



## PUBLICATIEBLAD

**MINISTERIËLE REGELING MET ALGEMENE WERKING, van de 1 juli 2015 ter uitvoering van artikel 3, tweede, derde en vierde lid van de Landsverordening van de 30<sup>ste</sup> december 2014 regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen en artikel 6, vijfde lid, van de Algemene landsverordening Landsbelastingen (Ministeriële regeling rentebelasting)**

---

De Minister van Financiën,

Overwegende:

dat het wenselijk is uitvoering te geven aan artikel 3, tweede, derde en vierde lid, van de Landsverordening van de 30<sup>ste</sup> december 2014 regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen<sup>1</sup>;

dat het wenselijk is het model van het aangiftebiljet voor het voldoen van rentebelasting vast te stellen bedoeld in artikel 6, vijfde lid, van de Algemene landsverordening Landsbelastingen

Heeft besloten:

### Artikel 1

1. Met het bewerkstelligen van een rentebetaling, genoemd in artikel 1 onderdeel a, van de Landsverordening van de 30<sup>ste</sup> december 2014 regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen wordt bedoeld, elke handeling die ertoe leidt dat een rekeninghouder van inhoudingsplichtige een rentebetaling geniet.
2. Rentebetalingen, waarvan de bank of de financiële instelling die de betaling bewerkstelligd, niet zelf de debiteur is, ontstaat de inhoudingsplicht uitsluitend ten aanzien van rente die als zodanig herkenbaar is als zijnde rente als bedoeld in artikel 1, onderdeel c van de Landsverordening van de 30ste december 2014 regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen.

---

<sup>1</sup> P.B. 2014 no. 115

## Artikel 2

1. De rentebelasting wordt geheven door inhouding op een rentebetaling.
2. De opbrengsten van producten genoemd in bijlage A behorende bij deze ministeriële regeling worden niet aangemerkt als rentebetaling voor de toepassing van de Landsverordening van de 30<sup>ste</sup> december 2014 regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen.
3. De inhoudingsplichtige houdt de rentebelasting in op het tijdstip waarop de rentebetaling feitelijk administratief wordt verwerkt ten gunste van de rekeninghouder.
4. Onder rentebetaling wordt verstaan enkel dat deel van de rentebetaling, dat vorderbaar en tevens inbaar is geworden op of na 1 januari 2015.
5. In geval van immigratie en emigratie van de rekeninghouder, wordt rentebelasting uitsluitend berekend en ingehouden over de rente die toe te rekenen is aan de periode waarin er sprake is van binnenlandse belastingplicht.
6. Indien de feitelijke administratieve verwerking plaatsvindt na het moment van immigratie of van emigratie dient de inhoudingsplichtige de rentebelasting te berekenen en in te houden over uitsluitend de rente die toe te rekenen is aan de periode waarin er sprake is van binnenlandse belastingplicht.

## Artikel 3

1. De vaststelling van identiteit en de woonplaats van de belastingplichtige door de inhoudingsplichtige geschiedt overeenkomstig de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening.
2. Indien het adres en de woonplaats van de rekeninghouder binnen Curaçao is gelegen, wordt de fiscale woonplaats voor de toepassing van de inhouding van rentebelasting door de inhoudingsplichtige steeds geacht binnen Curaçao te zijn gelegen.
3. De inhoudingsplichtige stelt de rekeninghouder, van een rekening waarop rentebetalingen worden bewerkstelligd, op de hoogte van zijn kwalificatie als binnenlands belastingplichtige voor de toepassing van de rentebelasting.
4. Indien het adres en de woonplaats van de rekeninghouder buiten Curaçao is gelegen, wordt de fiscale woonplaats voor de toepassing van de inhouding van rentebelasting door de inhoudingsplichtige geacht buiten Curaçao te zijn gelegen.
5. De rekeninghouder kan, middels een op verzoek door de Inspecteur der Belastingen af te geven formulier, de inhoudingsplichtige verzoeken om de kwalificatie als binnenlands belastingplichtige voor de heffing van de rentebelasting te herzien. Dit ondertekende formulier dient inhoudingsplichtige in het betreffende cliënten dossier te bewaren.
6. Het niet of niet volledig inhouden en op aangifte afdragen van rentebelasting wordt niet als een verzuim of vergrijp van de inhoudingsplichtige aangemerkt indien:
  - a. de inhoudingsplichtige de bepalingen van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening, alsmede de bepalingen van dit artikel in acht heeft genomen; en
  - b. het niet of niet volledig inhouden en afdragen te wijten is aan onjuiste informatie die door de rekeninghouder is verstrekt.

