

# Inhoudstafel

---

<b>Dankwoord</b>	7
<b>Proloog – 2020, het begin van een nieuwe fiscale wending?</b>	9
<b>Voorwoord</b>	13
<b>Deel 1</b>	
<b>BTW-behandeling van de belangrijkste bank en financiële diensten</b>	19
<b>CATEGORIE 1 – BEMIDDELING BIJ VERZEKERINGEN</b>	21
<b>1.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	22
a) Wettelijke bronnen	22
b) Algemene overwegingen met betrekking tot verzekeringsproducten	22
<b>1.2. Bemiddeling bij verzekeringen</b>	22
a) Commentaren	23
– Handeling inzake verzekeringen	23
– Bemiddeling inzake verzekeringen	25
b) Belgische bronnen	26
– Circulaire nr. 144 van 30 september 1971	26
– Circulaire nr. 10 van 19 maart 1979	44
– Administratieve beslissing nr. E.T.103.851/3 van 20 januari 2007	54
– Btw-handleiding 2012 nr. 330	56
c) Europese bronnen	58
– HvJ, arrest <i>Card Protection Plan</i> van 25 februari 1999 (C-349/96)	58
– HvJ, arrest <i>Skandia</i> van 8 maart 2001 (C-240/99)	66
– HvJ, arrest <i>Taksatorringen</i> van 20 november 2003 (C-8/01)	75
– HvJ, arrest <i>Arthur Andersen</i> van 3 maart 2005 (C-472/03)	88

– HvJ, arrest <i>J.C.M. Beheer BV</i> van 3 april 2008 (C-124/07)	95
– HvJ, arrest <i>Swiss Re Germany Holding</i> van 22 oktober 2009 (C-242/08)	100
– HvJ, arrest <i>BGZ Leasing</i> van 17 januari 2013 (C-224/11)	111
– HvJ, arrest <i>Mapfre Warranty SpA</i> van 16 juli 2015 (C-584/13)	123
– HvJ, arrest <i>Aspiro</i> van 17 maart 2016 (C-40/15)	134
– HvJ, zaak <i>Ràdio Popular tegen Autoridade Tributária e Aduaneira</i> (C-695/19)	142
– HvJ, arrest <i>United Biscuits and United Biscuits Pension Investments</i> van 8 oktober 2020 (C-235/19)	142
<b>CATEGORIE 2 – HANDELINGEN INZAKE KREDIETEN</b>	153
<b>2.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	154
a) Wettelijke bronnen	154
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de handelingen inzake kredieten	154
<b>2.2. Het verlenen van kredieten en gerelateerde of rechtstreeks verbonden handelingen</b>	154
a) Commentaren	154
– De toekenning van kredieten	155
– De bemiddeling inzake kredieten	156
– Het beheer van kredieten	157
b) Belgische bronnen	158
– Parlementaire Vraag nr. 320 van 4 maart 1996	158
– Parlementaire Vraag nr. 604 van 18 januari 2005	159
– Beslissing van de btw-administratie nr. E.T.111.239 van 5 april 2007	160
– Btw-handleiding 2012 nr. 330/2	161
– Voorafgaande Beslissing nr. 2014.387 van 21 oktober 2014	162
– Circulaire 2018/C/49 met betrekking tot het beheer van kredieten	180
c) Europese bronnen	182
– HvJ, arrest <i>Bally SA</i> van 25 mei 1993 (C-18/92)	182
– HvJ, arrest <i>Muys</i> van 27 oktober 1993 (C-281/91)	186
– HvJ, arrest <i>CSC Financial Services (CSC)</i> van 13 december 2001 (C-235/00)	191
– HvJ, arrest <i>EDM</i> van 29 april 2004 (C-77/01)	199

