



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2 ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Ταχ. Δ/νση : Αριστογείτονος 19

Ταχ. Κώδικας : 176 71 - Καλλιθέα

Τηλέφωνο : 213 1604559

Καλλιθέα 05/08/2021

Αριθμός Πράξης: 42

ΠΡΑΞΗ ΑΝΑΠΟΜΠΗΣ

ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

Τις διατάξεις :

- α. Του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (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. Την ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Εγκύκλιο της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.).
- δ. Του άρθρου έκτου, παράγραφος 4, της από 30/03/2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 75) όπως κυρώθηκε με το ν. 4684/2020 (ΦΕΚ Α' 86), της υπ' αριθ. Α 1049/2021 Κοινής Απόφασης του Υφυπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β 984-12.03.2021), καθώς και των υπ' αριθ. [Α.1273/2020](#) (ΦΕΚ Β' 5597/21.12.2020), [Α.1241/2020](#) (ΦΕΚ Β' 4804/30.10.2020) και [Α.1215/2020](#) (ΦΕΚ Β' 4254/30.09.2020) ομοίων κοινών αποφάσεων.
- ε. Την ΠΟΛ 10649/04-03-2017 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.
2. Την αριθ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / τ. Β' 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».
3. Την υπ' αριθμ. 85/22-10-2019 Ημερήσια Διαταγή του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.
4. Την με ημερομηνία κατάθεσης **10/12/2020** και αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανή προσφυγή της**με ΑΦΜ**, κατοίκου Ψυχικού, επί της οδούκατά της υπ' αριθμ. /23.10.2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, και της υπ' αριθμ. /23.10.2020 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2015 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. και τα προσκομιζόμενα με την προσφυγή, έγγραφα.

5.Τις ανωτέρω Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2014, και 2015 του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π. καθώς και την οικεία έκθεση ελέγχου, των οποίων ζητείται η ακύρωση.

6.Τις απόψεις του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.

7.Το με αριθμ.πρωτ.ΕΙ2021ΕΜΠ/02-07-2021 συμπληρωματικό υπόμνημα της προσφεύγουσας ενώπιον της Υπηρεσίας μας.

8.Το με αριθμ.πρωτ.ΕΙ2021ΕΜΠ/26-07-2021 συμπληρωματικό υπόμνημα της προσφεύγουσας ενώπιον της Υπηρεσίας μας

9.Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α2 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επειδή κατόπιν ελέγχου που διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα διαπιστώθηκαν διαφορές εισοδήματος ως εξής :

	2014	2015
Εισόδημα από μισθωτή εργασία (άρθρου 12 του ν.4172/2013)	152.357,04	134.287,23
Εισόδημα άρθρου 21 παρ.4	40.891,40	

Αναλυτικότερα:

-το εισόδημα από μισθωτή εργασία διαπιστώθηκε μέσω ανάλωσης/ ιδιοχρησιμοποίησης χρηματικών διαθεσίμων τα οποία είχαν μεταφερθεί από τους εταιρικούς λογαριασμούς σε προσωπικούς λογαριασμούς της προσφεύγουσας και συγκεκριμένα :

Όπως αναφέρεται στην οικεία έκθεση ελέγχου μεταφέρθηκαν από τους εταιρικούς λογαριασμούς τα παρακάτω ποσά τα οποία αφορούσαν σε :

ΠΙΝΑΚΑΣ 8.2. ΚΑΘΑΡΟ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΠΟ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ 2 ΕΤΗ ΣΤΟΥΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΡΙΑΣ (ΒΛΕΠΕ ΠΙΝ.6.1 ΚΑΙ ΠΙΝ.6.2)	756.594,91 € + 825.064,67 € =1.581.659,58
ΜΕΙΟΝ ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΥ ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΑΤΟΜΙΚΟΥΣ/ΚΟΙΝΟΥΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΡΙΑΣ (ΒΛΕΠΕ ΠΙΝ.7.1, ΠΙΝ.7.2, ΠΙΝ.7.3 ΚΑΙ ΠΙΝ.7.4)	-335.111,09
ΜΕΙΟΝ ΚΕΡΔΗ 2014, 2015 ΓΙΑ ΑΦΜ «.....» (50% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΡΙΑΣ)	-45.028,47
ΜΕΙΟΝ ΚΕΡΔΗ 2014, 2015 ΓΙΑ ΑΦΜ «.....» (50% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΡΙΑΣ)	-128.871,66
ΔΙΑΦΟΡΑ	1.072.648,37