#### Artikel 4

1. De inhoudingsplichtige heeft voor de toepassing van de inhouding van de rentebelasting geen nadere onderzoek verplichting ten aanzien van rechtsvormen niet zijnde een natuurlijk persoon anders dan de verplichtingen die voortvloeien uit de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening ten aanzien van de identificatie van de rekeninghouder.
2. Voor de bepaling van de inhoudingsplicht van de rentebelasting van de rekeninghouder mag de inhoudingsplichtige volstaan met de beoordeling van de informatie die op basis van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening dient te zijn vastgelegd.
3. Het niet of niet volledig inhouden en op aangifte afdragen van rentebelasting wordt niet als een verzuim of vergrijp van de inhoudingsplichtige aangemerkt indien de inhoudingsplichtige de bepalingen van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening ten aanzien van de identificatieplicht in acht heeft genomen en op basis hiervan heeft vastgesteld dat de uiteindelijk gerechtigde van de rentebetaling geen natuurlijk persoon is.

#### Artikel 5

1. Het model van het aangiftebiljet voor de aangifte en de afdracht van rentebelasting door de inhoudingsplichtige wordt vastgesteld overeenkomstig de bij deze ministeriële regeling behorende bijlage B.
2. De aangifte, bedoeld in artikel 3, tweede lid van de Landsverordening regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomsten dient, met gebruikmaking van het aangiftebiljet als bedoeld in het eerste lid, bij de Inspecteur te worden ingediend.

#### Artikel 6

1. De aangifte en afdracht over een tijdvak na 1 juli 2015, geschiedt overeenkomstig artikel 8, tweede lid van de Algemene landsverordening op de Landsbelastingen.
2. In geval een inhoudingsplichtige vanwege de noodzaak tot aanpassing van geautomatiseerde administratie systemen niet in staat is om de aangifte over de tijdvakken van 1 januari tot en met 30 juni 2015 tijdig en volledig in te dienen, kan de Inspecteur op een gemotiveerd verzoek van de inhoudingsplichtige uitstel verlenen tot uiterlijk 15 oktober 2015.
3. Een uitstel op basis van het derde lid, schort de verplichtingen over de tijdvakken na 30 juni 2015, niet op.
4. Het niet of niet volledig inhouden en op aangifte afdragen van rentebelasting wordt niet als een verzuim of vergrijp van de inhoudingsplichtige aangemerkt indien de inhoudingsplichtige de tekortkoming uiterlijk in de aangifte en afdracht over het vierde tijdvak van het kalenderjaar 2015 door de inhoudingsplichtige heeft gecorrigeerd.

## Artikel 7

Deze ministeriële regeling treedt in werking met ingang van de dag na de datum van bekendmaking en werkt terug tot en met 1 januari 2015.

## Artikel 8

Deze ministeriële regeling wordt aangehaald als: Ministeriële regeling rentebelasting.

