



**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

ΤΜΗΜΑ : Α5 Επανεξέτασης
Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19
Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα
Τηλέφωνο : 2131604576
E-mail : ded.ath@aade.gr
a.tsironi@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022 Α' 206), εφεξής ΚΦΔ,

β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,

γ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017),

δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),

2. Την ΠΟΛ 1069/4.3.2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/ τ. Β'/ 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την με ημερομηνία κατάθεσης 30/12/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της του με ΑΦΜ:, κατοίκου Αθηνών (οδός αρ. ...), Τ.Κ..... κατά της υπ' αριθ. Πρωτ./2022 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς του 2ο ΕΛΚΕ Αττικής (αρ. φακέλου θ-...../2016, αρ. δηλώσεων/2017 &/2018) και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Την έκθεση αιτιολογημένων απόψεων του 2ου ΕΛΚΕ Αττικής.
6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α5 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 30/12/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με ΑΦΜ:, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα και μετά την μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

Με την με αριθ...../2022 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς του Προϊσταμένου του 2ου ΕΛΚΕ Αττικής έτους γένεσης φορολογικής υποχρέωσης 2016, καταλογίσθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας συνολικός φόρος κληρονομιάς ποσού **4.950,00€** .

ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Βάσει της υπ' αριθμό/27-9-2022 εντολής ελέγχου του Προϊσταμένου του 2ου ΕΛΚΕ Αττικής, η οποία εκδόθηκε συνεπεία του με αριθ./10-10-2017 Δελτίου Πληροφοριών της Δ.Ο.Υ. ΒΥΡΩΝΑ που αφορούσε την Δήλωση Φόρου Κληρονομιάς του αποβιώσαντος (αριθ. φακέλου Θ -...../2016 Δ.Ο.Υ.ΒΥΡΩΝΑ) που υποβλήθηκε από την κληρονόμο ο οποίος απεβίωσε την 13/11/2016, διενεργήθηκε φορολογικός έλεγχος ως προς το ενεργητικό και παθητικό της δήλωσης.

Κατά τον διενεργηθέντα μερικό φορολογικό έλεγχο, δεν διαπιστώθηκε διαφοροποίηση της αξίας του ενεργητικού (579.532,91 ευρώ) σε σχέση με τα δηλωθέντα ποσά στις με αριθμ./2017 και/2018 δηλώσεις φόρου κληρονομιάς που έχουν υποβληθεί από την κληρονόμο του.

Ως προς το παθητικό της κληρονομιάς δεν έγινε αποδεκτό από τον έλεγχο ποσό 66.000€. Το ποσό αυτό ισούται με το υπόλοιπο εγγύησης, καθ'ότι προκύπτει ότι ο θανών ήταν εγγυητής μέχρι του ποσού των 130.000€ εκ των οποίων τα 64.000,00€ καταβλήθηκαν στις 28/07/2022 (130.000,00-64.000,00=66.000,00).

Οι κληρονόμοι υπέβαλαν τον παρακάτω πίνακα παθητικού.

Α/Α	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΧΡΕΩΝ ΚΑΙ ΒΑΡΩΝ	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ
1	ΕΞΟΔΑ ΚΗΔΕΙΑΣ 1.500,00	1.500,00
2	ΩΦΕΙΛΗ ΣΤΗ Δ.Ο.Υ.	15.521,76
3	(ΔΑΝΕΙΟ)ΩΦΕΙΛΗ ΣΕ	22.657,98
4	ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	5.614,70
5	ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	0,75
6	(ΔΑΝΕΙΟ) ΩΦΕΙΛΗ ΣΕ	17.124,97
7	ΣΥΜΒΑΣΗ ΑΝΟΙΧΡΟΥ ΑΛΛΗΛ. ΛΟΓ ΠΟΥ Ο ΑΠΟΒΙΩΣΑΣ ΕΝΕΧΟΤΑΝ ΩΣ ΕΓΓΥΗΤΗΣ	130.000

	ΜΕΧΡΙ ΠΟΣΟΥ 130.000	
	ΣΥΝΟΛΟ	192.419,46

Ο έλεγχος αποδέχθηκε τα δηλωθέντα στο παθητικό ΧΡΗΗ-ΒΑΡΗ με α/α 1, 2, 3,4,5,6, καθόσον προσκομίστηκαν τα απαραίτητα δικαιολογητικά που τα πιστοποιούν .

