عضایکمیسیونمالیات،کاروتأمیناجتماعیاتاقایران،دریافتمالیاتازهمهتراکنش‌هایبانکیمؤدیانکهبرگرفتهازقانونمبارزهباپول‌شوییاسترابرداشتنادرستازقانون ‌دانستهوخواستارتوقفآنازسویسازمانمالیاتیشدند.

اینجلسهچندینمصوبهبههمراهداشت. قرارشددرخواست‌هایمطرحشدهبههمراهاستدلال‌هایموجوددراختیارهیاترئیسهاتاقایرانقرارگرفتهتاپیگیری‌هایلازمازاینطریقصورتگیرد.

باعنایتبهتاریختصویبدستورالعملکشفمعاملاتوعملیاتمشکوکوشیوهگزارشدهیقانونمبارزهباپول‌شویی (مورخه 21/10/90) وبااستنادبهماده 15 دستورالعملیادشده،اجرایآنازتاریخابلاغبودهاست. براساسمقرراتماده 4 قانونمدنینمی‌تواناجرایایندستورالعملراعطفبهماسبقکرد. بدینترتیبواحداطلاعاتمالیوزارتاموراقتصادیودارائیوسازمانامورمالیاتینمی‌توانددراجرایدستورالعملمذکوراقدامبهارسالویادریافتاطلاعاتتراکنش‌هایبانکیمشکوکفعالاناقتصادیومؤدیانمالیاتیبرایسال‌هاودورهزمانیقبلازتصویبدستورالعملکردهواطلاعاتپولیواصلهراموردرسیدگیقراردهدوازصاحبانحساب‌هایبانکیمذکوربخواهدباتسلیماسنادومدارکوارائهعللومنشاءتراکنش‌هایبانکیوبادریافتاقرار،اقدامبهتشخیصومطالبهمالیاتکند.

بابررسیقانونمبارزهباپول‌شویی،آئین‌نامهاجراییودستورالعمل‌هایپنج‌گانهآنملاحظهمی‌شودکهدرسراسرقانون،سازمان‌هاودستگاه‌هاواشخاصمشمولاجرایآنمکلفهستندتنهادرصورتبرخوردبامواردمشکوکومظنونازارائهخدماتپایهخودداریومراتبرابهواحدمبارزهباپول‌شوییذی‌ربطگزارشکنندوهیچاشاره‌ایبهتکلیفارسالاطلاعاتپولیاشخاصبهسازمانامورمالیاتیبرایرسیدگیوبهره‌برداریآنسازماناشارهنشدهاست. برایهمینارائهوارسالاطلاعاتوتراکنش‌هایبانکیاشخاصتوسطواحداطلاعاتمالیوارائهآنبهسازمانامورمالیاتیبرایسال‌هایقبلازاجرایاصلاحیهجدیدقانونمالیات‌هایمستقیمفاقدوجاهتقانونیبودهوسازمانامورمالیاتیهمنمی‌تواندبااستفادهازاطلاعاتغیرقانونیواصلهاقدامبهمطالبهمالیاتکند.

براساسمقرراتماده 231 قانونمالیات‌هایمستقیموتبصرهآندرخواستاطلاعاتواسنادمربوطبهدرآمدمؤدیازبانک‌هاومؤسساتاعتباریبانکیبرایسال‌هایقبلازاصلاحیهجدیدقانونمالیات‌هایمستقیموتاتاریخاجرایآن (1/1/95) بامجوزوزیراموراقتصادیوداراییمقدوربوده،بههمینمنظوربرایسال‌هایقبلازاصلاحیهاقدامسازمانامورمالیاتیبرایدریافتاطلاعاتازواحدمبارزهباپول‌شوییورسیدگیبهایناطلاعاتبرایمطالبهمالیاتبهعلتنبودمجوزقانونیوجاهتقانونیندارد.

