

ضوابط اجرایی اصلاح شده موضوع تبصره (۱) ماده (۱۸۶)

ق.م.م

ماده 1- اعطای هرگونه تسهیلات و یا ایجاد تعهدات نظیر گشایش اعتبارات اسنادی یا صدور ضمانت نامه های بانکی اعم از ارزی یا ریالی، توسط بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، که از این پس به اختصار مؤسسه اعتباری نامیده می شوند، به کلیه اشخاص حقوقی و حقیقی (صاحبان مشاغل) موضوع قانون مالیات های مستقیم، برای اشخاص حقوقی از مبلغ سه میلیارد ریال و بالاتر و برای اشخاص حقیقی از مبلغ یک میلیارد و بالاتر ظرف مدت یک سال شمسی، مشمول مقررات تبصره یک ماده (186) قانون مذکور می باشد.

تبصره - معادل ریالی تسهیلات اعطایی و 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 یادشده می باشد.

ماده 2- مؤسسه اعتباری موظف است قبل از اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات برای اشخاص موضوع ماده فوق الذکر، نسخه ای از صورت های 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. صورت های مالی ارسال شده به ادارات امور مالیاتی، کاملاً محرمانه تلقی شده و جز برای تشخیص مالیات مودی مورد استفاده قرار نخواهد گرفت.

ماده 3- اداره امور مالیاتی مربوط مکلف است از تاریخ وصول استعلام انجام شده توسط مؤسسه اعتباری، حداکثر ظرف مدت 15 روز به ترتیب زیر اقدام نماید: الف) در صورت احراز معاف بودن مودی از پرداخت مالیات یا عدم وجود بدهی مالیات قطعی شده، در همان روز وصول استعلام، گواهی دایر بر معافیت و یا عدم وجود بدهی مالیات قطعی شده، که مؤید وصول صورت های مالی نیز باشد، صادر و به مودی تسلیم و یا به مؤسسه اعتباری ذی ربط ارسال نماید. ب) در صورت وجود بدهی مالیات قطعی شده، چنانچه مودی ظرف مدت سه روز نسبت به پرداخت با ترتیب پرداخت بدهی مالیات خود اقدام نماید، گواهی دال بر مفاصا حساب مالیاتی صادر و به مودی تسلیم و یا به مؤسسه اعتباری ارسال نماید. در غیر این صورت مراتب وجود بدهی مالیاتی، کتبا 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 3 ماه نسبت به راه اندازی سامانه ای در این خصوص اقدام نماید.

ماده 4- منظور از صورت های مالی در مورد اشخاص حقوقی و اشخاص موضوع **بند (الف) ماده 95** اصلاحی قانون مالیات های مستقیم، ترازنامه و حساب سود و زیان و در مورد اشخاص حقیقی موضوع بندهای **(ب)** و **(ج)** ماده مزبور، مطابق نمونه پیوست که براساس مفاد بندهای اخیرالذکر توسط سازمان امور مالیاتی تهیه گردیده می باشد.

ماده 5- 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 می باشند. 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 6- استفاده از تسهیلات بانکی به منظور خرید یا احداث مسکن شخصی و فعالیت های کشاورزی اشخاص حقیقی، مشمول این ضوابط نخواهد شد.

ماده 7- هرگونه 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.

ماده 8- 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 مخاطبان مطابق مقررات رسیدگی به

تخلفات اداری برخورد نماید .

ماده 9- موسسه اعتباری موظف است مفاد این ضوابط را به طرق مقتضی به اطلاع مشتریان خود برساند . این ضوابط در 9 ماده و 3 تبصره تصویب و جایگزین ضوابط پیشین و اصلاحیه‌های آن بوده و 15 روز پس از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا خواهد بود . سازمان امور مالیاتی کشور