Thông tư số 26/2015/TT-BTC ngày 27/02/2015 của Bộ Tài chính) hướng dẫn về đối tượng không chịu thuế, thuế suất thuế GTGT 10%;

Căn cứ các quy định nêu trên và ý kiến Ngân hàng Nhà nước tại công văn số 498/NHNN-TD ngày 22/01/2025 phúc đáp công văn số 6260/TCT-CS ngày 25/12/2024 của Tổng cục Thuế;

Tại khoản 4, khoản 36 Điều 4 Luật các Tổ chức tín dụng 2024 có hiệu lực từ ngày 01/7/2024 và khoản 1 Điều 3 Thông tư 21/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam quy định: Nghiệp vụ phát hành, xác nhận, thương lượng thanh toán và hoàn trả thư tín dụng là hình thức cấp tín dụng. Các dịch vụ phát sinh từ các quy trình thực hiện 04 nghiệp vụ này thuộc dịch vụ cấp tín dụng, nên các khoản phí thu từ các dịch vụ này là phí nghiệp vụ cấp tín dụng thuộc đối tượng không chịu thuế GTGT.

Các loại phí phát sinh từ các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thu tín dụng được quy định tại Chương III Thông tư 21/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của Ngân hàng Nhà nước không thuộc phí cấp tín dụng thì thuộc đối tượng chịu thuế GTGT với thuế suất 10%.

Tổng cục Thuế có ý kiến đề Cục Thuế thành phố Hà Nội được biết./. 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ngân hàng Nhà nước;
- Cục CST, Vụ TCNH, Vụ PC (BTC);
- Cục thuế DNL, Vụ PC (TCT);
- Website TCT;
- Lưu: VT, CS. 

6 

TL. TỔNG CỤC TRƯỞNG
KT. VỤ TRƯỞNG VỤ CHÍNH SÁCH
PHÓ VỤ TRƯỞNG



Phạm Thị Minh Hiền