باتوجهبهاینکهبهاستنادمقرراتماده 1277 قانونمدنیانکاربعدازاقرارمسموعنیست،واحدهایویژهرسیدگیتراکنش‌هایبانکیبراساسدستورالعمل‌های 505/95 و 505/96 برایاینکهبتوانندمالیاتدریافتکنند. ابتداازمؤدیاناقرارگرفتهوبااستنادبهآنوصورت‌جلسهامضاوتأییدشدهتوسطصاحبانحساب‌ها،مالیاتدریافتمی‌کنندتاازنظرحقوقیعملغیرقانونیخودراقانونیجلوهدهند. درصورتیکهباتوجهبهمقرراتماده 1257 قانونیمدنی،سازمانامورمالیاتیبادریافتتراکنش‌هایبانکیدرمقاممدعیبودهوباعنایتبهاینکهایناطلاعاتفقطاطلاعاتپولیبودهوسازمانامورمالیاتیادعاداردکهاینفعالیت‌هایپولیشایدناشیازفعالیتمالیودرآمدیباشدکهمالیاتآندریافتنشده،پسبایدبهاستنادمادهقانونیمذکورباارائهاسنادومدارکلازمازسویسازمانامورمالیاتیکشورمنشاءتراکنش‌هایبانکیاثباتوسپسبااحرازکتماندرآمدوفقمقرراتماده 227 قانونمالیات‌هایمستقیماقدامبهتشخیصوصدوربرگتشخیصمتممبرایواجدینپروندهمالیاتیکند،یابااثباتواحرازفعالیتدرآمدیمربوطبهتراکنش‌هایبانکیاشخاصفاقدپروندهمالیاتیبراساسمقرراتماده 93 قانونمالیات‌هایمستقیموباتشکیلپروندهمالیاتیبرایصاحبانحساباقدامودرمهلتقانونیماده 157 قانونیادشدهاقدامکند.

درحالیکهطبقفرآیندفعلیرسیدگیازمدعیعلیه (مؤدیانوفعالاناقتصادیوصاحبانحساب‌هایبانکی) باایجادرعبووحشتودریافتاقراروبادرخواستاسنادومدارک (دربرخیمواقعباتهدیددرخصوصعواقبوخیمعدمقبولتراکنش‌هایبانکیبرایفعالیت‌هایشغلیفعلیویااقراربهفعالیتخاصوپرداختمالیاتمتعلقهبرایجلوگیریازمشمولشدنبهمقرراتمبارزهباپول‌شویی) به‌راحتیبدوناثباتادعایخوداقدامبهمطالبهمالیاتمی‌کنندکهاینامرازنظرشرعیوعرفیصحیحنبودهوفاقدوجاهتقانونیاست. بدیهیاستاینشیوهرسیدگیبرفضایکسب‌وکاروبه‌ویژهفعالاناقتصادیقانونمندتأثیرمنفیومخربخواهدداشت.

باعنایتبهاینکهدرسال‌هایقبلاغلبمؤدیانوفعالاناقتصادیاسنادومدارکمربوطبهتراکنش‌هایبانکیخودرانگهدارینکردهودرخیلیازمواقعبستانکاریحساب‌هایآنانباتوجهبهعرفورویهحاکمبرجامعهووضعیتاقتصادیموجودناشیازمزایایاعتبارسازیبراساسشاخصگردشحسابوبستانکاریهرچهبیشترحساب‌هابودهوبرایدریافتتسهیلاتبه‌صورتکاذبوبدونمنشاءدرآمدیبهوجودآمدهاستکهدربررسی‌هاقادربهارائهمدارکمثبتهنیست،درنتیجهتعییندرآمدازتراکنش‌هایبانکیبهشرحمراتبفوقوبادرخواستاسنادومدارکازصاحبانحساب،غیرواقعیوغیرعادلانهبودهوبرفضایکسبوکارتأثیرنامطلوبخواهدداشت.

