



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



**ΑΑΔΕ**

Ανεξάρτητη Αρχή  
Δημοσίων Εσόδων

Θεσσαλονίκη, 30-9-2020

Αριθμ. Αποφ.: 1556

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

**ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

**ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ Α7-ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ**

Ταχ. Δ/ση : Εγνατία 45-Θεσ/νικη  
Ταχ. Κώδικας : 54630  
Πληροφορίες : Κ. Μαβινίδου  
Τηλέφωνο : 2313-333245  
Fax : 2313-333258  
E-Mail : [ded.thess@.aade.gr](mailto:ded.thess@.aade.gr)  
Url : [www.aade.gr](http://www.aade.gr)

**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), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει
- β. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017/10.03.2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ 968 Β' 22.03.2017) με θέμα «*Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)*», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.
- γ. Της ΠΟΛ 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017).

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

**3. Την με αριθμό και ημερομηνία πρωτοκόλλου Δ.Ε.Δ. 1126366ΕΞ 2016/30-08-2016 Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΦΕΚ 2759Β/01-09-2016) με θέμα «*Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής*».**

**4. Την Α. 1122/29-05-2020 Απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., με την οποία ορίζεται παράταση της προθεσμίας του β' εδαφίου της παραγράφου 4 του 6<sup>ου</sup> άρθρου της από 30-3-2020 ΠΝΠ (Α' 75) σχετικά με τα πρόσθετα μέτρα και τις ρυθμίσεις για την αντιμετώπιση της ανάγκης περιορισμού της διασποράς του κορωνοϊού, έως και την 30.09.2020.**

5. Την με ημερομηνία κατάθεσης **29-01-2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανή προσφυγή του ... με **ΑΦΜ** .., ασφαλιστικού σύμβουλου, κατοίκου Βέροιας, επί της ... κατά των: α)με αριθμ. ...-**12-2019** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014 (διαχειριστικής περιόδου 1/1-31/12/2013) και β) με αριθμ. ..-**12-2019** οριστικής πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Βέροιας και τα προσκομιζόμενα με αυτές σχετικά έγγραφα.

6. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

7. Την από 31-1-2020 Έκθεση Απόψεων της Προϊσταμένης της Δ.Ο.Υ. Βέροιας ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε., με την οποία ζητείται η απόρριψη της υπό κρίση Ενδικοφανούς Προσφυγής.

8. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α7 – Επανεξέτασης όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από **29-01-2020** και με αριθμό πρωτοκόλλου ... ενδικοφανούς προσφυγής του ..., 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, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την με αριθμό ..-**12-2019** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014 (διαχειριστικής περιόδου 1/1/2013 – 31/12/2013), επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 47.339,63€, πλέον πρόσθετου φόρου/ προστίμου ανακρίβειας ποσού 48.551,53€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 6.507,43€, ήτοι **συνολικό ποσό 102.398,59€**, λόγω διαπίστωσης πρωτογενών καταθέσεων ύψους 150.672,71€, για τις οποίες δεν αιτιολογήθηκε επαρκώς η αιτία και η πηγή προέλευσής τους, με αποτέλεσμα να θεωρηθούν ως προσαύξηση περιουσίας.
- Με την με αριθμό ...-**12-2019** οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, επιβλήθηκε σε βάρος του προσφεύγοντα διαφορά φόρου εισοδήματος ποσού 39.245,54€, πλέον πρόσθετου φόρου ποσού 19.622,77€, πλέον εισφορά αλληλεγγύης ποσού 5.298,75€, ήτοι συνολικό ποσό **64.167,06€**, λόγω απόρριψης δαπανών ως λογιστικές διαφορές ύψους 7.064,33€ και λόγω διαπίστωσης πρωτογενών καταθέσεων ύψους 113.362,92€, για τις οποίες δεν αιτιολογήθηκε επαρκώς η αιτία και η πηγή προέλευσής τους, με αποτέλεσμα να θεωρηθούν ως προσαύξηση περιουσίας.

Οι ανωτέρω πράξεις εκδόθηκαν βάσει της από 18-12-2019 έκθεσης μερικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος οικ. έτους 2013 (διαχειριστικής περιόδου 1/1-31/12/2013) και φορολογικού έτους 2014, η οποία συντάχθηκε δυνάμει της με αριθμ. .../22-04-2019 εντολής μερικού ελέγχου της Δ.Ο.Υ. Βέροιας, λαμβάνοντας υπόψη ότι στη χρήση 2013, ο προσφεύγων εντάχθηκε στις διατάξεις της αυτοπεραίωσης (αρ. 13-17 του Ν. 3296/2004), ενώ στη χρήση 2014, ο έλεγχος πραγματοποιήθηκε κατ' εφαρμογή της Α. 1293/2019.

Κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις ο προσφεύγων διατηρούσε στη Βέροια, επί της οδού ..., ατομική επιχείρηση με κύριο αντικείμενο εργασιών «Υπηρεσίες Ασφαλιστικού Πράκτορα και Ασφαλιστικού Συμβούλου».

Στα πλαίσια του ελέγχου απεστάλη στον προσφεύγοντα η υπ' αριθμ. .../5-6-2019 πρόσκληση προσκόμισης βιβλίων και στοιχείων και γνωστοποίηση των άρθρων 397 και 398 του ν. 4512/2018, περί δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων.

Σε ότι αφορά τη χρήση 2014, από τον έλεγχο στα φορολογικά του βιβλία & στοιχεία προέκυψαν λογιστικές διαφορές λόγω μη προσκόμισης φορολογικών παραστατικών δαπανών που ήταν καταχωρημένα στα βιβλία του προσφεύγοντα, ύψους 4.500,04€. Επίσης, με το σημείωμα διαπιστώσεων, απορρίφθηκαν δαπάνες καυσίμων, ύψους 2.564,329€, για τις οποίες προσκομίστηκαν αποδείξεις λιανικής, στις οποίες δεν αναγράφονταν ο αριθμός κυκλοφορίας του αυτοκινήτου, με συνέπεια να μην μπορούν να συσχετιστούν τα συγκεκριμένα παραστατικά με την ατομική επιχείρηση του προσφεύγοντα. Τέλος, ο έλεγχος απέρριψε δαπάνες που αφορούν τη Δ.Ε.Η. ύψους 914,00€, καθώς σε αυτές αναγράφονταν διαφορετικό όνομα.

Περαιτέρω, από τον Ειδικό Λογαριασμό Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας, διαπιστώθηκε ότι ο προσφεύγων ήταν δικαιούχος ή συνδικαιούχος στους εξής τραπεζικούς λογαριασμούς:

| ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ (Α.Φ.Μ.) |     | Λογαριασμός | 2013              | 2014              | € Σύνολο<br>προσαύξησης 2013-<br>2014 |
|---------------------|-----|-------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| ...                 |     | GR...       |                   | 277,36            | 277,36                                |
| ...                 |     | GR...       | 342.657,73        | 343.220,05        | 685.877,78                            |
| ...                 | ... | GR...       | 10.869,16         | 1.440,00          | 12.309,16                             |
| ...                 | ... | GR...       | 17.827,74         | 5.944,74          | 23.772,48                             |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>       |     |             | <b>371.354,63</b> | <b>350.882,15</b> | <b>722.236,78</b>                     |

Κατόπιν αυτού, με το υπ'αριθμ. .../09-07-2019 έγγραφό της η αρμόδια Δ.Ο.Υ. ζήτησε από τον προσφεύγοντα να δικαιολογήσει τις πρωτογενείς πιστώσεις που βρέθηκαν στους ως άνω λογαριασμούς. Ο προσφεύγων ανταποκρινόμενος στο αίτημα της φορολογικής αρχής, προσήλθε στην αρμόδια Δ.Ο.Υ και διαβεβαίωσε προφορικά ότι οι καταθέσεις στους τραπεζικούς του

