



شناسه	مقررات و رویه اجرایی - دستور جلسه شماره (۲)	تاریخ	۹۸/۰۷/۱۵
عنوان	<p>بررسی دستورالعمل ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم در دو بخش:                      الف) اعلام مشکل در خصوص أخذ گواهی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ ق.م.م برای صدور و تمدید ضمانت نامه ها                      ب) پیشنهاد در خصوص افزایش مبالغ اعلامی در ماده (۱) دستورالعمل ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم</p>		
مرجع طرح موضوع	<p>شورای هماهنگی تشکل های مهندسی، صنفی و حرفه ای کشور، کمیسیون احداث اتاق ایران، کمیسیون بازار پول و سرمایه اتاق ایران، شوراهای گفتگوی سمنان و آذربایجان غربی</p>		
شرح دستور	<p>فعالان اقتصادی مشکلات و پیشنهادهای را در خصوص دستورالعمل اجرایی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم اعلام نموده اند که در شرح دستور پیش رو در ۲بخش: الف) اعلام مشکل در خصوص أخذ گواهی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ ق.م.م برای صدور و تمدید ضمانت نامه ها و ب) پیشنهاد در خصوص افزایش مبالغ اعلامی در ماده (۱) دستورالعمل ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم به شرح ذیل پرداخته شده است:</p> <p><b>الف) اعلام مشکل در خصوص أخذ گواهی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ ق.م.م برای صدور و تمدید ضمانت نامه ها</b></p> <p>تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم چنین اشعار دارد که "اعطای تسهیلات بانکی به اشخاص حقوقی و همچنین صاحبان مشاغل از طرف بانکها و سایر موسسات اعتباری منوط به اخذ گواهی می باشد." در صورتی که در ماده ۱ دستورالعمل اجرایی چنین آمده است که "اعطای هرگونه تسهیلات و یا ایجاد تعهدات نظیر گشایش اعتبارات اسنادی یا صدور ضمانت نامه های بانکی اعم از ریالی و ارزی توسط بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی، به کلیه اشخاص حقوقی و حقیقی مشمول فصل مالیات بر درآمد برای اشخاص حقوقی از مبلغ سه میلیارد ریال و بالاتر و برای اشخاص حقیقی از مبلغ یک میلیارد ریال و بالاتر در یک سال، مشمول مقررات تبصره یک ماده ۱۸۶ ق.م.م می باشد."؛ به عبارت دیگر طبق این ماده از دستورالعمل، فعالان اقتصادی برای دریافت هرگونه تسهیلات و یا ایجاد تعهدات و أخذ ضمانت نامه بانکی می بایستی گواهی پرداخت یا ترتیب پرداخت بدهی مالیاتی قطعی شده و گواهی اداره مالیاتی مبنی بر وصول نسخه ای از صورت های ارائه شده به بانکها و سایر موسسات اعتباری را ارائه نمایند.</p> <p>با عنایت به مطالب فوق مشخص می شود که تبصره (۱) ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم، تنها به اعطای تسهیلات تصریح داشته و هیچ گونه اشاره ای به ضمانت نامه های بانکی ندارد، در صورتیکه بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی در دستورالعمل، برخلاف نص این تبصره از قانون، علاوه بر اعطای تسهیلات، ایجاد تعهدات و صدور ضمانت نامه بانکی را مشمول تبصره (۱) ماده ۱۸۶ دانسته و اشخاص را ملزم به أخذ گواهی نموده اند.</p> <p>علاوه بر این ایراد، طی مکاتبات صورت گرفته فی مابین بانک مرکزی و شورای هماهنگی بانک ها، بانک مرکزی براساس ماده (۱) دستورالعمل ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ ق.م.م، اعلام نموده است که <b>تمدید ضمانت نامه</b> معادل صدور ضمانت نامه می باشد؛ زیرا تمدید ضمانت نامه به لحاظ ماهوی به منزله تعهد مجدد برای بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی صادرکننده ضمانت نامه است و أخذ گواهی ماده ۱۸۶ ق.م.م برای تمدید ضمانت نامه نیز الزامی است. همچنین در این مکاتبه به این نکته نیز اشاره شده است که به منظور جلوگیری از مشکلات اجرایی و پیشگیری از افزایش حجم مطالبات غیرجاری، بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی می توانند ضمن اعتبار سنجی، شناسایی دقیق و احراز اهلیت طرفین ضمانت نامه، از ضمانت خواه و وثائق معتبر با قابلیت نقدشوندگی بالا أخذ</p>		



