



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

Θεσσαλονίκη, **05-05-2016**

**ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**

**Διεύθυνση Επίλυσης διαφορών**

Αριθμός απόφασης: **446**

**Ταχ. Δ/ση** : Εγνατία 45

**Ταχ. Κώδικας** : 546 30 Θεσσαλονίκη

**Τηλέφωνο** : 2313333245

**ΦΑΞ** : 2313333258

## **ΑΠΟΦΑΣΗ**

### **Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

Έχοντας υπ' όψη:

**1. Τις διατάξεις :**

α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) (ΦΕΚ Α' 170).

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

γ. Του άρθρου 59 του π.δ. 111/2014 (Α' 178) «Οργανισμός του Υπουργείου Οικονομικών».

δ. Της αριθ. Δ6Α1118225 ΕΞ 2013/24-07-2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 1893) «Καθορισμός της διάρθρωσης και των αρμοδιοτήτων της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων, καθώς και απαραίτητων λεπτομερειών λειτουργίας αυτής».

ε. Της αριθ. Δ6Α1198069 ΕΞ 2013/30-12-2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 3367) «Μετονομασία και ανακαθορισμός των αρμοδιοτήτων και της εσωτερικής διάρθρωσης της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών».

στ. Της αριθ. Δ.ΟΡΓ.Α. 1159205ΕΞ2014 Απόφασης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (ΦΕΚ Β3250/04-12-2014) «Τροποποίηση και συμπλήρωση της αριθμ. Δ6Α 1058824ΕΞ2014/08-04-2014 απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών, ως προς τις Διευθύνσεις Στρατηγικού Σχεδιασμού και Οικονομικής Διοίκησης, Επίλυσης Διαφορών και Εφαρμογής της Φορολογικής Πολιτικής και Νομοθεσίας».

ζ. Της αριθμ. Δ.ΟΡΓ.Α 1006534ΕΞ2014 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (ΦΕΚ Β165/19-01-2015) «Ανακαθορισμός της καθ' ύλην αρμοδιότητας και του χρόνου έναρξης λειτουργίας του Αυτοτελούς Τμήματος Επανεξέτασης της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων, καθώς και του χρόνου έναρξης λειτουργίας του Αυτοτελούς Τμήματος Επανεξέτασης, Νομικής και Διοικητικής

Υποστήριξης της ίδιας Διεύθυνσης και της καθ' ύλην αρμοδιότητας του Γραφείου Επανεξέτασης του ίδιου Τμήματος».

η. Της αριθμ. Δ.Ε.Δ. Β1 1052867ΕΞ2015/21-4-2015 (ΦΕΚ Β' 815/7-5-2015) Απόφασης του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με την αριθμ. Δ.Ε.Δ. Β1 1035074 ΕΞ2016/3-3-2016 (ΦΕΚ Β' 748/21-3-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

θ. Της ΠΟΛ 1002/31-12-2013 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 55/16-01-2014).

2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Τη με **ημερομηνία κατάθεσης** ..... και με **αριθμό πρωτοκόλλου** ..... **ενδικοφανή προσφυγή** της ..... του ..... - **ΑΦΜ** ..... κατά της **υπ' αρ. ....-2015 Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς (αρ. φακέλου Θ-...../2015)** της **Δ.Ο.Υ.** ....., και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

4. Την **υπ' αρ. ....-2015 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς (αρ. φακέλου Θ-...../2015)** της **Δ.Ο.Υ.** ....., της οποίας ζητείται η ακύρωση.

5. Τις απόψεις της φορολογικής αρχής διά της **από** ..... **Εισήγησης της Δ.Ο.Υ.** ....., με την οποία ζητείται η απόρριψη της ανωτέρω ενδικοφανούς προσφυγής.

6. Την **εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Αυτοτελούς Τμήματος Επανεξέτασης της Υπηρεσίας μας**, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης

Επί της **από** ..... και με **αριθμό πρωτοκόλλου** ..... **ενδικοφανούς προσφυγής** της ..... του ..... με ΑΦΜ ....., 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, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

Με την με **αριθμό** .....-**2015 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ.** ..... επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας **κύριος φόρος** εκ **115.701,54 €**, αναφορικά με την **υπ' αρ. ....-2015 συμπληρωματική δήλωση φόρου κληρονομιάς (αρ. φακέλου Θ - ...../2015).**

Η παραπάνω δήλωση υπεβλήθη στη Δ.Ο.Υ. .... από την προσφεύγουσα, ως εκ διαθήκης κληρονόμο μετ' άλλων (δυνάμει της με αριθμό .....-2015 δημόσιας διαθήκης της συμβολαιογράφου ..... , η οποία δημοσιεύτηκε με το υπ' αρ. ....-2015 πρακτικό του Ειρηνοδικείου ..... ) του αποβιώσαντος κατά την .....-2015 ..... του ..... – Α.Φ.Μ. ....

