



Σιούφας και Συνεργάτες
Δικηγορική Εταιρεία

ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑΣ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ

www.sioufaslaw.gr



ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ

Με στόχο την επίτευξη φορολογικής ισότητας, την ανάπτυξη των επενδύσεων, αλλά και τη διευκόλυνση των συναλλαγών, **ρυθμίστηκε νομοθετικά το ζήτημα της απαλλαγής από το φόρο κληρονομιάς των επιζώντων συνδικαιούχων κοινών τραπεζικών λογαριασμών (ν. 5638/1932) που τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού.** Είναι γνωστό ότι η ανωτέρω ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση προβλεπόταν μόνο για τους λογαριασμούς σε τράπεζες της ημεδαπής, εφόσον βέβαια η κατάθεση περιέρχεται αυτοδικαίως στους συνδικαιούχους με το θάνατο.

Αθήνα
Νέου Φαλήρου 6^Α
Αγ. Ι. Ρέντη, 182 33
τηλ: +30 210 3673000
fax: +30 210 3673070
email: info@sioufaslaw.gr
website: www.sioufaslaw.gr

Θεσσαλονίκη
Νικηφόρου Ουρανού 3
Θεσσαλονίκη, 546 27
τηλ: +30 231 6005800
fax: +30 231 6005899

Πάτρα
Λεωφόρος Όθωνος-Αμαλίας 65
Πάτρα, 262 22
τηλ: +30 261 0226549
fax: +30 261 0242971

Ρουμανία
76 Splaiul Unirii, River Plaza Tower A 7th floor
Bucharest, District 4, P.C.040037
τηλ: +40 372 171778
fax: +40 372 171779
email: info@sioufaslaw.ro
website: www.sioufaslaw.ro





Συγκεκριμένα, με το **άρθρο 57 του ν. 4916/2022¹** διευρύνεται η **απαλλαγή από τον φόρο κληρονομίας των κοινών τραπεζικών λογαριασμών, περιλαμβάνοντας, αφενός αυτούς της αλλοδαπής, και, αφετέρου, όλα τα κοινά επενδυτικά προϊόντα, σε ευρώ ή/και σε ξένο νόμισμα, που αποκτώνται αυτοδίκαια από τους συνδικαιούχους, και μέχρι τον τελευταίο από αυτούς (όχι όμως και τους δικούς τους κληρονόμους), για υποθέσεις με χρόνο γένεσης φορολογικής υποχρέωσης από τη δημοσίευση του νέου νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από την 28η Μαρτίου 2022 και εφεξής. Με το ανωτέρω άρθρο τροποποιείται αναλόγως και αντικαθίσταται η περ. γ' της παρ. 2 του άρθρου 25 του Κώδικα Διατάξεων Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών, Γονικών Παροχών και Κερδών από Τυχερά Παίγνια, ο οποίος κυρώθηκε με το πρώτο άρθρο του ν. 2961/2001.**

Τέλος, σημειώνεται ότι η **απαλλαγή δεν περιλαμβάνει τα προαναφερόμενα προϊόντα, τα οποία βρίσκονται σε μη συνεργάσιμα κατά τη φορολογική νομοθεσία κράτη ή σε κράτη τα οποία δεν εφαρμόζουν ανταλλαγή πληροφοριών για τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς με την Ελλάδα².**

Περισσότερες πληροφορίες για τα δικαιώματα των κληρονόμων από κοινό τραπεζικό λογαριασμό, μπορείτε να βρείτε σε προηγούμενο άρθρο μας, στον ακόλουθο σύνδεσμο:
www.sioufaslaw.gr/dikaiwmata-klironomwn-apo-koino-trapeziko-logariasmo

Χριστίνα Ζήση

Δικηγόρος

Δ.Μ.Σ. Γενικού Αστικού Δικαίου Ε.Κ.Π.Α.

¹ Με τίτλο: «Εκσυγχρονισμός του πλαισίου λειτουργίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Πρόγραμμα συνεισφοράς Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες μέχρι τη μεταβίβαση της κατοικίας τους στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης του κεφαλαίου Α' του μέρους δευτέρου του τρίτου βιβλίου του ν. 4738/2020 - Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία των Οδηγιών (ΕΕ) 2020/1151 και (ΕΕ) 2021/1159, νέος μειωμένος Ενιαίος Φόρος Ιδιοκτησίας Ακινήτων (ΕΝ.Φ.Ι.Α.), επείγουσες φορολογικές και τελωνειακές ρυθμίσεις για την αντιμετώπιση ιδίως της ενεργειακής κρίσης και άλλες διατάξεις.».

² Βλ. Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών, η οποία έχει κυρωθεί με το ν. 4428/2016 (Α' 190).