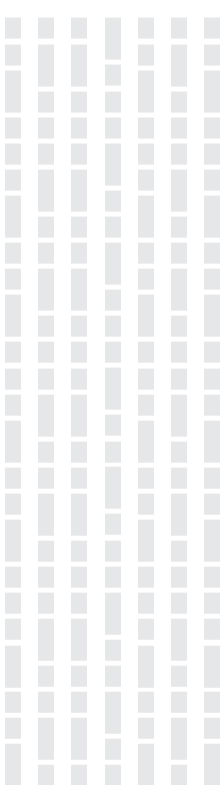


<span><span><span></span></span></span>
یکشنبه ۸ بهمن ۱۴۰۲
شماره ۴۰۶۸
<span><span><span></span></span></span>
WWW.FDN.IR
<span><span><span></span></span></span>
FARHIKHTEGANDAILY



مدیرمسئول:

محمدامین ایمانجانی

قائم‌مقام مدیرمسئول:

مسعود فروغی

سردبیر:

محمد زعیم‌زاده

تلفن و فکس:

۰۲۱) ۶۲۹۹۹۴۹۵

کدپستی:

۱۱۳۵۳۳۸۱۶

چاپ:

چاپخانه دانشگاه آزاد اسلامی

نشانی:

خیابان حافظ،پایین‌ترازجمهوری

روبه‌روی ساختمان‌پارس

ساختمان فرهیختگان،طبقه سوم

مصوبه مالیاتی مجلس چه می‌گوید؟ چرا این قانون قابل دفاع است؟ چه کسانی اطلاعات غلط دادند؟

# از اطلاع‌رسانی غلط مالیات بگیری



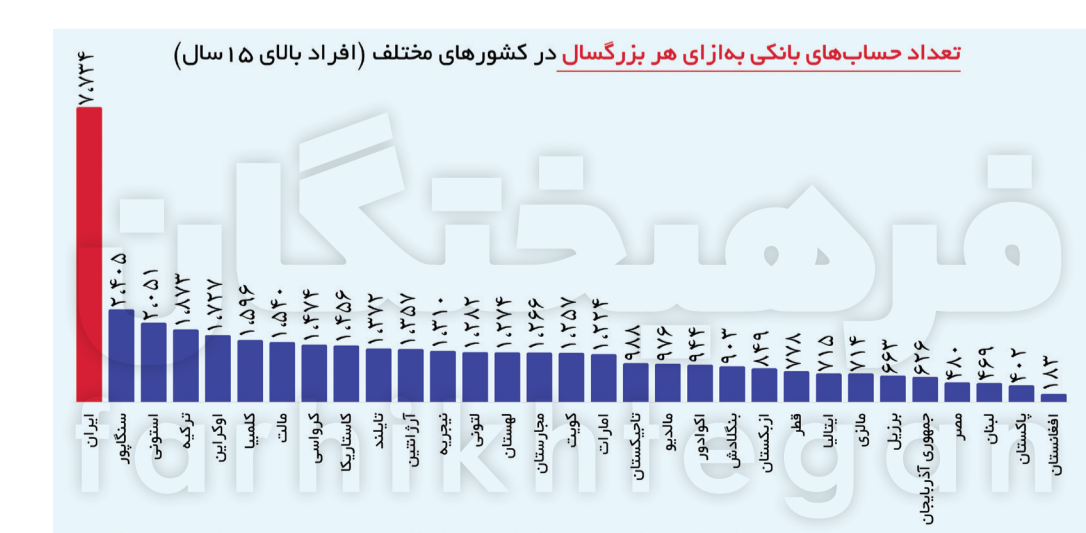
پرداخت نقدی بالاتر از ۱۰ هزار یورو در آینده در اتحادیه اروپا ممنوع شود. گفته می‌شود این توافق در چهارچوب گسترش برنامه‌های اتحادیه اروپا برای مقابله با پولشویی و به منظور پُر کردن خلأهای موجود در قوانین داخلی کشورها حاصل شده است. بر اساس این توافق، تاجران اجناس لوکس از این پس باید هویت خریداران خود را کنترل کنند و معاملات مشکوک را به مقامات اطلاع دهند.

