

## پیشنهاد اجرایی در خصوص ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان و دستگاه‌های پرداخت الکترونیکی



### مقدمه

قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان به‌عنوان یکی از مهم‌ترین زیرساخت‌های اجرایی در نظام مالیاتی کشور در مهرماه سال ۱۳۹۸ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و پس از تأیید شورای نگهبان، در تاریخ ۱۳۹۸/۸/۱۱ برای اجرا، ابلاغ شد. از جمله اهداف این قانون می‌توان به هوشمندسازی فرایندهای مالیاتی و حذف ممیزمحوری، جلوگیری از تشخیص مالیات به شیوه علی‌الرأس، ارتقای شفافیت در زنجیره‌های تولید و کاهش فرار مالیاتی اشاره کرد.

بدون شک نیل به اهداف مذکور در گرو اجرای دقیق همه احکام این قانون از جمله احکام ذکر شده در ماده (۱۱) این قانون<sup>۱</sup> است؛ بهره‌گیری از ظرفیت اطلاعات تراکنش‌های بانکی و ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و دستگاه‌های پرداخت الکترونیکی به‌منظور بهبود شفافیت اقتصادی، کاهش فرار مالیاتی، مبارزه با پولشویی و افزایش درآمدهای مالیاتی دولت از مهم‌ترین اهدافی هستند که قانونگذار در این ماده قانونی به دنبال آن بوده است. براساس احکام این ماده بانک مرکزی با همکاری سازمان امور مالیاتی کشور موظف است ظرف مدت یک سال پس از ابلاغ قانون، میان پایانه‌های فروش (دستگاه‌های کارتخوان بانکی یا دستگاه‌های پرداخت الکترونیکی) با مجوز فعالیت و شماره اقتصادی بنگاه‌های اقتصادی تناظر ایجاد کرده و به هریک از پایانه‌های فروش، شناسه یکتا اختصاص دهد. همچنین همه تراکنش‌های آن<sup>۲</sup> جام شده از طریق حساب‌های بانکی متصل به دستگاه‌های کارتخوان بانکی و نیز دستگاه‌های پرداخت الکترونیکی به‌عنوان تراکنش‌های بانکی مرتبط با فعالیت شغلی صاحب حساب بانکی محسوب شده و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است اطلاعات این تراکنش‌های بانکی شامل مانده اول دوره، وجوه واریزی، وجوه برداشت شده و مانده آخر دوره هر حساب بانکی را به‌صورت برخط در اختیار سازمان امور مالیاتی قرار دهد.

معاونت مطالعات  
بخش عمومی

مشخصات گزارش

شماره مسلسل:

۲۳۰۱۷۵۴۸

تاریخ انتشار:

۱۳۹۹/۱۰/۱۵



۱. ماده (۱۱)- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است با همکاری سازمان طرف مدت یک سال پس از ابلاغ این قانون، نسبت به ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و یا دستگاه‌های پرداخت الکترونیکی اقدام نموده و با ایجاد تناظر بین آنها با مجوز فعالیت و شماره اقتصادی بنگاه‌های اقتصادی به هریک از پایانه‌های فروش، شناسه یکتا اختصاص دهد. پس از تخصیص شناسه مذکور، کلیه تراکنش‌های انجام شده از طریق حساب‌های بانکی متصل به دستگاه‌های کارتخوان بانکی و نیز دستگاه‌های پرداخت الکترونیکی به‌عنوان تراکنش‌های بانکی مرتبط با فعالیت شغلی صاحب حساب بانکی محسوب شده و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است در چهارچوب قانون و مقررات مربوطه، اطلاعات این تراکنش‌های بانکی شامل مانده اول دوره، وجوه واریزی، وجوه برداشت شده و مانده آخر دوره هر حساب بانکی را به‌منظور تکمیل پایگاه اطلاعات هویتی، عملکردی و دارایی مؤدیان موضوع ماده (۱۶۹ مکرر) قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۳ اصلاحات و الحاقات بعدی به‌صورت برخط در اختیار سازمان قرار دهد.

تبعیه - پس از انقضای موعد (گذشت زمان) مذکور در این ماده، اتصال دستگاه‌های کارتخوان بانکی و یا دستگاه‌های پرداخت الکترونیکی که تعلق آنها به مؤدی معین توسط سازمان امور مالیاتی تأیید نشده باشد، به شبکه پرداخت بانکی کشور ممنوع است. بانک مرکزی و حسب مورد کلیه بانک‌ها و ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت موظف هستند مشخصات بهره‌برداران کلیه دستگاه‌های کارتخوان بانکی و پایانه‌های پرداخت الکترونیکی را به سازمان اعلام کنند. در صورت تخلف از حکم این ماده، مرتکبان به مجازات درجه شش قانون مجازات اسلامی به غیر از حبس محکوم می‌شوند.