Συγκεκριμένα, με την **υπ' αρ. ....-2015 συμπληρωματική δήλωση φόρου κληρονομιάς** δηλώθηκε – με την επιφύλαξη του δικαιώματός της να προσβάλλει την πράξη καταλογισμού του φόρου κληρονομιάς – από την προσφεύγουσα ποσοστό 16,438% εκ του συνολικού ποσού 1.759.665,60 €, που βρέθηκε κατατεθειμένο σε ατομικούς λογαριασμού του κληρονομούμενου σε

τραπεζικά ιδρύματα της Ελλάδας κατά το χρόνο θανάτου του (.....-2015), ήτοι χρηματικό ποσό εκ **289.253,83 €** (1.759.665,60 x 16,438%).

Προηγήθηκε η υποβολή από την προσφεύγουσα στην ίδια φορολογική αρχή της **υπ' αρ. ....-2015 αρχικής δήλωσης φόρου κληρονομιάς (αρ. φακέλου Θ – ...../2015)**, με την οποία δηλώθηκαν 2.178 χρυσές λίρες Αγγλίας, συνολικής αξίας κατά το χρόνο θανάτου του κληρονομούμενου εκ **545.305,86 €**, που περιείχονταν σε θυρίδες τραπέζης που τηρούσε ο κληρονομούμενος. Με βάση την ως άνω φορολογητέα αξία ο **φόρος** προσδιορίστηκε, δυνάμει της προβλεπόμενης - για την γ' κατηγορία βαθμού συγγένειας (εξωτικοί) - φορολογικής κλίμακας του Ν. 3842/2010 - σε **183.022,34 €** και εκδόθηκε η με αριθμό ...../2015 Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς.

Ακολούθως, υποβλήθηκε στην ίδια φορολογική αρχή η **υπ' αρ. ....-2015 συμπληρωματική-διευκρινιστική δήλωση φόρου κληρονομιάς (αρ. φακέλου Θ – ...../2015)**, με την οποία η προσφεύγουσα δηλώνει στο ενεργητικό της δήλωσης τους κοινούς μετ' αυτή - λογαριασμούς του κληρονομούμενου σε Τράπεζα ....., Τράπεζα ..... και ....., επισημαίνοντας, ωστόσο, ότι διέπονται από τις διατάξεις του Ν. 5638/1932 και απαλλάσσονται από το φόρο κληρονομιάς, καθώς με το θάνατο του συνδικαιούχου τους ..... του ..... περιήλθαν αυτοδικαίως στην ίδια. Διευκρινίζει, τέλος, ότι αντικείμενο κληρονομιάς μπορεί να αποτελέσει για τους άλλους κληρονόμους, πλην της ίδιας, αρχικώς το σύνολο των χρηματικών ποσών των ατομικών λογαριασμών του κληρονομούμενου σε ....., ..... και ..... εκ **1.759.665,60 €** και, εφόσον το ως άνω ποσό δεν επαρκεί για την κάλυψη του συνόλου των καταληφθέντων με τη διαθήκη ποσών εκ **3.650.000 €** στους ορισθέντες ως κληρονόμους συμπληρωματικώς από τους κοινούς λογαριασμούς αυτής και του διαθέτη, και πλέον προσωπικούς της.

Μετά την παραλαβή της ανωτέρω δήλωσης, η **φορολογική αρχή με το υπ' αρ. πρωτ. ....-2015 έγγραφό της**, γνωστοποίησε στη προσφεύγουσα ότι, εφόσον οι κοινοί - μετ' αυτής - λογαριασμοί του κληρονομούμενου, περιήλθαν μετά το θάνατό του αυτοδικαίως στην ίδια, καθιστάμενοι ως προσωπικοί, το χρηματικό ποσό που της καταλείπεται με τη διαθήκη του ως κληρονομιά θα πρέπει να αναζητηθεί και να φορολογηθεί από τους ατομικούς λογαριασμούς του.

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης διοικητικού προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς της Δ.Ο.Υ. ...., προβάλλοντας τον παρακάτω λόγο:

**Εσφαλμένη η προσβαλλόμενη διοικητική πράξη, ως ερειδόμενη επί ανύπαρκτης νομικής προϋπόθεσης (συμμετοχής της προσφεύγουσας ως κληρονόμου στους ατομικούς λογαριασμούς του κληρονομούμενου), κατόπιν λανθασμένης και αντιβαίνουσας στα διδάγματα της κοινής πείρας και της λογικής ερμηνείας της δήλωσης βούλησής του.**

➤ Βάσει του αρ. 173 Α.Κ., κατά την ερμηνεία δήλωσης βούλησης, αναζητείται η αληθής βούληση του δηλούντα (ως και του διαθέτη, σύμφωνα με Α.Π. 383/2014 και 766/2013).

