

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

Questions
et réponses
écrites

Schriftelijke
vragen en
antwoorden

14 - 03 - 2005

1437

les approches communes de l'OCDE. À la suite du premier texte approuvé en 2000, il a mis en place une politique environnementale entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2002. Celle-ci s'adresse, d'une part, aux crédits à l'exportation de plus d'un an et, d'autre part, aux investissements directs à l'étranger. Ainsi, le Ducroire tente de concilier les intérêts de la société civile et des exportateurs en procédant à un examen environnemental tout en gardant à l'esprit les soucis de confidentialité commerciale, de rapidité de décision et d'égalité de traitement entre concurrents.

3. Sans objet.

richtlijnen van de OESO. Volgend op een eerste goedgekeurde tekst in 2000, werd een milieubeleid van kracht op 1 januari 2002. Deze richt zich, enerzijds, tot de exportkredieten van meer dan een jaar en, anderzijds, tot de directe investeringen in het buitenland. Aldus probeert Delcredere de belangen van de civiele maatschappij en de exporteurs te verenigen door over te gaan tot een evaluatie van het milieu, waarbij aspecten van commerciële vertrouwelijkheid, de snelheid van beslissing en de gelijkwaardige behandeling onder concurrenten, gerespecteerd worden.

3. Zonder voorwerp.

DO 2004200503137

Question n° 604 de M. Jean-Jacques Viseur du 18 janvier 2005 (Fr.) au vice-premier ministre et ministre des Finances:

TVA. — *Affacturage*.

1. En vue d'assurer la sécurité juridique et de faciliter en conséquence la vie des entreprises, pourriez-vous communiquer quand votre administration publiera son point de vue sur la question de l'impact de l'arrêt de la Cour européenne de Justice du 26 juin 2003 dans l'affaire C-305/01 en cause MKG-Kraftfahrzeuge-Factoring GmbH sur sa position habituelle en matière d'affacturage?

2. À la question orale n° 334 du 21 octobre 2003 de M. Devlies, vous annonciez la publication d'une modification du point de vue de l'administration belge « dans les prochains jours » (*Compte rendu intégral*, Chambre, 2003-2004, commission des Finances, 21 octobre 2003, COM 026, p. 25).

N'estimez-vous pas qu'il y a lieu de respecter l'attente des entreprises et qu'une décision rapide s'inscrit aussi dans le cadre de la nouvelle culture que vous voulez insuffler à votre administration?

Réponse du vice-premier ministre et ministre des Finances du 7 mars 2005, à la question n° 604 de M. Jean-Jacques Viseur du 18 janvier 2005 (Fr.):

En ce qui concerne le régime TVA applicable aux prestations de services d'affacturage proprement dites, la réponse que j'ai apportée à la question n° 334 de M. Devlies du 23 octobre 2003 ne permettait plus aucun doute quant à l'application de la TVA.

Sur la base de l'arrêt rendu le 26 juin 2003 par la Cour de justice des Communautés européennes dans l'affaire C-305/01, MKG-Kraftfahrzeuge-Factoring

DO 2004200503137

Vraag nr. 604 van de heer Jean-Jacques Viseur van 18 januari 2005 (Fr.) aan de vice-eerste minister en minister van Financiën:

BTW. — *Factoring*.

1. Uw administratie heeft tot heden nagelaten haar standpunt over de gevolgen van het arrest van het Europees Hof van Justitie van 26 juni 2003, nr. C-305/01, inzake MKG-Kraftfahrzeuge-Factoring GmbH voor de BTW-heffing op factoringactiviteiten bekend te maken. De publicatie hiervan zou nochtans de rechtszekerheid herstellen. Daardoor zouden de bedrijven tevens weten waaraan zich te houden. Kan u meedelen wanneer dit standpunt wordt gepubliceerd?

2. Op de mondelinge vraag nr. 334 van 21 oktober 2003 van de heer Devlies heeft u geantwoord dat de bekendmaking van het gewijzigde standpunt van de Belgische administratie « een kwestie van dagen en niet van weken zal zijn » (*Integraal Verslag*, Kamer, 2003-2004, commissie voor de Financiën, 21 oktober 2003, COM 026, blz. 25).

Meent u dat men de bedrijven nog langer kan laten wachten? Past het nemen van snelle beslissingen niet in het kader van de nieuwe bedrijfscultuur die u in uw administratie wil invoeren?

Antwoord van de vice-eerste minister en minister van Financiën van 7 maart 2005, op de vraag nr. 604 van de heer Jean-Jacques Viseur van 18 januari 2005 (Fr.):

Inzake het BTW-stelsel van toepassing op de eigenlijke factoring, liet het antwoord dat ik heb verstrekt op de vraag nr. 334 van de heer Devlies van 23 oktober 2003 geen enkele onzekerheid meer wat de toepassing van de BTW betreft.

