

Cục Thuế: Ngân hàng vẫn phải cung cấp thông tin tài khoản người nộp thuế theo quy định

19:57 03/06/2026

Cục Thuế (Bộ Tài chính) vừa lên tiếng làm rõ một số thông tin liên quan đến trách nhiệm cung cấp thông tin của các tổ chức tín dụng phục vụ công tác quản lý thuế, trong bối cảnh xuất hiện nhiều ý kiến cho rằng Bộ Tài chính đã bỏ đề xuất yêu cầu ngân hàng cung cấp thông tin tài khoản người nộp thuế.

Theo Cục Thuế, cách hiểu trên chưa phản ánh đầy đủ nội dung của dự thảo Nghị định quy định chi tiết Luật Quản lý thuế đang được lấy ý kiến thẩm định.

Cụ thể, tại khoản 3 Điều 61 của dự thảo nghị định, các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán, trung gian thanh toán, thanh toán trực tuyến và tổ chức thẻ quốc tế vẫn có trách nhiệm cung cấp thông tin về tài khoản thanh toán của người nộp thuế cho cơ quan quản lý thuế.

Không chỉ dừng lại ở thông tin nhận diện tài khoản, dự thảo còn quy định các tổ chức này phải phối hợp với cơ quan thuế khi phát hiện các giao dịch bất thường cần kiểm tra tình trạng tuân thủ nghĩa vụ thuế.



Ảnh minh họa

Đáng chú ý, khoản 7 Điều 61 của dự thảo quy định khá chi tiết về phạm vi thông tin phải cung cấp. Theo đó, cơ quan thuế có thể được tiếp cận các dữ liệu gồm tên chủ tài khoản, ngày sinh, nơi mở tài khoản, mã số thuế, địa chỉ, quốc gia cư trú, số hiệu tài khoản, ngày mở và ngày đóng tài khoản.

Bên cạnh đó, các tổ chức tín dụng còn có trách nhiệm cung cấp thông tin liên quan đến giao dịch của người nộp thuế như số lượng và giá trị giao dịch, nội dung giao dịch, thông tin bên chuyển và bên nhận tiền, dữ liệu giao dịch trong và ngoài nước, số dư tài khoản, số dư cuối kỳ, thu nhập phát sinh từ tài khoản cùng các thông tin liên quan khác phục vụ công tác quản lý thuế.

Dự thảo cũng bổ sung yêu cầu cung cấp thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi, người được ủy quyền, đồng chủ tài khoản, người thụ hưởng, các bên liên quan cũng như các giao dịch bất thường, đáng ngờ theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

Theo Cục Thuế, các quy định này được xây dựng trên cơ sở cụ thể hóa điểm b khoản 2 Điều 40 Luật Quản lý thuế số 108/2025/QH15. Luật đã quy định trách nhiệm của tổ chức tín dụng và các đơn vị cung ứng dịch vụ thanh toán trong việc cung cấp, kết nối và chia sẻ thông tin phục vụ công tác quản lý thuế, đồng thời giao Chính phủ quy định chi tiết nội dung, hình thức, phương thức và thời hạn cung cấp thông tin.

Cơ quan thuế cũng cho biết dự thảo hiện nay kế thừa các quy định đã được áp dụng từ Điều 30 Nghị định 126/2020/NĐ-CP hướng dẫn Luật Quản lý thuế năm

2019.

Trên thực tế, việc ngân hàng cung cấp thông tin tài khoản cho cơ quan thuế đã được triển khai từ nhiều năm trước. Tại Công văn số 1305/TCT-KK ngày 26/4/2022, Tổng cục Thuế từng yêu cầu các ngân hàng thương mại và chi nhánh ngân hàng nước ngoài cung cấp thông tin tài khoản thanh toán của người nộp thuế, bao gồm tên chủ tài khoản, số hiệu tài khoản, ngày mở và ngày đóng tài khoản; đồng thời định kỳ hàng tháng cập nhật thông tin tài khoản phát sinh mới hoặc đã đóng cho cơ quan thuế.

Vì vậy, Cục Thuế khẳng định dự thảo nghị định không hề loại bỏ trách nhiệm cung cấp thông tin của tổ chức tín dụng như một số thông tin phản ánh. Ngược lại, các quy định này tiếp tục được duy trì nhằm bảo đảm thực hiện đúng quy định của Luật Quản lý thuế.

"Việc quy định trách nhiệm phối hợp và cung cấp thông tin của các tổ chức tín dụng nhằm tăng cường hiệu quả quản lý thuế, bảo đảm công bằng trong thực hiện nghĩa vụ thuế, đồng thời góp phần phòng ngừa gian lận và hạn chế thất thu ngân sách nhà nước theo đúng quy định của pháp luật", Cục Thuế nhấn mạnh.

P.T (t/h)