➤ Η βούληση του διαθέτη ήταν να λάβει η προσφεύγουσα το περιεχόμενο των κοινών



**Επειδή**, το άρθρο 3 του ανωτέρω νόμου ορίζει ότι : «1. Στο φόρο υποβάλλεται: α) Η κείμενη στην Ελλάδα οποιασδήποτε φύσεως περιουσία, η οποία ανήκει σε ημεδαπούς είτε σε αλλοδαπούς».

**Επειδή**, το άρθρο 6 παρ. 1 του ανωτέρω νόμου ορίζει ότι : «Η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά το χρόνο θανάτου του κληρονομουμένου».

**Επειδή**, το άρθρο 9 παρ. 1 του ανωτέρω νόμου ορίζει ότι : «Ως αξία των αντικειμένων της κτήσης, για τον υπολογισμό του φόρου, λαμβάνεται η αγοραία αξία κατά το χρόνο της γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης, η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με όσα ορίζονται ειδικότερα στα άρθρα 10 έως και 18».

**Επειδή**, το άρθρο 11 παρ. 1 του ανωτέρω νόμου ορίζει ότι : «Για απαιτήσεις που έχουν ως αντικείμενο χρηματικά ποσά, λαμβάνονται υπόψη τα ποσά αυτά με τους τόκους που οφείλονται κατά το χρόνο θανάτου του κληρονομουμένου».

**Επειδή**, το άρθρο 25 παρ. 2 του ανωτέρω νόμου ορίζει ότι : «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 ταμειωτηρίου με προειδοποίηση ...».

**Επειδή**, το άρθρο 1 του Ν. 5638/1932 «Περί καταθέσεως σε κοινό λογαριασμό», ως τροποποιήθηκε και ισχύει, ορίζει ότι : «1. Χρηματική κατάθεσις παρά Τραπέζην εις ανοικτόν λογαριασμόν επ'ονόματι δύο ή πλειοτέρων από κοινού (Compte joint, joint account) είναι εν την έννοια του παρόντος νόμου η περιέχουσα τον όρον ότι του εκ ταύτης λογαριασμού δύναται να κάμνει χρήση εν όλω ή εν μέρει, άνευ συμπράξεως των λοιπών είτε εις είτε τινές, και πάντες κατ'ιδίαν οι δικαιούχοι. 2. Η χρηματική κατάθεσις, περί ης η προηγούμενη παράγραφος, επιτρέπεται να ενεργείται και εις κοινόν λογαριασμόν επί προθεσμία ή ταμειωτηρίου υπό προειδοποίησιν».

**Επειδή**, το άρθρο 2 του ανωτέρω νόμου ορίζει ότι : «Επί των καταθέσεων τούτων δύναται να τεθή προσθέτως ο όρος ότι άμα τω θανάτω οιοιδήποτε των δικαιούχων η κατάθεσις και ο εκ ταύτης λογαριασμός περιέρχεται αυτοδικαίως εις τους λοιπούς επιζώντας μέχρι του τελευταίου τούτων. Εν τη περιπτώσει ταύτη η κατάθεσις περιέρχεται εις αυτούς ελεύθερα παντός φόρου κληρονομίας ή άλλου τέλους. Αντιθέτως η απαλλαγή αυτή δεν επεκτείνεται επί των κληρονόμων του τελευταίου απομείναντος δικαιούχου».

**Επειδή**, σύμφωνα με τη θεωρία (Φωτόπουλος Ιωάννης, *Φορολογία Κληρονομιών Δωρεών & Γονικών Παροχών*, Αθήνα, 2013, σελ. 638-640), Στο άρθρο 2 του Ν. 5638/1932 προβλέπεται ότι στους κοινούς αυτούς λογαριασμούς μπορεί από τους καταθέτες να τεθεί πρόσθετος όρος, σύμφωνα με τον οποίο, σε περίπτωση θανάτου οποιουδήποτε των δικαιούχων, η κατάθεση και ο λογαριασμός περιέρχεται αυτοδικαίως στους λοιπούς επιζώντες συνδικαιούχους του, μέχρι τον τελευταίο εξ αυτών, χωρίς την καταβολή φόρου κληρονομιών. Διότι με το θάνατο του προτελευταίου των κοινών καταθετών, ο λογαριασμός παύει να είναι κοινός και καθίσταται προσωπικός (private account),

