



Νέα κριτήρια χαρακτηρισμού δαπανών επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας

Η νέα κοινή υπουργική απόφαση 109343/12 (ΦΕΚ 2351/Β/11.07.2017)

Ο εκσυγχρονισμός των κριτηρίων χαρακτηρισμού των δαπανών επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας (ΕΤΕ) αποτελεί μια σημαντική εξέλιξη στην πορεία σύγκλισης των Ελληνικών φορολογικών κανόνων με τα διεθνή πρότυπα. Η νέα ΚΥΑ αντικαθιστά την πλέον απαρχαιωμένη υπουργική απόφαση 12962 του 1987, ενσωματώνοντας σε μεγάλο βαθμό τις πρακτικές του ΟΟΣΑ (Frascati Manual). Τα νέα κριτήρια ταξινόμησης ΕΤΕ ευθυγραμμίζουν την ελληνική φορολογική νομοθεσία με άλλες χώρες της ΕΕ, καθιστώντας δυνατή μια κοινή προσέγγιση ταξινόμησης ΕΤΕ για την φορολογική υπερέκπτωση δαπανών ΕΤΕ και έτσι διευκολύνουν την ευρωπαϊκή προοπτική για την Κοινή Ενοποιημένη Φορολογική Βάση των Εταιρειών (CCCTB).

Οι επικαιροποιημένοι ορισμοί και τα διευρυμένα κριτήρια χαρακτηρισμού των δαπανών ΕΤΕ που καθορίζονται στην νέα Κοινή Υπουργική Απόφαση 109343/12/29.06.2017 (ΦΕΚ 2351/Β/11.07.2017) ισχύουν από το φορολογικό έτος 2017.

Καθώς το φορολογικό κίνητρο που παρέχεται σε όλους τους φορολογούμενους δεν αποτελεί κρατική ενίσχυση αλλά ένα γενικό φορολογικό μέτρο, χωρίς περιορισμούς και διακρίσεις, δεν έχουν εφαρμογή οι ορισμοί και κανόνες του Ευρωπαϊκού Γενικού Απαλλακτικού Κανονισμού (ΓΑΚ) 651/2014 και του Ευρωπαϊκού πλαισίου σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις για την έρευνα και ανάπτυξη και την καινοτομία (2014/C 198/01).

Ορισμός ΕΤΕ

Ποιες είναι οι δραστηριότητες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας;

Οι δραστηριότητες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας είναι οι δημιουργικές εργασίες που αναλαμβάνονται σε συστηματική βάση με σκοπό την **αύξηση του αποθέματος της γνώσης** και χρήση του για την **επινόηση νέων εφαρμογών**. Η επιστημονική και τεχνολογική έρευνα διακρίνεται σε τρεις τύπους έρευνας:

- **Βασική έρευνα**
- **Εφαρμοσμένη έρευνα**
- **Πειραματική ανάπτυξη**

Σκοπός και Οριοθέτηση ΕΤΕ

Ποια κριτήρια χαρακτηρίζουν μια δραστηριότητα επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας;

Το **βασικό κριτήριο** μιας δραστηριότητας για να χαρακτηριστεί ως δραστηριότητα επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας είναι η διαπίστωση ύπαρξης αφενός της παρουσίας ενός αξιόλογου στοιχείου πρωτοτυπίας και αφετέρου της άρσης της επιστημονικής ή/και τεχνολογικής αβεβαιότητας που υφίσταται κατά την έναρξη της δραστηριότητας αυτής.

