



## Cập nhật các câu hỏi thường gặp về Mẫu 1099-K

FS-2023-06, Tháng 3 năm 2023

Lưu ý: Các câu hỏi thường gặp này thay thế các câu hỏi thường gặp trước đó đã được đăng trong [FS-2022-41](#) vào ngày 28 tháng 12 năm 2022.

Tờ Thông Tin này cập nhật các câu hỏi thường gặp về Mẫu 1099-K. Những cập nhật này là:

- Phần chung: Câu hỏi 3
- Phần cá nhân: Câu hỏi 6 và 7 (MỚI)
- Phần Nộp Mẫu 1099-K: Câu hỏi 5

*Những FAQ này được đưa ra nhằm cung cấp thông tin chung cho người đóng thuế cũng như chuyên gia thuế nhanh chóng nhất có thể. Do đó, những FAQ có thể không đề cập đến bất kỳ thông tin và hoàn cảnh cụ thể nào của người đóng thuế, đồng thời những câu hỏi này có thể được cập nhật hoặc sửa đổi khi được duyệt xét thêm. Vì những FAQ này chưa được công bố trong Bản Tin Thuế Vụ, nên IRS sẽ không dựa vào hoặc sử dụng chúng để giải quyết một trường hợp. Tương tự, nếu một FAQ được chỉ ra là tuyên bố không chính xác của luật được áp dụng cho trường hợp cụ thể của người đóng thuế, thì luật sẽ kiểm soát trách nhiệm trả thuế của người đóng thuế. Tuy nhiên, người đóng thuế dựa vào những FAQ này một cách hợp lý và có thiện chí sẽ không phải chịu những khoản tiền phạt mà đưa ra tiêu chuẩn lý do hợp lý để được miễn áp dụng, bao gồm tiền phạt vì bất cẩn hoặc tiền phạt khác liên quan đến tính chính xác của tờ khai, trong phạm vi mà việc tin cậy đó sẽ dẫn đến tình trạng trả thiếu thuế. Mọi cập nhật hoặc sửa đổi về sau đối với những FAQ này sẽ được ghi ngày tháng để cho phép người đóng thuế xác nhận ngày thực hiện bất kỳ thay đổi nào đối với các FAQ. Ngoài ra, các phiên bản trước của những FAQ này sẽ được duy trì trên IRS.gov để đảm bảo rằng những người đóng thuế mà có thể đã dựa vào phiên bản trước tìm thấy được phiên bản đó nếu sau này họ cần làm như vậy.*

Có thêm thông tin về [độ tin cậy](#). Những câu hỏi thường gặp này đã được thông báo trong [IR-2023-53](#).

### Mẫu 1099-K Các Câu Hỏi Thường Gặp

#### Giới thiệu chung

Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán Và Mạng Lưới Bên Thứ Ba, là một bản kê khai dữ kiện để khai thuế của IRS được sử dụng để khai báo một số giao dịch thanh toán nhất định nhằm cải thiện việc tuân thủ thuế tự nguyện.

Vào ngày 23 tháng 12 năm 2022, IRS thông báo rằng niên lịch 2022 sẽ được coi là năm chuyển tiếp đối với ngưỡng báo cáo giảm ở mức hơn \$600. Đối với niên lịch 2022, các tổ chức thanh toán bên thứ ba phát hành Mẫu 1099-K chỉ được yêu cầu khai báo các giao dịch có tổng số tiền thanh toán vượt quá \$20.000 và có hơn 200 giao dịch.

- [Thông Tin Chung](#)
- [Định Nghĩa](#)
- [Cá Nhân](#)
- [Khai Báo](#)
- [Nộp Mẫu 1099-K](#)



## Thông Tin Chung

### **Tại sao tôi nhận được Mẫu 1099-K, từ tổ chức thẻ thanh toán hoặc tổ chức giải quyết bên thứ ba? (cập nhật ngày 28 tháng 12 năm 2022)**

A. Việc khai báo thông tin của bên thứ ba đối với một số thu nhập nhất định là bắt buộc theo luật. Việc khai báo thông tin của bên thứ ba đã được chứng minh là làm tăng sự tuân thủ thuế tự nguyện, cải thiện việc thu thuế và định mức trong IRS, và do đó giảm chênh lệch thuế.

### **IRS dự định giải quyết các thay đổi đối với các yêu cầu khai báo của Mẫu 1099-K như thế nào? (cập nhật ngày 28 tháng 12 năm 2022)**

A. Như đã nêu trong [Thông Báo 2023-10 \(tiếng Anh\)](#), IRS đang trì hoãn việc thực hiện yêu cầu đối với doanh nghiệp bên thứ ba khai báo hơn ngưỡng \$600 cho niên lịch 2022.

Cụ thể hơn, IRS đang trì hoãn việc thực hiện điều khoản của Đạo Luật Kế Hoạch Giải Cứu Người Mỹ năm 2021 mà:

- Đã giảm ngưỡng khai báo các giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba từ tổng số tiền thanh toán vượt quá \$20.000 xuống tổng số tiền thanh toán vượt quá \$600 trong niên lịch.
- Đã loại bỏ hoàn toàn ngưỡng 200 giao dịch để khai báo các giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba.

### **Lãi hoặc lỗ khi bán một vật dụng cá nhân có được dùng để tính thu nhập chịu thuế của tôi không? Khoản đó có được khai báo trên Mẫu 1099-K không? (cập nhật ngày 22 tháng 3 năm 2023)**

A. Lãi hoặc lỗ khi bán một mặt hàng cá nhân thường là chênh lệch giữa số tiền quý vị đã trả cho mặt hàng đó (giá mua) và số tiền quý vị nhận được khi bán mặt hàng đó (giá bán).

Ví dụ: nếu quý vị mua một chiếc tủ lạnh với giá \$1.000 (giá mua) và bán nó với giá \$600 (giá bán), thì quý vị **lỗ** \$400. Giá bán \$600 – giá mua \$1.000 = tiền lỗ (\$400).

Mặt khác, nếu quý vị mua vé xem hòa nhạc với giá \$500 (giá mua) và bán chúng với giá \$900 (giá bán), thì quý vị **lãi** \$400. Giá bán \$900 – giá mua \$500 = tiền lãi \$400.

Lãi từ việc bán một vật dụng cá nhân phải chịu thuế. Quý vị phải khai báo giao dịch (lãi khi bán) trên [Mẫu 8949, Bán Và Các Hình Thức Thanh Lý Tài Sản Vốn Khác \(tiếng Anh\)](#) và Mẫu 1040, Tờ Khai Thuế Thu Nhập Cá Nhân Hoa Kỳ, [Bảng D, Lãi Và Lỗ Vốn \(tiếng Anh\)](#). Xem [Ấn Phẩm 551, Trị Giá Cơ Bản Của Tài Sản \(tiếng Anh\)](#), để được hướng dẫn cách xác định trị giá cơ bản của quý vị.

Lãi từ việc bán một vật dụng cá nhân có thể được khai báo trên Mẫu 1099-K.

**Lỗ** khi bán một vật dụng cá nhân không được khấu trừ. Đối với tờ khai thuế năm 2022 theo niên lịch, nếu quý vị nhận được [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#), cho việc bán một vật dụng cá nhân mà phải chịu lỗ, thì quý vị nên thực hiện các mục bù trừ trên Mẫu 1040, Tờ Khai Thuế Thu Nhập Cá Nhân Hoa Kỳ, Bảng 1, Thu Nhập Bổ Sung Và Các Mục Điều Chỉnh Đối Với Thu Nhập, như sau:

Báo cáo số tiền thu được của quý vị (số tiền trong Mẫu 1099-K) trên Phần I – Dòng 8z – **Thu Nhập Khác**, sử dụng mô tả "Mẫu 1099-K Đồ Cá Nhân Bán Lỗ."



