



شاره: شماره: تاریخ: سوت:

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

«بخششانمه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - وزنوزئلا ارسال می شود

بِسْلَامٍ؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۱ موضوع ابلاغ «ضوابط اجرایی تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم»، بدین وسیله به استحضار می‌رساند با توافق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان امور مالیاتی کشور، ارقام مندرج در ضوابط یاد شده به روزرسانی گردید. بدین ترتیب ماده (۱) ضوابط یادشده به شرح زیر اصلاح می‌شود:

۱۵- اعطای هرگونه تسهیلات ارزی و یا ریالی، توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی که از این پس به اختصار موسسه اعتباری نامیده می‌شوند، به کلیه اشخاص حقوقی و حقیقی (صاحبان مشاغل) موضوع قانون مالیات‌های مستقیم، برای اشخاص حقوقی از (۶۵) درصد سقف نصاب معاملات متوسط موضوع ماده (۳) قانون برگزاری مناقصات - مصوب سال ۱۳۸۳ و بالاتر و برای اشخاص حقیقی از (۳۵) درصد سقف نصاب مذکور و بالاتر، ظرف مدت یک سال شمسی (از ابتدای فروردین ماه تا پایان اسفند ماه)، مشمول مقررات تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مذکور می‌باشد.

تبصره – معادل ریالی تسهیلات ارزی اعطایی بر اساس نرخ مندرج در قرارداد، مبنای تعیین شمول یا عدم شمول تسهیلات مذکور به حکم تبصره ناد شده می باشد.

بدین ترتیب و با استناد به مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۱ هیأت محترم وزیران ابلاغی طی نامه شماره ۶۱۱۷۹ ت.۵۰۰۴۸ هـ مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۴، اشخاص حقیقی (صاحبان مشاغل) که طی سال جاری، تسهیلات ارزی و یا ریالی کمتر از پنج میلیارد و هفتاد و پنج میلیون (۵،۰۷۵،۰۰۰،۰۰۰) ریال و اشخاص حقوقی که طی سال جاری، تسهیلات ارزی و یا ریالی کمتر از نه میلیارد و چهارصد و بیست و پنج میلیون (۹،۴۲۵،۰۰۰،۰۰۰) ریال دریافت نمایند، مشمول مقررات تبصره یک ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم نمی‌باشند.

با عنایت به مراتب یاد شده، خیمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستورالعمل مذکور به شرح پیوست، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۱۴۹۱۵۳ مورخ ۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۱۴۹۶/۰۶/۰۶ م.ن.

# مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

## اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام حيث سازان حمید، ضا غنه آبادی

۱۴۸ نیما

۱۸۷

۱۱۱۵-۴



سازمان امور مالیاتی کشور

سال ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۲  
مهر تو رم پیشگویی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## متن اصلاحی ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن

«ماده ۱۵۵- اعطای هرگونه تسهیلات ارزی و یا ریالی، توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی، که از این پس به اختصار موسسه اعتباری نامیده می‌شوند، به کلیه اشخاص حقوقی و حقیقی (صاحبان مشاغل) موضوع قانون مالیات‌های مستقیم، برای اشخاص حقوقی از مبلغ معادل (۶۵) درصد سقف نصاب معاملات متوسط (موضوع ماده (۳) قانون برگزاری مناقصات - مصوب ۱۳۸۳) و بالاتر و برای اشخاص حقیقی از مبلغ معادل (۳۵) درصد سقف نصاب مذکور و بالاتر ظرف مدت یک سال شمسی (از ابتدای فروردین ماه تا پایان اسفند ماه)، مشمول مقررات تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مذکور می‌باشد.

تبصره: معادل ریالی تسهیلات ارزی اعطایی بر اساس نرخ مندرج در قرارداد، مبنای تعیین شمول یا عدم شمول تسهیلات مذکور به حکم تبصره یاد شده می‌باشد.