Ο έλεγχος δεν αποδέχθηκε τα δηλωθέντα στο παθητικό με α/α **7** καθώς αφορά προσωπική εγγύηση ύψους 130.000,00€ **του κληρονομούμενου καθώς και των ενεχόντων άλλων εγγυητών** στο δάνειο της τραπεζής η οφειλή σε οριστική καθυστέρηση την ημέρα του θανάτου ανερχόταν σε 303.548,04€ χωρίς να προσκομιστεί κανένα αποδεικτικό στοιχείο εξόφλησης κατά συνέπεια **δεν αποτελεί παθητικό και δεν αναγνωρίζεται** για έκπτωση από την κληρονομιά, διότι το **«χρέος από εγγύηση»** λόγω της φύσης του είναι αφαιρετέο απ' αυτή, μόνο όταν καταστεί **«νομίμως υφιστάμενο»** κατά την έκφραση του νόμου, ήτοι κατά τον χρόνο που καταβάλλεται στον δανειστή.

Άρα δεν είναι δυνατόν να αφαιρεθεί ένα χρέος το οποίο είναι μελλοντικό και αβέβαιο.

Στις 20-10-2022 στην κληρονόμο και προσφεύγουσα κοινοποιήθηκαν ηλεκτρονικά και αναγνώστηκαν στις 8/11/2022: α) Το με αριθ./2022 Σημείωμα Διαπιστώσεων με τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου, βάσει των διατάξεων άρθρων 28 και 62 Κ.Φ.Δ., β) Η με αριθ./...../2022 Προσωρινή Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού φόρου κληρονομιάς, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.2961/200 της φορολογικής περιόδου 2016 .

Με το ως άνω Σημείωμα Διαπιστώσεων, στο οποίο περιλαμβάνονται οι διαπιστωθείσες παρατυπίες και γνωστοποιήθηκαν οι αναλογούσες διαφορές του φόρου κληρονομιάς, μετά των σχετικών προστίμων (άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.) κλήθηκε η προσφεύγουσα, εντός είκοσι (20) ημερών από την επομένη της επίδοσης, να υποβάλλει εγγράφως τις απόψεις της ως προς τις διαπιστώσεις του ελέγχου, προσκομίζοντας και οποιοδήποτε σχετικό στοιχείο, ή παρέχοντας και προφορικές διευκρινίσεις επί των ήδη υποβληθεισών έγγραφων απόψεων. Η προσφεύγουσα μέσω του πληρεξούσιου δικηγόρου της ανταποκρίθηκε (εμπρόθεσμα) και διαβίβασε ηλεκτρονικά στην Δ.Ο.Υ. υπόμνημα αναφέροντάς ότι το επίδικο ποσό των 130.000,00 € για το οποίο ο θανών φέρεται ως εγγυητής δεν είναι μελλοντικό και αβέβαιο αλλά νομίμως υφιστάμενο και ορθά αναγνωρίστηκε για έκπτωση από την κληρονόμο και ότι η τράπεζα Α.Ε μετέφερε το χρέος αυτό στην εταιρεία Α.Ε.

Η προσφεύγουσα, προς τεκμηρίωση του ανωτέρω υπομνήματος προσκόμισε τα ανωτέρω δικαιολογητικά από τα οποία προκύπτουν τα εξής .