<p>نمایند. به علاوه اینکه طبق مکاتبات صورت گرفته فی مابین سازمان امور مالیاتی و بانک ملت نیز سازمان امور مالیاتی اعلام نموده است که حذف الزام به ارائه گواهی مالیاتی برای تمدید ضمانتنامه‌های بانکی میسر نمی باشد.</p> <p>لیکن اجرای این دستورالعمل در تمدید ضمانت نامه، فعالان بخش خصوصی مخصوصاً شرکت‌های پیمانکاری را که دارای مطالبات پرداخت نشده بسیاری از کارفرمایان دولتی هستند و کارفرمایان مطالبات آن‌ها را با تاخیر پرداخت می‌کنند، دچار مشکل می‌کند، زیرا در این شرایط ممکن است مدت زمان اجرای پروژه‌ها طولانی‌تر گردد و مالیات صورت وضعیت (صورت حساب‌ها) پرداخت نشده و مشکوک الوصول از شرکت‌های بخش خصوصی مطالبه گردد و این امر مشکلات جدید برای پروژه‌ها و قراردادهای منعقد شده قبلی ایجاد نماید. به علاوه اینکه امکان فراهم کردن شرایط تمدید وجود نخواهد داشت و این موضوع خود منجر به بدهی‌های جدید بانکی (در صورت عدم تمدید ضمانت نامه و الزام بانک به تامین نقدی آن) و یا فشار نقدینگی مضاعف به شرکت‌های بخش خصوصی برای تامین نقدی مبلغ ضمانت نامه در شرایط بحرانی فعلی خواهد شد.</p> <p><b>ب) پیشنهاد در خصوص افزایش مبالغ اعلامی در ماده (۱) دستورالعمل ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم</b></p> <p>طبق ماده (۱) دستورالعمل ضوابط اجرایی، اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات یا صدور ضمانتنامه‌های بانکی، برای اشخاص حقوقی بیش از سه میلیارد و اشخاص حقیقی بیش از یک میلیارد، مشمول تبصره (۱) ماده ۱۸۶ است که این موضوع با توجه به شرایط اقتصادی کشور مشکل ساز است؛ زیرا با توجه به تورم موجود و کاهش ارزش پول ملی، این مبالغ، ارقام زیادی نمی باشد؛ لذا پیشنهاد می شود که این مبالغ برای اشخاص حقوقی و حقیقی افزایش یابد.</p>	
<p><b>الف) ایرادات و مشکلات در خصوص اعلام مشکل در خصوص اخذ گواهی برای تمدید ضمانت‌نامه‌ها:</b></p> <p>- تبصره (۱) ماده ۱۸۶ ق.م.م.چنین اشعار دارد که اعطای تسهیلات بانکی به اشخاص حقوقی و همچنین صاحبان مشاغل از طرف بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری منوط به اخذ گواهی می‌باشد. این تبصره تنها به اعطای تسهیلات تصریح داشته و هیچ گونه اشاره ای به ضمانت نامه های بانکی ندارد، در صورتیکه بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی در دستورالعمل برخلاف نص این تبصره علاوه بر اعطای تسهیلات، ایجاد تعهدات و صدور ضمانت نامه بانکی را مشمول تبصره (۱) ماده ۱۸۶ دانسته و اشخاص را ملزم به اخذ گواهی نموده اند.</p> <p>- در ماده ۱۸۶ چنین آمده است که «صدور یا تجدید یا تمدید کارت بازرگانی و... منوط به ارائه گواهی اداره مالیاتی است.» با عنایت به صدر ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم مشخص می شود که دلیل سازمان امور مالیاتی و بانک مرکزی برای مترادف دانستن مفاهیم تمدید، صدور و تجدید اشتباه است، زیرا در صدر ماده ۱۸۶ قانون گذار این مفاهیم را جدا نموده و هر یک را دارای معانی مختلف دانسته است. بنابراین نامه‌ای که بانک مرکزی به شورای هماهنگی بانک‌ها در خصوص یکسان بودن معنی صدور و تمدید ارسال کرده است، تفسیری اشتباه از قانون می‌باشد.</p> <p>- در ماده ۵ دستورالعمل ضوابط اجرایی، مدت زمان برای اعتبار گواهی‌ها تعیین شده است. در صورتی که یک ضمانت‌نامه برای کار خاص و مدت خاص گرفته می شود که بیشتر هم برای کار پیمانکاری است و از آن طرف به ندرت پیمانکاری وجود دارد که پروژه آن یکساله باشد و اگر ضمانت‌نامه تمدید نشود، ممکن است عواقب جبران ناپذیری پیش آید؛ از جمله طولانی‌تر شدن پروژه‌های عمرانی و همچنین طولانی‌تر شدن پروسه برای بانک‌ها.</p>	<p><b>ایرادات و مشکلات مطروحه</b></p>



