



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Αθήνα, 10.3.2025
Αριθμός απόφασης: 585

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ : Α4 Επανεξέτασης

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 10440 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 2131312348

E-mail : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.»(ΦΕΚ Α' 58)

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 (ΑΑΔΕ)».

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

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

3. Την Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ Β' 2759/1.9.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανή προσφυγή της, κατοίκου κατά της με αριθμό ειδοποίησης Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 του ΚΕΦΟΔΕ Αττικής.

5. Την ως άνω πράξη, της οποίας ζητείται η επανεξέταση.

6. Τις απόψεις του ΚΕΦΟΔΕ Αττικής.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α4 όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της, 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:

Σύμφωνα με το ιστορικό της υπόθεσης, στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών με την Φορολογική Αρχή του Ηνωμένου Βασιλείου, προέκυψαν για την προσφεύγουσα τα κάτωθι στοιχεία για εισόδημα από τόκους αλλοδαπής προέλευσης (από Η.Β.) φορολογικού έτους 2018 το οποίο δεν είχε δηλωθεί με την αρ. αρχική δήλωση φόρου εισοδήματος φορολογικού έτους 2018 (κωδ. 669 'Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης'):

ΑΦΜ	Χώρα	Όνομα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος	Αριθμός λογαριασμού	Ποσό πληρωμής	Νόμισμα Πληρωμής	Πλήθος δικαιούχων	Ποσό ανα δικαιούχο σε Ευρώ	ΚΩΔ. 669	Διαφ. Εισο/τος
.....				8.400,00	EUR	2	4.200,00	0,00	4.200,00

Ακολούθως, η προσφεύγουσα ενημερώθηκε προκειμένου να παράσχει εξηγήσεις και να προβεί σε υποβολή σχετικής τροποποιητικής δήλωσης. Κατόπιν των ανωτέρω, η προσφεύγουσα υπέβαλε την αρ. 1^η τροποποιητική δήλωση φορολογικού έτους 2018 με την οποία καταχώρισε στον κωδ. 669 ποσό τόκων αλλοδαπής προέλευσης ύψους 1.600,00 €, και βάσει της εν λόγω δήλωσης εκδόθηκε η με αρ. ειδοποίησης πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος. Με την εν λόγω πράξη προσδιορίστηκε τελικό χρεωστικό ύψους 329,48 € (έναντι μηδενικού αρχικού χρεωστικού), το οποίο βεβαιώθηκε την (ΑΤΒ).

Δεδομένου ότι με την ανωτέρω δήλωση δηλώθηκε στον κωδ. 669 μόνο το ποσό των 1.600,00 € και όχι το σύνολο του ποσού των τόκων που σύμφωνα με τα στοιχεία που λήφθηκαν στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών έλαβε η προσφεύγουσα από το Η.Β στο φορολογικό έτος 2018 ύψους 4.200,00 € (κατά το μέρος που της αναλογούσε), η αρμόδια φορολογική αρχή προέβη στην οίκοθεν υποβολή της αρ. 2ης τροποποιητικής δήλωσης φορολογικού έτους 2018, με την οποία καταχωρίστηκε στον κωδ. 669 ποσό τόκων αλλοδαπής προέλευσης ύψους 4.200,00 €, και βάσει της εν λόγω δήλωσης εκδόθηκε η με αρ. ειδοποίησης προσβαλλόμενη με την παρούσα προσφυγή πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος. Με την εν λόγω πράξη προσδιορίστηκε τελικό χρεωστικό ύψους 862,98 € (έναντι αρχικού χρεωστικού ύψους 329,48 €), βάσει της οποίας την βεβαιώθηκε στην προσφεύγουσα ποσό ύψους 533,50 € (ΑΤΒ), ήτοι βεβαιώθηκε η διαφορά του τελικού χρεωστικού (862,98 €) από το αρχικό χρεωστικό (329,48 €) που είχε ήδη βεβαιωθεί την βάσει της 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης.