λογαριασμούς, προήλθαν από χρήματα που εισέπραττε από πελάτες, κατά τη διαμεσολάβησή του στην πώληση ασφαλιστήριων συμβολαίων, χρήματα που στη συνέχεια «μεταφέρονταν» στην ασφαλιστική εταιρεία για την εξόφληση των συμβολαίων. Προς επίρρωση του ισχυρισμού του προσκόμισε τις εξής βεβαιώσεις από ασφαλιστικές εταιρείες με καθαρά και μικτά ασφάλιστρα, καθώς και την προμήθειά του:

#### Χρήση 2013

| <b>ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ</b> | <b>ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ</b> |
|------------------------|-------------------------|
| ... Α.Ε.Γ.Α.           | 74.897,91               |
| ... ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ        | 25.785,93               |
| ...                    | 36.721,66               |
| ...                    | 54.579,52               |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>          | <b>191.985,02</b>       |

#### Χρήση 2014

| <b>ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ</b> | <b>ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ</b> |
|------------------------|-------------------------|
| ... Α.Ε.Γ.Α.           | 67.425,10               |
| ... ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ        | 88.682,49               |
| ...                    | 26.312,04               |
| ...                    | 47.437,50               |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>          | <b>229.857,13</b>       |

Επίσης, προσκόμισε βεβαιώσεις από ασφαλιστικές εταιρείες της κόρης του, ... με ΑΦΜ: ..., υποστηρίζοντας ότι μέρος των καταθέσεων που βρέθηκαν στους ως άνω λογαριασμούς, προέρχονται από έσοδα της ίδιας, δεδομένου ότι κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις, η κόρη του διατηρούσε ατομική επιχείρηση, στην ίδια με τον προσφεύγοντα διεύθυνση, ..., στη Βέροια και με αντικείμενο εργασιών «Υπηρεσίες Τήρησης Λογιστικών Βιβλίων» και «Υπηρεσίες Ασφαλιστικού Συμβούλου», όπως επιβεβαιώνεται από το σύστημα Μητρώου του taxis.

Οι βεβαιώσεις των ασφαλιστικών εταιρειών που αφορούν τα μικτά ασφάλιστρα της ... από πώληση ασφαλιστικών συμβολαίων, είναι:

#### Χρήση 2013

| <b>ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ</b>           | <b>ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ</b> |
|----------------------------------|-------------------------|
| ... ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ                  | 109.946,35              |
| ... INSURANCE Α.Ε.Γ.Α.           | 286,00                  |
| ... ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ | 83.349,34               |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                    | <b>193.581,69</b>       |

## Χρήση 2014

| <b>ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ</b>           | <b>ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ</b> |
|----------------------------------|-------------------------|
| ... ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ                  | 25.732,99               |
| ... INSURANCE A.E.Γ,Α.           | 11.453,99               |
| ... ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ | 80.037,55               |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                    | <b>117.224,53</b>       |

Ο έλεγχος δέχθηκε την αιτιολόγηση των καταθέσεων στους κοινούς τραπεζικούς λογαριασμούς του προσφεύγοντα και της κόρης του, καθώς και την αιτιολόγηση των πιστώσεων του υπ' αριθμ. GR... λογαριασμού της ..., που αντιστοιχούν στις βεβαιώσεις των ασφαλιστικών εταιρειών που αφορούν ασφαλιστικά συμβόλαια υπογεγραμμένα από τον προσφεύγοντα, με το αιτιολογικό ότι ο επίμαχος λογαριασμός ανήκει μόνο στον προσφεύγοντα. Αντίθετα, απέρριψε τον ισχυρισμό ότι οι υπόλοιπες πιστώσεις προέρχονται από ασφαλιστικά συμβόλαια υπογεγραμμένα από την κόρη του, με το αιτιολογικό ότι δεν προσκομίστηκαν τα κατάλληλα έγγραφα.

Πιο συγκεκριμένα, ο έλεγχος δέχθηκε τις εξής πιστώσεις:

| <b>ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ (Α.Φ.Μ.)</b> | <b>Λογαριασμός</b> | <b>2013</b> | <b>2014</b> |
|----------------------------|--------------------|-------------|-------------|
| ...                        | GR...              |             | 277,36      |
| ...                        | GR...              | 191.985,02  | 229.857,13  |
| ...                        | GR...              | 10.869,16   | 1.440,00    |
| ...                        | GR..               | 17.827,74   | 5.944,74    |

ενώ θεώρησε τις λοιπές πρωτογενείς καταθέσεις που δεν αιτιολογήθηκαν, ως προσαύξηση περιουσίας από παράνομη και αδικαιολόγητη πηγή, ως εξής:

| <b>ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ (Α.Φ.Μ.)</b> | <b>Λογαριασμός</b> | <b>2013</b> | <b>2014</b> |
|----------------------------|--------------------|-------------|-------------|
| ...                        | GR...              | 150.672,71  | 113.362,92  |

Στη συνέχεια, ο έλεγχος συνέταξε και κοινοποίησε στις 18/11/2019, το υπ' αριθμ. .../15-11-2019 σημείωμα διαπιστώσεων, επί του οποίου ο προσφεύγων υπέβαλε το υπ'αριθμ. .../05-12-2019 υπόμνημά του, αμφισβητώντας τα αποτελέσματα του ελέγχου και υποστηρίζοντας ότι κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις, ο επαγγελματικός λογαριασμός δεν ήταν υποχρεωτικός και ο συγκεκριμένος τραπεζικός λογαριασμός χρησιμοποιήθηκε για την πληρωμή των ασφαλιστηρίων συμβολαίων προς τις ασφαλιστικές εταιρείες, που συντάχθηκαν τόσο από τον ίδιο όσο και από την κόρη του, καθώς και για την πληρωμή δαπανών του γραφείου.

Ο έλεγχος δεν αποδέχθηκε τους ισχυρισμούς του προσφεύγοντα με το αιτιολογικό ότι δεν προσκομίστηκαν τα απαραίτητα δικαιολογητικά, καθώς η πληρωμή και μόνο των επαγγελματικών υποχρεώσεων της κόρης του από το συγκεκριμένο λογαριασμό δεν αποδεικνύει ότι οι επιπλέον πιστώσεις σε αυτόν προήλθαν από την επιχειρηματική δραστηριότητα της κόρης του. Σε ότι αφορά τις λογιστικές διαφορές, ο έλεγχος αποδέχθηκε τις δαπάνες της Δ.Ε.Η., καθώς προσκομίστηκαν τα

δικαιολογητικά που αποδεικνύουν ότι αφορούν το συγκεκριμένο ακίνητο που αποτελεί έδρα της επιχείρησης.

Κατόπιν αυτού, ο έλεγχος έκρινε τα εξής ποσά ως προσαύξηση περιουσίας:

| ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ (Α.Φ.Μ.) | Λογαριασμός | 2013        | 2014        |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|
| ...                 | GR..        | 150.672,71€ | 113.362,92€ |

και καταλόγισε τις εξής λογιστικές διαφορές στη χρήση 2014:

| ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ                                 | ΠΟΣΟ            |
|--------------------------------------------|-----------------|
| Μη προσκόμιση φορολογικών στοιχείων εξόδων | 4.500,04        |
| Έξοδα μη συσχετιζόμενα με τον ελεγχόμενο   | 2.564,29        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                              | <b>7.064,33</b> |