با وجود مشهود بودن اهمیت و جایگاه ویژه احکام این ماده و به رغم مهلت یک ساله قانون برای اجرای این ماده و پایان یافتن آن در تاریخ ۱۳۹۹/۸/۱۱، دستگاه‌های ذی ربط در این زمینه اقدام‌های لازم را انجام نداده‌اند؛ این در حالی است که اجرای احکام این ماده در بازه زمانی کمتر از یک سال نیز قابل اجرا بوده است؛ از این رو با توجه به اینکه عدم اجرای احکام این ماده، از مصادیق استنکاف از اجرای قانون یا اجرای ناقص قانون توسط مسئولان بانک مرکزی است؛ پیشنهاد می‌شود مطابق ماده (۲۳۴) آیین‌نامه داخلی مجلس شورای اسلامی، موضوع از طریق نمایندگان کمیسیون ذی ربط و هیئت رئیسه محترم مجلس شورای اسلامی مورد رسیدگی قرار گیرد و در صورت تأیید مجلس، موضوع برای رسیدگی به قوه قضائیه و سایر مراجع ذی صلاح ارسال شود.

در گزارش حاضر ضمن تشریح احکام ماده (۱۱) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان، پیشنهادهای عملیاتی برای اجرای احکام این ماده ظرف مدت حداکثر چهار ماه، ارائه شده است.

## ۱. بیان مسئله

براساس گزارش‌های ارائه شده در کارگروه راهبری سامانه مؤدیان<sup>۱</sup>، مطابق با احکام ذکر شده در ماده (۱۱) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان در مجموع بیش از شش میلیون (۶,۰۰۰,۰۰۰) دستگاه کارتخوان بانکی و درگاه پرداخت الکترونیکی در کشور وجود دارند که به مؤدی مالیاتی معینی تعلق ندارند، علاوه بر این موارد، تعداد زیادی از دستگاه کارتخوان‌های بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی مطابق احکام ماده (۱۱) مشمول الزام به ساماندهی می‌شوند. این ساماندهی باید به موجب سه حکم ماده (۱۱) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان صورت گیرد؛ این احکام عبارتند از:

۱. ایجاد تناظر میان اطلاعات پذیرنده<sup>۲</sup> دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی، اطلاعات مجوز فعالیت و شماره اقتصادی بنگاه اقتصادی و تخصیص شناسه یکتا به هریک از دستگاه‌های کارتخوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی.
۲. لزوم قطع ارتباط دستگاه کارتخوان یا درگاه پرداخت به شبکه پرداخت بانکی، در صورت عدم تعلق آن به مؤدی معین.
۳. تلقی شدن تراکنش‌های انجام شده از طریق دستگاه کارتخوان بانکی و درگاه پرداخت الکترونیکی به عنوان تراکنش‌های شغلی صاحب حساب پس از تخصیص شناسه یکتا.

اگرچه از نظر زمانی مهلت قانونی اجرای تکالیف ماده (۱۱) به پایان رسیده اما لازم است به منظور جلوگیری از تداوم وضع موجود، اجرای احکام این ماده با سرعت پیگیری شود. در جدول زیر موارد لزوم ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی آورده شده است:

۱. موضوع بند «ح» ماده (۱) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان.

۲. منظور از پذیرنده، شخص دریافت‌کننده دستگاه کارتخوان یا درگاه پرداخت الکترونیکی از شرکت‌های ارائه خدمات پرداخت است.

### جدول ۱. تفکیک موارد الزام به ساماندهی پایانه‌های فروش

تعلق پایانه فروش به مؤدی معین	انطباق اطلاعات صاحب حساب با اطلاعات پذیرنده پایانه فروش	لزوم ساماندهی مطابق احکام مشمول ماده (۱۱)
بلی	بلی	خیر
	خیر	بلی
خیر	-	بلی

بر اساس جدول بالا به طور کلی در مواردی که دستگاه کارتخوان بانکی و درگاه پرداخت الکترونیکی متصل به حساب بانکی، حداقل یکی از دو ایراد زیر را داشته باشند، مشمول الزام به ساماندهی می‌شوند:

**الف)** عدم انطباق اطلاعات پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی با اطلاعات صاحب حساب: مثل مواردی که پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی یک شخص حقیقی باشد اما صاحب حساب یک شخص حقوقی باشد.