– HvJ, arrest <i>Ludwig</i> van 21 juni 2007 (C-453/05)	218
– HvJ, arrest <i>DTZ Zadelhoff vof (DTZ)</i> van 5 juli 2012 (C-259/11)	226
– HvJ, arrest <i>Vega International Car Transport and Logistic</i> van 15 mei 2019 (C-235/18)	234
– HvJ, arrest <i>Paulo Nascimento Consulting</i> van 17 oktober 2019 (C-692/17)	242
<b>2.3. Documentair krediet: commentaren</b>	251
<b>2.4. Gesyndiceerd krediet: commentaren</b>	252
<b>2.5. Kredietopening: commentaren</b>	253
<b>2.6. Kredietkaarten</b>	254
a) Commentaren	254
b) Belgische bronnen	255
– Parlementaire Vraag nr. 1099 van 20 mei 1994	255
c) Europese bronnen	255
– HvJ, arrest <i>Bally SA</i> van 25 mei 1993 (C-18/92)	255
<b>CATEGORIE 3 – TOEKENNING VAN WAARBORGEN EN ANDERE ZEKERHEDEN</b>	261
<b>3.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	262
a) Wettelijke bronnen	262
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de toekenning van waarborgen en andere zekerheden	262
<b>3.2. Verbintenissen, andere zekerheden en waarborgen</b>	262
a) Commentaren	263
– De inpandgeving	263
– De waarborg	263
– Een waarborg moet een financieel karakter vertonen	264
– Enkele voorbeelden	265
b) Belgische bronnen	266
– Btw-handleiding 2012 nr. 330/3	266
c) Europese bronnen	267
– HvJ, arrest <i>Velvet &amp; Steel</i> van 19 april 2007 (C-455/05)	267
– Europese Commissie, TAXUD/2414/08, 2008	272
– HvJ, arrest <i>Swiss Re Germany Holding</i> van 22 oktober 2009 (C-242/08)	316

<b>CATEGORIE 4 – ONTVANGST VAN FONDSSEN EN HANDELINGEN BETREFFENDE REKENINGEN, ANDERE DAN DE INVORDERING VAN SCHULDVORDERINGEN</b>	319
<b>4.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	320
a) Wettelijke bronnen	320
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de ontvangst van fondsen en handelingen betreffende rekeningen, andere dan de invordering van schuldvorderingen	320
<b>4.2. Beheer van een rekening, andere dan de effectenrekening</b>	320
a) Commentaren	321
b) Belgische bronnen	321
– Btw-handleiding 2012 nr. 59	321
– Btw-handleiding 2012 nr. 330/4	322
c) Europese bronnen	322
– Europese Commissie, TAXUD/2414/08, 2008	322
<b>4.3. Handelingen inzake contanten</b>	323
a) Commentaren	323
b) Belgische bronnen	323
– Btw-handleiding 2012 nr. 59	323
c) Europese bronnen	324
– Europese Commissie, TAXUD/2414/08, 2008	324
<b>4.4. Diensten verbonden aan het houden van een rekening, andere dan de effectenrekening: commentaren</b>	324
<b>4.5. Handelingen betreffende schuldvorderingen, cheques en andere handelspapieren</b>	325
a) Commentaren	325
– Handelingen inzake schuldvorderingen, met uitzondering van de invordering	325
– Praktische toepassing in de financiële sector	327
– Handelingen betreffende cheques en handelspapieren, andere dan de ontvangst	328
b) Belgische bronnen	329
– Parlementaire Vraag nr. 118 van 9 april 1971	329
– Btw-handleiding 2012 nr. 59	329
c) Europese bronnen	329
– HvJ, arrest <i>Card Protection Plan</i> van 25 februari 1999 (C-349/96)	329