Op grond van het arrest van 26 juni 2003 van het Hof van Justitie van de Europese Gemeenschappen in de zaak C-305/01, MKG-Kraftfahrzeuge-Factoring

GmbH, les prestations de services d'affacturage, avec ou sans recours, doivent en effet s'analyser comme des prestations de recouvrement de créances visées par l'exception à l'exemption de l'article 44, § 3, 7^o, du Code de la TVA. Ces prestations de services doivent par conséquent être soumises à la taxe.

Néanmoins, lors d'une discussion, au sein du Comité de la TVA, portant sur les conséquences de l'arrêt précité de la Cour de justice, il est apparu que tous les États membres ne partageaient pas le même point de vue quant à la question de savoir si les avances de fonds qui peuvent être consenties par les sociétés d'affacturage à leurs clients, contre paiement d'un intérêt, doivent s'analyser comme des opérations de crédit accessoires à la prestation principale d'affacturage et partageant son sort fiscal ou si, au contraire, ces avances constituent des opérations de crédits distinctes et indépendantes de la prestation d'affacturage, devant suivre leur propre régime en matière de TVA.

Je me dois de souligner que cette discussion n'est toujours pas close au niveau du Comité de la TVA. La Commission prépare en effet un nouveau document de travail qui devrait servir de base à une tentative d'orientation en la matière. Toutefois, aucune orientation ne doit être attendue avant la fin de cette année.

Entre-temps, soucieuse, tout comme l'honorable membre, de la nécessité d'assurer la sécurité juridique des opérations effectuées par les entreprises actives dans le secteur de l'affacturage, l'administration a pris contact avec certaines de ces sociétés afin de prendre en considération toutes les circonstances de fait et de droit dans lesquelles se déroule ce genre d'opération et, entre autres, d'analyser les contrats types conclus par ces sociétés, à la lumière de l'arrêt rendu le 25 février 1999 par la CJCE dans l'affaire C-349/96, Card Protection Plan Ltd.

À l'issue de cet examen, l'administration estime que les avances de fonds, faites par les sociétés d'affacturage à leur client, constituent bien une fin en soi pour celui-ci et non le moyen de bénéficier, dans les meilleures conditions, des prestations d'affacturage. Elles ne peuvent dès lors être considérées comme des opérations accessoires au sens que donne la jurisprudence européenne à cette notion (arrêt Card Protection Plan dont question ci-avant).

Il en résulte que ces avances de fonds doivent être considérées comme des opérations de crédit, distinctes et indépendantes des prestations d'affacturage, qui sont dès lors exemptées de la taxe par l'article 44, § 3, 5^o, du Code de la TVA.

GmbH, moeten de diensten inzake factoring met of zonder verhaal immers worden beschouwd als de invordering van schuldvorderingen beoogd door de uitzondering op de vrijstelling van artikel 44, § 3, 7^o, van het BTW-Wetboek. Deze diensten moeten bijgevolg worden onderworpen aan de belasting.

Niettemin is er tijdens een discussie, in de schoot van het BTW-comité, over de gevolgen van het vernoemd arrest van het Hof van Justitie gebleken dat niet alle lidstaten hetzelfde standpunt deelden met betrekking tot de vraag of de voorschotten die tegen betaling van een interest, door de factoringmaatschappijen kunnen worden toegestaan aan hun klanten, moeten worden beschouwd als kredietverrichtingen bijkomstig aan de hoofddienst inzake factoring en hetzelfde fiscaal regime volgen, dan wel of deze voorschotten kredietverrichtingen zijn, onderscheiden en onafhankelijk van de factoring, die hun eigen fiscaal regime volgen op het vlak van de BTW.

Ik moet erop wijzen dat deze discussie nog altijd niet is gesloten op het niveau van het BTW-comité. De Commissie bereidt een nieuw werkdocument voor dat ter zake als basis zal moeten dienen voor een aanzet tot richtsnoer. Alleszins moet er geen richtsnoer worden verwacht voor het einde van dit jaar.

Ondertussen heeft de administratie, net zoals het geachte lid, bezorgd om de rechtszekerheid van de handelingen die worden verricht door ondernemingen die actief zijn in de sector van factoring, contact opgenomen met sommige van die bedrijven teneinde alle feitelijke en juridische omstandigheden waarin dit soort handelingen plaatsvinden in overweging te nemen, en onder andere, typecontracten die deze ondernemingen sluiten te onderzoeken in het licht van het arrest van 25 februari 1999 door het HJEG in de zaak C-349/96, Card Protection Plan Ltd.

Ingevolge dit onderzoek is de administratie van oordeel dat de verleende voorschotten door de factoringmaatschappijen aan hun klant, een doel op zich zijn voor deze laatste en niet een middel om onder de beste voorwaarden de diensten inzake factoring te ontvangen. Ze kunnen derhalve niet worden beschouwd als bijkomstige handelingen in de betekenis die de Europese jurisprudentie aan dat begrip geeft (arrêt Card Protection Plan waarvan sprake hierboven).

Hieruit volgt dat deze voorschotten moeten worden beschouwd als kredietverrichtingen, onderscheiden en onafhankelijk van de factoring, die derhalve vrijgesteld zijn van de belasting, overeenkomstig artikel 44, § 3, 5^o, van het BTW-Wetboek.