ماده ۲- مؤسسه اعتباری موظف است قبل از اعطای تسهیلات برای اشخاص موضوع ماده فوق الذکر، نسخه‌ای از صورت‌های مالی دریافتی از متقاضی را خمن تطبیق مندرجات آن با اصل، حسب مورد به اداره امور مالیاتی محل شغل یا اقامتگاه قانونی اشخاص مذکور ارسال دارد. صورت‌های مالی ارسال شده به ادارات امور مالیاتی، کاملاً محترمانه تلقی شده و جز برای تشخیص مالیات مؤدی مورد استفاده قرار نخواهد گرفت.<sup>۱</sup>

ماده ۳- اداره امور مالیاتی مربوط مکلف است از تاریخ وصول استعلام انجام شده توسط مؤسسه اعتباری، حداقل ظرف مدت ۱۵ روز به ترتیب زیر اقدام نماید:

الف) در صورت احراز معاف بودن مؤدی از پرداخت مالیات یا عدم وجود بدھی هایاتی قطعی شده، در همان روز وصول استعلام، گواهی دایر بر معافیت و یا عدم وجود بدھی مالیاتی قطعی شده، که مؤبد وصول صورت‌های مالی نیز باشد، صادر و به مؤدی تسلیم و یا به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط ارسال نماید.

ب) در صورت وجود بدھی مالیاتی قطعی شده، چنانچه مؤدی ظرف سه روز نسبت به پرداخت یا ترتیب پرداخت بدھی مالیاتی خود اقدام نماید، گواهی دال بر مفاصی حساب مالیاتی صادر و به مؤدی تسلیم و یا به مؤسسه اعتباری ارسال نماید. در غیر این صورت مراتب وجود بدھی مالیاتی، کتاباً به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط اعلام خواهد شد.

<sup>۱</sup> اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱

**تبصره:** سازمان امور مالیاتی به منظور سهولت تبادل اطلاعات بین مؤسسه اعتباری و سازمان مذکور، موظف است طرف مدت ۳ ماه نسبت به راه اندازی سامانه‌ای در این خصوص اقدام نماید.

**ماده ۴-** منظور از صورت‌های مالی، در مورد اشخاص حقوقی و اشخاص موضوع بند (الف) ماده ۹۵ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم، ترازنامه و حساب سود و زیان و در مورد اشخاص حقیقی موضوع بندۀای (ب) و (ج) ماده مزبور، مطابق نمونه پیوست که بر اساس مفاد بندۀای اخیر الذکر توسط سازمان امور مالیاتی تهیه گردیده، می‌باشد.

**ماده ۵-** گواهی صادره موضوع این ضوابط صرفاً برای تسهیلات مورد تقاضا و از تاریخ صدور آن برای یک سال شمسی معتر است و برای اخذ تسهیلات مجدد، مؤسسه اعتباری و سازمان امور مالیاتی موظف به رعایت مفاد این ضوابط می‌باشد.<sup>۲</sup>

**تبصره:** در صورتی که مؤدی ترتیب پرداخت بدھی مالیات قطعی شده را داده باشد لیکن به تعهد خود در زمینه پرداخت اقساط در سراسر مقرر عمل ننماید، مراتب از سوی سازمان امور مالیاتی، صرفاً جهت اطلاع به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط، اعلام می‌گردد.

**ماده ۶-** استفاده از تسهیلات بانکی به منظور خرید یا احداث مسکن شخصی و فعالیت‌های کشاورزی اشخاص حقیقی، مشمول این ضوابط نخواهد شد.

**ماده ۷-** هرگونه معافیت مالیاتی اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از مستقریا ثبت شده در مناطق آزاد تجاری - صنعتی، مناطق ویژه اقتصادی و سایر مناطق، مانع از رعایت مقررات این ضوابط در اعطای تسهیلات نخواهد بود.<sup>۳</sup>

**ماده ۸-** در صورتی که شعب/ادارات مؤسسه اعتباری بدون اخذ گواهی مربوط از سوی سازمان امور مالیاتی، اقدام به اعطای تسهیلات موضوع این ضوابط نماید، مؤسسه اعتباری موظف است با خاطیان، مطابق مقررات رسیدگی به تخلفات اداری برخورد نماید.<sup>۴</sup>

**ماده ۹-** مؤسسه اعتباری موظف است مفاد این ضوابط را به طرق مقتضی به اطلاع مشتریان خود برساند.

<sup>۲</sup> اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱

<sup>۳</sup> اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱

<sup>۴</sup> اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