Báo cáo chi phí của quý vị, **tối đa không quá số tiền thu được** (số tiền trong Mẫu 1099-K), trên Phần II – Dòng 24z – Các Mục Điều Chỉnh Khác, bằng cách sử dụng mô tả "Mẫu 1099-K ĐỒ CÁ NHÂN BÁN LỖ."

Trong ví dụ về việc bán tủ lạnh ở trên, nếu quý vị nhận được [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) với số tiền \$600 cho chiếc tủ lạnh mà ban đầu quý vị đã trả \$1.000, quý vị nên khai báo giao dịch lỗ như sau:

Mẫu 1040, Bảng 1, Phần I – Dòng 8z, **Thu Nhập Khác**. Kê loại và số tiền: "Mẫu 1099-K ĐỒ CÁ NHÂN BÁN LỖ.... \$600" để thể hiện số tiền thu được từ giao dịch bán được khai báo trên Mẫu 1099-K

và,

Mẫu 1040, Bảng 1, Phần II – Dòng 24z, **Các Mục Điều chỉnh Khác**. Kê loại và số tiền: "Mẫu 1099-K ĐỒ CÁ NHÂN BÁN LỖ.... \$600" để thể hiện số tiền theo giá mua bù đắp cho số tiền thu được đã khai báo. Đừng khai báo số tiền \$1.000 mà quý vị đã trả cho chiếc tủ lạnh vì khoản lỗ khi bán một vật dụng cá nhân không được khấu trừ.

Quý vị có thể sử dụng Mẫu 8949 và Bảng D để khai báo việc bán một vật dụng cá nhân bị lỗ thay vì Bảng 1 nếu quý vị muốn, ví dụ, vì quý vị có các giao dịch khác yêu cầu quý vị phải nộp Mẫu 8949 và Bảng D. Vì lỗ không được khấu trừ, nên hãy nhập một điều chỉnh khi khai báo số tiền thu được và trị giá cơ bản của vật dụng cá nhân trên Mẫu 8949 như sau. Nhập "L" vào cột (f) là mã giải thích khoản lỗ không được khấu trừ. Sau đó, nhập số tiền của khoản lỗ không được khấu trừ dưới dạng số dương vào cột (g). Trong ví dụ về việc bán tủ lạnh ở trên, hãy nhập \$600 vào cột (d) cho số tiền thu được, \$1.000 vào cột (e) cho chi phí hoặc trị giá cơ bản khác, "L" trong cột (f) và \$400 vào cột (g) là số tiền điều chỉnh. Điều này sẽ dẫn đến \$0 là lãi hoặc lỗ trong cột (h).

### **Để đảm bảo rằng tôi khai báo chính xác trên Mẫu 8949, làm cách nào để xác định xem khoản lãi vốn từ việc bán vật dụng cá nhân của tôi là ngắn hạn hay dài hạn? (bổ sung ngày 28 tháng 12 năm 2022)**

A. Thông thường, nếu quý vị giữ một món đồ cá nhân hơn một năm trước khi bán, thì khoản lãi vốn của quý vị là dài hạn. Nếu quý vị giữ món đồ đó một năm trở xuống trước khi bán, thì khoản lãi vốn của quý vị là ngắn hạn. Để được hướng dẫn thêm, hãy xem [Ấn Phẩm 544, Bán Và Các Hình Thức Thanh Lý Tài Sản Khác \(tiếng Anh\)](#).

### **Làm cách nào để hạch toán các khoản phí tôi đã trả cho thị trường trực tuyến liên quan đến việc bán các mặt hàng cá nhân của tôi? (bổ sung ngày 28 tháng 12 năm 2022)**

A. Quý vị nên bao gồm tất cả các khoản phí (ví dụ: phí bán hàng, phí xử lý thanh toán, v.v.) liên quan đến việc bán các vật dụng cá nhân của quý vị theo trị giá cơ bản của quý vị khi tính lãi hoặc lỗ của quý vị khi bán. Xem [Ấn Phẩm 551 \(tiếng Anh\)](#) để biết thêm thông tin. Nói chung, quý vị nên điều chỉnh lãi hoặc lỗ khi bán tài sản của mình theo số chi phí và lệ phí đã trả để tạo điều kiện thuận lợi cho việc bán. Nếu quý vị nhận được khoản lãi từ việc bán tài sản của mình, hãy khai báo chi phí bán hàng dưới dạng mục điều chỉnh giảm đối với khoản lãi mà quý vị khai báo trên Mẫu 8949 hoặc Bảng D.

Ô 1a của [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) khai báo tổng số tiền giao dịch qua thẻ thanh toán/mạng lưới bên thứ ba. Số tiền này không được điều chỉnh để hạch toán phí, tiền hoàn thuế, khoản bồi hoàn hoặc các chi phí khác có trong số tiền chưa được điều chỉnh của các giao dịch thanh toán. Nếu Mẫu 1099-K khai báo tổng số tiền chưa điều chỉnh của các giao dịch thanh toán và quý vị đã thanh toán riêng chi phí bán hàng, thì quý vị có thể cần thực hiện điều chỉnh riêng đối với lãi hoặc lỗ phát sinh. Quý vị nên giữ gìn và tra cứu hồ sơ của chính mình để xác định những khoản tiền này.

**Trong năm, tôi đã bán cây đàn guitar cá nhân của mình với giá \$800 trên thị trường của một nền tảng mạng xã hội và tôi đã nhận được Mẫu 1099-K. Tôi đã mua cây đàn vài năm trước với giá \$3.000. Làm cách nào để chứng minh số tiền tôi đã trả nếu IRS yêu cầu? (bổ sung ngày 28 tháng 12 năm 2022)**



A. Thông thường, quý vị nên lưu giữ hồ sơ chính xác về các mặt hàng cá nhân mà quý vị có thể bán. Nếu hồ sơ của quý vị bị mất, bị hủy hoặc không có sẵn do các tình huống nằm ngoài tầm kiểm soát của quý vị và tờ khai thuế của quý vị đã được kiểm toán, thì bên kiểm tra có thể cho phép quý vị xuất trình các hồ sơ đã được tạo lại. Ngoài ra, bên kiểm tra có thể chấp nhận lời khai bằng lời khi hồ sơ không tồn tại.

Trong ví dụ này, quý vị chịu khoản lỗ cá nhân không được khấu trừ. Giá bán \$800 - giá mua \$3.000 = tiền lỗ (\$2.200). Quý vị có thể bù trừ số tiền thu được được khai báo trên Mẫu 1099-K bằng cách sử dụng một số giá mua của quý vị như được hiển thị ở đây:

Mẫu 1040, Bảng 1, Phần I – Dòng 8z, **Thu Nhập Khác**. Kê loại và số tiền: "Mẫu 1099-K Đờ Cá Nhân Bán Lỗ.... \$800" để thể hiện số tiền thu được từ việc bán hàng được khai báo trên Mẫu 1099-K.

và

Mẫu 1040, Bảng 1, Phần II – Dòng 24z, **Các Mục Điều chỉnh Khác**. Kê loại và số tiền: "Mẫu 1099-K Đờ Cá Nhân Bán Lỗ.... \$800" để hiển thị số tiền của giá mua bù trừ cho số tiền thu được đã khai báo. Không khai báo khoản \$3.000 mà quý vị đã trả cho việc mua hàng vì lỗ cá nhân không được khấu trừ.

