



USAID
ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ

ПРОГРАМА РАДА



ЛАБОРАТОРІЯ
ЗАКОНОДАВЧИХ
ІНІЦІАТИВ
www.zakbest.com.ua



ІнфоЦентр

Оподаткування благодійної допомоги в країнах Європейського Союзу

Інформаційна довідка, підготовлена
Європейським інформаційно-
дослідницьким центром на запит
народного депутата України

Країна	На кого поширюються пільги (статус неприбутковості / благодійності)	Види пільг	Обмеження	Нормативний акт (назва, статті, пункти тощо, лінк)
Австрія	<p>Статус неприбутковості в австрійському законодавстві надається тим організаціям, що займаються діяльністю для суспільної користі, в благодійних чи церковних цілях. Такі пільги, як наприклад, звільнення від податку на прибуток чи ПДВ, здійснюються згідно із законодавчими актами щодо окремих податків (наприклад Закон про податок на додану вартість), але за умови, якщо дотримані всі вимоги щодо статусу неприбутковості.</p> <p>Статус неприбутковості щодо організацій, які займаються діяльністю для суспільної користі (параграф 35 Закону про податкові процедури). Така діяльність полягає в сприянні розвитку громадянського суспільства, причому в різноманітних сферах: інтелектуальній, культурній, духовній та матеріальній.</p> <p>В законодавстві визначено неповний список напрямів діяльності для користі широкої громадськості – сприяння мистецтву та науці, охорона здоров'я, добробут дітей, молоді та сімей, піклування про літніх, хворих або фізично немічних осіб, спорт (але не професійний), збереження історичних пам'яток, збереження природних, тваринних чи геологічних об'єктів, документація</p>	<p>Пільги</p> <ol style="list-style-type: none"> Юридичні особи, що мають статус неприбутковості, згідно з Законом про податкові процедури не є платниками податку на прибуток підприємств. (1 секція 3 пункт та параграф 5 пункт 6 Закону про податок на прибуток підприємств). Такі юридичні особи сплачують лише утримані податки. Сплата податку на прибуток підприємств здійснюється лише тоді, коли діяльність юридичної особи (для суспільної користі, благодійних чи церковних цілей) є “корисною” та незамінною” (параграф 45 секція 2 Закону про податок на прибуток підприємств). Це означає, що прибутки від підприємницької діяльності не є цільовими. Такі юридичні особи не підлягають оподаткуванню. Не підлягає оподаткуванню рентний дохід юридичних осіб зі статусом неприбутковості (проте інвестиційний дохід оподатковується). Не оподатковуються членські внески в благодійні організації. Не оподатковуються 	<ol style="list-style-type: none"> Пожертви університетам, дослідницьким центрам, національним бібліотекам та музеям не оподатковуються лише, якщо пожертвована сума разом з пожертвуваннями з бізнес-активів не перевищує 10 відсотків річного валового доходу жертводавця (після компенсації втрат) (para 18 sec 1 no 7 Income Tax Act [EStG]) Обмежені пільги щодо гербових зборів (петиції до органів влади або судів). 	<ol style="list-style-type: none"> Австрійський Закон про податкові процедури, параграфи 34-47 https://www.ris.bka.gv.at/GeltendeFassung.wxe?Abfrage=Bundesnormen&Gesetzesnummer=10003940 Закон про податок на прибуток підприємств https://www.jusline.at/Koerperschaftsteuergesetz_(KStG).html Закон про податок на додану вартість https://www.jusline.at/Umsatzsteuergesetz_(UStG).html Директива про податок на додану вартість http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:131057 Закон про податок на нерухоме майно (Grundsteuergesetz [GStG] Federal Gazette 149/1955 https://www.ris.bka.gv.at/GeltendeFassung.wxe?Abfrage=Bundesnormen&Gesetzesnummer=10003845