**Επειδή**, σύμφωνα με τη θεωρία (Γρίβα Δήμητρα-Γεωργιάδης Απόστολος-Σπυριδάκης Ιωάννης, *Καταθέσεις σε κοινό λογαριασμό*, Αθήνα, Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών, 2002, σελ.17-19) η νομική ενέργεια του άρθρου αυτού συνίσταται στο ότι οι κληρονόμοι του αποβιώσαντος δικαιούχου δεν μπορούν να στραφούν κατά των επιζώντων συνδικαιούχων των κοινών λογαριασμών και να ζητήσουν το τμήμα εκείνο της κατάθεσης που αναλογεί στο δικαιοπάροχό τους, όπως θα μπορούσαν αν δεν είχε τεθεί ο ανωτέρω όρος. Οι συνδικαιούχοι που αποκτούν με τον τρόπο αυτό το υπόλοιπο της κατάθεσης του κοινού λογαριασμού δεν θεωρούνται κληρονόμοι του αποβιώσαντος συγκαταθέτη και ασκούν τα σχετικά με την κατάθεση δικαιώματα εξ ιδίου δικαίου. Έχει μάλιστα γίνει δεκτό, ότι σε περίπτωση μη ρητής διατύπωσης περί προσθήκης του ως άνω όρου στην τράπεζα, η σιωπηρή βούληση των αντισυμβαλλομένων μερών (καταθέτη - τραπεζικού ιδρύματος) είναι η σχετική σύμβαση να καταρτισθεί με τον εν λόγω όρο, αφού αυτός συνιστά τον κεντρικό άξονα της λειτουργίας του κοινού λογαριασμού και την πεμπουσία θεσπίσεως του όλου νομοθετήματος. Άλλωστε οι περισσότερες τράπεζες στις σχετικές έντυπες συμβάσεις έχουν πάγια συμπεριλάβει τον σχετικό όρο, ο οποίος βέβαια μπορεί να διαγραφεί με τη θέληση του καταθέτη. Σκοπός βέβαια, του καταθέτη, είναι να περιέλθει η χρηματική κατάθεση στους επιζώντες συνδικαιούχους, χωρίς επιβάρυνση με φόρο κληρονομιάς ή άλλο τέλος.

**Επειδή**, σύμφωνα με τη νομολογία (ΑΠ 380/2006), στην περίπτωση της θέσης πρόσθετου όρου, κατά τις διατάξεις του άρθρου 2 του Ν. 5638/1932, η κατάθεση περιέρχεται στον συνδικαιούχο ελεύθερη παντός φόρου κληρονομιάς ή άλλου τέλους.

**Επειδή**, το άρθρο 3 του Ν. 5638/1932 ορίζει ότι : «Διάθεσις της καταθέσεως δια πράξεως είτε εν ζωή είτε αιτία θανάτου δεν επιτρέπεται, οι δε κληρονόμοι του τελευτήσαντος, είτε εξ αδιαθέτου είτε εκ της διαθήκης συμπεριλαμβανομένων και των αναγκαίων τοιούτων ως και της απόρου χήρας, ουδέν δικαίωμα κέκτηνται επί της καταθέσεως...».

**Επειδή**, το πραγματικό νόημα της ανωτέρω διάταξης είναι ότι το αμεταβίβαστο ισχύει στις σχέσεις απέναντι στην τράπεζα και όχι σε αυτές απέναντι στους άλλους δικαιούχους. Δηλαδή, ο καθολικός ή ειδικός διάδοχος ενός δικαιούχου δεν δικαιούται να αναλάβει από την τράπεζα το ποσό της κατάθεσης που του αναλογεί άμεσα. Μπορεί, όμως, να το λάβει από τον συνδικαιούχο που υπεισήλθε στην έννομη σχέση (δικαιώματα και υποχρέωσεις) της κατάθεσης, διά της

κατάρτισης δικαιοπραξίας (δωρεά, εκχώρηση κτλ). Αντίθετη παραδοχή θα αναιρούσε τη δυνατότητα χρήσης του λογαριασμού από τον επιζώντα συνδικαιούχο.

