

# مانور

فهرست اقدامات لازم جهت مراقبت و درمان حسابها بانکی شما در  
فرایند تشخیص مالیات تراکنش های بانکی مشکوک

پدیدآورنده: میثم حاجی محمدی

اصل جریان این فایل

متوجه شوید چقدر حساب‌های بانکی  
شما درگیر مالیات تراکنش‌های  
مشکوک شده است!

پدید آورنده: میثم حاجی محمدی

# مانور

**فهرست اقدامات لازم جهت درمان  
مالیات تراکنش‌های بانکی مشکوک**

انتشار این اثر جهت افزایش آگاهی هموطنان با عدم مخدوش کردن مشخصات پدیدآورنده بلامانع است!

این فهرست حاصل زحمات شبانه روزی میثم حاجی محمدی در بررسی اتفاقات جلسات مشاوره و چالش‌هایی است که برخی از مؤدیان مالیاتی با نداستن آن، خسارت‌های زیادی را متحمل شده‌اند!

# این فایل چه مزیتی برای شما دارد؟

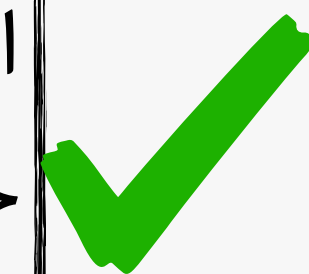
آمادگی کامل پیدا می کنید اگر هر زمان نامه اداره مبارزه با پولشویی به آدرس شما بابت حضور به آن اداره در تاریخ مشخص ارسال شود، هیچگونه نگرانی بابت محاسبات جرایم نخواهید داشت.



بطور کامل در خصوص مراقبت های مربوط تراکنش های بانکی اطلاعات کسب می کنید و حتی می توانید همکاران و دوستان خود را از این موضوعات آگاه کنید



اگر خودتان مجری خدمات مالی و مالیاتی دیگر مؤدیان باشید بخوبی می توانید عملیات مانور را جهت بهبودی مجموعه انجام دهید



# مانور، دقیقا چه رنجی را از شما دور میکند؟

سلام و وقت بخیر  
امیدوارم سلامت باشید

خیلی اهل مقدمه چینی نیستم! فقط خواستم در چند جمله به بان ساده خدمت شما عرض کنم بجای نگرانی و گوش دادن به خبرهای مختلف در خصوص رسیدگی به حسابهای بانکی از طرف اداره مبارزه با پولشویی، اقدامات مانور را بدرستی اجرا کنید. چون این نکات ناجی بسیاری از زندگی ها و کسب و کارها شده و وظیفه خود میدانم بعنوان یک شهروند، روال عملیات مانور را در اختیار شما قرار دهم تا بلکه بتوانم در این اوضاع کرونایی، کمکی به مردم عزیزم نمایم.

مهم نیست شرکت دارید یا شغل آزاد؟ کارمند هستید یا دانشجو؟ خانه دار هستید یا شاغل؟ تاجر هستید یا مشاور؟  
مهم این است که شما دارنده یک حساب بانکی هستید و ممکن است خواسته یا ناخواسته درگیر ورود و خروج تراکنش های بانکی شوید که از نظر حوزه های نظارت و رسیدگی مشکوک محسوب می شوند و بابت آن از شما مالیات و جریمه مطالبه می شود. **زمان استفاده از عملیات مانور زمانی است که حسابهای بانکی شما با تراکنش هایی با تعداد زیاد و مبالغ سنگینی مواجه شده باشد.**

میثم حاجی محمدی



## طرح موضوع اجراء مانور در يك جلسه اختصاصی

حتما می پرسید این مانور از کجا آمده؟ این فهرست بر اساس مسیر رسیدگی اداره مبارزه با پولشویی طراحی و تدوین شده که بعد از جمع بندی اتفاقات در پرونده های مختلف مالیاتی ساده سازی و قابل عرضه شده است!

پرانتر

در طرح موضوع، شما باید با یک حسابدار و یا کارشناس مالی خودتان در حضور شرکا و یا اعضا هیات مدیره جلسه ای ترتیب دهید که قرار است در این جلسه یک برنامه ریزی اجرایی داشته باشید مبنی بر اینکه چرا انقدر تراکنش های بانکی زیاد به حسابها ورود پیدا کرده و برآورد پروسه تعلق مالیات آن چقدر می شود و چگونه می توانید حجم آن را بشدت کاهش دهید و در ادامه جریمه کمتری در آینده پردازید.