Με τη με αριθμό πρωτοκόλλου .../29-1-2020 ενδικοφανή προσφυγή ο προσφεύγων ζητά την ακύρωση ή τροποποίηση των προσβαλλόμενων πράξεων ισχυριζόμενος ότι ασκεί το επάγγελμα του ασφαλιστικού συμβούλου από το 2001, με επαγγελματική έδρα στη Βέροια, επί της οδού .... Συνάπτει συμβάσεις με τις ασφαλιστικές εταιρείες ..., .., ..., ..., ..., ..., ..., ..., ..., οι οποίες του επιτρέπουν να προωθεί ασφαλιστικά συμβόλαια σε ιδιώτες με χαμηλή προμήθεια. Αφού εισπράττει το αντίτιμο των συμβολαίων, πληρώνει την ασφαλιστική εταιρεία, σύμφωνα με τα πινάκια παραγωγής συμβολαίων της κάθε ασφαλιστικής και η τελευταία του αποδίδει την συμφωνηθείσα προμήθεια, ενώ σε άλλες περιπτώσεις πληρώνει στην ασφαλιστική εταιρεία την αξία του συμβολαίου, παρακρατώντας την προμήθειά του. Για το σκοπό των ως άνω συναλλαγών άνοιξε τον υπ'αριθμ. ... λογαριασμό της ... με bonus υπερανάληψης 25.000€, μέσω του οποίου αποδίδει στις ασφαλιστικές εταιρείες τα ανάλογα ποσά και πληρώνει τα έξοδα του γραφείου του. Ο επαγγελματικός λογαριασμός κατά τις ελεγχόμενες χρήσεις, δεν ήταν υποχρεωτικός, καθώς αυτός πρώτη φορά προβλέφθηκε από το Ν.4446/2016, ενώ ο επαγγελματικός λογαριασμός του Ν. 3862/2010, στο άρθρο 3 ρητά αναφέρει ότι «δεν εφαρμόζεται σε πράξεις πληρωμής από τον πληρωτή στο δικαιούχο μέσω εμπορικού αντιπροσώπου εξουσιοδοτούμενου να διαπραγματεύεται ή να συνάπτει την πώληση ή αγορά αγαθών ή υπηρεσιών εκ μέρους του πληρωτή ή του δικαιούχου».

Ο τρόπος συναλλαγής με τις ασφαλιστικές εταιρείες ήταν ο εξής: Έπαιρναν τα συμβόλαια του μήνα από τις ασφαλιστικές εταιρείες και για την πληρωμή αυτών έδιναν στις ασφαλιστικές εταιρείες μεταχρονολογημένες επιταγές διμήνου ή τριμήνου, βάσει της σύμβασης με κάθε ασφαλιστική εταιρεία, παρακρατώντας την προμήθειά τους και στο τέλος του έτους οι ασφαλιστικές εξέδιδαν τις βεβαιώσεις αποδοχών. Λόγω αύξησης της παραγωγής συμβολαίων, ήδη από το 2010, μετέφερε ένα κομμάτι της παραγωγής στην κόρη του, η οποία παρείχε τις εργασίες της στο γραφείο, ενώ ο ίδιος εξέδιδε επιταγές προς τις ασφαλιστικές, εξοφλώντας τα συμβόλαια που συνάπτονταν τόσο από τον ίδιο, όσο και από την κόρη του, με επιταγές από το μοναδικό μπλοκ επιταγών του ίδιου. Οι ως άνω επιταγές εξοφλούνταν από τον επίμαχο λογαριασμό, στον οποίο αυτός κατέθετε τις

εισπράξεις των πελατών ολόκληρου του γραφείου. Για τα ανωτέρω ο προσφεύγων προσκόμισε υπεύθυνη δήλωση της κόρης του, ..., καθώς και βεβαιώσεις της τράπεζας ..., της Ε.Τ...Ε. και της ..., σύμφωνα με τις οποίες η ... το 2013 & 2014, δεν διέθετε λογαριασμούς σε αυτές, ενώ από την βεβαίωση της ... Bank προκύπτει η ύπαρξη ενός λογαριασμού χωρίς καμιά συναλλαγή.

Στη χρήση 2014, ο τρόπος πληρωμής άλλαξε, καθώς οι πληρωμές προς τις ασφαλιστικές εταιρείες γινόνταν βάσει των πινακίων παραγωγής με καταθέσεις – τραπεζικά εμβάσματα σε εβδομαδιαία βάση, αναγράφοντας τον κωδικό συνεργασίας σε κάθε εταιρεία και τον αριθμό πινακίου. Οι πληρωμές και τα εμβάσματα προς κάθε εταιρεία φαίνονται στην επισυναπτόμενη ανάλυση του λογαριασμού.

Επειδή, στις ελεγχόμενες χρήσεις αντιμετώπισε πρόβλημα ρευστότητας, έκανε χρήση του bonus υπερανάληψης και γι' αυτό δεν μπορούσε να βάλει συνδικαιούχο στον λογαριασμό.

Δεν υπάρχει προσαύξηση περιουσίας. Όλα τα χρήματα που κινούνταν στον εν λόγω τραπεζικό λογαριασμό προέρχονται από την επαγγελματική δραστηριότητα του ίδιου και της κόρης του, και τα εισοδήματα δηλώθηκαν στις φορολογικές δηλώσεις και των δύο. Οι προσκομιζόμενες βεβαιώσεις και τα πινάκια παραγωγής της κόρης του υπερκαλύπτουν το ποσό της διαφοράς που του καταλογίστηκε ως προσαύξηση περιουσίας (στη χρήση 2013, η ... είχε παραγωγή ασφαλιστηρίων συμβολαίων 191.581,69€, ενώ στη χρήση 2014 είχε παραγωγή ασφαλιστηρίων συμβολαίων ποσού 117.224,53€).

**Επειδή, στο άρθρο 23 του Ν. 4174/13 (ΚΦΔ)** μεταξύ άλλων ορίζεται ότι: «1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά στοιχεία και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα.....».

**Επειδή, με τη με αριθ. ΔΕΛ Α 1069048/2-5-2014** εγκύκλιο του Γ.Γ.Δ.Ε., σχετικά με το άρθρο 23 του Κ.Φ.Δ. προβλέπεται, μεταξύ άλλων, ότι: «Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι εξουσίες της Φορολογικής Διοίκησης με σκοπό τη διαπίστωση της εφαρμογής των φορολογικών διατάξεων εκ μέρους του φορολογούμενου και την επαλήθευση του περιεχομένου των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σ' αυτήν σε σχέση πάντοτε με τη συναλλακτική δραστηριότητα και τα οικονομικά δεδομένα όπως αυτά προκύπτουν από οποιαδήποτε βιβλία και στοιχεία. Επίσης η

Φορολογική Διοίκηση προσδιορίζει το ύψος του οφειλόμενου ποσού (φόρος – πρόστιμο – τέλος - εισφορά κλπ.) που πρέπει να καταβληθεί από το φορολογούμενο».

**Επειδή** με τις διατάξεις του **άρθρου 4 του ν. 2238/94** ορίζεται ότι: «1. Εισόδημα στο οποίο επιβάλλεται ο φόρος είναι το εισόδημα που προέρχεται από κάθε πηγή ύστερα από την αφαίρεση των δαπανών για την απόκτησή του, όπως αυτό προσδιορίζεται ειδικότερα στα άρθρα 20 έως 51. ... 2. Το εισόδημα ανάλογα με την πηγή της προέλευσής του διακρίνεται κατά τις επόμενες κατηγορίες ως εξής: ...Ζ. Εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών και από κάθε άλλη πηγή....», ενώ σύμφωνα με τη διάταξη της **παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994**, όπως τροποποιήθηκε με την **παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 3888/2010**, «Ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών λογίζεται και κάθε εισόδημα που δεν μπορεί να υπαχθεί σε κάποια από τις κατηγορίες Α' και Ζ' της **παρ. 2 του άρθρου 4**. Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση».

**Επειδή**, οι διατάξεις περί προσαύξησης της περιουσίας εντασσόμενες στη νομοθεσία περί φορολογίας εισοδήματος, στο μέτρο που προβλέπουν ότι εισόδημα άγνωστης πηγής ή αιτίας λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών, απλώς υπάγουν, κατά πλάσμα δικαίου και για τις ανάγκες της επιβολής του φόρου εισοδήματος το εισόδημα άγνωστης προέλευσης στη φορολογία εισοδήματος από την άσκηση ελευθέρων επαγγελματιών. (ΣτΕ 1895/2015, ΣτΕ Τμήμα Β' 1897/2016).