<p>місцевої історії, захист Вітчизни та контроль над природними силами.</p> <p>Параграф 37 вищезазначеного Закону окреслює благодійність. Визначена відмінність між допомогою з особистих причин та фізичною чи економічною потребою в допомозі.</p> <p>Особиста потреба в допомозі визначена як фізичний, емоційний чи психічний стан, що змушує особу бути залежною від інших. Це не обов'язково поєднується з матеріальною скрутою.</p> <p>Особи, що потребують економічної допомоги, є особами, які не здатні оплатити необхідні життєві витрати для себе та своїх сімей, не зважаючи на наявні прибутки та активи. В цьому сенсі, благодійність є фінансовою підтримкою для зменшення такої матеріальної скрути, немає різниці, чи настала ця скрута з вини самої особи.</p> <p>Параграф 34, секція 1 Закону про податкові процедури зазначає, що неприбутковою діяльністю можуть займатись юридичні особи таких форм: корпорації, асоціації та фонди. Це є суперечність, оскільки вже в параграфі 39 згадані лише корпорації. На практиці здебільшого суб'єктами такої діяльності є саме корпорації, але це не виключає інші форми юридичних осіб.</p> <p>Нерезиденти та міжнародні неприбуткові підприємства.</p> <p>Корпорації, асоціації та трасти, чис</p>	<p>також загальні субвенції (ті, що надані не для підтримки підприємницької діяльності).</p> <p>5. Пожертви для благодійних організацій не оподатковуються. (para 18 sec 1 no 8 Закону про податок на додану вартість).</p> <p><u>Податок на додану вартість:</u></p> <p>Юридичні особи, чия діяльність має благодійні цілі, не підлягає сплаті ПДВ.</p> <p>Йдеться конкретно про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Доходи від лікарень та будинків престарілих, лазаретів та установ, що мають ліцензію санаторіїв (за умови, що там надаються послуги з догляду, лікування чи спа-терапій) 2. Послуги в галузі молодіжного догляду, школи для навчання чи підготовки, будинки відпочинку для людей, які не старші 27 років (якщо ці послуги включають підтримку, житло, харчування). 3. Послуги, що пов'язані з театральними, музичними та вокальними виступами, особливо з оркестрами, ансамблями та хорами, а також музеями, ботанічними та зоологічними садами та природними парками (para 6 sec 1 no 18 UStG), (para 6 sec 1 no 23 UStG), (para 6 sec 1 no 24 UStG). 		
--	--	--	--

	<p>місцезнаходження та місце управління є поза межами Австрії, за запитом фінансового органу влади, повинні надавати відомості, що вони відповідають вимогам щодо діяльності для суспільної користі чи благодійних цілей. Запит здійснюється на розсуд фінансового органу. Згідно з федеральним законодавством статус неприбутковості може бути наданий міжнародній організації за повідомленням Міністра фінансів та консультації з відповідним іноземним міністром фінансів. Статус неприбутковості надається на п'ять років (параграф 34 секція 1).</p> <p>Статус неприбутковості в Австрії надається лише тим юридичним особам (здебільшого корпораціям), що є суб'єктами-платниками податку на прибуток підприємств.</p> <p>Немає офіційних дозволів на отримання неприбуткового статусу. Чи отримає його певна юридична особа, вирішується правомочним податковим органом кожного разу при перевірці кожного податкового року.</p> <p>Важливо зазначити, що статус неприбутковості надається лише тим юридичним особам, які безпосередньо займаються благодійною діяльністю. Тобто, якщо юридична особа збирає кошти, щоб передати їх іншій організації, а та вже в свою чергу потребує особам – то статус неприбутковості їй не буде надано.</p>	<p>При транскордонних послугах чи поставках товарів благодійна організація платить ПДВ, якщо товари або послуги з країни-члена ЄС, взамін постачальник звільняється від податку.</p> <p><u>Податки при спадкуванні та договорі дарування</u></p> <p>За рішенням Австрійського конституційного суду від 31.07.2008 спадщина та об'єкти дарування не оподатковуються. Проте було введено обов'язкове повідомлення правомочних податкових органів.</p> <p><u>Податок на нерухоме майно</u></p> <p>Не сплачують:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Австрійські корпорації, об'єднання та трасти (чий статут та управлінські цілі є винятково благодійними). 2. Лікарні, що визнані благодійними та мають статус неприбутковості. <p>При статусі неприбутковості також не сплачують</p> <ul style="list-style-type: none"> • податок на передачу капіталу. <p><u>Проте, якщо юр. особа втрачає свій статус неприбутковості, то всі трансфери коштів за останні 5 років підлягають оподаткуванню:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • гербові збори; • муніципальний податок. 		
--	---	---	--	--