**ب)** عدم ثبت پرونده مالیاتی توسط پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی در سازمان امور مالیاتی (عدم تعلق دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی به مؤدی معین) مانند مواردی که شخص حقیقی پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی مؤدی مالیاتی نباشد.

با توجه به حالت‌های فوق و مطابق با احکام ماده (۱۱) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان، برای ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی اقدام‌های ذیل باید انجام شوند:

۱. ایجاد انطباق میان اطلاعات هویتی پذیرنده پایانه فروش با اطلاعات صاحب حساب توسط بانک مرکزی؛
۲. تشکیل پرونده مالیاتی برای اشخاص غیرمؤدی دارای پایانه فروش، از سوی سازمان امور مالیاتی؛
۳. ایجاد تناظر میان اطلاعات پذیرنده پایانه فروش با اطلاعات مندرج در پرونده مالیاتی وی<sup>۱</sup> و تخصیص شناسه یکتا به هر یک از دستگاه کارتخوان بانکی و درگاه پرداخت الکترونیکی در همکاری میان بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی؛
۴. قطع ارتباط دستگاه کارتخوان یا درگاه پرداخت به شبکه پرداخت بانکی، در صورت عدم تعلق آن به مؤدی معین توسط بانک مرکزی.

### ۲. ارائه پیشنهاد

ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی مطابق ماده (۱۱) قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان روی بهبود شفافیت فعالیت‌های اقتصادی، جلوگیری از فرار مالیاتی و در نتیجه افزایش درآمدهای مالیاتی دولت (به خصوص با توجه به کسری بودجه ساختاری دولت در سال ۱۴۰۰) بسیار مؤثر است. با توجه به اتمام مهلت قانونی اجرای این ماده (۱۳۹۹/۸/۱۱) و اهمیت آن لازم است در اسرع وقت نسبت به اجرای این احکام اقدام شود. همان طور که بیان شد ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی، مستلزم انجام چهار اقدام اصلی بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی

۱. از جمله اطلاعات مجوز فعالیت و شماره اقتصادی بنگاه اقتصادی

است؛ در ادامه جزئیات فرایند اجرایی پیشنهاد ارائه شده در این گزارش برای ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی تبیین می‌شود.<sup>۱</sup>

## ۲-۱. انطباق اطلاعات پذیرنده با اطلاعات صاحب حساب

به‌منظور انطباق اطلاعات پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی با اطلاعات صاحب حساب گام‌های اجرایی زیر پیشنهاد می‌شوند:

- ۱. مرحله اول:** شناسایی موارد عدم تطابق اطلاعات پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی و اطلاعات صاحب حساب توسط بانک مرکزی و اطلاع‌رسانی به‌صورت پیامکی به پذیرنده؛
  - ۲. مرحله دوم:** فراهم کردن امکان اصلاح عدم تطابق اطلاعات مذکور توسط پذیرنده به‌صورت سامانه‌ای از سوی بانک مرکزی، ظرف مدت یک ماه؛
  - ۳. مرحله سوم:** عدم تسویه حساب وجوه واریزی از طریق دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی به مدت یک ماه، پس از اتمام مهلت تعیین شده در مرحله قبل (در صورت عدم ایجاد تطابق اطلاعات)؛
  - ۴. مرحله چهارم:** قطع اتصال دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی از شبکه بانکی در صورت اتمام مهلت تعیین شده در مرحله قبل (در صورت عدم ایجاد تطابق اطلاعات).
- گام‌های اجرایی پیشنهادی برای ساماندهی موارد عدم انطباق اطلاعات پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی با اطلاعات صاحب حساب، مطابق شکل ۱ در انتهای گزارش مشخص شده است.