<p>- بانک در زمانی که می‌خواهد ضمانت‌نامه صادر نماید، این اختیار را دارد که ورود پیدا کند و یا ورود پیدا نکند، لیکن در تمدید، بانک درگیر می‌باشد و در آن زمان یا باید پول را به ذینفع پرداخت کند و یا تمدید نماید که این امر، قبل از سررسید می‌باشد و پس از سررسید تجدید محسوب می‌گردد که خود یک ضمانت‌نامه جدید است، در صورتی که در تمدید چنین نیست.</p> <p>- به گفته بانک‌های حاضر در جلسه کارگروه کارشناسی، دریافت گواهی تبصره ۱ ماده ۱۸۶ ق.م.م در تمدید ضمانت‌نامه‌ها برای بانک‌ها نیز مشکل ایجاد کرده و پروسه را طولانی نموده است.</p> <p><b>ب) ایرادات و مشکلات در خصوص افزایش مبالغ اعلامی در ماده (۱) دستورالعمل ضوابط اجرایی تبصره (۱) ماده (۱۸۶) قانون مالیات‌های مستقیم:</b></p> <p>- با توجه به تورم موجود و کاهش ارزش پول ملی، رقم ۳ میلیارد ریال و ۱ میلیارد ریال رقم مناسب و صحیحی نیست و سقف باید براساس شرایط روز و رشد نقدینگی تغییر کند.</p> <p>- این رقم برای بانک‌ها و فعالان بخش خصوصی مشکل ایجاد کرده است و نمایندگان بانک مرکزی، بانک ملت و بانک دی در جلسه کارگروه کارشناسی افزایش این مبلغ را درخواست نموده‌اند.</p>	
<p>موضوع در جلسه کارگروه کارشناسی در تاریخ ۹۸/۰۷/۰۲ در اتاق ایران و با حضور نمایندگانی از اتاق ایران، اتاق تعاون، بانک مرکزی، سازمان امور مالیاتی، بانک ملت، بانک دی، بانک ملی، کانون بانک‌ها و موسسات بانکی خصوصی، شورای هماهنگی تشکل‌های مهندسی، صنفی و حرفه‌ای کشور و سندیکای شرکت‌های ساختمانی بررسی گردید و مقرر شد پیشنهادات فعالان بخش خصوصی و بانک‌ها که در قسمت پیشنهادات دبیرخانه در شرح دستور پیش رو آمده است، در صحن شورا مطرح گردد.</p> <p>اهم نظرات حاضرین در جلسه کارگروه به شرح ذیل است:</p>	
<p style="text-align: center;"><b>نماینده سازمان امور مالیاتی</b></p> <p>محبوبه حبیبی بیان نمود از تسهیلات، تعریفی ارائه نشده است و با توجه به قانون بانکداری بدون ربا می‌توان تعریف واسعی از این کلمه ارائه نمود، همانطور که خود بانک مرکزی یکبار از این تعریف واسع استفاده کرده و تعهدات را نیز وارد نموده است که ضمانت‌نامه هم جزئی از این تعهدات است. سازمان امور مالیاتی نیز خواست بانک مرکزی را رعایت کرده و این دستورالعمل با همکاری این دو نهاد نوشته شده است، لذا سازمان امور مالیاتی مجری این ضوابط اجرایی است و برای همه ضمانت‌نامه‌ها در صدور و تمدید، أخذ گواهی را لازم می‌داند. وی در ادامه افزود اگر بانک مرکزی به عنوان متولی امور بانکداری به این نتیجه برسد که این تعریف بیش از حد بزرگ است و این تعریف را تغییر دهد، اصراری از طرف سازمان امور مالیاتی به این امر نمی‌باشد. وی در ادامه افزود برای سازمان امور مالیاتی بدیهی است که تمدید همان تجدید است مگر آنکه بانک مرکزی اعلام نماید.</p> <p>حبیبی در مورد میزان اعلامی ماده ۱ دستورالعمل نیز افزود که سیستم بانکی این سقف را گذاشته است و اگر نظر سازمان امور مالیاتی را بخواهند حتی این رقم را کمتر هم می‌کند و سازمان موافق افزایش رقم اعلامی در ماده ۱ دستورالعمل اجرایی نمی‌باشد به علاوه اینکه سازمان امور مالیاتی با بخشنامه‌های دیگر مثل تقسیط بدهی مالیاتی و... به مودیان کمک نموده است.</p> <p style="text-align: center;"><b>نماینده بانک مرکزی</b></p> <p>محمد حسین منصوری، کارشناس بانک مرکزی بیان نمود کلمه اعطای تسهیلات از زمان قدیم در قانون بانکداری بدون ربا دارای معنای موسع بوده است و الان در این شرایط پیشنهاد می‌شود که در این خصوص که آیا کلمه تسهیلات در تبصره ۱ ماده ۱۸۶</p>	<p>جمع‌بندی جلسه کارشناسی</p>

