



(سای نام)



بیت

شماره:

تاریخ:

پوست: ۳۶۲۹

۱۳۹۴/۱۰/۲۶

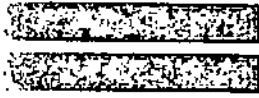
### جناب آقای ابراهیم بیگی مدیر کل محترم دفتر فنی و اعتراضات

با سلام

احتراماً، همانطور که استحضار دارند شرکتهای لیزینگ براساس قوانین بازار غیر متشکله پولی تاسیس و ارائه کننده تسهیلات در قالب اجاره، اجاره به شرط تملیک و یا فروش اقساطی بوده که براساس دستورالعملهای صادره بانک مرکزی فعالیت می نمایند از آنجا که این شرکت تسهیلات و خدمات خود را به همکاران شاغل در وزارت آموزش و پرورش ارائه می نماید و متناسب با سود حاصل از ارائه تسهیلات اعطایی، معادل ۹ درصد مالیات بر ارزش افزوده از همکاران متقاضی دریافت و در زمانهای تعیین شده در قانون به حساب مقرر واریز می نماید.

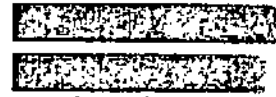
اکنون برخی از متقاضیان به موضوع مالیات بر ارزش افزوده سود تسهیلات دریافتی معترض بوده و عنوان می نمایند که از بابت خودرو لیز شده و نسبت به کل قیمت خودرو یکبار مالیات بر ارزش افزوده محاسبه و پرداخت شده و مبلغ تسهیلات دریافتی از شرکت لیزینگ نیز بخشی از قیمت همان خودرو محسوب می گردد و مطالبه مالیات بر ارزش افزوده سود تسهیلات را پرداخت مالیات مضاعف می دانند. لذا خواهشمند است دستور فرمائید به موضوع رسیدگی و از نتیجه این شرکت را مطلع فرمائید.

محمدحسن فراج اللهی  
مدیر عامل  
شرکت لیزینگ بینا  
(سای نام)



پست

وزارت امور اقتصادی و دارایی  
سازمان امور مالیاتی کشور



۱۳۲۳ / ۲۶۷ / ص

معاونت مالیات بر ارزش افزوده

۱۳۹۸ / ۱۱ / ص

جناب آقای فرج الهی

مدیر عامل محترم شرکت لیزینگ رفاه فرهنگیان

با سلام و احترام

بازگشت به نامه شماره ۳۶۲۹ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۶ به اطلاع می‌رساند:

به موجب مقررات ماده ۱۱ قانون مالیات بر ارزش افزوده، تاریخ بعلق مالیات در مورد عرضه کالا، تاریخ صورت‌حساب، تاریخ تحویل کالا و یا تاریخ تحقق معامله کالا هر کدام که مقدم باشد، حسب مورد و در مورد ارائه خدمات، تاریخ صورتحساب یا تاریخ ارائه خدمت هر کدام که مقدم باشد، حسب مورد، می‌باشد.

شایان ذکر است در فروش اقساطی کالا که با انعقاد قرارداد، مالکیت به مشتری (خریدار) منتقل می‌گردد، چنانچه عملیات خرید و فروش در دفاتر طرفین به عنوان خرید و فروش ثبت گردد، موضوع از مصادیق عرضه کالا بوده و از عوارض ارائه خدمات تأمین مالی محسوب نمی‌گردد، در این صورت شرکت لیزینگ در تاریخ عرضه کالا بر مبنای فروش تعیین شده بر اساس فروش اقساطی (فروش مندرج در صورتحساب منی بر محاسبات فروش اقساطی) وفق مفاد ماده فوق‌الذکر مشمول مالیات و عوارض ارزش افزوده خواهد بود.

خاطر نشان می‌شود در قراردادهای اجاره به شرط تملک که مالکیت کالا پس از وصول کل اقساط، به مشتری (خریدار) منتقل می‌گردد، چنانچه ثبت عملیات دفاتر قانونی حاکی از وقوع خرید و فروش کالا نباشد و صرفاً سود و کارمزد متعلقه تسهیلات در خارج جوب عقود اسلامی در دفاتر طرفین ثبت نگردد، موضوع از مصادیق ارائه خدمات محسوب می‌گردد. ماده ۱۴ قانون، مآخذ محاسبه مالیات و عوارض عبارت از مابه‌ازاء ارائه خدمات (اعم از سود و کارمزد تسهیلات) خواهد بود. در این خارج جوب مؤدیان مشمول و ثبت نام شده در این نظام مالیاتی از جمله شرکت های لیزینگ می‌بایستی مالیات و عوارض موضوعه اعم از سود و کارمزد متعلقه را به تفکیک در دفاتر ثبت و مطابق ماده ۲۱ قانون در هر دوره مالیاتی در اظهارنامه منعکس و وصول نمایند.

