



**RAAD VAN
DE EUROPESE UNIE**

**Brussel, 9 september 2009 (23.09)
(OR. en)**

**Interinstitutioneel dossier
2007/0267 (CNS)**

13057/09

LIMITE

FISC 112

NOTA

van:	het voorzitterschap
aan:	de Groep belastingvraagstukken - indirecte belasting (btw)
Betreft:	Btw-behandeling van diensten die kenmerkend en essentieel zijn voor vrijgestelde verzekeringsdiensten en financiële diensten

1. Doel van deze nota is de verdere bespreking van de bijzondere bepaling voor diensten die kenmerkend en essentieel zijn voor vrijgestelde verzekeringsdiensten en financiële diensten in artikel 135, lid 1 bis, van het voorstel voor een richtlijn betreffende het gemeenschappelijke stelsel van belasting over de toegevoegde waarde wat de behandeling van verzekeringsdiensten en financiële diensten betreft.
2. De Groep belastingvraagstukken heeft in haar vergadering van 16 juli 2009 een nota van het voorzitterschap (doc. 11584/09 FISC 92 + COR 1) besproken waarin een ontwerp voor deze bepaling wordt voorgesteld dat gebaseerd is op het arrest van het Europees Hof van Justitie in zaak C-2/95 (Sparekassernes Datacenter), en met name op rechtsoverwegingen 53, 66 en 73. De slotsom van die besprekingen was dat een meerderheid van 15 lidstaten het voorstel van het voorzitterschap steunde. Een aantal delegaties tekende echter aan dat nader moet worden verduidelijkt welke handelingen moeten worden aangemerkt als handelingen die een wijziging in de rechtsbetrekking en de financiële relatie meebrengen, en in welke context deze wijziging zich moet voordoen.

3. Omdat de diensten die volgens het verordeningvoorstel van de Commissie onder de desbetreffende bepaling vallen, nog niet in de Groep belastingsvraagstukken zijn besproken, is het voorzitterschap voornemens de besprekingen over die bepaling voort te zetten met de onderhavige nota, waarin naast de voorgestelde wetgevingstekst in document 11584/09 FISC 92 + COR 1 ook voorbeelden van diensten uit het verordeningvoorstel van de Commissie zijn opgenomen die naar de opvatting van het voorzitterschap kunnen worden aangemerkt als diensten die kenmerkend en essentieel zijn voor de vrijgestelde dienst en een wijziging in de rechtsbetrekking en de financiële relatie meebrengen.
4. In de vergadering van 16 juli 2009 heeft een aantal delegaties voorgesteld om beheer van beleggingsfondsen noch bemiddelingsdiensten in de tekst op te nemen. Het voorzitterschap deelt dit standpunt. Beheer van beleggingsfondsen en bemiddelingsdiensten zijn op zich geen verzekeringsdiensten of financiële diensten. De tekst is in die zin aangepast.
5. *Interpretatie van artikel 135, lid 1 bis, in het licht van de voorbeelden uit de verordening - specifieke problemen*

Het voorzitterschap wenst het volgende op te merken met betrekking tot de interpretatie van het voorstel voor artikel 135, lid 1 bis, en de keuze van de diensten die wat "uitbesteding" betreft in de lijsten van diensten in de verordening moeten worden opgenomen.

A. Wat betekent de toevoeging "**en een wijziging in de rechtsbetrekking en de financiële relatie meebrengen**" concreet? In het geval van de uitvoering van een opdracht tot overboeking van een geldsom van de ene bankrekening naar de andere is, luidens het arrest van het Europees Hof van Justitie in de zaak SDC, kenmerkend voor deze verrichting dat zij een wijziging brengt in de rechtsbetrekking en de financiële relatie die bestaan tussen de opdrachtgever en de ontvanger enerzijds, en tussen hen en hun respectieve bank en eventueel tussen de banken anderzijds. Voor de overboeking van geld bestaat de handeling die deze wijziging meebrengt, uitsluitend in de overboeking van geld van de ene naar de andere rekening, onafhankelijk van de oorzaak van deze overboeking (r.o. 53 van het SDC-arrest).

De in artikel 135, lid 1, punten a) tot en met g ter), van de richtlijn genoemde vrijgestelde verzekeringsdiensten en financiële diensten brengen zonder uitzondering een wijziging in de rechtsbetrekking en de financiële relatie mee, waarbij vaak méér partijen betrokken zijn dan alleen de dienstverrichter en diens afnemer. Een clearing- en afwikkelingshuis verricht bijvoorbeeld diensten die een wijziging meebrengen in de rechtsbetrekking en de financiële relatie tussen banken, en tegelijk ook tussen hun cliënten. De rechtsbetrekkingen en financiële relaties waarin de "uitbestede" diensten wijzigingen moeten meebrengen, verschillen naar gelang van de aard van de hoofdhandeling. Het gaat hierbij zowel om wijzigingen die op zich de vrijgestelde hoofdhandeling vormen, als om wijzigingen in de rechtsbetrekking en de financiële relatie die bestanddeel van de hoofdhandeling zijn. "Afhandeling van schadegevallen" en "dekking van risico's" zijn - op zichzelf staand - niet als verzekering aan te merken, maar brengen beide wel een wijziging in de rechtsbetrekking en de financiële relatie tussen verzekeraar en verzekeringnemer mee.

- B. Sommige diensten, zoals portefeuillebeheer of afhandeling van schadegevallen, kunnen hetzij als één dienst worden verricht hetzij worden gesplitst in een aantal afzonderlijke diensten en door een andere belastingplichtige worden verricht. Bijgevolg zouden er problemen kunnen ontstaan, bijvoorbeeld wanneer een belastingplichtige zelf niet alle, maar slechts een deel van de tot de "afhandeling van schadegevallen" behorende diensten verricht. In zulke gevallen moet de behandeling voor btw-doeleinden worden doorgrond op basis van de in de richtlijn genoemde criteria. Indien bijvoorbeeld een in het kader van de afhandeling van schadegevallen verrichte dienst weliswaar kenmerkend en essentieel is voor de vrijgestelde dienst, maar de voorwaarde dat de betreffende dienst een wijziging in de rechtsbetrekking en de financiële relatie moet meebrengen niet vervuld is, mag de dienst niet worden vrijgesteld. Met de vermelding van "onderaannemer" en "hoofddienstverrichter" in artikel 135, lid 1 bis, wordt voorts beoogd te beletten dat de vrijstelling te ver van de "voornaamste dienstverrichter" verwijderd raakt.

C. De hieronder vermelde voorbeelden van diensten zijn volgens het voorzitterschap ofwel duidelijk te beschouwen als diensten die een wijziging in de rechtsbetrekking en de financiële relatie teweegbrengen, ofwel duidelijk te beschouwen als diensten die niet als zodanig aan te merken zijn. Sommige diensten zijn reeds onder andere rubrieken vermeld en moeten daarom worden geschrapt. De vermelde voorbeelden zullen eerst worden besproken; nadien zullen nieuwe diensten worden toegevoegd. Voorbeelden van de uitgifte van derivaten zijn hier niet opgenomen, omdat deze thuishoren onder de handelingen inzake financiële derivaten. Nadere uitleg over de diverse diensten is te vinden in het zittingsdocument van de Commissie van 19 maart 2008, dat ook op de website van DG TAXUD staat.

Artikel 135, lid 1 bis:

"De in lid 1, punten a) tot en met g ter), bedoelde vrijstellingen gelden voor enig element van een verzekeringsdienst of financiële dienst dat op zich een afzonderlijk geheel vormt en kenmerkend en essentieel is voor de vrijgestelde dienst. Om voor vrijstelling krachtens dit lid in aanmerking te komen, moet de door de onderaannemer verrichte dienst een onderdeel van de contractuele verplichtingen van de voornaamste dienstverrichter beogen te zijn en een wijziging in de rechtsbetrekking en de financiële relatie meebrengen."

Diensten die alle in artikel 135, lid 1, bedoelde vrijgestelde diensten gemeenschappelijk hebben:

Typische voorbeelden die hieronder vallen:

1. overdracht, verlenging, wijziging en annulering van contracten met betrekking tot een vrijgestelde verzekeringsdienst of financiële dienst (art. 13, lid 1, punt c), van het verordeningvoorstel van de Commissie; voor nadere toelichting zie zittingsdocument van de Commissie van 19 maart 2008).

Typische voorbeelden die hier niet onder vallen:

1. bewaarneming (art. 13, lid 2, punt a), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
2. administratieve taken (art. 13, lid 2, punt b), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
[...]
4. juridische dienstverlening, verslaggeving, audit en boekhouding (art. 13, lid 2, punt d), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
5. diensten met betrekking tot de naleving van wet- en regelgeving (art. 13, lid 2, punt e), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
6. identiteits-, witwasbestrijdings- en fraudebestrijdingscontroles (art. 13, lid 2, punt f), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
7. gegevensverzamelingsdiensten voor de recycling van bankbiljetten en munten (art. 13, lid 2, punt g), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
8. marketing, onderzoek, inventarisatie en ontwikkeling van nieuwe producten of mogelijkheden (art. 13, lid 2, punt h), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
9. ontwikkeling en levering van software (art. 13, lid 2, punt i), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
10. huur van safeloketten en andere beveiligde ruimten (art. 13, lid 2, punt j), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
11. diensten die het recht of de optie verlenen om goederen of diensten te ontvangen (art. 13, lid 2, punt k), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie).

Opmerking van het voorzitterschap: de inning van schuldvorderingen is een belastbare dienst, waarvan echter reeds is gesteld dat deze niet valt onder de vrijstelling voor de hoofddienst "overdracht van schuldvorderingen" (zie verordeningsvoorstel).

Artikel 135, lid 1, punt a) verzekering en herverzekering,

Typische voorbeelden die hieronder vallen:

1. dekking van risico's (art. 14, lid 1, punt a), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
2. afhandeling van schadegevallen (art. 14, lid 1, punt c), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie).

