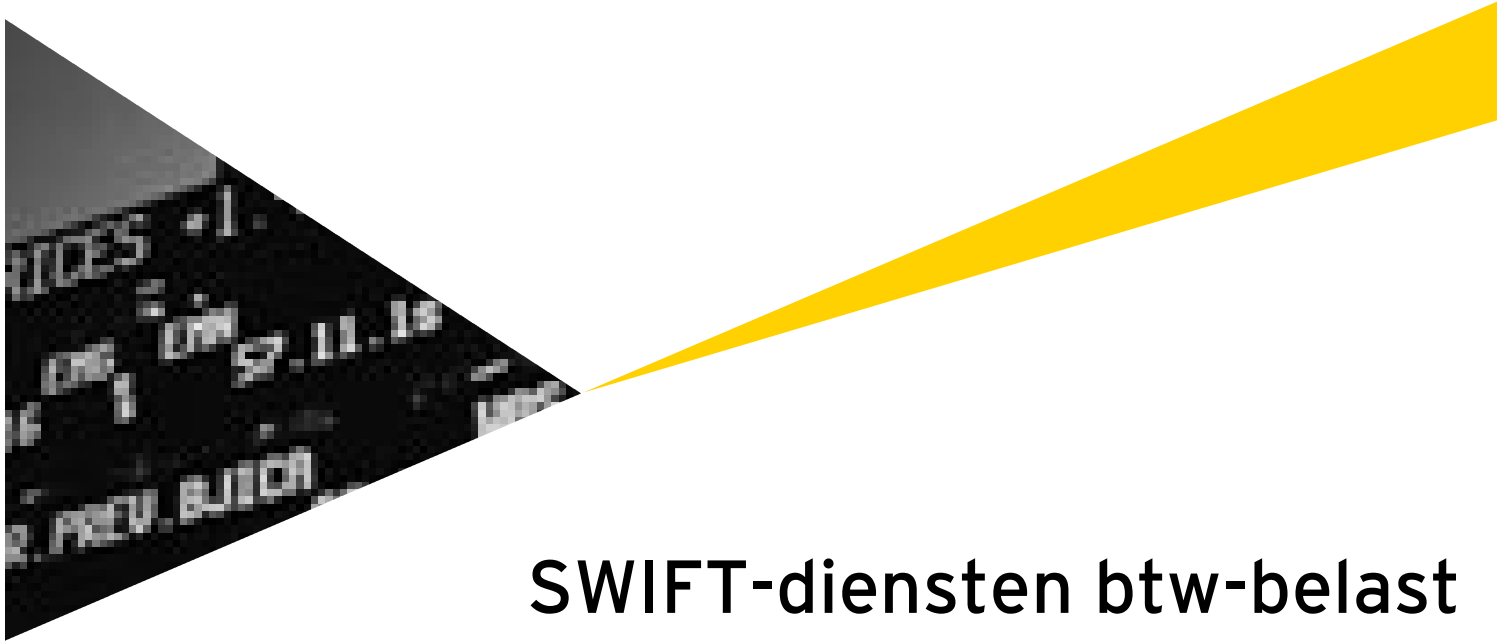


28 juli 2011

Indirect Tax Alert

btw - no. 409



SWIFT-diensten btw-belast

SWIFT-diensten btw-belast

Op 28 juli 2011 heeft het Europese Hof van Justitie (“HvJ”) in de zaak Nordea Pankki Suomi Oyj uitspraak gedaan over de btw-behandeling van zogenoemde SWIFT-diensten. Het HvJ beslist dat SWIFT-diensten btw-belast zijn. Voor in Nederland gevestigde financiële instellingen, zoals banken en effectenmakelaars, die naar aanleiding van de prejudiciële vragen in deze zaak bezwaar hebben gemaakt tegen de Nederlandse btw-aangifte verwachten wij dat dit bezwaar zal worden afgewezen.

De zaak Nordea

Nordea is een internationaal opererende bank met vestigingen in verscheidene Europese landen waaronder Finland. In het kader van de uitoefening van het bankbedrijf maakt de Finse vestiging van Nordea gebruik van de diensten van SWIFT¹, een in België gevestigde organisatie die een communicatiesysteem exploiteert voor beveiligde (inter)bancaire geldtransacties en effectentransacties (financial messaging application). Omdat de SWIFT-diensten worden geacht in Finland plaats te hebben (daar waar de afnemer is gevestigd), speelt de vraag of Nordea op grond van de btw-verleggingsregeling op haar aangifte zelf btw moet aangeven ter zake v de ingekochte SWIFT-diensten.

De vrijstelling waarop Nordea zich beroept is verankerd in de Europese Btw-richtlijn en op grond daarvan zijn onder andere handelingen betreffende betalingen, overmakingen en effecten van btw vrijgesteld. Het HvJ heeft zich gebogen over de uitlegging van deze btw-richtlijn en beslist dat de SWIFT-diensten niet onder deze vrijstelling vallen en derhalve btw-belast zijn.

Het HvJ acht het hierbij met name van belang dat (i) SWIFT geen toegang heeft tot de berichten die worden verzonden, (ii) de handelingen van SWIFT zich beperken tot de uitvoering, activering, aansluiting en het onderhoud van softwarelicenties en (iii) de aansprakelijkheid van SWIFT beperkt is tot de technische aspecten. Het enkele feit dat SWIFT-diensten onontbeerlijk zijn om vrijgestelde handelingen te kunnen verrichten rechtvaardigt naar het oordeel van het HvJ niet dat deze diensten als vrijgesteld dienen te worden aangemerkt.

Gevolgen voor de praktijk

In Nederland is de Belastingdienst van mening dat SWIFT-diensten niet delen in de wettelijke vrijstelling voor financiële handelingen. In de praktijk wordt dan ook over SWIFT-diensten, die door Nederlandse afnemers bij SWIFT in België worden ingekocht, verlegde btw voldaan. Als gevolg van het (in de regel) beperkte recht op btw-aftrek van banken en andere financiële dienstverleners die de diensten gebruiken, vormt deze btw een kostenpost.

Het HvJ bevestigt dat SWIFT-diensten btw-belast zijn en het huidige Nederlandse beleid derhalve juist is. In dit verband verdient het vermeld te worden dat in sommige andere EU-landen de gangbare leer was dat SWIFT-diensten wel zijn vrijgesteld van btw-heffing.

¹ Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

Contactpersonen:

EY Indirect Tax - FSO Team:

Lizzie Bijl, Financial Services

Tel.: 088 407 8584

E-mail: lizzie.bijl@nl.ey.com

Lionel van Rey, Financial Services

Tel.: 088 407 3795

E-mail: lionel.van.rey@nl.ey.com

Niels Tetteroo, Financial Services

Tel.: 088 407 8385

E-mail: niels.tetteroo@nl.ey.com

Jochum Zutt, Financial Services

Tel.: 088 407 1554

E-mail: jochum.zutt@nl.ey.com