



جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک های دولتی و غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسات اعتباری غیربانکی ارسال می گردد.

با سلام؛

احتراماً، حسب اطلاع واصله از مراجع ذی ربط، اخیراً برخی شعب بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مستقر در مناطق آزاد تجاری- صنعتی با استناد به معافیت های مالیاتی در نظر گرفته شده برای آن مناطق، اقدام به اعطای تسهیلات به متقاضیان بدون رعایت ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده (۱۸۶) قانون مالیات های مستقیم می نمایند. این در حالی است که به موجب تبصره یادشده، اعطای تسهیلات بانکی به اشخاص حقوقی و همچنین صاحبان مشاغل از طرف بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، منوط به اخذ "گواهی پرداخت یا ترتیب پرداخت بدهی مالیاتی قطعی شده" و "گواهی اداره امور مالیاتی مربوط مبنی بر وصول نسخه ای از صورت های مالی ارائه شده به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" می باشد. همچنین استحضار دارند که به موجب ماده (۷) ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده (۱۸۶) قانون مالیات های مستقیم که طی بخشنامه شماره ۹۱/۷۷۹۶۹ مورخ ۱۳۹۱/۳/۲۸ به شبکه بانکی کشور ابلاغ شده، هرگونه معافیت مالیاتی اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از مستقر یا ثبت شده در مناطق آزاد تجاری- صنعتی، مناطق ویژه اقتصادی و سایر مناطق، مانع از رعایت مقررات مذکور در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات دانسته نشده است.

با عنایت به مراتب اشاره شده، مؤکداً یادآور می گردد مفاد ضوابط اجرایی فوق الذکر برای تمامی واحدهای سازمانی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی اعم از واحدهای مستقر یا ثبت شده در مناطق آزاد تجاری- صنعتی، مناطق ویژه اقتصادی و سرزمین اصلی و درخصوص تمامی متقاضیان دریافت تسهیلات یا ایجاد تعهدات، لازم الاجرا می باشد. لذا خواهشمند است دستور فرمایند ضمن ابلاغ مراتب به واحدهای ذی ربط و نظارت بر حسن اجرای آن، ترتیبات و تمهیدات لازم به منظور اجرای تکلیف قانونی مذکور به نحو مؤثر و دقیق اتخاذ شود. ۲۳۸۴۰۲۸/ف

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۳۸۱۶

عبدالمهدی ارجمندنژاد

۳۲۱۵-۰۲