**Trong một giao dịch trực tuyến độc lập trên thị trường trực tuyến, tôi đã bán hai bộ bốn vé (tôi mua để sử dụng cho mục đích cá nhân) cho hai sự kiện thể thao riêng biệt với giá \$1.000 (một bộ giá \$800 và bộ thứ hai giá \$200) và tôi đã nhận được Mẫu 1099-K. Tôi đã mua mỗi bộ vé với giá \$250 (tổng cộng là \$500) hai tháng trước khi bán chúng. Làm cách nào để khai báo việc bán này trên tờ khai thuế của tôi? (bổ sung ngày 28 tháng 12 năm 2022)**

A. Quý vị phải khai báo lãi và lỗ riêng biệt vì khoản lỗ đối với bộ vé thứ hai không thể bù trừ cho khoản lãi đối với bộ vé thứ nhất.

**Khoản lãi \$550** từ việc bán một bộ vé (giá bán \$800 - giá mua \$250 = tiền lãi \$550) phải được khai báo là khoản lãi ngắn hạn trên [Mẫu 8949 \(tiếng Anh\)](#) và [Bảng D \(tiếng Anh\)](#).

Giao dịch **lỗ \$50** từ bộ vé khác (giá bán \$200 - giá mua \$250 = khoản lỗ (\$50)) phải được khai báo như sau:

Mẫu 1040, Bảng 1:

Phần I – Dòng 8z, **Thu Nhập Khác**. Kê loại và số tiền: "Mẫu 1099-K Đờ Cá Nhân Bán Lỗ.... \$200" để thể hiện số tiền thu được từ việc bán được khai báo trên Mẫu 1099-K

và

Phần II – Dòng 24z, **Các Mục Điều chỉnh Khác**. Kê loại và số tiền: "Mẫu 1099-K Đờ Cá Nhân Bán Lỗ.... \$200" để thể hiện số tiền của giá mua bù trừ cho số tiền thu được đã khai báo.

**Tôi và bạn tôi đã đi xem một buổi hòa nhạc, và bạn tôi đã hoàn lại cho tôi tiền vé hòa nhạc của cô ấy thông qua một ứng dụng trực tuyến. Nếu tôi nhận được Mẫu 1099-K cho khoản hoàn tiền, thì tôi có cần phải trả thuế cho khoản đó không? (bổ sung ngày 28 tháng 12 năm 2022)**

A. Bởi vì số tiền này không phải là khoản thanh toán cho việc bán hàng hóa hoặc cung cấp dịch vụ, nên thông thường quý vị sẽ không phải chịu thuế đối với khoản hoàn trả.

Nếu quý vị tin rằng thông tin trên [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) là không chính xác, mẫu đã được cấp do nhầm lẫn hoặc quý vị có câu hỏi liên quan đến mẫu này, thì hãy liên lạc với người khai báo, có tên và thông tin liên lạc xuất hiện ở góc trên bên



trái ở mặt trước của mẫu. Quý vị cũng có thể liên lạc với tổ chức giải quyết thanh toán có tên và số điện thoại được hiển thị ở phía dưới bên trái của mẫu này.

Nếu quý vị không thể sửa lại mẫu, thì lỗi phải được khai báo trên Mẫu 1040, Bảng 1, Phần I, **Thu Nhập Bổ Sung**, Dòng 8z, **Thu Nhập Khác**, với mục bù trừ trong Phần II, **Các Mục Điều Chỉnh Đối Với Thu Nhập**, Dòng 24z, **Các Mục Điều Chỉnh Khác**.

Ví dụ, nếu quý vị nhận được \$800 từ một người bạn hoàn trả cho quý vị tiền vé xem buổi hòa nhạc và quý vị đã nhận được Mẫu 1099-K khai báo đây là tổng số tiền thu được, thì Bảng 1 của quý vị sẽ phản ánh như sau:

Mẫu 1040, Bảng 1

Phần I – Dòng 8z, **Thu Nhập Khác**. Kê loại và số tiền: "Nhận Được Mẫu 1099-K Do Lỗi... \$800" để thể hiện số tiền thu được khai báo trên Mẫu 1099-K.

Phần II – Dòng 24z, **Các Mục Điều Chỉnh Khác**. Kê loại và số tiền: "Nhận Được Mẫu 1099-K Do Lỗi... \$800" để bù trừ số tiền thu được khai báo cho quý vị do nhầm lẫn. Việc không khai báo mục điều chỉnh này có thể dẫn đến việc quý vị khai báo sai khoản lãi từ khoản hoàn trả.

## **Yêu cầu khai báo trì hoãn trong Thông Báo 2023-10 có nghĩa là tôi không phải khai báo thu nhập được khai báo cho tôi trên Mẫu 1099-K phải không? (bổ sung ngày 28 tháng 12 năm 2022)**

A. IRS đang trì hoãn yêu cầu các tổ chức giải quyết bên thứ ba khai báo thu nhập cao hơn ngưỡng \$600 cho niên lịch 2022 (mùa khai thuế 2023). Tuy nhiên, yêu cầu pháp lý đối với việc khai báo thu nhập không thay đổi, bất kể ngưỡng khai báo để cung cấp Mẫu 1099-K là bao nhiêu.

Việc khai báo không ảnh hưởng đến trách nhiệm của người đóng thuế trong việc khai báo chính xác TẤT CẢ thu nhập, cho dù họ có nhận được Mẫu 1099-K hoặc bản kê khai dữ kiện để khai thuế khác hay không (ví dụ: Mẫu 1099-MISC, Thông Tin Khác; Mẫu 1099-NEC, Tiền Thù Lao Cho Người Không Phải Nhân Viên; v.v.).

Trừ khi Bộ Luật Thuế Vụ quy định khác, thì tổng thu nhập bao gồm thu nhập từ bất kỳ nguồn nào có được. Người đóng thuế có thể nhận thu nhập dưới dạng tiền, tài sản hoặc dịch vụ. [Ấn Phẩm 525, Thu Nhập Chiếu Thuế Và Không Chiếu Thuế \(tiếng Anh\)](#), thảo luận về nhiều loại thu nhập và giải thích liệu chúng phải chịu thuế hay không chịu thuế.

## **Người đóng thuế có thể gọi cho ai nếu họ có câu hỏi về Mẫu 1099-K của mình? (cập nhật ngày 28 tháng 12 năm 2022)**

A. Người đóng thuế có thắc mắc về thông tin trên [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) mà họ nhận được nên liên lạc với người khai. Thông tin liên lạc nằm ở góc trên bên trái của mẫu. Nếu người đóng thuế không thấy thông tin của người khai được hiển thị ở góc trên bên trái của mẫu này, họ nên liên lạc với tổ chức giải quyết thanh toán có tên và số điện thoại được hiển thị ở góc dưới bên trái của mẫu, phía trên số tài khoản của họ.

Nếu quý vị có câu hỏi chung về Mẫu 1099-K, vui lòng tham khảo Hướng Dẫn Cho Mẫu 1099-K. Nếu quý vị có câu hỏi chung về các bản kê khai dữ kiện để khai thuế, vui lòng tham khảo [Hướng Dẫn Chung Về Các Bản Kê Khai Dữ Kiện Để Khai Thuế Nhất Định \(tiếng Anh\)](#).

## **Tổ chức giải quyết thanh toán hoặc bên hỗ trợ thanh toán điện tử/bên thứ ba khác có thể gọi cho ai nếu họ có câu hỏi về Mẫu 1099-K? (cập nhật ngày 21 tháng 11 năm 2022)**

A. Đối với các câu hỏi về [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán Và Mạng Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), hãy xem [hướng dẫn chung \(tiếng Anh\)](#) về bản kê khai dữ kiện để khai thuế.



## Định Nghĩa

### **Mẫu 1099-K là gì? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), là một tờ khai thông tin trong đó khai báo tổng số tiền của các giao dịch có thể khai báo trong niên lịch cho IRS. Để biết thêm thông tin, hãy xem [Am Hiểu về Mẫu 1099-K của Quý Vị](#).

