

1 januari 2015 aanpassing btw-regels

Btw over vouchers, telefoonkaarten en waardepapieren

Carola van Vilsteren

Heel lang geleden was sprake van ruilhandel en later is geld als betaalmiddel geïntroduceerd. De tijden zijn verander en tegenwoordig wordt naast geld ook gebruik gemaakt van vouchers, pre-paidtelefoonkaarten, cadeaukaarten en cadeaubonnen. Het btw-stelsel is van oudsher ingericht op betalingen met giraal of chartaal geld. Om binnen Europa eenheid te krijgen in de btw-behandeling van nieuwe betaalmiddelen, wordt met ingang van 1 januari 2015 de regelgeving op dit vlak aangepast. Of het daarmee eenvoudiger wordt, is nog maar de vraag: btw op bijvoorbeeld een prepaid telefoonkaart moet meten worden afgetikt, btw op een boekenbon pas bij inlevering van de bon.

Op dit moment zijn er geen uniforme Europese regels voor de btw-behandeling van vouchers. Elke lidstaat in de Europese Unie heeft een andere definitie van wat er onder een voucher moet worden verstaan. Zoals te verwachten valt, komen de regels in de verschillende landen niet overeen en zijn ze niet op elkaar afgestemd. Dit leidt tot veel onduidelijkheid en onzekerheid voor ondernemers. Wanneer een voucher in één lidstaat wordt uitgegeven en in een andere lidstaat door een consument wordt gebruikt, is het bijvoorbeeld niet altijd duidelijk op welk moment de heffing van btw moet plaatsvinden. Een voorbeeld hiervan is een internationale hotelketen die in verschillende lidstaten van de Europese Unie haar diensten aanprijst door middel van vouchers. De nieuwe regeling die per 1 januari 2015 wordt ingevoerd, moet er toe leiden dat de btw-behandeling van vouchers verduidelijkt wordt en in de lidstaten op dezelfde manier wordt toegepast. In de regeling, die is ingedeeld in vijf rubrieken, wordt duidelijk omschreven wat de definitie van een voucher is, welke typen vouchers er zijn, wanneer de btw over een voucher verschuldigd wordt en hoe de distributie van vouchers voor de btw uitpakt.

In de Nederlandse btw-wetgeving is het begrip voucher niet gedefinieerd. De staatssecretaris heeft wel ooit een besluit gepubliceerd over de btw-behandeling

van papieren waardebonnen, zoals cadeaubonnen en later over kortingskaarten en telefoonkaarten. De belangrijkste vraag is steeds wanneer de btw verschuldigd wordt. Is dat op het moment dat de voucher wordt verkocht of wanneer de voucher wordt gebruikt?

Waardepapier

Cadeaubonnen zoals een boekenbon, cd-bon, bioscoopbon en VVV-bon zijn volgens de staatssecretaris van Financiën een waardepapier. Bij uitgifte van een bon is

'Ondernemers die vouchers uitgeven doen er goed aan hun administratie tijdig in te richten op de nieuwe regeling.'

dan geen btw verschuldigd. Kortingsbonnen die recht geven om tegen een gereduceerd tarief goederen of diensten aan te schaffen, zoals bijvoorbeeld bij gebruik van een Grantoncard, zijn geen waardepapier. Dit standpunt is al eens door de staatssecretaris ingenomen en het lijkt erop dat het Europese Hof van Justitie dat standpunt deelt. Bij de verkoop van een kortingsbon is dan ook wel btw verschuldigd. Voor een telefoonkaart die alleen kan worden gebruikt voor telecommuni-

catiediensten geldt ook dat bij de verkoop btw is verschuldigd. Bij verkoop van een telefoonkaart zou sprake zijn van een vooruitbetaling voor een toekomstige dienst. Maar om het makkelijk te maken, is voor een telefoonkaart die niet alleen kan worden gebruikt om te bellen, maar die ook kan worden gebruikt voor andere prestaties, btw verschuldigd op het moment dat de consument de kaart gebruikt om te bellen of er een andere prestatie mee afneemt. De reden hiervoor is dat op het moment dat de telefoonkaart wordt verkocht niet duidelijk is voor wat voor prestatie de kaart gebruikt gaat worden en welk btw-tarief van toepassing is.

Prepaid telefoonkaart

Als bij verkoop van de bon btw verschuldigd is, dan moet de btw worden berekend over de nominale waarde van de bon. Koopt een consument van een telecombedrijf een prepaid telefoonkaart ter waarde van € 25, dan moet door het telecombedrijf € 4,34 btw worden voldaan (21/121e van € 25). Bij gebruik van een boekenbon is btw verschuldigd bij inlevering door de consument en is door de winkel btw verschuldigd over de nominale waarde van de boekenbon vermeerderd met het eventueel door de consument bijbetaalde bedrag, dan wel verminderd met het eventueel aan de klant teruggegeven bedrag.