**Επειδή**, σύμφωνα με τη νομολογία (ΕφΑθ 9395/1999, ΑΠ 540/1998, ΕφΑθ 7530/1997, ΑΠ 593/1992, ΕφΘεσ. 2035/1991, ΕφΑθ 2568/1988), από τα οριζόμενα στο άρθρο 3 του Ν. 5638/1932 προκύπτει ότι σε περίπτωση θανάτου ενός από τους καταθέτες δεν χωρεί υποκατάσταση αυτού από τους τυχόν κληρονόμους του έναντι της τράπεζας, κατά της οποίας και δεν μπορούν να στραφούν επικαλούμενοι το κληρονομικό τους δικαίωμα, διότι διαφορετικά θα επήρχετο μεταβολή του προσώπου του καταθέτη, χωρίς τη συγκατάθεση της τράπεζας. Εάν μάλιστα έχει τεθεί στη σύμβαση και όρος του άρθρου 2 του Ν. 5638/1921, οι κληρονόμοι του αποβιώσαντος δικαιούχου δεν μπορούν να στραφούν ούτε κατά των επιζώντων συνδικαιούχων και να ζητήσουν το τμήμα εκείνο της κατάθεσης που, με βάση τις εσωτερικές τους σχέσεις αναλογούσε στον αποβιώσαντα. Η ανωτέρω εφευετική απόφαση λαμβάνει προφανώς υπόψη της εκτός από τις τυχόν εσωτερικές σχέσεις των συνδικαιούχων και την συμβατική σχέση καταθέτη-τράπεζας (εξωτερική σχέση), η οποία ουσιαστικά αποτελεί ανώμαλη παρακαταθήκη του άρθρου 830 Α.Κ. Με βάση αυτή τη συμβατική ενοχή η κυριότητα του ποσού των χρημάτων που κατατίθενται μεταβιβάζεται στην τράπεζα και μόνο ο καταθέτης έχει το δικαίωμα να του αποδοθεί σε ορισμένο χρόνο το κατατεθειμένο αυτό ποσό εντόκως.

**Επειδή**, το άρθρο 29 παρ. 1 του ανωτέρω νόμου ορίζει ότι : «Οι δικαιούχοι της κτήσης, ανάλογα με τη συγγενική τους σχέση προς τον κληρονομούμενο, κατατάσσονται σε τρεις κατηγορίες, Α', Β' και Γ'... Στη Γ' κατηγορία υπάγεται οποιοσδήποτε άλλος εξ αίματος ή εξ αγχιστείας συγγενής του κληρονομούμενου ή εξωτικός».

**Επειδή**, το άρθρο 29 παρ. 2 του ανωτέρω νόμου, όπως τροποποιήθηκε με το 25 παρ. 14 του Ν. 3842/2010 (ΦΕΚ Α' 58/23-04-2010) και ισχύει για υποθέσεις, στις οποίες η φορολογική υποχρέωση γεννιέται από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, δη από τις 23-04-2010, ορίζει την ακόλουθη φορολογική κλίμακα για τον υπολογισμό του φόρου των αιτία θανάτου κτηθέντων κάθε φύσεως περιουσιακών στοιχείων για τους δικαιούχους/κληρονόμους της Γ' κατηγορίας, μεταξύ αυτών του α' εξαδέλφου:

**ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Γ'**

Κλιμάκια (σε ευρώ)	Συντελεστής κλιμακίου (%)	Φόρος κλιμακίου (σε ευρώ)	Φορολογητέα περιουσία (σε ευρώ)	Φόρος που αναλογεί (σε ευρώ)
6.000	-	-	6.000	-
66.000	20	13.200	72.000	13.200
195.000	30	58.500	267.000	71.700
Υπερβάλλον	40			

**Επειδή**, το άρθρο 32 του Ν. 4174/2013 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας» ορίζει ότι : «1. Στις περιπτώσεις που, κατά την κείμενη φορολογική νομοθεσία, η φορολογική δήλωση δεν συνιστά άμεσο προσδιορισμό φόρου, η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου. 2. Η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εκδίδεται με βάση στοιχεία που έχουν τυχόν

παρασχεθεί από το φορολογούμενο σε φορολογική δήλωση ή κάθε άλλο στοιχείο που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση...».