**Επειδή**, στην **Πολ. 1095/2011** ορίζεται ότι: «1. Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 15 του **Ν.3888/2010**, **Φ.Ε.Κ. 175/Α' 30-9-2010**, προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του **Κ.Φ.Ε. Ν.2238/1994**, ως εξής: « Σε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία, ο φορολογούμενος μπορεί να κληθεί να αποδείξει είτε την πραγματική πηγή ή αιτία προέλευσής της, είτε ότι φορολογείται από άλλες διατάξεις, είτε ότι απαλλάσσεται από το φόρο με ειδική διάταξη, προκειμένου αυτό να μην φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών της χρήσης κατά την οποία επήλθε η προσαύξηση.» 2. Στη σχετική εισηγητική έκθεση του **Ν.3888/2010** αναφέρεται ότι με τις νέες αυτές διατάξεις καθορίζεται ποιος έχει το βάρος απόδειξης επί εισοδήματος του οποίου δεν προκύπτει σαφώς η πηγή ή αιτία προέλευσης και το οποίο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (άρθρα 4 και 48 του **Ν.2238/1994**) λογίζεται ως εισόδημα προερχόμενο από ελευθέρια επαγγέλματα. Αν και από την ισχύουσα διάταξη θα μπορούσε να υποστηριχθεί ότι προέκυπτε χωρίς αμφιβολία το γεγονός ότι **ο φορολογούμενος υποχρεούται να αποδείξει την πραγματική πηγή ή αιτία του εισοδήματός**



του, δεδομένου ότι η ισχύουσα διάταξη χρησιμοποιεί το ρήμα «λογίζεται», εντούτοις για την άρση κάθε αμφιβολίας με την προσθήκη του εδαφίου αυτού στην παράγραφο 3 ορίζεται αυτό πλέον και ρητά.

3. Οι διατάξεις αυτές αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, ή πρόκειται για προσαύξηση περιουσίας που δεν προκύπτει από διαρκή και σταθερή πηγή και καθορίζεται ότι ο φορολογούμενος, εφόσον κληθεί, φέρει το βάρος της απόδειξης για την πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογείται με συγκεκριμένες διατάξεις, ή ότι απαλλάσσεται με ειδική διάταξη. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέρια επαγγέλματα.[..]

8. Σε κάθε περίπτωση, οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας διαπιστωθεί κατά τον έλεγχο, προκειμένου να φορολογηθεί ως εισόδημα από υπηρεσίες ελευθερίων επαγγελματιών, **απαιτείται να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται τα πραγματικά στοιχεία**, όπως αναφέρονται παραπάνω, και επίσης να ελέγχονται και να συνεκτιμώνται οι τυχόν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, που αποτελούν ή όχι τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του Κ.Φ.Ε».

**Επειδή** περαιτέρω, με την εγκύκλιο **ΠΟΛ 1175/16-11-2017** παρασχέθηκαν πρόσθετες διευκρινήσεις για θέματα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας, όπου μεταξύ άλλων επισημαίνονται τα εξής: «**1.** Δεν υφίσταται προσαύξηση περιουσίας, κατά την έννοια της παρ.3 του άρθρου 48 του ν.2238/94 ή της παρ. 4 του Ν. 4172/2013, στην περίπτωση κατά την οποία είναι εμφανής η πηγή προέλευσης ενός χρηματικού ποσού, το οποίο εμφανίζεται ως πίστωση στον τραπεζικό λογαριασμό του ελεγχόμενου προσώπου (π.χ. εισόδημα από κεφάλαιο, εισόδημα από κινητές αξίες, εισόδημα Δ' πηγή του ν.3328/94, πώληση περιουσιακών στοιχείων, δάνειο, κτλ), ακόμα και αν το ποσό αυτό δεν συμπεριελήφθη στις σχετικές δηλώσεις εισοδήματος, ενώ υπήρχε η σχετική υποχρέωση. **2.** Γενικά, επισημαίνεται ότι πίστωση σε τραπεζικό λογαριασμό μπορεί να λογισθεί και να φορολογηθεί ως εισόδημα της παρ. 3 του άρθρου 48 του ν. 2238/1994 ή της παρ. 4 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 του δικαιούχου του λογαριασμού, εφόσον δεν καλύπτεται με τα δηλωθέντα εισοδήματά του, ούτε από άλλη συγκεκριμένη και αρκούντως τεκμηριωμένη, ενόψει των συνθηκών, πηγή ή αιτία, είτε την οποία αυτός επικαλείται, κατόπιν κλήσης του από τη Διοίκηση για παροχή σχετικών πληροφοριών ή προηγούμενη ακρόαση, είτε την οποία εντοπίζει η φορολογική αρχή στο πλαίσιο της λήψης των προβλεπόμενων στο νόμο, αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων μέτρων ελέγχου (ΣΤΕ 884/2016) [...]. **5.4.** Ο χαρακτηρισμός μιας πίστωσης σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει ο ελεγχόμενος ως προερχόμενης ή σχετιζόμενης με ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, δηλαδή προσδιορίζεται το είδος της παραχθείσας υπηρεσίας και ο λήπτης αυτής ή το πωληθέν αγαθό και ο αγοραστής αυτού, τότε φορολογείται, κατά περίπτωση, με τις οικείες διατάξεις του ν.2238/94 (άρθρα

28, 40, 48 κλπ)ή την παρ.1 του άρθρου 21 του ν.4172/2013 και υπόκειται σε τυχόν λοιπές φορολογίες (π.χ ΦΠΑ), εάν δεν έχει ήδη φορολογηθεί.

Στην περίπτωση που ο ελεγχόμενος συμμετέχει σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο (ΟΕ, ΕΕ, ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ), κοινωνία ή κοινοπραξία, και το ποσό που πιστώνεται σε λογαριασμό στον οποίο συμμετέχει το φυσικό πρόσωπο είναι ποσό που αποδεικνύεται ότι αφορά συναλλαγές ή εισόδημα ή περιουσία του νομικού προσώπου ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας, δεν συνιστά προσαύξηση περιουσίας, καθώς είναι γνωστής προέλευσης. Στην περίπτωση αυτή το ποσό δύναται να συνιστά δάνειο (αν τούτο προκύπτει από τις σχετικές εγγραφές στα βιβλία ή από άλλα στοιχεία), ή ταμειακή διευκόλυνση, ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης, κατά την κρίση του ελέγχου.

Επισημαίνεται ότι αν αυτό το ποσό επεστράφη στο νομικό πρόσωπο (κοινωνία ή κοινοπραξία) πριν από τη διενέργεια του ελέγχου, τότε αποτελεί δάνειο ή ταμειακή διευκόλυνση (ανάλογα με τα πραγματικά περιστατικά) για το φυσικό πρόσωπο και η τυχόν απόδοση (υπεραξία) αποτελεί εισόδημα του φυσικού προσώπου εφόσον στο νομικό πρόσωπο επεστράφη μόνο κεφάλαιο”.

**Επειδή** σύμφωνα με τη **ΔΕΑΦ Α' 1144110/2015** : «3. Οι διατάξεις της ως άνω παραγράφου αναφέρονται σε οποιαδήποτε προσαύξηση περιουσίας, που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή και αιτία προέλευσης, και ορίζεται ότι ο φορολογούμενος, έχει τη δυνατότητα να αποδείξει την πραγματική πηγή ή την αιτία προέλευσης ή ότι η εν λόγω προσαύξηση φορολογήθηκε ή απαλλάχθηκε νόμιμα. Σε περίπτωση που οι αποδείξεις δεν είναι ικανοποιητικές, η οποιαδήποτε προσαύξηση της περιουσίας χαρακτηρίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.....

