



بسمه تعالی

بخشنامه

کد: ۵۸ ۹۵ ۲۳۷ و ۲۱۹ م

مخاطبین / ذینفعان	امور مالیاتی شهر و استان تهران ادارات کل امور مالیاتی				
موضوع	اعلام نتیجه رسیدگی به تراکنش‌های بانکی مشکوک، به دفتر بازرسی ویژه، مبارزه با پولشویی و فرار مالیاتی				
<p>نظر به اینکه اطلاعات حساب‌ها و تراکنش‌های بانکی واصله به ادارات کل، در شناسایی مؤدیان مالیاتی و فعالیت‌های آنان و جلوگیری از فرار مالیاتی و توضیح حقوق حقه دولت نقش به‌سزایی داشته و کمک شایانی نیز در راستای شناسایی اطلاعات حساب‌های بانکی جهت وصول معوقات مالیاتی در ادارات وصول و اجراء سراسر کشور می‌نماید. مقتضی است با توجه به اهمیت موضوع، ادارات کل پس از وصول اطلاعات مربوط به تراکنش‌های بانکی، وفق مقررات دستورالعمل شماره ۲۰۰/۹۵/۵۰۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۴ و با قید فوریت نسبت به تشکیل کارگروه ویژه و رسیدگی به کلیه تراکنش‌های بانکی اقدام و نتیجه رسیدگی به کلیه تراکنش‌های واصله از مراجع مختلف را به همراه تصویر گزارش رسیدگی و اوراق تشخیص مالیات ظرف مدت بیست روز به دفتر بازرسی ویژه، مبارزه با پولشویی و فرار مالیاتی اعلام نمایند.</p> <p>مسئولیت حسن اجرای این بخشنامه بر عهده مدیران کل می‌باشد. ۸/۲۹/</p>					
سید کامل تقوی نژاد					
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="284 1375 673 1522">  </td> <td data-bbox="673 1417 1209 1522"> <p>نام و نام خانوادگی: بهرام مردان مدیرکل، دفتر بازرسی ویژه، مبارزه با پولشویی و فرار مالیاتی</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="284 1522 673 1648"></td> <td data-bbox="673 1522 1209 1648"> <p>تاریخ: ۱۳۹۵/۹/۹</p>  </td> </tr> </table>			<p>نام و نام خانوادگی: بهرام مردان مدیرکل، دفتر بازرسی ویژه، مبارزه با پولشویی و فرار مالیاتی</p>		<p>تاریخ: ۱۳۹۵/۹/۹</p> 
	<p>نام و نام خانوادگی: بهرام مردان مدیرکل، دفتر بازرسی ویژه، مبارزه با پولشویی و فرار مالیاتی</p>				
	<p>تاریخ: ۱۳۹۵/۹/۹</p> 				
تاریخ اجراء: وفق بخشنامه	مدت اجراء: نامحدود	مرجع ناظر: دادستانی انتظامی مالیاتی	نحوه ابلاغ: مستقیم		
<p>گیرندگان رونوشت:</p> <p>که خادم محترم رئیس کل برای اطلاع</p> <p>که معاونین محترم سازمان برای اطلاع</p> <p>که دادستانی انتظامی مالیاتی برای اطلاع</p> <p>که دفتر حقوقی برای اطلاع و درج در پلتفرم اطلاعات بخشنامه‌ها</p> <p>که دفتر رئیس کل برای اطلاع</p> <p>که دفتر بازرسی ویژه، مبارزه با پولشویی و فرار مالیاتی برای اطلاع و اقدام لازم</p> <p>اتفاقاً هر گونه ابهام و توضیح را از طریق شماره تلفن ۳۹۹۰۳۵۷۵ با دفتر بازرسی ویژه، مبارزه با پولشویی و فرار مالیاتی مطرح و پیگیری نمایید.</p>					



