



نخبه‌دانا

کارپوشه غیر تجاری سامانه مودیان

کارپوشه غیر تجاری سامانه مودیان چیست و چرا ایجاد شد؟

در ماه‌های اخیر، با ورود کاربران به سامانه مودیان و بخش «کارپوشه»، یک تغییر مهم و نسبتاً سوال‌برانگیز توجه بسیاری از حسابداران، مدیران مالی و حتی اشخاص عادی را جلب کرده است؛ اضافه شدن دو گزینه مجزا با عنوان **کارپوشه تجاری** و **کارپوشه غیر تجاری**. این تغییر که پیش از این در سامانه وجود نداشت، باعث شکل‌گیری سوالات متعددی شده است؛ از جمله اینکه:

- کارپوشه غیر تجاری دقیقاً چیست؟
- چه کسانی وارد این کارپوشه می‌شوند؟
- آیا هر حساب شخصی ممکن است تجاری تلقی شود؟

برای پاسخ دقیق به این پرسش‌ها، باید ریشه این تغییر را در یکی از مهم‌ترین قوانین مالیاتی سال‌های اخیر جستجو کنیم.

علت ایجاد کارپوشه غیرتجاری؛ نقش قانون مالیات بر عایدی سرمایه

منشأ اصلی تفکیک کارپوشه‌ها در سامانه مودیان، **قانون مالیات بر عایدی سرمایه** است. پیش از تصویب و اجرای این قانون، یکی از بزرگ‌ترین ابهامات برای اشخاص حقیقی غیرتاجر این بود که:

چه زمانی یک حساب بانکی شخصی، از نگاه سازمان امور مالیاتی «تجاری» محسوب می‌شود؟

در گذشته، معیار مشخص و شفافی وجود نداشت و همین موضوع باعث نگرانی بسیاری از مردم درباره حجم و تعداد تراکنش‌های بانکی شده بود. اما قانون مالیات بر عایدی سرمایه، این خلأ را تا حد زیادی برطرف کرد.

بر اساس این قانون، **معاملات برخی دارایی‌ها** حتی اگر توسط اشخاص عادی و بدون داشتن کسب‌وکار رسمی انجام شود، می‌تواند مشمول مالیات شود. مهم‌ترین این دارایی‌ها عبارت‌اند از:

- املاک و مستغلات

- خودرو

- طلا، ارز و سکه

- اوراق بهادار و سایر دارایی‌های سرمایه‌ای

بنابراین، اگر فردی اقدام به خرید و فروش مکرر یا سوداگرانه این دارایی‌ها کند، فعالیت او ماهیت اقتصادی پیدا می‌کند و دیگر نمی‌توان آن را صرفاً شخصی تلقی کرد.

کارپوشه غیرتجاری سامانه مودیان چیست؟

کارپوشه غیرتجاری فضایی است که سازمان امور مالیاتی برای اشخاصی در نظر گرفته که هنوز به صورت رسمی مودی تجاری محسوب نمی‌شوند، اما رفتار مالی و تراکنش‌های آن‌ها نیازمند بررسی مالیاتی است.

به بیان ساده‌تر:

- این کارپوشه مخصوص افرادی است که حساب بانکی آن‌ها شخصی بوده

- اما به دلیل الگوی تراکنش‌ها یا معاملات دارایی‌های مشمول قانون

- در معرض شناسایی به عنوان مودی مالیاتی قرار گرفته‌اند

در واقع، کارپوشه غیرتجاری را می‌توان **مرحله هشدار و پایش اولیه** پیش از ورود کامل فرد به نظام مالیاتی دانست.

مکانیزم شناسایی و ورود به کارپوشه غیرتجاری

فرآیند ورود یک شخص به کارپوشه غیرتجاری به صورت کاملاً سیستمی و هوشمند انجام می‌شود:

1. **رصد تراکنش‌ها:** سامانه‌های سازمان امور مالیاتی، اطلاعات تراکنش‌های بانکی را بر اساس شاخص‌های مشخص تحلیل می‌کنند.
 2. **تشخیص الگوی مشکوک:** در صورتی که تعداد، مبلغ یا نظم تراکنش‌ها شبیه فعالیت اقتصادی یا معاملات عایدی سرمایه باشد، حساب وارد مرحله بررسی می‌شود.
 3. **ایجاد کارپوشه غیرتجاری:** اطلاعات فرد در قالب کارپوشه غیرتجاری در سامانه مودیان نمایش داده می‌شود.
 4. **اطلاع‌رسانی پیامکی:** همزمان پیامکی مبنی بر تجاری شدن یا در آستانه تجاری شدن حساب برای فرد ارسال می‌شود.
- از این لحظه به بعد، تمامی تعاملات اولیه مالیاتی فرد، از طریق **کارپوشه غیرتجاری سامانه مودیان** انجام خواهد شد.

چه اقداماتی از طریق کارپوشه غیرتجاری انجام می‌شود؟

کارپوشه غیرتجاری صرفاً یک اعلان نیست، بلکه یک بستر ارتباطی فعال با سازمان امور مالیاتی است. از جمله امکانات و کاربردهای آن می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- ثبت و ارسال اظهارنامه مرتبط
- پاسخ به استعلام‌ها و اخطارهای مالیاتی
- مشاهده دلایل تجاری شدن حساب
- ثبت اعتراض و ارائه توضیحات
- پیگیری وضعیت پرونده مالیاتی

این کارپوشه به فرد فرصت می‌دهد پیش از ایجاد تبعات سنگین‌تر، وضعیت خود را شفاف‌سازی کند.