– HvJ, arrest <i>MKG-Kraftfahrzeuge-Factoring GmbH</i> van 26 juni 2003 (C-305/01)	330
– HvJ, arrest <i>AXA UK</i> van 28 oktober 2010 (C-175/09)	343
– HvJ, arrest <i>GFKL</i> van 27 oktober 2011 (C-93/10)	352
<b>CATEGORIE 5 – BETALINGS- EN ONTVANGSTVER- RICHTINGEN</b>	363
<b>5.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	364
a) Wettelijke bronnen	364
b) Algemene overwegingen met betrekking tot betalings- en ontvangstverrichtingen	364
<b>5.2. Betalingsverrichtingen, met uitzondering van de in- voering van schuldvorderingen</b>	364
a) Commentaren	365
– Het begrip ‘betalingsverrichting’	365
– Optie voor de belastbaarheid van de vergoedingen	367
– Voorbeelden van betalingsverrichtingen	368
b) Belgische bronnen	369
– Circulaire nr. 18 van 26 oktober 1979	369
– Beslissing nr. E.T.90561 van 7 oktober 1997	371
– Btw-handleiding 2012 nr. 331	372
c) Europese bronnen	372
– HvJ, arrest <i>Sparekassernes Datacenter (SDC)</i> van 5 juni 1997 (C-2/95)	372
– HvJ, arrest <i>Everything Everywhere</i> van 2 december 2010 (C-276/09)	386
– HvJ, arrest <i>Nordea Pankki</i> van 28 juli 2011 (C-350/10)	395
– HvJ, arrest <i>ATP Pension Services</i> van 13 maart 2014 (C-464/12)	402
– HvJ, arrest <i>Bookit</i> van 26 mei 2016 (C-607/14)	418
– HvJ, arrest <i>DPAS</i> van 25 juli 2018 (C-5/17)	430
– HvJ, arrest <i>Cardpoint GmbH</i> van 3 oktober 2019 (C-42/18)	441
<b>5.3. De ontvangstverrichting van effecten</b>	447
a) Commentaren	447
b) Belgische bronnen	448
– Btw-handleiding 2012 nr. 331	448

<b>5.4. De ontvangstverrichting van cheques en/of handelspapier</b>	448
a) Commentaren	448
b) Belgische bronnen	449
– Circulaire nr. 18 van 26 oktober 1979	449
<b>5.5. Cash pooling: commentaren</b>	449
a) <i>Cash pooling</i> met een daadwerkelijke overdracht	449
b) <i>Cash pooling</i> zonder een daadwerkelijke overdracht	449
<b>5.6. De invordering van schuldvorderingen (de inning)</b>	450
a) Commentaren	450
b) Belgische bronnen	450
– Btw-handleiding 2012 nr. 331	450
c) Europese bronnen	451
– HvJ, arrest <i>MKG-Kraftfahrzeuge-Factoring GmbH</i> van 26 juni 2003 (C-305/01)	451
– HvJ, arrest <i>AXA UK</i> van 28 oktober 2010 (C-175/09)	451
– HvJ, arrest <i>GFKL</i> van 27 oktober 2011 (C-93/10)	451
<b>5.7. Materiële handelingen met betrekking tot een bankkaart: commentaren</b>	451
 <b>CATEGORIE 6 – HANDELINGEN BETREFFENDE DEVIEZEN</b>	
	455
<b>6.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	456
a) Wettelijke bronnen	456
b) Algemene overwegingen met betrekking tot handelingen inzake effecten	456
<b>6.2. Handelingen met betrekking tot munten en bankbiljetten</b>	456
a) Commentaren	457
b) Belgische bronnen	458
– Beslissing nr. E.T.90561 van 7 oktober 1997	458
– Btw-handleiding 2012 nr. 332	458
c) Europese bronnen	458
– HvJ, arrest <i>Hedqvist</i> van 22 oktober 2015 (C-264/14)	458
<b>6.3. Handelingen met betrekking tot munten en biljetten die verzamelobject zijn</b>	468
a) Commentaren	468
b) Belgische bronnen	469

– Beslissing nr. E.T.41569 van 5 juli 1989	469
– Btw-handleiding 2012 nr. 332	469
<b>CATEGORIE 7 – HANDEL IN EFFECTEN</b>	471
<b>7.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	472
a) Wettelijke bronnen	472
b) Algemene overwegingen met betrekking tot handelingen inzake effecten	472
<b>7.2. Handelingen inzake waardepapieren, met inbegrip van tussenkost</b>	472
a) Commentaren	473
– Handelingen inzake waardepapieren	473
– Tussenkost	474
– Bemiddeling	474
b) Belgische bronnen	475
– Parlementaire Vraag nr. 177 van 24 december 1999	475
– Parlementaire Vraag nr. 3-5 van 8 augustus 2003	477
– Administratieve beslissing nr. E.T.109.133 van 16 maart 2005	478
– Administratieve beslissing nr. E.T.113.522 van 26 februari 2008	479
– Btw-handleiding 2012 nr. 332/2	480
– Parlementaire Vraag nr. 398 van 7 mei 2013	481
c) Europese bronnen	482
– HvJ, arrest <i>Sparekassernes Datacenter (SDC)</i> van 5 juni 1997 (C-2/95)	482
– HvJ, arrest <i>CSC Financial Services (CSC)</i> van 13 december 2001 (C-235/00)	482
– HvJ, arrest <i>Kretztechnik</i> van 26 mei 2005 (C-465/03)	482
– HvJ, arrest <i>Skandinaviska Enskilda Banken (SEB AB)</i> van 10 maart 2011 (C-540/09)	489
– HvJ, arrest <i>DTZ Zadelhoff vof (DTZ)</i> van 5 juli 2012 (C-259/11)	496
<b>7.3. Bewaring van waardepapieren</b>	496
a) Commentaren	496
b) Belgische bronnen	497
– Btw-handleiding 2012 nr. 332/2	497
– Parlementaire Vraag nr. 607 van 2 oktober 2013	497