Η τράπεζα Α.Ε με ΑΦΜ στο πλαίσιο τιτλοποίησης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις σύμφωνα με το ν 3156/2003 έγγραφό της μεταβίβασε μεταξύ άλλων στις 24-6-2019 την με αριθ./173/2000 δανειακή σύμβαση και την από 2-9-2009 σύμβαση παροχή εγγυήσεως που αφορούσε τον θανόντα εγγυητή στην εταιρεία «.....» που εδρεύει στο και η οποία κατέστη ειδική διάδοχος της ανωτέρω τράπεζας. Στο πλαίσιο της μεταβίβασης των δανείων και των εγγυήσεων η τράπεζα Α.Ε μεταβίβασε στο ανωτέρω fund και την επίδικη εγγύηση δανείου του θανόντος ποσού 130.000,00 €.

Με την με αριθ. Πρωτ./224 επιστολή της η εταιρεία υπό την ιδιότητά της ως διαχειρίστριας των απαιτήσεων της εταιρείας ειδικού σκοπού με την επωνυμία «» βεβαιώνει ότι την 28-7-2022 κατεβλήθη στο λογαριασμό της ανωτέρω εταιρείας το ποσό των 64.000,00€ έναντι εγγυήσεως σε εκτέλεση του όρου που αναγράφεται στο υπ'αριθ./28-7-2022 συμβόλαιο πώλησης (το οποίο συνυποβάλλεται) της συμβολαιογράφου ιδιοκτησία της κληρονόμου

Ενόψει των ανωτέρω προκύπτει από τα προσκομισθέντα συμβόλαια πώλησης και από την βεβαίωση της υπό την ιδιότητά της ως διαχειρίστρια των απαιτήσεων της εταιρείας ειδικού σκοπού με την επωνυμία « » ότι από το σύνολο της εγγυοδοσίας των 130.000,00 € έχει καταβληθεί το ποσόν των 64.000,00 € όπως προβλέπει και το ανωτέρω συμβόλαιο πώλησης.

Κατά συνέπεια ο έλεγχος αναγνωρίζει προς έκπτωση το ανωτέρω ποσό των 64.000,00€ όπως προέβλεπε το συμβόλαιο πώλησης ακινήτου/28-7-2022 καθόσον ενεργοποιήθηκε και καθίσταται νομίμως υφιστάμενο δηλαδή κατεβλήθη στο δανειστή έναντι της εγγυήσεως των 130.000,00 €.

Σύμφωνα με τα παραπάνω έλεγχος αποδέχεται τον ανωτέρω ποσό των 64.000,00€ προς έκπτωση από το ενεργητικό της κληρονομιάς περιουσίας της κληρονόμου κατά συνέπεια το παθητικό διαμορφώνεται ως εξής.

ΤΕΛΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

A/A	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΧΡΕΩΝ ΚΑΙ ΒΑΡΩΝ	ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ	ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΔΙΑΦΟΡΑ
1	ΕΞΟΔΑ ΚΗΔΕΙΑ!	1.500,00	1.500,00	0
2	ΟΦΕΙΛΗ ΣΤΗ Δ.Ο.Υ	15.521,76	15.521,76	0
3	(ΔΑΝΕΙΟ) ΟΦΕΙΛΗ ΣΕ	22.657,98	22.657,98	0
4	ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	5.614,70	5.614,70	0
5	ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ	0,75	0,75	0
6	(ΔΑΝΕΙΟ) ΟΦΕΙΛΗ ΣΕ	17.124,97	17.124,97	0
7	ΣΥΜΒΑΣΗ ΑΝΟΙΧΡΟΥ ΑΛΛΗΛ. ΛΟΓ ΠΟΥ Ο ΑΠΟΒΙΩΣΑΣ ΕΝΕΧΟΤΑΝ ΩΣ ΕΓΓΥΗΤΗΣ ΜΕΧΡΙ ΠΟΣΟΥ 130.000	130.000,00	64.000,00	66.000,00
	ΣΥΝΟΛΟ	192.419,46	126.419,46	66.000,00

