

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مجموعه قوانین و مقررات مالیاتی

بانک های مؤسسات مالی اعتباری

www.ketab.ir

به اهتمام:

احمد غفارزاده

عنوان قراردادی	: ایران، قوانین و احکام Iran. Laws, etc.
عنوان و نام پدیدآور	: مجموعه قوانین و مقررات مالیاتی خاص بانکها و موسسات مالی اعتباری/به اهتمام احمد غفارزاده.
مشخصات نشر	: تهران: دانش‌پذیر، ۱۴۰۰.
مشخصات ظاهری	: ۱۲۸ ص: جدول، (بخشی رنگی).
شابک	: ۹۷۸-۶۲۲-۹۸۲۶۴-۴-۷
وضعیت فهرست نویسی	: فیبا
یادداشت	: کتابنامه.
موضوع	: بانک و بانکداری -- مالیات -- قوانین و مقررات -- ایران Banks and banking -- Taxation -- Law and legislation -- Iran
شناسه افزوده	: غفارزاده، احمد، ۱۳۴۲ - گردآورنده
رده بندی کنگره	: KMH۹۴۰
رده بندی دیویی	: ۳۴۶/۵۵۰۸۲
شماره کتابشناسی ملی	: ۸۵۶۳۵۶۶
اطلاعات رکورد کتابشناسی	: فیبا

ایستگاه گرام: danesh.pazir_Publications Email: nashr.hs44@gmail.com



ناشر:	انتشارات دانش‌پذیر
آدرس ناشر:	تهران: خیابان انقلاب، خیابان فخر رازی، خیابان وحید نظری، بن‌بست فرزانه، پلاک ۱، طبقه ۴، واحد ۱۳، تلفن: ۶۶۹۵۰۳۸۲-۸۲۵-۰۸۲۵۶۲۰۹۱۲
عنوان کتاب:	مجموعه قوانین و مقررات مالیاتی بانکها و مؤسسات مالی اعتباری
تألیف و گردآوری:	احمد غفارزاده
ناظر چاپ و صفحه‌آرا:	ه. سوری
نوبت و سال چاپ:	اول. ۱۴۰۰
شمارگان:	۱۰۰۰ جلد
قیمت	۵۰,۰۰۰ تومان
لیتوگرافی:	نقره آبی
چاپ:	معرفت
شابک:	۹۷۸-۶۲۲-۹۸۲۶۴-۴-۷

طبق ماده ۱۹ و ۲۳ قانون حمایت از مؤلفان و مصنفان هرگونه کپی‌برداری، تکثیر کلی یا جزئی از مطالب کتاب، بدون اجازه‌ی ناشر و مؤلف، جرم تلقی گردیده و پیگرد قانونی را به همراه دارد.

«کلیه حقوق مادی و معنوی اعم این اثر برای مؤلف محفوظ است»

فهرست مطالب

۷	مقدمه
۹	فصل اول: مقررات مرتبط با فصل مالیات بر ارث
۱۱	فصل دوم: قوانین و مقررات حق تمبر و تکالیف بانکها
۱۲	رای شماره ۹۴۳-۲۰۱ مورخ ۱۳۸۵/۲/۲ شورای عالی مالیاتی:
۱۳	- دادنامه شماره ۹۶۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری:
۱۵	فصل سوم: قوانین و مقررات فصل مالیات بر درآمد مشاغل
۱۶	آیین نامه اجرایی ماده ۹۵ ق.م.م (نحوه تحریر دفاتر)
	فصل چهارم: معافیت های مالیاتی مرتبط با بانکها و مؤسسات اعتباری
۳۳	غیربانکی
۳۴	بخشنامه شماره ۲۳۰/۹۳/۴۱ مورخ ۱۳۹۳/۴/۱ سازمان امور مالیاتی کشور
۳۴	جزء ۶ بند ۶ تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۰ کل کشور
۳۴	ماده ۳۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور
۳۵	بند الف ماده ۴۵ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور
	قانون نحوه محاسبه و اعمال تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی بانک مرکزی
۳۵	جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۲/۶/۳۱
۳۷	فصل پنجم: قوانین و مقررات هزینه های قابل قبول مالیاتی
۳۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بانکها و مؤسسات مالی اعتباری مجاز
	صورتجلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۵ شورای عالی مالیاتی در اجرای بند ۳ ماده ۲۵۵
۳۸	قانون مالیات های مستقیم

- صورتجلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۲۰ شورای عالی مالیاتی به شماره ۲۷-۲۰۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۹ در خصوص هزینه سود سپرده پرداختی موسسات مالی فاقد مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۴۰
- صورتجلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۲۰ در اجرای بند ۳ ماده ۲۵۵ قانون مالیات‌های مستقیم ۴۱
- دستورالعمل رسیدگی به تسهیلات مالی دریافتی، سود و کارمزد پرداختی شماره ۲۳۲/۳۹۳/۳۰۵۴۵ مورخ ۱۳۸۸/۳/۱۸ ۴۲
- دستورالعمل: ۱۸۹۷۶۴/۱۸۳۸۹/۲۰۰/ص تاریخ: ۱۳۹۷/۹/۱۰ تعیین مصادیق هزینه‌های قابل قبول مالیاتی طرح یا پروژه‌های عمرانی ۴۴
- بخشنامه: ۱۳۸۳/۹/۱ مورخ ۲۳۲/۱۶۷۱/۳۷۰۳۸/۱۴۹۰۵ مورخ ۱۳۸۳/۹/۱ ۴۷
- فصل ششم: تکالیف بانک‌ها در خصوص ارسال اطلاعات حساب‌های بانکی ۴۸
- آیین‌نامه اجرایی تبصره (ب) ماده (۱۶۹) مکرر قانون مالیات‌های مستقیم ۵۲
- اصلاح آیین‌نامه اجرایی تبصره (د) ماده (۱۶۹) مکرر قانون مالیات‌های مستقیم ۶۰
- فصل هفتم: تکالیف بانک‌ها در قوانین بودجه سال ۱۴۰۰ کل کشور ۶۳
- بند ط- تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۰ کل کشور ۶۳
- بند (ط) تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۹ کل کشور ۶۴
- جزء ۲ بند ح تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور ۶۴
- فصل هشتم: تکالیف بانک‌ها در خصوص اعطای تسهیلات بانکی ۶۵
- ضوابط اجرایی اصلاح شده موضوع تبصره (۱) ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم ۶۵
- دستورالعمل فرآیند صدور گواهی موضوع تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم ۶۸
- متن بخشنامه فرآیند صدور گواهی موضوع تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم ۶۹

فصل نهم: قوانین و مقررات بازداشت اموال نزد شخص ثالث	۷۵
فصل نهم: اجرای ماده ۲۱۸ قانون مالیات‌های مستقیم	۷۵
فصل دهم: احکام مالیاتی قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۲/۲/۱ مجلس شورای اسلامی	۷۹
آیین‌نامه اجرایی بند (پ) ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۱۰	۸۱
آیین‌نامه اجرایی جزء (ب) تبصره (۱) بند (ت) ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور (تصویب‌نامه شماره ۴۱۸۴۲/ت/۵۲۰۲۷ مورخ ۱۳۹۴/۴/۴ هیأت وزیران)	۸۲
بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۵/۵۰ مورخ ۹۸/۵/۲۸ سازمان امور مالیاتی کشور نحوه اجرای حکم بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور	۸۴
فصل یازدهم: سایر تکالیف مالیاتی بانک‌ها	۸۵
قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد	۸۶
دستورالعمل نحوه محاسبه درآمد مشمول مالیات و مالیات متعلقه به سود و کارمزد پرداختی به سرمایه‌گذاران و بانک‌های خارجی بابت تسهیلات مالی و وام‌های اعطایی	۸۶
فصل دوازدهم: مقررات مالیات بر ارزش افزوده در خصوص بانک‌ها	۸۹
بند ۱۱ ماده (۱۲) قانون مالیات بر ارزش افزوده، مصوب ۱۳۸۷/۲/۱۷	۸۹
جزء (۵) بند (ب) ماده (۹) قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۴۰۰/۳/۲ مجلس شورای اسلامی	۸۹
فصل سیزدهم: تکالیف عمومی مالیاتی بانک‌ها	۹۱
۱- مالیات بر درآمد املاک	۹۱
۲- مالیات بر درآمد حقوق	۹۴
۳- مالیات بر حق تمبر و کلا	۹۵
۴- مالیات اشخاص خارجی	۹۵

نقش بانک‌ها در اقتصاد هر کشور، متناسب با ساختار اقتصادی آن نظام تعیین می‌شود، بانک‌ها برای پاسخگویی به مأموریت شرکتی از یک سو و مسئولیت اجتماعی از سوی دیگر، دارای تکالیف قانونی مضاعفی نسبت به سایر فعالان اقتصادی دارند، مسئولیت اجتماعی، مجموعه وظایف و تعهداتی است که سازمان‌ها باید در جهت حفظ و کمک به جامعه‌ای که در آن فعالیت می‌کنند، انجام دهند.

وصول مالیات عادلانه و قانونمند ایجاب می‌نماید کلیه سازمان‌هایی که می‌توانند در این راستا مؤثر باشند، همکاری لازم با سازمان امور مالیاتی کشور داشته باشند.

از آنجا که بانک‌ها اطلاعات پولی مربوط به معاملات فعالان اقتصادی بعنوان اشخاص ثالث در اختیار داشته و از طرفی سپرده‌های اشخاص نزد بانک‌ها که بخشی از دارایی اشخاص می‌باشد نزد بانک‌ها می‌باشد. لذا بانک‌ها نقش بسیار مهم و اساسی در کمک به شفاف‌سازی اطلاعات مربوط به فعالیت‌های اقتصادی و دارایی اشخاص داشته و می‌تواند در جهت تشخیص صحیح و عادلانه مالیات‌ها بسیار مؤثر باشد. بر این اساس در قوانین اکثر کشورها و همچنین کشور ما تکالیفی برای بانک‌ها در قوانین در نظر گرفته شده است که در این مجموعه مهم‌ترین قوانین و مقررات مالیاتی مرتبط با بانک‌ها و مؤسسات مالی جمع‌آوری گردیده است و هدف این مجموعه اطلاع‌رسانی به مدیران، بازرسان و سایر کارکنان بانک‌ها به منظور انجام به موقع تکالیف قانونی می‌باشد.