



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α6**

Ταχ. Δ/ση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604536

ΦΑΞ : 213 1604567

Καλλιθέα, 16/05/2022

Αριθμός απόφασης 1721

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 τροποποιήθηκε ισχύει.

β. του άρθρου 10 της Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

γ. της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-8-2016 (ΦΕΚ 2759/τ.Β'/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης 14-01-2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή του με Α.Φ.Μ., κατοίκου, κατά της υπ' αριθμ. /2021 Οριστικής Πράξεως Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομίας του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την υπ' αριθμ. /2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κληρονομίας του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π καθώς και την με ημερομηνία θεώρησης 8.12.2021 έκθεση μερικού ελέγχου Κώδικα Φορολογίας κληρονομιών, Δωρεών, Γονικών Παροχών και Κερδών από τυχερά Παίγνια » και Ν.4174/2013, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α6 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 14-01-2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με Α.Φ.Μ., η οποία ασκήθηκε 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. /2015 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κληρονομίας του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π με χρόνο γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης το 2015 καταλογίσθηκε σε βάρος του προσφεύγοντος σύνολο φόρου για καταβολή ποσού 6.127,55 ευρώ.

Η προσβαλλόμενη πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εκδόθηκε από το Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. βάσει της με ημερομηνία θεώρησης 8.12.2021 έκθεσης μερικού ελέγχου Κώδικα Φορολογίας κληρονομιών, Δωρεών, Γονικών Παροχών και Κερδών από τυχερά Παίγνια » και Ν.4174/2013, η οποία συντάχθηκε κατόπιν διενεργηθέντος ελέγχου βάσει της με αριθμό /28.7.2021 εντολής ελέγχου της υπόθεσης φόρου κληρονομίας του, με ΑΦΜ εν ζωή, που απεβίωσε στις 04/07/2015, χωρίς να αφήσει διαθήκη, και κληρονομήθηκε εξ αδιαθέτου από το μοναδικό εγγύτερο συγγενή του, γιό του,

Για την δήλωση των κληρονομιαίων περιουσιακών στοιχείων υποβλήθηκαν από τον προσφεύγοντα στην Δ.Ο.Υ. Ψυχικού οι με αριθμό καταχώρισης /04-04-2016 αρχική δήλωση φόρου κληρονομίας και /31-05-2017 τροποποιητική αυτής.

Μεταξύ των κληρονομιαίων περιουσιακών στοιχείων είναι και το υπόλοιπο κατά την ημέρα θανάτου, του με αριθμό κοινού επενδυτικού λογαριασμού που τηρείται στην τράπεζα και αποτελείται (α) από μετρητά ποσού 3.371,00 ευρώ και (β) από αμοιβαία κεφάλαια εξωτερικού αξίας ποσού 399.069,00 ευρώ, ήτοι η συνολική αποτίμηση του λογαριασμού ανέρχεται στα 402.440,00 ευρώ.

Ο προσφεύγων στρέφεται κατά της ως άνω πράξης κατά το μέρος που με αυτή δεν του αναγνωρίσθηκε απαλλαγή και υπήχθη σε φόρο κληρονομίας το 50% του ως άνω κοινού λογαριασμού ποσού 201.220,00 ευρώ σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 25§2γ του ν. 2961/2001 επειδή, σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου, όπως προέκυψε από την από 22.12.2014 Σύμβαση Ανοίγματος Τραπεζικής Σχέσης με Περισσότερα Πρόσωπα, που αφορά τον ως άνω κοινό επενδυτικό λογαριασμό, στην εν λόγω σύμβαση δεν είχε τεθεί ο πρόσθετος όρος, ότι μετά το θάνατο οποιουδήποτε συνδικαιούχου οι λογαριασμοί αυτοί περιέρχονται αυτοδίκαια στους λοιπούς επιζώντες μέχρι τον τελευταίο από αυτούς κατά τα οριζόμενα από τις διατάξεις του άρθρου 2 του ν.5638/1932 σε συνδυασμό με τις διατάξεις της παρ.2 περ. γ άρθρου 25 Κώδικα, που αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την απαλλαγή των επιζώντων συνδικαιούχων του κοινού λογαριασμού και της κοινής μερίδας αμοιβαίων κεφαλαίων από το φόρο κληρονομίας.

Ο προσφεύγων με την ενδικοφανή προσφυγή του ζητά την επανεξέταση της προσβαλλόμενης πράξης και την ακύρωση άλλως την τροποποίηση και μεταρρύθμιση αυτής επί τα βελτίω προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- Αοριστία της έκθεσης ελέγχου βάσει της οποίας εκδόθηκε η προσβαλλόμενη καταλογιστική πράξη.
- Τα ποσά που προέρχονται από χρηματικές καταθέσεις και αμοιβαία κεφάλαια τα οποία τηρούνται σε κοινούς λογαριασμούς και χαρτοφυλάκια εξωτερικού απαλλάσσονται του φόρου κληρονομίας στην Ελλάδα, δυνάμει ρητών προβλέψεων της Εθνικής και Ενωσιακής Νομοθεσίας (αρ. 25 παρ. 2 περ. γ του ν.2961/2001, αρ. 2 του

ν.5638/1932, αρ. 63 παρ. 1 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής ένωσης, νομολογία ΔΕΕ).