**8. Η προσαύξηση της περιουσίας που προκύπτει από τον έλεγχο τραπεζικών λογαριασμών πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθόσον αναλήψεις / καταθέσεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές-κινήσεις που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα.** Περαιτέρω μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ τραπεζικών λογαριασμών εξετάζονται και διερευνάται ο λόγος που πραγματοποιήθηκαν οι συναλλαγές μεταφοράς των ποσών αυτών αφού προσκομίσει ο φορολογούμενος τα σχετικά έγγραφα. Δηλαδή το θέμα που πρέπει να εξετάζεται δεν είναι ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ ανάληψης και κατάθεσης στον ίδιο ή άλλο τραπεζικό λογαριασμό αλλά αν τα αναληφθέντα ποσά υπερκαλύπτουν δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών, έτσι ώστε να μην δικαιολογούνται μεταγενέστερες καταθέσεις ίσου ή άλλου ποσού στον ίδιο ή άλλο λογαριασμό. Σ' αυτήν την περίπτωση μπορεί να αποδειχθεί και να τεκμηριωθεί από τον έλεγχο ότι, οι συγκεκριμένες αναλήψεις που έγιναν από τον φορολογούμενο από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς δαπανήθηκαν για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων ή λοιπών δαπανών οπότε δεν μπορεί να θεωρηθεί εφικτή η επανακατάθεση των ποσών αυτών σε ίδιους ή άλλους λογαριασμούς.

Επιπλέον ο έλεγχος κρίνει και τεκμηριώνει εάν πρόκειται ή όχι για «πρωτογενείς καταθέσεις», δηλαδή για ποσά που προέρχονται από άγνωστη ή μη διαρκή ή μη σταθερή πηγή ή αιτία και δεν προέρχονται από αναλήψεις από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς».

**Επειδή**, έχει κριθεί νομολογιακά με την υπ' αριθ. **884/2016** απόφαση του **ΣτΕ** (Β' Τμήμα Επταμελές) ότι «7. ο ΚΦΕ (άρθρα 66 επ.) και, ήδη, ο ν. 4174/2013 (άρθρα 13 επ. παρέχει στη φορολογική αρχή εξουσία ελέγχου της ακρίβειας των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, με διάφορα μέσα....**Ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει την αληθή αιτία ή την πηγή της εισαγωγής στην περιουσία του των μεγάλων ποσών που περιέχουν οι τραπεζικοί λογαριασμοί του.** Κατ' ακολουθίαν, μπορεί ευχερώς και υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή την εν λόγω αιτία ή πηγή, σύμφωνα με τη διάταξη του άρ. 66 παρ. 1 περιπτ. α του ΚΦΕ και, ήδη, εκείνη του άρ. 14 παρ. 1 του ν. 4174/2013. Επομένως, οφείλει, κατ' αρχήν, να ανταποκριθεί στην κλήση της φορολογικής ελεγκτικής αρχής να της χορηγήσει τα αναγκαία και εύλογα, ενόψει των συνθηκών, πληροφοριακά στοιχεία διευκρίνισης και επαρκούς δικαιολόγησης της περιουσιακής του κατάστασης, η οποία προδήλως δεν ανταποκρίνεται σε εκείνη που προκύπτει από τα στοιχεία των δηλώσεών του φορολογίας εισοδήματος. Η άρνηση ή η παράλειψη του φορολογούμενου να παράσχει τις παραπάνω πληροφορίες ή η αδυναμία του να τεκμηριώσει επαρκώς τους ισχυρισμούς που προβάλλει προς δικαιολόγηση των επίμαχων ποσών στους τραπεζικούς λογαριασμούς του λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση από τη φορολογική αρχή (και περαιτέρω, σε περίπτωση άσκησης ένδικης προσφυγής, από το διοικητικό δικαστήριο) των αποδείξεων σε βάρος του και επιτρέπεται να οδηγήσει στη συναγωγή συμπερασμάτων προς θεμελίωση της ύπαρξης παράβασης ανακρίβειας της δήλωσής του και αντίστοιχης φοροδιαφυγής.....

8. .... το βάρος απόδειξης των πραγματικών περιστατικών που στοιχειοθετούν την αποδιδόμενη σε ορισμένο πρόσωπο φορολογική παράβαση, η οποία επισύρει την επιβολή σε βάρος του των διαφυγόντων φόρων και συναφών κυρώσεων, φέρει, κατ' αρχήν, το κράτος, ήτοι η φορολογική Διοίκηση. Ωστόσο, τούτο δεν έχει την έννοια ότι η φορολογική αρχή υποχρεούται να τεκμηριώσει την παράβαση με αδιάσειστα στοιχεία, που αποδεικνύουν άμεσα και με πλήρη βεβαιότητα την τέλεσή της.[...] η ύπαρξη αντίστοιχης φορολογητέας ύλης μπορεί να προκύπτει, κατά την αιτιολογημένη κρίση της αρμόδιας φορολογικής αρχής, όχι μόνο με βάση άμεσες αποδείξεις, αλλά και από έμμεσες αποδείξεις (άλλως, "τεκμήρια"), ήτοι από αντικειμενικές και συγκλίνουσες ενδείξεις οι οποίες, συνολικά θεωρούμενες και ελλείπει άλλης εύλογης και αρκούντως τεκμηριωμένης, ενόψει των συνθηκών, εξήγησης, που ευλόγως αναμένεται από τον φορολογούμενο, είναι ικανές να προσδώσουν στέρεη πραγματική βάση στο συμπέρασμα περί διάπραξης της αποδιδόμενης παράβασης. [...]. Άλλωστε η ανωτέρω, υπό το καθεστώς του ΚΦΕ, δυνατότητα έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με βάση το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων του φορολογούμενου επιβεβαιώθηκε με τη ρύθμιση του άρθρου 67B παρ. 1 του Κώδικα αυτού και, στη

συνέχεια, με τη διάταξη του άρθρου 27 παρ. 1 περίπτ. ε' του νόμου 4174/2013. Πράγματι, τέτοιες υποθέσεις είναι κατεξοχήν πρόσφορες για έμμεση απόδειξη της ύπαρξης φορολογητέου εισοδήματος και σχετικής φορολογικής παράβασης ανακριβούς δήλωσης και αντίστοιχης φοροδιαφυγής, λαμβανομένου υπόψη ότι το επίμαχο ποσό είτε (α) αποτελεί φορολογητέο μη δηλωθέν εισόδημα, περίπτωση που είναι και η συνήθης, κατά τα κοινώς γνωστά, στην ελληνική οικονομική πραγματικότητα είτε (β) συνιστά απαλλασσόμενο του φόρου εισόδημα, οπότε ο φορολογούμενος βαρύνεται ούτως ή άλλως με την απόδειξη της συνδρομής των όρων της σχετικής φοροαπαλλαγής (βλ. λ.χ. ΣτΕ 387/2015) είτε (γ) προέρχεται από κάποια άλλη, μη περιλαμβανόμενη στη δήλωσή του φορολογίας εισοδήματος αλλά κατ' αρχήν νόμιμη, πηγή ή αιτία (που μπορεί και να γεννά φορολογική υποχρέωση, με βάση διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας διαφορετικές από εκείνες της φορολογίας εισοδήματος), την οποία, πάντως, ο φορολογούμενος (τεκμαίρεται ότι) γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει και, κατά τα εκτεθέντα στην προηγούμενη σκέψη, υποχρεούται, κατ' αρχήν, να υποδείξει στη φορολογική αρχή, παρέχοντάς της σχετικά στοιχεία, δυνάμενα να ελεγχθούν ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους και, αναλαμβάνοντας, σε διαφορετική περίπτωση, τον κίνδυνο να συναχθούν σε βάρος του συμπεράσματα περί τέλεσης της προαναφερόμενης φορολογικής παράβασης είτε (δ) σε εξαιρετικές περιπτώσεις, απορρέει από συμπεριφορά που συνιστά ποινικό αδίκημα (λ.χ. εμπόριο ναρκωτικών ή δωροδοκία), με συνέπεια να υπόκειται (όχι σε φόρο εισοδήματος αλλά) σε δήμευση, σύμφωνα με τη γενική διάταξη του άρθρου 76 του Ποινικού Κώδικα και με ειδικές διατάξεις της ποινικής νομοθεσίας. Περαιτέρω, σε υπόθεση όπως η παρούσα, το προαναφερόμενο, εμμέσως αποδεικνυόμενο, εισόδημα, ως άγνωστης πηγής ή αιτίας, λογίζεται και φορολογείται ως εισόδημα από ελευθέριο επάγγελμα, κατ' εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 48 παρ. 3 (εδ. α') του ΚΦΕ, η οποία είναι, κατά τούτο, αρκούντως σαφής και προβλέψιμη στην εφαρμογή της, για το μέσο επιμελή φορολογούμενο, ο οποίος δεν θα μπορούσε να έχει τη δικαιολογημένη πεποίθηση ότι τέτοιο εισόδημά του μένει αφορολόγητο.