رئیس کل

دستورالعمل

کد: ۵۰۵ ۹۵ ۲۳۲، ۲۱۹ م

مخاطبین / ذینفعان	امور مالیاتی شهر و استان تهران ادارات کل امور مالیاتی
موضوع	نحوه بررسی و رسیدگی به تراکنش های بانکی مشکوک
<p>نظر به سوالات مطروحه در خصوص نحوه عمل در مورد اطلاعات تراکنش های بانکی واصله و به منظور ایجاد وحدت رویه اجرایی، مقرر می دارد ادارات کل امور مالیاتی در اسرع وقت به شرح زیر اقدام نمایند:</p> <p>در هر اداره کل متناسب با حجم اطلاعات دریافتی، بیک یا چند گروه رسیدگی ویژه زیر نظر یکی از رؤسای امور مالیاتی که در امر حسابرسی مالیاتی دارای تبحر، دانش و تجربه کافی باشد، تشکیل شده و مشخصات مأمورین مالیاتی مذکور به همراه رونوشتی از احکام صادره برای ایشان به دفتر فنی و حسابرسی اعلام شود. رسیدگی به اطلاعات تراکنش های بانکی واصله به ترتیبی که در این دستورالعمل تعیین می شود، در اجرای ماده ۲۹ آیین نامه اجرایی ماده ۲۱۹ قانون مالیات های مستقیم، توسط گروه یا گروه های رسیدگی مذکور صورت خواهد پذیرفت.</p> <p>ادارات کل امور مالیاتی پس از دریافت اطلاعات تراکنش های بانکی موظفند اطلاعات دریافتی را به صورت متمرکز به ادارات اطلاعات و خدمات مالیاتی ارسال و ادارات مذکور با توجه به شرح وظایف ابلاغ شده به قید فوریت به شرح زیر اقدام نمایند:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>۱. چنانچه تراکنش های بانکی واصله، متعلق به اشخاص حقوقی و یا اشخاص حقیقی که دارای یک پرونده در نظام مالیاتی هستند، باشد، بلافاصله و حداکثر ظرف مدت پنج روز کاری پس از دریافت اطلاعات تراکنش های بانکی، حسب دستور مدیرکل امور مالیاتی، می بایستی این اطلاعات در اختیار گروه رسیدگی ویژه قرار گیرد.</li><li>۲. چنانچه تراکنش های بانکی واصله، متعلق به شخص حقیقی بوده که دارای بیش از یک پرونده در نظام مالیاتی می باشد، حداکثر ظرف مدت دو هفته پس از دریافت اطلاعات تراکنش های بانکی، با دعوت کتبی از صاحب یا صاحبان حساب، ضمن اخذ توضیحات کتبی ایشان در ارتباط با تراکنش های بانکی واصله و ارتباط آنها با هر یک از پرونده های مالیاتی وی، نسبت به انجام تحقیقات لازم اقدام و یا تنظیم فرم شماره یک پیوست که به امضای طرفین رسیده باشد، حسب دستور مدیرکل امور مالیاتی می بایستی این اطلاعات در اختیار گروه رسیدگی ویژه قرار گیرد. چنانچه در اجرای این بند مؤدی از امضای فرم شماره یک استکفاف نموده، یا حداکثر ظرف مدت پنج روز از تاریخ ابلاغ دعوت نامه، به اداره امور مالیاتی مراجعه ننمود و یا به هر دلیلی امکان دسترسی به مؤدی فراهم نشد، مراتب در متن فرم شماره یک قید و به امضای مأمور یا مأمورین مالیاتی ذیربط خواهد رسید. سپس پرونده متشکله به ضمیمه اطلاعات تراکنش های بانکی واصله، حسب دستور مدیرکل امور مالیاتی در اختیار گروه رسیدگی ویژه قرار گیرد.</li></ol>	



رئیس کل

شماره ۹۵۱/۵۰۵

تاریخ ۹۵/۲/۴

پیوست

۳. چنانچه تراکنش های بانکی واصله، متعلق به اشخاص حقیقی و حقوقی فاقد پرونده در نظام مالیاتی کشور باشد، حداکثر ظرف مدت دو هفته پس از دریافت اطلاعات تراکنش های بانکی، نسبت به انجام تحقیقات لازم و با دعوت صاحب یا صاحبان حساب نسبت به تعیین موضوع فعالیت ایشان و تکمیل فرم شماره دو پیوست اقدام و مطابق دستورالعمل های مربوط نسبت به ثبت نام و تشکیل پرونده برای اشخاص مذکور حسب مورد اقدام شود. سپس اطلاعات تراکنش های بانکی واصله، طبق دستور مدیر کل امور مالیاتی در اختیار گروه رسیدگی ویژه قرار گیرد. در صورتی که این اشخاص در پاسخ به دعوت کتبی به عمل آمده از طرف ادارات اطلاعات و خدمات مالیاتی از مراجعه حضوری یا ارسال پاسخ کتبی ظرف مدت پنج روز کاری خودداری نمایند، ادارات مذکور مکلفند با جمع آوری اطلاعات لازم و تنظیم فرم شماره دو پیوست، بدو نسبت به ثبت نام و تشکیل پرونده در متبع موضوع فصل ششم از باب سوم قانون مالیات های مستقیم برای این قبیل اشخاص اقدام نموده و سپس حسب دستور مدیر کل امور مالیاتی اطلاعات تراکنش های بانکی را در اختیار گروه رسیدگی ویژه قرار دهند. چنانچه در بررسی های تکمیلی گروه رسیدگی کننده مشخص شود که تراکنش های بانکی واصله مرتبط با فعالیت های اقتصادی صاحب حساب بوده است، می بایستی متبع تشکیل پرونده، متناسب با اطلاعات تکمیلی بدست آمده، اصلاح شود.