Δηλαδή ο έλεγχος αναγνώρισε στο παθητικό της δήλωσης το ποσό των 64.000,00 € έναντι της εγγυήσεως του δανείου των 130.000,00€ που βάρυε την κληρονόμο και απέρριψε το υπόλοιπο μέρος της εγγυήσεως των 66.000,00€ καθόσον **δεν προσκομίστηκε έως την σύνταξη της παρούσης κανένα στοιχείο που να δικαιολογεί την έκπτωσή του από το ενεργητικό.**

Η προσφεύγουσα, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή ζητά την ακύρωση της προσβαλλόμενης πράξης και την έγκριση όλου του ποσού στο παθητικό (130.000€), ισχυριζόμενη ότι έχει καταβάλει στους δανειστές μέρος των επίδικων χρεών του κληρονομούμενου από εγγύηση.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1 παρ 1 Ν. 2961/2001 σε φόρου υπόκειται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποκτά περιουσία από κάποια αιτία από αυτές που αναφέρονται στη προηγούμενη παράγραφο.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 παρ 1 Ν. 2961/2001 κτήση περιουσίας αιτία θανάτου για την επιβολή του φόρου είναι η από α)κληρονομιά, κληροδοσία

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 παρ 1 περ.α' του Ν. 2961/2001 σε φόρο υποβάλλεται περιουσία: α) η κείμενη στην Ελλάδα οποιασδήποτε φύσεως η οποία ανήκει είτε σε ημεδαπούς, είτε σε αλλοδαπούς.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του Ν. 2961/2001 υπόχρεος σε φόρο είναι ο δικαιούχος της κτήσης, σε περίπτωση περισσότερων δικαιούχων καθένας ανάλογα με την περιουσία που αποκτά.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Ν. 2961/2001 η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά το χρόνο θανάτου του κληρονομούμενου.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 21 του Ν. 2961/2001 Έκπτωση χρεών ορίζεται ότι: 1. Από την αξία της κληρονομιαίας περιουσίας και από κάθε μερίδα κατ' αναλογία, εφόσον δεν ορίζεται διαφορετικά από το διαθέτη, εκπίπτουν: Α) **Τα βέβαια και εκκαθαρισμένα χρέη του κληρονομούμενου, που νόμιμα υφίστανται κατά το χρόνο του θανάτου αυτού, τα οποία αποδεικνύονται:** α) από δημόσιο έγγραφο ή δικαστική απόφαση προγενέστερη του θανάτου του κληρονομούμενου, έστω και αν η απόφαση αυτή τελεσιδίκησε μεταγενέστερα, β) από ιδιωτικό έγγραφο το οποίο απόκτησε βέβαιη χρονολογία πριν από το θάνατο του κληρονομούμενου, γ) από τα εμπορικά βιβλία του κληρονομούμενου ή των δανειστών αυτού, εφόσον αυτά τηρούνται κατά τις διατάξεις των σχετικών νόμων και εφόσον πρόκειται για εμπορικά χρέη του αποβιώσαντος. Β) Η οφειλή από προίκα του κληρονομούμενου, εφόσον δεν αποδόθηκε η προίκα κατά τη διάρκεια του γάμου. Προκειμένου για προίκα, διατιμημένη λόγω πώλησης ή σε χρήμα ή κατά τις διατάξεις των άρθρων 1412 και 1413 του Α. Κ., η οποία συστάθηκε πριν από την 1η Μαΐου 1954, εκπίπτει από την κληρονομιά το ποσό αυτής που αναφέρεται στο προικοσύμφωνο αφού πολλαπλασιαστεί επί το λόγο T2/T1 των μέσων ετήσιων τιμαρίθμων καταναλωτή της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας Ελλάδος (Ε.Σ.Υ.Ε.) του χρόνου απόδοσης (T2) και του χρόνου σύστασης (T1). Γ) Τα χρέη του κληρονομούμενου από φόρους, τέλη ή άλλα δικαιώματα προς το Δημόσιο, δήμους και κοινότητες ή νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, έστω και αν ο τίτλος, στον οποίο στηρίζεται η βεβαίωση αυτών, έγινε οριστικός και τελεσιδικός μετά το θάνατο του κληρονομούμενου. Δ) Τα χρέη από νοσηλεία που ανάγονται στους τελευταίους έξι (6) μήνες της ασθένειας του κληρονομούμενου και υφίστανται κατά το θάνατο αυτού.

