



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

شماره: ۹۰/۲۲۱۱۵۸

تاریخ: ۱۳۹۰/۰۹/۲۰

پیوست: دارد

شماره:
تاریخ:
پیوست:

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه

اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام و احترام؛

بدین وسیله به استحضار می‌رساند؛ موضوع عدم لزوم اخذ گواهی‌های مقرر در تبصره ۱ ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم اصلاحی مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ در مورد اعطای تسهیلات بانکی جهت احداث و تکمیل واحدهای مسکونی، اداری و تجاری به اشخاص حقیقی از سازمان امور مالیاتی کشور استعلام گردید. پاسخ واصله در این خصوص طی نامه شماره ۲۰۰/۱۹۵۲۱ مورخ ۱۳۹۰/۸/۲۱ عیناً به شرح ذیل می‌باشد:

“با عنایت به بند ۶ ضوابط اجرایی تبصره یک ماده ۱۸۶ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۸۰/۱۱/۲۷ که طی بخشنامه شماره ۳۵۱۵۱-۲۱۱ مورخ ۸۲/۱۰/۶ به کلیه ادارات امور مالیاتی نیز ابلاغ شده است، استفاده از تسهیلات بانکی به منظور خرید یا احداث مسکن شخصی و فعالیت‌های بخش کشاورزی مشمول ضوابط اجرایی موضوع تبصره ۱ ماده ۱۸۶ یاد شده نخواهد بود.

لکن استفاده از تسهیلات بانکی توسط اشخاص حقیقی و حقوقی به هر منظور (به استثناء موارد مذکور در بند ۶ ضوابط اخیرالذکر) در موقع دریافت تسهیلات بانکی با رعایت سایر شرایط مقرر در ضوابط موصوف از جمله ارائه صورت‌های مالی موضوع بند (۴) ضوابط مورد اشاره امکان‌پذیر خواهد بود. ضمناً مفاد نامه شماره ۴۰۴۴-۵۳۶۶/۲۱۱ مورخ ۸۱/۹/۳ رئیس کل محترم وقت سازمان امور مالیاتی کشور با توجه به صدور ضوابط اجرایی بالاخص مقررات بند ۱ و ۶ آن لغو گردیده است.”

با عنایت به مراتب فوق و با توجه به ملغی شدن مفاد نامه شماره ۴۰۴۴-۵۳۶۶/۲۱۱ مورخ ۱۳۸۱/۹/۳ (پیوست شماره ۱) سازمان امور مالیاتی کشور که حاوی نظر رئیس کل محترم وقت سازمان مذکور بوده، بدین وسیله بخشنامه شماره نب/۵۶۹۶ مورخ ۱۳۸۱/۱۲/۱۱ (پیوست شماره ۲) این بانک منسوخ اعلام می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمائید؛ مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ۱۰۰۶۸۰۷/۰۵۵

پیوست: دو برگ

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک

امیر حسین امین آزاد

۳۸۳۱-۲

۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۲۱۵۱

صفوحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: www.cbi.ir

۲۱۱-۵۳۶۶/۴۰۴۴

بسمه تعالی

جمهوری اسلامی ایران

وزارت امور اقتصادی و دارایی

سازمان امور مالیاتی کشور

رئیس کل

تاریخ: ۱۳۸۱/۹/۱۲

جناب آقای فرشچیان

رئیس هیات مدیره و مدیر عامل محترم بانک مسکن

بابت: ...

شماره: ۱۲۹۲۷

عطف به نامه شماره ۱۴۰/۵۷۶ مورخ ۱۳۸۱/۷/۱۰ به

آگاهی می‌رساند:

نظریه اینکه با اجرای مواد ۵۹ و ۷۷ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ از منمو لین مواد مذکور بابت درآمد حاصل از ساخت و فروش ساختمانهای نوساز نسبت به نقل و انتقالات انجام شده از اول سال ۱۳۸۱ مالیات دیگری وصول نمی شود و عملاً اطلاق عنوان "صاحبان مشاغل" به اشخاص حقیقی مذکور از لحاظ مالیاتی منتفی می باشد لذا اخذ گواهی های مقبر در تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم در موارد اعطای تسهیلات بانکی جهت احداث و تکمیل واحدهای مسکونی و اداری و تجاری به اشخاص حقیقی مورد نخواهد داشت.

عیسی شهسوار خجسته

رونوشت:

- دفتر رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور جهت اطلاع

- دفتر معاون فنی و حقوقی جهت اطلاع

- بانک مسکن جهت اطلاع

- دفتر فنی مالیاتی بهسرا راه سابقه



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل نظارت امور بانکها

شماره: ۵۶۹۴

تاریخ: ۱۳۸۱/۱۳/۱۱

بسمه تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکها ارسال می گردد.

