

## Νόμος 3815/2010: «Τροποποίηση του Κώδικα Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών, Γονικών Παροχών, Προικών και Κερδών από Λαχεία και του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα»

Θανάσης Κυριακόπουλος, Εταίρος

Ψηφίστηκε από τη Βουλή ο νόμος 3815/2010, με τον οποίο τροποποιείται, μεταξύ άλλων, το άρθρο 29 του Κώδικα Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών και Γονικών Παροχών, καθώς και ο Εθνικός Τελωνειακός Κώδικας. Ο νόμος κατατέθηκε με το χαρακτηρισμό του κατεπείγοντος και ως βασικές συνιστώσες του είναι η αύξηση του αφορολόγητου ορίου και η κλιμάκωση του φορολογικού συντελεστή βάσει του οποίου θα φορολογούνται, ανάλογα με τη μεταβιβαζόμενη αξία, οι γονικές παροχές και οι δωρεές άνω του αφορολόγητου ορίου. Ειδικότερα, ο νόμος προβλέπει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

Φόρος Κληρονομιών, Δωρεών και Γονικών Παροχών

### Γενικός Κανόνας

Σύμφωνα με το άρθρο 1 του εν λόγω νόμου, καταργείται η ισχύουσα αυτοτελής φορολόγηση των ακινήτων με συντελεστή 1%, η οποία ίσχυε ανεξαρτήτως αξίας. Για καθεμία από τις δύο κατηγορίες Α<sup>1</sup> και Β<sup>2</sup> καθιερώνεται υψηλότερο αφορολόγητο όριο και χαμηλότεροι φορολογικοί συντελεστές. Για τους συγγενείς Γ<sup>3</sup> βαθμού, η κλίμακα υπολογισμού του φόρου παραμένει ως είχε.

Η νέα κλίμακα υπολογισμού του φόρου για κάθε περιουσιακό όφελος, πλην των όσων αναφέρονται στις κατωτέρω εξαιρέσεις, ρυθμίζεται ως ακολούθως:

### Κατηγορία Α<sup>1</sup>

Κλιμάκια (σε ευρώ)	Συντελεστής κλιμακίου (%)	Φόρος Κλιμακίου (σε ευρώ)	Φορολογητέα περιουσία (σε ευρώ)	Φόρος που αναλογεί (σε ευρώ)
150.000	-	-	150.000	-
150.000	1	1.500	300.000	1.500
300.000	5	15.000	600.000	16.500
Υπερβάλλον	10			

<sup>1</sup> Στην Α<sup>1</sup> κατηγορία υπάγονται: α) ο σύζυγος του κληρονομούμενου, β) οι κατιόντες Α<sup>1</sup> βαθμού (τέκνα από νόμιμο γάμο, τέκνα χωρίς γάμο έναντι της μητέρας, αναγνωρισθέντα εκούσια ή δικαστικά έναντι του πατέρα, νομιμοποιηθέντα με επιγινόμενο γάμο ή δικαστικά έναντι και των δύο γονέων), γ) οι κατιόντες εξ αίματος Β<sup>1</sup> βαθμού και δ) οι ανιόντες εξ αίματος Α<sup>1</sup> βαθμού.

<sup>2</sup> Στη Β<sup>1</sup> κατηγορία υπάγονται: α) οι κατιόντες Γ<sup>1</sup> και επόμενων βαθμών, β) οι ανιόντες Β<sup>1</sup> και επόμενων βαθμών, γ) εκούσια ή δικαστικά αναγνωρισθέντα τέκνα έναντι των ανιόντων του πατέρα που τα αναγνώρισε, δ) κατιόντες του αναγνωρισθέντος έναντι του αναγνωρίσαντος και των ανιόντων αυτού, ε) οι αδελφοί (αμφιθαλείς ή ετεροθαλείς), στ) οι συγγενείς εξ αίματος Γ<sup>1</sup> βαθμού εκ πλαγίου, ζ) οι πατριοί και οι μητριοί, η) τα τέκνα από προηγούμενο γάμο του συζύγου, θ) τα τέκνα εξ αγχιστείας (γαμπροί - νύφες) και ι) οι ανιόντες εξ αγχιστείας (πεθεροί - πεθερές).

<sup>3</sup> Στη Γ<sup>1</sup> κατηγορία υπάγεται οποιοσδήποτε άλλος εξ αίματος ή εξ αγχιστείας συγγενής του κληρονομούμενου ή εξωτικός.

Το αφορολόγητο όριο αυξάνεται για την Α' κατηγορία από 95.000 σε 150.000 ευρώ και για τη Β' κατηγορία από 20.000 σε 30.000 ευρώ. Επιπλέον, καθιερώνεται κλίμακα

υπολογισμού του φόρου για την Α' κατηγορία με συντελεστές από 1% έως 10%, αντί 5% έως 20% που ίσχυαν μέχρι την ψήφιση του νόμου.

## Κατηγορία Β'

Κλιμάκια (σε ευρώ)	Συντελεστής κλιμακίου (%)	Φόρος Κλιμακίου (σε ευρώ)	Φορολογητέα περιουσία (σε ευρώ)	Φόρος που αναλογεί (σε ευρώ)
30.000	-	-	30.000	-
70.000	5	3.500	100.000	3.500
200.000	10	20.000	300.000	23.500
Υπερβάλλον	20			

Για τη Β' κατηγορία καθιερώνεται κλίμακα υπολογισμού του φόρου με συντελεστές από 5% έως 20%, αντί 10% έως 30% που ίσχυαν παλαιότερα. Στον υπολογισμό του φόρου κληρονομιών το ύψος του αφορολόγητου ορίου για επιζώντα σύζυγο ή ανήλικα τέκνα αυξάνεται στο ποσό των 400.000 ευρώ ανά κληρονόμο.