2.Χρέη του κληρονομούμενου που αναγνωρίζονται μόνο με τη διαθήκη, καθώς και κάθε άλλο χρέος προς τους κληρονόμους ή κληροδόχους ή προς ανιόντες, κατιόντες, συζύγους και αδελφούς των κληρονόμων ή κληροδόχων δεν εκπίπτουν.

3.Τα χρέη της προηγούμενης παραγράφου καθώς και κάθε άλλο χρέος που δεν περιλαμβάνεται στις περιοριστικές διατάξεις της παραγράφου 1, μπορούν με αίτηση του υπόχρεου να εκπεσθούν από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας ολικά ή μερικά κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 5.

4. Από την κληρονομιαία περιουσία που αποκτά πρόσωπο που δεν συνδέεται με τον κληρονομηθέντα με συγγενικό δεσμό πρώτου ή δεύτερου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας ή από υιοθεσία και το οποίο ήταν στην οικιακή υπηρεσία του κληρονομηθέντος με έγγραφο ή άτυπη σύμβαση, μετά τη συμπλήρωση του δέκατου τέταρτου έτους της ηλικίας του, μπορεί με αίτηση του υπόχρεου σε φόρο να εκπεσθεί ποσό ανάλογο με την αμοιβή για τις υπηρεσίες αυτού που αποδειγμένα έχει προσφέρει και δεν έχουν ικανοποιηθεί όσο ζούσε ο διαθέτης, εφόσον το πρόσωπο αυτό δεν έχει κατά των κληρονόμων απαίτηση. Για την έκπτωση αυτή δεν οφείλεται άλλος φόρος.

5. Τα χρέη των παραγράφων 3 και 4 εκπίπτονται, εφόσον από τα στοιχεία που προσκομίζονται, ο προϊστάμενος της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας πεισθεί αιτιολογημένα για την ύπαρξη και το ύψος τους, **για να εκπεσθούν πρέπει να είναι βέβαια και εκκαθαρισμένα. Να υφίστανται νομίμως κατά τον χρόνο του θανάτου και να αποδεικνύονται κατά νόμιμο τρόπο. (Βέβαια=αυτά που δεν αμφισβητούνται).**

Η αίτηση που αναφέρεται στις παραγράφους 3 και 4, μπορεί να υποβληθεί μέχρι την οριστική περαίωση της υπόθεσης. **Αν το χρέος έγινε βέβαιο και εκκαθαρισμένο μετά την οριστική περαίωση**, η αίτηση μπορεί να υποβληθεί μέσα σε ένα έτος αφότου το χρέος έγινε βέβαιο και εκκαθαρισμένο. Σε κάθε περίπτωση η αίτηση δεν μπορεί να υποβληθεί πέραν της δεκαετίας από την υποβολή της δήλωσης και, εφόσον δεν έχει υποβληθεί δήλωση, από τη λήξη της προθεσμίας για την υποβολή της.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22 του Ν. 2961/2001 Έκπτωση βαρών ορίζεται ότι: Από την αξία της κληρονομιαίας περιουσίας και από κάθε μερίδα κατ' αναλογία, εφόσον δεν ορίζεται διαφορετικά από το διαθέτη, εκπίπτονται: α) Τα έξοδα δημοσίευσης της διαθήκης, έκδοσης κληρονομητηρίων και απογραφής της κληρονομιάς. β) Τα έξοδα της δίκης για την κήρυξη του κληρονομούμενου ως άφαντου, που αναγνωρίζονται με δικαστικές αποφάσεις. γ) Τα έξοδα διαχείρισης και εκκαθάρισης της κτήσης που γίνονται στην αλλοδαπή, κατά το ποσό που αυτά βαρύνουν τα περιουσιακά αυτής στοιχεία που φορολογούνται στην Ελλάδα και τα οποία αποδεικνύονται με την οικεία απόφαση του αρμόδιου οργάνου της αλλοδαπής που εκκαθαρίζει την κληρονομιά. δ) Τα έξοδα κηδείας του κληρονομούμενου. Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν δικαιολογητικά, για έξοδα κηδείας εκπίπτει ποσό χιλίων πεντακοσίων (1.500) Ευρώ. Το ποσό αυτό μπορεί να αυξάνεται με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών, που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. ε) Τα κληροδοτήματα που ορίζονται στο άρθρο 23.