Με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, η προσφεύγουσα στρέφεται κατά της με αριθμό ειδοποίησης Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2018, ισχυριζόμενη ότι η φορολογική αρχή, με την εκκαθάριση της αρ. οίκοθεν 2ης τροποποιητικής δήλωσης, προέβη στη βεβαίωση του ποσού των 862,98 € χωρίς προηγουμένως να διαγράψει το ποσό των 329,48 € που είχε βεβαιωθεί βάσει της αρ. 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης που είχε υποβάλει η προσφεύγουσα.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 36 του ν.5104/2024 (αντίστοιχες του άρθρου 32 του ν. 4987/2022: «Ο προσδιορισμός φόρου κατόπιν της δήλωσης του φορολογούμενου που δεν γίνεται ταυτόχρονα με την υποβολή της φορολογικής δήλωσης, σύμφωνα με την παρ. 2, γίνεται με έκδοση πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου από τη Φορολογική Διοίκηση (διοικητικός προσδιορισμός φόρου). Η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εκδίδεται με βάση στοιχεία που έχουν τυχόν παρασχεθεί από τον φορολογούμενο σε φορολογική δήλωση ή κάθε άλλο στοιχείο που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση. Εάν η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίσει τον φόρο ολικά ή μερικά με βάση στοιχεία διαφορετικά από αυτά που περιέχονται σε φορολογική δήλωση του φορολογούμενου, αναφέρει ειδικά τα στοιχεία αυτά, στα οποία βασίστηκε ο προσδιορισμός του φόρου.»

Επειδή, σύμφωνα με την Ε.2162/2020 με θέμα: «Έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 ΚΦΔ» ορίζεται ότι:

«Με τις διατάξεις των παρ. 2 και 3 του άρθρου 32 του ν. 4174/2013 (Α' 170) (ΚΦΔ) προβλέπεται ότι η πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εκδίδεται με βάση στοιχεία που έχουν τυχόν παρασχεθεί από τον φορολογούμενο σε φορολογική δήλωση ή κάθε άλλο στοιχείο που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση. Εάν η Φορολογική Διοίκηση προσδιορίσει το φόρο ολικά ή μερικά με βάση στοιχεία διαφορετικά από αυτά που περιέχονται σε φορολογική δήλωση του φορολογούμενου, οφείλει να αναφέρει ειδικά τα στοιχεία αυτά στα οποία βασίστηκε ο προσδιορισμός του φόρου.

Όπως προκύπτει από τη διάταξη της παρ.1 του άρθρου 32, ικανή και αναγκαία συνθήκη για την εφαρμογή των διατάξεων των παρ. 2 και 3 είναι η προηγούμενη υποβολή δήλωσης εκ μέρους του φορολογούμενου.

Για την εφαρμογή αυτών των διατάξεων παρέχονται οι κάτωθι διευκρινίσεις, όσον αφορά στον φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων:

Α. Έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου μετά από αξιοποίηση διαθέσιμων πληροφοριών.

1. Η πράξη διοικητικού προσδιορισμού του φόρου εκδίδεται βάσει στοιχείων, τα οποία είτε έχουν παρασχεθεί από τον ίδιο το φορολογούμενο σε δήλωσή του είτε έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση. **Ειδικότερα, σε περίπτωση που από στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση, προκύπτει ότι έχουν αποκτηθεί από φορολογούμενο (φυσικό πρόσωπο) εισοδήματα, ημεδαπής ή αλλοδαπής, αδιακρίτως κατηγορίας και πηγής προέλευσης (ήτοι ενδεικτικά: εισοδήματα από μισθούς, συντάξεις, αμοιβές από επιχειρηματική δραστηριότητα, εισοδήματα από ακίνητα, μερίσματα, τόκους, δικαιώματα κ.λπ.), που δεν έχουν περιληφθεί σε δήλωσή του, τότε εκδίδεται και κοινοποιείται πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, με την οποία προσδιορίζεται ο τυχόν οφειλόμενος επιπλέον φόρος και κατά περίπτωση, τα τυχόν ποσά της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, του τέλους επιτηδεύματος και του φόρου πολυτελούς διαβίωσης.**

2. Για τον διοικητικό προσδιορισμό του φόρου, η Φορολογική Διοίκηση αντλεί στοιχεία από τις κάτωθι πηγές πληροφοριών, που αναφέρονται ενδεικτικά:

α. Ετήσιες βεβαιώσεις εισοδημάτων που έχουν ληφθεί με τη χρήση ηλεκτρονικής μεθόδου επικοινωνίας μέσω διαδικτύου (βεβαιώσεις αποδοχών ή συντάξεων, αμοιβών από επιχειρηματική δραστηριότητα, εισοδημάτων από μερίσματα, τόκους, δικαιώματα, όπως προβλέπονται ειδικότερα για παράδειγμα στις Α.1025/2020, Α.1009/2019, ΠΟΛ.1025/2017 Αποφάσεις του Διοικητή της ΑΑΔΕ),