### **Cái gì đủ điều kiện là thẻ thanh toán? (cập nhật ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Thuật ngữ "thẻ thanh toán" bao gồm thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ và thẻ lưu giá trị (bao gồm cả thẻ quà tặng), cũng như thanh toán thông qua bất kỳ dấu hiệu phân biệt nào của thẻ thanh toán (chẳng hạn như số thẻ tín dụng).

Thẻ thanh toán được phát hành theo một thỏa thuận đáp ứng tất cả những điều sau đây: một hoặc nhiều bên phát hành thẻ; một mạng lưới những người không liên quan đến nhau và với bên phát hành, và đồng ý chấp nhận thẻ làm phương thức thanh toán; và các tiêu chuẩn và cơ chế để thanh toán các giao dịch giữa người thanh toán của người bán và những người chấp nhận thẻ làm phương thức thanh toán.

### **Mã Danh Mục Người Bán (Merchant Category Code, MCC) là gì? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. MCC là một số có bốn chữ số được ngành thẻ thanh toán sử dụng để phân loại các doanh nghiệp theo hàng hóa hoặc dịch vụ mà họ cung cấp. Có khoảng 600 MCC, đại diện cho các loại hình doanh nghiệp khác nhau. Một số ví dụ: 4411 – Công Ty Tàu Du Lịch; 5462 – Tiệm Bánh; và 5532 – Cửa Hàng Lốp Ô Tô.

### **Tổ chức giải quyết bên thứ ba là gì? (cập nhật ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Bộ Luật Thuế Vụ sử dụng thuật ngữ "tổ chức giải quyết bên thứ ba." Tổ chức giải quyết bên thứ ba là tổ chức trung tâm có nghĩa vụ theo hợp đồng để thực hiện thanh toán cho những bên được trả tiền tham gia (thường là người bán hoặc doanh nghiệp) các giao dịch mạng lưới bên thứ ba. Ví dụ có thể bao gồm các ứng dụng được sử dụng để xử lý việc chuyển tiền giữa người mua và người bán.

### **Đặc điểm của mạng lưới thanh toán bên thứ ba là gì? (cập nhật ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Các đặc điểm của mạng lưới thanh toán bên thứ ba bao gồm:

- sự tồn tại của một tổ chức trung tâm với một số lượng đáng kể các nhà cung cấp hàng hóa và dịch vụ (những người không liên quan đến tổ chức trung tâm) đã thiết lập tài khoản,
- một thỏa thuận giữa tổ chức trung tâm và các nhà cung cấp để giải quyết các giao dịch giữa nhà cung cấp và người mua,
- việc thiết lập các tiêu chuẩn và cơ chế để giải quyết các giao dịch đó, và
- đảm bảo thanh toán trong việc giải quyết các giao dịch đó.

Ví dụ về tổ chức giải quyết bên thứ ba là bên hỗ trợ thanh toán đấu giá trực tuyến giống như một thị trường trực tuyến, hoạt động như một trung gian giữa người mua và người bán bằng cách chuyển tiền từ người mua sang người bán để cung cấp hàng hóa hoặc dịch vụ và đáp ứng các đặc điểm được mô tả trong các gạch đầu dòng ở trên.

Theo yêu cầu khai báo, các tổ chức giải quyết bên thứ ba này phải khai báo tổng các giao dịch có thể khai báo của người được trả tiền tham gia được họ thực hiện thanh toán với điều kiện người được trả tiền có tổng số giao dịch có thể khai báo lớn hơn \$600, bất kể số lượng giao dịch.



## **Tổ chức giải quyết thanh toán là gì? (cập nhật ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Tổ chức giải quyết thanh toán (Payment Settlement Entity, PSE) là một thực thể thực hiện thanh toán để giải quyết giao dịch qua thẻ thanh toán hoặc giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba. PSE có thể là các thực thể trong nước hoặc nước ngoài và họ có thể thuộc một trong hai hình thức:

- **Thực Thể Người Thanh Toán của Người Bán:** Ngân hàng hoặc tổ chức khác có nghĩa vụ theo hợp đồng thanh toán cho những người được trả tiền tham gia trong việc giải quyết các giao dịch qua thẻ thanh toán.
- **Tổ Chức Giải Quyết Bên Thứ Ba:** tổ chức trung tâm có nghĩa vụ theo hợp đồng thực hiện thanh toán cho những người được trả tiền tham gia các giao dịch qua mạng lưới của bên thứ ba.

## **Nhà thanh toán bù trừ tự động (Automated Clearing House, ACH) có đủ điều kiện là tổ chức giải quyết bên thứ ba không? (cập nhật ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Không. Một nhà thanh toán bù trừ tự động xử lý các khoản thanh toán điện tử giữa người mua và người bán thông qua chuyển khoản ngân hàng, séc điện tử và ký gửi trực tiếp. Hơn nữa, không có mối quan hệ hợp đồng nào giữa nhà thanh toán bù trừ tự động và người được trả tiền. Do đó, nhà thanh toán bù trừ tự động không đủ điều kiện là tổ chức giải quyết bên thứ ba và các khoản thanh toán được thực hiện thông qua mạng lưới của hãng đó không phải khai báo theo IRC 6050W.

## **Người thanh toán của người bán là gì? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Thường được gọi là ngân hàng thanh toán hoặc ngân hàng thương nhân, người thanh toán của người bán là ngân hàng hoặc tổ chức khác có nghĩa vụ theo hợp đồng thanh toán cho những người được trả tiền tham gia trong việc giải quyết các giao dịch qua thẻ thanh toán. Người thanh toán của người bán chịu trách nhiệm khai báo các giao dịch qua thẻ thanh toán có thể khai báo.

## **Người tham gia nhận tiền là gì? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Người tham gia nhận tiền là:

- bất kỳ người nào chấp nhận thanh toán qua thẻ thanh toán, hoặc
- bất kỳ người nào chấp nhận thanh toán do tổ chức giải quyết bên thứ ba thực hiện để giải quyết giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba.

## **Các yếu tố cấu thành tổng số tiền của các giao dịch có thể khai báo? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. "Tổng số tiền" có nghĩa là tổng số tiền của tổng số giao dịch thanh toán có thể khai báo cho mỗi người tham gia nhận tiền mà không tính đến bất kỳ điều chỉnh nào đối với các khoản tín thuế, các khoản tương đương tiền, các khoản chiết khấu, phí, các khoản được hoàn lại hoặc bất kỳ số tiền nào khác. Số tiền của mỗi giao dịch được xác định vào ngày giao dịch.

## **Các mạng lưới chăm sóc sức khỏe có phù hợp với định nghĩa của tổ chức thanh toán bên thứ ba không? (bổ sung ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Các nhà cung cấp dịch vụ y tế điều hành mạng lưới chăm sóc sức khỏe không phù hợp với định nghĩa của tổ chức giải quyết bên thứ ba vì họ không vận hành mạng lưới thanh toán bên thứ ba để cho phép người mua chuyển tiền cho nhà cung cấp hàng hóa và dịch vụ. Thay vào đó, các nhà cung cấp dịch vụ y tế chấp nhận thanh toán, dưới hình thức bảo phí, từ người mua (chủ lao động hoặc người được bảo hiểm theo chương trình của nhà cung cấp dịch vụ) để cho phép những người mua đó tiếp cận mạng lưới các nhà cung cấp dịch vụ chăm sóc sức khỏe; riêng các nhà cung cấp dịch vụ y tế sau



đó sẽ trả tiền thù lao cho các chuyên gia y tế trong mạng lưới của họ theo mức giá định trước. Theo đó, các mạng lưới chăm sóc sức khỏe không phải là tổ chức giải quyết bên thứ ba.

