

Aan de Regering van Curaçao  
d.t.v. de Minister van Algemene Zaken  
Fort Amsterdam 17  
Curaçao

Datum: Curaçao, 1 december 2014

Ref.nr.: 143/2014-SER

Betreft: advies inzake de ontwerp-landsverordening, regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente- en dividendinkomen

Naar aanleiding van het Besluit van de Raad van Ministers gedateerd 3 oktober 2014 (zaaknummer 2014/045989) is de Sociaal Economische Raad (hierna: de SER) verzocht om advies uit te brengen inzake de ontwerp-landsverordening, regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente- en dividendinkomen. De Sociaal Economische Raad brengt hierbij advies uit.

Het ontwerp is in behandeling genomen in de voorbereidende vergaderingen van de SER op 24 oktober, 7, 12, 27 en 28 november 2014. Bijgaand advies is in de plenaire vergadering van 28 november 2014 vastgesteld.

Voor een inhoudelijke uiteenzetting wordt verwezen naar bijgevoegd advies.

Namens de Sociaal Economische Raad,

De fungerend Voorzitter,



mr. J.H. Jacobs

de Secretaris,



Mw. drs. J.J. Provence

c.c.: - de Minister van Financiën  
- Wetgeving en Juridische Zaken

**Advies**  
**inzake de ontwerp-landsverordening, regelende**  
**de inhouding van de inkomstenbelasting op**  
**rente- en dividendinkomen**

## Inhoud

<b>1.</b>	<b>Inleiding .....</b>	<b>1</b>
<b>2.</b>	<b>Inhoud en strekking van de ontwerp-landsverordening.....</b>	<b>1</b>
<b>3.</b>	<b>Standpunt van de SER.....</b>	<b>3</b>
	3.1 Algemeen.....	3
	3.2 Met betrekking tot het beleid van de regering.....	3
	3.3. Met betrekking tot de wijze van heffing.....	4
	3.4. Met betrekking tot de inhoudingsplichtige.....	5
	3.5. Met betrekking tot het tarief/ percentage van inhouding .....	7
	3.6. Met betrekking tot de implicaties van rente op spaartegoeden e.d. ....	8
	3.7. Met betrekking tot de inwerkingtreding .....	8
<b>4.</b>	<b>De financiële implicaties.....</b>	<b>9</b>
<b>5.</b>	<b>Conclusie.....</b>	<b>10</b>



## **Advies van de Sociaal Economische Raad, zoals vastgesteld in de plenaire vergadering van de SER van 28 november 2014, betreffende de ontwerp-landsverordening, regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente- en dividendinkomen**

### **1. Inleiding**

Bij besluit van de Raad van Ministers gedateerd 3 oktober 2014 (zaaknummer 2014/045989) heeft de regering, de Sociaal Economische Raad (hierna: de SER) verzocht om advies uit te brengen inzake de ontwerp-landsverordening, regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente- en dividendinkomen.

De regering stelt op de pagina's 1 en 2 van de memorie van toelichting dat er aanwijzingen zijn dat niet alle rente en dividend door belastingplichtigen voor de inkomstenbelasting worden aan/ opgegeven en dan voornamelijk in de inkomstenbelastingsfeer.

In de overweging bij de ontwerp-landsverordening, stelt de regering dan ook dat het wenselijk is te regelen dat de verschuldigde inkomstenbelasting op inkomen verkregen uit opbrengsten van rente en dividend bij de bron wordt ingehouden.

Een door de Minister van Financiën ingestelde commissie bestaande uit fiscalisten heeft kennelijk in dit kader een rapport uitgebracht met aanbevelingen. Betreffend rapport is niet bekend bij de SER.

### **2. Inhoud en strekking van de ontwerp-landsverordening**

De ontwerp-landsverordening, regelende de inhouding van inkomstenbelasting op rente – en dividendinkomen heeft als doel de verschuldigde inkomstenbelasting op inkomen verkregen uit opbrengsten van rente en dividend bij de bron in te doen houden. De ontwerp-landsverordening bestaat uit 5 artikelen.

#### Artikel 1

In artikel 1 wordt een definitie gegeven van een vijftal op de landsverordening berustende begripsbepalingen.