13. Επειδή, η ως άνω διάταξη του εδαφίου β' της παραγράφου 3 του άρθρου 48 του ΚΦΕ, κατά το κρίσιμο, εν προκειμένω, σκέλος της, που αναφέρεται σε περιουσιακή προσαύξηση προερχόμενη «από άγνωστη [...] πηγή ή αιτία», έχει την έννοια ότι εφαρμόζεται υπό την προϋπόθεση ότι η φορολογική διοίκηση δεν κατορθώνει να διαπιστώσει, κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο και ασφαλή, τη συγκεκριμένη προέλευση της προσαύξησης (που, σε υπόθεση όπως η παρούσα, υπερβαίνει τα εισοδήματα που της έχει δηλώσει ο φορολογούμενος), παρά τη λήψη των προβλεπόμενων στο νόμο αναγκαίων, κατάλληλων και εύλογων, ενόψει των περιστάσεων, μέτρων ελέγχου και διερεύνησης της υπόθεσης, συμπεριλαμβανόμενης, ιδίως, της κλήσης του φορολογούμενου για παροχή σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, που, αν υποβληθούν, ελέγχονται ως προς την ακρίβεια και την επάρκειά τους. ....».

Επειδή, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) «.....Η οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του

φόρου εκδίδεται με βάση έκθεση ελέγχου, την οποία συντάσσει η φορολογική Διοίκηση. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει **εμπεριστατωμένα και αιτιολογημένα τα γεγονότα**, τα στοιχεία και τις διατάξεις τις οποίες έλαβε υπόψη της η Φορολογική Διοίκηση για τον προσδιορισμό του φόρου.....»

**Επειδή**, στο άρθρο 34 του Ν. 4174/2013 ορίζεται ότι: «.....Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβεί, μετά από έλεγχο, σε έκδοση πράξης διόρθωσης οποιουδήποτε προηγούμενου άμεσου, διοικητικού, εκτιμώμενου ή προληπτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον από τον έλεγχο διαπιστωθεί αιτιολογημένα ότι ο προηγούμενος προσδιορισμός φόρου ήταν ανακριβής ή εσφαλμένος».

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 64 του Ν.4174/2013 ορίζεται ότι: «Η Φορολογική Διοίκηση έχει την υποχρέωση να παρέχει σαφή, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξεως και τον προσδιορισμό φόρου».

**Επειδή**, σύμφωνα με το άρθρο 65 του Ν.4174/2013 ορίζεται ότι: «Σε περίπτωση αμφισβήτησης πράξης προσδιορισμού φόρου στα πλαίσια ενδικοφανούς προσφυγής, ο φορολογούμενος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προβαίνει στην εν λόγω αμφισβήτηση φέρει το βάρος της απόδειξης της πλημμέλειας της πράξης προσδιορισμού του φόρου».

**Επειδή**, με τις διατάξεις του άρθ. 17 του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας (ν.2690/1999) ορίζεται ότι: « 1.Η ατομική διοικητική πράξη πρέπει να περιέχει αιτιολογία, η οποία να περιλαμβάνει τη διαπίστωση της συνδρομής των κατά νόμο προϋποθέσεων για την έκδοσή της. 2. Η Αιτιολογία πρέπει να είναι **σαφής, ειδική, επαρκής και να προκύπτει από τα στοιχεία του φακέλου**, εκτός αν προβλέπεται ρητώς στο νόμο ότι πρέπει να περιέχεται στο σώμα της πράξης 3. Όταν η πράξη εκδίδεται αυτεπαγγέλτως τα αποδεικτικά στοιχεία συγκεντρώνονται με πρωτοβουλία του αρμόδιου για την έκδοση οργάνου».

**Επειδή**, βασικά στοιχεία της αιτιολογίας αποτελούν κατά το νόμο, τη θεωρία και τη νομολογία εκτός από το νόμιμο έρεισμα της πράξης, δηλαδή την αναφορά των απρόσωπων κανόνων δικαίου που προβλέπουν την έκδοσή της, η ερμηνεία τους, οι νόμιμες προϋποθέσεις που έχουν διαπιστωθεί, η ουσιαστική εκτίμηση των πραγματικών καταστάσεων, ο απαιτούμενος νομικός χαρακτηρισμός τους καθώς και τα κριτήρια και οι σκέψεις του διοικητικού οργάνου σχετικά με την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας (Επ. Σπηλιωτόπουλου, Εγχειρίδιο Διοικητικού Δικαίου, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα 2001, παρ. 516 έως 519). Η αιτιολογία δε, θεωρείται νόμιμη όταν είναι α)ειδική (και όχι γενική και αόριστη) και β)πλήρης ή επαρκής (και όχι ανεπαρκής ή ελλιπής). Σκοπός ύπαρξης αιτιολογίας σε μια διοικητική πράξη είναι ουσιαστικά η δημιουργία δυνατότητας ελέγχου της πράξης αυτής από τα δικαστήρια.

**Επειδή**, στο **άρθρο 6 παρ.7 του ΚΦΑΣ** – τιμολόγηση συναλλαγών, ορίζεται ότι: «Τα αγαθά που παραλαμβάνονται από τρίτο προς πώληση ή προς επεξεργασία για λογαριασμό του καταχωρούνται, κατ' είδος και ποσότητα σε διπλότυπη κατάσταση κατά εντολέα. Στην ίδια κατάσταση καταχωρούνται κατ' είδος, ποσότητα και αξία τα αγαθά που πωλούνται ή παραδίδονται μετά την επεξεργασία, οι δαπάνες που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του τρίτου, ο Φ.Π.Α. και κάθε άλλο στοιχείο απαραίτητο για την εκκαθάριση. Την τελευταία ημέρα κάθε μήνα εκδίδεται εκκαθάριση κατά εντολέα, στην οποία αναγράφονται τα πλήρη στοιχεία του εντολέα, η συνολική αξία των πωλήσεων ή της αμοιβής κατά συντελεστή Φ.Π.Α., το ποσό του Φ.Π.Α., η προμήθεια που αναλογεί, ο Φ.Π.Α. της προμήθειας, καθώς και οι δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν για λογαριασμό του εντολέα. Η εκκαθάριση με το ένα αντίτυπο της κατάστασης και τα δικαιολογητικά των δαπανών, που εκδόθηκαν στο όνομα του εντολέα και αναγράφονται αναλυτικά στην κατάσταση, αποστέλλονται στον εντολέα μέχρι τη δεκάτη πέμπτη (15η) ημέρα του μήνα της εκκαθάρισης και προκειμένου για τον τελευταίο μήνα της διαχειριστικής περιόδου μέχρι την εικοστή (20ή) ημέρα του επόμενου μήνα. Η εκκαθάριση και η κατάσταση, ως προς τον εντολέα, υποκαθιστούν τα στοιχεία πώλησης αυτού».

**Επειδή**, σε ότι αφορά την έκδοση εκκαθαρίσεων, κατά την εφαρμογή της παρ. 7 του άρ.6 του ΚΦΑΣ, ουδεμία μεταβολή επήλθε στην εφαρμογή αυτών των διατάξεων σε σχέση με τις προγενέστερες διατάξεις της παρ. 7 του άρθρου 12 του Κ.Β.Σ. (Δ15Β 1026297/14-2-2013).

