



EY
Building a better
working world

2020年5月
税務アドバイザリーサービス

タックスアラート

信用状サービスの提供に関する
付加価値税の扱い



財務省（「MOF」）と税務総局（「GDT」）は、2019年7月31日、信用機関の信用状（「L/C」）サービスを提供する行為が付加価値税（「VAT」）の対象である、という内容のオフィシャルレター（「OL」）を発行しました。しかし、このオフィシャルレターが発行される前に、L/Cを発行、確認、通知する活動は、保証行為でありVATの対象ではないというオフィシャルレターが発行されています。具体的には、以下の通りです。

- ▶ 2011年1月1日（金融機関に関する法律47/2010/QH12（「法律47」）が有効となる日）以前：MOFおよびGDTが発行したOL11754/BTC-CST及び、OL3316/BTC-CSTによると、L/Cを発行、確認、通知する活動は保証行為に属し、VATの免税対象のリストに含まれるものとしています。
- ▶ 2011年1月1日に法律47が有効となり、初めて以下の概念について言及しています。「銀行口座を通しての決済サービスの提供は、決済手段すなわち、小切手による支払いサービス、[...]、信用状、[...]等の提供を意味する」。すなわち、法律47に基づくと信用状に関するサービスはVATの課税対象になると考へることができます。しかし2011年1月1日から2019年7月30日までの間、GDTと一部の地方税務局は、OL11754/BTC-CST及びOL3316/BTC-CSTを根拠に、L/Cを発行、確認、うおよび通知する活動はVATの課税対象とならない、という決定を下しています。これらのOLは、法律47を参照していました。
- ▶ 2019年7月31日にMOFはベトナム国家監査機関向けにOL870BTC-CSTを発行し、2020年4月22日にGDTは地方税務局に対してOL1606/TCT-DNLを発行しています。これらのオフィシャルレターは、法律47に基づき、L/Cサービスは銀行口座を介した決済サービスの提供であり、VATの課税対象となる旨言及しています。

このように、2019年7月31日の前後で、L/C活動に関するVATの扱いに対しては、MOFとGDTのガイダンスに一貫性がないように見受けられます。なぜなら、2019年7月31日からMOFとGDTはL/C活動に関して、それ以前は参考しなかった法律47を参照したからです。

一方、OL870/BTC-CST及びOL1606/TCT-DNLは以下の点を明確に規定していません。

- (i) 10%VATが適用されるのは2011年1月1日（法律47の発効日）からなのか、または

2019年7月31日(OL 870/BTC-CSTの発行日)からなのか; (ii) 2019年7月31日以前の期間における延滞税や行政違反金はどのように計算すべきか。特に、既に税務調査を受けたケースや、個別のオフィシャルレターを取得している場合はどう対応すべきか。; (iii) 金融機関はVATの課税対象となるL/C活動からの収益に対応するインプットVATを、控除する事ができるのか?

上記を受けて各金融機関は上述のレギュレーションを元に、貴社のL/C活動の量及び性質を見直し、VATの追徴課税を受ける可能性について確認する事を強くお勧め致します。なぜなら、このL/C活動に対するVATが、近年金融機関に対して行われる税務調査において、重要な項目の一つとなる事が予想されるためです。

また、各金融機関は、将来の追徴課税及びペナルティを受けるリスクを最小化する為、異なる各期間に提供されたL/CサービスのVATの取り扱いと同様、L/C活動の本質と分類について、ベトナム国家銀行に直接問い合わせる事をお勧めします。

上記の問題についてサポートが必要な場合には、弊社までご連絡ください。

Contact

Please contact the below EY professionals from EY Consulting Vietnam Joint Stock Company for more information on this update or the Tax Advisory Services.

Ha Noi Office

Huong Vu
huong.vu@vn.ey.com

Partner

Trang Pham
trang.pham@vn.ey.com

Partner

Huyen Nguyen
huyen.thi.nguyen@vn.ey.com

Partner

Nhung Nguyen
nhung.hong.nguyen@vn.ey.com

Associate Partner

Japanese Business Services

Junichi Harada
junichi.harada@vn.ey.com

Associate Director

Korean Business Services

Kyung Hoon Han
kyung.hoon.han@vn.ey.com

Associate Director

Ho Chi Minh Office

Robert King
robert.m.king@vn.ey.com

Partner

Thinh Xuan Than
thinh.xuan.than@vn.ey.com

Partner

Phat Tan Nguyen
phat.tan.nguyen@vn.ey.com

Partner

Thy Anh Huynh
thy.anh.huynh@vn.ey.com

Partner

Anh Kim Ngo
anh.kim.ngo@vn.ey.com

Partner

Anh Tuan Thach
anh.tuan.thach@vn.ey.com

Partner

Michael Bruno Beckman
michael.beckman@vn.ey.com

Partner

Japanese Business Services

Takahisa Onose
takahisa.onose@vn.ey.com

Partner

Korean Business Services

Cheon Ju Lee
cheon.ju.lee@vn.ey.com

Director

Chinese Business Services

Owen Tsao
owen.tsao@vn.ey.com

Director

About EY

EY is a global leader in assurance, tax, transaction and advisory services. The insights and quality services we deliver help build trust and confidence in the capital markets and in economies the world over. We develop outstanding leaders who team to deliver on our promises to all of our stakeholders. In so doing, we play a critical role in building a better working world for our people, for our clients and for our communities.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation is available via ey.com/privacy. For more information about our organization, please visit ey.com.

©2020 EY Consulting Vietnam Joint Stock Company.
All Rights Reserved.

APAC No. 16080501
ED None

This material has been prepared for general informational purposes only and is not intended to be relied upon as accounting, tax or other professional advice. Please refer to your advisors for specific advice.

ey.com