شرح عملیات

## انعقاد قرارداد اجرا

اگر مجموعه یا دارنده کسب و کار بودجه ای برای اجرای این مانور در نظر نگیرد یعنی از نظر او ارزشی ندارد و ادامه دادن بقیه ماجرا بی فایده است.

پرانتز

برای اجرای یک مانور واقعی آن هم در این سطح حساس، همه چیز باید واقعی باشد هزینه کردن، اجرا کردن و پیگیری کردن! پس یک نفر یک تیم حتی یک دوست باید با شما قرارداد منعقد کند و شما هزینه اش را بپردازید تا حس مراقبت بیشتر ایجاد شود.

شرح عملیات

## تشکیل تیم و یا کمیته جهت اجرا

حتی اگر یک نفر هستید و شریک هم ندارید برای زمان اجرای مانور باید زمان دقیق مشخص کنید

پرانتز

منظور از کمیته در حقیقت اختصاص دادن زمان کافی برای فکر کردن و تصمیم گیری است و قرار نیست سنگ بزرگی برای خودتان بتراشید. فکر کنید چرا و کی باید مانور شروع شود؟

شرح عملیات



## مذاکره با یک شخص و یا یک تیم موازی جهت کنترل اجرا

شاید تصور کنید چه دکانی باز شد و شاید صبر میکردید اداره مالیاتی بیاید سراغتان هزینه کمتری میکنند! ولی خیلی واضح عرض کنم، ورود ناگهانی حوزه رسیدگی کننده و نداشتن برنامه خسارت زیادی را به شما تحمیل میکند.

پرانتز

برای خاطر جمع شدن و استاندارد شدن مانور حتما باید ناظر داشته باشید که بعنوان مشاور در کنار شخص شما گزارشات تیم حسابرسی مالیاتی را برای شما تحلیل کند. این مرحله، دید شما را نسبت به گزارشات امور مالی و حتی مالیاتی چند برابر می کند.

شرح عملیات

## بررسی سوابق و مسیر مالیاتی

شما الان به دکتر مراجعه کرده اید! هر چه بیشتر از حال کسب و کارتتان اطلاعات بدهید، کار رسیدگی در مانور دقیق تر پیش می رود. چون پیش زمینه رسیدگی به تراکنش های بانکی مشکوک با رسیدگی مالیاتی ارتباط مستقیم دارد.

پرانتز

همیشه به زبان آوردن کلماتی مثل چیزی نداریم و نمیدانیم فقط بن بست های رسیدگی را بیشتر می کند در عوض اطلاعات و مستندات اولیه هم به مراتب خیلی مفید تر خواهد بود. سوابق مالیاتی یعنی اطلاعات تشکیل پرونده ، کد و نام کاربری سستم مالیاتی، اوراق رسیدگی سنوات قبل ، فیش های واریزی و اظهارنامه های مالیاتی چون اولین تطبیق حوزه رسیدگی به تراکنش های بانکی مشکوک با فعالیت شماست که بابتش پرونده دارید یا خیر؟

شرح عملیات

## فایل بندی ریزگردش حسابهای بانکی

لطفا برای جلوگیری از اتلاف وقت فایل حسابهای بانکی همراه با پرینت آنها را آماده نمایید.

پرانتز

پرینت های جهت تیک کردن حسابها باهم لازمه و فایل اکسل کمک میکند دسته بندی هایی که حوزه مالیاتی انجام میدهد از قبل آماده شود مثل جداسازی انتقالی ها، قرض ها، واریز دیگران، حقوق ، وام و سود و ....

شرح عملیات



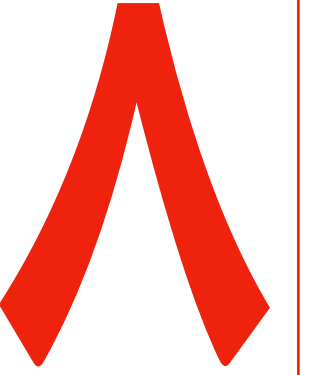
## استفاده از گزارشات حسابرسی و یادداشتهای توضیحی

در یک جمله : کار از محکم کاری عیب پیدا نمیکنه

پرانتز

اگر مجموعه شما قبلا توسط تیم دیگری حسابرسی مالی (نه مالیاتی) شده حتما آن گزارشات را برای بررسی بخش های مختلف و اظهارنظر حسابرس در اختیار تیم اجرای مانور قرار دهید! حتما می پرسید همین تیم می تواند کار مانور را انجام دهد؟ که پاسخ این سؤال را در بخش ۹ این فایل ارائه شده.