Gegeven te Willemstad, 1 juli 2015  
De Minister van Financiën,  
J.M.N. JARDIM

Uitgegeven 10 juli 2015  
De Minister van Algemene Zaken,  
I.O.O. ASJES

## **Nota van toelichting behorende bij de Ministeriële regeling rentebelasting**

### **§ 1. Algemeen**

In de Landsverordening van de 30<sup>ste</sup> december 2014 regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen (hierna ook te noemen Landsverordening rentebelasting) wordt in artikel 3, vierde lid, de mogelijkheid geboden om bij ministeriële regeling met algemene werking nadere regels te geven omtrent de inhouding van de rentebelasting. Door middel van deze ministeriële regeling wordt van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. De nader te stellen voorwaarden vloeien voort uit onder meer overleg met vertegenwoordigers van financiële instellingen die als inhoudingsplichtige op grond van de vorengenoemde Landsverordening worden verstaan. Deze ministeriële regeling voorziet in verduidelijking van een aantal punten waar daartoe behoefte was dan wel oplossing van een aantal knelpunten bij de uitvoering van de onderhavige Landsverordening.

### **§ 2. Financiële paragraaf**

Aan deze ministeriële regeling zijn geen financiële lasten verbonden. Deze ministeriële regeling strekt slechts ter uitvoering van de in de Landsverordening regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen opgenomen bepalingen en verplichtingen.

### **§ 3. Artikelsgewijze toelichting**

#### *Artikel 1*

Naast het direct door een financiële instelling doen van een rentebetaling aan de rekeninghouder, zijn er ook andere situaties waarbij indirect, middellijk dan wel onmiddellijk al dan niet door bemiddeling van een financiële instelling, rentebetaling plaats vindt. Daaronder vallen ook de gevallen waarbij de financiële instelling niet zelf de debiteur is jegens de rekeninghouder. Daarmee wordt het woord bewerkstelligen nader uitgelegd. Derhalve ziet de bepaling in artikel 1 onderdeel a van de Landsverordening regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen ook op de overige situaties, mits dit uiteraard wel herkenbaar dan wel identificeerbaar is voor de inhoudingsplichtige.

#### *Artikel 2*

Van een ieder die een binnenlands belastingplichtige rekeninghouder is en die rente-inkomen ontvangt, zal er rentebelasting ingehouden, aangegeven en afgedragen dienen te worden.

In bijlage A bij deze regeling worden producten van financiële instellingen genoemd die niet een rentebetaling behelzen in de zin van deze Landsverordening. Het moment voor de inhouding van rentebelasting wordt voorts gesteld op het tijdstip waarop de rentebetaling feitelijk administratief plaats vindt.

Het moment van rentebetaling kan per financiële instelling en ook per product verschillen. Derhalve is het moeilijk om een bepaalde uniformiteit te vinden in de diverse momenten van de rentebetaling. Om niet op onnodige wijze de toepassing van de rentebelasting te bemoeilijken, gaat de Minister van Financiën er mee akkoord om als moment van rentebetaling aan te merken, het moment dat de rekeninghouder de feitelijke uitbetaling heeft ontvangen, dan wel dat de rentebetaling vorderbaar of inbaar is geworden.

Duidelijkheid is geboden in de bepaling van de periode waarover een rekeninghouder belastingplichtig is voor het rente-inkomen. Ter zake dit onderwerp stelt de Minister vast dat het gaat om alleen rente-inkomen dat vorderbaar en inbaar is geworden over de periode *en* in de periode vanaf 1 januari 2015. Voorts zijn bepaald dat de binnenlandse belastingplicht door immigratie aanvangt en door emigratie eindigt en dat de grondslag voor de berekening van

rentebelasting uitsluitend betrekking heeft op de aangroei van het rentebedrag over de periode dat er sprake is van binnenlandse belastingplicht.

### *Artikel 3*

De rekeninghouder die een natuurlijke persoon is, dient een binnenlandse belastingplichtige te zijn voor toepassing van de rentebelasting. Echter, voorziet onze fiscale regelgeving in uitgebreide regels hoe de binnenlandse belastingplicht vast te stellen.

Een vergaande onderzoekplicht om vast te stellen of een rekeninghouder conform de diverse fiscale bepalingen als een binnenlandse belastingplichtige aangemerkt dient te worden, zal een lastenverzwaring kunnen worden voor de financiële instellingen. Aangezien dat niet wenselijk is, gaat de Minister van Financiën er mee akkoord dat de financiële instellingen bij het bepalen van de woonplaats van de rekeninghouder als volgt kan handelen. De inhoudingsplichtige maakt gebruik van de criteria opgenomen in de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening<sup>2</sup> om te toetsen en vast te stellen of een rekeninghouder belastingplichtig is voor de rentebelasting.