#### Artikel 2

Artikel 2 bevat 4 leden waar in de leden 1 tot en met 3, de verplichting van de inhoudingsplichtige wordt uiteengezet met betrekking tot het tijdstip van inhouding, de wijze van afdracht en het tijdvak waarover voor de belasting aangifte moet worden gedaan.

In het vierde lid wordt geregeld dat bij ministeriele regeling nadere regels gegeven kunnen worden betreffende de inhouding van de belasting op genoten rente en dividend.

#### Artikel 3

In artikel 3, eerste lid, wordt het tijdstip bepaald waarbij de rentebetaling beschouwd kan worden als te zijn genoten, terwijl in het tweede lid van artikel 3, het tijdstip van de genoten dividendbetaling wordt bepaald

Artikel 4

In artikel 4 is het inhoudingspercentage bepaald, te weten 17,5%, van de rentebetaling en dividendbetaling.

Artikel 5

Artikel 5 bepaalt dat de ontwerp-landsverordening in werking zal treden op 1 januari 2015.

### **3. Standpunt van de SER**

#### **3.1 Algemeen**

##### Tijdsbestek tot uitbrengen advies

De SER constateert dat in het besluit van de Raad van Ministers gedateerd 1 oktober 2014 met betrekking tot zaaknummer 2014/045989 wordt gesteld, dat een kopie van de ontwerp-landsverordening regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente- en dividendinkomen met bijbehorende ontwerp memorie van toelichting ter advisering aan de Sociaal Economische Raad (SER) wordt doorgeleid met het verzoek om binnen twee (2) weken na ontvangst daarvan advies uit te brengen.

De SER veroorlooft zich in dit kader het volgende onder de aandacht van de Raad van Minister te brengen.

Het bevreemdt de SER dat in het adviesverzoek aan de SER een tijdsbestek wordt opgenomen van 2 weken.

Het is het prerogatief van de Raad van Ministers om aan te geven binnen welk tijdsbestek het wenselijk is advies te ontvangen. Efficiënter en effectiever kan het echter blijken te zijn dat het een en ander vooraf met de SER wordt besproken en waarbij de realiteit met betrekking tot de inhoud en aard van het adviesverzoek, evenals de werkwijze van het adviesorgaan aan de orde komt.

Zonder verder omhaal verwijst de SER u naar een eerdere briefwisseling met de regering met als onderwerp "knelpunten bij advisering door de SER" (brief gedateerd 28 mei 2012, ref.nr. 101/2012-SER en een briefwisseling met als onderwerp "Memorandum SER m.b.t. bepaling termijn advisering door SER" (brief gedateerd 2 september 2013, ref.nr. 137/2013-SER).

De SER wil u tevens eraan herinneren dat het Secretariaat dat de SER in haar werkzaamheden ondersteunt ook hetzelfde Secretariaat is dat het Centraal Georganiseerd Overleg in Ambtenaren ondersteunt. Betreffende Secretariaat is ook onderbemenst!

##### Advies Wetgeving en Juridische Zaken

De SER heeft vast moeten stellen dat het advies van Wetgeving en Juridische Zaken geen onderdeel uitmaakte van de documenten betreffende het adviesverzoek zoals door de regering aan de SER ter advisering is aangeboden.

#### **3.2 Met betrekking tot het beleid van de regering**

##### Compliance problematiek

In de memorie van toelichting van onderhavige ontwerp-landsverordening stelt de regering aanwijzingen te hebben dat niet alle rente door belastingplichtigen voor de inkomstenbelasting worden aangegeven en dat evenzo geldt dat er aanwijzingen zijn dat niet alle dividend door belastingplichtigen voor de inkomstenbelasting worden opgegeven.

De SER heeft in de memorie van toelichting geen onderbouwing van de stellingen van de regering aangetroffen. De SER kan, indien er sprake is van belastingontduiking, wel de redenering volgen dat de oplossing in de compliance sfeer gezocht moet worden en dat de regering zich heeft voorgenomen de tax compliance te verbeteren.

De SER is echter niet bekend met de grootte/ omvang van de compliance problematiek op Curaçao en het beleid van de regering met betrekking tot compliance problematiek heeft de SER ook niet kunnen achterhalen.

