

FA Rendement

Dit artikel wordt u aangeboden door FA Rendement

FA Rendement is een financieel administratief nieuws- en adviesmagazine voor administrateurs, boekhouders, hoofden en medewerkers afdeling financiële administraties. De insteek is: het praktisch informeren en selecteren van informatie voor de financieel-specialist, zodanig dat hij deze informatie ook direct in zijn dagelijks werk kan toepassen. FA Rendement behandelt voornamelijk de 'harde' kant van administratie, veel nieuws dus op het gebied van financiën, fiscaliteit, administratie, automatisering, inkoop, loon- en salarisadministratie, sociale voorzieningen, debiteurenbeheer en inkoop.

FA Rendement onderscheidt zich door:

- Veel signalerend nieuws over veranderende regelgeving;
- Beknopte artikelen met veel tips die de lezer direct in de dagelijkse praktijk kan gebruiken;
- Elke keer een gedegen vergelijkend warenonderzoek onder FA- dienstverleners;
- Interactieve, persoonlijke e-mailservice met nieuwe vacatures, sites, congressen en publicaties.

Meer informatie op: www.rendement.nl/FA

Voordelig proefabonnement aanvragen? www.rendement.nl/FA/abonneren



PER 1 JANUARI 2015 NIEUWE REGELGEVING RONDOM WAARDEPAPIEREN

De ene tegoedbon is de andere nog niet!

De tijd dat tegenover goederen en diensten alleen geld stond, ligt achter ons. Het gebruik van vouchers, pre-paid telefoonkaarten en cadeaubonnen is booming business in Europa; iedere week gaan er miljoenen over de toonbank. Om binnen Europa eenheid te krijgen in de BTW-behandeling van dergelijke betaalmiddelen zal per 1 januari 2015 de regelgeving op dit gebied veranderen.

Op dit moment zijn er geen Europese regels voor de BTW-behandeling van vouchers. Als u zou vragen wat nu precies een voucher is en wanneer u BTW moet afdragen, kunt u, afhankelijk van de lidstaat van de Europese Unie (EU) waarin u de vraag stelt, een verschillend antwoord verwachten. Omdat de werkwijzen binnen de EU-landen niet op elkaar zijn afgestemd, leidt dit regelmatig

tot problemen voor ondernemingen en met de inning van de BTW. Als u voor iemand in uw onderneming bijvoorbeeld in de ene lidstaat een voucher heeft ontvangen of aangeschaft die u graag in een andere lidstaat wilt laten gebruiken, is het niet altijd duidelijk op welk moment BTW-heffing moet plaatsvinden. U krijgt hier bijvoorbeeld mee te maken als u beschikt over een voucher waarmee u

een overnachting in een hotel 'betaalt'. Als dat hotel onderdeel uitmaakt van een hotelketen die in verschillende landen van de EU hotels bezit en die voor overnachtingen in deze hotels binnen de EU zulke vouchers verstrekt, is het moment waarop BTW-heffing moet plaatsvinden niet eenduidig.

Definitie

De per 1 januari 2015 in te voeren regeling moet de BTW-behandeling van vouchers verduidelijken en eenheid brengen voor alle lidstaten. Om dit te realiseren moet eerst duidelijk gedefinieerd zijn wat een voucher is, welke soorten vouchers er zijn, en of de BTW verschuldigd is bij verkoop van een voucher of bij de inwisseling van de voucher. In de BTW-wetgeving is tot dusver namelijk geen definitie opgenomen van het begrip voucher.

Van winkelketen, via distributeurs, terug bij de winkelketen

Stel dat een winkelketen een voucher (MPV) verstrekt aan ondernemer Heringa voor € 80. Deze voucher heeft een nominale waarde van € 100. Het verschil tussen de nominale waarde en de betaalde prijs is € 20. Dit bedrag is de vergoeding (inclusief BTW) voor een distributiedienst die Heringa vervolgens aan de winkelketen verleent. Heringa moet als eerste distributeur een factuur uitreiken aan de winkelketen waarop de prijs van de distributiedienst en de toepasselijke BTW, 21% staat. Heringa is de eerste distribu-

teur want hij verstrekt de voucher (MPV) aan iemand anders. Hij doet dat voor € 90. De tweede ondernemer, Jansen, verstrekt de voucher aan een klant. Daarmee verricht Jansen een distributiedienst voor Heringa. Jansen reikt een factuur uit met het verschil tussen de nominale waarde (€ 100) en het betaalde bedrag (€ 90) aan Heringa. Jansen verkoopt de voucher aan een klant voor € 100. De klant levert de voucher in bij de winkelketen en op dat moment is de voucher belast met BTW bij de winkelketen.