## **Các bộ phận về nợ phải trả có phù hợp với định nghĩa của tổ chức thanh toán bên thứ ba không? (bổ sung ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Không. Các bộ phận nợ phải trả nội bộ không phù hợp với định nghĩa của một tổ chức giải quyết bên thứ ba vì họ là những bên xử lý nội bộ của các khoản thanh toán. Họ không phải là một bên thứ ba.

## Cá Nhân

### **Tôi phải làm gì với thông tin trên Mẫu 1099-K? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#) là một tờ khai thông tin. Sử dụng tờ khai thông tin này cùng với các hồ sơ thuế khác để xác định thuế chính xác của quý vị. Để biết thêm thông tin về việc lưu trữ hồ sơ, hãy xem [Ấn Phẩm 583, Khởi Nghiệp Kinh Doanh và Lưu Giữ Hồ Sơ \(tiếng Anh\)](#).

### **Tôi phải làm gì nếu cho rằng Mẫu 1099-K của mình không chính xác? (cập nhật ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Nếu quý vị tin rằng thông tin trên [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), không chính xác, mẫu đã được cấp do nhầm lẫn hoặc quý vị có câu hỏi liên quan đến mẫu này, hãy liên lạc với người nộp hồ sơ có tên và thông tin liên lạc xuất hiện ở góc trên bên trái ở mặt trước của mẫu.

Quý vị cũng có thể liên lạc với thực thể giải quyết thanh toán (PSE) có tên và số điện thoại được hiển thị ở phía dưới bên trái của mẫu này.

Nếu quý vị không thể sửa lại mẫu, thì lỗi này phải được báo cáo trên [Mẫu 1040, Bảng 1, Thu Nhập Bổ Sung và Các Mục Điều chỉnh Đối Với Thu Nhập \(tiếng Anh\)](#), Phần I, Thu Nhập Bổ Sung, Dòng 8z, Thu Nhập Khác, với mục bù trừ trong Phần II, Các Mục Điều chỉnh Đối Với Thu Nhập, Dòng 24z, Điều chỉnh Khác.

Ví dụ, quý vị đi du lịch với bạn bè và quý vị đã trả tiền vé máy bay. Nếu bạn của quý vị hoàn lại cho quý vị \$2.500 tiền vé máy bay của họ và quý vị đã nhận được Mẫu 1099-K báo cáo tổng số tiền nhận được là \$2.500, thì Bảng 1 của quý vị sẽ phản ánh những điều sau:

### **Mẫu 1040, Bảng 1, Thu Nhập Bổ Sung và Các Mục Điều chỉnh Đối Với Thu Nhập**

Phần I – Dòng 8z, **Thu nhập khác**. Kê loại và số tiền: “Nhận Được Mẫu 1099-K Do Lỗi .... \$2.500” để thể hiện số tiền thu được khai báo trên Mẫu 1099-K.

và

Phần II – Dòng 24z, Các mục điều chỉnh khác. Kê loại và số tiền: “Nhận Được Mẫu 1099-K Do Lỗi.... \$2.500” để bù trừ số tiền thu được khai báo cho quý vị do nhầm lẫn.

### **Nếu tôi sử dụng thẻ thanh toán hoặc thanh toán thông qua tổ chức giải quyết thứ ba để mua hàng, thì tôi có nhận được Mẫu 1099-K không? (cập nhật ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Không. Các cá nhân và doanh nghiệp sẽ không nhận được [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#) khi mua hàng.

### **Nếu tôi kinh doanh đồ thủ công dịp lễ, thì tôi có nhận được Mẫu 1099-K không? (cập nhật ngày 28 tháng 12, 2022)**





A. Quý vị có thể nhận được Mẫu 1099-K tùy thuộc vào loại giao dịch.

Nếu quý vị chấp nhận thẻ thanh toán (ví dụ, thẻ tín dụng hoặc thẻ ghi nợ) làm hình thức thanh toán cho hàng hóa quý vị bán hoặc dịch vụ quý vị cung cấp, quý vị sẽ nhận được [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#), cho tổng số tiền thanh toán trả cho quý vị thông qua việc sử dụng thẻ thanh toán trong niên lịch. Yêu cầu khai báo này không thay đổi và không có ngưỡng báo cáo tối thiểu cho các khoản thanh toán này để kích hoạt yêu cầu khai báo.

Hơn nữa, đối với các niên lịch sau năm 2021, nếu quý vị chấp nhận thanh toán từ một tổ chức giải quyết bên thứ ba, quý vị có thể nhận được [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) từ tổ chức đó. Một tổ chức giải quyết bên thứ ba kết nối các bên với nhau (ví dụ, một trang web bán hàng trên mạng).

Quý vị sẽ nhận được Mẫu 1099-K nếu quý vị đã chấp nhận thanh toán từ một tổ chức giải quyết bên thứ ba, trong đó:

- tổng số giao dịch của quý vị đã vượt quá 200 lần, và
- tổng số tiền thanh toán quý vị nhận được đối với bất kỳ người được trả tiền tham gia nào đã vượt quá \$20.000 trong niên lịch đó.

**Lưu ý:** Đạo Luật Kế Hoạch Giải Cứu Người Mỹ đã hạ ngưỡng kích hoạt yêu cầu khai báo trên Mẫu 1099-K từ hơn \$20.000 xuống còn hơn \$600 (bất kể số lượng giao dịch). IRS đã ban hành Thông Báo 2023-10, tạm thời trì hoãn việc thực thi yêu cầu khai báo cáo đã hạ ngưỡng. Tuy nhiên, quý vị có thể nhận được Mẫu 1099-K do lỗi ở ngưỡng thấp hơn, bất kể Thông Báo 2023-10.

**Tôi sở hữu một doanh nghiệp nhỏ và có sở thích phi lợi nhuận. Tôi không chấp nhận thẻ thanh toán cho cả hai hình thức, nhưng tôi sử dụng thẻ tín dụng và các tổ chức giải quyết bên thứ ba để mua hàng cho cả hai. Tôi có nhận được Mẫu 1099-K không? (cập nhật ngày 28 tháng 12, 2022)**

A. Không, quý vị sẽ không nhận được [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), cho các giao dịch mua hàng.

**Nếu tôi nhận được nhiều Mẫu 1099-K khai báo số tiền thu được từ việc bán các vật dụng cá nhân bị lỗi hoặc Mẫu 1099-K nhận được do nhầm lẫn, thì tôi có cần xác định bên phát hành và số tiền riêng biệt cho từng mẫu hay tôi có thể gộp tất cả thành một mục trong Bảng 1, Thu Nhập Bổ Sung và Điều Chính Thu Nhập, để nhập vào Dòng 8z, Thu Nhập Khác và 24z, Điều Chính Khác không? (bổ sung ngày 22 tháng 3 năm 2023)**

A. Quý vị có thể khai báo các mục bù trừ trên Bảng 1, dòng 8z và 24z cho từng Mẫu 1099-K mà quý vị đã nhận riêng biệt hoặc quý vị có thể gộp các Mẫu 1099-K nhận được như sau:

- Một tập hợp các mục nhập bù trừ kết hợp trên Bảng 1 cho tất cả các Mẫu 1099-K đã nhận được trong đó khai báo việc bán các vật dụng cá nhân bị lỗi. Khai báo tổng số tiền thu được gộp trên Bảng 1 – Dòng 8z – Thu Nhập Khác, sử dụng mô tả "Mẫu 1099-K Đều Dùng Cá Nhân Bán Lỗi". Báo cáo chi phí gộp của các mặt hàng, tối đa nhưng không nhiều hơn số tiền thu được từ mỗi mặt hàng được bán, trên Dòng 24z – Các Điều chỉnh Khác, sử dụng mô tả "Mẫu 1099-K Đều Dùng Cá Nhân Bán Lỗi".
- Một tập hợp các mục nhập bù trừ kết hợp trên Bảng 1 cho tất cả các Mẫu 1099-K nhận được do lỗi. Khai báo tổng số tiền gộp trên Dòng 1a, Tổng số tiền của các giao dịch qua thẻ thanh toán/mạng lưới bên thứ ba, đối với Mẫu 1099-K nhận được do lỗi trên Bảng 1 – Dòng 8z – Thu Nhập Khác, sử dụng mô tả "Mẫu 1099-K Nhận Được



Do Lỗi". Khai báo số tiền tương tự được khai báo trên Dòng 8z trên Dòng 24z – Các Điều Chỉnh Khác, sử dụng mô tả "Mẫu 1099-K Nhận Được Do Lỗi."