Με τις αλλαγές που εισήγαγε ο ανωτέρω νόμος, ο υπολογισμός του φόρου των δωρεών και των γονικών παροχών γίνεται πλέον με ενιαίο τρόπο, ανεξάρτητα από την αιτία μεταβίβασης.

### Εξαιρέσεις

Για χρηματικά ποσά που μεταβιβάζονται (ατύπως ή μη) σε συγγενείς, οι οποίοι υπάγονται στην Α' και Β' κατηγορία, διατηρείται η αυτοτελής φορολόγηση με συντελεστή 10% για την Α' κατηγορία και 20% για τη Β' κατηγορία, χωρίς αφορολόγητο όριο. Με τη φορολόγηση αυτή, ο φορολογούμενος δεν στερείται του αφορολόγητου ορίου των 150.000 ευρώ (για την Α' κατηγορία) ή των 30.000 ευρώ (για τη Β' κατηγορία). Κι αυτό γιατί το αφορολόγητο αυτό ποσό δεν χάνεται, αλλά προσμετράται στον υπολογισμό του φόρου μεταβίβασης τόσο της ακίνητης περιουσίας όσο και των λοιπών περιουσιακών στοιχείων.

Η αιτία θανάτου κτήση εισηγμένων στο χρηματιστήριο μετοχών, ομολογιών, ιδρυτικών και λοιπών γενικά τίτλων των εμπορικών εταιρειών, δημοσίων χρεογράφων ή άλλων τέτοιας φύσης αξιών εξακολουθεί με το νέο νόμο να υπόκειται σε φόρο, ο οποίος υπολογίζεται αυτοτελώς με συντελεστή 0,6% για τους κληρονόμους που υπάγονται στην Α' κατηγορία, και με συντελεστή 1,2% για τους κληρονόμους που υπάγονται στη Β' κατηγορία. Η αιτία θανάτου κτήση μη εισηγμένων στο χρηματιστήριο μετοχών και λοιπών τίτλων κινητών αξιών, εταιρικών μεριδίων ή μεριδίων,

ποσοστών συμμετοχής σε κοινωνία αστικού δικαίου, που ασκεί επιχείρηση ή επάγγελμα, και συνεταιριστικών μεριδίων υπόκειται σε φόρο αυτοτελώς με συντελεστή 1,2% για κληρονόμους που υπάγονται στην Α' κατηγορία, και με συντελεστή 2,4% για κληρονόμους που υπάγονται στη Β' κατηγορία.

### Συνυπολογισμός του Φόρου

Επιπροσθέτως, προβλέπεται ότι στις υποθέσεις στις οποίες έχουν εφαρμογή οι ρυθμίσεις του ως άνω νόμου, ο συνυπολογισμός του φόρου για την κινητή και ακίνητη περιουσία θα γίνεται πλέον με βάση τις διατάξεις των άρθρων 4, 36 και 47 του Κώδικα Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών και Γονικών Παροχών. Αυτό σημαίνει ότι στις υποθέσεις φορολογίας κληρονομιών, δωρεών και γονικών παροχών θα συνυπολογίζονται πλέον όλες οι προγενέστερες δωρεές και γονικές παροχές, για τις οποίες η φορολογική υποχρέωση έχει γεννηθεί σε χρόνο κατά τον οποίο δεν έχει παραγραφεί το δικαίωμα του Δημοσίου για επιβολή φόρου, δηλαδή σε υποθέσεις για τις οποίες η φορολογική υποχρέωση έχει γεννηθεί από την 1.1.1990. Κατά το συνυπολογισμό αυτό θα τύχουν εφαρμογής και οι διατάξεις των άρθρων 31 και 121 του Κώδικα Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών και Γονικών Παροχών για την έκπτωση του φόρου των συνυπολογιζόμενων δωρεών και γονικών παροχών.

Ως ημερομηνία έναρξης ισχύος των ρυθμίσεων για τις υποθέσεις φορολογίας δωρεών και γονικών παροχών ορίστηκε η 8 Ιανουαρίου 2010 και για τις υποθέσεις φορολογίας των κληρονομιών η 26 Ιανουαρίου 2010.

Σας παραθέτουμε κατωτέρω συγκριτικό πίνακα με παραδείγματα υπολογισμού του φόρου με το νέο και το προηγούμενο σύστημα φορολόγησης:

Αξία περιουσίας που μεταβιβάζεται με δωρεά, γονική παροχή ή κληρονομιά	Φόρος με βάση την νέα κλίμακα	Φόρος με βάση την προηγούμενη κλίμακα (1% ανεξαρτήτως αξίας)	Διαφορά φόρου (%)
150.000	0	550	-100,00
200.000	500	1.050	-52,38
300.000	1.500	2.050	-26,83
310.000	2.000	2.150	-6,98
315.000	2.250	2.200	+2,27
320.000	2.500	2.250	+11,11
350.000	4.000	2.550	+56,86
400.000	6.500	3.050	+113,11
500.000	11.500	4.050	+183,95
600.000	16.500	5.050	+226,73
800.000	36.500	7.050	+417,73
1.000.000	56.500	9.050	+524,31
1.500.000	106.500	14.050	+658,01

## Κελεμένης & Συνεργάτες

Δικηγορική Εταιρεία

Τσακάλωφ 5, 106 73 Αθήνα  
 T: + 30 210 3612800 F: +30 210 3612820  
 E: enquiries@kelemenis.com W: www.kelemenis.com