



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α4**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604526

ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα, 04/05/2017

Αριθμός απόφασης: 2690

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (ΦΕΚ Α' 170), όπως ισχύει.

β. Της παρ. 3 του άρθρου 47 του ν. 4331/2015 (ΦΕΚ Α' 69).

γ. Του άρθρου 11 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β'/22.03.2017) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*».

δ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «*Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής*».

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από 04/01/2017 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του, ΑΦΜ, κατοίκου, οδός, ως συγκληρονόμου του αποβιώσαντος πατρός του, ΑΦΜ, κατά της υπ' αριθμ. /2016 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δ' Αθηνών, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αριθμ. /2016 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δ' Αθηνών, της οποίας ζητείται η επανεξέταση.

6. Τις απόψεις της Δ.Ο.Υ. Δ' Αθηνών.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 04/01/2017 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την υπ' αριθμ./2016 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δ' Αθηνών καταλογίστηκε σε βάρος του προσφεύγοντος φόρος κληρονομιάς ποσού 24.516,00 ευρώ σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2961/2001 όπως ισχύει. Πιο συγκεκριμένα, ο προσφεύγων με την από 7/3/2016 αρχική δήλωση φόρου κληρονομιάς, υποβληθείσας στο Τμήμα Κεφαλαίου της αρμόδιας Δ' Δ.Ο.Υ. Αθηνών, δήλωσε, μεταξύ άλλων, στο Ενεργητικό της υπαχθείσας στο πρόσωπό του κληρονομιάς του θανόντος πατρός του του, έναν κοινό (με πραγματικό, όμως, καταθέτη όλων των χρημάτων του, τον κληρονομούμενο πατέρα του και με ορισμό αυτού όσο και του αδελφού του,, ως συνδικαιούχων του) ανοικτό χρηματικό λογαριασμό (Compte Joint), τηρούμενο στην τράπεζα “.....” (εδρεύουσας στη) με αριθμό, επενδυμένο σε (ρευστοποιήσιμη ανά πάσα στιγμή) κοινή μερίδα αμοιβαίων κεφαλαίων της θυγατρικής της εταιρείας διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων με την επωνυμία “.....”, αποτιμηθείσας, κατά τον χρόνο του θανάτου του (ήτοι, στις 28/5/2015), στο ποσό των 344.879,00 ευρώ, ήτοι ποσού, ως προς το πρόσωπό του, 172.439,50 ευρώ. Ο προσφεύγων δήλωσε το ως άνω περιουσιακό στοιχείο με τη ρητή επιφύλαξη ότι απαλλάσσεται από το φόρο, σύμφωνα με το αρ. 25 παρ. 2 περ. γ' του ν. 2961/2001. Στη συνέχεια, ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. Δ' Αθηνών, απέρριψε σιωπηρά την ως άνω επιφύλαξή του, και περιέλαβε οριστικά τον παραπάνω κοινό λογαριασμό/κοινή μερίδα αμοιβαίου κεφαλαίου στο Ενεργητικό της υπαχθείσας στο πρόσωπό του κληρονομιάς ως φορολογητέο στοιχείο της (ποσού 172.439,50 ευρώ) επιβάλλοντάς του τον αναλογούντα (επιμεριστικά) κύριο φόρο κληρονομιάς με την έκδοση της υπ' αριθμ./2016 πράξης.

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά να τροποποιηθεί η υπ' αριθμ./2016 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Δ' Αθηνών, διά της απάλειψης του σκέλους της εκείνου με το οποίο του επιβλήθηκε (επιμεριστικά) φόρος κληρονομιάς επί του ποσού 172.439,50 ευρώ του προαναφερόμενου κοινού ανοικτού χρηματικού λογαριασμού, και να διενεργηθεί νέα εκκαθάριση του φόρου, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- Σύμφωνα με την περίπτωση γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 25 του Κώδικα Φορολογίας Κληρονομιών - Δωρεών - Γονικών Παροχών (Ν. 2961/ 2001), απαλλάσσεται από το φόρο η χρηματική κατάθεση σε τράπεζα σε ανοικτό λογαριασμό στο όνομα δύο ή περισσότερων από

κοινού (Compte Joint, Joint Account) κατά τις διατάξεις του Ν. 5638/1932 στην οποία έχει τεθεί ο πρόσθετος όρος ότι με το θάνατο οποιουδήποτε δικαιούχου η κατάθεση και ο λογαριασμός αυτής περιέρχεται αυτοδικαία στους λοιπούς επιζώντες μέχρι τον τελευταίο από αυτούς. Οι διατάξεις αυτές εφαρμόζονται ανάλογα και σε μερίδα αμοιβαίου κεφαλαίου.