Daarnaast bestaat er bij de SER geen inzicht in de aard van de door financiële instellingen op kapitaal of deelnemingen uitgekeerde vergoedingen. De SER vraagt zich af of die uitkeringen producten betreffen zoals levenshypotheken of kapitaalverzekeringen bestemd voor de aankoop van pensioenen of lijfrentes.

Voor de SER is het ook niet duidelijk, indien het gaat om interestbetalingen op spaargelden, wat de omvang en samenstelling daarvan is.

Het gebrek aan inzicht over het bovengestelde belemmert de evaluatie van de effectiviteit van deze maatregel.

De SER meent te moeten stellen dat er sprake is van compliance als burgers en bedrijven bereid zijn hun wettelijke verplichtingen ten aanzien van de Belastingdienst na te komen en dus relevante feiten juist, tijdig en volledig opgeven en tijdig het juiste bedrag betalen.

Het behalen van deze doelstelling is afhankelijk van niet alleen het belastingmoraal maar ook de eenvoud van de (fiscale) wet- en regelgeving en de economische ontwikkeling van het land.

Voor de SER is het daarom dan ook niet duidelijk hoe de regering de compliance met onderhavig ontwerp wil verhogen terwijl het compliance beleid er niet is waaruit blijkt hoe invulling wordt gegeven aan de aanpak met betrekking tot onder andere de belastingmoraal, de vereenvoudiging van de fiscale wet- en regelgeving maar ook, zeker niet in de laatste plaats, hoe de achterblijvende economische ontwikkeling van dit land wordt aangepakt.

Indien er sprake is van een geschreven beleid in deze dan ontvangt de SER dit graag.

De beantwoording van deze vraagstukken ziet de SER graag opgenomen in de memorie van toelichting van onderhavig ontwerp-landsverordening.

### **3.3. Met betrekking tot de wijze van heffing**

De onderhavige ontwerp-landsverordening regelt dat de verschuldigde inkomstenbelasting op inkomen verkregen uit opbrengsten van rente en dividend, bij de bron wordt ingehouden.

In de memorie van toelichting wordt gesteld dat aanvankelijk het voornemen van de regering was de banken te verplichten de rentegegevens van inwoners van Curaçao jaarlijks aan de inspecteur door te geven, de z.g. renterenseignering.

In verband hiermee is artikel 45a in de Algemene landsverordening Landsbelastingen opgenomen.

Artikel 45a luidt als volgt:

- “1. De bij of krachtens de belastingverordening aan te wijzen administratieplichtigen zijn gehouden, volgens bij of krachtens de belastingverordening te stellen regels, van degene op wie de inlichtingen en gegevens, bedoeld in het tweede lid betrekking hebben:
  - a. Opgave te verlangen van diens ID-nummer of Crib-nummer;
  - b. De identiteit vast te stellen aan de hand van een op hem betrekking hebbend geldig paspoort, rijbewijs, dan wel geldige identiteitskaart;
  - c. In de administratie op te nemen diens ID nummer of Crib-nummer, een afschrift van het in onderdeel b bedoelde document, en voor zover uit het afschrift niet de aard of het nummer van het document blijkt ook de aard of het nummer van het document.,
2. De bij of krachtens de belastingverordening aan te wijzen administratieplichtigen zijn gehouden de bij of krachtens de belastingverordening aan te wijzen gegevens en

inlichtingen waarvan de kennisneming voor de belastingheffing van belang kan zijn eigener beweging te verstrekken aan de Inspecteur volgens bij of krachtens de belastingverordening te stellen regels.

3. De administratieplichtigen, bedoeld in het eerste lid, zijn gehouden bij de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, het ID-nummer of Crib-nummer te vermelden van degene op wie de gegevens betrekking hebben.”

Daarnaast heeft de regering gemeend om de mogelijkheid te creëren om op termijn over te gaan op renterenseignering door het opnemen van een artikel 54 in de Landsverordening op de inkomstenbelasting 1943 (P.B. 2002, no. 63).

