TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

# Tổng cục Thuế lên tiếng về việc "đòi" ngân hàng cung cấp thông tin tài khoản của khách hàng

19:42 17/11/2018

Theo Tổng cục Thuế, ngân hàng thương mại có trách nhiệm cung cấp thông tin tài khoản của khách hàng là người nộp thuế mở tại ngân hàng cho cơ quan quản lý thuế, chỉ bao gồm thông tin về mở tài khoản, số tài khoản cùng với mã số thuế của người nộp thuế.

Cụ thể: Ngân hàng thương mại có trách nhiệm cung cấp thông tin tài khoản của khách hàng là người nộp thuế mở tại ngân hàng cho cơ quan quản lý thuế, bao gồm thông tin về mở tài khoản, số tài khoản cùng với mã số thuế của người nộp thuế.

Lãnh đạo Vụ Chính sách khẳng định: Cơ quan thuế sẽ đảm bảo giữ bí mật thông tin của người nộp thuế (trong đó có thông tin về tài khoản ngân hàng), phù hợp với quy định trong Điều 14 Luật các tổ chức tín dụng (TCTD) và pháp luật về an toàn thông tin mạng.



*Ảnh minh họa*

Ngoài ra, việc quy định cung cấp thông tin về số tài khoản của người nộp thuế nhằm giảm thiểu thủ tục cho người nộp thuế, chia sẻ thông tin giữa cơ quan quản lý thuế và các bên liên quan theo cơ chế tự động. Hiện có 51 ngân hàng ký kết với cơ quan thuế về việc chia sẻ thông tin, trong đó có 49 ngân hàng đã triển khai. Phía cơ quan thuế cũng đang quản lý cơ sở dữ liệu về tài khoản của hàng trăm ngàn doanh nghiệp và đến nay chưa có trường hợp nào bị lộ thông tin.

Theo Tổng cục Thuế, tham khảo kinh nghiệm quốc tế, mẫu Luật quản lý thuế của IMF (Quỹ tiền tệ quốc tế); Luật Quản lý thuế của Hungary và Báo cáo của Tổ chức Hợp tác và Phát triển Kinh tế (OECD), đa số các nước đều quy định các ngân hàng và tổ chức tài chính tín dụng có nghĩa vụ thông báo cho cơ quan thuế biết về việc mở các tài khoản của người nộp thuế cùng mã số thuế do cơ quan thuế cấp. Thậm chí một số nước còn yêu cầu việc báo cáo tự động đối với việc đóng mở tài khoản, số dư tài khoản tại thời điểm cuối năm cũng như tiền lãi trên tài khoản của người nộp thuế cho cơ quan thuế.

Liên quan đến vấn đề này, đại biểu Phạm Thị Thu Trang (Quảng Ngãi) nhận định sau hơn 10 năm thực hiện, luật đã đạt được một số kết quả. Tuy nhiên, quản lý thuế hiện hành còn bất cập, cần sửa đổi.

Trong đó, bà Trang đặc biệt lưu ý ban soạn thảo cần cân nhắc quy định ngân hàng thương mại cung cấp thông tin tài khoản của khách hàng và người nộp thuế tại ngân hàng cho cơ quan quản lý thuế, bao gồm thông tin về mã tài khoản, số tài khoản cùng với mã số thuế của người nộp thuế, đồng thời cung cấp thông tin của người nộp thuế theo yêu cầu gồm thông tin giao dịch qua tài khoản, số tài khoản của người nộp thuế.

Theo bà Trang, quy định như trên là chưa phù hợp vì yêu cầu đảm bảo bí mật thông tin khách hàng là nguyên tắc bảo mật thông tin của ngân hàng, theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.

Bà Trang dẫn quy định tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nhà nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài không được cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản tiền gửi, tài sản gửi của khách hàng tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cho tổ chức cá nhân khác trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật phải được sự chấp thuận của khách hàng.

Do vậy, nữ đại biểu nhấn mạnh cần có sự hài hòa giữa hai quy định này để không ảnh hưởng đến uy tín và hoạt động của ngân hàng, để tránh lạm dụng trong việc yêu cầu cung cấp thông tin, dẫn đến ngân hàng vi phạm pháp luật.

**Ngọc Linh**