β. Στοιχεία αποδοχών που έχουν ληφθεί μέσω των μηνιαίων αναλυτικών εγγραφών της ηλεκτρονικής δήλωσης απόδοσης του φόρου μισθωτών υπηρεσιών (απόδοση ΦΜΥ με την Α.1099/2019 Απόφαση Διοικητή ΑΑΔΕ, όπως ισχύει),
γ. Πληροφορίες που λαμβάνονται ηλεκτρονικά με την ΠΟΛ.1033/2014 Απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων και αφορούν σε εισοδήματα ή δαπάνες,
δ. Πληροφορίες που ζητούνται από οργανισμούς και φορείς κατόπιν αιτήματος της Α.Α.Δ.Ε.,
ε. Πληροφορίες που αντλούνται στο πλαίσιο της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των κρατών,
στ. Κάθε διαθέσιμη πληροφορία από τρίτους, που λαμβάνει η Φορολογική Διοίκηση με βάση τις διατάξεις του άρθρου 15 του ΚΦΔ, με σκοπό τη διασταύρωση των δηλούμενων εισοδημάτων.

3. Η διασταύρωση και η χρήση των στοιχείων και πληροφοριών που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση και η έκδοση νέας πράξης διοικητικού προσδιορισμού φόρου, μπορεί να γίνει και αφού ήδη έχει εκδοθεί πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου κατόπιν της υποβολής της φορολογικής δήλωσης.

Β. Έκδοση πράξεων διοικητικού προσδιορισμού φόρου μετά από αξιολόγηση των απαιτούμενων δικαιολογητικών που ζητούνται για τη συμπλήρωση φορολογικής δήλωσης5. Με τα ΔΕΑΦ Α 1091834 ΕΞ2020, ΔΕΑΦ Α 1048340 ΕΞ 2018 και ΔΕΑΦ Α 1055958 ΕΞ 2015/24.4.2015 έγγραφα έχουν δοθεί οδηγίες στις Δ.Ο.Υ. για τη διαχείριση και εκκαθάριση εκκρεμών δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, για τις οποίες δεν έχουν προσκομισθεί από τους φορολογούμενους τα δικαιολογητικά, που έχουν ζητηθεί από τη Φορολογική Διοίκηση. Ειδικότερα:

....β. Όταν αναγράφονται εισοδήματα αλλοδαπής προέλευσης και προκειμένου να πιστωθεί ο φόρος που καταβλήθηκε ή παρακρατήθηκε στο εξωτερικό, ζητείται να προσκομίζονται από τους φορολογούμενους τα δικαιολογητικά που ορίζονται με την ΠΟΛ. 1026/2014 Απόφαση ΓΓΔΕ. Άλλως λαμβάνεται υπόψη μόνο το δηλούμενο εισόδημα και όχι ο φόρος.
γ. Δεν επιβάλλεται πρόστιμο εκπρόθεσμης υποβολής και δεν υπολογίζεται τόκος εκπρόθεσμης καταβολής στις περιπτώσεις που οι δηλώσεις υποβλήθηκαν μεν εμπροθέσμως, αλλά δεν εκκαθαρίστηκαν μέσα στην προθεσμία υποβολής δηλώσεων, επειδή τα δικαιολογητικά που ζητήθηκαν για έλεγχο δεν προσκομίστηκαν στις Δ.Ο.Υ.

...7. Οι Δ.Ο.Υ. εξετάζουν αν τα δικαιολογητικά που παρέλαβαν ανταποκρίνονται στα συμπληρωμένα στη δήλωση ποσά και είτε προσθέτουν εισοδήματα που δεν είχαν δηλωθεί όπως έπρεπε, είτε απαλείφουν ποσά που οδηγούν σε φορολογική απαλλαγή, έκπτωση ή μείωση φόρου ή ελάφρυνση του δηλούμενου εισοδήματος όταν αυτά δεν αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά ή όταν δεν αποστέλλονται καθόλου δικαιολογητικά εντός της οριζόμενης προθεσμίας. Κατόπιν διενεργούν νέα εκκαθάριση και εκδίδουν νέα πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, στην οποία συμπεριλαμβάνονται, ανάλογα με την περίπτωση, τα ποσά της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, του τέλους επιτηδεύματος και του φόρου πολυτελούς διαβίωσης....»