## ۲-۲. تشکیل پرونده برای اشخاص غیرمؤدی دارای پایانه فروش

پس از انطباق اطلاعات پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی با اطلاعات صاحب حساب، به‌منظور اطمینان از تعلق دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی به مؤدی معین، گام‌های اجرایی زیر پیشنهاد می‌شود:

- ۱. مرحله اول:** ایجاد امکان دسترسی سازمان امور مالیاتی به اطلاعات پذیرندگان دستگاه کارتخوان بانکی و درگاه پرداخت الکترونیکی توسط بانک مرکزی؛
- ۲. مرحله دوم:** اطلاع‌رسانی سازمان امور مالیاتی به‌صورت پیامکی به پذیرندگان دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی غیرمؤدی (فاقد پرونده مالیاتی) و تبیین لزوم ثبت پرونده مالیاتی؛
- ۳. مرحله سوم:** پیش‌ثبت‌نام پذیرندگان دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی غیرمؤدی از سوی سازمان امور مالیاتی براساس اطلاعات دریافتی از بانک مرکزی و فراهم کردن امکان اصلاح اطلاعات و ثبت پرونده مالیاتی براساس فرایند پیش‌بینی شده سازمان امور مالیاتی، بلافاصله پس از انجام مرحله دوم ظرف مدت یک ماه؛

۱. با توجه به اتمام مهلت قانونی اجرای احکام این ماده، دستگاه‌های ذی‌ربط باید برای تمدید قانونی این مهلت به‌منظور استفاده از پیشنهادها ارائه شده در این گزارش، با نمایندگان محترم مجلس شورای اسلامی هماهنگی‌های لازم را به‌عمل آورند.

۴. **مرحله چهارم:** عدم تسویه حساب وجوه واریزی از طریق دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی به مدت یک ماه، در صورت اتمام مهلت تعیین شده در مرحله قبل و عدم اصلاح اطلاعات؛

۵. **مرحله پنجم:** قطع اتصال دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی از شبکه بانکی در صورت اتمام مهلت تعیین شده در مرحله قبل.

گفتنی است این مراحل نیازمند همکاری و تبادل اطلاعات میان سازمان امور مالیاتی و بانک مرکزی است. گام‌های اجرایی پیشنهادی برای ساماندهی موارد عدم تعلق دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی به مؤدی معین، مطابق شکل ۲ در انتهای گزارش مشخص شده است.

### ۳. ملاحظات

**تفاوت قائل شدن بین پذیرندگان با میزان فروش متفاوت:** همان‌طور که بیان شد دستگاه‌های کارتخوان یا درگاه‌های پرداخت الکترونیکی با گردش مالی بالا با توجه به اهمیت بیشتر آنها از نظر میزان فرار مالیاتی و کمتر بودن تعداد آنها، باید در اولویت بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی قرار گیرند. همچنین به دلیل بالا بودن تعداد پایانه‌های فروش با میزان گردش مالی پایین و تعلق بخش بزرگی از آنها به اقشار کم‌درآمد جامعه، به منظور جلوگیری از ایجاد اختلال در کار آنها و آسیب‌های اقتصادی - اجتماعی ناشی از آن. برای این منظور پیشنهاد می‌شود چند آستانه برای میزان گردش مالی پایانه‌های فروش تعیین شود و مهلت زمانی دستگاه‌های کارتخوان یا درگاه پرداخت الکترونیکی دارای گردش مالی پایین که صاحبان آنها عموماً جزء دستفروشان و از اقشار کم‌درآمد جامعه هستند، به صورت محدود بیشتر شود.

• **تسریع در ثبت پرونده مالیاتی و دریافت شماره اقتصادی:** در حال حاضر بسیاری از افراد دارای دستگاه‌های کارتخوان یا درگاه پرداخت الکترونیکی به‌عنوان مؤدی در نظام مالیاتی دارای پرونده نیستند؛ لذا برای جلوگیری از اختلال در فعالیت این افراد که تاکنون با دستگاه‌های کارتخوان یا درگاه پرداخت الکترونیکی خود مشغول به فعالیت بوده‌اند، باید فرایند دریافت اطلاعات این افراد و ثبت‌نام آنها به‌عنوان مؤدی در سریع‌ترین زمان ممکن انجام شود و از فرایندهای طولانی‌مدت اداری و طراحی پیچیده فرایند ثبت‌نام در سامانه پرهیز شود. برای تسریع در تشکیل پرونده مالیاتی و تعلق شماره اقتصادی به افراد، سازمان امور مالیاتی باید براساس اطلاعات دریافت شده از بانک مرکزی، اطلاعات پذیرنده را به‌عنوان مؤدی مالیاتی ثبت کند و امکان تأیید یا رد و اصلاح آن را نیز برای پذیرنده فراهم کند.