- Η απαλλαγή του κοινού τραπεζικού λογαριασμού από το φόρο κληρονομιάς αφορά τόσο σε ημεδαπούς όσο και σε αλλοδαπούς λογαριασμούς. Στο ίδιο το γράμμα του νόμου αποδίδεται και ξενόγλωσσα ο όρος του κοινού λογαριασμού (compte joint, joint account), ακριβώς για να καταστεί σαφές ότι οι εν λόγω διατάξεις καταλαμβάνουν και τους αλλοδαπούς κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς.

Επειδή, για πράξεις που εκδίδονται από 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63 του ν.4174/2013 όπως ισχύει: «1. Ο υπόχρεος, εφόσον αμφισβητεί οποιαδήποτε πράξη που έχει εκδοθεί σε βάρος του από τη Φορολογική Διοίκηση ή σε περίπτωση σιωπηρής άρνησης, οφείλει να υποβάλει ενδικοφανή προσφυγή με αίτημα επανεξέτασης της πράξης στο πλαίσιο διοικητικής διαδικασίας από την Υπηρεσία Εσωτερικής Επανεξέτασης της Φορολογικής Διοίκησης...».

Ειδικότερα, όσον αφορά την ως άνω προσβαλλόμενη πράξη, σύμφωνα με την παρ. 1 του ίδιου άρθρου και νόμου (Κ.Φ.Δ.), αυτή εμπροθέσμως και παραδεκτώς προσβάλλεται με την παρούσα ενδικοφανή προσφυγή ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1 του Κώδικα Διατάξεων Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών, Γονικών Παροχών, Προϊκών και Κερδών από τυχερά παίγνια, ο οποίος κυρώθηκε με το πρώτο άρθρο του ν.2961/2001 (ΦΕΚ 266 Α΄): «1. Επιβάλλεται φόρος στις περιουσίες που αποκτήθηκαν αιτία θανάτου, δωρεάς, γονικής παροχής ή προϊόντος και στα κέρδη από λαχεία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον παρόντα νόμο. 2. Στο φόρο υπόκειται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποκτά περιουσία από κάποια αιτία από αυτές που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 3 του ίδιου ως άνω νόμου, σχετικά με την περιουσία που υποβάλλεται σε φόρο: «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, σύμφωνα με τις διατάξεις των περ. γ΄ και ε΄ της παρ. 2 του άρθρου 25 του ίδιου ως άνω νόμου, σχετικά με τις απαλλαγές από το φόρο: «2. Επίσης απαλλάσσονται από το φόρο:

γ) 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 (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 ταμιευτηρίου με προειδοποίηση και σε κοινούς λογαριασμούς σε συνάλλαγμα ή σε συνάλλαγμα και δραχμές με προθεσμία ή ταμιευτηρίου 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.».

(Η περίπτωση ε` της παραγράφου 2,η οποία είχε καταργηθεί με την περίπτωση α` της παραγράφου 8 του άρθρου 25 του ν. 3842/2010 (ΦΕΚ 58 Α`) επανήλθε σε ισχύ από την κατάργηση της με την παρ.1β άρθρου 23 Ν.3943/2011,ΦΕΚ Α 66/31.3.2011).

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 Ν.5638/1932: «Επί των καταθέσεων τούτων δύναται να τεθή προσθέτως ο όρος, ότι άμα τω θανάτω οιοιδήποτε των δικαιούχων, η κατάθεσις και ο έκ ταύτης λογαριασμός περιέρχεται αυτοδικαίως εις τους λοιπούς επιζώντας μέχρι του τελευταίου τούτων. Εν τη περιπτώσει ταύτη η κατάθεσις περιέρχεται εις αυτούς ελευθέρα παντός φόρου κληρονομιάς ή άλλου τέλους. Αντιθέτως, η απαλλαγή αυτή δεν επεκτείνεται επί των κληρονόμων του τελευταίου απομείνοντος δικαιούχου.»

Επειδή, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης και ειδικότερα την έκθεση μερικού ελέγχου (βλ. σελ. 22,23) και το έγγραφο απόψεων του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π., μεταξύ των κληρονομιαίων περιουσιακών στοιχείων είναι και το υπόλοιπο κατά την ημέρα θανάτου, του με αριθμό κοινού επενδυτικού λογαριασμού που τηρείται στην τράπεζα και αποτελείται (α) από μετρητά ποσού 3.371,00 ευρώ και (β) από αμοιβαία κεφάλαια εξωτερικού αξίας ποσού 399.069,00 ευρώ, ήτοι η συνολική αποτίμηση του λογαριασμού ανέρχεται στα 402.440,00 ευρώ.

