

شروع فرآیند تفکیک حسابهای تجاری از شخصی از ابتدای تیر ماه

# نقره داغ ز رنگ های مالیاتی

مالیات ۲۵ درصدی «درآمدهای اتفاقی» در انتظار کسانی که به جای استفاده از کارتخوان، مشتریان را مجبور به کارت به کارت یا پرداخت نقدی می کنند



**نحوه برخورد با دریافت کنندگان ارز و طلا**  
 در حالی که برخی مشاغل در ازای ارائه خدمات و کالا از مشتریان طلب وجه نقد، ارز، مسکه یا بیت کوین می کردند، رئیس مرکز آموزش، پژوهش و برنامه ریزی سازمان امور مالیاتی اعلام کرد برای این افراد جریمه سنگینی پیش بینی می شود. به گفته وی، در آنجا واریز می شود و فاقد صورت حساب الکترونیکی است، مشمول بالاترین نرخ مالیات می شود. وی اضافه کرد: بر این اساس این افراد باید حدود ۲۵ درصد از درآمد سالانه خود را به عنوان جریمه بپردازند که رقم بالایی محسوب می شود.  
 مهدی موحدی بکنظر همچنین گفت: درباره وکلا نیز که به طور معمول از دستگاه کارتخوان استفاده نمی کنند و تعداد تراکنشهای محدود اما با مبالغ کلان دارند، سراغ بستنهای اجرائی که در طرح جدید مجلس درباره آن بحث شده است، می رویم.

■ سازوکار اعتراض  
 وی در ادامه اضافه کرد: در صورتی که صاحب حساب شناسایی شده به عنوان تجاری نسبت به این موضوع اعتراض داشته باشد، می تواند با مراجعه به ادارات کل سازمان مالیاتی و با ارائه مستندات، حساب خود را از زمره تجاری خارج کند.

■ پیش بینی ۲۰۰ تا ۳۰۰ هزار حساب تجاری  
 موحدی بکنظر در پاسخ به این پرسش که چه تعداد حساب تجاری در کشور شناسایی خواهد شد، توضیح داد: پیش بینی این است که با دو شرط همزمان اعلام شده، بین ۲۰۰ تا ۳۰۰ هزار فقره حساب بانکی به عنوان تجاری شناسایی شود. به گفته وی، در صورت شناسایی، حسابها به پرونده مالیاتی افراد الصاق شده و مالیات حقه آن دریافت می شود. این اقدام باعث می شود کسب و کارهایی که به دنبال فرار مالیاتی بودند و از این طریق به دلیل تقاضا برای کارت به کارت و وجه نقد موجب آزار و اذیت مشتریان می شدند، شناسایی شوند. وی اظهار کرد: هم اکنون برآوردی از درآمد مالیاتی حسابهای تجاری وجود ندارد، چرا که هم تعداد دقیق این حسابها مشخص نیست و هم میزان تراکنشهای آن در دسترس نیست.

■ شرایط ممکن است تغییر کند  
 این مقام مسؤول در سازمان مالیاتی ادامه داد: فعلا از این ۲۰۰ تا ۳۰۰ هزار حساب کار را شروع می کنیم ولی ممکن است در آینده قواعد و شرایط حسابهای تجاری را تغییر دهیم و برای مثال سقف ۳۵ میلیون تومان در ماه را کاهش دهیم تا تعداد بیشتری از فراریان مالیاتی را شناسایی کنیم.

■ جریمه در انتظار متخلفان  
 رئیس مرکز آموزش، پژوهش و برنامه ریزی سازمان امور مالیاتی با بیان اینکه بر اساس قانون بودجه سال ۹۸، بخشی از مشاغل از جمله پزشکان، وکلا، پیراپزشکان، مشاوران خانواده و روانشناسان ملزم به استفاده از دستگاه کارتخوان بوده اند، گفت: طبق جزء ۲ بند «ز» تبصره ۶ قانون بودجه ۱۴۰۱، کسانی که از نصب و استفاده از کارتخوان استنکاف کرده باشند علاوه بر پرداخت مالیات قانونی باید ۱۰ درصد از درآمد سالانه خود را به عنوان جریمه پرداخت کنند.