**Επειδή**, στην προκειμένη περίπτωση:

- Στις .....-2015 απεβίωσε ο ..... του ..... – Α.Φ.Μ. ....
- Σύμφωνα με την υπ' αρ. ....-2015 δημόσια διαθήκη της συμβολαιογράφου ..... που δημοσιεύτηκε με το υπ' αρ. ....-2015 πρακτικό του Ειρηνοδικείου ....., ο ανωτέρω διαθέτης κατέλειψε :
  - στην προσφεύγουσα ..... του ..... χρηματικό ποσό εκ 600.000 € και οποιαδήποτε άλλη κινητή ή ακίνητη περιουσία βρεθεί μετά το θάνατό του και μετά τη διανομή των ανωτέρω ποσών.
  - στον ορισθέντα εκτελεστή της διαθήκης, δικηγόρο ..... του ..... χρηματικό ποσό εκ 50.000€, ως αμοιβή του.
  - στον γιατρό του ανωτέρω ιδρύματος ..... το χρηματικό ποσό 100.000 €
  - στο προσωπικό του ανωτέρω ιδρύματος, που απαρτίζεται από 15 άτομα, χρηματικό ποσό εκ 250.000 €
  - στο Φιλανθρωπικό Ίδρυμα «.....» ποσοστό 3,33% εξ αδιαιρέτου σε διατηρητέο κτίριο στη συμβολή των οδών ..... και ..... και χρηματικό ποσό εκ 2.000.000 €.
  - στον ..... του ..... χρηματικό ποσό εκ 200.000 €
  - στην ..... του ..... χρηματικό ποσό εκ 400.000 €
  - στην ..... του ..... χρηματικό ποσό εκ 50.000 €.
- Στις ....., η προσφεύγουσα υπέβαλε στη Δ.Ο.Υ. .... την **υπ' αρ. ..../2015** αρχική δήλωση φόρου κληρονομιάς, δηλώνοντας ως κληρονομιαίο στοιχείο το περιεχόμενο των με αριθμό ..... και ..... θυρίδων που ο κληρονομούμενος τηρούσε εν ζωή στο υποκατάστημα της ..... επί της οδού ....., στη ....., ήτοι 2.178 χρυσές λίρες Αγγλίας, η συνολική αξία των οποίων ανερχόταν κατά το χρόνο θανάτου (χρόνο φορολογίας) σε 545.305,86€. Ο φόρος κληρονομιάς υπολογίστηκε με βάση τη φορολογική κλίμακα του Ν. 3842/2010 που προβλέπεται για τη γ' κατηγορία βαθμού συγγενείας, όπου υπάγονται και οι τρίτοι (εξωτικοί), ως κάτωθι:

<b>υπ' αρ. ....-2015 αρχική δήλωση φόρου κληρονομιάς</b>	
Φορολογητέα αξία κληρονομιαίου στοιχείου	545.305,86
Αναλογούν φόρος	<b>183.022,34</b>

- Στις .....-2015 η προσφεύγουσα υπέβαλε στην ίδια φορολογική αρχή την **υπ' αρ. ..../2015 συμπληρωματική-διευκρινιστική δήλωση φόρου κληρονομιάς (αρ. φακέλου Θ – ..../2015)**.
  - Συγκεκριμένα, η προσφεύγουσα, αφού επαναλαμβάνει τη βούληση του κληρονομούμενου, δυνάμει της από .....-2015 δημοσίας διαθήκης ως προς την κληρονομική μερίδα έκαστου κληρονόμου του, διαχωρίζει τους τραπεζικούς λογαριασμούς που εν ζωή τηρούσε ο θανών σε ατομικούς και κοινούς, με συνδικαιούχο την ίδια. Δηλώνει τους κοινούς λογαριασμούς σε Τράπεζα ....., Τράπεζα ..... και ....., επισημαίνοντας, ωστόσο, ότι διέπονται από τις διατάξεις του Ν. 5638/1932 και δεν αποτελούν αντικείμενο της κληρονομιάς και απαλλάσσονται από το φόρο



της, καθώς με το θάνατο του συνδικαιούχου τους ..... του ..... περιήλθαν αυτοδικαίως στην ίδια (άρθρο 25 παρ. 2 εδ. γ του Ν. 2961/2001). Βάσει των συνημμένων βεβαιώσεων των ανωτέρω τραπεζικών ιδρυμάτων, κατά το χρόνο θανάτου του κληρονομούμενου (.....-2015) τα υπόλοιπα των κοινών του λογαριασμών, με συνδικαιούχο την προσφεύγουσα διαμορφώνονται ως εξής:

-.....: α) ο υπ' αρ. .... λογαριασμός ταμιευτηρίου στο ποσό των 1.704,79€ και β) η προθεσμιακή κατάθεση ειδικού τύπου ..... με ..... στο ποσό των 1.000.000 €.

-.....: α) ο υπ' αρ. .... λογαριασμός ταμιευτηρίου στο ποσό των 19.889 € και β) η υπ' αρ. .... προθεσμιακή κατάθεση στο ποσό των 1.000.000 €

-.....: α) ο υπ' αρ. .... λογαριασμός ταμιευτηρίου στο ποσό των 4.820,20 \$ και β) η υπ' αρ. .... προθεσμιακή κατάθεση στο ποσό των 310.000 \$.

➤ Η προσφεύγουσα διευκρινίζει ότι αντικείμενο κληρονομιάς, αφού αφαιρεθεί το παθητικό της (φόρος εισοδήματος οικονομικών ετών 2015 και 2016), μπορεί να αποτελέσει για τους άλλους κληρονόμους, πλην της ίδιας, αρχικώς το σύνολο των χρηματικών ποσών των ατομικών λογαριασμών του κληρονομούμενου σε ....., ..... και ..... εκ 1.759.665 €. Συγκεκριμένα, βάσει των συνημμένων βεβαιώσεων των ανωτέρω τραπεζικών ιδρυμάτων, κατά το χρόνο θανάτου του κληρονομούμενου (.....-2015) τα υπόλοιπα των ατομικών του λογαριασμών διαμορφώνονται ως εξής:

-.....: α) ο υπ' αρ. .... λογαριασμός στο ποσό των 1,29 € β) ο υπ' αρ. .... λογαριασμός στο ποσό των 80,84 € και γ) ο υπ' αρ. .... λογαριασμός στο ποσό των 1.386.083,90 €.

-.....: ο υπ' αρ. .... λογαριασμός ταμιευτηρίου στο ποσό των 331.627,45 €

-.....: α) ο υπ' αρ. .... λογαριασμός ταμιευτηρίου στο ποσό των 41.749,34 € και β) ο υπ' αρ. .... λογαριασμός ταμιευτηρίου στο ποσό των 122,78 €.

➤ Σημειώνει, τέλος, ότι εφόσον το ως άνω ποσό εκ 1.759.665 € δεν επαρκεί για την κάλυψη του συνόλου των καταληφθέντων με τη διαθήκη ποσών εκ 3.650.000 € στους ορισθέντες ως κληρονόμους, το ποσό που υπολείπεται θα καταβληθεί από την ίδια προς αυτούς, από τους ως άνω κοινούς και πλέον (μετά το θάνατο του συνδικαιούχου τους) προσωπικούς της λογαριασμούς, υπό την αίρεση ότι έκαστος κληρονόμος θα δηλώσει το σύνολο της κληρονομικής του μερίδας στην αρμόδια Δ.Ο.Υ.

• Στις .....-2015, **φορολογική αρχή με το υπ' αρ. πρωτ. ..../2015 έγγραφό της**, γνωστοποιεί στη προσφεύγουσα ότι, εφόσον είναι η τελευταία επιζούσα δικαιούχος των προαναφερόμενων κοινών λογαριασμών του κληρονομούμενου - με τον πρόσθετο όρο ότι με το θάνατο οποιουδήποτε δικαιούχου, η κατάθεση και ο λογαριασμός αυτής περιέρχεται αυτοδικαίως στους λοιπούς επιζώντες συνδικαιούχους του - μετά το θάνατό του, οι λογαριασμοί παύουν να είναι κοινοί και καθίστανται προσωπικοί της ίδιας. Σύμφωνα με το άρθρο 25 παρ. 2 εδ. γ του Ν. 2961/2001, ο τελευταίος κοινός και πλέον προσωπικός καταθέτης απαλλάσσεται από το φόρο κληρονομιάς, και κατά συνέπεια το περιεχόμενο των λογαριασμών δεν αποτελεί αντικείμενο της κληρονομιάς. Ως εκ τούτου, το χρηματικό ποσό εκ 600.000 € που της καταλείπεται με τη διαθήκη του κληρονομούμενου ως κληρονομιά θα πρέπει να αναζητηθεί και να φορολογηθεί από τους ατομικούς λογαριασμούς του. Τέλος, η φορολογική αρχή τονίζει ότι θα πρέπει να υποβληθούν άτυπες δωρεές χρημάτων από την προσφεύγουσα (ως δωρήτρια) και τους λοιπούς κληρονόμους

(ως δωρεοδόχους) για τα χρηματικά ποσά που θα του δώσει από τους προσωπικούς της πλέον λογαριασμούς βάσει του από .....-2015 ιδιωτικού συμφωνητικού, για την συμπλήρωση και κάλυψη των ορισθέντων με την ως άνω διαθήκη χρηματικών ποσών ως κληρονομική τους μερίδα.

• Στις .....-2015 η προσφεύγουσα υπέβαλε στη Δ.Ο.Υ. .... την υπ' αρ. ..../2015 **συμπληρωματική δήλωση φόρου κληρονομιάς**, δηλώνοντας κατ' επιφύλαξη ως κληρονομιαίο στοιχείο ποσοστό 16,438% (ποσοστό αναλογίας του ορισθέντος βάσει της διαθήκης χρηματικού ποσού εκ 600.000 € που καταλείπεται στην ίδια προς το σύνολο των καταληφθέντων στους κληρονόμους χρηματικών ποσών εκ 3.650.000 €) εκ του συνολικού ποσού των ατομικών λογαριασμών του κληρονομούμενου εκ 1.759.665,60 €, ήτοι χρηματικό ποσό εκ 289.253,83 € (1.759.665,60 x 16,438%). Αναλυτικά:

<b>υπ' αρ. ....-2015 συμπληρωματική δήλωση φόρου κληρονομιάς</b>	
Φορολογητέα αξία κληρονομιαίου στοιχείου	289.253,83
Φορολογητέα αξία κληρονομιαίου στοιχείου της υπ' αρ. ..../2015 αρχικής δήλωσης	545.305,86
Σύνολο φορολογητέας αξίας κληρονομιαίων στοιχείων	834.559,69
Αναλογούν κύριος φόρος συνόλου φορολογητέας αξίας κληρονομιαίων στοιχείων	298.723,88
Βεβαιωθείς κύριος φόρος φορολογητέας αξίας αρχικής δήλωσης	183.022,34
Υπόλοιπο κυρίου φόρου	<b>115.701,54</b>

• Στις προαναφερθείσες βεβαιώσεις υπολοίπων των κοινών λογαριασμών του διαθέτη με συνδικαιούχο την προσφεύγουσα κατά το χρόνο θανάτου (χρόνο φορολογίας) ρητώς αναγράφεται ότι οι εν λόγω λογαριασμοί διέπονται από τις διατάξεις του Ν. 5638/1932 (άρθρο 2 και 3)

• Κατόπιν όλων των ανωτέρω, η προσφεύγουσα, ως επιζώσα συνδικαιούχος των κοινών λογαριασμών του διαθέτη, με τον πρόσθετο όρο του άρθρου 2 του Ν. 5638/1932, υπεισήλθε μετά το θάνατό του αυτοδικαίως στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των καταθέσεων αυτών, οι λογαριασμοί κατέστησαν, από κοινοί, προσωπικοί της ίδιας, δεν αποτελούν αντικείμενο κληρονομιάς και απαλλάσσονται από το σχετικό φόρο, και οι λοιποί κληρονόμοι δεν έχουν άμεσα δικαίωμα σε αυτούς.

• Προς υλοποίηση της βούλησης του διαθέτη, ως αυτή εκδηλώνεται στην υπ' αρ. ....-2015 δημόσια διαθήκη του, όπου ρητώς συμπεριλαμβάνεται η προσφεύγουσα στους καθολικούς του κληρονόμους και στους δικαιούχους της καταληφθείσας χρηματικής κληρονομιάς, που απαρτίζουν οι ατομικοί του λογαριασμοί, από αυτούς τους λογαριασμούς θα αντληθεί και θα φορολογηθεί η αναλογούσα κληρονομική μερίδα της προσφεύγουσας, ως ορθώς δηλώθηκε και φορολογήθηκε με την υπ' αρ. ....-2015 συμπληρωματική δήλωση φόρου κληρονομιάς. Αν η βούληση του διαθέτη ήταν διαφορετική, θα το προέβλεπε ρητώς στην διαθήκη του, διαχωρίζοντας την προσφεύγουσα από τους άλλους κληρονόμους ή αποκλείοντάς την από ατομικούς του λογαριασμούς ως συνδικαιούχο των κοινών του λογαριασμών.

Κατά συνέπεια, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας περί εσφαλμένης διοικητικής πράξης, ερειδόμενη επί ανύπαρκτης νομικής προϋπόθεσης (συμμετοχής της προσφεύγουσας, ως κληρονόμου, στους ατομικούς λογαριασμούς του κληρονομούμενου), στερείται νομικής και ουσιαστικής βασιμότητας και δεν γίνεται αποδεκτός.

## Α Π Ο Φ Α Σ Ϊ Ζ Ο Υ Μ Ε

Την απόρριψη της υπ' αρ. πρωτ. .... ενδικοφανούς προσφυγής της ..... του ..... - Α.Φ.Μ. .... ως προς την υπ' αρ. ....-2015 πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου κληρονομιάς (αρ. δήλωσης .....-2015 και αρ. φακέλου Θ - ...../2015) του Προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. ....

### Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης με βάση την παρούσα απόφαση

Φορολογική περίοδος: 2015

Κύριος Φόρος Κληρονομιάς	115.701,54 €
--------------------------	--------------

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην υπόχρεη.

**ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ  
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ  
ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ  
ΑΥΤΟΤΕΛΟΥΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ  
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**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 με υποχρέωση, επί ποινή απαραδέκτου άσκησης της προσφυγής, επίδοσης επικυρωμένου αντιγράφου αυτής στην Υπηρεσία μας εντός είκοσι (20) ημερών από τη λήξη της προθεσμίας για την άσκησή της (άρθ. 126 ν. 2717/99).