<p>Бельгія</p>	<p>В бельгійському законодавстві неприбуткове об'єднання (ASBL - association sans but lucratif з французької та VZW - vereniging zonder winstoogmerk з нідерландської) є об'єднанням, що не займається індустріальною або комерційною діяльністю і не шукає матеріальної вигоди для своїх членів. Ці умови повинні обов'язково бути в комплексі. (Проте бельгійське законодавство не забороняє таку діяльність, поки вона є випадковою та фінансово безкорисливою).</p> <p>Такі об'єднання повинні бути відкриті як для бельгійців, так і для іноземців, бути розташовані в Бельгії, мати неприбуткову мету та міжнародний громадський інтерес.</p> <p>Також вони не повинні надавати своїм директорам, персоналу та засновникам жодної матеріальної вигоди. (articles 181 and 182 – ІТС). Розподіл надлишків або активів є забороненим.</p> <p>Винагорода для директорів та співробітників не заборонена, але має встановлюватися незалежно від доходів фонду.</p> <p>Для отримання статусу</p>	<p>Юридичні особи зі статусом неприбутковості не сплачують:</p> <p>1. Податок на прибуток підприємств (щоправда, допускаються винятки щодо нецільової індустріальної чи комерційної діяльності (арт. 182 Бельгійського кодексу про податок на прибуток).</p> <p>2. Податок на додану вартість (ст. 132-133 Директиви ЄС з приводу податку на додану вартість)</p> <p>Пожертви благодійним організаціям не підлягають оподаткуванню (маються на увазі грошові пожертви, бо винятком, наприклад, є пожертва творів мистецтва для музеїв).</p> <p>Не підлягають оподаткуванню пожертви неприбутковим організаціям-нерезидентам (з країн Європейської економічної зони) (арт. 108 Кодексу). Проте жертводавець повинен довести податковим органам, що іноземна установа може бути прирівняна до бельгійської установи, та документи, що це підтверджують.</p> <p>Збори за зареєстровані пожертви регулюються в різних регіонах Бельгії по-різному:</p> <p>1. <u>Валлонський регіон:</u> пільгова податкова ставка 7% і одноразовий</p>	<p>Максимальні та мінімальні обмеження для пожертв</p> <p><u>Пожертви фізичної особи</u></p> <p>Особисті пожертви фізичної особи не підлягають оподаткуванню, якщо становлять мінімум 40 євро на рік та на об'єднання (арт. 107 Бельгійського кодексу про податок на прибуток). Сукупна ж вартість пожертв не має перевищувати 10 % оподаткованого доходу.</p> <p>Абсолютним максимум є 250 тисяч євро на податковий рік (арт. 108 Кодексу).</p> <p><u>Пожертви юридичних осіб</u></p> <p>Сукупна вартість пожертв не має перевищувати 5 % оподаткованого доходу.</p> <p>Абсолютним максимум є 500 тисяч євро на податковий рік (арт. 199 та 200 Кодексу).</p> <p>Не підлягають сплаті компенсаторного податку на спадщину лише ті неприбуткові організації, чії активи перевищують 25</p>	<p>1. Закон про неприбуткові об'єднання, неприбуткові міжнародні об'єднання та фонди 1921 року</p> <p>http://www.aib-net.org/portal/page/portal/AIB_HOME/AIB/Governance/Translation%20of%20Act%20of%201921%20on%20non-profit%20making%20international%20associations.pdf</p> <p>2. Страсбурзька конвенція №124 від 24 квітня 1986 р.</p> <p>http://www.dutchcivillaw.com/conventionlegalpberngo.htm</p> <p>3. Закон про неприбуткові об'єднання, міжнародні неприбуткові об'єднання та фонди 2002 року.</p> <p>http://www.juristax.be/Asbl/LoiCoordAsbl.pdf</p> <p>4. Бельгійський кодекс про податок на прибуток</p> <p>http://ccff02.minfin.fgov.be/KMWeb/document.do?method=view&id=112d14a4-998f-4c93-9c01-7e8031923abd#findHighlighted</p> <p>5. Королівський указ про Кодекс про податок на прибуток 1993 року</p> <p>http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/loi_a1.pl?language=fr&tri=dd%20AS%20RANK&value=&cn=1993082749&cal</p>
----------------	--	--	--	--