Όπως προκύπτει από την από 22/12/2014 Σύμβαση Ανοίγματος Τραπεζικής Σχέσης με Περισσότερα Πρόσωπα, πρόκειται για κοινό επενδυτικό λογαριασμό με συνδικαιούχους τον αποβιώσαντα πατέρα του προσφεύγοντος (κληρονομούμενο) και τον ίδιο τον προσφεύγοντα (κληρονόμο), που έχει ανοιχθεί σε Τράπεζα του εξωτερικού (.....) και διέπεται από το αλλοδαπό (.....) φορολογικό δίκαιο. Στην εν λόγω σύμβαση, δεν υπάρχει όρος για αυτοδίκαιη μεταβίβαση στους λοιπούς επιζώντες συνδικαιούχους μέχρι τον τελευταίο από αυτούς.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 του ν.5638/1932 σε συνδυασμό με τις διατάξεις της παρ.2 περ. γ άρθρου 25 Κώδικα, όπως αυτές ίσχυαν κατά το χρόνο γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης, εν προκειμένω το έτος 2015, πριν την τροποποίησή τους με το άρθρο 57 του ν. 4916/29.3.2022, απαραίτητη προϋπόθεση για την απαλλαγή των επιζώντων συνδικαιούχων του κοινού λογαριασμού και της κοινής μερίδας αμοιβαίων κεφαλαίων από το φόρο κληρονομιάς, είναι να έχει τεθεί ο πρόσθετος όρος, ότι μετά το θάνατο οιοιδήποτε συνδικαιούχου οι λογαριασμοί αυτοί περιέρχονται αυτοδίκαια στους λοιπούς επιζώντες μέχρι τον τελευταίο από αυτούς.

Επειδή σύμφωνα και με την με αριθμό/2020 απόφαση του Διοικητικού Εφετείου Αθηνών επί δικαστικής προσφυγής κατά της με αριθ. 1082/3.1.2018 απορριπτικής απόφασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών που αφορούσε σε υπόθεση με ίδια πραγματικά περιστατικά κρίθηκε ότι:

«επειδή από τις διατάξεις του άρθρου 2 του ν.5638/1932 σε συνδυασμό με τις διατάξεις της παρ.2 περ. γ άρθρου 25 Κώδικα, συνάγεται ότι για όλες τις καταθέσεις σε κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς ή σε κοινά χαρτοφυλάκια, στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, Ελλήνων κατοίκων ημεδαπής, παρέχεται απαλλαγή των συνδικαιούχων από το φόρο κληρονομιάς, σε περίπτωση θανάτου ενός συνδικαιούχου, υπό την προϋπόθεση ότι έχει τεθεί ο πρόσθετος όρος στους κοινούς λογαριασμούς και στα κοινά χαρτοφυλάκια ότι, μετά το θάνατο οιοιδήποτε συνδικαιούχου, οι καταθέσεις περιέρχονται αυτοδικαίως στους λοιπούς επιζώντες. Συνεπώς, η πρόβλεψη από τις παραπάνω διατάξεις του πρόσθετου όρου στους κοινούς λογαριασμούς και στα κοινά χαρτοφυλάκια, προκειμένου οι κοινοί αυτοί λογαριασμοί και τα κοινά χαρτοφυλάκια να περιέρχονται χωρίς φόρο κληρονομιάς στους επιζώντες συνδικαιούχους, ισχύει τόσο για τους κοινούς λογαριασμούς και τα κοινά χαρτοφυλάκια που βρίσκονται στην ημεδαπή, όσο και για αυτούς/αυτά που βρίσκονται στην αλλοδαπή».

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω στην προκειμένη περίπτωση δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις απαλλαγής από το φόρο κληρονομιάς δεδομένου ότι στην από 22/12/2014 Σύμβαση Ανοίγματος Τραπεζικής Σχέσης με Περισσότερα Πρόσωπα, που αφορά στον εν λόγω κοινό επενδυτικό λογαριασμό δεν υπάρχει όρος για αυτοδίκαιη μεταβίβαση στους λοιπούς επιζώντες συνδικαιούχους μέχρι τον τελευταίο από αυτούς και συνεπώς ορθώς ο Προϊστάμενος του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π εξέδωσε την προσβαλλόμενη πράξη με την οποία επιβλήθηκε ο αναλογούν φόρος κληρονομιάς.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης 14-01-2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής του με Α.Φ.Μ. και την επικύρωση της με αριθμό/2021 Οριστικής Πράξεως Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

Οριστική φορολογική υποχρέωση των υπόχρεων - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

- Η με αριθμό/2021 Οριστική Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς με χρόνο φορολογίας 4/7/2015

Κύριος φόρος	6.127,55 ευρώ
Λοιπά	0,00 ευρώ
ΣΥΝΟΛΟ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ	6.127,55 ευρώ

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές αντίγραφο
Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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.