ق.م. تعهدات را نیز در بر می گیرد یا خیر، از مجلس شورای اسلامی استفسار صورت گیرد. وی در ادامه افزود قبلاً ضمانت نامه‌ها زمان نداشته است ولی با نظر بانک‌ها این امر تغییر یافت و زمان محدود به یکسال شد. همچنین از نظر بانکداری، تمدید به معنای تجدید می‌باشد. منسوری در ادامه بیان نمود که چنانچه سازمان امور مالیاتی در مورد تمدید مشکلی نداشته باشد، بانک مرکزی موافق است که تمدید ضمانت‌نامه مشمول تبصره ۱ ماده ۱۸۶ ق.م.م و دستورالعمل اجرایی آن نگردد. در مورد سقف اعلامی نیز چنانچه سازمان امور مالیاتی موافق باشد، بانک مرکزی نیز موافق است، زیرا بانک‌ها دچار مشکل شده‌اند.

#### نماینده بانک ملت

غلامرضا محمودی، معاون کل بانک ملت اظهار داشت بانک‌ها مشکلات زیادی در شبکه بانکی اعم از نارضایتی و ابهامات خیلی وسیع و گسترده دارند. در تمدید ضمانت‌نامه‌ها، بانک ملت ۲ سال این سوال را مورد پرسش قرار داد و در نهایت سازمان امور مالیاتی پاسخ داده است که برای تمدید ضمانت‌نامه نیز گواهی مالیاتی الزامی است و اکنون سیستم بانکی دچار مشکل شده است و این یک پروسه طولانی است. وی در ادامه پیشنهاد نمود زمانی که مشتری درخواست می‌دهد، حداقل این فرایند، برخط باشد ولی این موضوع را نیز سازمان امور مالیاتی اعلام نموده که امکان پذیر نمی‌باشد. همچنین تسهیلات مصرفی از تجاری جدا شده است و حوزه مالیاتی با کسب و کارها سرو کار دارد؛ لذا لازم است تا ارقام دستورالعمل اجرایی برای اشخاص حقیقی و حقوقی افزایش یابد.