Het voorgestelde artikel 54, komt als volgt te luiden:

“Bij ministeriële regeling met algemene werking worden administratieplichtigen aangewezen die gehouden zijn aan de verplichtingen ingevolge artikel 45a van de Algemene landsverordening Landsbelastingen te voldoen met betrekking tot het verstrekken van bij of krachtens ministeriële regeling met algemene werking aan te wijzen gegevens en inlichtingen waarvan de kennisneming van belang kan zijn voor de belastingheffing op grond van deze Landsverordening. Bij ministeriële regeling met algemene werking worden regels gesteld met betrekking tot het uiterste tijdstip en de wijze waarop de in de eerste volzin bedoelde gegevens en inlichtingen aan de Inspecteur dienen te worden verstrekt.”

Het gestelde in de memorie van toelichting van de ontwerp-landsverordening regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente – en dividendinkomen, dat de regering op korte termijn niet van plan is van deze wettelijke mogelijkheid gebruik te maken, bevreemdt de SER.

Als reden hiervoor wordt gegeven dat de regering niet het risico wil lopen dat tegoeden naar het buitenland overgebracht worden en stelt de regering daarom voor om de banken of andere financiële instelling de inkomstenbelasting op rentebetalingen te laten inhouden, evenals op betaling van dividenden.

De SER is in dit verband van oordeel dat reeds de opname van deze mogelijkheid in de wet het risico in zich herbergt dat tegoeden naar het buitenland worden gebracht. Het ligt in de rede dat belastingplichtigen met dergelijke voornemens, niet de formele implementatie van de wettelijke renseigneringsverplichting afwachten om hun tegoeden in het buitenland onder te brengen. De SER brengt de regering voorts in herinnering dat het in de toekomst moeilijker zal zijn om tegoeden ergens anders in de wereld onder te brengen wegens de diverse belastingverdragen en informatie uitwisselingsovereenkomsten die getekend worden in het kader van informatie uitwisseling en de financiële transparantie met als basis de “Standard For Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters”, een model dat door de OESO is ontworpen.

In deze wordt verwezen naar een recente, eind oktober 2014 getekend verdrag door de Minister van Financiën tijdens een OECD/ Global Forum waarbij Curaçao samen met 51 andere landen in de nabije toekomst belastinggegevens automatisch gaan uitwisselen om zo belastingontduiking tegen te gaan.

### **3.4. Met betrekking tot de inhoudingsplichtige**

Zoals blijkt uit de toelichting op het ontwerp heeft de regering voorgesteld om de banken of andere financiële instellingen de inkomstenbelasting op rente- en/of dividendbetalingen te laten inhouden. De inhouding zal naar analogie van de voorheffing van de loonbelasting en



spaarvermogensheffing plaatsvinden en zal bijzonder grote overeenkomsten vertonen met de Landverordening spaarvermogensheffing.

Alhoewel door het heffen van dividendbelasting aan de bron bereikt kan worden dat het voordeel dat belastingplichtigen die dividendinkomsten in de aangifte verzwijgen genieten gedeeltelijk teniet wordt gedaan, vraagt de SER zich toch af of de regering zich bewust is van het feit dat de regering bij de banken maar ook andere instellingen zoals verzekeringsmaatschappijen, een enorme verantwoordelijkheid neerlegt.

In een brief van de Curaçao Bankers Association (CBA) gedateerd 29 oktober 2014 aan zowel de Minister van Financiën als de fungerend Voorzitter van de SER, wordt vermeld dat de wetgever zich dient te realiseren dat met onderhavige ontwerp-landsverordening de financiële instellingen met een taak belast worden die primair de verantwoordelijkheid is van de overheid. De CBA vermeldt ook dat zij bewust zijn van het feit dat deze handelswijze van de overheid thans gebruikelijk is in vele landen en dat zij zich niet aan kunnen onttrekken en dat zij hun medewerking dan ook zullen verlenen, maar vragen tegelijkertijd wel begrip van de overheid voor de diverse aanpassingen van IT systemen die de nodige tijd vergen. De CBA vraagt de regering ook rekening te houden met het feit dat betreffende aanpassingen minstens zes maanden vergen teneinde te voldoen aan de inhoudingsplicht zoals opgenomen in de ontwerpregelgeving.

Tijdens een overleg van de SER met de Curacao & Bonaire Insurance Association (CBIA) heeft deze organisatie gemeld dat zij met een extra taak en met extra kosten worden belast, die ongetwijfeld zijn weerslag zal vinden op de burger via de premie.