■ ۲ درصد حسابها تجاری است  
 علاوه بر این بانک مرکزی نیز به ابهامات درباره مصوبه مربوط به تفکیک حسابهای تجاری از غیر تجاری پاسخ گفت. بر اساس اعلام بانک مرکزی، رفتار حسابهای تجاری مختلف است و الگوهای متفاوتی برای شناسایی و بررسی آنها وجود دارد. حسابهای بانکی یک فرد اگر ۲ شرط را به طور همزمان داشته باشد، ممکن است حساب تجاری تلقی شود.

■ نخست اینکه تعداد «واریز به» حساب بیش از ۱۰۰ فقره باشد و در عین حال، مجموع مبلغ واریزی هم بیشتر از ۳۵۰ میلیون ریال (۳۵ میلیون تومان) باشد، بنابراین صرف دارا بودن یکی از این دو شرط، مبنای برای تجاری دانستن حساب نیست. به عنوان مثال، اگر مجموع مبلغ واریز به حساب در ماه ۱۰ میلیارد ریال باشد ولی تعداد دفعات واریز به حساب کمتر از ۱۰۰ مورد باشد، حساب مشمول بررسی به عنوان حساب تجاری نخواهد بود. مینا، تنها تعداد «واریز به» حساب است، نه تراکنش؛ لذا این برداشت که با مصوبه مذکور حساب اغلب افراد به واسطه خریدها و تراکنشهایی که در طول ماه انجام می دهند حساب تجاری تلقی خواهد شد، کاملا نادرست است.

بر اساس بررسیهای انجام شده، درصد بسیار ناچیزی (کمتر از ۲ درصد) حسابهای غیر تجاری، با اجرائی مصوبه فوق ممکن است مشمول بررسی، به عنوان حساب تجاری باشند.

همه حسابهایی که واجد دو شرط مذکور هستند، لزوماً تجاری نخواهند شد، بلکه پس از بررسی و اخذ اطلاعات تکمیلی، نسبت به تجاری یا غیر تجاری بودن آنها تصمیم گیری می شود. لذا ممکن است حسابی واجد هر ۲ شرط باشد اما حساب تجاری شناخته نشود. طبق این گزارش، حسابهایی که تجاری یا به تعبیر دیگر «حساب فروش» شناخته می شوند، به سبب ماهیت حساب، از مزایایی مانند افزایش سقف روزانه و ماهانه برداشت از حساب، بدون نیاز به ارائه اسناد مثبته، تخفیف در کارمزدهای بانکی و... برخوردار خواهند شد، لذا تعریف یک حساب به عنوان حساب تجاری برای افرادی که فعالیت تجاری و گردش مالی متناسب با کسب و کار دارند، تسهیلگری قابل توجهی خواهد داشت.

بر اساس اعلام سازمان امور مالیاتی، تفکیک حسابهای شخصی از تجاری از ابتدای تیر ماه سال جاری شروع شده است. بر این اساس با توجه به اینکه عدهای از فعالان اقتصادی با حسابهای شخصی خود کار تجاری انجام می دهند که این کار به ظن فرار از مالیات انجام می شود، بنابراین سازمان امور مالیاتی طرحی را در دست اقدام دارد که حسابهای بانکی افراد به صورت شخصی و تجاری تفکیک می شود.

بر اساس اعلام بانک مرکزی، تاکنون ۲۴ بانک به طرح تفکیک حساب شخصی از تجاری پیوسته اند و ۶ بانک دیگر نیز قرار بود تا پایان خردادماه متصل شوند. سید محمد هادی سبحانین، رئیس سازمان امور مالیاتی در این باره گفت: ۱۷۸ هزار حساب شخصی شناسایی شده که فعالیت تجاری داشته اند، در حالی که هیچگونه اطلاعات و پروندهای در سازمان امور مالیاتی نداشته اند و در واقع به این طریق اقدام به فرار مالیاتی می کرده اند.