Τα κριτήρια οριοθέτησης και διάκρισης που **ισχύουν ιδίως και όχι περιοριστικά**, για τον χαρακτηρισμό περιπτώσεων δραστηριοτήτων επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας, αναφέρονται στις παρακάτω υπαγωγές και εξαιρέσεις:

Υπαγωγές & Όρια	Εξαιρέσεις
Σχεδιασμός, κατασκευή ενός ή περισσότερων πρωτοτύπων και οι σχετικές δοκιμές	Κατασκευή σειράς πρωτοτύπων για την ικανοποίηση άλλων αναγκών, η οποία έπεται της επιτυχούς ολοκλήρωσης των δοκιμών του αρχικού πρωτοτύπου
Κατασκευή και λειτουργία πιλοτικών έργων σε πειραματική φάση προκειμένου να αποκτηθεί εμπειρία και να συνδυαστούν κατασκευαστικές μελέτες και άλλα δεδομένα για τη δημιουργία προδιαγραφών νέων προϊόντων, τον σχεδιασμό ειδικού εξοπλισμού και δομών καθώς και για την προετοιμασία οδηγιών λειτουργίας και εγχειριδίων διαδικασιών και μεθόδων	
Εργασίες βιομηχανικού σχεδιασμού, μόνο εφόσον είναι απαραίτητες για την υλοποίηση των δραστηριοτήτων επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας	Σχεδιασμός που αφορά την διαδικασία παραγωγής
Εργασίες βιομηχανικής μηχανικής μόνο αν για την επιτυχή υλοποίησή τους απαιτηθεί περαιτέρω έρευνα	
Ανάπτυξη προγραμμάτων πρωτότυπου και καινοτομικού λογισμικού εφόσον επιφέρουν ουσιαστική	Οι ακόλουθες δραστηριότητες ανάπτυξης λογισμικού εξαιρούνται:

<p>επιστημονική ή τεχνολογική πρόοδο και αυξάνουν το απόθεμα της γνώσης:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ανάπτυξη τεχνολογιών πληροφορικής στο επίπεδο λειτουργικών συστημάτων, αλγορίθμων, γλωσσών προγραμματισμού, διαχείρισης δεδομένων, λογισμικού επικοινωνιών, εργαλείων ανάπτυξης λογισμικού • Ανάπτυξη τεχνολογιών διαδικτύου • Έρευνα σε μεθόδους σχεδιασμού, ανάπτυξης, εκμετάλλευσης ή συντήρησης λογισμικού • Ανάπτυξη εργαλείων λογισμικού ή τεχνολογιών πληροφορικής σε εξειδικευμένες περιοχές της πληροφορικής όπως image processing, παρουσίαση γεωγραφικών δεδομένων, αναγνώριση χαρακτήρων, τεχνητή νοημοσύνη κ.λπ. 	<ul style="list-style-type: none"> • Δραστηριότητες που χρησιμοποιούν γνωστές μεθόδους και εργαλεία λογισμικού για την ανάπτυξη εφαρμογών για επιχειρήσεις και συστημάτων πληροφορικής • Αναβαθμίσεις, προσθήκες ή αλλαγές σε υπάρχοντα προγράμματα ή συστήματα • Υποστήριξη υπάρχοντων συστημάτων • Μετατροπή ή προσαρμογή γλωσσών προγραμματισμού ή άλλων αναπτυξιακών εργαλείων/βιβλιοθηκών • Προσαρμογές υπάρχοντων προγραμμάτων και προσθήκες λειτουργιών για τους χρήστες εφαρμογών • Εντοπισμός και απομάκρυνση σφαλμάτων σε υπάρχουσες εφαρμογές
<p>Κλινικές δοκιμές (μελέτες) φάσεων 1,2 και 3 νέων φαρμάκων εμβολίων και θεραπειών. Οι κλινικές δοκιμές φάσης 4, οι οποίες συνεχίζουν τη δοκιμή φαρμάκων, εμβολίων ή θεραπειών έπειτα από την έγκριση και παραγωγή ή εφαρμογή αυτών εκλαμβάνονται ως δραστηριότητες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας μόνο εάν επιφέρουν περαιτέρω επιστημονική ή τεχνολογική πρόοδο. Οι ανωτέρω δοκιμές των φάσεων 1,2,3 και 4 αναγνωρίζονται με την προϋπόθεση ότι διενεργούνται με τη διαδικασία που προβλέπεται από την Εθνική νομοθεσία</p>	<p>Οι κλινικές δοκιμές φάσης 4, οι οποίες δεν επιφέρουν περαιτέρω επιστημονική ή τεχνολογική πρόοδο.</p>