De inhoudingsplichtige is afhankelijk van de juistheid en volledigheid van de informatie die de rekeninghouder ter beschikking stelt. Het neemt desondanks niet weg, dat de financiële instelling, continu er alles voor moet blijven doen om de juiste informatie van diens rekeninghouders te krijgen, teneinde op de juiste wijze de rekeninghouders als binnenlandse belastingplichtigen te kunnen kwalificeren. De inhoudingsplichtige deelt diens beslissing ter zake de kwalificatie mee aan de rekeninghouder.

Uiteindelijk is de rekeninghouder zelf verantwoordelijk voor de juiste kwalificatie van zichzelf ten aanzien van diens binnenlandse belastingplicht.

De rekeninghouder kan door middel van een door de Inspecteur der Belastingen af te geven formulier, de inhoudingsplichtige verzoeken om de kwalificatie als binnenlands belastingplichtige voor de heffing van de rentebelasting te herzien. Als bewijs van de procedure tot wijziging van de kwalificatie door de inhoudingsplichtige dient het formulier in het cliënten dossier door de inhoudingsplichtige te worden bewaard.

Indien door toedoen van de rekeninghouder de financiële instelling niet de juiste kwalificatie van de binnenlandse belastingplicht kan vaststellen, zal de rekeninghouder zelf verantwoordelijk zijn voor een eventuele boete voor het niet op de juiste wijze inhouden van de rentebelasting. Artikel 3 van de regeling bevestigt daarbij dat het niet of niet volledig inhouden en op aangifte afdragen van rentebelasting niet als een verzuim of vergrijp van de inhoudingsplichtige wordt aangemerkt indien, de inhoudingsplichtige aan zijn kwalificatie plicht heeft voldaan. Op grond daarvan zal er in beginsel geen verzuim en vergrijpboete aan de inhoudingsplichtige worden opgelegd.

### *Artikel 4*

Er zijn diverse rechtsvormen in ons juridisch stelsel waarbij niet direct duidelijk is wie de achterligger van is of zijn. In vele gevallen zijn dat middellijk dan wel onmiddellijk natuurlijke personen. De rentebelasting heeft als grondslag de rentebetaling bij een natuurlijke persoon, rekeninghouder en binnenlands belastingplichtige. De Landsverordening rentebelasting spreekt expliciet van de uiteindelijke gerechtigde. In die zin, zou die aanduiding kunnen doen vermoeden dat bij elk alternatieve rechtsvorm, de inhoudingsplichtige gehouden zou zijn om die uiteindelijke gerechtigde te moeten identificeren. De Minister keurt in deze regeling goed, dat de inhoudingsplichtige niet gehouden is om nader onderzoek te moeten plegen om de uiteindelijke gerechtigde natuurlijke personen bij rechtsvormen te moeten vaststellen. De inhoudingsplichtige kan zich beperken bij het kwalificeren van de rekeninghouder die belast is met rentebelasting tot

---

<sup>2</sup> P.B. 1996, no 23

de bepalingen daartoe zoals opgenomen in de Landsverordening identificatie bij financiële instellingen. De doelgroep voor de rentebelasting is derhalve de natuurlijke persoon, die zelf rekeninghouder is.

Zoals bij artikel 3 is opgenomen, gebruikt de financiële instelling de bepalingen van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening behalve ter vaststelling van de identiteit en woonplaats van de rekeninghouder, ook om in navolging daarvan de inhoudingsplicht vast te stellen.

Tenslotte wordt in artikel 4 van deze regeling ook vastgesteld dat aan de inhoudingsplichtige geen verzuim of vergrijpboete zal worden opgelegd indien de inhoudingsplichtige op basis van onjuiste informatie van de rekeninghouder die van de rekeninghouder is verkregen niet of niet volledig rentebelasting heeft ingehouden en op aangifte heeft afgedragen, terwijl de inhoudingsplichtige zich volledig aan de betreffende bepalingen van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening heeft gehouden.