همچنین بر اساس قانون بودجه ۱۳۹۸ و قانون پایانه های فروشگاهی و دستورالعمل شفاف سازی، تراکنشهای بانکی باید شناسایی و حسابهای شخصی و تجاری از هم جدا شوند. در این زمینه داوود منظور، رئیس قبلی سازمان امور مالیاتی اعلام کرده بود ۸ میلیون حساب تجاری ثبت شده شناسایی شده و در حال حاضر نیز ۱۲۶ میلیون حساب تجاری ثبت شده نزد سازمان امور مالیاتی شناسایی شده است.

حسن مزبور، مدیر نرم افزار بانک مرکزی نیز در این زمینه گفت: با الگوریتمهایی که داریم حسابهای تجاری و شخصی را شناسایی می کنیم و آنهایی که تراکنشهای بالایی دارند به عنوان حساب تجاری شناسایی می شوند. احسان خاندوزی، وزیر امور اقتصادی و دارایی هم در این زمینه گفت: برخی فعالان اقتصادی دستگاههای کارتخوان خود را کنار می گذارند که با تفکیک حسابهای تجاری از شخص دیگر این افراد هم مجبور به پرداخت مالیات می شوند.

گفته می شود بخش زیادی از تولید ناخالص داخلی کشور به نوعی یا معاف از مالیات یا دارای فرار مالیاتی است که یکی از روشهای فرار مالیات استفاده از حسابهای شخصی به عنوان کار تجاری است یا اینکه افرادی حسابهای شخصی خود را در مقابل مبلغ ناچیزی در اختیار فعالان اقتصادی قرار می دهند که با استفاده از حسابهای شخصی آنها به کارهای تجاری می پردازند. فرارهای مالیاتی گسترده طی سالیان گذشته، اقتصاد ایران را با مشکلات فراوانی مواجه کرده است؛ معضلی که اثرات منفی پرشماری بر اقتصاد ایران داشته است و در نهایت سازمان امور مالیاتی را ناچار کرد بحث تفکیک حساب تجاری از شخصی را مطرح کند. این امر باعث خواهد شد فرار مالیاتی برای آن دسته از فعالان اقتصادی که با حسابهای شخصی خود، فعالیت تجاری انجام می دهند، دشوار تر شود.

■ مصوبه بر حاشیه تفکیک حساب تجاری از شخصی  
 شهریور سال گذشته بود که مصوبه شورای پول و اعتبار بانک مرکزی مبنی بر نحوه تفکیک حسابهای تجاری از شخصی، حواشی بسیاری را به وجود آورد؛ مصوبه ای که طبق آن هر حسابی که بیش از ۱۰۰ تراکنش واریزی در ماه داشت و مجموع این تراکنشها به ۳۵ میلیون تومان می رسید، تجاری تلقی شده و مشمول تجاری از شخصی

شهریور سال گذشته بود که مصوبه شورای پول و اعتبار بانک مرکزی مبنی بر نحوه تفکیک حسابهای تجاری از شخصی، حواشی بسیاری را به وجود آورد؛ مصوبه ای که طبق آن هر حسابی که بیش از ۱۰۰ تراکنش واریزی در ماه داشت و مجموع این تراکنشها به ۳۵ میلیون تومان می رسید، تجاری تلقی شده و مشمول تجاری از شخصی

پرداخت مالیات می شد. با این وجود سقف کوتاه ۳۵ میلیونی این مصوبه نیز باعث شد انتقادات بسیاری به آن وارد شود، چراکه با توجه به تورم ایران، این سقف به عنوان خط مرز حسابهای تجاری و شخصی کافی نبود و ممکن بود بسیاری از حسابهای شخصی نیز مشمول این مالیات شوند.

■ عقب نشینی وزارت اقتصاد؟  
 کمتر از ۲ هفته پس از ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار، سید احسان خاندوزی، وزیر اقتصاد با انتقاد از شیوه اطلاع رسانی این مصوبه، آن را منتفی دانست و اعلام کرد بنای دولت در حوزه تفکیک این حسابها، تکیه بر خوداظهاری است؛ با توجه به فراخوان اخیر سازمان امور مالیاتی، موضوع خوداظهاری دیگر به پایان رسیده است و طبق الگوریتمهای موجود بانک مرکزی حسابهای تجاری را مشخص می کند.