<b>7.4. Beheer van waardepapieren</b>	498
a) Commentaren	498
b) Belgische bronnen	501
– Parlementaire Vraag nr. 61 van 1 september 1995	501
– Parlementaire Vraag nr. 16 van 1 september 2003	502
– Parlementaire Vraag nr. 589 van 16 oktober 2012	503
– Administratieve beslissing nr. E.T.124.567 van 10 april 2015 (corrigerend)	504
c) Europese bronnen	506
– HvJ, arrest <i>Deutsche Bank AG</i> van 19 juli 2012 (C-44/11)	506

**CATEGORIE 8 – HANDELINGEN BETREFFENDE  
DE BELEGGINGSORGANISMEN EN GEREGLI-  
MENTEERDE VASTGOEDVENNOOTSCHAPPEN** 521

<b>8.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	522
a) Wettelijke bronnen	522
b) Algemene overwegingen met betrekking tot het beheer van gemeenschappelijke beleggingsfondsen	522
<b>8.2. Notie ‘fonds’</b>	522
a) Commentaren	523
– Notie ‘gemeenschappelijk beleggingsfonds’ in de zin van het Europees Hof van Justitie	523
– Belgische context	525
b) Belgische bronnen	526
– Parlementaire Vraag nr. 1510 van 27 november 1998	526
– Btw-handleiding 2012 nr. 332/3	529
– Mededeling van de FSMA van 23 juni 2014	530
– Administratieve beslissing nr. E.T.127.885 van 30 maart 2015	535
c) Europese bronnen	536
– HvJ, arrest <i>BBL</i> van 21 oktober 2004 (C-8/03)	536
– HvJ, arrest <i>Abbey National</i> van 4 mei 2006 (C-169/04)	545
– HvJ, arrest <i>JP Morgan Fleming Claverhouse Investment Trust</i> van 28 juni 2007 (C-363/05)	557
– HvJ, arrest <i>Deutsche Bank AG</i> van 19 juli 2012 (C-44/11)	568
– HvJ, arrest <i>Wheels Common Investment Funds Trustees</i> van 7 maart 2013 (C-424/11)	568
– HvJ, arrest <i>ATP Pension Services</i> van 13 maart 2014 (C-464/12)	577



– HvJ, arrest <i>Fiscale Eenheid</i> van 9 december 2015 (C-595/13)	577
<b>8.3. Beheer van fondsen</b>	591
a) Commentaren	592
– Begrip ‘fondsenbeheer’	592
– Belgische aanschrijving aangaande OFP’s	593
b) Belgische bronnen	595
– Parlementaire Vraag nr. 1510 van 27 november 1998	595
– Circulaire nr. AFER 22/2008 (nr. E.T.113.316) van 17 juni 2008	595
c) Europese bronnen	599
– HvJ, arrest <i>Sparekassernes Datacenter (SDC)</i> van 5 juni 1997 (C-2/95)	599
– HvJ, arrest <i>CSC Financial Services (CSC)</i> van 13 december 2001 (C-235/00)	599
– HvJ, arrest <i>Abbey National</i> van 4 mei 2006 (C-169/04)	599
– HvJ, arrest <i>Wheels Common Investment Funds Trustees</i> van 7 maart 2013 (C-424/11)	599
– HvJ, arrest <i>GfBk</i> van 7 maart 2013 (C-275/11)	599
– HvJ, arrest <i>ATP Pension Services</i> van 13 maart 2014 (C-464/12)	607
– HvJ, arrest <i>Fiscale Eenheid</i> van 9 december 2015 (C-595/13)	607
– HvJ, arrest <i>BlackRock Investment Management (UK) Ltd</i> van 2 juli 2020 (C-231/19)	607
<b>CATEGORIE 9 – POSTZEGELS</b>	617
<b>9.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	618
a) Wettelijke bronnen	618
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de handelingen betreffende postzegels	618
<b>9.2. Postzegels</b>	618
a) Commentaren	618
b) Belgische bronnen	619
– Administratieve beslissing nr. E.T.14679 van 4 augustus 1975	619
– Btw-handleiding 2012 nr. 332/4	619