- Κατά την ορθή ερμηνεία της ανωτέρω διάταξης, όπως αυτή δόθηκε από τον ο κοινός λογαριασμός μπορεί να τηρείται σε οποιαδήποτε ελληνική ή ξένη τράπεζα. Συνεπώς, σύμφωνα με τα παραπάνω και δεδομένου ότι, όπως βεβαίωσε και η τράπεζα “.....”, ο ένδικος κοινός λογαριασμός συστάθηκε με τον πρόσθετο όρο ότι σε περίπτωση θανάτου οποιουδήποτε των δικαιούχων η κατάθεση και ο λογαριασμός θα περιέρχεται αυτοδικαίως στους λοιπούς επιζώντες συνδικαιούχους του, μέχρι τον τελευταίο εξ αυτών, δεν οφείλεται φόρος κληρονομιάς για το ποσό του εν λόγω λογαριασμού.
- Ο λόγος που συμπεριέλαβε τον ανωτέρω κοινό λογαριασμό/κοινή μερίδα αμοιβαίου κεφαλαίου στο Ενεργητικό της κληρονομιάς του θανόντος πατρός του ήταν για να καταστήσει απολύτως σαφές ότι όλα τα χρήματα που τον τροφοδότησαν (τόσο κατά τη σύστασή του όσο και κατά τη λειτουργία του) ανήκαν αποκλειστικά στον πατέρα του και ουδαμώς στα τέκνα του, οι οποίοι και στερούνταν κάθε διαθεσίμου προς κατάθεση/επένδυση. Επρόκειτο, συνεπώς, για διευκρίνιση απαραίτητη, σε περίπτωση που η Φορολογική Διοίκηση της χώρας μας ήθελε να τον ελέγξει για “προσαύξηση της περιουσίας του” κατ’ άρθρο 15 § 3 του Ν. 3888/2010.
- Η διάταξη της περίπτωσης ε’ της παραγράφου 2 του άρθρου 25 του Κώδικα Φορολογίας Κληρονομιών - Δωρεών - Γονικών Παροχών, σύμφωνα με την οποία ο Προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. Δ’ Αθηνών απέρριψε την επιφύλαξή του, είναι σαφές ότι επ’ ουδενί διέπει (ή θα μπορούσε να διέπει) την ένδικη υπόθεση.

Επειδή, σχετικά με την περιουσία που υποβάλλεται σε φόρο, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 2961/2001 ισχύει:

«1. Στο φόρο υποβάλλεται:

α) Η κείμενη στην Ελλάδα οποιασδήποτε φύσεως περιουσία, η οποία ανήκει είτε σε ημεδαπούς είτε σε αλλοδαπούς.

β) Η κείμενη στην αλλοδαπή ενσώματη ή ασώματη κινητή περιουσία Έλληνα υπηκόου, που έχει την κατοικία του οπουδήποτε, καθώς και αλλοδαπού που έχει την κατοικία του στην Ελλάδα, με την επιφύλαξη της εφαρμογής της διάταξης της περίπτωσης ε’ της παραγράφου 2 του άρθρου 25.»

Επειδή στο άρθρο 19 του ν. 2961/2001 ορίζεται ότι αντικείμενο φορολογίας αποτελούν και οι αδιαίρετοι ή ενωμένοι λογαριασμοί και συγκεκριμένα αναφέρεται:

«Για την επιβολή του φόρου θεωρούνται ότι ανήκουν κατά ίσα μέρη, ενώ επιτρέπεται και στο Δημόσιο και στους υπόχρεους σε φόρο να αποδείξουν το αντίθετο με κάθε νόμιμο μέσο

α) Σε καθένα από τους καταθέτες τα χρηματικά ποσά και γενικά οι αξίες που είναι κατατεθειμένες σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα σε αδιαίρετους ή ενωμένους λογαριασμούς (Compets indivis ou Collectifs avec solidarite).

β) Σε καθέναν από τους από κοινού μισθωτές χρηματοκιβωτίων τα χρηματικά ποσά, οι τίτλοι και τα κάθε φύσεως αντικείμενα που φυλάσσονται μέσα στα χρηματοκιβώτια αυτά. Η διάταξη αυτή εφαρμόζεται και για τα κιβωτίδια που παραδίδονται σφραγισμένα ή κλεισμένα για φύλαξη.»

Επειδή, στην παρ. 2 του άρθρου 25 του ν. 2961/2001 ορίζεται:

«2. Επίσης απαλλάσσονται από το φόρο:

.....

