



نامه به بانک های سراسر کشور در خصوص حکم تبصره یک ماده 34 ق.م.م مالیات بر ارث سپرده بانکی

موضوع

شماره ۲۴۲۶۲، ۲۰۰ رص

تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶

مدیر عامل محترم بانک ملی ایران
مدیر عامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
مدیر عامل محترم بانک سپه
مدیر عامل محترم بانک صنعت و معدن
مدیر عامل محترم بانک کشاورزی
مدیر عامل محترم بانک مسکن
مدیر عامل محترم پست بانک ایران
مدیر عامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیر عامل محترم بانک رفاه کارگران
مدیر عامل محترم بانک تجارت
مدیر عامل محترم بانک صادرات بران
قائم مقام محترم بانک ملت
مدیر عامل محترم بانک آینده
مدیر عامل محترم بانک اقتصاد نوین
مدیر عامل محترم بانک ایران زمین
مدیر عامل محترم بانک پارسیان
مدیر عامل محترم بانک پاسارگاد
مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه
قائم مقام محترم بانک دی
مدیر عامل محترم بانک سامان
مدیر عامل محترم بانک سینا
مدیر عامل محترم بانک سرمایه
مدیر عامل محترم بانک شهر
مدیر عامل محترم بانک کارآفرین
مدیر عامل محترم بانک گردشگری
مدیر عامل محترم بانک مشترک ایران ونزوئلا
مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه ایران
مدیر عامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
مدیر عامل محترم موسسه اعتباری غیر بانکی ملل

با سلام و احترام

با عنایت به نامه شماره ۲۴۲۶۲، ۲۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۸ وزیر محترم امور اقتصادی و دارانی عنوان رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موضوع ضرورت اجرای حکم تبصره (۱) ماده (۳۴) قانون مالیاتهای مستقیم جهت تسهیل و تسریع در بهره مندی وراثت از سپرده متوفیان نزد بانکها و موسسات اعتباری ابلاغی به نظام بانکی کشور توسط مسئولین ذیربط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۱۲۲۹۰۵۳۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸، خواهشمند است دستور فرمائید در اجرای تبصره قانونی موصوف شعب آن بانک در صورت درخواست وراثت قانونی صرفا در مورد متوفیان ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن برای دریافت سپرده های متوفی و سودهای حاصل از آن مطابق ترتیبات زیر اقدام نمایند

1) مالیات مربوط به سپرده متوفی و سود متعلق به آن تا تاریخ پرداخت به وراثت توسط بانک ذیربط محاسبه و از سپرده و سود مذکور کسر و مابقی سپرده و سود حاصل از آن به وراثت پرداخت گردد. با توجه به مقررات مواد (۱۷) و (۱۸) قانون مالیات های مستقیم مالیات مربوطه به ترتیب مندرج در جدول زیر برای مسئولین ذیربط بانک ها قابل محاسبه می باشد.

جدول (۱) نحوه محاسبه مالیات مربوط به سپرده متوفیان و سود متعلق به آن

ردیف

۱
طبقه اول (شامل پدر، مادر، زن شوهره، اولاد و اولاد اولاد)
۳٪ نرخ مالیات × (مبلغ کل سپرده + سود متعلق)

۲
طبقه دوم (شامل اجداد، برادر، خواهر و اولاد آنها)
۶٪ -

۳
طبقه سوم (شامل عمو، عمه، دایی، خاله و اولاد آنها)
۱۲٪ -

۴

وراث طبقات اول و دوم نسبت به اموال شهدای انقلاب اسلامی

مشمول مالیات بر ارث نمی باشند.

وقتی ماده (۲۵) قانون مالیاتهای مستقیم، احراز شهادت برای استفاده از مقررات این ماده منوط به تایید یکی از نیروهای مسلح کشور و یا بنیاد شهید انقلاب اسلامی حسب مورد می باشد.

توجه به موارد زیر در رابطه با محاسبه و کسر مالیات بر ارث سپرده های بانکی ضروری است.

- اشخاصی که در گروه وراث مذکور در سه طبقه فوق الذکر قرار نمی گیرند لیکن به طرق قانونی مختلف برای مثال از طریق وصیت (متوفی ذینفع ما ترک وی قرار گرفته اند جهت دریافت سپرده بانکی متوفی می بایست به اداره امور مالیاتی ذیربط مراجعه و گواهی مالیاتی مربوط را دریافت نمایند.

- چنانچه وراث برای سپرده مورد نظر متوفی نزد بانک گواهی موضوع مواد ۲۶ و یا ۳۴ قانون مالیاتهای مستقیم را از اداره امور مالیاتی ذیربط اخذ نموده باشند تا مبلغ مذکور در گواهی صادره نیازی به محاسبه کسر و واریز مالیات از سوی بانک ذیربط نمی باشد.

(۲) مالیات کسر شده طی هر ماه حداکثر تا پایان ماه بعد از طریق شناسه ۳۰ رقمی مطابق با ساختار اعلامی سازمان امور مالیاتی پیوست شماره یک) به حساب اداره کل امور مالیاتی مربوطه نزد بانک مرکزی پیوست شماره (۲) واریز شود. منظور از اداره کل امور مالیاتی ذیربط اداره کلی است که وراث در آن پرونده مالیات بر ارث مربوط را تشکیل داده اند. چنانچه وراث نسبت به تشکیل پرونده مالیات بر ارث اقدام نکرده باشند اداره کل امور مالیاتی ذیربط اداره کلی اقامتگاه قانونی متوفی در محدوده آن واقع شده است. در مورد متوفیان ساکن شهر و استان تهران، مالیات کسر شده باید به حساب واحد اعلامی، واریز گردد.

(۳) همزمان با انجام تکلیف قانونی مذکور در بند (۲) فوق فهرست مشخصات متوفیان و وراث و نیز مبالغ پرداختی به آنان از محل سپرده متوفیان و سود متعلق در چارچوب مورد نظر سازمان امور مالیاتی پیوست شماره (۳) از کانال وب سرویس ارسال گردد.

تبصره تا زمان راه اندازی وب سرویس نهایتاً پایان اردیبهشت ۱۴۰۳ اطلاعات فوق در قالب لوح فشرده به فرمت CSV به این سازمان اداره کل امور مالیاتی ذیربط ارسال گردد.

لازم به توجه است که با عنایت به مفاد مواد (۳۴) و (۱۹۹) قانون مالیاتهای مستقیم بانکهای ذیربط در صورت عدم انجام تکالیف موضوع تبصره (۱) ماده ۳۴ قانون مالیاتهای مستقیم در پرداخت سپرده و سود متعلق به وراث بدون کسر و واریز مالیات متعلق و یا ارائه گواهی موضوع مواد ۲۶ یا ۳۴ قانون مالیاتهای مستقیم، مشمول جرائم و مسئولیتهای قانونی مقرر در قانون خواهند شد.

سید محمدهادی سبحانیان

رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور