



Μάρτιος 2022

Η απαλλαγή από το φόρο κληρονομιάς επεκτείνεται στους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς της αλλοδαπής

Ψηφίστηκε η αναμενόμενη διεύρυνση της απαλλαγής από το φόρο κληρονομιάς για τους αλλοδαπούς κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς. Η απαλλακτική διάταξη εφαρμόζεται σε χρηματικούς και επενδυτικούς τραπεζικούς λογαριασμούς που τηρούνται στην ΕΕ και σε τρίτες χώρες.

Βασικά σημεία

- Η διάταξη αναφέρεται σε κοινούς λογαριασμούς, όπου τα κεφάλαια αποκτώνται από τους επιζώντες συνδικαιούχους του κοινού λογαριασμού *αυτοδικαίως*, όπως στην περίπτωση των ελληνικών κοινών λογαριασμών.
- Εξαιρούνται οι κοινοί τραπεζικοί λογαριασμοί που τηρούνται σε μη συνεργάσιμα στο φορολογικό τομέα κράτη.
- Η απαλλαγή δεν ισχύει αναδρομικά και καλύπτει μόνο υποθέσεις με χρόνο γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης από τη δημοσίευση του νόμου, δηλαδή από την 28η Μαρτίου 2022.

Υπό προϋποθέσεις, οι συνδικαιούχοι σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό της αλλοδαπής θα μπορούσαν να αιτηθούν την επιστροφή του αντίστοιχου φόρου κληρονομιάς που καταβλήθηκε στη βάση της παραβίασης της αρχής της ελευθερίας κίνησης κεφαλαίων της ΕΕ. Σε αυτήν την περίπτωση, θα πρέπει να αναμένεται ότι το αίτημα θα κριθεί τελικά από τα αρμόδια διοικητικά δικαστήρια.

Βελτίωση νομοθεσίας γραφείων διαχείρισης οικογενειακής περιουσίας

Η εταιρεία ειδικού σκοπού («γραφείο διαχείρισης οικογενειακής περιουσίας») μπορεί να περιλαμβάνει στις ετήσιες δαπάνες της τα έξοδα διαβίωσης των μελών της οικογένειας, καθώς και τα ποσά που συνδέονται με τις φιλανθρωπικές και πολιτιστικές τους δράσεις. Επιπλέον, το γραφείο μπορεί να παρέχει υπηρεσίες σε νομικά πρόσωπα ή οντότητες, στα οποία μέλος της οικογένειας κατέχει την πλειοψηφία των μετοχών.

Κύρια συμπεράσματα

- Οι δραστηριότητες του γραφείου διευρύνονται σημαντικά και η κάλυψη του ετήσιου κατώτατου ορίου του 1 εκ. ευρώ για τις δαπάνες του καθίσταται ευκολότερα εφικτή.
- Αν και το λεκτικό της διάταξης δεν περιέχει ρητές αναφορές, φαίνεται ότι το γραφείο μπορεί πλέον να παρέχει υπηρεσίες σε νομικά πρόσωπα ή οντότητες, στα οποία συμμετέχουν κατά μειοψηφία μέλη της οικογένειας, που είναι μακρινότεροι συγγενείς ή φορολογικοί κάτοικοι εξωτερικού.

Η μορφή του γραφείου διαχείρισης οικογενειακής περιουσίας και ο τρόπος εγκατάστασής του αποτελούν ζητήματα επιλογής. Ακόμη και στις περιπτώσεις που το γραφείο λειτουργεί άτυπα, ως τμήμα της επιχείρησης, οι βάσεις για περαιτέρω ανάπτυξη τίθενται με την εισαγωγή μοντέλου οικογενειακής διακυβέρνησης, την οργανωμένη διαχείριση της περιουσίας, το σχεδιασμό της κληρονομικής διαδοχής και την ενίσχυση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών.

Στοιχεία επικοινωνίας

Κώστας Καλλιντέρης

Επικεφαλής τμήματος φορολογίας φυσικών προσώπων (Private Clients)

costas.kallideris@pwc.com

+30 214 6873 622, +30 69 414 98 920

Μάνθα Σταματίου

Senior Manager, τμήμα φορολογίας φυσικών προσώπων (Private Clients)

mantha.stamatiou@pwc.com

+30 210 6874 414, +30 694 0438 320