**Tôi đã nhận được Mẫu 1099-K do lỗi và không thể nhận được mẫu chỉnh sửa kịp thời để khai thuế. Phần mềm thuế mà tôi sử dụng đặt tổng số tiền thu được là số dương và số tiền bù trừ là số âm trên Bảng 1, dòng 8z. Điều này khác với các hướng dẫn yêu cầu nhập số tiền bù trừ vào Bảng 1, dòng 24z. Báo cáo thay thế có ổn không? (bổ sung ngày 22 tháng 3 năm 2023)**

A. Có. Đối với niên thuế 2022, quý vị có thể sử dụng Bảng 1, dòng 8z để hiển thị cả tổng số tiền thu được và số tiền âm bù trừ để khai báo Mẫu 1099-K nhận được do lỗi hoặc báo cáo số tiền thu được từ việc bán một vật dụng cá nhân bị lỗi như một giải pháp thay thế cho việc chỉ báo cáo tổng số tiền thu được trên Bảng 1, dòng 8z với số tiền bù trừ trên Bảng 1, dòng 24z.

**Lưu ý:** Khi báo cáo việc bán các vật dụng cá nhân bị lỗi, thay vào đó, quý vị có thể khai báo (các) giao dịch trên Mẫu 8949, Bán và Các Hình Thức Thanh Lý Khác Đối Với Tài Sản Vốn, có trong Bảng D, Lãi và Lỗ Vốn.

## Khai Báo

**Điều gì yêu cầu việc khai báo thẻ thanh toán và mạng lưới bên thứ ba? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. [IRC 6050W, Tờ Khai Liên Quan Đến Các Khoản Thanh Toán Được Thực Hiện Để Giải Quyết Các Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán Và Mạng Lưới Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), yêu cầu các tổ chức giải quyết thanh toán (người thanh toán cho người bán và tổ chức thanh toán bên thứ ba) khai báo các giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng lưới bên thứ ba.

**Làm cách nào để khai báo Mẫu 1099-K trên tờ khai thuế của tôi? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Thông tin trên Mẫu 1099-K của quý vị có thể được sử dụng để tính tổng doanh thu hoặc doanh số bán hàng của quý vị. Quý vị nên làm theo hướng dẫn tờ khai thuế trên mẫu mà quý vị đang điền để khai báo tổng doanh thu hoặc doanh số bán hàng của mình.

**Cách thức khai báo các giao dịch có thể khai báo cho IRS? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Tổng số tiền giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng lưới bên thứ ba được khai báo cho IRS trên [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#).

**Khi nào Mẫu 1099-K đến hạn? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Thông tin [Mẫu 1099-K \(tiếng Anh\)](#) phải được nộp cho IRS trước ngày 28 tháng 2 của năm sau khi thực hiện các giao dịch nếu được nộp trên giấy. Nếu nộp bằng điện tử thì phải nộp trước ngày cuối cùng của tháng 3 của năm sau khi thực hiện các giao dịch.

**Bản báo cáo người được trả tiền là gì và khi nào thì đến hạn? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Các thực thể được yêu cầu nộp [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), cũng phải cung cấp một bản báo cáo cho người được trả tiền cùng thông tin được khai báo cho IRS. Các bản báo cáo có thể được cung cấp ở định dạng giấy (tức là Bản Sao B của Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba) hoặc dưới dạng điện tử với sự đồng ý của người được trả tiền theo Quy Định Tài Chính. 1.6050W-2. Các bản báo cáo phải được cung cấp cho người được trả tiền trước ngày 31 tháng 1 của năm sau khi thực hiện các giao dịch.

**Thực thể giải quyết thanh toán phải khai báo thông tin gì trên Mẫu 1099-K? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Tổng số tiền của các giao dịch thanh toán có thể khai báo theo tháng và niên lịch phải được khai báo cho mỗi người được trả tiền tham gia. Tên, địa chỉ và số nhận diện người đóng thuế của mỗi người được trả tiền tham gia cũng phải được khai báo trên mẫu này.



## **Các thực thể giải quyết thanh toán có điều chỉnh tổng số tiền để tính phí, khoản tiền hoàn lại, khoản bồi hoàn hoặc các chi phí và khoản tiền hoàn lại khác không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Không. Tổng số tiền là tổng số tiền chưa điều chỉnh của các giao dịch thanh toán cho một người được trả tiền tham gia. Nó không được điều chỉnh để tính bất kỳ khoản phí, tiền hoàn lại hoặc bất kỳ khoản tiền nào khác.

## **Tại sao người thanh toán của người bán lại khai báo tổng số tiền giao dịch thay vì số tiền ròng không có phí, khoản bồi hoàn, v.v.? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. IRC 6050W(a)(2) yêu cầu các thực thể khai báo tổng số tiền của các giao dịch thanh toán có thể khai báo.

Nộp Mẫu 1099-K

## **Có thể nộp Mẫu 1099-K bằng điện tử không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Có. Mẫu 1099-K có thể được nộp bằng điện tử thông qua hệ thống [FIRE \(Nộp Tờ Khai Thông Tin Bằng Điện Tử\)](#) (tiếng Anh). Bất kỳ người nào nộp 250 Mẫu 1099-K trở lên cho bất kỳ niên lịch nào đều phải nộp các Mẫu 1099-K đó bằng điện tử. IRS khuyến khích những người nộp hồ sơ có ít hơn 250 tờ khai thông tin cũng nộp bằng điện tử.

Để biết thêm thông tin, hãy xem [Ấn Phẩm 1220, Chi Tiết Kỹ Thuật để Nộp Mẫu 1097, 1098, 1099, 3921, 3922, 5498 và W-2G Bằng Điện Tử](#) (tiếng Anh). Nếu quý vị đang cân nhắc việc nộp bằng giấy, hãy xem lại [Hướng Dẫn Chung cho Một Số Tờ Khai Thông Tin](#) (tiếng Anh).

## **Bản báo cáo của người được trả tiền có thể được cung cấp bằng điện tử cho những tham gia nhận tiền không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Có. Với sự đồng ý trước của người tham gia nhận tiền, bản báo cáo của người được trả tiền có thể được cung cấp bằng điện tử. Sự đồng ý này phải được thực hiện dưới dạng điện tử theo cách thức cho thấy người nhận có thể tiếp cận bản báo cáo đó ở định dạng điện tử mà sẽ được cung cấp (xem [Quy Định Tài Chính 1.6050W-2, Cung cấp dưới dạng điện tử bản báo cáo thông tin cho thanh toán được giải quyết bằng các giao dịch qua thẻ thanh toán và mạng lưới bên thứ ba](#) (tiếng Anh), để được hướng dẫn nhằm nhận được sự đồng ý từ những người tham gia nhận tiền). Nếu bản báo cáo của người được trả tiền được cung cấp dưới dạng điện tử, thì địa chỉ email cho thực thể giải quyết thanh toán có thể được cung cấp thay cho số điện thoại.