	<p>ASBL/VZW обов'язково необхідна королівська ліцензія.</p> <p>Також статус неприбутковості може бути наданий приватним фондам. Хоча ці фонди не завжди мають публічні інтереси, проте їхні, навіть приватні, цілі мають бути спрямовані на філософську, релігійну, наукову, художню, освітню чи культурну сфери.</p> <p>Юридичні особи, що отримують неоподатковані пожертви, класифікуються на 4 групи:</p> <p>1. Бельгійські університети та прирівняні до них установи (включно з тими, що знаходяться в Європейській економічній зоні); Королівські академії; Національний фонд наукових досліджень, національні музеї і прирівняні до них установи.</p> <p>2. Юридичні особи, що займаються такою діяльністю – наукові дослідження; підтримка спеціальних категорій людей з вадами; допомога країнам, що розвиваються; допомога жертвам природних катаклізмів; допомога жертвам великих промислових аварій; збереження природи та захист навколишнього середовища; захист</p>	<p>фіксований збір в 100 євро.</p> <p><u>2. Столично-Брюссельський регіон:</u> дві пільгові ставки 6.6% на пожертви для фондів публічного інтересу та 7% для неприбуткових організацій та приватних фондів щодо нерухомого майна. Щодо рухомого майна ставка 7%. Одноразовий фіксований збір в 100 євро.</p> <p><u>3. Фламандський регіон:</u> Ставка 7% та фіксований збір в 100 євро.</p> <p><u>Пільги щодо спадкових зборів:</u></p> <p><i>Валлонський регіон:</i> Пільгова ставка 7%, якщо організація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • має оперативний центр в Бельгії або державі-члені ЄС, в якій існувала організація; • переслідує цілі суспільної користі; • має місце здійснення бізнесу та центральної адміністрації в країні ЄС. <p><i>Столично-Брюссельський регіон:</i> 3 пільгові ставки – 6.6% для фондів публічного інтересу; 25% для неприбуткових організацій та приватних фондів; 12.5% для всіх них, за умови отримання Федерального затвердження вираховування пожертв.</p> <p><i>Фламандський регіон:</i></p>	<p>тисяч євро (арт. 148, 150 Кодексу про податок на спадщину).</p>	<p>r=image_a1&fromtab=loi&la=F</p> <p>6. Директива ЄС з приводу податку на додану вартість</p> <p>http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=URISERV:131057</p>
--	---	---	--	---

	<p>тваринного світу; збереження та захист пам'ятників.</p> <p>3. Культурні установи, затвержені Королем, і такі, що відповідають вимогам арт. 58 Королівського указу про Кодекс про податок на прибуток 1993 року.</p> <p>4. Підприємства для адаптаційної роботи, які створені виконавчим органом влади задля соціальної реабілітації інвалідів (арт. 104 Королівського указу про Кодекс про податок на прибуток 1993 року).</p>	<p>Ставка 8.8%.</p>		
<p>Данія</p>	<p>Секція 8А Закону про оподаткування затверджує такі умови для статусу неприбутковості: цілі юридичної особи повинні нести суспільну користь, обов'язок переслідувати цілі для суспільної користі повинен бути затверджений в статутних документах.</p> <p>Згідно з рішенням Верховного суду в справі Ugeskrift for Retsvæsen 1999.215N, суспільною користю визнаються благодійні, гуманітарні, художні, наукові та схожі цілі, включаючи освіту молоді.</p> <p>Юридичним особам з політичними чи комерційними цілями не може бути наданий статус неприбутковості.</p> <p>Статус неприбутковості затверджує Данське міністерство податків, або відповідний орган іншої країни-члена ЄС. Щороку Данський міністр податків</p>	<p>1. Фонд або об'єднання можуть вирахувати зі свого оподаткованого прибутку будь-які пожертви, зроблені протягом фіскального року в цілях суспільної користі. Також, фонд або об'єднання мають вирахувати до 25% річних пожертв як запас для майбутніх пожертв для інших цілей публічної користі.</p> <p>2. Фізична особа, що здійснює пожертву неприбутковій організації, може вирахувати цю пожертву зі свого оподаткованого доходу.</p> <p>3. Пожертви фондам чи об'єднанням у вигляді нерухомого майна не підлягають спадковому оподаткуванню, якщо фонди чи об'єднання в майбутньому використають їх в благодійних цілях.</p>	<p>Загальне число жертводавців юридичної особи повинно перевищувати 100 осіб в середньому на період 3 років, а щорічний валовий дохід або чисті активи повинні перевищувати 150 тисяч датських крон, якщо жертводавець хоче мати право вирахувати пожертви зі свого оподаткованого доходу.</p>	<p>1. Закон про оподаткування</p> <p>https://www.retsinformat ion.dk/forms/r0710.aspx?id=173414</p> <p>2. Закон про компанії 2009 року</p> <p>https://danishbusinessauthor ity.dk/sites/default/files/danish_companies_act.pdf</p>