• **لزوم داشتن پرونده مالیاتی پیش از دریافت پایانه فروش جدید:** بانک مرکزی درخصوص واگذاری پایانه‌های فروش جدید باید به نحوی عمل کند که اولاً این پایانه‌ها تنها در اختیار اشخاصی قرار گیرند که پرونده مالیاتی دارند و ثانیاً فرایند ثبت اطلاعات به‌گونه‌ای باشد که اطلاعات پرونده مالیاتی عیناً به بانک مرکزی منتقل شود و نیازی به ثبت مجدد اطلاعات از سوی شخص متقاضی پایانه فروش نباشد و طبیعتاً در این حالت میان اطلاعات بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی اختلافی نخواهد بود.

• **تسریع در دریافت پایانه فروش جدید:** پس از شروع فرایند ساماندهی، اتصال برخی از دستگاه‌های کارتخوان یا درگاه پرداخت الکترونیکی از شبکه بانکی قطع می‌شود و این عده خواستار دریافت دستگاه‌های کارتخوان یا درگاه پرداخت الکترونیکی

جدید خواهند بود. به دلیل اینکه این افراد تاکنون مشغول به فعالیت در کسب و کار خود بوده‌اند، وقفه زمانی زیاد در تحویل دستگاه‌های کارتخوان جدید، فعالیت آنها را با اختلال جدی مواجه می‌کند؛ بنابراین ضروری است که پایانه فروش جدید آنها در اسرع وقت در اختیار آنها قرار گیرد.

• **تسریع در اطلاع‌رسانی عمومی:** آگاهی‌بخشی عمومی در خصوص ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان و درگاه پرداخت الکترونیکی از طریق ابزارهای ارتباط عمومی به خصوص رسانه ملی می‌تواند نقش مهمی در تسریع فرایند ساماندهی مطابق احکام ماده (۱۱) داشته باشد؛ بنابراین لازم است دستگاه‌های ذی‌ربط یعنی بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی هرچه سریع‌تر نسبت به این موضوع اقدام کنند.

