



جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای الله‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزبان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای فهیمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای کشوری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین



باسلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به شماره ۹۹/۳+۷۱۸ 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 یاد شده به شرح زیر اصلاح می‌شود:

«ماده ۱- 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 یاد شده می‌باشد.»

بدین ترتیب و با استناد به مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۲/۳/۲۱ هیأت محترم وزیران ابلاغی طی نامه شماره ۶۱۱۷۹/ت/۵۰۰۴۸ 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، ضمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستورالعمل مذکور به شرح پیوست، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۶۲۶۱۹۶۱/م.ن

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی



حمیدرضا غنی آبادی الهام چیت سازان

۳۸۱۶

۳۳۱۵-۰۲

مکتب

تغلبند

رونوشت :

- رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- قائم مقام محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- دبیر کل محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- معاون محترم نظارت بانک مرکزی ، جهت استحضار.
- معاون محترم توسعه مدیریت و منابع و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- معاون محترم روابط بین الملل ، جهت استحضار.
- معاون محترم فناوری های نوین ، جهت استحضار.
- معاون محترم اقتصادی و عضو هیات عامل ، جهت استحضار.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای دکتر شریف زاده، معاون محترم امور بانکی، بیمه و نظارت بر شرکت های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، جهت استحضار
- نهاد ریاست جمهوری ، جناب آقای دکتر دهقان، معاون محترم حقوقی رئیس جمهور، جهت استحضار
- صندوق ضمانت سپرده ها ، جناب آقای اکرمی، رئیس محترم صندوق ضمانت سپرده ها، جهت استحضار
- سازمان بازرسی کل کشور ، هیات محترم سازمان بازرسی مستقر در بانک مرکزی، جهت استحضار
- دیوان محاسبات کشور ، جناب آقای حسینی، مدیر محترم گروه حسابرسی دیوان محاسبات کشور، جهت استحضار
- سازمان حسابرسی ، جناب آقای اسماعیلی، مدیرعامل محترم سازمان حسابرسی، جهت استحضار
- جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای پناهی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار
- کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ، جهت استحضار
- شورای هماهنگی بانکها، جهت استحضار
- مدیر کل محترم حقوقی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم ریالی و نشر ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مهندسی و پشتیبانی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم اقتصادی ، جهت استحضار.



- مدیر کل محترم فناوری اطلاعات ، جهت استحضار.
- رئیس محترم سازمان تولید اسکناس و مسکوک بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم آمارهای اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم امور مجلس ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم سرمایه انسانی ، جهت استحضار.
- مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم مدیریت کل حسابرسی و ریسک ، جهت استحضار.
- رئیس محترم کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تحقیقات و مطالعات آماری ، جهت استحضار.
- رئیس دایره مکاتبات طبقه بندی شده مرکز حراست ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره باشگاه ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مطالعات و سازمان‌های بین المللی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره امنیت اطلاعات ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره دعاوی حقوقی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آمار اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تامین مالی خارجی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره بررسی‌ها و سیاست‌های اقتصادی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حفاظت کارکنان ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حسابداری کل و بودجه ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مجوزهای بانکی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره توسعه و تدوین مقررات نظام‌های پرداخت ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره سلامت و نگهداشت کارکنان ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره عملیات بازار باز ، جهت استحضار.
- مدیر ناظر بر طرح‌های ساختمانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تأمین و پشتیبانی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره بررسی‌های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره تطبیق ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره اعتبارات ، جهت استحضار.
- رئیس محترم دبیرخانه و حسابرسی هیات نظار ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آموزش و توسعه دانش ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره حفاظت فیزیکی و انتظامی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره دبیرخانه شورای پول و اعتبار و هیئت عامل ، جهت استحضار.
- سرپرست محترم اداره نظارت استانی ، جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره مراکز آموزشی - رفاهی ، جهت استحضار.



- _ مدیر محترم اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره رسیدگی به شکایات و تقاضاها، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره سازمان و روشها، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست بانک ها و موسسات پولی غیر بانکی، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر موسسات پولی غیربانکی، جهت استحضار.
- _ دبیر کل محترم اتحادیه پایاپای آسیا، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مهندسی نرم افزار، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر نظام‌های پرداخت، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره روابط عمومی، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حراست فناوری اطلاعات، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بازرسی و حسابرسی داخلی، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره اطلاعات بانکی، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره پایش بازار ارز، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه مرکزی و امور اسناد، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره دبیرخانه هیات مرکزی گزینش بانکها، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۱، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره حسابهای اقتصادی، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره منابع انسانی، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره معاملات ریالی، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره بررسی‌های حقوقی، جهت استحضار.
- _ رئیس محترم هسته گزینش، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ریسک، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره نشر اسکناس و خزانه، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره مهندسی و ساختمان، جهت استحضار.
- _ مدیر محترم اداره ارتباطات، طرحها و لوایح مجلس، جهت استحضار.
- _ متصدی تجزیه و تحلیل صورتهای مالی دایره مجوز صرافیها اداره مجوزهای بانکی، جهت استحضار و درج در پایگاه اطلاع‌رسانی بانک مرکزی



سال ۱۴۰۲

ماه ششم
مهارت‌ورم رشد و تولید



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

«ماده ۱- 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 فوق‌الذکر، نسخه‌ای 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 مؤدی مورد استفاده قرار نخواهد گرفت.^۱

ماده ۳- 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 مؤدی 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 مؤدی تسلیم و یا به مؤسسه اعتباری ذی‌ربط ارسال نماید.

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

^۱ 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 ظرف مدت ۳ ماه نسبت به راه‌اندازی 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 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 مورد تقاضا و از تاریخ صدور آن برای یک سال شمسی معتبر است و برای اخذ تسهیلات مجدد، مؤسسه اعتباری و سازمان امور مالیاتی موظف به رعایت مفاد این ضوابط می‌باشند.^۲

تبصره: در صورتی که مؤدی 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 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 مستقر یا ثبت شده در مناطق آزاد تجاری - صنعتی، مناطق ویژه اقتصادی و سایر مناطق، مانع از رعایت مقررات این ضوابط در اعطای تسهیلات نخواهد بود.^۳

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.^۴

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

^۲ اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱

^۳ اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱

^۴ اصلاح شده بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۳۰۷۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۲/۱۱