<b>CATEGORIE 10 – BELEGGINGSGOUD</b>	621
<b>10.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	622
a) Wettelijke bronnen	622
b) Algemene overwegingen met betrekking tot transacties inzake beleggingsgoud	623
<b>10.2. Handelingen met betrekking tot beleggingsgoud</b>	623
a) Commentaren	623
– Het begrip ‘beleggingsgoud’	623
– Algemeen btw-regime	624
– Optie voor belastingheffing: niet van toepassing voor banken	625
b) Belgische bronnen	625
– Circulaire nr. 3 van 12 oktober 2000	625
<b>CATEGORIE 11 – VERRICHTINGEN MET BETREKKING TOT EEN BRANDKAST</b>	643
<b>11.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	644
a) Wettelijke bronnen	644
b) Algemene overwegingen aangaande verrichtingen met betrekking tot een brandkast	644
<b>11.2. Verrichtingen met betrekking tot een brandkast: commentaren</b>	644
<b>CATEGORIE 12 – RESIDUAIRE HANDELINGEN</b>	647
<b>12.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	648
a) Wettelijke bronnen	648
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de residuaire handelingen	648
<b>12.2. Residuaire handelingen: commentaren</b>	648
<b>CATEGORIE 13 – HANDELINGEN BUITEN TOEPASSINGS- GEBIED VAN DE BTW</b>	653
<b>13.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	654
a) Wettelijke bronnen	654

b)	Algemene overwegingen met betrekking tot de handelingen buiten toepassingsgebied van de btw	654
<b>13.2. Handelingen buiten toepassingsgebied van de btw</b>		654
a)	Commentaren	654
b)	Belgische bronnen	656
	– Arrest van het Hof van Cassatie van 4 februari 1983 (n° F-19830204-2)	656
	– Parlementaire Vraag nr. 72 van 8 november 2007	656
c)	Europese bronnen	657
	– HvJ, arrest <i>Eugénie-les-Bains</i> van 18 juli 2007 (C-277/05)	657
	– HvJ, arrest <i>Air France-KLM</i> van 23 december 2015 (C-250/14 en C-289/14)	664

## Deel 2

### Recht op aftrek voor banken en financiële instellingen

<b>1.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>		677
a)	Wettelijke bronnen	677
b)	Algemene overwegingen	678
<b>1.2. Recht op aftrek van de financiële diensten</b>		678
a)	Commentaren	678
	– Twee werkwijzen van het recht op aftrek	678
	– Grensoverschrijdende financiële diensten	683
	– Betrekking bijhuis-hoofdhuis: Hoe het recht op aftrek van btw bepalen van een bijhuis bij het verrichten van handelingen aan haar hoofdhuis?	684
	– Alarminstallaties	687
	– Kosten van informatica	687
	– Optie voor de belastingheffing	688
	– Praktische toepassing van het recht op aftrek	688
b)	Belgische bronnen	690
	– Koninklijk Besluit nr. 3 van 10 december 1969 met betrekking tot de aftrekregeling voor de toepassing van de btw	690
	– Arrest van het Hof van Cassatie van 10 februari 2012 (n° F.10.0125.F)	706