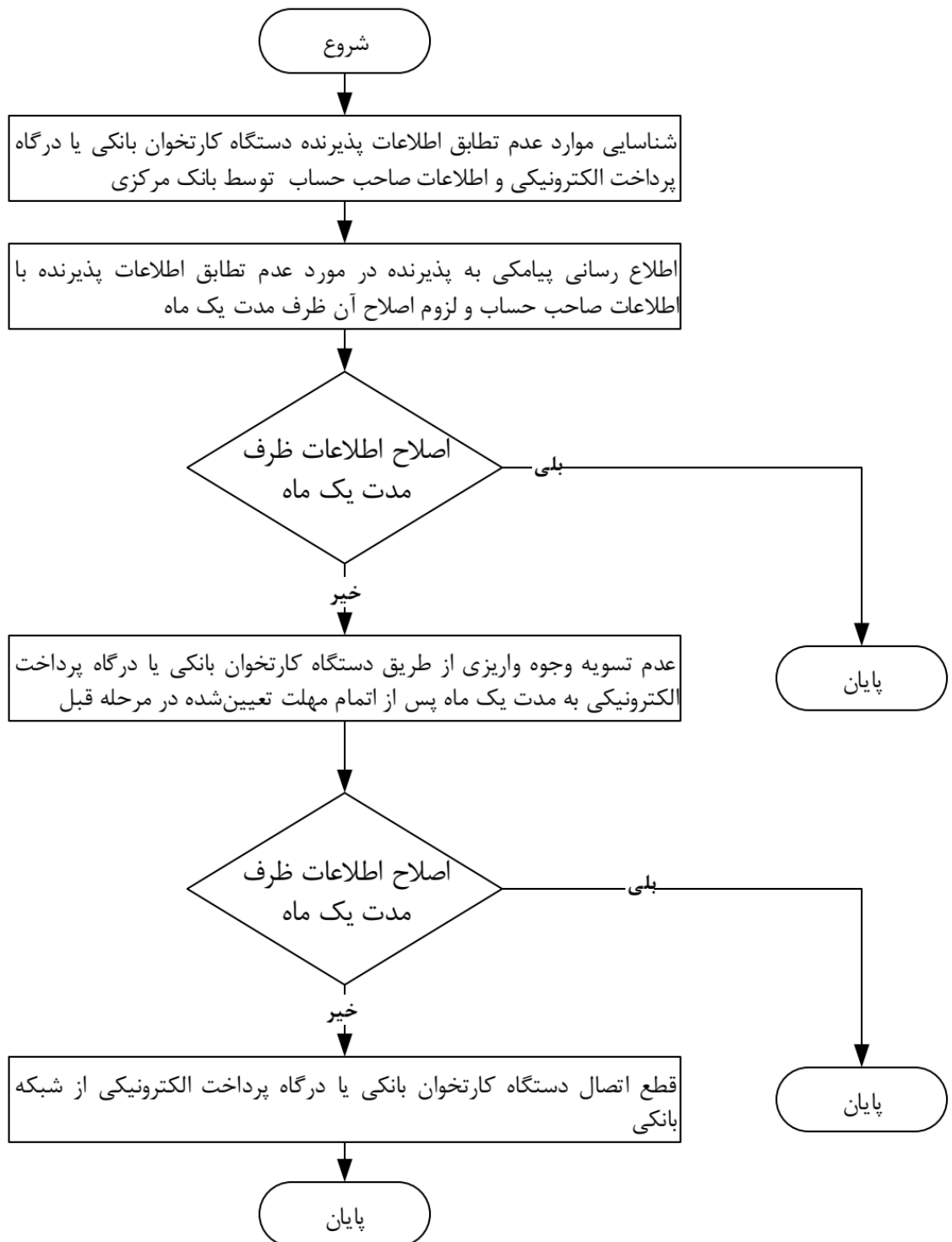
### جمع‌بندی

با توجه به جایگاه ویژه اجرای ماده (۱۱) قانون پایانه فروشگاهی و سامانه مؤدیان برای ساماندهی دستگاه‌های کارتخوان بانکی و درگاه‌های پرداخت الکترونیکی، در صورت عدم همکاری لازم بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی در این زمینه ضمن تداوم فرار مالیاتی و عدم شفافیت اقتصادی موجود، اجرای کل قانون با چالش جدی مواجه خواهد شد. در جدول ۲، شکل ۱ و ۲ به‌طور خلاصه مسئله، راهکار پیشنهادی و نیز مدت زمان ساماندهی در هر مرحله آورده شده است.

**جدول ۲. خلاصه راهکارهای پیشنهادی و مدت زمان ساماندهی**

زمان	خلاصه راهکار پیشنهادی	شرح مسئله
۲ ماه	<p>۱. شناسایی موارد عدم تطابق اطلاعات پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی و اطلاعات صاحب حساب توسط بانک مرکزی و اطلاع‌رسانی به‌صورت پیامکی به پذیرنده؛</p> <p>۲. فراهم کردن امکان اصلاح عدم تطابق اطلاعات مذکور توسط پذیرنده در سامانه بانک مرکزی، ظرف مدت یک ماه؛</p> <p>۳. عدم تسویه حساب وجوه واریزی از طریق دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی به مدت یک ماه، پس از اتمام مهلت تعیین شده در مرحله قبل؛</p> <p>۴. قطع اتصال دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی از شبکه بانکی در صورت اتمام مهلت تعیین شده در مرحله قبل.</p>	<p>الف) عدم انطباق اطلاعات پذیرنده دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی با اطلاعات صاحب حساب</p>
۲ ماه	<p>۱. ایجاد امکان دسترسی سازمان امور مالیاتی به اطلاعات پذیرندگان دستگاه کارتخوان بانکی و درگاه پرداخت الکترونیکی توسط بانک مرکزی؛</p> <p>۲. اطلاع‌رسانی سازمان امور مالیاتی به‌صورت پیامکی به پذیرندگان دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی غیرمؤدی (فاقد پرونده مالیاتی) و تبیین لزوم ثبت پرونده مالیاتی؛</p> <p>۳. پیش‌ثبت‌نام پذیرندگان دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی غیرمؤدی توسط سازمان امور مالیاتی براساس اطلاعات دریافتی از بانک مرکزی و فراهم کردن امکان اصلاح اطلاعات و ثبت پرونده مالیاتی براساس فرایند پیش‌بینی شده سازمان امور مالیاتی، ظرف مدت یک ماه؛</p> <p>۴. عدم تسویه حساب وجوه واریزی از طریق دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی به مدت یک ماه، در صورت اتمام مهلت تعیین شده در مرحله قبل؛</p> <p>۵. قطع اتصال دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی از شبکه بانکی در صورت اتمام مهلت تعیین شده در مرحله قبل.</p>	<p>ب) عدم تعلق دستگاه کارتخوان بانکی یا درگاه پرداخت الکترونیکی به مؤدی مالیاتی معین</p>

شکل ۱. مراحل اجرایی پیشنهادی برای انطباق اطلاعات پذیرنده با اطلاعات صاحب حساب



شکل ۲. مراحل اجرایی پیشنهادی برای تشکیل پرونده برای غیرمؤدیان دارای پایانه فروشگاهی