**Επειδή**, με την **Πολ.1058/14-3-2011** παρασχέθηκαν οδηγίες σχετικά με τον τρόπο εξόφλησης εκκαθαρίσεων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων προς τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές (μεσίτες ασφαλειών, ασφαλιστικούς πράκτορες, ασφαλιστικούς σύμβουλους, συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων), ως εξής: «Με την περίπτωση στ' της παραγράφου 6 της Α. 9934/197/[ΠΟΛ.176/23.6.1977](#) εγκυκλίου διαταγής έχει γίνει δεκτό ότι, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις μπορούν να εκδίδουν, το αργότερο εντός του μηνός Φεβρουαρίου, θεωρημένες τριπλοτύπες εκκαθαρίσεις για τις προμήθειες και λοιπά δικαιώματα που παρασχέθηκαν απ' αυτές κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος στους πράκτορες, παραγωγούς ασφαλειών και ασφαλειομεσίτες στις οποίες θα αναγράφονται τα στοιχεία του δικαιούχου και το ποσόν της προμήθειας. Δηλαδή, με την προαναφερόμενη θέση της Διοίκησης αντί της έκδοσης τιμολογίων παροχής υπηρεσιών από τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές προς τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις εκδίδονται εκκαθαρίσεις μία φορά το χρόνο από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις προς τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, κατ' εφαρμογή δε των διατάξεων της [παραγράφου 2 του άρθρου 18](#) του Κ.Β.Σ. πρέπει οι υπόψη εκκαθαρίσεις, εφόσον υπερβαίνουν σε αξία τα 3.000 €, να εξοφλούνται, από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, μέσω τραπεζικού λογαριασμού ή με επιταγή. Στα πλαίσια της συναλλακτικής δραστηριότητας και πρακτικής, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, μπορούν να αναθέτουν στους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και την είσπραξη των οφειλόμενων

ασφαλίστρων από τους ασφαλισμένους. Στις περιπτώσεις αυτές οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές αφού παρακρατήσουν τα ποσά που αντιστοιχούν στις οφειλόμενες σε αυτούς προμήθειες από τα εισπραχθέντα ασφάλιστρα, αποδίδουν στην ασφαλιστική επιχείρηση το υπολειπόμενο ποσό ασφαλίστρων.

Ενόψει των ανωτέρω, εφόσον οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές αποδίδουν μέσω τραπεζικών λογαριασμών ή με επιταγές το ποσό που προκύπτει ως διαφορά μεταξύ εισπραχθέντων για λογαριασμό των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ασφαλίστρων και δικαιωμάτων προμηθειών τους, ουσιαστικά καλύπτονται οι απορρέουσες από την [παράγραφο 2 του άρθρου 18](#) υποχρεώσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, εφόσον οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν τα απαιτούμενα τραπεζικά παραστατικά ή έγγραφα από τα οποία προκύπτουν οι ανωτέρω διενεργηθείσες τραπεζικές συναλλαγές, τα οποία και διαφυλάσσονται στο χρόνο που ορίζεται από τις διατάξεις του [άρθρου 21](#) του Κ.Β.Σ».

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση, ο προσφεύγων κατά την αιτιολόγηση των πιστώσεων στους τραπεζικούς του λογαριασμούς υποστήριξε ήδη από το στάδιο του ελέγχου, ότι αυτές προέρχονται από την επαγγελματική δραστηριότητα του ίδιου και της κόρης του, Μαρίνας Τσομλέκτης, καθώς και οι δύο είναι ασφαλιστικοί σύμβουλοι με την ίδια έδρα άσκησης επαγγέλματος στη Βέροια, επί της οδού Καπετάν Άγρα 1.

Πιο συγκεκριμένα, από την πώληση των ασφαλιστικών συμβολαίων διαφόρων ασφαλιστικών εταιρειών (... , ..., ... κ.α.), ο προσφεύγων και η κόρη του, εισέπρατταν το συνολικό τίμημα αυτών, το οποίο κατέθεταν στον υπ'αριθμ. GR... τραπεζικό λογαριασμό της .... Προς απόδοση των καθαρών ασφαλίστρων στις ασφαλιστικές εταιρείες, ο προσφεύγων χορηγούσε προς αυτές μεταχρονολογημένες επιταγές δύο – τριών μηνών, έκδοσης του ίδιου, από μπλοκ επιταγών που ήταν συνδεδεμένο με τον ως άνω τραπεζικό λογαριασμό. Κατά τη λήξη τους οι επιταγές πληρώνονταν με χρήματα που προήλθαν από την κατάθεση των εισπράξεων των ασφαλιστικών συμβολαίων, τόσο αυτών που υπέγραφε ο ίδιος, όσο και αυτών που υπέγραφε η κόρη του.

Προς επίρρωση του ισχυρισμού του ο προσφεύγων προσκόμισε στην αρμόδια φορολογική αρχή:

- Βεβαιώσεις των ασφαλιστικών εταιρειών σχετικά με την ετήσια παραγωγή ασφαλίστρων και τις αναλογούσες προμήθειες, τόσο για τον ίδιο, όσο και για την κόρη του, ως εξής:

|                 |                          |                          |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| ...             |                          |                          |
| ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ | ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ<br>2013 | ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ<br>2014 |

|                 |                   |                   |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| ... Α.Ε.Γ.Α.    | 74.897,91         | 67.425,10         |
| ... ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ | 25.785,93         | 88.682,49         |
| ...             | 36.721,66         | 26.312,04         |
| ...             | 54.579,52         | 47.437,50         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>   | <b>191.985,02</b> | <b>229.857,13</b> |

...

| <b>ΑΣΦ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ</b>              | <b>ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ<br/>2013</b> | <b>ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ<br/>2014</b> |
|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| ... ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ                     | 109.946,35                       | 25.732,99                        |
| ... INSURANCE Α.Ε.Γ.Α.              | 286,00                           | 11.453,99                        |
| ... ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ<br>ΕΤΑΙΡΕΙΑ | 83.349,34                        | 80.037,55                        |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                       | <b>193.581,69</b>                | <b>117.224,53</b>                |

- Πινάκια παραλαβής αξιογράφων από την ... χρήσης 2013, στο όνομα του προσφεύγοντα και στο όνομα της κόρης του, και καταστάσεις της ... με τα ασφαλιστήρια συμβόλαια της ..., καθώς και γραμμάτια είσπραξης μετρητών της ... στη χρήση 2014, μαζί με κατάσταση των συμβολαίων της ίδιας χρήσης.
- Αποδείξεις μεταφοράς ποσών από τον επίμαχο τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα στην ... Insurance Α.Ε. με αιτιολογία κατάθεσης «...» και επισυναπτόμενη ανάλυση της ασφαλιστικής εταιρείας με τα συμβόλαια που αφορά η κάθε κατάθεση.
- Αποδείξεις μεταφοράς ποσών από τον επίμαχο τραπεζικό λογαριασμό του προσφεύγοντα στην ... ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε. με αιτιολογία κατάθεσης «...» και επισυναπτόμενο πινάκιο παραγωγής των ασφαλιστικών συμβολαίων που η κάθε κατάθεση αφορά.  
Τα ως άνω αποδεικτικά απόδοσης χρημάτων στις ασφαλιστικές εταιρείες, που αφορούν την ... αιτιολογούν συγκεκριμένες χρεώσεις του επίμαχου τραπεζικού λογαριασμού και αποδεικνύουν πληρωμές προς τις ασφαλιστικές εταιρείες για συμβόλαια που υπογράφηκαν από τη ...
- Υπεύθυνη Δήλωση της ..., σύμφωνα με την οποία τα χρήματα που εισέπραττε από τη διάθεση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των συνεργαζόμενων εταιρειών ..., ... και ..., κατά τις χρήσεις 2013 & 2014 τα κατέθετε στον υπ'αριθμ. GR... τραπεζικό λογαριασμό της ..., με μοναδικό δικαιούχο τον πατέρα της, ....