– Aanschrijving nr. 10 van 26 juli 1995	711
– Beslissing nr. E.T.127.577 van 3 april 2015	724
– Btw-handleiding 2015 nr. 410 en volgende	726
c) Europese bronnen	737
– HvJ, arrest <i>Monte Dei Paschi Di Siena</i> van 13 juli 2000 (C-136/99)	737
– HvJ, arrest <i>EDM</i> van 29 april 2004 (C-77/01)	746
– HvJ, arrest <i>FCE Bank</i> van 23 maart 2006 (C-210/04)	746
– HvJ, arrest <i>Securenta</i> van 13 maart 2008 (C-437/06)	755
– HvJ, arrest <i>Le Crédit Lyonnais</i> van 12 september 2013 (C-388/11)	764
– HvJ, arrest <i>Skandia</i> van 17 september 2014 (C-7/13)	776
– HvJ, arrest <i>Aspiro</i> van 17 maart 2016 (C-40/15)	782
– HvJ, beschikking <i>ESET</i> van 21 juni 2016 (C-393/15)	783
– HvJ, arrest <i>Mercedes Benz Italia SpA</i> van 14 december 2016 (C-378/15)	791
– HvJ, arrest <i>Morgan Stanley</i> van 24 januari 2019 (C-165/17)	801
– HvJ, arrest <i>The Chancellor, Masters and Scholars of the University of Cambridge</i> van 3 juli 2019 (C-316/18)	813

## Deel 3

### Structuren om rationeel om te gaan met kosten 821

#### 1. Btw-eenheid 823

##### 1.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen 823

- |                          |     |
|--------------------------|-----|
| a) Wettelijke bronnen    | 823 |
| b) Algemene overwegingen | 823 |

##### 1.2. Btw-eenheid 824

- |  |     |
|--|-----|
| a) Commentaren   | 824 |
| – Begrip   | 824 |
| – Voorwaarden  | 824 |
| – Gevolgen   | 826 |
| – Btw-behandeling van diensten verricht tussen een hoofdkantoor en een bijkantoor wanneer een van beide (of beide) deel uitmaken van een btw-eenheid | 826 |
| – Btw-behandeling van diensten tussen twee bijkantoren waarvan het hoofdkantoor deel uitmaakt van een btw-eenheid                                    | 827 |

– De meerwaarde voor de financiële sector	828
b) Belgische bronnen	828
– Koninklijk Besluit nr. 55 van 9 maart 2007 m.b.t. de regeling voor belastingplichtigen die een btw-eenheid vormen	828
– Circulaire 2007 nr. AOIF 42/2007 (E.T. 111.702) van 9 november 2007	833
– Beslissing nr. E.T. 127.577 van 3 april 2015	833
– Btw-commentaar, boek VI, hoofdstuk 16, sectie 5 – Btw-eenheid	833
c) Europese bronnen	833
– HvJ, arrest <i>Skandia</i> van 17 september 2014 (C-7/13)	833
– HvJ, zaak <i>Danske Bank</i> (C-812/19), in behandeling	833
<b>2. Verschillende samenwerkingsvormen</b>	834
<b>2.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	834
a) Wettelijke bronnen	834
b) Algemene overwegingen	834
<b>2.2. Samenwerkingsverbanden</b>	834
a) Commentaren	834
– Vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid met beperkte aansprakelijkheid	835
– Samenwerkingsverbanden	837
– Consortium (de EDM-rechtspraak)	838
– Belgische positie m.b.t. de Europese rechtspraak	839
b) Belgische bronnen	840
– Wetboek van Vennootschappen, deel 2, boek 4, artikel 4:1 en volgende	840
– Circulaire nr. 17/1971 van 22 januari 1971	846
– Circulaire nr. 3/1996 van 9 mei 1996 (volledig opgeheven en vervangen door circulaire nr. 31/2016 van 12 december 2016)	858
– Btw-handleiding 2015 nr. 107	868
c) Europese bronnen	870
– HvJ, arrest <i>EDM</i> van 29 april 2004 (C-77/01)	870
– HvJ, arrest <i>CO.GE.P BVBA</i> van 25 oktober 2007 (C-174/06)	870
– HvJ, arrest <i>Europese Commissie tegen Portugal</i> van 12 juni 2008 (C-462/05)	876

<b>2.3. Insourcing – outsourcing: commentaren</b>	888
a) Insourcing	888
b) Outsourcing	889