تشدید قوانین به خصوص برای معاملات جواهر، خودروهای لوکس، هواپیماهای شخصی و کشتی‌ها باید اجرا شود. بر اساس این توافق، قانون جدید از سال ۲۰۲۹ (نُه سال دیگر) شامل باشگاه‌های بزرگ فوتبال مثل بوروسیا دورتموند و بایرن مونیخ هم می‌شود. سرمایه‌گذاری‌های میلیاردی از کشورهای ثالث در فوتبال حرفه‌ای، یکی از دروازه‌های احتمالی پولشویی در اروپا محسوب می‌شود. ادارات اروپایی از این پس موظف هستند تبادلات رمزارزی و معاملات بانکی ابرترنمندی را که دارایی‌های آنها بیشتر از ۵۰ میلیون یورو است، سختگیرانه‌تر کنترل کنند. گزارش‌ها حاکی است توافق تازه باید به تصویب پارلمان اروپا و کشورهای عضو اتحادیه برسد تا به‌طور رسمی جنبه قانونی به خود بگیرد. کنترل اجرای این قانون بر عهده ادارات داخلی کشورهاست و هماهنگی آنها بر عهده نهاد تازه‌تاسیس ضد پولشویی اتحادیه اروپا خواهد بود.

اما قوانینی نیز از قبل در اتحادیه اروپا وجود داشت که براساس آن، همه مسافرتی که وارد خاک اتحادیه اروپا می‌شوند یا از آن خارج می‌شوند، زمانی که حامل ۱۰ هزار یورو یا بیشتر پول نقد یا معادل آن به سایر ارزها، اوراق بهادار، چک مسافرتی، سکه و شمش طلا هستند، موظفند، با پر کردن اظهارنامه‌ای رقم و منشأ آن را ابراز و افشا کنند. مقام‌های گمرکی کشورهای عضو اتحادیه اروپا نیز این اختیار را دارند که افراد، چندان‌ها و وسایل حمل‌ونقل آنها را نقیض، بازرسی و بررسی کنند و پس از شناسایی پول نقد بالای ۱۰ هزار یورو که اعلام نشده، آن را ضبط و توقیف کنند.

قوانین جدید همچنین به مقامات گمرکی اجازه می‌دهد در صورت وجود نشانه‌هایی مبنی بر ارتباط پول نقد همراه مسافر با فعالیت‌های مجرمانه، نسبت به ضبط و توقیف مبالغ کمتر از ۱۰ هزار یورو نیز اقدام کنند. همچنین آنها می‌توانند نسبت به توقیف پول نقد بدون همراه که از طریق پست، شرکت‌های باربری یا پیک ارسال شده‌اند و فاقد اظهارنامه افشایی منشأ وجه نقد هستند، اقدام کنند. کشورهای عضو اتحادیه این اختیار را دارند در صورت تمایل سقف پایین‌تری را در حوزه ملی خود اعمال کنند. بر همین اساس به عنوان مثال فرانسه و ایتالیا سقف هزار یورویی را تعیین کرده‌اند، ولی در پرتغال و لیتوانی این سقف ۳ هزار یورو است.

همچنین اتحادیه اروپا با هدف جلوگیری از پولشویی و تأمین مالی تروریسم تبادلات پولی و مالی از طریق حساب‌های بانکی را نیز مورد بررسی قرار می‌دهد. انجام یک تراکنش بانکی به مبلغ ۱۵ هزار یورو یا بیشتر مشمول این بازرسی می‌شود. البته در این مورد نیز برخی کشورهای عضو اتحادیه اروپا از جمله فرانسه سقف پایین‌تر یعنی ۱۰ هزار یورو را تعیین کرده‌اند. بخش مبارزه با پولشویی بانک‌ها این‌گونه واریزی‌ها را با شناسایی و تأیید هویت مشتری و همچنین طرف ذی‌نفع مورد بررسی قرار می‌دهند. البته در صورتی‌که واریزی نقدی بالای ۱۰ هزار یورو به یک حساب بانکی انجام شده باشد، احتمال دارد از صاحب حساب خواسته شود که منشأ پول واریزی را به‌طور دقیق اعلام کند. در این صورت، موارد مشکوک به پولشویی و تأمین مالی تروریسم به‌واحد اطلاعات مالی (FIU) مستقر در کشورهای اتحادیه اروپا گزارش می‌شود و پس از مسدود شدن رقم مشکوک فرآیند حقوقی بررسی دقیق‌تر که می‌تواند به صدور حکم مجازات برای مرتکبان جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم منتهی شود. درمجموع تجربه اتحادیه اروپا نشان می‌دهد این کشورها حتی ارقام پایین‌تر گردش مالی حساب افراد یا دارایی نقد آنها را مورد بررسی قرار می‌دهند تا موارد فرار مالیاتی و پولشویی مشخص شود. توجه داشته باشید رقم ۱۰ هزار دلار در اکثر این کشورها معادل حقوق ۲،۵ تا ۳ ماه و بعضاً حقوق ۱،۵ تا ۲ ماه یک فرد شاغل است.