**Επειδή**, ο έλεγχος αποδέχθηκε τις αιτιολογήσεις του προσφεύγοντα, μέχρι του ύψους των πιστώσεων που αφορούν το τίμημα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που υπέγραψε ο ίδιος, με μοναδικό αποδεικτικό τις βεβαιώσεις από τις ασφαλιστικές εταιρείες, χωρίς περαιτέρω έλεγχο.

Αντίθετα, απέρριψε τις υπόλοιπες πιστώσεις, με μοναδικό αιτιολογικό ότι η χρησιμοποίηση του εν λόγω λογαριασμού, με δικαιούχο τον προσφεύγοντα, για την απόδοση στις ασφαλιστικές εταιρείες του τιμήματος πώλησης ασφαλιστικών συμβολαίων που αφορούν την κόρη του



προσφεύγοντα, ..., δεν αποδεικνύει ότι και οι καταθέσεις σε αυτόν προέρχονται από χρήματα που εισέπραττε η Μαρίνα στα πλαίσια της επαγγελματικής της δραστηριότητας.

**Επειδή** περαιτέρω, στα πλαίσια της ενδικοφανούς προσφυγής, προσκομίστηκαν οι από 9-1-2020 & 13-1-2020 βεβαιώσεις της ..., της ... Bank και της Τράπεζας ... που βεβαιώνουν ότι κατά τα έτη 2013 & 2014 η ... δεν διέθετε τραπεζικούς λογαριασμούς στις ως άνω τράπεζες, καθώς και αντίγραφο της «κίνησης» του υπ' αριθμ. ... τραπεζικού λογαριασμού της ... BANK, με δικαιούχο τη ..., από την οποία αποδεικνύεται ότι στο συγκεκριμένο λογαριασμό δεν υπήρχε καμία «κίνηση».

**Επειδή**, η εφαρμογή της διάταξη του αρ.48 παρ.3 του Ν.2238/94 περί προσαύξησης περιουσίας προϋποθέτει ότι η φορολογική αρχή δεν κατορθώνει να διαπιστώσει κατά τρόπο αρκούντως τεκμηριωμένο την προέλευση της προσαύξησης, **παρά τη λήψη των αναγκαίων μέτρων**. Ωστόσο, ο χαρακτηρισμός πιστώσεων ως προσαύξηση περιουσίας πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, καθώς καταθέσεις και αναλήψεις μπορεί να αφορούν συναλλαγές που δεν συνιστούν κατ' ανάγκη φορολογητέο εισόδημα.

**Επειδή**, ο έλεγχος δεν προέβη σε «άνοιγμα» των τραπεζικών λογαριασμών της ..., προκειμένου να διαπιστώσει ή να απορρίψει το ενδεχόμενο να υπάρχουν καταθέσεις σε τραπεζικούς λογαριασμούς της ίδιας που ενδεχομένως να συνδέονται με την επαγγελματική της δραστηριότητα, ώστε οι πιστώσεις στον επίμαχο λογαριασμό του προσφεύγοντα να χαρακτηριστούν ως μη αιτιολογημένες, βάσει των εξηγήσεων που δόθηκαν από τον προσφεύγοντα και άρα ως προσαύξηση περιουσίας.

**Επειδή**, από τα προσκομιζόμενα στοιχεία αποδεικνύεται ότι ο επίμαχος τραπεζικός λογαριασμός αποτελεί το μέσον με το οποίο τόσο ο προσφεύγων, όσο και η κόρη του, αποδίδουν μέσω αυτού, στις ασφαλιστικές εταιρείες, τα εισπραχθέντα από τους ίδιους ποσά των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, στα πλαίσια της επαγγελματικής τους δραστηριότητας. Οι ασφαλιστικές εταιρείες κατ' εφαρμογή της Πολ. 1058/2011, επιβεβαιώνουν ότι οι αποδόσεις στις ίδιες του τιμήματος πώλησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που υπογράφηκαν από τη ..., πραγματοποιήθηκαν μέσω του υπ' αριθμ. GR... τραπεζικού λογαριασμού του προσφεύγοντα.

Από τα παρατιθέμενα στοιχεία συνάγεται ότι δεν στοιχειοθετείται προσαύξηση περιουσίας, καθώς οι πιστώσεις στον επίμαχο τραπεζικό λογαριασμό προήλθαν από γνωστή και σταθερή αιτία.

**Αποφασίζουμε**

τη μερική αποδοχή της από 29-01-2020 και με αριθ. πρωτ. ... ενδικοφανούς προσφυγής του ... με ΑΦΜ ....

**Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση:**

**1)Επί της υπ' αριθμ. ...-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος οικ. έτους 2014 (διαχειριστικής περιόδου 1/1/2013 – 31/12/2013).**

| Κύριος φόρος               | ΕΛΕΓΧΟΥ             | ΑΠΟΦΑΣΗΣ    |
|----------------------------|---------------------|-------------|
|                            | 47.339,63 €         | 0,00        |
| Πρόσθετος φόρος            | 48.551,53€          | 0,00        |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης | 6.507,43 €          | 0,00        |
| <b>Συνολικό ποσό</b>       | <b>102.398,59 €</b> | <b>0,00</b> |

**2)Επί της υπ' αριθμ. ...-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014.**

| Υπ'αρ. ...-12-2019 οριστική πράξη διορθωτικού προσδιορισμού εισοδήματος φορολογικού έτους 2014 |                | ΠΟΣΑ ΔΗΛΩΣΗΣ    | ΠΟΣΑ ΕΛΕΓΧΟΥ     | ΠΟΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ   | ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΔΗΛΩΣΗΣ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|--------------------------|
| Φορολογητέα κέρδη                                                                              | Του υπόχρεου   | 20.124,29       | 140.551,54       | 27.188,62       | 7.064,33                 |
|                                                                                                | Της συζύγου    | 1.185,71        | 1.185,71         | 1.185,71        | 0,00                     |
| φόρος                                                                                          | πιστωτικό ποσό |                 |                  |                 |                          |
|                                                                                                | Χρεωστικό ποσό | 5.345,59        | 44.591,13        | 7.182,31        | 1.836,72                 |
| Φόρος που παρακρατήθηκε                                                                        |                | -3.773,22       | -3.773,22        | -3.773,22       | 0,00                     |
| Προκαταβολή επόμενου έτους                                                                     |                | 1.470,72        | 1.470,72         | 1.470,72        | 0,00                     |
| Συμβεβαιούμενα ποσά                                                                            |                | 20,84           | 20,84            | 20,84           | 0,00                     |
| Πρόστιμο φόρου αρ.58 ΚΦΔ                                                                       |                |                 | 19.622,77        | 459,18          | 459,18                   |
| Προκαταβολή φόρου                                                                              |                |                 |                  |                 |                          |
| Ειδική εισφορά αλληλεγγύης                                                                     |                | 323,31          | 5.622,06         | 543,77          | 220,46                   |
| Τέλος επιτηδεύματος                                                                            |                | 650,00          | 650,00           | 650,00          | 0,00                     |
| Πρόσθετος φόρος                                                                                |                | 546,00          | 546,00           | 546,00          | 0,00                     |
| <b>Σύνολο φόρου για καταβολή</b>                                                               |                | <b>4.583,24</b> | <b>68.750,03</b> | <b>7.099,60</b> | <b>2.516,36</b>          |

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο  
Η υπάλληλος του Γραφείου  
Διοικητικής Υποστήριξης

**Με εντολή του Προϊσταμένου της  
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών  
Ο Προϊστάμενος Της Υποδιεύθυνσης  
Επανεξέτασης και Νομικής Υποστήριξης**

**ΚΑΤΣΙΟΥΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**

**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.