جعفر ابراهیم بیگی  
مدیر کل دفتر فنی و اعتراضات مودیان

## جناب آقای دکتر سیف ریاست محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

با تقدیم سلام و احترام

همانطور که آن مقام عالی استحضار دارند بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۳۸۷/۲/۱۷ مجلس شورای اسلامی، خدمات بانکی و اعتباری بانک ها و موسسات و تعاونی های اعتباری را معاف از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده محسوب کرده است. از طرفی شرکت های لیزینگ نیز ماهیتاً خدمات مالی همانند بانک ها و موسسات اعتباری ارائه می کنند، چه اینکه ماده ۳۱ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ مصوب ۹۵/۱۰/۱۴ شورای محترم پول و اعتبار مقرر می کند. "شرکت لیزینگ موظف است صرفاً در قالب عقود اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط از جمله ضوابط ابلاغی مربوط به نحوه محاسبه اقساط، نسبت به اعطای تسهیلات به مشتریان خود اقدام نمایند." بر این اساس، ملاحظه می فرمایند که شرکت های لیزینگ نیز همانند بانک ها و موسسات اعتباری مشمول قوانین بانکی و نظارت بانک محترم مرکزی می باشند. همچنین مواد ۳۴، ۵۰ و ۵۱ دستورالعمل موصوف احکامی را برای نظارت آن بانک عالی مقرر نموده است. مضاف بر این، معاونت قوانین مجلس شورای اسلامی طی نظریه مشورتی به شرح نامه شماره ۴۹۷۰۹ مورخ ۹۱/۸/۲۸ شرکت های لیزینگ را از جمله مصادیق موسسات اعتباری محسوب و مشمول معافیت مقرر در بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده دانسته است. ( کپی نامه به پیوست تقدیم است)

علاوه بر آن، بانک محترم مرکزی نیز در نامه شماره ۸۷/۱۲۹۰۱۶ مورخ ۸۷/۱۲/۲۱ ( کپی پیوست ) شرکت های لیزینگ را وفق قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی مصوب ۸۳/۱۰/۲۳ مجلس شورای اسلامی جزو موسسات اعتباری محسوب نموده است. بنابراین، با وجود اینکه فعالیت شرکت های لیزینگ همانند بانک ها و موسسات اعتباری می باشد و بخشی از قیمت مورد معامله را تامین و در قالب وام با احتساب سود مقرر قانونی ( توجهاً به ماده ۳۴ دستورالعمل ) طی اقساط از مشتری دریافت می کنند و با عنایت به اینکه مالیات بر ارزش افزوده بابت خرید خودرو به شرکت های خودروساز پرداخت می شود ولیکن سازمان امور مالیاتی علاوه بر دریافت مالیات بر ارزش افزوده بابت خرید خودرو، بابت وام ارائه شده به مشتریان لیزینگ ( یعنی سود حاصله از وام پرداختی ) ۹٪ مالیات بر ارزش افزوده دریافت می کند که این امر صرف نظر از اینکه

تبعیض ناروا می باشد، ( زیرا از بانک ها و موسسات اعتباری بابت همین خدمات، مالیات بر ارزش افزوده اخذ نمی شود) باعث تحمیل هزینه های مضاعف بر مصرف کننده نهایی ( مشتری لیزینگ ) می گردد. زیرا، مشتری در حقیقت یک بار مالیات بر ارزش افزوده به شرکت خودروساز پرداخت می کند و یک بار دیگر برای استفاده از وام دریافتی از شرکت لیزینگ این مالیات را می پردازد، فارغ از اینکه این موضوع مغایر با اهداف و فلسفه تشکیل شرکت های لیزینگ می باشد منجر به تضییع حقوق شرکت لیزینگ نیز گردیده است. با این توضیح که مشتریان لیزینگ به دلیل اینکه دو بار مالیات پرداخت می کنند به محاکم دادگستری مراجعه و با تحصیل رای علیه شرکت لیزینگ وجوه پرداختی بابت مالیات بر ارزش افزوده وام استفاده شده را مسترد می دارند و این امر موجب تضرر شرکت گردیده است در حالیکه شرکت لیزینگ در موعد ۳ ماهه مقرر در ماده ۲۱ قانون، وجوه مذکور را به حساب خزانه داری کل واریز می کند.