شمولیت گسترده قانون؛ همه باید آگاه باشند

نکته بسیار مهم این است که این قانون تنها مختص فعالان اقتصادی یا صاحبان کسب و کار نیست. هر فردی که دارای حساب بانکی است، بالقوه در دامنه شمول این قانون قرار دارد.

به همین دلیل، اگر پیامک تجاری شدن حساب دریافت کردید:

- ابتدا به بانک عامل مراجعه کنید
 - دلیل اصلی و نوع تراکنش‌های مشکوک را استعلام بگیرید
 - بررسی کنید آیا معاملات دارایی مشمول قانون انجام داده‌اید یا خیر
- در بسیاری از موارد، ناآگاهی علت اصلی بروز مشکل است.

مهم‌ترین شاخص‌های تجاری تلقی شدن حساب

بر اساس رویه‌های فعلی، برخی شاخص‌ها می‌توانند زنگ خطر محسوب شوند، از جمله:

- حجم بالای تراکنش‌ها در یک بازه کوتاه
- تعداد زیاد تراکنش‌ها حتی با مبالغ پایین
- عبور از حدودی مانند ۳۵ میلیون تومان و ۱۰۰ تراکنش در ماه (به عنوان شاخص هشدار)
- الگوی منظم و تکرارشونده واریز و برداشت
- خرید و فروش مکرر املاک، خودرو یا ارز

توصیه‌های مهم برای پیشگیری و مدیریت ریسک مالیاتی

برای جلوگیری از ورود ناخواسته به این فرآیند یا مدیریت صحیح آن، رعایت نکات زیر ضروری است:

۱. مدیریت تراکنش‌های بانکی

حساب شخصی را از فعالیت‌های اقتصادی جدا نگه دارید و مراقب سقف تراکنش‌ها باشید.

۲. شفافیت در معاملات دارایی‌ها

در صورت انجام معاملات سرمایه‌ای، اسناد خرید و فروش را نگهداری کنید و از مقررات مالیات بر عایدی سرمایه آگاه باشید.

۳. انتقال فعالیت به حساب دیگر ممنوع

انتقال گردش مالی به حساب همسر یا اعضای خانواده نه تنها مشکل را حل نمی‌کند، بلکه ریسک جرائم سنگین‌تری ایجاد می‌کند.

۴. استفاده از مشاوره تخصصی

در صورت دریافت پیامک یا ایجاد کارپوشه غیرتجاری، مشورت با مشاور مالیاتی متخصص می‌تواند از خسارات جدی جلوگیری کند.

سوالات متداول درباره کارپوشه غیرتجاری سامانه مودیان

۱. آیا هر حساب شخصی ممکن است وارد کارپوشه غیرتجاری شود؟

بله. در صورت وجود الگوی تراکنش مشکوک یا معاملات دارای‌های مشمول مالیات بر عایدی سرمایه، هر حساب شخصی می‌تواند بررسی شود.

۲. ورود به کارپوشه غیرتجاری یعنی حتماً باید مالیات پرداخت کنیم؟

خیر. این مرحله صرفاً برای بررسی و شفاف‌سازی است و امکان اعتراض و ارائه توضیح وجود دارد.

۳. تفاوت کارپوشه تجاری و غیرتجاری چیست؟

کارپوشه تجاری مخصوص مودیان فعال اقتصادی است؛ اما کارپوشه غیرتجاری برای اشخاصی ایجاد می‌شود که هنوز مودی رسمی نیستند ولی فعالیت آن‌ها نیازمند بررسی مالیاتی است.

۴. اگر پیامک تجاری شدن حساب دریافت کنیم چه کنیم؟

ابتدا از بانک عامل دلیل تراکنش‌ها را استعلام بگیرید و سپس از طریق کارپوشه غیرتجاری موضوع را پیگیری کنید.

۵. آیا می‌توان با تغییر حساب بانکی از این موضوع فرار کرد؟

خیر. سامانه‌های رصد هوشمند گردش مالی افراد را شناسایی می‌کنند و این اقدام می‌تواند منجر به جرائم سنگین‌تر شود.

جمع‌بندی نهایی

ایجاد **کارپوشه غیرتجاری سامانه مودیان** نشانه ورود نظام مالیاتی به مرحله شناسایی هوشمند فعالیت‌های اقتصادی است و مرز بین حساب شخصی و فعالیت اقتصادی را باریک‌تر کرده است. در چنین شرایطی، **آگاهی مالیاتی، شفافیت و مدیریت تراکنش‌ها** بهترین ابزار پیشگیری از مشکلات آینده است.

برای افزایش مهارت عملی در سامانه مودیان، منابع زیر مفید هستند:

- **کتاب « ایستگاه پایانی سامانه مودیان »** نوشته مجتبی سهرابی: توضیح کامل مراحل کار با سامانه، انواع کارپوشه‌ها و قوانین مالیاتی.
- **دوره آفلاین سامانه مودیان**: آموزش عملی ثبت اظهارنامه، پاسخ به استعلام‌ها و مدیریت کارپوشه‌ها.

استفاده از این منابع، علاوه بر افزایش دانش، **ریسک ورود ناخواسته به کارپوشه‌های غیرتجاری و تجاری** را کاهش می‌دهد و مدیریت تراکنش‌ها را ساده‌تر می‌کند.

نخبه‌دانا