Επειδή, χρέος που τελεί υπό ή αναβλητική αίρεση (Α.Κ. 201) δεν εκπίπτει. Αντίθετα εάν τελεί υπό διαλυτική αίρεση ή αναβλητική προθεσμία είναι βέβαιο και εκπεστέο. Χαρακτηριστικό παράδειγμα χρέους υπό αίρεση είναι εκείνο που απορρέει από εγγύηση του κληρονομούμενου. Το χρέος αυτό θεωρείται ότι εκπίπτει από τον χρόνο πλήρωσης της αίρεσης, δηλαδή καταβολής του γιατί από αυτήν γεννάται η αντίστοιχη αξίωση του καταβάλλοντος κατά του πρωτοφειλέτη ή των τυχών λοιπών συνεγγυητών ΣΤΕ 1965/1998.

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 111/31-5-1979 η οποία εκδόθηκε κατόπιν της υπ. αρ./1979 γνωμοδότησης του ΝΣΚ βέβαιο και εκκαθαρισμένο είναι μόνο το υπόλοιπο κεφάλαιο του δανείου που οφείλεται την ημέρα θανάτου του κληρονομούμενου και επομένως μόνο αυτό το

ποσό εκπίπτει ως παθητικό ενώ οι τόκοι αποτελούν ατομική υποχρέωση των κληρονόμων. Σχετικά με τον τρόπο απόδειξης της ύπαρξης κληρονομητέου δανείου και το ύψος αυτού η διοίκηση έχει κάνει δεκτό τα τραπεζικά δάνεια και τα χρέη θεωρούνται βέβαια και εκκαθαρισμένα εφόσον περιλαμβάνονται στην σχετική βεβαίωση που χορηγεί η τράπεζα και εκδίδει βάσει των στοιχείων και βιβλίων που τηρεί.

Επειδή, βάσει των ανωτέρω, πάγια θέση των ελληνικών δικαστηρίων τα τελευταία χρόνια, την οποία ακολουθεί και η Διοίκηση είναι ότι το κληρονομαίο χρέος από εγγύηση του κληρονομούμενου αφαιρείται από το παθητικό της κληρονομιάς **μόλις εξοφληθεί από τον κληρονόμο στον δανειστή**, διότι με την καταβολή αυτή γεννιέται και η αντίστοιχη αξίωση του καταβάλλοντος κληρονόμου κατά του πρωτοφειλέτη ή τυχόν συνεγγυητών, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 21 του Ν. 2961/2001. (Βλ. ΣτΕ 4691/1996, ΣτΕ 125/2002, ΣτΕ 159/2002, ΣτΕ 3281/2007).

Επειδή, η προσφεύγουσα, προσκόμισε στον έλεγχο τα κάτωθι δικαιολογητικά από τα οποία προκύπτουν τα εξής .