۴. چنانچه تراکنش های بانکی واصله، متعلق به شخص حقیقی باشد که خود عضو هیأت مدیره، مدیرعامل یا کارمند شخص دیگری بوده، حداکثر ظرف مدت دو هفته پس از دریافت اطلاعات تراکنش های بانکی، ضمن دعوت کتبی از صاحب حساب و اخذ توضیحات کتبی وی در خصوص ماهیت تراکنش های بانکی واصله، چنانچه حسب اظهارات مکتوب صاحب حساب، تراکنش های بانکی واصله مرتبط با فعالیت های شخص دیگری باشد و این موضوع مورد تأیید کتبی و رسمی شخص مذکور نیز قرار گیرد، با تنظیم فرم شماره یک پیوست که به امضای طرفین رسیده است، اطلاعات تراکنش های بانکی واصله حسب دستور مدیر کل امور مالیاتی در اختیار گروه رسیدگی ویژه قرار خواهد گرفت و یا به اداره کل امور مالیاتی ذیصلاح حسب مورد جهت اقدام مقتضی، ارجاع شود. در صورتی که شخص ثالث مذکور ادعای صاحب حساب مبنی بر ارتباط تراکنش های بانکی با فعالیت خویش را تأیید ننماید و یا اساساً تراکنش های بانکی واصله، با توجه به اظهارات مکتوب صاحب حساب به خود شخص حقیقی تعلق داشته باشد، مطابق بندهای ۱ و ۲ و ۳ فوق الذکر حسب مورد اقدام مقتضی به عمل آید.

۵. از آنجایی که تراکنش های بانکی واصله می تواند نتیجه معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی باشد، بنا براین رعایت مفاد دستورالعمل کشف معاملات و عملیات مشکوک و اعلام محرمانه گزارش به مرجع ذیربط حسب مورد الزامی خواهد بود.

#### نحوه رسیدگی و تعیین در آمد مشمول مالیات نسبت به تراکنش های بانکی واصله

گروه رسیدگی ویژه پس از دریافت حکم رسیدگی، پرونده و اطلاعات تراکنش های بانکی را از واحد ذیربط تحویل و حسب مقررات مواد ۹۷، ۹۵ و ۲۲۹ قانون مالیات های مستقیم نسبت به بررسی اسناد و مدارک و حسب مورد دعوت از مؤدی جهت ارائه اسناد و مدارک و تهیه صورت مجلس ارائه اسناد و مدارک اقدام نموده و موارد زیر را در بررسی اسناد،



مدارک، قرائن و شواهد مدنظر قرار دهند:

۱. تراکنش‌هایی که مؤید گردش وجوه بین حساب‌های مختلف بانکی یک مؤدی می باشد به عنوان درآمد منظور نخواهد شد.
۲. مبالغ واریزی به حساب مؤدی که مربوط به دریافت وام و تسهیلات می باشد، ماهیتاً به عنوان درآمد تلقی نشده و می بایست برابر مقررات مربوط آثار مالیاتی آنها مورد رسیدگی قرار گیرد.
۳. وجوه دریافتی بابت تسویه تمام یا بخشی از وجوه پرداختی قبلی به سایر اشخاص، ماهیتاً به عنوان درآمد تلقی نشده و می بایست برابر مقررات مربوط آثار مالیاتی آنها مورد رسیدگی قرار گیرد.
۴. در صورتی که مؤدی دارای درآمدهایی از جمله دریافت حقوق، درآمد اجاره و یا سایر منابع باشد، این موارد می بایست حسب مقررات و در چارچوب منبع درآمدی مربوط، بررسی شود.
۵. چنانچه مؤدی به یکی از فعالیت‌های موضوع ماده (۸۱) قانون مالیات‌های مستقیم اشتغال داشته باشد، وجوه واریزی مرتبط با درآمدهای ناشی از فعالیت‌های مذکوره، از سایر مبالغ واریزی تفکیک و مطابق مقررات موضوعه اقدام شود.
۶. چنانچه وجوه واریزی به حساب اشخاص، بنابر اظهارات مکتوب صاحب حساب ناشی از دریافت سهم الارث، نذر، وقف و حبس باشد، برابر مقررات مربوط مورد بررسی قرار گیرد.
۷. وجوه واریزی که مالیات آنها براساس مقررات قانون مالیات‌های مستقیم بصورت نرخ مقطوع از جمله فروش سهام و یا فروش املاک دریافت می شود، جداگانه مورد بررسی و حسب مقررات موضوعه اقدام شود.
۸. چنانچه وجوه واریزی از مصادیق غیر مشمول مالیات و یا درآمدهای معاف از پرداخت مالیات باشد، با رعایت مقررات در محاسبات منظور نخواهد شد.
۹. چنانچه بر اساس بررسی‌های به عمل آمده توسط گروه رسیدگی کننده، به صورت مستند یا مستدل مشخص شود که وجوه واریزی به حساب‌های اشخاص ناشی از فعالیت‌های اقتصادی صاحب حساب می باشد که قبلاً در محاسبه مالیات آنها به نحوی منظور نشده باشد، مطابق مقررات موضوعه نسبت به مطالبه مالیات اقدام مقتضی به عمل آید.
۱۰. چنانچه بر اساس اظهارات صریح و مکتوب مؤدی، در قبال وجوه واریزی به حساب‌های بانکی وی، مابه ازایی اعم از کالا یا خدمات توسط مؤدی ارائه نشده و یا در آینده ارائه نشود، و یا وجوه واریزی ناشی از معاملات محاباتی بوده و یا بر اساس اسناد و مدارک بدست آمده و تحقیقات صورت گرفته، منشاء وجوه واریزی مشخص نشود، این امر مؤید وجود درآمد اتفاقی برای مؤدی بوده و حسب مقررات فصل ششم از باب سوم قانون مالیات‌های مستقیم مشمول مالیات خواهد بود. در اجرای این بند دریافت وجوهی که ناشی از جبران خسارت بوده مشمول مالیات درآمد اتفاقی نخواهد شد. وجوه دریافتی ناشی از خسارت حسب مورد می بایستی بر اساس منشاء خسارت مورد رسیدگی و اقدام مقتضی قرار گیرد. در اجرای این بند، مأموران مالیاتی ذیربط می بایستی در چارچوب دستورالعمل کشف معاملات و عملیات مشکوک و نحوه گزارش دهی به مراجع ذیصلاح، اقدام مقتضی را به عمل آورند.
۱۱. با ملحوظ نظر داشتن موارد فوق، سایر وجوه دریافتی مؤدی را با فعالیت شغلی اعلامی توسط وی مورد مطابقت قرار



رئیس کل

شماره: ۹۵۱۵۰۵  
تاریخ: ۲۵ اردیبهشت ۱۳۹۵  
پست

داده و در صورتی که مؤدی دارای چند واحد شغلی است با در نظر گرفتن اسناد و مدارک مثبت و واقعیت امر، وجوه واریزی، به فعالیت‌های مختلف مؤدی تخصیص یافته و درآمد مشمول مالیات و مالیات متعلق به آن فعالیت‌ها برابر مقررات محاسبه و مطالبه شود. بدیهی است آن قسمت از وجوه دریافتی مؤدی که پیش از این به عنوان درآمد توسط مؤدی ابراز و یا توسط اداره امور مالیاتی به عنوان درآمد شناسایی و مالیات مرتبط با آن مطالبه شده است، مجدداً مورد محاسبه و مطالبه مالیات قرار نخواهد گرفت.

۱۲. بدیهی است مأموران مالیاتی رسیدگی کننده به اطلاعات تراکنش‌های بانکی واصله، علاوه بر رسیدگی در چارچوب قانون مالیات‌های مستقیم و مطالبه مالیات متعلقه، موظفند با رعایت فراخوان‌های ثبت نام در نظام مالیات بر ارزش افزوده و در چارچوب قانون مالیات بر ارزش افزوده، رسیدگی‌های لازم را به عمل آورده و حسب مورد برابر مقررات نسبت به مطالبه مالیات و عوارض متعلقه نیز اقدام نمایند.

مسئولیت حسن اجرای این دستورالعمل بر عهده مدیران کل امور مالیاتی خواهد بود.

سید کامل نقوی نژاد  
رئیس کل  
وزارت امور مالیاتی

تاریخ اجراء: _____	مدت اجراء: نامحدود	مرجع ناظر: دادستانی انتظامی مالیاتی	نوعه ابلاغ: سیستمی
--------------------	--------------------	-------------------------------------	--------------------

لطفاً هر گونه ابهام و توضیح را از طریق شماره تلفنهای ۰۲۰۸۲ و ۳۹۹۰۲۵۳۲ دفتر اطلاعات مالیاتی و میارزه با پولشویی و دفتر فنی و حسابرسی پیگیری نمایید.