بنابراین با تقدیم مراتب فوق مستدعی است که نظر آن بانک محترم به عنوان مرجع عالی و نظارتی بر شرکت های لیزینگ، مبنی بر موسسه اعتباری محسوب شدن شرکت های لیزینگ به سازمان امور مالیاتی کشور ( معاونت مالیات بر ارزش افزوده ) و ایضاً معاف بودن آن ها از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده وفق بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون صدرالذکر اعلام گردد.

قبلاً از مساعدت آن مقام عالی کمال تشکر دارد.

وحید زینعلی پور  
مدیر عامل

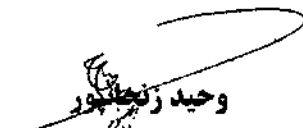
**جناب آقای دکتر طیب نیا**  
**وزیر ارجمند امور اقتصادی و دارایی**

با سلام و احترام ،

همانطور، که آن مقام عالی استحضار دارند بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۳۸۷/۲/۱۷ با اصلاحات و الحاقات بعدی ، خدمات بانکی و اعتباری موسسات و تعاونی های اعتباری و غیره را معاف از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده محسوب کرده است. همچنین وفق قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی مصوب ۸۳/۱۰/۲۳ مجلس شورای اسلامی، شرکت های لیزینگ جزو موسسات اعتباری محسوب می گردند و مضاف بر این ، معاونت قوانین مجلس طی نظریه مشورتی به شرح نامه شماره ۴۹۷۰۹ مورخ ۹۱/۸/۲۸ شرکت های لیزینگ را از مصادیق موسسات اعتباری محسوب و مشمول معافیت مقرر در بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون صدرالذکر و در نتیجه معاف از مالیات بر ارزش افزوده دانسته است. ( کپی نامه به پیوست تقدیم است. )

از این رو ، با عنایت به اینکه ماهیت فعالیت های شرکت لیزینگ عیناً همانند خدمات مالی ارائه شده توسط بانک ها و موسسات اعتباری در قالب عقود فروش اقساطی و اجاره بشرط تملیک می باشد ولیکن معاونت مالیات بر ارزش افزوده سازمان امور مالیاتی کشور بابت وام تخصیصی به مشتریان، از شرکت های لیزینگ ۹٪ مالیات بر ارزش افزوده وصول می نماید ، فارغ از اینکه این موضوع تبعیض ناروا می باشد، ( زیرا از بانک ها و موسسات اعتباری این مالیات اخذ نمی شود) و فارغ از اینکه بر خلاف قوانین فوق الذکر می باشد این امر منجر بر تحمیل دو هزینه ( مالیات ) بر مشتری ( مصرف کننده نهایی) می گردد که این مطلب خود دامن زدن به بالا بردن قیمت تمام شده پول بوده که مخالف سیاستهای کلی دولت میباشد. زیرا یک بار مالیات بر ارزش افزوده بابت خرید خودرو پرداخت می کند و یک بار نیز ۹٪ مالیات بابت وام دریافتی از لیزینگ را می پردازد که عادلانه نیست. صرف نظر از موارد فوق ، این موضوع منجر شده که مشتریان لیزینگ به دادگستری مراجعه و با طرح دعوی بطرفیت لیزینگ ، موفق به تحصیل رای علیه شرکت لیزینگ شده و وجوه پرداختی بابت مالیات بر ارزش افزوده را از شرکت مسترد نمایند. در حالیکه این وجوه در موعد مقرر در ماده ۲۱ قانون ، توسط شرکت لیزینگ به حساب خزانه داری کل واریز می شود. بدین ترتیب اقدام معاونت محترم مالیات بر ارزش افزوده در وصول مالیات بر وام تخصیصی به مشتریان لیزینگ منجر به ضرر شرکت لیزینگ گردیده است. لذا با توجه بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون صدرالذکر ، قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی مصوب ۸۳/۱۰/۲۳ مجلس و سایر قوانین و مقررات ، استدعا دارد که مقام عالی وزارت به سازمان مربوطه دستور فرمایند که در خصوص اخذ مالیات بر ارزش افزوده از شرکت لیزینگ تجدید نظر نمایند.

قبلاً از بذل توجه آن مقام عالی و ارجمند کمال تشکر دارد.

  
میدرعامل