#### *Artikel 5*

De Inspecteur stelt een aangiftebiljet vast door middel van publicatie van bijlage B. Dit aangiftebiljet dient gebruikt te worden door de inhoudingsplichtige voor de aangifte en afdracht van de rentebelasting. Mocht de Inspecteur de aangifte niet zelf hebben uitgereikt kan elke inhoudingsplichtige er om vragen. Blanco aangifteformulieren zullen ook via de website van de Belastingdienst van Curaçao beschikbaar worden gemaakt.

#### *Artikel 6*

In dit artikel is bepaald in navolging van de *Aanschrijving inzake datum indiening eerste aangifte rentebelasting periode 1 januari – 30 juni 2015*, van de Minister van Financiën, van 23 juni 2015, dat artikel 8, tweede lid van de Algemene landsverordening Landsbelastingen van toepassing is. Derhalve zal ook voor toekomstige tijdvakken steeds de indieningsdatum op de vijftiende van de maand ná de afloop van een tijdvak vallen.

Voor de aangifte en afdracht over het eerste tijdvak is de mogelijkheid gecreëerd dat de inhoudingsplichtige een gemotiveerd verzoekschrift voor nader uitstel tot uiterlijk 15 oktober 2015 verlenen.

Indien uitstel voor indiening van de aangifte en het voldoen van de afdracht van rentebelasting door de Inspecteur is verleend voor het eerste tijdvak, zal dat de indieningsdatum van de aangifte en de bijbehorende afdracht over het volgende (tweede) tijdvak, niet opschorten dan wel verschuiven.

Het niet of niet volledig inhouden en op aangifte afdragen van rentebelasting in deze eerste periode wordt niet als een verzuim of vergrijp van de inhoudingsplichtige aangemerkt, en wordt aldus geen administratieve boete aan de inhoudingsplichtige opgelegd, indien de inhoudingsplichtige de tekortkomingen in diens inhouding en afdracht van rentebelasting, uiterlijk in de aangifte rentebelasting over het vierde tijdvak van het kalenderjaar 2015 volledig corrigeert.

De Minister van Financiën,  
J.M.N. JARDIM

**BIJLAGE A:**

De financiële producten bij financiële instellingen waarvan de rentecomponent niet als rente-inkomen in de zin van de Landsverordening van de 30<sup>ste</sup> december 2014 regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen worden aangemerkt, zijn:

- a. Obligatieleningen zowel van de overheid als van bedrijven
  
- b. Buitenlandse beleggingsproducten waarvoor de lokale bank of financiële instelling slechts als intermediair optreedt en niet de uitgever is van het beleggingsproduct



**BIJLAGE B:**

model aangifte voor het voldoen van rentebelasting behorende bij de Ministeriële regeling met algemene werking van de 1<sup>ste</sup> juli 2015 ter uitvoering van artikel 6, vijfde lid van de Algemene landsverordening Landsbelastingen en artikel 3, tweede lid van de Landsverordening regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente-inkomen

**AANGIFTEBILJET VOOR HET VOLDOEN VAN  
RENTEBELASTING**

Let op: lees voor het invullen eerst de toelichting  
Vul eventueel ook de achterzijde in.

Lever dit deel in bij de Ontvanger of de Inspectie afdeling winstbelasting  
Laat nooit uw aangifte achter bij de Bank.

*Door ambtenaar te stempelen:*

Rentebelasting (tijdvak)  
jaar / periode (1-4)

..... - .....