Δαπάνες ΕΤΕ

Ποιες δαπάνες σχετίζονται με την εκτέλεση δραστηριότητας επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας;

Μόνο οι παρακάτω αναφερόμενες άμεσες και έμμεσες δαπάνες που σχετίζονται με την εκτέλεση δραστηριοτήτων επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας είναι αποδεκτές να χαρακτηριστούν ως δαπάνες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας:

- **Κτηριακά/Εγκαταστάσεις:** Αποσβέσεις δαπανών αγοράς, κατασκευής ή επισκευής, συντήρησης, ανακαίνισης κτιρίων και κατά το σκέλος αυτών, μετά από επιμερισμό, που σχετίζεται αποκλειστικά με δραστηριότητες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας
- **Εξοπλισμός/Όργανα:** Αποσβέσεις δαπανών αγοράς εξοπλισμού και οργάνων εργαστηριακής υποδομής για το χρονικό διάστημα που χρησιμοποιούνται για ερευνητικούς σκοπούς, όπως συσκευές, εργαλεία, επιστημονικά όργανα, διατάξεις και τα εξαρτήματα τους εργαστηριακής ή ημιβιομηχανικής κλίμακας καθώς και εγκαταστάσεις ημιβιομηχανικών (επιδεικτικών) δοκιμών. Στις δαπάνες της κατηγορίας αυτής μπορεί να περιλαμβάνονται τυχόν πρόσθετα κόστη μεταφοράς και εγκατάστασης του εξοπλισμού καθώς και εκπαίδευσης του προσωπικού στη χρήση του
- **Λειτουργικά έξοδα:** Οι τρέχουσες λειτουργικές δαπάνες, όπως ενοίκια ή χρηματοοικονομική μίσθωση, λογαριασμοί ηλεκτρικού ρεύματος, ύδρευσης, σταθερής και κινητής τηλεφωνίας, ταχυδρομικά έξοδα κ.λπ., κατά το σκέλος αυτών, μετά από επιμερισμό, που σχετίζεται αποκλειστικά με δραστηριότητες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας
- **Μισθοδοσία:** Αμοιβές κάθε βαθμίδας προσωπικού που απασχολείται στην εκτέλεση του έργου επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας κατά το διάστημα υλοποίησης αυτού και κατ' αναλογία προς το χρόνο της απασχόλησής του, όπως εξειδικευμένοι επιστήμονες, μεταπτυχιακοί σπουδαστές, τεχνικοί και διοικητικοί
- **Μετακινήσεις:** Δαπάνες για μετακινήσεις εσωτερικού και εξωτερικού για συνεργασία με εργαστήρια κ.λπ., για ανακοίνωση αποτελεσμάτων σχετικών με το

ερευνητικό έργο που εκτελείται, εκτελέστηκε ή σχεδιάζεται να εκτελεστεί, συμμετοχή σε σεμινάρια, συνέδρια, επιστημονικές συναντήσεις, που έχουν άμεση σχέση με το εκτελούμενο έργο επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας

- **Αναλώσιμα:** Δαπάνες για ευρύ φάσμα αναλωσίμων όπως χημικά και μικροβιολογικά αντιδραστήρια, μικροεξαρτήματα και όργανα μιας χρήσης ή περιορισμένου αριθμού χρήσεων
- **Λογισμικό:** Δαπάνες αγοράς αδειών χρήσης εξειδικευμένων επιστημονικών «πακέτων» προγραμμάτων Η/Υ, τα οποία είναι απαραίτητα για την υλοποίηση της έρευνας. Δεν περιλαμβάνεται σύνθητες λογισμικό γενικής χρήσεως, μη εστιασμένο στις ιδιαίτερες υπολογιστικές ανάγκες του συγκεκριμένου έργου
- **Ευρεσιτεχνίες:** Δαπάνες για την έκδοση διπλώματος ευρεσιτεχνίας στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- **Ηλεκτρονικά Δεδομένα:** Δαπάνες σύνδεσης με βάσεις δεδομένων, εθνικά και διεθνή δίκτυα γνώσης, ηλεκτρονικές βιβλιοθήκες ή άλλες ηλεκτρονικές πηγές παροχής εξειδικευμένων γνώσεων και πληροφόρησης. Απαραίτητη προϋπόθεση για την αναγνώριση των δαπανών αυτών είναι η αποκλειστική συνάφειά τους με το φυσικό αντικείμενο του εκτελούμενου έργου επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας
- **Εξωτερικοί Ερευνητές:** Ανάθεση με σύμβαση σε εξωτερικούς συνεργάτες ή φορείς (ιδιωτικά εργαστήρια και επιχειρήσεις, δημόσια ερευνητικά κέντρα και εργαστήρια, Α.Ε.Ι και Α.Τ.Ε.Ι), συγκεκριμένου και σαφώς καθορισμένου τμήματος έργου επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας. Οι επιλέξιμες για τους σκοπούς της παρούσας δαπάνες υπερβολαβίας για την εκτέλεση τμήματος του ερευνητικού έργου δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 70% του προϋπολογισμού του ερευνητικού έργου