Regelgeving vanaf 2015

In de nieuwe regeling is een definitie van een voucher opgenomen. Een voucher is 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 een voucher neemt een verplichting op zich om goederen of diensten te leveren, een korting te geven of een

terugbetaling te doen. Vanaf 2015 wordt een onderscheid gemaakt tussen Single Purpose Vouchers (SPV), Multi Purpose Vouchers (MPV) en Kortingsvouchers

Uitgifte Single Purpose Voucher

Bij een SPV heeft de consument recht op afname van goederen of diensten waarvan vooraf duidelijk is wat de aard van de goederen of dienst is en waarbij duidelijk is waar de levering of dienst wordt verricht, wat het toe te passen btw-tarief is en wie de leverancier is. De btw-behandeling staat dus vast op het moment van de verkoop van een SPV. Om die reden is de levering belast op het moment van de verkoop. De verkoper van de SPV is btw verschuldigd over het bedrag dat in rekening wordt gebracht. Het voordeel van een SPV is dat de uitgifte belast is met btw. De verkopende ondernemer verricht een btw-belaste levering en heeft daarmee recht op aftrek van voorbelasting.

Inlevering Single Purpose Voucher door consument

Bij inlevering van de vouchers vindt geen heffing van btw meer plaats, omdat de heffing van btw al heeft plaatsgevonden bij uitgifte. Levert de consument de voucher nooit in, dan bestaat er geen recht op teruggave van btw, ondanks dat feitelijk nooit verbruik heeft plaatsgevonden. De SPV wordt bij verkoop in de btw-heffing betrokken en dat is dus het enige moment dat van belang is.

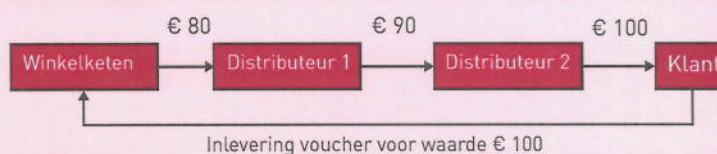
Uitgifte Multi Purpose Vouchers

Bij een MPV heeft de consument recht op afname van goederen of diensten waarbij op het moment van uitgifte nog niet duidelijk is welke goederen of diensten aan de consument zullen worden geleverd. Omdat bij uitgifte van een MPV dus nog niet duidelijk is voor welk product of voor welke dienst de MPV wordt ingeleverd, is de uitgifte van een MPV niet belast met btw.

Inlevering Multi Purpose Voucher door klant

Pas bij inlevering van de vouchers wordt duidelijk welke goederen of diensten worden geleverd en vindt heffing van btw plaats. De ondernemer die de prestatie

Voorbeeld voucher



Een winkelketen verstrekt een voucher voor € 80 aan distributeur 1. Deze voucher heeft een nominale waarde van € 100. Distributeur 1 verstrekt vervolgens de voucher aan distributeur 2 voor € 90. Distributeur 2 verkoopt de voucher aan de consument voor € 100. De consument levert de voucher in bij de winkelketen.

De winkelketen verkoopt in dit voorbeeld een MPV aan een Distributeur 1 met een nominale waarde van € 100. Distributeur 1 betaalt € 80 aan de winkelketen. Het verschil tussen de nominale waarde en de betaalde prijs is € 20. Dit bedrag wordt beschouwd als de vergoeding (inclusief btw) voor de distributiedienst die door Distributeur 1 aan de winkelketen wordt verleend. Distributeur 1 moet een factuur uitreiken aan Winkelketen waarop de prijs van de distributiedienst en de toepasselijke btw, 21%, zijn vermeld.

Distributeur 1 verkoopt vervolgens de MPV aan Distributeur 2 voor € 90. Distributeur 2 verricht een distributiedienst aan Distributeur 1 en reikt een factuur uit met het verschil tussen de nominale waarde (€ 100) en het betaalde bedrag (€ 90) aan Distributeur 1.

Distributeur 2 verkoopt ten slotte de voucher aan de klant voor € 100. De klant gebruikt de voucher bij de winkelketen. Op dat moment is de voucher belast met btw bij de winkelketen.

verricht en de voucher inneemt, moet btw in rekening brengen en afdragen.

Distributie van vouchers

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 bij iedere doorverkoop btw verschuldigd. Bij een MPV kan dat niet, omdat de MPV pas wordt belast bij inlevering. Om de maatstaf van heffing te bepalen voor de distributiedienst bij het verhandelen van MPV's moet gekeken worden naar de 'nominale waarde'. 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. Een voorbeeld ter verduidelijking (zie schema).

Uitgifte kortingsvouchers

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

Inleveren kortingsvoucher door consument

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.

Afsluiting

De nieuwe regeling voor vouchers die ingaat per 1 januari 2015, moet de btw-behandeling van vouchers vereenvoudigen en onzekerheid wegnemen. De vraag is of dat ook daadwerkelijk gaat gebeuren. Voor velen is niet goed duidelijk waarom een onderscheid moet worden gemaakt tussen een SPV en een MPV. Dit heeft namelijk gevolgen voor het tijdstip waarop de btw verschuldigd wordt. Wellicht dat ondernemers door dit onderscheid eerder een MPV zullen uitgeven. Zaak is wel dat ondernemers die vouchers uitgeven, hun administratie tijdig inrichten op de nieuwe regeling. **An**

Carola van Vilsteren is eigenaar van Van Vilsteren BTW advies in Heelsum.