



شماره بخشنامه : 77969-91

تاریخ : ۱۳۹۱/۰۳/۲۸

موضوع	بخشنامه شماره 91/77969 مورخ ۱۳۹۱/۰۳/۲۸؛ ابلاغ ضوابط اجرایی تبصره ۱ ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم اصلاحی مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ (اصلاح‌شده طی بخشنامه شماره ۹۵/۳۲۵۱۷۶ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۳)
شماره : ۱۳۹۱۳۲۸	
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید. با سلام و احترام به پیوست ضوابط اجرایی تبصره ۱ ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم اصلاحی مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ به همراه آخرین تغییرات و اصلاحات جهت استحضار و اقدام مقتضی ارسال می گردد. خاطرنشان می سازد از تاریخ لازم الاجراء شدن این ضوابط مفاد بخشنامه های شماره تب ۳۳۰۶ مورخ ۱۳۸۲/۷/۱۳ و مب ۲۵۳۹ مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۳ این بانک کان لم یکن تلقی می گردد. خواهشمند است ضمن تسریع در ابلاغ ضوابط مذکور به شعب آن بانک بر حسن اجرای ضوابط ابلاغی نظارت لازم صورت پذیرد. ۱۳۰۹۷۱۵ مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی امیر حسین امین آزاد ۳۸۱۶ پیوست: ۲ برگ تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۷۱۷ ر ۸۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir	
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ضوابط اجرایی تبصره ۱ ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم اصلاحی مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ ماده ۱ اعطای هر گونه تسهیلات و یا ایجاد تعهدات نظیر گشایش اعتبارات اسنادی یا صدور ضمانت نامه های بانکی اعم از ارزی و ریالی توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که از این پس به اختصار مؤسسه اعتباری نامیده میشوند به کلیه اشخاص حقوقی و حقیقی مشمول فصل مالیات بر درآمد موضوع قانون مالیاتهای مستقیم اصلاحیه مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ برای اشخاص حقوقی از مبلغ یک میلیارد و پانصد میلیون ریال و بالاتر و برای اشخاص حقیقی از مبلغ پانصد میلیون ریال و بالاتر در ظرف یکسال ششمی مشمول مقررات تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مذکور میباشد. تبصره معادل ریالی تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجاد ارزی بر اساس نرخ مرجع بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنای تعیین شمول یا عدم شمول تسهیلات و تعهدات مذکور به حکم تبصره یاد شده میباشد. ماده ۲ مؤسسه اعتباری موظف است قبل از اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات برای اشخاص موضوع ماده فوق الذکر نسخه ای از صورتهای مالی دریافتی از متقاضی را ضمن 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 محرمانه تلقی شده و جز برای تشخیص مالیات مودی مورد استفاده قرار نخواهد گرفت. ماده - اداره امور مالیاتی مربوط مکلف است از تاریخ وصول استعلام انجام شده توسط مؤسسه اعتباری حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز به ترتیب زیر اقدام نماید الف) در صورت احراز معاف بودن مودی از پرداخت مالیات یا عدم وجود بدهی مالیاتی قطعی شده در همان روز وصول استعلام گواهی دایر بر معافیت و یا عدم وجود بدهی مالیاتی قطعی شده که مؤید وصول صورتهای مالی نیز باشد صادر و به مودی تسلیم و یا به مؤسسه اعتباری ذی ربط ارسال نماید. تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۷۱۷۷۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir	
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ب در صورت وجود بدهی مالیاتی قطعی شده چنانچه مودی ظرف سه روز نسبت به پرداخت یا ترتیب پرداخت بدهی مالیاتی	

خود اقدام نماید گواهی دال بر مفاسد حساب مالیاتی صادر و به مودی تسلیم و یا به مؤسسه اعتباری ارسال نماید. در غیر این صورت مراتب وجود بدهی مالیاتی کتباً به مؤسسه اعتباری ذی ربط اعلام خواهد شد.

تبصره: سازمان امور مالیاتی به منظور سهولت تبادل اطلاعات بین مؤسسه اعتباری و سازمان مذکور موظف است ظرف مدت ۳ ماه نسبت به راه اندازی سامانه ای 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 بندهای (ب) و (ج) ماده مزبور مطابق نمونه پیوست که بر اساس مفاد بندهای اخیرالذکر توسط سازمان امور مالیاتی تهیه گردیده میباشد.

ماده ۵ گواهی صادره موضوع این ضوابط صرفاً برای تسهیلات و تعهدات مورد تقاضا و از تاریخ صدور آن برای یک سال شمسی معتبر است و برای اخذ تسهیلات و یا ایجاد تعهدات مجدد مؤسسه اعتباری و سازمان امور مالیاتی موظف به رعایت مفاد این ضوابط میباشد.

تبصره در صورتی که مودی ترتیب پرداخت بدهی مالیات قطعی شده را داده باشد لیکن به تعهد خود در زمینه پرداخت اقساط در سررسید مقرر عمل ننماید مراتب از سوی سازمان امور مالیاتی صرفاً جهت اطلاع به مؤسسه اعتباری ذی ربط اعلام می گردد.

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 هر گونه معافیت مالیاتی اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از مستقر یا ثبت شده در مناطق آزاد تجاری - صنعتی مناطق ویژه اقتصادی و سایر مناطق مانع از رعایت مقررات این ضوابط در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات نخواهد بود.

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، بیات اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۸ در صورتی که شعب ادارات مؤسسه اعتباری بدون اخذ گواهی مربوط از سوی سازمان امور مالیاتی اقدام به اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات موضوع این ضوابط نماید، مؤسسه اعتباری موظف است با خاطیان مطابق مقررات رسیدگی به تخلفات اداری برخورد نماید.

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

این ضوابط در ۹ ماده و ۳ تبصره تصویب و جایگزین ضوابط پیشین و اصلاحیه های آن بوده و ۱۵ روز پس از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا خواهد بود.

تهران - بلوار میرداماد - شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷ ر ۸۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴، ریاست اینترنتی : www.cbi.ir