Από τα ανωτέρω ποσά που πιστώθηκαν στους προσωπικούς της λογαριασμούς η προσφεύγουσα πραγματοποίησε τις παρακάτω προσωπικές δαπάνες για τις οποίες κρίθηκε από τον έλεγχο ότι

αποτελούν εισόδημα του άρθρου 12 του ν.4172/2013 καθώς θεωρήθηκε ότι τα ποσά που αφορούν σε χρηματικά διαθέσιμα της εταιρείας αναλώθηκαν για δικό της λογαριασμό :

	2014	2015
GR.....		
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	4.203,79	1.921,57
ΚΑΡΤΑ04-GR.....		
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	40.024,95	32.939,55
GR		
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ-ΑΥΞΗΣΗ ΜΚ	102.570,00	
.....-ΕΠΙΤΑΓΕΣ		80.000,00
LOAN.....		
ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΔΟΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΟΥ	5.558,30	19.426,11
	152.357,04	134.287,23

-το εισόδημα του άρθρου 21 παρ.4 του ν.4172/2013 αφορά την μη αιτιολόγηση της προέλευσης των παρακάτω τραπεζικών πιστώσεων :

2014			
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΜΕΤΑΦΟΡΑ-ΑΠΕΝΑΝΤΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ
ΛΟΓ.EUROBANK GR.....	2/5/2014	2.000,00	GR.....
ΛΟΓ.HSBC GR.....	13/5/2014	15.650,00	ΕΠΙΤΑΓΗ-5 (.....)
ΛΟΓ.EUROBANK GR.....	14/5/2014	20.000,00	GB.....
ΛΟΓ.EUROBANK GR.....	11/6/2014	1.700,00	GR.....
ΛΟΓ.EUROBANK GR.....	13/6/2014	541,40	
ΛΟΓ.EUROBANK GR.....	30/10/2014	1.000,00	GR.....
ΣΥΝΟΛΟ		40.891,40	

Επειδή η προσφεύγουσα με την υποβολή της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής προβάλλει ως βασικούς ισχυρισμούς:

α)ότι το μεγαλύτερο μέρος των εσόδων των εταιρειών στις οποίες συμμετείχε (....., ΑΦΜκαι, ΑΦΜ) μεταφέρονταν στους προσωπικούς της λογαριασμούς για την άσκηση διαχείρισης επ' αυτών και ότι τα χρήματα αυτά τα διέθετε για πληρωμή εξόδων των εταιρειών και στην συνέχεια επέστρεφε το υπόλοιπο ποσό στους λογαριασμούς των εταιρειών. Συγκεκριμένα ισχυρίζεται ότι από το ποσό των 1.705.046,71 ευρώ που μεταφέρθηκε στους προσωπικούς της λογαριασμούς ποσό 12.000 ευρώ αφορά σε εισόδημα που λάμβανε από την εταιρεία για εκμίσθωση ακινήτου, ενώ το υπόλοιπο ποσό 1.693.046,71 ευρώ χρησιμοποιήθηκε κατά ένα μέρος για την διενέργεια εξόδων των επιχειρήσεων και το υπόλοιπο επεστράφη σε λογαριασμό εταιρειών. Σύμφωνα με τα ευρήματα του ελέγχου οι δαπάνες που διενήργησε μέσω τραπεζής για λογαριασμό των εταιρειών είναι 1.115.163,58 ευρώ συμπεριλαμβανομένου και ποσού το οποίο αφορά σε αποπληρωμή

δανείου που έλαβε η εταιρείααπό την εταιρεία συνολικού ποσού των 240.000,00 ευρώ και το ποσό των 99.116,13 ευρώ το οποίο αφορά σε μεταφορές στους λογαριασμούς των εταιρειών.

Σημειώνει επίσης ότι το μεγαλύτερο μέρος των εξόδων των εταιρειών εξοφλούνταν με μετρητά λόγω της μεγάλης αβεβαιότητας τραπεζικής φύσεως.

β)ότι υφίσταται από την πλευρά της δυνατότητα διακράτησης ταμειακών διαθεσίμων μέσω κεφαλαίων προηγούμενων ετών την 31.12.2013 ποσού 1.099.265,22 ευρώ και μέσω αυτής επικαλείται τόσο την δυνατότητα επανακατάθεσης όσο και κάλυψης δαπανών αυτής και των εταιρειών στις οποίες συμμετείχε.

Επειδή η προσφεύγουσα κατόπιν υποβολής της υπό κρίση ενδικοφανούς προσφυγής και προς επίρρωση των ισχυρισμών της υπέβαλε επίσης τα με αριθμ.πρωτ.ΔΕΔ.....ΕΙ2021/02-07-2021 και με αριθμ.πρωτ.ΔΕΔ.....ΕΙ2021ΕΜΠ/26-07-2021 συμπληρωματικά υπομνήματα στα οποία αναφέρει:

-συνήθιζε να διενεργεί αναλήψεις χρηματικών ποσών από τους προσωπικούς της λογαριασμούς με σκοπό αφενός στην αποταμίευση εκτός τραπεζικού συστήματος και αφετέρου στην εξόφληση υποχρεώσεων των εταιρειών στις οποίες συμμετέχει αλλά και της ατομικής της επιχείρησης (προσκομίζει τραπεζικές καταστάσεις με αναλήψεις μετρητών και το με αριθμ.πρωτ.ΔΕΔ.....ΕΙ2021ΕΜΠ/26-07-2021 υπόμνημα, φάκελος 1 και 2))

-ο έλεγχος υπολόγισε μόνο τα δικά της δηλωθέντα εισοδήματα και όχι του συζύγου της παρά το γεγονός ότι οι λογαριασμοί από τους οποίους εξοφλούνται υποχρεώσεις των εταιρειών είναι κοινοί λογαριασμοί με τον σύζυγό της

-Το συνολικό ποσό που μεταφέρθηκε στους προσωπικούς της λογαριασμούς αναλώθηκε για την πληρωμή δαπανών των εταιρειών ενώ το εναπομείναν ποσό 478.767,00 ευρώ αποτελεί φορολογηθέν εισόδημα το οποίο διατίθεται από τους εταίρους κατά δική τους επιλογή.

-Ο έλεγχος εσφαλμένα χαρακτηρίζει τα ποσά 152.357,04 ευρώ για το έτος 2014 και 134.287,23 για το έτος 2015 ως εισόδημα από μισθωτή εργασία προερχόμενο από τις εταιρείες στις οποίες συμμετέχει βασιζόμενος μόνο στο γεγονός ότι πραγματοποιήθηκαν οικογενειακές δαπάνες από χρήματα προερχόμενα από τις εταιρείες και δεν λαμβάνει υπόψη τόσο το γεγονός ότι έχει πραγματοποιήσει δαπάνες για λογαριασμό των εταιρειών από προσωπικούς λογαριασμούς αυτής και του συζύγου της (σχετικό το με αριθμ.πρωτ.ΔΕΔ.....ΕΙ2021ΕΜΠ/26-07-2021 και προσκομισθέντα στοιχεία εξόφλησης τιμολογίων φάκελος 1 και 2) όσο και το γεγονός ότι η προσφεύγουσα είναι μέτοχος των εταιρειών και ήδη έχει δηλώσει στις οικείες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος και εισοδήματα προερχόμενα από συμμετοχή σε νομικά πρόσωπα τα οποία δύναται να τα αναλώσει σε προσωπικές της δαπάνες και συγκεκριμένα αναφέρει και επικαλείται τα εξής ποσά:

		2014	2015
ΚΩΔΙΚΟΣ 404	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΓΙΑ ΜΗ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΙΕΣ	33.000,00	122.315

ΚΩΔΙΚΟΣ 432	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΑΠΌ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ Ν.Π. (ΑΠΛΟΓΡΑΦΙΚΑ ΒΙΒΛΙΑ)	93.734,97	89.526,27
----------------	---	-----------	-----------

Επειδή λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω προβαλλόμενα κρίνεται ότι απαιτούνται πρόσθετες ελεγκτικές επαληθεύσεις επί των προσκομισθέντων στοιχείων που αφορούν σε εξοφλήσεις από την πλευρά της προσφεύγουσας και του συζύγου εταιρικών δαπανών, δεδομένου ότι στον έλεγχο, δεν είχε προσκομισθεί η συσχέτιση των επικαλούμενων από την προσφεύγουσα αναλήψεων από τους προσωπικούς της λογαριασμούς με τα φορολογικά παραστατικά των δαπανών των εταιρειών, ώστε να μπορεί ασφαλώς να προσδιορισθεί:

-το ποσό που η προσφεύγουσα έχει τελικώς αναλώσει για εξόφληση υποχρεώσεων για λογαριασμό των εταιρειών, και από το εν λόγω ποσό να προσδιορισθεί εάν τελικώς υφίσταται δυνατότητα έκπτωσης από τα ακαθάριστα έσοδα των εταιρειών (ΑΦΜ-σχετική η με αριθμ./10-12-2020 ενδικοφανή προσφυγή) και (ΑΦΜ-σχετική η με αριθμ./10-12-2020 ενδικοφανή προσφυγή).