#### نماینده بانک دی

زینب کمالو، کارشناس ارشد بانک دی بیان نمود تمدید به معنای عملیات جدید می‌باشد. بانک در زمانی که می‌خواهد ضمانت‌نامه صادر نماید، این اختیار را دارد که ورود پیدا کند و یا ورود پیدا نکند، لیکن در تمدید، بانک درگیر است. در زمان تمدید یا باید پول را به ذینفع پرداخت کند و یا تمدید نماید. بنابراین اگر پس از سررسید تجدید شود، این خود یک ضمانت‌نامه جدید است در صورتی که در تمدید چنین نیست و تمدید قبل از سررسید است. همچنین ارقام ذکر شده در ماده ۱ دستورالعمل بسیار پایین است و باید افزایش یابد.

#### نماینده کمیسیون بازار پول و سرمایه اتاق ایران

حاجی بابا، رییس کمیسیون بازار و پول و سرمایه اتاق ایران اظهار نمود تبصره ۱ ماده ۱۸۶ ق.م.م چنین اشعار دارد که اعطای تسهیلات بانکی به اشخاص حقوقی و همچنین صاحبان مشاغل از طرف بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری منوط به اخذ گواهی می‌باشد. این تبصره تنها به اعطای تسهیلات تصریح داشته و هیچ گونه اشاره‌ای به ضمانت‌نامه‌های بانکی ندارد، در صورتیکه بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی در دستورالعمل برخلاف نص این تبصره علاوه بر اعطای تسهیلات، ایجاد تعهدات و صدور ضمانت‌نامه بانکی را مشمول تبصره ۱ ماده ۱۸۶ دانسته و اشخاص را ملزم به اخذ گواهی نموده‌اند. وی در ادامه افزود باید محدودیت زمانی برای صدور ضمانت‌نامه برداشته شود، زیرا بانک باید به وظایف خود عمل نماید و اعتبار سنجی را درست انجام دهد و بانک باید وثیقه‌ای را دریافت کند که ضرر نکند. همچنین اگر پروژه ۳ ساله است، باید ضمانت‌نامه براساس آن، ۳ ساله صادر شود.

#### نماینده کمیسیون احداث اتاق ایران

چمن آراء، رییس کمیسیون اظهار نمود برخلاف قانون در دستورالعمل، ضمانت‌نامه‌های بانکی نیز مشمول تبصره ۱ ماده ۱۸۶ ق.م.م شده است. همچنین این تفسیر که تمدید همانند صدور می‌باشد و برای آن باید گواهی تبصره ۱ ماده ۱۸۶ ق.م.م گرفته شود، سبب طولانی تر شدن پروژه‌ها می‌شود و اگر یک پیمانکاری نتواند ضمانت‌نامه اخذ نماید، کارفرما باید پیمانکار را خلع ید کند و پیمانکار



جدید بگیرد که آن پیمانکار جدید نیز همین معضلات را خواهد داشت. همچنین ضمانت نامه در حکم تسهیلات نمی باشد، زیرا ماهیت متفاوتی دارد؛ بنابراین اولاً نباید صدور ضمانت نامه مشمول شود و همچنین در تمدید، بانک منابع را دیده است و اعتبار سنجی را نیز انجام داده است، پس اصلاً نباید مانند صدور با آن برخورد شود. وی در خصوص سقف اعلامی در ماده یک دستورالعمل نیز افزود با توجه به تورم موجود و کاهش ارزش پول ملی، رقم ۳ میلیارد ریال و ۱ میلیارد ریال رقم مناسب و صحیحی نیست و سقف باید براساس امروز و رشد نقدینگی تغییر کند.