## **Ai chịu trách nhiệm khai báo các giao dịch thẻ thanh toán? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Thực thể người thanh toán của người bán chuyển tiền cho người tham gia nhận tiền chịu trách nhiệm khai báo tổng số tiền của các giao dịch có thể khai báo.

Thực thể người thanh toán của người bán có thể thuê ngoài để xử lý các giao dịch cho một bên xử lý có thể chia sẻ nghĩa vụ theo hợp đồng thanh toán cho người bán. Khi cả bên thanh toán của người bán và bên xử lý có nghĩa vụ theo hợp đồng thanh toán cho người bán, thì thực thể gửi hướng dẫn chuyển tiền vào tài khoản của người bán có trách nhiệm chuẩn bị và cung cấp bản báo cáo của người được trả tiền cho người tham gia nhận tiền và nộp [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba](#) (tiếng Anh), cho IRS.

## **Ai chịu trách nhiệm khai báo các giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Tổ chức thanh toán của bên thứ ba hoặc bên hỗ trợ thanh toán điện tử của tổ chức này chịu trách nhiệm khai báo tổng số tiền của các giao dịch có thể khai báo được trả cho những người tham gia nhận tiền trong mạng lưới của họ.

## **Có ngoại lệ cực tiểu nào đối với việc khai báo các khoản thanh toán cho người tham gia nhận tiền các giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba trên Mẫu 1099-K cho tổ chức thanh toán bên thứ ba không? (bổ sung ngày 22 tháng 3 năm 2023)**



A. Có. Có một ngoại lệ cực thiểu đối với việc khai báo cho các tổ chức giải quyết bên thứ ba đối với các giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba. Ngưỡng đã được hạ thấp theo luật cho các niên lịch bắt đầu sau năm 2021; tuy nhiên, vào ngày 23 tháng 12 năm 2022, IRS đã thông báo rằng họ đang trì hoãn việc thực hiện ngưỡng thấp hơn và sẽ coi niên lịch 2022 là năm chuyển tiếp đối với những người nộp hồ sơ trong đó ngưỡng (cao hơn) trước đó sẽ được áp dụng. Do đó, đối với niên lịch 2022, các tổ chức giải quyết bên thứ ba chỉ được yêu cầu phát hành Mẫu 1099-K để khai báo các giao dịch trong đó tổng các khoản thanh toán cho một người tham gia nhận tiền cho hàng hóa và dịch vụ trong niên lịch vượt quá \$20.000 và có hơn 200 giao dịch. Xem Thông Báo 2023-10, Dòng Thời Gian Được Sửa Đổi Liên Quan Đến Việc Thực Hiện Mục 6050W(e) Sửa Đổi, trong đó, trì hoãn thay đổi đối với ngoại lệ cực thiểu đối với việc khai báo các giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba mà lẽ ra phải khai báo nếu các khoản thanh toán cho bên tham gia nhận tiền đối với hàng hóa và dịch vụ trong niên lịch vượt quá \$600.

**Ghi chú:** Đối với các niên lịch bắt đầu trước năm 2022, nếu các khoản thanh toán cho một người tham gia nhận tiền vượt quá \$20.000 trong niên lịch và tổng số giao dịch vượt quá 200, thì sẽ có yêu cầu nộp mẫu cho người tham gia nhận tiền đó. Nếu một trong hai (hoặc cả hai) giới hạn không được đáp ứng, thì không có yêu cầu khai báo nào đối với người tham gia nhận tiền đó.

### **Có ngoại lệ cực thiểu cho việc khai báo trên Mẫu 1099-K cho các giao dịch qua thẻ thanh toán không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Không. Không có ngoại lệ tối thiểu cho việc khai báo các giao dịch qua thẻ thanh toán. **TẤT CẢ** các giao dịch qua thẻ thanh toán phải được khai báo trên Mẫu 1099-K.

### **Các giao dịch bán được thanh toán bằng thẻ lưu giá trị hoặc thẻ quà tặng có phải là các giao dịch qua thẻ thanh toán có thể khai báo không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Việc này còn tùy thuộc. Các giao dịch bán được thanh toán bằng thẻ lưu giá trị hoặc thẻ quà tặng:

- Có thể khai báo nếu thẻ được chấp nhận bởi một mạng lưới những người không liên quan đến bên phát hành và không liên quan đến nhau.
- Không phải khai báo khi thẻ chỉ được chấp nhận làm phương thức thanh toán bởi tổ chức phát hành hoặc người có liên quan đến tổ chức phát hành thẻ (ví dụ: công ty con hoặc chính công ty đó). Trong những trường hợp này, các thẻ lưu giá trị không phù hợp với định nghĩa của thẻ thanh toán và do đó các giao dịch bán được thực hiện bằng các thẻ đó không phải khai báo.

Để biết định nghĩa về những người không có quan hệ liên quan, hãy xem [IRC 267\(b\), Mối Quan Hệ, của Bộ Luật Thuế Vụ \(tiếng Anh\)](#), và [IRC 267\(e\)\(3\), Quyền Sở Hữu Hàm Ý Trong Trường Hợp Công Ty Hợp Danh \(tiếng Anh\)](#), hoặc [IRC 707\(b\)\(1\), Một Số Giao Dịch Bán Hay Trao Đổi Tài Sản Nhất Định Liên Quan Đến Công Ty Hợp Danh Có Kiểm Soát, Tồn Thất Không Được Phép \(tiếng Anh\)](#).

### **Việc khai báo được tiến hành như thế nào khi nhiều người được trả tiền nhận được doanh thu có thể phân bổ từ một người được thanh toán qua tổ chức giải quyết thanh toán? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Ví dụ phổ biến nhất của tình huống này là khi một bên nhượng quyền xử lý tất cả các giao dịch qua thẻ thương nhân của nhiều bên nhận quyền và phân phối các khoản thanh toán cho phù hợp. Ví dụ: khi một công ty nhận các khoản thanh toán từ một ngân hàng thay mặt cho nhiều người được trả tiền, thì công ty đó được coi là một người tham gia nhận tiền đối với ngân hàng và như một tổ chức giải quyết thanh toán đối với những người được trả tiền mà được công ty này phân bổ các khoản thanh toán. Ngân hàng này được yêu cầu khai báo tổng số tiền của các giao dịch có thể khai báo được thanh toán thông qua công ty. Đổi lại, công ty được yêu cầu khai báo các giao dịch có thể phân bổ của những



người được trả tiền mà được công ty phân bổ các khoản thanh toán. Theo quy chế và quy định, công ty đó là một “người được trả tiền tổng hợp”.

## **Thực thể chịu trách nhiệm nộp Mẫu 1099-K có thể hợp đồng với bên thứ ba để khai và nộp các tờ khai này không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Có. Tuy nhiên, thực thể chịu trách nhiệm khai (tức là tổ chức gửi hướng dẫn chuyển tiền) phải chịu trách nhiệm về mọi hình phạt có thể áp dụng theo IRC 6721, Không Nộp Tờ Khai Thông Tin Chính Xác (tiếng Anh), và [IRC 6722, Không Cung Cấp Bản Báo Cáo của Người Được Trả Tiền Chính Xác \(tiếng Anh\)](#), nếu các yêu cầu khai báo không được đáp ứng. Ngoài ra, tên, địa chỉ và Mã Số Thuế của thực thể chịu trách nhiệm khai phải được khai báo trên [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), trong hộp thông tin của người khai.

## **Làm cách nào để xác minh Mã Số Thuế (TIN) của người được trả tiền? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Việc xác minh TIN của người được trả tiền được thực hiện thông qua Chương Trình Đối Sánh Mã Số Thuế (TIN). Để biết thêm thông tin, vui lòng truy cập [Hướng Dẫn Chung Cho Một Số Tờ Khai Thông Tin - Tài Liệu Giới Thiệu \(tiếng Anh\)](#) hoặc gọi số [866-255-0654](tel:866-255-0654).