فعال اقتصادی از آن فرد وکالت می‌گیرد که هر گردش مالی در آن حساب رخ دهد مربوط به اوست و برای این اقدام هم، هر ماه به‌عنوان مثال سه تا پنج میلیون تومان حق‌الاجاره به صاحب حساب می‌دهد. بر این اساس بخشی از فعالیت‌های اقتصادی این افراد امکان پیگیری ندارد و مالیاتی نیز به آن تعلق نمی‌گیرد.

اما بخش دیگر حساب‌های اجاره‌ای مربوط به کلاهبرداران با حساب و کارت اجاره‌ای است. این افراد وقتی کلاهبرداری می‌کنند با شکایت مالیاخته‌ها، معمولاً صاحب حساب را به‌عنوان فردی که حساب یاکارت را به فردی صرفاً اجاره داده از طریق سیستم‌های آنلاین کشف‌تقلب و مبارزه با پولشویی بانکی‌ها و پیگیری و ارجاع گزارش‌ها به بانک مرکزی شناسایی و به دادستانی برای تعیین تکلیف و اعمال حکم قضایی معرفی می‌شوند و این در حالی است که کلاهبردار با اجاره حساب دیگری به فعالیت‌های مجرمانه ادامه می‌دهد. اما اجاره حساب و کارت بانکی مخاطرات دیگری هم دارد. گزارش‌ها نشان می‌دهد این حساب‌های اجاره‌ای یکی از منابع تغذیه مالی در سبات‌های قمار و شرط‌بندی بوده و به کرات مورد توجه کلاهبرداران و گردانندگان این سایت‌ها که عمدتاً در خارج از کشور قرار دارند، برای انجام فعالیت مجرمانه و پولشویی استفاده می‌شود. پولشویی دیگر موضوعی است که ذی‌نفعان اقتصاد سیاه و زیرزمینی و غیرقانونی از طریق حساب‌های اجاره‌ای برای فعالیت‌های مجرمانه خود از آن استفاده می‌کنند.

### لزوم شفاف شدن این ۳ مورد

آنطور که از متن مصوبه مجلس و دولت برمی‌آید دولت و مجلس، دو هدف عمده را در تبصره بند «ج» تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۳ دنبال می‌کنند یک‌ی ۱- ایجاد عدالت مالیاتی و ۲- دیگری حمایت از رقابت اقتصادی است. آنطور که مهدی موحدی بکنظر، سخنگوی سازمان امور مالیاتی می‌گوید: برخی افراد به‌منظور فرار مالیاتی، تراکنش‌های تجاری خود را با کارت بانکی همسر، افراد خانواده، منشی یا کارت‌های اجاره‌ای انجام می‌دهند که دولت و مجلس را بر آن داشت از طریق بند «ج» تبصره ۶ قانون بودجه ۱۴۰۳ حساب‌های تجاری مشکوک را مورد بررسی قرار دهند. بر این اساس، این بند شامل افرادی است که با اعداد بزرگ و تراکنش‌های بالااقدامات تجاری انجام می‌دهند، بنابراین شامل آحاد مردم نخواهد بود.» براین اساس، مصوبه مجلس هم با سیاستگذاری‌ها در کشورهای دیگر همخوانی دارد و هم برای حکمرانی ریال در کشور نیز جزء اقدامات ضروری است. اما باید در نظر داشت دولت و مجلس برای اجرایی شدن این موضوع باید سه مورد را بسیار جدی بگیرند.

۱- اول اینکه سقف رقمی که شورای پول و اعتبار در نظر می‌گیرد باید منطقی باشد و این عدد و رقم طوری نباشد که با اجرای آن هر فردی در زندگی روزمره خود دچار سوءتفاهم نسبت به قرار گرفتن در ردیف حساب تجاری قرار بگیرند. به نظر می‌رسد با تعدیل ترمی رقم ۲۵ میلیون تومان (شرط سال ۱۴۰۱)، این امر قابل انجام است.

۲- دولت از طریق آیین‌نامه یاهر ابلاغیه‌ای، مصادیق واریزی‌های غیردرآمدی (خرید خانه اولی و ماشین و لوازم زندگی) را برای مردم خوب تشریح کند و مردم بدانند چه واریزی‌هایی مشمول این سقف می‌شود.