شرح عملیات



## تطبیق گزارشات بانکی با گزارشات سیستمی

چشم در برابر چشم : یک چشم پرینت بانکی و یک چشم دفاتر و خود شما ، آیا باهم برابرند؟

پرانتز

شاید این بخش را درست انجام دهید دیگر نیازی به کل مانور نداشته باشید! کافیست واریزی ها و برداشت هاتون را پیوست گذاری کنید. اگر برای خودتان محرز شود که هر واریزی بابت چه بوده و در صورت درآمد زایی میزان مالیات پرداخت شده باشد کارتمامه در غیر اینصورت مانور براتون الزامیست!

شرح عملیات

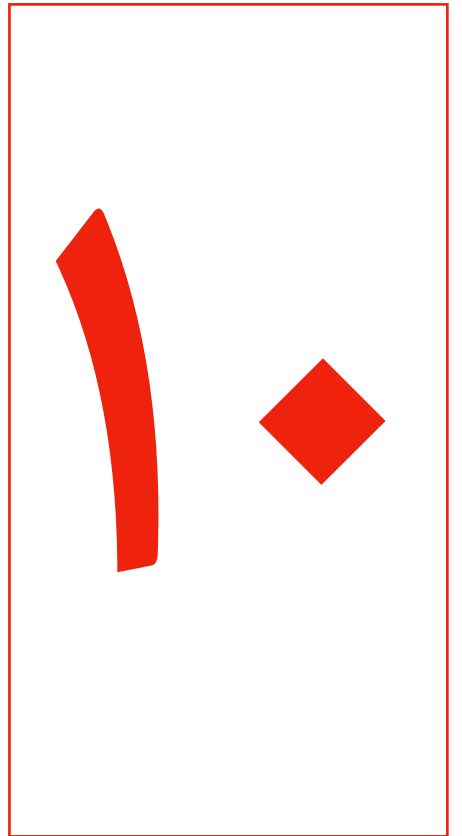
## اجرای پروسه حسابرسی مالیاتی توسط تیم طرف قرارداد

چه کسی قرار است اجرا کند؟ چقدر توانمندی دارد؟ اینکاره است یا نه؟ چون اگر اینکاره نباشد شما را با استرس بیشتری بجای درمان ماجرا مواجه می کند.

پرانتز

تیم ها و افرادی که انتخاب می کنید اصلا مهم نیست از طرف یک معرف باشد، در اینترنت آشنا شده باشید، بصورت پیامک تبلیغاتی پیدا کرده اید و یا در همین اینستاگرام به آنها برسید! مهم این است که سوابق اجرای حسابرسی مالیاتی را در کارنامه خود داشته باشند. چون اگر نداشته باشند کار درمان و پیشگیری تراکنش های بانکی مشکوک تبدیل به جراحی لاعلاج میگردد.

شرح عملیات



## برگزاری جلسه و بررسی چالش ها و راهکارها

شما باید بپرسید آخرش چی شد؟ چقدر حسابها انحراف داشته و چقدر تا الان اگر اداره مالیاتی می آمد باید مالیات پرداخت می کردید.

