

**BỘ TÀI CHÍNH
CỤC THUẾ**

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

Số: **5362** /CT-CS
V/v phí thanh toán thư
tín dụng

Hà Nội, ngày **29** tháng **7** năm 2026

Kính gửi: Thuế tỉnh Thái Nguyên.

Cục Thuế nhận được công văn số 670/TNG-NVDTPC ngày 30/01/2026 và tài liệu bổ sung ngày 17/03/2026 của Thuế tỉnh Thái Nguyên về xác định khoản phí thanh toán thư tín dụng trước hạn. Về vấn đề này, Cục Thuế có ý kiến như sau:

Theo công văn nêu trên của Thuế tỉnh Thái Nguyên thì có nêu vướng mắc về xác định phí thanh toán trước hạn thư tín dụng (L/C) trong hoạt động kinh doanh của Công ty TNHH Thái Nguyên Trường Hải.

Liên quan đến vấn đề này, ngày 09/7/2026, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có công văn số 6077/NHNN-TD có ý kiến về phí nghiệp vụ thư tín dụng đối với trường hợp của Công ty TNHH Thái Nguyên Trường Hải như sau:

“Căn cứ các quy định pháp luật liên quan đến nghiệp vụ phát hành thư tín dụng của các ngân hàng: Khoản 15 Điều 4, khoản 6 Điều 98 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; khoản 4, khoản 36 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024; Điều 3, điểm b khoản 1 Điều 14 Nghị định 101/2012/NĐ-CP về thanh toán không dùng tiền mặt; Khoản 3 Điều 1 Thông tư 46/2014/TT-NHNN hướng dẫn về dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt; Khoản 1 Điều 3, khoản 1, 2 Điều 13, khoản 1 Điều 56 Thông tư 21/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 quy định về nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng; thì trước ngày 01/7/2024, L/C được quy định tại Luật Các TCTD năm 2010, Nghị định 101 và các văn bản hướng dẫn Luật Các TCTD 2010 là dịch vụ thanh toán qua tài khoản và thực hiện theo tập quán thương mại quốc tế. Từ ngày 01/7/2024, theo Luật Các TCTD năm 2024 thì L/C là hình thức cấp tín dụng.

Qua rà soát các L/C phát hành của Ngân hàng HDBank cho Công ty TNHH Thái Nguyên Trường Hải (Công ty) là các thư tín dụng trả chậm có thể thanh toán ngay và được phát hành trước ngày 01/7/2024 nên Ngân hàng thực hiện theo Luật Các TCTD năm 2010, Nghị định 101 và các văn bản hướng dẫn Luật Các TCTD 2010 quy định L/C là cung ứng dịch vụ thanh toán. Vì vậy, các khoản thu phí phát sinh từ việc phát hành các L/C này thuộc phí dịch vụ thanh toán. Tuy nhiên, đối với L/C số 2200111200052 có giá trị 199.939.100.000 đồng, ngày phát hành là 26/3/2024; ngày Công ty thanh toán L/C cho ngân hàng và trả phí cho Ngân hàng là ngày 20/11/2024 (sau ngày 01/7/2024) thì nếu các bên căn cứ quy định tại khoản 1 Điều 56 Thông tư 21/2024/TT-NHNN có thỏa thuận sửa đổi, bổ sung phù hợp với Luật Các TCTD năm 2024 và Thông tư

21/2024/TT-NHNN thì khoản phí L/C được xác định là phí dịch vụ cấp tín dụng.”.

Cục Thuế chuyên ý kiến và bản chụp công văn số 6077/NHNN-TD nêu trên của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đề Thuế tỉnh Thái Nguyên và Công ty TNHH Thái Nguyên Trường Hải căn cứ hồ sơ cụ thể và tình hình thực tế để xác định khoản phí thanh toán L/C theo quy định của pháp luật.

Cục Thuế trả lời đề Thuế tỉnh Thái Nguyên được biết./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Phó CTr Đặng Ngọc Minh (để báo cáo);
- Các đơn vị: PC, CST, ĐCTC (BTC);
- Ban PC, DNL (CT);
- Website (CT);
- Lưu: VT, CS (3b).

**TL. CỤC TRƯỞNG
KT. TRƯỞNG BAN BAN CHÍNH SÁCH,
THUẾ QUỐC TẾ
PHÓ TRƯỞNG BAN**



Mạnh Thị Tuyết Mai

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 6077 /NHNN-TD
V/v phí nghiệp vụ thư tín dụng

Hà Nội, ngày 09 tháng 7 năm 2026

Kính gửi: Cục Thuế - Bộ Tài chính

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) nhận được Công văn số 3399/CT-CS ngày 26/5/2026 của Cục Thuế về việc xin ý kiến về khoản phí thanh toán thư tín dụng (L/C) trước hạn. Sau khi xem xét đối với đề nghị xin ý kiến của Cục Thuế, NHNN có ý kiến như sau:

Căn cứ các quy định pháp luật liên quan đến nghiệp vụ phát hành thư tín dụng của các ngân hàng: Khoản 15 Điều 4, khoản 6 Điều 98 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; khoản 4, khoản 36 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024; Điều 3, điểm b khoản 1 Điều 14 Nghị định 101/2012/NĐ-CP về thanh toán không dùng tiền mặt; Khoản 3 Điều 1 Thông tư 46/2014/TT-NHNN hướng dẫn về dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt; Khoản 1 Điều 3, khoản 1, 2 Điều 13, khoản 1 Điều 56 Thông tư 21/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 quy định về nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng; thì trước ngày 01/7/2024, L/C được quy định tại Luật Các TCTD năm 2010, Nghị định 101 và các văn bản hướng dẫn Luật Các TCTD 2010 là dịch vụ thanh toán qua tài khoản và thực hiện theo tập quán thương mại quốc tế. Từ ngày 01/7/2024, theo Luật Các TCTD năm 2024 thì L/C là hình thức cấp tín dụng.

Qua rà soát các L/C phát hành của Ngân hàng HDBank cho Công ty TNHH Thái Nguyên Trường Hải (Công ty) là các thư tín dụng trả chậm có thể thanh toán ngay và được phát hành trước ngày 01/7/2024 nên Ngân hàng thực hiện theo Luật Các TCTD năm 2010, Nghị định 101 và các văn bản hướng dẫn Luật Các TCTD 2010 quy định L/C là cung ứng dịch vụ thanh toán. Vì vậy, các khoản thu phí phát sinh từ việc phát hành các L/C này thuộc phí dịch vụ thanh toán.

Tuy nhiên, đối với L/C số 2200111200052 có giá trị 199.939.100.000 đồng, ngày phát hành là 26/3/2024; ngày Công ty thanh toán L/C cho ngân hàng và trả phí cho Ngân hàng là ngày 20/11/2024 (sau ngày 01/7/2024) thì nếu các bên căn cứ quy định tại khoản 1 Điều 56 Thông tư 21/2024/TT-NHNN có thỏa thuận sửa đổi, bổ sung phù hợp với Luật Các TCTD năm 2024 và Thông tư 21/2024/TT-NHNN thì khoản phí L/C được xác định là phí dịch vụ cấp tín dụng.

Trên đây là ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam gửi Cục Thuế./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc NHNN (để b/c);
- PTĐ Nguyễn Ngọc Cảnh;
- Vụ trưởng VTD;
- Lưu VP, TD4 (VV.Hà).

TL. THỐNG ĐỐC
KT. VỤ TRƯỞNG VỤ TÍN DỤNG
PHÓ VỤ TRƯỞNG



Nguyễn Xuân Bắc