حالا که اجرائی طرح تفکیک حسابهای تجاری از شخصی از همیشه نزدیکتر به نظر می رسد، باید دید عملکرد دولت و سازمان امور مالیاتی در این زمینه به چه نحو خواهد بود و این طرح تا چه حد می تواند بر فرارهای مالیاتی غلبه کند.

مهدی موحدی بکنظر، رئیس مرکز آموزش، پژوهش و برنامه ریزی سازمان امور مالیاتی، جزئیات تازه تری از برنامه سازمان مالیاتی برای تفکیک حسابهای تجاری از شخصی ارائه کرد. به گفته این مقام سازمان امور مالیاتی، این سازمان به منظور شفافیت حسابهای بانکی به استناد بند «م» تبصره ۱۲ قانون بودجه سال گذشته، ساماندهی دستگاههای

**بخش زیادی از تولید ناخالص داخلی کشور به نوعی یا معاف از مالیات و دارای فرار مالیاتی است که یکی از روشهای فرار مالیات استفاده از حسابهای شخصی به عنوان کار تجاری است یا اینکه افرادی حسابهای شخصی خود را در مقابل مبلغ ناچیزی در اختیار فعالان اقتصادی قرار می دهند که با استفاده از حسابهای شخصی آنها به کارهای تجاری می پردازند**

## مزایای حساب تجاری



۷- عدم ارائه مستندات به بانک برای نقل و انتقالات حضوری تا آستانه مبلغ یک میلیارد تومان.

- ۱- اعطای دسته چک جدید در صورت بازگشت تمام برگه های دسته چکهای قبلی و نیز بازگشت سسه پنجم (۶۰ واحد درصد) از برگه های آخرین دسته چک متصل به حساب تجاری
  - ۲- اعمال تخفیف در کارمزد خدمات بانکی حداکثر تا ۴۰ درصد در رابطه با سرفصلهای «صدور انواع ضمانتنامه»، «حواله ها» و «وصول بروات».
  - ۳- افزایش سقف روزانه برداشت غیر حضوری از کلیه حسابهای تجاری مشتری، حداکثر تا ۵ میلیارد ریال (۵۰۰ میلیون تومان)
  - ۴- افزایش سقف ماهانه برداشت غیر حضوری از کلیه حسابهای تجاری مشتری، حداکثر تا ۳۰ میلیارد ریال (۳ میلیارد تومان)
  - ۵- در اولویت قرار دادن ضمانت اشخاص دارای حساب تجاری به عنوان یکی از وثایق قابل قبول برای اعطای تسهیلات خرد
  - ۶- عدم اعمال محدودیت های مربوط به تعداد مجاز حساب سپرده اشخاص حقیقی در افتتاح و نگهداری حساب تجاری
- اگر بخواهیم به مزیت های حساب تجاری در مقابل حساب غیر تجاری اشاره کنیم، سقف نقل و انتقالات غیر حضوری تمام حسابهای غیر تجاری در یک بانک از طریق راههایی نظیر اینترنت بانک روزانه ۱۰۰ میلیون تومان و ماهانه ۵۰۰ میلیون تومان است و اشخاص حقیقی برای تراکنشهای بالاتر از این میزان باید به شعب بانکی مراجعه کنند اما صاحبان حسابهای تجاری، می توانند روزانه به صورت غیر حضوری ۵۰۰ میلیون تومان و ماهانه ۳ میلیارد تومان نقل و انتقال انجام دهند. صاحبان حسابهای تجاری دیگر لازم نیست برای نقل و انتقالات بیش از ۲۰۰ میلیون تومان به بانک مستند ارائه کنند، بلکه بانکها فقط برای نقل و انتقالات بالاتر از مبلغ یک میلیارد تومان باید از این اشخاص مستندات مطالبه کنند. همچنین حد نصاب بازگشت چکهای قبلی برای صدور دسته چک جدید برای این دسته از دارندگان حسابها کاهش یافته است. مشوق هایی که برای حسابهای تجاری از سوی بانک مرکزی اعلام شده در زیر آورده شده است:

با بالاترین سرعت، بدون قطعی دانلود کنید

حجم نامحدود و پرسرعت با انتخاب اینترنت با کیفیت