Waardepapier

We kennen wel verschillende soorten bonnen, zoals cadeaubonnen, kortingsbonnen, kortingskaarten en telefoonkaarten. De grote vraag is daarbij steeds of BTW verschuldigd is bij uitgifte van de bon of bij inwisseling van de bon. Bij uitgifte van de bon is in ieder geval geen BTW verschuldigd als de bon aangemerkt kan worden als een waardepapier. Cadeaubonnen zoals een boekenbon, cd-bon, bioscoopbon en vvv-bon zijn volgens de staatssecretaris van Financiën een waardepapier. Kortingsbonnen die recht geven om tegen een gereduceerd tarief goederen of dien-

Drie soorten vouchers

Vanaf 2015 is er in de regelgeving rond vouchers onderscheid tussen 3 soorten

1. Single Purpose:

BTW-behandeling staat vast bij de verkoop van de voucher. Voorbeeld: Uitgifte van een voucher voor een bezoek aan een attractiepark.



2. Multi Purpose:

Het is niet mogelijk om bij uitgifte het BTW-bedrag of BTW-percentage te bepalen. Voorbeeld: Voucher is uitgegeven bij een winkel en de voucherhouder bepaalt zelf welke producten hij afneemt.



3. Kortingsvouchers:

Bij de uitgifte van een gratis kortingskaart is geen BTW verschuldigd. Voorbeeld: In een actiefolder zijn kortingsbonnen opgenomen. Bij inlevering wordt 10% korting ontvangen op een specifiek product.



sten aan te schaffen, zoals bijvoorbeeld bij gebruik van een Grantoncard, vallen niet onder de definitie waardepapieren. Bij de verkoop van een kortingsbon is dan ook BTW verschuldigd.

Telefoonkaart

Voor een telefoonkaart die u alleen kunt gebruiken voor telecommunicatiediensten geldt dat bij verkoop BTW is verschuldigd. De redenering hierachter is

“Bij multifunctionele telefoonkaart later BTW verschuldigd”

dat er sprake is van een vooruitbetaling voor een toekomstige dienst. Voor een telefoonkaart die u niet alleen gebruikt om te bellen, maar die u ook gebruikt voor andere prestaties geldt dat BTW is verschuldigd op het moment dat de consument de kaart gebruikt om te bellen of er een andere prestatie mee afneemt. Dit is zo afgesproken omdat op het moment dat u zo'n soort multifunctionele telefoonkaart koopt, nog niet duidelijk is waar u deze voor gaat gebruiken. Dit betekent ook dat nog niet bekend

is welk BTW-tarief gaat gelden als u de kaart ergens voor gaat gebruiken.

Afdracht

Als bij uitgifte van een bon BTW is verschuldigd, moet u deze BTW berekenen over de nominale waarde van de bon. Stel dat een consument van een telecombedrijf een pre-paid telefoonkaart ter waarde van € 20 koopt, dan moet door het telecombedrijf € 3,47 BTW worden afgedragen (21/121e van € 20). Als bij gebruik van bijvoorbeeld een cd-bon BTW is verschuldigd bij inlevering door de consument is door de cd-winkel BTW verschuldigd over de nominale waarde van de cd-bon vermeerderd met het eventueel door de consument bijbetaalde bedrag, dan wel verminderd met het eventueel aan de klant teruggegeven bedrag.

Vouchers

Voor de BTW is een voucher een 'instrument' dat de consument recht geeft op goederen of diensten, dan wel op een korting of een terugbetaling in verband met een levering van goederen of diensten. De verstrekker van de voucher neemt een verplichting op zich om goederen of diensten te leveren, een korting te geven of een terugbetaling te doen. In de regelgeving die vanaf 2015

in werking treedt zullen drie soorten vouchers worden onderscheiden:

- 1 Single Purpose Vouchers (SPV),
- 2 Multi Purpose Vouchers (MPV) en
- 3 Kortingsvouchers.

Single Purpose Vouchers

Bij een Single Purpose Voucher heeft de consument recht op afname van specifieke goederen of diensten waarbij duidelijk is waar de levering of dienst wordt

“Voucher voor de sauna is een Single Purpose Voucher”

verricht, wat het toe te passen BTW-tarief is en wie de leverancier is. Met andere woorden, de BTW-behandeling staat vast bij de verkoop van de voucher. Als u bijvoorbeeld een voucher koopt voor een bezoek aan een bepaalde sauna of u verkoopt een prepaid card voor telecommunicatiediensten dan zijn dat SPV's. Omdat bij uitgifte van de SPV al vaststaat welk product of welke dienst wordt afgenomen, is een SPV belast op het moment van uitgifte. U bent als verstrekker BTW verschuldigd

Een giftcard is in te ruilen voor meer dan één prestatie

Een MPV is een voucher die wordt uitgegeven bij een bepaalde winkel, waarbij de houder van de voucher zelf mag bepalen welke producten hij afneemt. Een ander voorbeeld is een giftcard. Bij uitgifte van een giftcard staat bijvoorbeeld nog niet

vast welk BTW-tarief van toepassing is of bij welke ondernemer met de kaart prestaties worden afgenomen. De telefoonkaart die u niet alleen voor telecom-diensten gebruikt, maar ook voor andere diensten is een MPV.