پرانتز

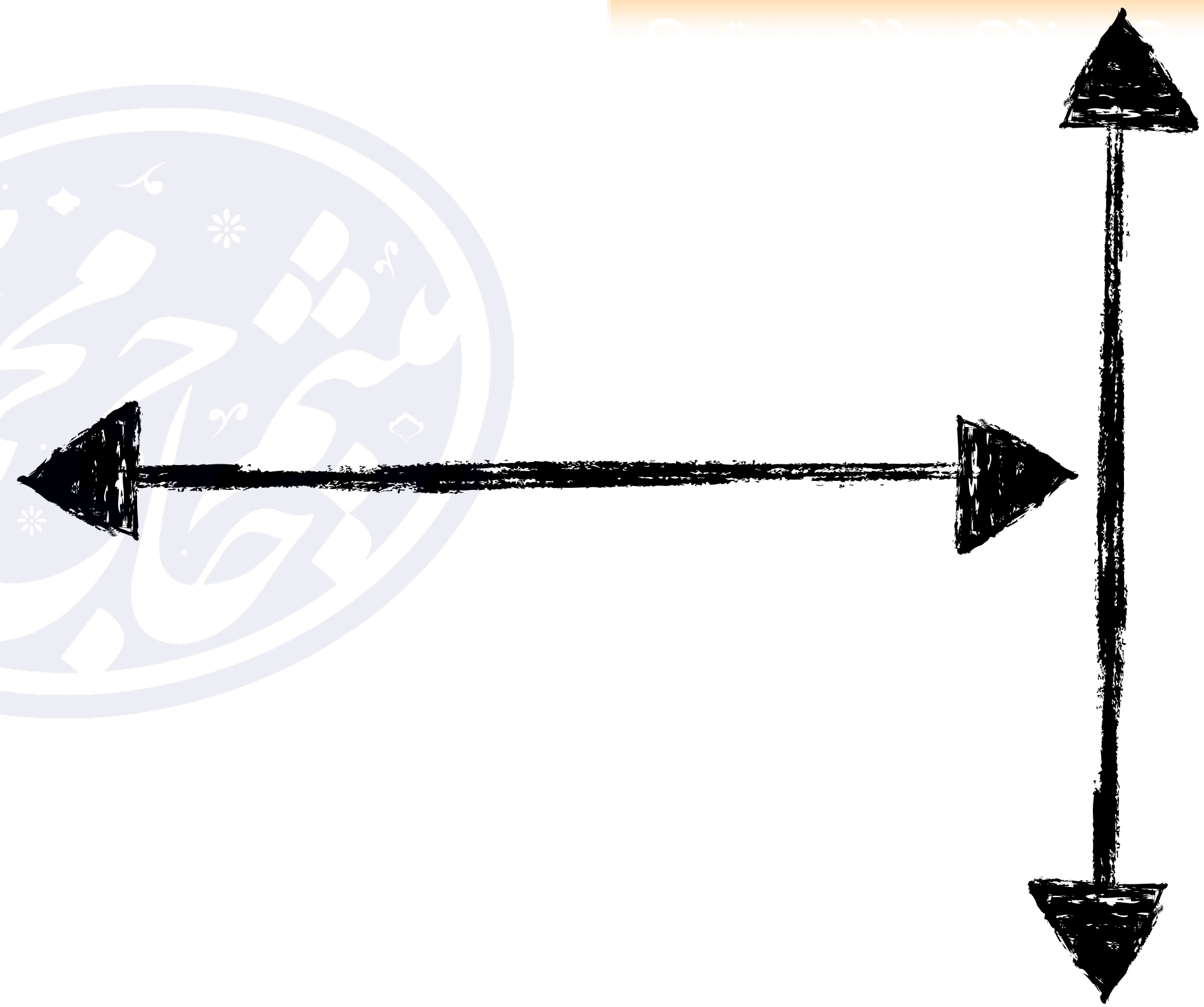
هدف از مانور همین بود که شما متوجه شوید چقدر سیستم بانکی تون مشکل داشته؟ چه میزان از تراکنش های بانکی تون درگیر مالیاتی که اطلاعی از آن نداشتید؟ چگونه حل می شود؟ چقدر با احتساب مالیات و جریمه باید تا الان در نظر بگیرید؟ چقدر تا همین الان متحمل هزینه شده اید؟

شرح عملیات



وای فای خبری حوزه مالیاتی

- اتاق اصناف
- ثبت شرکتها
- ثبت احوال
- گمرک
- شهرداری تهران
- مرکز توسعه تجارت الکترونیک
- پست
- ثبت اسناد و املاک کشور
- نظام مهندسی
- نیروی انتظامی
- نظام پزشکی
- کانون وکلا
- سازمان بورس
- گمرک
- بیمه مرکزی
- مرکز آمار ایران
- بانک مرکزی



اداره بازرسی و مبارزه با پولشویی و فرار مالیاتی



# و کلام آخر

حتما با مشاهده این ۱۰ مرحله و فکر کردن در موردش خیلی چیزها دستگیرتون شده و هنوز شاید برنامه خیلی جدی برای اجرا نداشته باشید! با این حال خیلی این آگاهی به شما کمک میکند نسبت به زمانی که هیچ اطلاعی از ماجرای رسیدگی مالیات تراکنش های بانکی مشکوک نداشتید!

پیشنهاد دوستانه من این است که اگر تصمیم دارید ب فکر توسعه درآمدی خود در بستر حسابهای بانکی باشید و حجم تراکنش های بانکی تان زیاد است حتما قبل از اینکه حوزه مبارزه با پولشویی وارد بررسی شود، یک کارنامه ای از حجم مالیات حسابهایتان تهیه کنید.