Δεν αποτελούν δαπάνες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας και εξαιρούνται:

- Οι κάθε είδους αμοιβές μετόχων, διευθυνόντων συμβούλων, προέδρων Δ.Σ., μελών διοικητικών συμβουλίων, εταίρων, διαχειριστών, γενικών διευθυντών, ιδιοκτητών εν γένει της δικαιούχου επιχείρησης καθώς και οι αμοιβές φυσικών προσώπων με τις προηγούμενες ιδιότητες σε συνδεδεμένες με αυτή επιχειρήσεις, όπως και των προσώπων που είχαν μια από τις παραπάνω ιδιότητες κατά τα δύο προηγούμενα φορολογικά έτη από αυτό της πραγματοποίησης των υπό κρίση δαπανών.
- Οι δαπάνες που αφορούν αποζημιώσεις απόλυσης, έκτακτες αμοιβές και παροχές σε είδος.

Υποχρεώσεις Επιχειρήσεων & Διαδικασία Πιστοποίησης

Οι επιχειρήσεις που εκτελούν δραστηριότητες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας ακολουθούν και προβαίνουν σε αίτηση πιστοποίησης δαπανών επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας του άρθρου 22^Α του Ν.4172/2013 ως ισχύει, υποχρεούνται:

- Να μην υποβάλλουν δραστηριότητες και δαπάνες έργων που συγχρηματοδοτούνται από οποιοδήποτε άλλο φορέα.*
- Να τηρούν ιδιαίτερο λογαριασμό στα λογιστικά βιβλία τους, όπου καταχωρούνται οι δαπάνες επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας
- Να διαφυλάττουν τις σχετικές αποφάσεις των αρμόδιων οργάνων της επιχείρησης για την εκτέλεση των δραστηριοτήτων επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας, καθώς και τις σχετικές βεβαιώσεις της Γενικής Γραμματείας Έρευνας και Τεχνολογίας.
- Στις αποφάσεις των αρμόδιων οργάνων της επιχείρησης να ορίζονται σωρευτικά τα σχετικά με την επιστημονική και τεχνολογική έρευνα στοιχεία:
 - ο Το αντικείμενο και τους στόχους του εκτελούμενου έργου επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας,

- ο Την αναλυτική τεχνική περιγραφή του έργου (ενότητες εργασιών - μεθοδολογία),
- ο Τα παραδοτέα,
- ο Το χρονοδιάγραμμα εκτέλεσης,
- ο Τη σύνθεση της ερευνητικής ομάδας καθώς και το χρόνο απασχόλησης των μελών της στο συγκεκριμένο ερευνητικό έργο,
- ο Τον εξοπλισμό και τα όργανα που θα πρέπει να αγοραστούν για την υλοποίηση του ερευνητικού έργου,
- ο Τα λοιπά έξοδα που απαιτούνται για την υλοποίηση του ερευνητικού έργου,
- ο Τον προϋπολογισμό ανά κατηγορία δαπάνης και το συνολικό προϋπολογισμό του έργου.