#### نماینده اتاق تعاون

محمودی، مشاور مالیاتی اتاق تعاون بیان نمود ماهیت این دستورالعمل اشتباه است، زیرا ضمانت نامه بانکی در متن قانون نیامده است. به علاوه اینکه سامانه های سازمان امور مالیاتی که همه اطلاعات را دارد، اصل صدور گواهینامه را زیر سوال می برد.

#### نماینده کانون بانک ها و موسسات بانکی خصوصی

محمد جواد براتی، کارشناس کانون بانک ها و موسسات خصوصی اظهار داشت ضمانت نامه ها انواع و اقسام دارد و بسته به نوع ضمانت نامه، نوع وثیقه متغیر می باشد که ممکن است وجه نقد بدون سود و یا سپرده بلند مدت و یا ملک باشد. وی در ادامه افزود ارتباط دادن تمدید ضمانت نامه به تجدید غیر کارشناسی است و ضمانت نامه ها هیچ وقت ۱۰ ساله نیستند مگر در مواقع خاص. ضمانت نامه یا تعهد پرداخت است یا حسن انجام کار و اصولاً ارتباط دادن تمدید ضمانت نامه ها به گواهی مالیاتی ممکن است به اصل موضوع خدشه وارد کند و حتی ممکن است که به زیان بانک ها هم باشد، زیرا روند را طولانی تر می کند.

#### نماینده شورای هماهنگی تشکل های مهندسی

اکبر افشار اظهار داشت تمدید با صدور تفاوت ماهوی دارد و اگر روند بدین شکل باشد که برای تمدید نیز این گواهی لازم است یعنی از حقوق کارفرما از بین رفته است و ضمانت نامه، حقوقی است که کارفرما در اختیار دارد و بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی به حیطة کار کارفرمایان ورود پیدا کرده اند.

#### نماینده سندیکای شرکت های ساختمانی

محمد تکلی، کارشناس حقوقی سندیکا بیان نمود علاوه بر فراتر بودن دستورالعمل از قانون که ایجاد تعهدات و صدور ضمانت نامه ها نیز علاوه بر تسهیلات آمده است، در یک تفسیر اضافه ای چیز دیگری به نام تمدید ضمانت نامه نیز به این دستورالعمل اضافه شده است و این یک پروسه چندین ساله است که الان مشکلات آن بیان می شود و هم بانک ها و هم بخش خصوصی را دچار مشکل کرده است. وی در ادامه افزود که اگر شرکت های پیمانکاری نتوانند تمدید کنند، شرکت های فعال دارای اشتغال بیکار می شوند و دیگر کسی نیست که مالیات پرداخت کند.

در مورد ماهیت صدور و تمدید ضمانت نامه بیان نمود تمدید ضمانت نامه صرفاً تغییر مدت و تغییر کارمزد می باشد و سرفصل جدایی در قوانین و مقررات بانکی دارد و عنوان صدور به آن اطلاق نمی شود. وی در ادامه افزود که بیشترین ضمانت نامه، ضمانت نامه پیمانکاری است و اگر پروژه ای طولانی می شود مقصر پیمانکارانی که با اسناد خزانه کار می کنند، نیستند؛ بنابراین باید تسهیلاتی گذاشته شود تا پروژه های نیمه تمام، انجام شوند.