γ) Η χρηματική κατάθεση σε τράπεζα σε ανοικτό λογαριασμό στο όνομα δύο ή περισσοτέρων από κοινού (*Compte Joint, Joint Account*) κατά τις διατάξεις του Ν. 5638/1932 (ΦΕΚ 307 Α'), στην οποία έχει τεθεί ο πρόσθετος όρος ότι με το θάνατο οποιουδήποτε δικαιούχου η κατάθεση και ο λογαριασμός αυτής περιέρχεται αυτοδίκαια στους λοιπούς επιζώντες μέχρι τον τελευταίο από αυτούς. Η απαλλαγή αυτή ισχύει και σε κοινούς λογαριασμούς με προθεσμία ή ταμειυτηρίου με προειδοποίηση και σε κοινούς λογαριασμούς σε συνάλλαγμα ή σε συνάλλαγμα και δραχμές με προθεσμία ή ταμειυτηρίου με προειδοποίηση μόνιμων κατοίκων της αλλοδαπής ή αυτών με συνδικαιούχους μόνιμους κατοίκους της ημεδαπής. Αντίθετα η απαλλαγή αυτή δεν επεκτείνεται στους κληρονόμους του τελευταίου απομείναντος δικαιούχου.

Οι διατάξεις αυτές εφαρμόζονται ανάλογα και σε μερίδα αμοιβαίου κεφαλαίου.

.....

ε) Η κινητή περιουσία που βρίσκεται στην αλλοδαπή Έλληνα υπηκόου που είναι εγκατεστημένος σε αυτή για δέκα (10) τουλάχιστον συναπτά έτη. Δεν περιλαμβάνονται στην απαλλαγή αυτή περιουσίες δημοσίων υπαλλήλων, στρατιωτικών και υπαλλήλων επιχειρήσεων που εδρεύουν στην Ελλάδα, εφόσον τα πρόσωπα αυτά εγκαταστάθηκαν στην αλλοδαπή λόγω της ιδιότητάς τους αυτής.

.....»

Επειδή, στην προκειμένη περίπτωση, ο υπό κρίση τραπεζικός λογαριασμός του προσφεύγοντος δε διέπεται από τις διατάξεις του ν. 5638/1932, όπως απαιτείται ρητά προκειμένου να τύχει της απαλλαγής της περ. γ παρ. 2 του άρθρου 25 του ν. 2961/2001, αλλά αντίθετα πρόκειται για τραπεζικό λογαριασμό που έχει ανοιχθεί σε τράπεζα του εξωτερικού και συγκεκριμένα στην τράπεζα “.....” της και διέπεται από τις διατάξεις της νομοθεσίας της χώρας αυτής. Βάσει των προαναφερόμενων διατάξεων του Κώδικα Φορολογίας Κληρονομιών οποιαδήποτε ενσώματη ή ασώματη κινητή περιουσία Έλληνα υπηκόου στην αλλοδαπή υπόκειται σε φόρο κληρονομιάς, με μόνη εξαίρεση την περιουσία που αναφέρεται στην περ. ε’ της παρ. 2 του άρθρου 25 του ν.2961/2001, περίπτωση στην οποία ο προσφεύγων δεν μπορεί να υπαχθεί, καθώς ο ούτε αυτός αλλά ούτε και ο κληρονομούμενος πατέρας του είχαν εγκατασταθεί ποτέ στην αλλοδαπή. Επιπροσθέτως στον επικαιροποιημένο οδηγό Κατοίκων Εξωτερικού σε Φορολογικά και Τελωνειακά Θέματα της Γ.Γ.Δ.Ε. που αναρτήθηκε στις 20/5/2015 στον ιστότοπό της (www.publicrevenue.gr), στο ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ: ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ, στην ενότητα ΙΙΙ. ΘΕΜΑΤΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ, Α. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΩΝ, ΔΩΡΕΩΝ - ΓΟΝΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ, 2. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΩΝ, αναφέρεται ότι σε φόρο κληρονομιάς υποβάλλεται η κινητή περιουσία που βρίσκεται στην αλλοδαπή, ανήκε σε Έλληνα υπήκοο και

κληρονομεύεται, διευκρινίζοντας ότι η περ. γ παρ. 2 του άρθρου 25 του ν. 2961/2001 αφορά τραπεζική κατάθεση σε κοινό λογαριασμό ελληνικής τράπεζας (joint account). Με βάση όλα τα παραπάνω, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος ότι δεν έπρεπε να του επιβληθεί φόρος κληρονομίας επί του ποσού 172.439,50 ευρώ, το οποίο αφορά τον ανοικτό χρηματικό λογαριασμό (Compte Joint), τηρούμενο στην τράπεζα “.....” (εδρεύουσας στη) με αριθμό, επενδυμένο σε (ρευστοποιήσιμη ανά πάσα στιγμή) κοινή μερίδα αμοιβαίων κεφαλαίων, απορρίπτεται ως νομικά αβάσιμος.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 04/01/2017 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του, ΑΦΜ

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα εισήγηση :

Φόρος Κληρονομιάς Ποσού: 24.516,00 €

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Ο Προϊστάμενος της Υποδιεύθυνσης
Επανεξέτασης
ΦΑΚΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.