## **Các khoản thanh toán qua thẻ thương nhân của đối tượng nào phải được khai báo? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Thực thể người thanh toán của người bán phải khai báo tổng số tiền của các giao dịch thanh toán có thể khai báo của bất kỳ người tham gia nhận tiền nào được họ thanh toán các giao dịch qua thẻ thanh toán. Giao dịch qua thẻ thanh toán là bất kỳ giao dịch nào trong đó thẻ thanh toán hoặc bất kỳ dấu hiệu chỉ dẫn nào trong đó (chẳng hạn như số thẻ tín dụng) được chấp nhận làm phương thức thanh toán.

## **Các giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba của đối tượng nào phải được khai báo? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Đối với các niên lịch bắt đầu sau năm 2021, các tổ chức thanh toán của bên thứ ba phải khai báo tổng số tiền của các giao dịch thanh toán có thể khai báo của bất kỳ người tham gia nhận tiền nào được họ thanh toán qua mạng lưới thanh toán bên thứ ba của họ với điều kiện tổng số tiền giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba của người được trả tiền vượt quá \$600 trong niên lịch, bất kể số lượng giao dịch.

**Ghi chú:** Đối với các niên lịch trước năm 2022, các tổ chức thanh toán của bên thứ ba đã cáo tổng số tiền của các giao dịch thanh toán có thể khai báo của bất kỳ người tham gia nhận tiền nào được họ thanh toán qua mạng lưới thanh toán bên thứ ba của họ nếu các giao dịch qua mạng lưới bên thứ ba của người được trả tiền vượt quá \$20,000 trong niên lịch, và số lượng giao dịch vượt quá 200.

## **Ai khai báo các giao dịch qua thẻ thanh toán khi thực thể giải quyết thanh toán hợp đồng với bên thứ ba, chẳng hạn như bên hỗ trợ thanh toán điện tử, để thanh toán cho các giao dịch có thể khai báo? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Thực thể gửi hướng dẫn chuyển tiền vào tài khoản của người tham gia nhận tiền có trách nhiệm khai báo các giao dịch qua thẻ thanh toán. Trong trường hợp này, thực thể bên thứ ba có trách nhiệm khai báo, vì đó là thực thể gửi hướng dẫn chuyển tiền để thanh toán các giao dịch.

## **Nếu các giao dịch có thể khai báo theo IRC 6041 hoặc IRC 6041A, thì các thực thể giải quyết thanh toán (PSE) có phải khai báo lại các giao dịch này không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Không, các giao dịch này không được khai báo hai lần. Nếu một giao dịch có thể được PSE khai báo theo cả [IRC 6041, Thông Tin Tại Nguồn \(tiếng Anh\)](#), hoặc [IRC 6041A\(a\), Tờ Khai Liên Quan Đến Khoản Thanh Toán Tiền Thù Lao Cho Dịch Vụ và Bán Hàng Trực Tiếp \(tiếng Anh\)](#), và theo [IRC 6050W, Tờ Khai Liên Quan Đến Các Khoản Thanh Toán Được Thực Hiện Để Giải Quyết Các Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng Lưới Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), thì giao dịch đó phải được khai báo trên [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#). Chúng không được khai báo trên [Mẫu 1099-MISC, Thu Nhập Hỗn Hợp \(tiếng Anh\)](#).



## **Người được yêu cầu cung cấp tờ khai thông tin theo đoạn 6050W và bảo đảm TIN cần thiết để khai tờ khai có thể chuyển gánh nặng kinh tế cho người tham gia nhận tiền không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Không. Bộ Luật Thuế Vụ (IRC) yêu cầu các tổ chức giải quyết thanh toán hoặc trong một số trường hợp, bên hỗ trợ thanh toán điện tử phải nộp tờ khai thông tin và cung cấp bản báo cáo người được trả tiền đối với từng người tham gia nhận tiền nhận được các khoản thanh toán để giải quyết các giao dịch thanh toán có thể khai báo. Các nghĩa vụ pháp định này được áp dụng bất kể người tham gia nhận tiền có trả phí hay không. Hơn nữa, nếu một thực thể giải quyết thanh toán hoặc một bên hỗ trợ thanh toán điện tử không tuân thủ các nghĩa vụ pháp định này, thì sẽ phải chịu phạt theo [IRC 6721, Không Nộp Tờ Khai Thông Tin Chính Xác \(tiếng Anh\)](#), và [IRC 6722, Không Cung Cấp Bản Báo Cáo Người Được Trả Tiền Chính Xác \(tiếng Anh\)](#). Bởi vì luật liên bang yêu cầu các thực thể giải quyết thanh toán hoặc bên hỗ trợ thanh toán điện tử phải khai tờ khai thông tin và cung cấp bản báo cáo của người được trả tiền, nên các thực thể này không được phép thu phí đối với các chi phí phát sinh khi thực hiện các yêu cầu này.

## **Người thanh toán của người bán khai báo các giao dịch như thế nào nếu người được trả tiền có biên lai được phân loại theo nhiều Mã Danh Mục Người Bán (MCC)? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Nếu người được trả tiền có biên lai được phân loại theo nhiều MCC, thì người thanh toán của người bán có thể:

- Nộp riêng biệt [Mẫu 1099-K, Các Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán Và Mạng Lưới Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), trong đó khai báo tổng số tiền giao dịch có thể khai báo được phân bổ cho mỗi MCC, hoặc
- Nộp một Mẫu 1099-K riêng khai báo tổng số tiền giao dịch có thể khai báo và MCC tương ứng với phần lớn nhất trong tổng doanh thu gộp.

Ngoài ra, nếu người thanh toán của người bán (hoặc đơn vị xử lý của bên này) sử dụng hệ thống phân loại ngành khác hoặc ngoài MCC, thì người thanh toán của người bán phải chỉ định cho mỗi người được trả tiền một MCC tương ứng gần nhất với mô tả về doanh nghiệp của người được trả tiền.

## **Tổ chức thanh toán bên thứ ba có phải khai báo Mã Danh Mục Người Bán (MCC) không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Không. Các tổ chức thanh toán bên thứ ba không sử dụng mã MCC để phân loại người được trả tiền. Do đó, họ không hoàn thành Ô 2 của [Mẫu 1099-K, Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng của Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#).

## **Nếu điều khoản khác của bộ luật đã yêu cầu khấu lưu dự phòng đối với một giao dịch có thể khai báo, thì điều khoản khấu lưu dự phòng theo IRC 6050W có còn áp dụng không (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Các quy định không loại bỏ các yêu cầu khấu lưu dự phòng theo [IRC 6050W, Tờ Khai Liên Quan Đến Các Khoản Thanh Toán Được Thực Hiện Khi Giải Quyết Các Giao Dịch Qua Thẻ Thanh Toán và Mạng Lưới Bên Thứ Ba \(tiếng Anh\)](#), trong bất kỳ trường hợp nào, ngay cả khi có khả năng bị khấu lưu trùng lặp.

## **Các thực thể giải quyết thanh toán có bắt buộc phải khai báo giao dịch của các đơn vị chính phủ, cho dù là tiểu bang hay liên bang không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Có. Thuật ngữ người tham gia nhận tiền bao gồm bất kỳ đơn vị chính phủ nào.

## **Các thực thể giải quyết thanh toán nước ngoài có phải tuân theo các yêu cầu khai báo không? (bổ sung ngày 21 tháng 10, 2022)**

A. Có. Thực thể giải quyết thanh toán có thể là thực thể trong nước hoặc nước ngoài.