	<p>публікує список юридичних осіб зі статусом неприбутковості.</p> <p>Щоб фонд міг здобути статус неприбутковості, він повинен підлягати Датським законам про фонди (LFF) або керуватися радою, де принаймі один член є незалежним від засновників.</p> <p>Щоби об'єднання могло здобути статус неприбутковості, рада не повинна мати права сама обирати своїх членів, кількість платних членів з країн-членів ЄС має перевищувати 300 осіб, і об'єднання не може бути пов'язане з іншим неприбутковим об'єднанням.</p>	<p>4. Неприбуткові юридичні особи не підлягають оподаткуванню спадщини. В статутах повинно бути зазначено, що в разі ліквідації таких юр. осіб всі надлишкові активи будуть переведені іншій неприбутковій юр. особі.</p> <p>5. <u>Неприбуткові фонди.</u> З оподатковуваного доходу вираховуються кошти, що не пов'язані з отриманням прибутку.</p> <p>6. <u>Неприбуткові об'єднання.</u> Доходи, не пов'язані з комерційною діяльністю, не оподатковуються (дохід від оренди нерухомого майна вважається комерційною діяльністю, не є комерційною діяльністю торгівля з одним з членів об'єднання).</p> <p>7. На відміну від фондів, <u>прибуток у вигляді відсотків</u> для об'єднань не оподатковується, якщо напряму не пов'язаний з комерційною діяльністю.</p> <p>8. <u>Дивіденди по акціям</u> не оподатковуються для фондів (якщо отримані від субсидіарних компаній) та об'єднань (якщо не пов'язані з комерційною діяльністю).</p> <p>9. Неприбуткові фонди та об'єднання не підлягають сплаті ПДВ.</p>		
Ірландія	Eligible charities – “правомочні благодійні	<u>Пільги для пожертв від фізичних осіб</u>	Мінімальна пожертва	1.Закон про фінанси 2010 року

	<p>організації” в Ірландії є суб’єктами податкових пільг.</p> <p>Правомочною благодійною організацією є благодійна організація в Ірландії, затверджена Комісією з доходів.</p> <p>Згідно із Законом про фінанси 2010 року, до правомочних благодійних організацій також включаються благодійні організації в Європейській економічній зоні або ті, що входять до Європейської асоціації вільної торгівлі.</p> <p>Список таких правомочних благодійних організацій публікується Комісією з доходів на веб-сайті.</p> <p>Хоча благодійна організація може не сплачувати податок на прибуток чи податок на прибуток підприємств відразу після створення, їй не дозволяється бути внесеною в список “правомочних благодійних організацій”, поки вона не сплачуватиме ці податки принаймі протягом 2-х років.</p> <p>Жертвувати кошти правомочним благодійним організаціям можуть тільки ті фізичні особи, що є резидентами в Ірландії. Пожертви від юридичних осіб можуть бути здійснені філіями іноземних компаній в Ірландії.</p>	<p>Ставка 31%, незалежно від граничної ставки окремих фізичних осіб.</p> <p><u>Пільги для пожертв від юридичних осіб</u></p> <p>Пожертви вираховуються із оподаткованого доходу.</p> <p>Благодійні організації не сплачують <u>податок при даруванні та податок на спадщину</u> (Комісія по доходам повинна визнати, що цілі є точно благодійними).</p> <p>Проте, якщо об’єктом дарування чи спадщини є не готівкові кошти, а майно, і вартість майна збільшилась відтоді, як воно було придбано, необхідна сплата податку на приріст капіталу. Винятком є ситуація, коли передається майно за ціною, що нижча від ринкової. Не може одночасно сплачуватись і податок на прибуток/податок на прибуток підприємств та податок на приріст капіталу. Вибір за жертводавцем.</p> <p>Не сплачується податок на приріст капіталу при продажі пожертвованого майна. Крім випадків, коли, продаж не має на меті благодійні цілі.</p> <p><u>ПДВ.</u> Благодійні організації не підлягають сплаті ПДВ, за винятком ситуацій, коли наявне зобов’язання, за яким</p>	<p>правомочним благодійним організаціям становить 250 євро на 1 рік та одній організації.</p> <p>Річне обмеження максимальних пожертв фізичної особи – 1 мільйон євро.</p>	<p>http://www.irishstatutebook.ie/eli/2010/act/5/enacted/en/html</p>
--	---	--	--	--

