

اطلاعیه

قابل توجه مؤدیان مالیات بر ارث (در مورد متوفیان 01/01/1395 و بعد از آن)

در راستای تکریم ارباب رجوع و جهت تسهیل و تسریع بهره مندی مؤدیان مالیات بر ارث از سپرده های متوفیان نزد بانکها و مؤسسات اعتباری، از تاریخ 01/01/1403 وراث متوفیان 01/01/1395 و بعد از آن می توانند بدون مراجعه به ادارات امور مالیاتی ذربط و صرفاً با مراجعه مستقیم به شعبه بانک ذربط نسبت به پرداخت مالیات سپرده های متوفی و دریافت مابقی سپرده، اقدام نمایند.

بر این اساس پس از درخواست وراث با ارائه اسناد و مدارک مربوطه از جمله اسناد هویتی و گواهی حصر وراثت، بانک ذربط مالیات مربوط به سپرده متوفی و سود متعلق به آن (تا تاریخ پرداخت سپرده به وراث) را محاسبه و از مبلغ سپرده و سود آن کسر نموده و مابقی را به وراث پرداخت می نماید. محاسبه مالیات بر ارث سپرده های بانکی، توسط بانکها بر مبنای نرخ های مالیاتی مذکور در جدول زیر انجام می گیرد:

ردیف وراث	نرخ مالیات	نحوه محاسبه مالیات
1 وراث طبقه اول (شامل پدر، مادر، زن، شوهر، اولاد و 3٪ اولاد اولاد)	3٪	
2 وراث طبقه دوم (شامل اجداد، برادر، خواهر و اولاد 6٪ آنها)	6٪	نرخ مالیات × (سود متعلق تا تاریخ روز محاسبه مالیات + مبلغ کل سپرده)
3 وراث طبقه سوم (شامل عمو، عمه، دایی، خاله و 12٪ اولاد آنها)	12٪	
4 وراث طبقات اول و دوم نسبت به اموال شهدای انقلاب اسلامی*		مشمول مالیات بر ارث نمی باشند.
* احراز شهادت منوط به تأیید یکی از نیروهای مسلح کشور و یا بنیاد شهید انقلاب اسلامی، حسب مورد می باشد.		

توجه:

- 1- در صورتی که وراث درخواست کسر هزینه های کفن و دفن، واجبات مالی و عبادی و دیون محقق متوفی از سپرده یا سپرده های بانکی متوفی را داشته باشند، این امر با مراجعه مستقیم به شعب بانک ممکن نمی باشد. این دسته از مؤدیان بایستی ظرف یک سال از فوت متوفی، اظهارنامه مالیاتی مربوط را از طریق درگاه خدمات مالیاتی به سازمان امور مالیاتی ارسال و سپس با مراجعه به اداره امور مالیاتی مربوط، اقدام به اخذ گواهی موضوع ماده (26) قانون مالیات های مستقیم نمایند. با ارایه این گواهی به بانک ذربط، بانک سپرده و سود متعلق به آن را به وراث پرداخت می نماید.
- 2- چنانچه وراث قبلاً برای سپرده مورد نظر متوفی نزد بانک، گواهی موضوع مواد (26) و یا (34) قانون مالیات های مستقیم را از اداره امور مالیاتی ذربط، اخذ نموده باشند، تا مبلغ مذکور در گواهی صادره نیازی به محاسبه، کسر و واریز مالیات از سوی بانک ذربط نمی باشد.
- 3- چنانچه متوفی دارای حساب سپرده ارزی باشد، شعبه بانک ذربط بایستی با توجه به نرخ ارز در دسترس، نسبت به محاسبه و کسر مالیات متعلق و پرداخت مابقی سپرده به وراث اقدام نماید.
- 4- اشخاصی که جزو یکی از وراث طبقات اول، دوم یا سوم مذکور در ماده (18) قانون مالیات های مستقیم نمی باشند، لیکن به طرق قانونی مختلف (برای مثال از طریق وصیت متوفی) ذینفع ماترک متوفی قرار گرفته اند، جهت دریافت سپرده بانکی متوفی می بایست به اداره امور مالیاتی ذربط مراجعه و گواهی مالیاتی مربوط را دریافت نمایند.