Typische voorbeelden die hier niet onder vallen:

1. het verrichten van schadetaxaties (art. 14, lid 2, verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie).

Opmerking van het voorzitterschap: het richtlijnvoorstel van de Commissie wijkt ter zake van verzekering en herverzekering af van de formulering in artikel 135, lid 1, punt a), van btw-richtlijn 2006/112/EG betreffende "daarmee samenhangende diensten, verricht door assurantiemakelaars en verzekeringstussenpersonen". Om na te gaan of voor "daarmee samenhangende diensten, verricht door makelaars en tussenpersonen" een vrijstelling geldt, moeten die diensten worden getoetst aan hetzij het bepaalde in artikel 135, lid 1 bis, hetzij het bepaalde in artikel 135, lid 1, punt g quinquies), inzake bemiddelingsdiensten. Bovenstaande tekst betreffende de "afhandeling van schadegevallen" betekent niet dat de vrijstelling uitsluitend geldt voor diensten die door tussenpersonen of makelaars worden verricht: de btw-status wordt bepaald door de aard van de dienst, niet door de vraag wie de dienst verricht.

Artikel 135, lid 1, punt b) verlening van krediet,

Typische voorbeelden die hieronder vallen:

1. toekenning van kredieten (art. 15, punt 2), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie).

Artikel 135, lid 1, punt c) garantstelling voor schuldvorderingen,

Typische voorbeelden die hier niet onder vallen:

1. verkoop van in beslag genomen goederen na wanbetaling op een hypotheek (art. 16, lid 2, verordeningvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie).

Artikel 135, lid 1, punt d) overdracht van schuldvorderingen,

Typische voorbeelden die hieronder vallen:

Typische voorbeelden die hier niet onder vallen:

Opmerking van het voorzitterschap: deze rubriek is nieuw ten opzichte van het richtlijnvoorstel van de Commissie. Het voorzitterschap verzoekt de lidstaten en de Commissie om voorbeelden aan te dragen.

Artikel 135, lid 1, punt e) financiële overdrachten,

Typische voorbeelden die hieronder vallen:

1. **betalingsmachtiging en** betalingscontrole (art. 18, lid 1, punt e), verordeningvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie).

Opmerking van het voorzitterschap: betalingsmachtiging is toegevoegd ter verduidelijking van het voorbeeld van een dienst die een wijziging in de rechtsbetrekking en de financiële relatie meebrengt.

Artikel 135, lid 1, punt f) handelingen betreffende financiële deposito's en rekeningbeheer,

Typische voorbeelden die hieronder vallen:

1. sorteren en tellen van geld met het oog op de verrichting van een deposito (art. 17, punt 1), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
2. geautomatiseerde inontvangstneming van deposito's (art. 17, punt 6), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
3. **betalingsmachtiging en betalingscontrole** (art. 18, lid 1, punt e), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie).

Opmerking van het voorzitterschap: "betalingsmachtiging en betalingscontrole" is tweemaal opgenomen, omdat ook betalingen tussen rekeningen hieronder kunnen vallen.

Typische voorbeelden die hier niet onder vallen:

1. druk van chequeboeken (art. 18, lid 2, punt a), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
2. levering van blanco kaarten (art. 18, lid 2, punt b), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
3. internethosting (art. 18, lid 2, punt c), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
4. verhuur van terminals en andere toestellen voor de verwerking van kaartbetalingen (art. 18, lid 2, punt d), verordeningsvoorstel Commissie + zittingsdocument Commissie).

Artikel 135, lid 1, punt g) wisselen van valuta's en terbeschikkingstelling van contant geld,

Typische voorbeelden die hier niet onder vallen:

1. opslag van geld (art. 19, lid 2, punt a), verordening voorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
2. koerierdiensten en beveiligd vervoer (art. 19, lid 2, punt b), verordening voorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
3. publicatie van wisselkoersinformatie (art. 19, lid 2, punt c), verordening voorstel Commissie + zittingsdocument Commissie);
4. plaatsing van geldautomaten (art. 19, lid 2, punt d), verordening voorstel Commissie + zittingsdocument Commissie).

Opmerking van het voorzitterschap: "bewaarneming" valt reeds onder de **diensten die alle in artikel 135, lid 1, bedoelde vrijgestelde diensten gemeenschappelijk hebben** (zie hierboven).

Artikel 135, lid 1, punt g bis) handelingen inzake effecten, met uitzondering van bewaarneming en beheer van effecten,

Artikel 135, lid 1, punt g ter) handelingen inzake financiële derivaten, met uitzondering van bewaarneming en beheer van financiële derivaten,

Opmerking van het voorzitterschap: de in artikel 20 van het verordening voorstel van de Commissie genoemde voorbeelden met betrekking tot effecten zullen onder de rubriek derivaten worden opgenomen. Derhalve worden de in artikel 20 genoemde diensten hier niet vermeld.

De lidstaten wordt verzocht zich over de voorgestelde voorbeelden uit te spreken.