over het bedrag dat in rekening wordt gebracht voor de SPV. Het voordeel van een SPV is dat de uitgifte belast is met BTW. Dit houdt in dat u als ondernemer die de voucher uitgeeft, belaste uitgaande prestaties heeft. Hierdoor is de BTW op kosten die rechtstreeks samenhangen met de uitgifte van de SPV aftrekbaar. Als u zowel belaste als vrijgestelde prestaties verricht, is de BTW op de algemene kosten, zoals overheadkosten en kantoorkosten, pro rata aftrekbaar. Pro rata is de verhouding van de belaste omzet ten op-

bedrag of BTW-percentages te bepalen. Omdat bij uitgifte van de MPV nog niet duidelijk is voor welk product of dienst de MPV wordt ingeleverd, is de uitgifte van de MPV niet belast met BTW. Pas bij inlevering van de vouchers vindt heffing van BTW plaats en moet de ondernemer die de prestatie verricht en de voucher inneemt BTW berekenen.

Distributeurs

Voordat een voucher bij de klant terecht komt, passeren vouchers vaak een reeks van distributeurs. Als een SPV wordt verhandeld via meerdere ondernemers dan is de levering van de SPV steeds belast bij uitgifte. Bij een MPV is dit wat lastiger, omdat de MPV pas belast is bij inlevering. Om de maatstaf van heffing te bepalen voor de distributeurdienst bij het verhandelen van MPV's is de nominale waarde van belang. Dit is het bedrag dat op de voucher vermeld staat. De vergoeding die de distributeur ontvangt, is gelijk aan de nominale waarde minus het bedrag dat de distributeur betaalt aan de verstrekker.

In het kader 'Van winkelketen, via distributeurs, terug bij de winkelketen' vindt u een voorbeeld van BTW en vouchers die distributeurs passeren.

Kortingsvouchers

Een kortingsvoucher geeft de consument eenmalig recht op een prijskorting of terugbetaling bij de levering van een goed of dienst. Deze kortingsvoucher wordt vaak gratis verstrekt. Bij de uitgifte van een gratis kortingskaart is daarom geen BTW verschuldigd. Het inwisselen van een kortingsvoucher bij

een winkelier door een consument is geen belastbare prestatie voor de BTW. Over de producten die de winkelier levert is BTW verschuldigd, waarbij rekening moet worden gehouden met de verleende korting. Een voorbeeld van een kortingsvoucher van 10% is bijvoorbeeld een kortingsbon in een actiefolder van een bouwmarkt. Bij inlevering van de bon krijgt de consument 10% korting op een specifiek product.

Varianten

De BTW-regelgeving met betrekking tot vouchers moet met ingang van 1 januari 2015 een stuk transparanter zijn. De uniforme fiscale behandeling van de verschillende soorten vouchers moet daar in elk geval voor zorgen.

De nieuwe regelgeving moet een positief effect hebben op ondernemingen omdat het een einde maakt aan situaties van dubbele heffing of juist geen heffing.

“Per 1 januari 2015 is BTW-regelgeving veel transparanter”

Maar of in internationaal verband alle problemen opgelost zullen zijn, valt nog te bezien. Er zijn immers vele varianten denkbaar van vouchers en niet elk land zal daar dezelfde gevolgen aan verbinden; gewoonweg omdat niet duidelijk is of er sprake is van een SPV of een MPV. De verwachting is wel dat ondernemers de vouchers zodanig zullen inrichten dat deze als MPV kunnen worden gezien. In die gevallen is immers pas BTW verschuldigd bij inwisseling van de voucher door de consument en bestaat ook de kans dat de ondernemer een BTW-voordeel zal behalen op het moment dat de consument de voucher nooit zal inwisselen.

Mr. Carola van Vilsteren, Van Vilsteren BTW Advies, tel: (026) 707 17 10, e-mail: info@btwadvis.com, www.btwadvies.com

“Geen teruggave voor niet ingeleverde voucher”

zichte van de totale omzet. Bij inlevering van de vouchers vindt geen heffing van BTW meer plaats, omdat de heffing van BTW al heeft plaatsgevonden bij uitgifte. Een bijzonder aandachtspunt bij de uitgifte van een SPV is dat als een consument de door u verstrekte voucher nooit inlevert, er geen recht op teruggave van BTW bestaat. De SPV wordt zoals gezegd bij verkoop in de BTW-heffing betrokken en dat is dan voor de BTW het enige moment dat van belang is.

Multi Purpose Vouchers

Bij een MPV heeft de consument recht op afname van goederen of diensten waarbij nog niet duidelijk is welke goederen of diensten aan de consument zullen worden geleverd. Hierdoor is het niet mogelijk om bij uitgifte het BTW-