Επειδή, στις διατάξεις του άρθρου 3 παρ. 1 του ν.4172/2013 ορίζεται: «1. Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημα του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημα του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.....».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του ν. 4172/2013, όπως ήταν σε ισχύ κατά το υπό κρίση έτος:

«1. Ο όρος «τόκοι» σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από απαιτήσεις κάθε είδους, είτε εξασφαλίζονται με υποθήκη είτε όχι, και είτε παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη του οφειλέτη είτε όχι, και ιδιαίτερα εισόδημα από καταθέσεις, κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες, με ή χωρίς ασφάλεια, και κάθε είδους δανειακή σχέση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων ωφελημάτων (premiums), των συμφωνιών επαναγοράς (repos/ reverse repos) και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα.

2. Απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος οι τόκοι ομολογιακών δανείων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου που αποκτούν φυσικά πρόσωπα.

3. Οι τόκοι που προκύπτουν από ομόλογα που εκδίδονται από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.), κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους, έχουν την ίδια φορολογική αντιμετώπιση με τους τόκους που προκύπτουν από ομόλογα που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο στην Ελλάδα. Για τους τόκους που προκύπτουν από τα ομόλογα αυτά εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις της παραγράφου 2.

4. Εάν οι τόκοι υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου, όπως ορίζεται στο Μέρος Τέταρτο του Κ.Φ.Ε, ο παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογούμενου με βάση τον Κ.Φ.Ε..»

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 40 του ν. 4172/2013: «...2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%). ...»

Επειδή, σύμφωνα με Α.1041/2019 Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ με θέμα 'Τύπος και περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων φορολογικού έτους 2018, των λοιπών εντύπων και των δικαιολογητικών εγγράφων που συνυποβάλλονται με αυτή': «...Στους κωδικούς 667-668 και 669-670 του υποπίνακα αυτού δηλώνονται οι τόκοι που εισπράττονται ανάλογα με την προέλευσή τους (ημεδαπής ή αλλοδαπής) και επιλέγεται, κατά την ηλεκτρονική υποβολή, αν προέρχονται από τραπεζικές καταθέσεις ή από οποιαδήποτε άλλη αιτία. ...»

Επειδή, με την παρούσα προσφυγή, προβάλλεται ο ισχυρισμός ότι, αναφορικά με το εισόδημα από τόκους αλλοδαπής που έλαβε η προσφεύγουσα στο φορολογικό έτος 2018, ύψους 4.200,00 € (κατά το μέρος που της αναλογούσε), η φορολογική αρχή προέβη στη βεβαίωση τόσο του ποσού των 329,48 € που προέκυψε από την αρ. πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος βάσει της αρ. 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης που είχε υποβάλει η προσφεύγουσα (με την οποία είχε δηλώσει στον κωδ. 669 ποσό τόκων ύψους 1.600,00 €), όσο και του ποσού των 862,98 € που προέκυψε από την αρ. πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος βάσει της αρ. οίκοθεν 2ης τροποποιητικής δήλωσης (με την οποία καταχωρίστηκε οίκοθεν στον κωδ. 669 το σύνολο του ποσού των τόκων που έλαβε ύψους 4.200,00 €).

Επειδή, από τα στοιχεία του υποσυστήματος των Εσόδων του συστήματος TAXIS προκύπτει ότι το ποσό που προσδιορίστηκε με τη με αρ. ειδοποίησης πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος (βάσει της 1^{ης} τροποποιητικής δήλωσης που υποβλήθηκε από την προσφεύγουσα) ύψους 329,48 € βεβαιώθηκε την (με ΑΤΒ). Εν συνεχεία, με τη με αρ. ειδοποίησης πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος (βάσει της 2^{ης} τροποποιητικής δήλωσης που υποβλήθηκε οίκοθεν)

Ως εκ τούτου ο ισχυρισμός της προσφέρουσας ότι η φορολογική αρχή προέβη στη βεβαίωση τόσο του ποσού των 329,48 € (που προέκυψε βάσει της 1^η τροποποιητικής δήλωσης που είχε υποβάλει η προσφεύγουσα), όσο και το συνόλου του ποσού των 862,98 € (που προέκυψε βάσει της οίκοθεν 2ης τροποποιητικής δήλωσης) είναι απορριπτέος ως αβάσιμος, και συνεπώς η παρούσα προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Την **απόρριψη** της με ημερομηνία κατάθεσης και αριθμό πρωτοκόλλουενδικοφανούς προσφυγής της, και την **επικύρωση** της υπ' αριθμόν με αριθμό ειδοποίησης Πράξης Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος φορολογικού έτους 2018.

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

**Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

6