

دینا تخصصی ترین سایت مشاوره حقوقی

بخشنامه سازمان امور مالیاتی در خصوص نحوه پرداخت مالیات بر ارث از سپرده های

متوفیان نزد بانکها و مؤسسات اعتباری

احتراماً، بدین وسیله تصویر نامه شماره ۲/۲۰۱۳۱۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۸ وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی در رابطه با نحوه اجرای تبصره (۱) ماده (۳۴) «قانون مالیات های مستقیم» برای استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی ایفاد می شود. بر این اساس، مؤسسات اعتباری مکلف شده اند از تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ با هدف تسهیل بهره مندی وراثت از موجودی حساب سپرده بانکی متوفیان خویش، در مورد متوفیانی که تاریخ فوت آنها از ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن است، در صورت درخواست هر یک از وراثت قانونی، پس از کسر مالیات متعلق، مابقی موجودی سپرده و حسب مورد سود مترتب بر آن را به وراثت پرداخت نمایند.

همچنین مؤسسات اعتباری مکلف شده اند که مالیات کسر شده را حداکثر تا پایان ماه بعد از آن به حساب های سازمان امور مالیاتی کشور پرداخت کنند.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.

تصویر نامه نامه شماره ۲/۲۰۱۳۱۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۸ وزیر محترم امور اقتصادی و

شماره: 2/201319

تاریخ: 1402/10/18

برادر ارجمند جناب آقای دکتر فرزین

رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

همان گونه که مستحضرید، در اجرای تبصره (1) ماده 34 قانون مالیات‌های مستقیم سازمان امور مالیاتی کشور می‌تواند اشخاصی را که اموال موضوع بند (1) ماده 17 این قانون را در اختیار دارند (از جمله سپرده‌های بانکی، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار و سود متعلق به آنها) مکلف نماید قبل از پرداخت یا تحویل اموال مربوط به وراثت، مالیات متعلق را کسر و تا آخر ماه بعد از پرداخت، به حساب سازمان امور مالیاتی کشور واریز و مابقی را به وراثت یا ذی‌نفعان دیگر پرداخت نمایند. در این صورت اشخاص مزبور مکلفند مشخصات وراثت یا ذی‌نفعان دیگر و مبالغ پرداختی را ظرف مدت مذکور به سازمان امور مالیاتی کشور اعلام کنند.

با عنایت به مقررات فوق‌الذکر و در راستای تکریم ارباب رجوع و تسهیل بهره‌مندی وراثت از سپرده متوفیان، بانک‌ها و موسسات اعتباری مکلفند از تاریخ 1403/01/01 در موارد درخواست هر یک از وراثت قانونی (صرفاً در مورد متوفیانی که تاریخ فوت آنها از 1395/01/01 و بعد از آن است)، پس از کسر مالیات متعلق، مابقی سپرده و سود حاصله را به وراثت پرداخت نمایند. همچنین بانک‌ها مکلفند مالیات کسر شده را حداکثر تا پایان ماه بعد به حساب‌های سازمان امور مالیاتی کشور پرداخت و ظرف همین مدت مشخصات وراثت و مبالغ پرداختی را نیز به سازمان اشعاری ارسال نمایند.

با در نظر گرفتن مفاد ماده 18 قانون مالیات‌های مستقیم، مالیات مربوط به سپرده و سود متعلق به شرح ذیل قابل محاسبه می‌باشد:

- وراثت طبقه اول شامل پدر، مادر، زن، شوهر، اولاد و اولاد اولاد، به نرخ 3 درصد؛
- وراثت طبقه دوم شامل اجداد، برادر، خواهر و اولاد آنها، به نرخ 6 درصد؛
- وراثت طبقه سوم شامل عمو، عمه، دایی، خاله و اولاد آنها، به نرخ 12 درصد.

شایان ذکر است مسئولیت قانونی موضوع ماده 199 قانون مالیات‌های مستقیم در مورد مقررات موصوف جاری است.

ضمناً مفاد این نامه در خصوص اشخاصی که دارای گواهی موضوع مواد 26 و یا 34 قانون مالیات‌های مستقیم می‌باشند، نسبت به موارد مندرج در گواهی‌های یاد شده جاری نخواهد بود.

ضمن اعلام آمادگی سازمان امور مالیاتی کشور برای برگزاری جلسات هماهنگی برای پیاده‌سازی مفاد این نامه، خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به کلیه بانکها و موسسات اعتباری ابلاغ گردد.

سید احسان خاندوزی

وزیر امور اقتصادی و دارایی

