

تراکنش‌های بانکی مشکوک زیردربین مالیاتی

تراکنش‌های بانکی مشکوک زیردربین مالیاتی قرار می‌گیرند تا راه فرار مالیاتی بسته شود.



تراکنش‌های بانکی مشکوک زیردربین مالیاتی قرار می‌گیرند تا راه فرار مالیاتی بسته شود.

رئیس سازمان امور مالیاتی برای پایان دادن به ابهام‌ها و سؤالات مأموران مالیاتی درخصوص تراکنش‌های بانکی مشکوک دستور داد تا یک یا چند گروه ویژه رسیدگی به این تراکنش‌ها در واحدهای مالیاتی سراسر کشور تشکیل شود و با زیردربین قرار دادن تراکنش‌های بانکی مالیات‌دهندگان نه‌تنها جلوی فرار مالیاتی برخی افراد حقیقی و حقوقی گرفته شود، بلکه تراکنش‌های مشکوک به پولشویی را سریع گزارش دهند.

سیدکامل تقوی‌نژاد اگرچه دستورالعمل رسیدگی به تراکنش‌های بانکی را به ادارات کل مالیاتی کشور ابلاغ کرده اما اجرای دقیق آن می‌تواند راز برخی تراکنش‌های مشکوک در حساب‌های بانکی افراد را برملا سازد. به گزارش همشهری، این دستورالعمل چهارم اردیبهشت‌ماه ابلاغ شده و با نزدیک شدن به پایان تیرماه به‌عنوان مهلت ارائه اظهارنامه‌های مالیاتی باید منتظر رونمایی از شگردها و ترفندهای مالیات‌گریزی در اثر تراکنش‌های مشکوک بانکی در حساب مالیات‌دهندگان بود.

سؤال اصلی این است که دستورالعمل جدید مالیاتی چه می‌گوید و چه تغییری در فرایند رسیدگی به تراکنش‌های بانکی مالیات‌دهندگان ایجاد خواهد شد؟ به زبان ساده همه ادارات کل امور مالیاتی وظیفه دارند اطلاعات تراکنش‌های بانکی را به محض دریافت و با قید فوریت در اختیار ادارات اطلاعات و خدمات مالیاتی ارسال کنند تا در اختیار گروه رسیدگی ویژه تراکنش‌های مشکوک بانکی قرار گیرد.

پس از آن اگر تراکنش‌های بانکی دریافتی به اشخاص حقوقی یا حقیقی ربط داشته باشد که دارای پرونده در نظام مالیاتی باشد، ظرف مدت 15 روز صاحب یا صاحبان بانکی باید به‌صورت مکتوب توضیح کتبی درخصوص تراکنش انجام‌گرفته ارائه کنند و پس از آن گزارشی از وضعیت تراکنش صورت گرفته پس از تحقیقات لازم و ارتباط آن با پرونده‌های مالیاتی مودی یادشده به گروه رسیدگی ویژه ارسال شود. البته اگر فرد یا افراد از ارائه توضیح خودداری کنند یا به ادارات مالیاتی مراجعه نکنند، مأموران مالیاتی باید پرونده آنها را به همراه تحقیقات و اطلاعات تراکنش بانکی صورتی گرفته به گروه یادشده ارجاع دهند.

به گزارش همشهری، براساس این دستورالعمل جدید مالیاتی، هرگونه تراکنش بانکی مشکوک در صورتی که مربوط به اشخاصی باشد که اصلا در نظام مالیاتی کشور پرونده مالیاتی نداشته باشند هم مشمول مقررات یادشده می‌شوند و تراکنش آنها زیر ذره‌بین مالیاتی قرار می‌گیرد. نکته مهم در این بخشنامه این است که تأکید دارد از آنجایی که تراکنش‌های بانکی واسطه می‌تواند نتیجه معاملات و عملیات مشکوک به پولشویی باشد، بنابراین رعایت مفاد دستورالعمل کشف معاملات و عملیات مشکوک و اعلام محرمانه گزارش به مرجع قانونی مربوطه الزامی خواهد بود.

سازوکار مالیات بر تراکنش‌های مشکوک

تراکنش‌های بانکی خود را باید ثابت کنید در غیراین صورت ممکن است مشمول مقررات فرار مالیاتی یا حتی اتهام پولشویی قرار گیرد. بخشنامه سازمان امورمالیاتی این اجازه را به گروه ویژه رسیدگی به تراکنش‌های بانکی داده تا از صاحبان حساب توضیح کتبی و مدارک و مستندات بخواهند که پول واریز شده به‌حساب آنها یا پول منتقل شده از حساب به‌حساب دیگران به چه دلیل نقل و انتقال پیدا کرده و آیا مالیات آن پرداخت شده است یا نه؟

بخشنامه جدید مالیاتی به صراحت به گروه ویژه رسیدگی به تراکنش‌های بانکی اجازه می‌دهد پس از بررسی اسناد و مدارک و شنیدن توضیحات مالیات‌دهندگان درباره سازوکار و تعیین مالیات تصمیم‌گیری کند، به‌نحوی که اگر تراکنش‌های بانکی به‌گونه‌ای نشان‌دهنده گردش وجوه بین حساب‌های مختلف بانکی فرد مالیات‌دهنده باشد، یا اینکه مبلغ واریز شده از محل دریافت وام از شبکه بانکی باشد، درآمد قلمداد نشده و مشمول مالیات نخواهد شد.

افزون بر این دریافت تراکنش بانکی ناشی از دریافت حقوق یا درآمد اجاره و سایر منابع، درآمد قلمداد و مشمول مقررات مالیات بر درآمد خواهد شد. این بخشنامه به صراحت می‌گوید: چنانچه وجوه واریزی به‌حساب اشخاص، بنابر اظهارات مکتوب صاحب

حساب ناشی از دریافت سهم الارث، نذر، وقف و حبس باشد، مشمول مالیات بر ارث و وقف و نظایر آن خواهد بود. همچنین اگر در بررسی تراکنش‌های بانکی مشکوک به صورت مستند یا مستدل ثابت شود که پول واریز شده به حساب افراد از محل فعالیت‌های اقتصادی آنها بوده که مالیات آن پرداخت نشده، باید نسبت به مطالبه مالیات آن سریع اقدام شود.

اخذ مالیات بر ارزش افزوده از صاحبان حساب

این پایان فرایند مالیات بر تراکنش‌های بانکی مشکوک نخواهد بود چه اینکه مأموران مالیاتی رسیدگی‌کننده 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، مالیات و عوارض ارزش افزوده تراکنش‌های مشمول قانون مالیات بر ارزش افزوده را هم از صاحبان حساب بگیرند.