Όπως προβλέπεται από το άρθρο 22^Α του Ν.4172/2013, ο φορολογούμενος υποβάλλει τα σχετικά δικαιολογητικά την Γενική Γραμματεία Έρευνας και Τεχνολογίας. Ο τύπος και το περιεχόμενο των αιτήσεων και των απαιτούμενων δικαιολογητικών για την πιστοποίηση των δαπανών επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας, καθορίζεται κατ' έτος με ανακοινώσεις, οι οποίες υποχρεωτικά θα αναρτώνται στο διαδικτυακό τόπο της ΓΓΕΤ. Αιτήσεις μπορούν να υποβάλουν όλες οι επιχειρήσεις ανεξάρτητα από τη νομική μορφή με την οποία λειτουργούν. Ο ποιοτικός έλεγχος σχετικά με το αντικείμενο του ερευνητικού έργου, την υλοποίηση και τα αποτελέσματα του σε σχέση με τα παραδοτέα και τους στόχους του έργου και η πιστοποίηση των δαπανών διενεργούνται από επιτροπές ή ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες που θα ορίζει η Γενική Γραμματεία Έρευνας και Τεχνολογίας με την έκδοση των σχετικών διοικητικών πράξεων. Για την πιστοποίηση των δαπανών επιστημονικής και τεχνολογικής έρευνας των επιχειρήσεων η ΓΓΕΤ εκδίδει σχετικές βεβαιώσεις τις οποίες κοινοποιεί στην αρμόδια Φορολογική Αρχή του δικαιούχου καθώς και στις δικαιούχους επιχειρήσεις.

* χρήζει περαιτέρω ερμηνείας

Πώς μπορεί να σας βοηθήσει η Deloitte

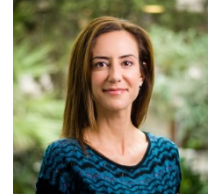
Η Deloitte υποστηρίζει τις επιχειρήσεις στην ενίσχυση των σχεδίων Έρευνας & Ανάπτυξης, των σχεδίων Καινοτομίας και των Επενδυτικών σχεδίων τους, με τρέχοντα και μελλοντικά κίνητρα που παρέχονται στην Ελλάδα, στην Ε.Ε. και παγκοσμίως. Η δέσμη των υπηρεσιών που παρέχουμε περιλαμβάνει τη συμβουλευτική και τεχνική υποστήριξη που απαιτείται για τη μεγιστοποίηση των ωφελειών που παρέχονται από τα κίνητρα.

Οι υπηρεσίες μας περιλαμβάνουν:

- Συμβουλευτικές υπηρεσίες αξιοποίησης κινήτρων
- Υπηρεσίες προετοιμασίας & υποβολής προτάσεων ένταξης στα κίνητρα
- Υπηρεσίες διαχείρισης έργων εντεταγμένων σε κίνητρα
- Υπηρεσίες μακροχρόνιας υποστήριξης επιχειρήσεων σε κίνητρα,
- Υπηρεσίες υποστήριξης αμφισβήτησης και διευθέτηση διαφορών με τη διοίκηση (controversy)

Μπορείτε να δείτε την ενημέρωση και στο διαδίκτυο:

<https://www2.deloitte.com/gr/en/pages/tax/articles/global-investment-and-innovation-incentives-tax.html>



Μαρία Τρακάδη
Tax Managing
Partner
mtrakadi@deloitte.gr
2106781260



Στέλιος Σμπυράκης
Tax Principal G13
ssbyrakis@deloitte.gr
2106781196



Στην Ελλάδα, η «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», η «Deloitte Business Solutions Ανώνυμη Εταιρία Συμβούλων Επιχειρήσεων» και η «Deloitte Accounting Compliance & Reporting Services A.E.» (από κοινού εφεξής «Deloitte Ελλάδα») είναι υπό-αδειούχοι της Deloitte Touche Tohmatsu Limited, μιας ιδιωτικής Βρετανικής εταιρίας περιορισμένης ευθύνης («DTTL»), της οποίας οι εταιρίες-μέλη είναι νομικά χωριστές και ανεξάρτητες οντότητες. Η Deloitte Ελλάδα μαζί με την Deloitte Ιταλίας ανήκουν πλέον και λειτουργούν υπό την εταιρία μέλος του δικτύου της Deloitte στην Κεντρική Μεσόγειο. Παρακαλούμε επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.deloitte.com/about για να ενημερωθείτε για το παγκόσμιο δίκτυο των εταιριών μελών μας.