		<p>благодійна організація взамін на поставку товарів чи надання послуг сплачує ПДВ.</p> <p><u>Гербовий збір.</u> Не сплачується при транспортуванні чи оренді землі для благодійності в Ірландії чи Північній Ірландії. Також не сплачуються, коли жертвують котирувані цінні папери, оскільки вже буде наявна пільга на сплату податку на прибуток.</p>		
Велика Британія	<p>Розділ 1 Закону про благодійні організації визначає саме поняття благодійних організацій та благодійних цілей. Благодійні організації – інституції, чия діяльність має благодійні цілі (релігійна, культурна, освітня, духовна, науково-дослідницька та ін. сфери).</p>	<p><u>ПДВ.</u> ПДВ сплачується, якщо благодійна організація здійснює поставку товарів чи надання послуг для поширення бізнесу за стандартною, зниженою (5%) чи нульовою ставкою. Прибуток від пожертв та грантів не оподатковується.</p> <p>Не сплачується ПДВ при поставці товарів чи наданні послуг благодійною організацією, якщо вони залучені у сферу підтримки та захисту інвалідів, молоді, духовно-релігійну, освітню, дослідницьку сфери, сферу професійного навчання, культурних послуг, заходів зі збору пожертв.</p> <p>Діє нульова ставка ПДВ на книги (та інші друковані матеріали), об'єкти збору пожертв, книги шрифтом Брайля для сліпих, будівлі та конструкції та ін.</p> <p>Знижена ставка (5%) діє на пальне та енергетику, енергозберігаючі</p>		<p>1. Закон про благодійні організації</p> <p>http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2006/50/contents</p> <p>2. Закон про фінанси</p> <p>http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2010/13/contents</p>

		<p>матеріали та ін.</p> <p>Податок на прибуток/ податок на прибуток підприємств не застосовуються до доходів благодійних організацій, що отримані від будь-якої некомерційної діяльності та оренди чи будь-якого іншого використання нерухомості.</p> <p>Звільнені благодійні організації також від <u>податку на приріст капіталу</u>, якщо прибуток від цього приросту буде використаний в благодійних цілях.</p>		
Нідерланди	<p>В Нідерландах благодійною діяльністю, в основному, займаються фонди (stichting). Пільговий режим поширюється як на них, так і на юридичних та фізичних осіб, що жертвують фондам кошти.</p> <p>Статус публічної користі надається спеціально зареєстрованим благодійним організаціям, ANBI, Нідерландською податковою адміністрацією.</p>	<p>Благодійні організації зі статусом ANBI звільняються від:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Податку на спадщину та при даруванні 2. Податку на прибуток підприємств. <p>Пожертви:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Від фізичних осіб можуть бути вираховані з оподаткованого доходу (максимум 10% оподаткованого доходу щорічно). 2. Від юридичних осіб можуть бути вираховані з оподаткованого доходу без обмежень. 		<p>1. Закон про податок на прибуток 2001 року (ст.. 6.32 – 6.35)</p> <p>http://www.wetboek-online.nl/wet/Wet%20in komstenbelasting%202001.html</p>