#### نماینده شورای گفتگوی آذربایجان غربی

دیزجی، مشاور مالیاتی شورای گفتگوی آذربایجان غربی اظهار داشت ضوابط اجرایی باید مرتب براساس شرایط تغییر یابند و قبلاً



<p>برای تمدید، گواهی دریافت نمی‌شد و الان که از بانک‌ها استعلام می‌شود؛ بانک‌ها این را، خواست سازمان امور مالیاتی می‌دانند.</p> <p><b>مشاور مالیاتی دبیرخانه شورای گفتگوی مرکز</b></p> <p>سعید جمشیدی فرد بیان نمود ماده ۱۸۶ ق.م.م.تنها برای مقاصد مالیاتی تنظیم شده است و نه مباحث بانکی و این امر برای این مقصود بوده که وصول بدهی های مالیاتی تسریع شود. همچنین ماده ۱۸۶ ق.م.م.دقیقاً از باب تمدید، تجدید و یا صدور مشخص است. صدر ماده ۱۸۶ نشان می‌دهد که قانون گذار دقیقاً تمایز بین این عبارات را می‌دانسته با اینکه صدر ماده در مورد کارت بازرگانی است. وی در ادامه افزود تبصره ۱ این ماده نیز تنها در مورد اعطای تسهیلات است. ضوابط اجرایی ناقص قانون است، تسهیلات را اعطا می‌کنند، تعهدات را ایجاد می‌کنند و ضمانت نامه را صادر می‌کنند.</p> <p>وی در ادامه افزود به نظر می‌رسد بیش از حدود قانون این موضوع، در حوزه بانکی ورود پیدا کرده است و این امر در حالی است که حوزه پولی و بانکی، اعتبارسنجی می‌کند و مستندات متعدد می‌گیرد که به شخص، تسهیلات اعطا کند و یا نکند و مهم نیست که گواهی ماده ۱۸۶ بگیرد و یا نگیرد. بنابراین اگر سازمان امور مالیاتی و بانک مرکزی نظر دیگری غیر از این دارند، باید درخواست اصلاح قانون بدهند.</p>	
<p><b>الف)</b> با عنایت به تفاوت در مفاهیم صدور، تمدید و تجدید در صدر ماده ۱۸۶ ق.م.م.و همچنین با توجه به آنکه در تبصره (۱) ماده ۱۸۶ تنها به أخذ گواهی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ برای اعطای تسهیلات اشاره شده است، لذا ماده یک دستورالعمل اجرایی، فراتر از قانون تدوین شده است، لذا می‌بایستی در دو سطح پیشنهاد مطرح شود:</p> <p>- سطح اول: بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی به نحوی این دستورالعمل را اصلاح نمایند که أخذ گواهی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ ق.م.م. در صدور ضمانت‌نامه‌ها از ماده (۱) این دستورالعمل حذف گردد.</p> <p>- سطح دوم: بانک مرکزی با صدور بخشنامه ای به بانک های عامل اعلام نماید که در تمدید ضمانت‌نامه ها نیازی به أخذ گواهی تبصره (۱) ماده ۱۸۶ نمی‌باشد.</p> <p><b>ب)</b> طبق ماده (۱) دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات برای اشخاص حقوقی بیش از ۳ میلیارد و اشخاص حقیقی بیش از ۱ میلیارد، مشمول تبصره (۱) ماده ۱۸۶ است که این موضوع با توجه به شرایط اقتصادی کشور مشکل ساز می‌باشد؛ زیرا رقم زیادی نیست؛ لذا پیشنهاد می‌شود که این مبالغ برای اشخاص حقوقی حداقل به ۱۰ میلیارد ریال و برای اشخاص حقیقی به ۵ میلیارد ریال افزایش یابد.</p>	<p><b>پیشنهاد دبیرخانه</b></p>
<p>۱. مستندات قانونی به ویژه " تبصره ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم و دستورالعمل اجرایی آن "؛                  ۲. نامه شماره ۷۷۸۰-ش مورخ ۹۸/۰۶/۲۳ شورای هماهنگی تشکل های مهندسی خطاب به شورای گفتگو،                  ۳. گزارش سومین جلسه شورای گفتگو آذربایجان غربی مهر ۹۷                  ۴. گزارش چهارم و هشتمین جلسه شورای گفتگوی سمنان تیر ۹۸                  ۵. نامه شماره ۹۵۸۲/د مورخ ۹۸/۰۷/۰۱</p>	<p><b>فهرست مستندات و مدارک پشتوانه</b></p>