Uiterste datum aangifte en betaling

	<i>Rente-inkomen</i>	<i>Tarief</i>	<i>Belasting</i>
Betaalde rente	NAf <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> , 0 0	8,5%	NAf <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> , 0 0

Plaats/ Datum \_\_\_\_\_

Bijlagen:  Nee

Ja, aantal: \_\_\_\_\_

Handtekening inhoudingsplichtige/  
Gemachtigde \_\_\_\_\_

Naam \_\_\_\_\_

Telefoonnummer \_\_\_\_\_

Deze strook niet meezenden

**BETALINGSFORMULIER**

*Zie ommezijde voor gebruiksaanwijzing*

Betaalkenmerk

Over te schrijven/ te storten

Gld  ct

Betaalkenmerk

Rentebelasting / periode

Van Girorekening

Van Bankrekening

    

Rentebelasting: jaar / periode (1-4)

Bedrag

Van/ door

..... - .....

CRIB-nummer

Betaald aan:

Op rekening van

Betaald door:

Handtekening:

## AANGIFTEBILJET VOOR HET VOLDOEN VAN RENTEBELASTING

Indien ondertekend door gemachtigde:  
Geef naam, adres en telefoonnummer van de  
gemachtigde:

Naam gemachtigde: \_\_\_\_\_

Straatnaam: \_\_\_\_\_ Nummer: \_\_\_\_\_

Telefoonnummer: \_\_\_\_\_

**Let op: vul onderstaande gegevens alleen in als de  
gegevens op de voorzijde niet juist zijn.**

Indien rechtspersoon:  
Geef de formele naam van de inhoudingsplichtige:

Formele naam: \_\_\_\_\_

Geef de handelsnaam van de inhoudingsplichtige:

Handelsnaam: \_\_\_\_\_

Geef het vestigingsadres:

Straatnaam: \_\_\_\_\_ Nummer: \_\_\_\_\_

Land: \_\_\_\_\_

Indien het postadres anders is dan het vestigingsadres:  
Geef het Postadres:

Postadres: \_\_\_\_\_

Land: \_\_\_\_\_

*In te vullen door de Inspectie der Belastingen*

Aangifte geaccepteerd?  Ja  
 Nee, vanwege:

Handtekening ontbreekt

Anders, namelijk:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Dit deel dient u bij uw betaling aan het loket mee te brengen.**

**E parti aki bo mester entrega na momento di pago na Loket.**

### Gebruiksaanwijzing

Met dit biljet kunt u overschrijven of contant betalen.

### Instrukshon di uso

Ku e biljet aki por transferi o paga kesh.

### Overschrijving via Bank of Giro

Onderteken het biljet en vul uw Bank- of Girorekening-nummer in.  
Vul zondig het bedrag uw naam en volledig adres in en zend het  
biljet naar de Giro of uw Bank. De strook behoudt u.

### Transferensha

Firma i yena bo number di kuenta di Banko o Giro riba e  
biljet na e espasionan indika. Yena si mester e suma, bo  
number i adres kompletu i entrega e biljet aki na Biro o  
bo Banko, ku lo enkarga su mes ku sobra. Warda e strook  
komo komprobante.

### Kontante betaling aan een loket

Op alle Postkantoren, Girokantoren, Banken en bij de Ontvanger  
kunt u betalen. Vul zondig het bedrag, uw naam en volledig adres in.  
Na betaling ontvangt u de strook terug als "bewijs van storting".

### Pago kesh na loket

Na tur Postkantoor, Girokantoor, Banko i ofisina di Ontvanger bo por  
paga. Yena si tin mester e suma, bo number i adres kompletu riba e  
biljet. Despues di pago e strook lo keda retorna komo komprobante di  
pago.

### Rekeningnummers Ontvanger

MCB .....23329507      Banco di Caribe .....306495.01  
Giro Bank ...1500047      RBC Royal Bank ...8.000.000.104.14.6229  
SFT Bank ...0011.502310.001      Orco Bank .....1081290195

Banko Sentral Kòrsou i Sint Maarten .....191181030  
FirstCaribbean International Bank Curaçao (CIBC): 570000566

Indien u de bijgevoegde acceptgiro niet gebruikt bij uw bankoverschrijving, vermeldt dan in ieder geval het betaalkenmerk bij het overmaken. Si bo  
no hasi uso di e "acceptgiro" inkluf ora ta hasi pago via banko, en todo kaso hasi menshon di e "betaalkenmerk".