۳- اثبات مصادیق غیردرآمدی مردم را درگیر فرآیندهای پیچیده و چندلایه برکرواسی اداری نکنند. برای مثال، فردی اگر بیش از ۳۰ واریزی در ماه داشت و هم‌زمان یکی از این‌ و واریزی‌ها نیز واریزی فروش خانه بود، خیلی راحت (با ارائه اسناد رسمی) بتواند اثبات کند که این واریزی مربوط به فروش خانه است، یا اگر مسئول قرض الحسنه خانگی بوده، برای اثبات آن درگیر مشکلات اداری نشود.

### کنترل حساب مردم به سبک اتحادیه اروپا

۱۸ ژانویه ۲۰۲۴ (۲۸ دی‌ماه ۱۴۰۲) یورونیوز و دوپچه‌وله گزارش دادند مذاکره‌کنندگان پارلمان اروپا و کشورهای عضو این اتحادیه به توافق رسیدند

### ۳ مخاطره رصد نکردن حساب‌های بانکی

به اعتقاد کارشناسان تعدد حساب‌های بانکی در ایران، وجود حساب‌های اجاره‌ای در کنار عدم نظارت دولت بر جابه‌جایی‌های پولی در کشور، سه مخاطره بزرای حکمرانی پولی به‌وجود آورده است:
۱- اولین مخاطره، فرار مالیاتی گسترده است. ۲- مورد دوم کلاهبرداری‌هایی است که از طریق حساب‌های اجاره‌ای و... رخ می‌دهد و ۳- مورد سوم، پولشویی و اقدامات مجرمانه (در قالب فروش و جابه‌جایی بین‌المللی مواد مخدر و...) است. کارشناسان می‌گویند بخشی از حساسیت دولت نسبت به حساب‌های بانکی مربوط به فرارهای مالیاتی است که به دلیل فقدان پایه‌های مالیاتی همچون مالیات بر مجموع درآمد رخ می‌دهد. به عبارتی برخی از اشخاص حقوقی برای فرار از مالیات، اولا حساب‌هایی را به‌عنوان حساب تجاری به دولت معرفی می‌کنند که کمترین گردش مالی را دارد و ثانیا گردش مالی اصلی خود را در قالب چندین حساب به نام همسر و فرزند و پدر و مادر و... توزیع می‌کنند و حتی از طریق «حساب‌های بانکی اجاره‌ای» به نام کارگر خدماتی و نظافتچی و سربازدار و آبدارچی نیز دنبال دور زدن مالیات هستند. به این ترتیب که حسابی به نام شخص دیگری گشوده می‌شود و آن

همه چیز از کلیپ کوتاهی شروع شد که محمدحسین فرهنگی، نماینده تبریز از جلسه اخیر مجلس منتشر کرد. وی در این ویدئو مدعی شد با توجه به تصویب بند «ج» تبصره ۶ لایحه بودجه ۱۴۰۳ در مجلس، اگر جمع واریزی به حساب شخصی و غیرتجاری اشخاص حقیقی در هر ماه تا پایان اردیبهشت ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل بیشتر باشد، مشمول مالیات خواهند شد و صاحب حساب اگر اعتراضی داشت باید به سازمان امور مالیاتی مراجعه کرده و ثابت کند این درآمد نبوده است. این اظهارات محمدحسین فرهنگی خیلی زود با واکنش برخی از نمایندگان مجلس و سازمان امور مالیاتی روبه‌رو شد. آنها گفتند برداشت نماینده تبریز از مصوبه مجلس اشتباه بوده و این مصوبه برای شفاف‌سازی حساب‌های غیرتجاری با تراکنش بالا و شناسایی فرارهای مالیاتی در پوشش حساب‌های عادی است. اما واقعیت چیست؟ چه کسانی مشمول طرح جدید دولت خواهند شد؟ واریزی‌های غیردرآمدی چیست؟ سقف معافیت چقدر است؟ اینها سوالاتی است که در ادامه به آنها پاسخ خواهیم داد.

### لایحه بودجه چه می‌گوید؟

آنچه در لایحه بودجه سال ۱۴۰۳ آمده این است که طبق بند (ج) تبصره (۶) لایحه بودجه ۱۴۰۳: «در صورتی‌که جمع مبلغ و دفعات واریز به حساب‌های غیرتجاری هر شخص حقیقی در هر ماه، از جمع مبلغ و دفعات واریزی که تا پایان اردیبهشت‌ماه سال ۱۴۰۳ توسط شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود، بیشتر باشد، اثبات درآمدی نبودن تراکنش‌ها و ارائه اسناد و مدارک به‌عهده صاحب حساب است.» منظور از حساب غیرتجاری، حسابی است که نزد سازمان امور مالیاتی کشور به‌عنوان حساب مرتبط با فعالیت مودی ثبت نشده باشد. این مصوبه مجلس با هدف جداسازی حساب‌های تجاری از حساب‌های عادی و شفاف‌سازی درآمد اصناف پردرآمدی است که بخش قابل توجهی از درآمد خود را در چندین کارت توزیع می‌کنند تا میزان درآمدشان شفاف نشود و مالیات حقه را پرداخت نکنند. بر این اساس، مشخص می‌شود حسابی که در ماه بیش از تعداد معینی به آن از طریق کارت به کارت پول واریزی می‌شود و جمع این واریزی‌ها از مبلغ معینی بیشتر باشد، طبیعتاً یک حساب عادی نیست و صاحب حساب با آن در حال تجارت است و طبق قانون باید مالیات خود را پرداخت کند.