Το δίκτυο της Deloitte παρέχει ελεγκτικές, φορολογικές, συμβουλευτικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε πελάτες του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα όλων των κλάδων. Το δίκτυο της Deloitte προσφέρει υπηρεσίες σε 4 στους 5 οργανισμούς του Fortune Global 500® μέσω ενός παγκόσμιου διασυνδεδεμένου δικτύου εταιριών-μελών που δραστηριοποιούνται σε περισσότερες από 150 χώρες συνεισφέροντας παγκοσμίως επιπέδου δυνατότητες, βαθιά γνώση και υψηλής ποιότητας υπηρεσίες που ανταποκρίνονται στις πιο πολύπλοκες επιχειρηματικές προκλήσεις των πελατών μας. Για να μάθετε περισσότερα για το πώς τα περίπου 225,000 στελέχη μας δημιουργούν τον αντίκτυπο που μετράει παρακαλούμε να συνδεθείτε μαζί μας μέσω Facebook, LinkedIn ή Twitter.

Στην Ελλάδα, η «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» παρέχει ελεγκτικές (audit) υπηρεσίες καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες διαχείρισης εταιρικού κινδύνου (risk advisory), η «Deloitte Business Solutions Ανώνυμη Εταιρία Συμβούλων Επιχειρήσεων» χρηματοοικονομικές (financial advisory), φορολογικές (tax) και συμβουλευτικές (consulting) υπηρεσίες και η «Deloitte Accounting Compliance & Reporting Services A.E.» λογιστικές υπηρεσίες (accounting outsourcing). Με περισσότερα από 600 άτομα προσωπικό και γραφεία στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, η Deloitte Ελλάδα εστιάζει σε όλους τους κυρίαρχους κλάδους της οικονομίας, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, της ναυτιλίας, της ενέργειας, των καταναλωτικών προϊόντων, της υγείας, του βιομηχανικού κλάδου, της τεχνολογίας, των μέσων και των τηλεπικοινωνιών, της ακίνητης περιουσίας και του ευρύτερου δημόσιου τομέα. Στους πελάτες της Deloitte συγκαταλέγονται οι περισσότερες από τις μεγαλύτερες δημόσιες και ιδιωτικές εταιρίες του εμπορικού, βιομηχανικού και χρηματοοικονομικού τομέα. Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφθείτε την ιστοσελίδα μας: www.deloitte.gr.

Το υλικό αυτό περιέχει αποκλειστικά και μόνο γενικές πληροφορίες και καμία από τις εταιρίες μέλη του διεθνούς δικτύου της Deloitte Touche Tohmatsu Limited ή άλλες συνεργαζόμενες οντότητες (συνολικά, το δίκτυο της Deloitte) δεν δύναται να εκληφθεί ότι δι' αυτού παρέχει συμβουλές ή υπηρεσίες. Ως εκ τούτου, οι αναγνώστες θα πρέπει να αναζητήσουν εξειδικευμένες συμβουλές σχετικά με κάθε ειδικό πρόβλημα που αντιμετωπίζουν. Προτού λάβετε αποφάσεις ή προβείτε σε ενέργειες που μπορεί να επηρεάσουν τα οικονομικά ή την επιχείρησή σας, θα πρέπει να συμβουλευτείτε ειδικό επαγγελματία σύμβουλο. Καμία νομική οντότητα του δικτύου της Deloitte δεν αποδέχεται ευθύνη για οιαδήποτε ζημία υποστεί οποιοσδήποτε που βασίσθηκε στο παρόν.

Φραγκοκκλησιάς 3α και Γρανικού, 15125 Μαρούσι, Τηλ: +30 210 6781100

© 2017 Όλα τα δικαιώματα κατοχυρωμένα.