Η τράπεζα Α.Ε με ΑΦΜ στο πλαίσιο τιτλοποίησης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις σύμφωνα με το Ν.3156/2003 έγγραφό της μεταβίβασε μεταξύ άλλων στις 24-6-2019 την με αριθ./173/2000 δανειακή σύμβαση και την από 2-9-2009 σύμβαση παροχή εγγυήσεως που αφορούσε τον θανόντα εγγυητή στην εταιρεία «.....» που εδρεύει στο και η οποία κατέστη ειδική διάδοχος της ανωτέρω τράπεζας. Στο πλαίσιο της μεταβίβασης των δανείων και των εγγυήσεων η τράπεζα Α.Ε **μεταβίβασε στο ανωτέρω fund και την επίδικη εγγύηση δανείου του θανόντος ποσού 130.000,00 €.**

Με την με αριθ. Πρωτ./224 επιστολή της η εταιρεία υπό την ιδιότητά της ως διαχειρίστρια των απαιτήσεων της εταιρείας ειδικού σκοπού με την επωνυμία «» **βεβαιώνει ότι την 28-7-2022 κατεβλήθη στο λογαριασμό της ανωτέρω εταιρείας το ποσό των 64.000,00€** έναντι εγγυήσεως σε εκτέλεση του όρου που αναγράφεται στο υπ'αριθ...../28-7-2022 συμβόλαιο πώλησης της συμβολαιογράφου ιδιοκτησία της κληρονόμου

Ενόψει των ανωτέρω προκύπτει από τα προσκομισθέντα συμβόλαια πώλησης και από την βεβαίωση της υπό την ιδιότητά της ως διαχειρίστρια των απαιτήσεων της εταιρείας ειδικού σκοπού με την επωνυμία «» ότι από το σύνολο της εγγυοδοσίας των **130.000,00€ έχει καταβληθεί το ποσόν των 64.000,00€** όπως προβλέπει και το **συμβόλαιο πώλησης.**

Κατά συνέπεια ο έλεγχος αναγνωρίζει προς έκπτωση το ανωτέρω ποσό των 64.000,00€ όπως προέβλεπε το συμβόλαιο πώλησης ακινήτου/28-7-2022 καθόσον ενεργοποιήθηκε και καθίσταται νομίμως υφιστάμενο δηλαδή κατεβλήθη στο δανειστή έναντι της εγγυήσεως των **130.000,00 €.**

Σύμφωνα με τα παραπάνω έλεγχος αποδέχεται τον ανωτέρω ποσό των 64.000,00€ προς έκπτωση από το ενεργητικό της κληρονομιάς περιουσίας της κληρονόμου κατά συνέπεια το παθητικό διαμορφώνεται από 192.419,46€ που ήταν αρχικά σε 126.419,46 ήτοι διαφορά 66.000€.

Επειδή, οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας ότι η φορολογική αρχή εσφαλμένα δεν αναγνώρισε το ποσό των 130.000€ αλλά μόνο το ποσό των 64.000€ για χρέη από εγγύηση του αποβιώσαντος ως παθητικό της κληρονομιάς περιουσίας, κρίνονται απορριπτέοι σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρ. 12 και 21 του Ν. 2961/2001, τις προαναφερθείσες διατάξεις και οδηγίες και την υφιστάμενη νομολογία.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 28/11/2022 Έκθεση Μερικού Ελέγχου Φορολογία Κληρονομιών του 2^{ου} ΕΛ.ΚΕ. Αττικής επί της οποίας εδράζεται η προσβαλλόμενη πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κληρονομιάς κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης 30/12/2022 και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της με ΑΦΜ: και την επικύρωση της υπ' αριθ. Πρωτ./2022 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Κληρονομιάς έτους γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης 2016 του 2^{ου} ΕΛΚΕ Αττικής..

Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

ΥΠ'ΑΡΙΘΜ./2022 ΟΡΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΡΘΩΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΦΟΡΟΥ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑΣ

ΑΡ. ΦΑΚ. Θ-...../2016 αρ. δήλωσης/2017 &/2018

Διαφορά φόρου	3.300,00€
Πρόστιμο αρ.58Ν.4174/2013 50%	1.600,00€
ΚΑΤΑΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ	4.950,00€

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

Ακριβές Αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΣΚΟΥΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΩ

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.