### چه کسانی مشمول طرح جدید هستند؟

برای اینکه بدانیم چه کسانی مشمول طرح جدید هستند، باید ابتدا مروی بر چند مورد داشته باشیم:

۱- شرط اول برای حساب مشمول طرح جدید این است که این حساب‌ها، قبلاً به‌عنوان حساب تجاری معرفی نشده باشند. به عبارتی، این حساب‌ها به‌رغم اینکه گردش مالی بالایی دارند و درگیر کسب‌وکار و حساب و کتاب‌های فعالیت‌های صنفی و معاملاتی فرد هستند، اما از سوی صاحب حساب به‌عنوان حساب تجاری معرفی نشده است.

۲- موضوع دوم، شرایط قرار گرفتن یک حساب به‌عنوان حساب تجاری است. گرچه از سال ۱۳۹۸ فرآیند تفکیک حساب‌های تجاری و غیرتجاری در کشور مطرح شد اما دولت سیزدهم برای اولین بار در کشور در سال ۱۴۰۱ با هدف ایجاد شفافیتی و برخورد با فرارهای مالیاتی این طرح را اجرا کرد. در این طرح، تنها حساب‌هایی تجاری محسوب می‌شد که یا فرد خودش با خوداظهاری نسبت به ثبت حساب به‌عنوان حساب تجاری اقدام می‌کرد یا اینکه با شروطی که شورای پول و اعتبار برای سقف جابه‌جایی پول با آن حساب تعیین کرده بود، مشمول حساب تجاری می‌شد. طبق مصوبه سال ۱۴۰۱ شورای پول و اعتبار، چنانچه حسابی بیش از ۱۰۰ تراکنش در ماه داشته باشد و ۳۵ میلیون تومان در تراکنش‌ها جابه‌جا شود، تراکنش تجاری تلقی می‌شود. البته این عدد صرفاً برای سال ۱۴۰۱ بوده و طبق مصوبه مجلس در لایحه بودجه ۱۴۰۳، سال آینده شورای پول و اعتبار موظف است ارقام را به‌روزرسانی کند و قطعاً سقف این عدد بسیار بالاتر از ۳۵ میلیون تومان خواهد بود و با تورم تعدیل خواهد شد. همچنین قانون در سال ۱۴۰۱ در شرط قرار گرفتن یک حساب در ردیف حساب تجاری را به صورت تومان در نظر گرفته بود. به عبارتی، تنها در صورتی یک حساب در ردیف حساب تجاری قرار می‌گرفت که هم ۱۰۰ تراکنش داشته باشد و هم سقف آن به بالاتر از ۳۵ میلیون تومان برسد. یعنی ۹۹ تراکنش با بیش از ۳۵ میلیون تومان ۱۰۰ تراکنش زیر ۳۵ میلیون تومان هیچ‌کدام در ردیف حساب تجاری قرار نمی‌گرفت. ۳- مبنای حساسه تجاری، واریزی‌های درآمدی است. این مورد هم یکی از شروط مهم مصوبه دولت و مجلس است. طبق این بند اگر افراد ادله غیردرآمدی بیاورند، مشمول مالیات نمی‌شوند. در این خصوص مهدی موحدی بکنظر، سخنگوی سازمان امور مالیاتی به اینستا گفت: «این مصوبه به این معنا نیست که اگر حساب به‌عنوان حساب غیرتجاری معرفی شد می‌توانیم از او مالیات بگیریم بلکه ادعای اثبات غیردرآمدی بودنش با صاحب حساب است. یعنی صاحب حساب می‌تواند ادله و مدارکی ارائه دهد که این واریزی برای مثال مربوط به صندوق قرض‌الحسنه خانوادگی است یا فرد به‌عنوان مدیر ساختمان فعالیت دارد و وجه واریزی به واسطه شارژ ساختمان است. در غیر این صورت واریزی‌های بیش از سقف تعیین