پیرو بخشنامه شماره ۲۶۰۸ / نب مورخ ۱۳۷۴/۵/۱۵ این اداره در خصوص ابلاغ ضوابط اجرایی بند دوم تبصره ماده ۱۸۶ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه سال ۱۳۶۶، بدینوسیله به اطلاع میرساند که براساس اعلام وزارت امور اقتصادی و دارایی - سازمان امور مالیاتی کشور (کپی پیوست) اخذ گواهی های مقرر در تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم در مورد اعطای تسهیلات بانکی جهت احداث و تکمیل واحدهای مسکونی و اداری و تجاری به اشخاص حقیقی متفی گردیده است. خواهشمند است مقرر فرمائید مراتب فوق به کلیه واحدهای تابعه آن بانک ابلاغ گردد. / ر

اداره نظارت بر بانکها

فریده تذهیبی

۳۷۲۱-۲

مجید حاجی نوروز

۳۷۱۶

رونوشت: اداره کل اعتبارات بانک ملت - بازگشت به نامه شماره ۸۰۶۲ مورخ ۱۳۸۱/۹/۲۸ جهت اطلاع و اقدام لازم

رونوشت: سازمان امور مالیاتی کشور با اشاره به نامه شماره ۴۰۰۴۴ / ۵۳۶۶ - ۱۱ مورخ ۱۳۸۱/۹/۳ بعنوان مدیر عامل بانک مسکن جهت اطلاع

رونوشت: اداره مطالعات و تدوین مقررات بانکی جهت اطلاع *

برقسان

وزارت امور اقتصادی و دارایی

سازمان امور مالیاتی کشور

رئیس کل

شماره

تاریخ

پیوست

ضوابط اجرایی تبصره ۱ ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم اصلاحی مصوب ۸۰/۱۱/۲۷

۱- کلیه اشخاص حقوقی و همچنین اشخاص حقیقی مشمول فصل مالیات بر درآمد مشاغل موضوع قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه مصوب ۸۰/۱۱/۲۷ که از تاریخ ابلاغ این آیین نامه تقاضای خود را برای استفاده از تسهیلات بانکی و یا موسسات اعتباری تسلیم می نمایند و میزان استفاده آنها از تسهیلات هر بانک یا موسسه اعتباری در ظرف یکسال شمسی برای اشخاص حقوقی یک میلیارد و پانصد میلیون ریال یا بیشتر و برای اشخاص حقیقی یکصد و پنجاه میلیون ریال یا بیشتر باشد، مشمول حکم این تبصره می باشند.

۲- بانکها و موسسات اعتباری مکلفند قبل از اعطای تسهیلات به اشخاص موضوع بند (۱) 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 دارند. صورتهای مالی ارسال شده به ادارات امور مالیاتی کاملاً محرمانه تلقی می شود و جز برای تشخیص مالیات مودی مورد استفاده قرار نخواهد گرفت.

۳- اداره امور مالیاتی مربوط مکلف است در این باره به ترتیب زیر اقدام نماید:

الف- در صورت احراز معاف بودن مودی از پرداخت مالیات یا عدم تعلق مالیات، در همان روز مراجعه، گواهینامه ای دایر بر معافیت و یا عدم تعلق مالیات که مودید وصول صورتهای مالی نیز باشد، صادر و به مودی تسلیم و یا به بانک و یا موسسه اعتباری ذریبط ارسال نماید.

ب- در صورت تعلق مالیات، ظرف سه روز از تاریخ پرداخت مالیاتهای قطعی شده و پس از ترتیب پرداخت، گواهینامه دایر بر پرداخت یا ترتیب پرداخت صادر و ضمن اعلام وصول صورتهای مالی، به مودی تسلیم و یا به بانک و یا موسسه اعتباری ذریبط ارسال نماید.

ج- در صورتیکه مالیات مورد مطالبه در جریان رسیدگی بوده و به مرحله قطعیت نرسیده باشد، در همان روز مراجعه گواهینامه مبنی بر بلامانع بودن استفاده از تسهیلات بانکی که مودید وصول صورتهای مالی نیز باشد، صادر و به مودی تسلیم و یا به بانک و یا موسسه اعتباری ذریبط ارسال نماید.

سید علی

وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان امور مالیاتی کشور
رئیس کل

بخش ۴

شماره _____
تاریخ _____
پیوست _____

- ۴- منظور از صورتهای مالی در مورد اشخاص حقوقی و اشخاص حقیقی موضوع بند الف ماده ۹۵ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم ، ترازنامه و حساب سود و زیان در مورد اشخاص حقیقی موضوع بند ب ماده ۹۵ مزبور ، حساب درآمد و هزینه عملکرد سال قبل از سال درخواست استفاده از تسهیلات می باشد و در مورد صاحبان مشاغل موضوع بند ج آن ماده ، صورتهای مالی عبارت از صورت خلاصه وضعیت درآمد و هزینه یا اسناد و مدارکی است که برای استفاده از تسهیلات به بانک یا موسسه اعتباری ارائه می شود .
- ۵- گواهی صادره موضوع این مصوبه برای یکسال شمسی معتبر است و برای اخذ تسهیلات مجدد طی یکسال نیازی به اخذ گواهی مجدد نخواهد بود .
- ۶- استفاده از تسهیلات بانکی به منظور خرید یا احداث مسکن شخصی و فعالیتهای بخش کشاورزی مشمول ضوابط اجرایی موضوع تبصره ۱ ماده ۱۸۶ پاداشده نخواهد بود .
- ۷- بانکها و موسسات اعتباری مکلفند مفاد این ضوابط را بطرق مقتضی به اطلاع مشتریان خود برسانند . این مصوبه از تاریخ ابلاغ جایگزین مصوبه نخست که طی بخشنامه شماره ۲۴۹۸۰ مورخ ۱۳۷۴/۵/۴ معاونت وقت درآمدهای مالیاتی به واحدهای مالیاتی و طی بخشنامه شماره ۲۶۰۸/ب مورخ ۱۳۷۴/۵/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به کلیه بانکهای کشور ابلاغ گردیده است ، می شود .

عیسی شهسوار خجسته
رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور



ابراهیم شیبانی
رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