ازآنجاکهدرمفادماده 152 قانونمالیات‌هایمستقیموقرائنمندرجدرآنتراکنش‌هایبانکیبه‌عنوانقرینهدرآنتصریحنشدهپساقدامواحدهایرسیدگیدرهنگامبررسیتراکنش‌هایمزبوردرمواقععدمتواناییمؤدیانواشخاصبرایارائهاسنادومدارکلازممربوطبهحساب‌هاوقلمدادکردنکلبستانکاریحساب‌هابه‌عنوانقرینه‌ایبرایتشخیصعلیالراس (ازجملهتلقیآنبه‌عنوانفروشکالاوخدماتمرتبطبافعالیتقبلیبنگاهاقتصادی)،بدوناثباتادعایخود (گروهرسیدگی‌کنندهوسازمانامورمالیاتی) وبدوناحرازکتماندرآمدواقدامبهصدوربرگتشخیصمتممدرهمانفعالیتبدونهرگونهاطلاعاتومستنداتمثبتهازجملهسایرعواملمؤثردرفعالیت،امریخطاوفاقدوجاهتقانونیاست. چوناطلاعاتمذکوربراساسادعایمدعیاحتمالداردمنشاءدرآمدداشتهباشدبرایهمینحتمینبودهوسازمانامورمالیاتیبرایاثباتادعایخودبایدباارائهاسنادومدارکلازماثباتکندکهاطلاعاتپولیموردادعامنشاءدرآمدیداشتهوازسویمؤدیکتمانشدهاست،درغیراینصورتصدوربرگتشخیصبهاطلاعاتپولیاشخاصبدوناثباتادعاتوسطمدعیغیرقانونیاست.

پولرایجکشورواطلاعاتپولیاشخاص،کالامحسوبنمی‌شود. پسواحدهایرسیدگی‌کنندهدرسازمانامورمالیاتینمی‌توانندبادردستداشتناطلاعاتتراکنشبانکیوبااستنادبهآناقدامبهدریافتمالیاتبرارزش‌افزودهکنند. براساسدستورالعملرسیدگیبهروشعلیالراسمالیاتبرارزش‌افزوده،تراکنش‌هایبانکیجزءقراینمالیاتینبودهونمی‌تواندمأخذمالیاتبرارزش‌افزودهقرارگیرد.

دربرخیمواردهمبهدلیلعدموجودهرگونهاسنادومدارکمؤدیانوصاحبانحساب‌هابرایارائه،گروه‌هایرسیدگی‌کنندهبهاستنادمقرراتمندرجدردستورالعملاقدامبهمطالبهمالیاتمی‌کنند. اینامرباتوجهبهعدماثباتمنشاءدرآمدیآنازسویمدعی (سازمانامورمالیاتیکشور) وباتوجهبهاینکهایناطلاعاتتراکنشبانکیمشکوکبودهواحتمالداردمنشاءجرمهمانندرشوه،اختلاسوقاچاقداشتهباشدوچه‌بسادربرخیمواردبعضیازمؤدیانبااقرارعمدیجرمراکتمانکنند،بنابراینسازمانامورمالیاتیبااینعملمغایرقانونمبارزهباپول‌شوییرفتارکردهوبدینترتیببادریافتمالیاتازتراکنش‌هایبانکیآنراپاکمی‌کند. درواقعسازمانامورمالیاتیازتراکنش‌هایبانکیبدوناثباتادعایخودکهممکناستمنشاءجرمنیزداشتهباشندوبایدتوسطمراجعذیصلاحاستردادمالشود،مالیاتدریافتمی‌کنندکهاینرفتارمغایرباماده 51 قانوناساسیاست.

باعنایتبهاینکهبراساسمقرراتماده 3 قانونبهبودمستمرفضایکسب‌وکار،سازمان‌هاودستگاه‌هابه‌منظوراجرایدستورالعمل‌هایمرتبطباکسب‌وکاربایدباتشکل‌هایذی‌ربطمشورتکنند،سازمانامورمالیاتیاجرایدستورالعمل‌های 505/95 و 505/96 رابدونهرگونههماهنگی،مصوبواجراییکردهاست.