Σημειώνεται ότι από τον έλεγχο και βάσει των στοιχείων που τέθηκαν υπόψη του, διαπιστώθηκε ότι ένα σημαντικό μέρος των δηλωθέντων εταιρικών δαπανών ύψους **1.071.157,39 ευρώ** δεν έχει εξοφληθεί μέσω τραπεζικού λογαριασμού, και συγκεκριμένα ως εξής:

ΠΙΝΑΚΑΣ 8.1 ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ				ΣΥΝΟΛΟ
ΑΦΜ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΜΕΣΩ ΛΟΓ., WEB, (POS) 2014	ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΜΕΣΩ ΛΟΓ., WEB, (POS) 2015	ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΜΕΣΩ ΛΟΓ., WEB, (POS) ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΙΣ ΔΥΟ ΧΡΗΣΕΙΣ 2014 ΚΑΙ 2015
..... (ΠΙΝ. 5.4.2)		287.188,17	94.732,66	381.920,83
..... (ΠΙΝ. 5.4.1)		0,00	389.212,44	389.212,44
..... (ΠΙΝ. 7.3 ΚΑΙ 7.4)	ΑΤΟΜΙΚΟΥΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΥΣ ΤΗΣ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ ΛΓΣΜΟΥΣ ΑΠΟ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	36.703,94	151.179,43	187.883,37
..... (ΠΙΝ. 7.1 ΚΑΙ 7.2)	ΑΤΟΜΙΚΟΥΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΥΣ ΤΗΣ ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗΣ ΛΣΜΟΥΣ	49.357,69	97.870,03	147.227,72
(ΠΙΝ. 5.1)	ΜΕΤΡΗΤΑ ΕΙΣ ΧΕΙΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΚΑΙ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	54.822,93	64.789,28	119.612,21
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ		428.072,73	797.783,84	1.225.856,57
ΣΥΝΟΛΟ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΜΕ ΦΠΑ		1.010.909,93	1.286.104,03	2.297.013,96
	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΗΛΩΘΕΝΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΦΛΗΘΕΝΤΩΝ ΜΕΣΩ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ	2014	2015	ΧΡΗΣΕΙΣ 2014 ΚΑΙ 2015
	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΟΣΟ	582.837,20	488.320,19	1.071.157,39

-το ποσό που τελικώς αφορά σε διαφορά εισοδήματος της προσφεύγουσας του άρθρου 12 του ν.4172/2013, το οποίο αποδεδειγμένα έχει αναλωθεί για δικό της λογαριασμό αφού ληφθεί υπόψη και η τυχόν περίπτωση ανάλωσης δικών της διαθεσίμων σε εταιρικές δαπάνες βάσει των προσκομισθέντων στοιχείων .

Σημείωση: Με την εισήγηση απόψεών σας, περιορίζεται η επικαλούμενη από την προσφεύγουσα δυνατότητα ταμειακών διαθεσίμων, ωστόσο για να ληφθεί υπόψη και να αξιολογηθεί αναλόγως κατά την εξέταση της υπόθεσης θα πρέπει να συσχετισθεί και με τα υπόλοιπα των τραπεζικών διαθεσίμων που έχετε στην διάθεσή σας.

Α ν α π έ μ π ο υ μ ε

Την υπόθεση αυτή στην αρμόδια Υπηρεσία (**Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.**), που εξέδωσε τις προσβαλλόμενες πράξεις, προκειμένου να προβεί σε συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις (ή έρευνες), ως προς τα προαναφερθέντα στοιχεία, να αποστείλει στη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών το σχετικό της πόρισμα (μαζί με τα πρωτότυπα συνημμένα σχετικά έγγραφα) και εφόσον από τις επαληθεύσεις αυτές διαφοροποιούνται τα αρχικά πορίσματα του ελέγχου να γίνει επαναπροσδιορισμός του φορολογητέου Εισοδήματος εντός προθεσμίας δέκα (10) εργάσιμων ημερών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 3 του κεφαλαίου Δ της ΠΟΛ 1069/2014 Απόφασης του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων και του άρθρου 3 της ΠΟΛ 1064/2017 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ.

Συνημμένα:

1. Ενδικοφανείς προσφυγές,
συμπληρωματικά υπομνήματα μετά των
συνημμένων εγγράφων.

**Ο Προϊστάμενος
της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών**

ΤΙΜΟΛΕΩΝ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ

Ακριβές Αντίγραφο

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**