#### Controle inhoudsplichtige

De SER vraagt de regering ook aandacht voor degenen die als belastingplichtige worden aangemerkt, in verband met de definiëring van de inhoudsplichtige en de methodiek van belastingheffing c.q. heffingsverdeling waarbij zowel de methodiek met betrekking tot de bronstaat als de woonstaat aan de orde is.

Daarnaast vraagt de SER zich ook af wat het beleid van de regering is c.q. welke acties ondernomen kunnen worden indien blijkt dat in het kader van de inhoudingsplicht gelden ten onrechte zijn geïnd, met name bij niet-ingezetenen.

Naar het oordeel van de SER moeten de formele bepalingen in deze ontwerpregelgeving opgenomen worden. De SER verwijst in dit verband naar de bepalingen inzake administratieve boetes, de strafbepalingen en de uitwerking van de procedure met betrekking tot bezwaar en beroep zoals opgenomen in de Algemene landsverordening Landsbelastingen.

Het controleaspect op de inhoudingsplichtige dient naar de mening van de SER ook geregeld te worden evenals de instantie die deze controletaak gaat uitvoeren (bijvoorbeeld het Belasting Accountantsbureau of de Inspecteur der Belastingen). De SER verwijst ook in deze naar de regels van bezwaar en beroep zoals opgenomen in de Algemene landsverordening Landsbelastingen en ziet graag een uitwerking hiervan in zowel het ontwerp als in de memorie van toelichting van de ontwerpregelgeving.

De SER geeft de regering in overweging het bovenstaande nader uit te werken en in de toelichting van de ontwerpregelgeving op te nemen.

### De Landsverordening op de dividendbelasting 2000 (P.B. 1999, no. 246)

Tijdens nader onderzoek met betrekking tot onderhavig adviesverzoek is de SER gestuit op een Landsverordening op de dividendbelasting 2000 (P.B. 1999, no. 246) die nimmer in werking is getreden.

De SER vraagt zich dan ook af waarom deze landsverordening nimmer in werking is getreden terwijl naar de mening van de SER een groot aantal zaken aldaar geregeld kan worden, zoals de belastingheffing, de inhoudingsplichtige e.d.

### **3.5. Met betrekking tot het tarief/ percentage van inhouding**

In artikel 4 van de ontwerp-landsverordening regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente- en dividendinkomen wordt gesteld dat de inhouding 17,5% van de rentebetaling en dividendbetaling bedraagt.

Behalve dat de formulering niet correct is weergegeven aangezien niet de betalingshandeling wordt belast maar de rente of het dividend vraagt de SER zich hoe het percentage van 17,5% tot stand is gekomen.

Zoals blijkt uit de memorie van toelichting wordt op grond van de Landsverordening spaarvermogensheffing, 35% belasting ingehouden op rente over lokale banktegoeden van inwoners van de Europese Unie, terwijl het tarief van inhouding voor binnenlandse rente 6,5% bedraagt.

Tijdens de beraadslagingen over het tarief hebben leden zich bezorgd geuit over het feit dat ook voor binnenlands rente sprake zal zijn van een verhoging van 11 procentpunt (6,5% naar 17,5%). De SER merkt in deze op dat het tarief van 6,5% weliswaar in de praktijk niet is toegepast.

In de brief van de CBA gedateerd 29 oktober aan de Minister van Financiën en de fungerend Voorzitter van de SER heeft de CBA aan de regering in overweging gegeven om het tarief met betrekking tot de rente en dividend te differentiëren aangezien er sprake kan zijn van een wellicht onbedoelde denivellering.

Tijdens het overleg met de CBIA heeft deze organisatie gemeld dat een belasting van 17,5% en de inhoudingsplicht voor verzekeraars ongetwijfeld tot gevolg hebben dat kapitaalverzekeringen minder aantrekkelijk voor de burger worden.

De CBIA heeft aandacht gevraagd voor het feit dat door de inflatie de koopkracht van de kapitaalverzekering op de uitkeringsdatum sterk afneemt. Er is namelijk sprake van een afname van de waarde van de betaalde spaarpremies.

CBIA stelt dan ook voor om teneinde de rentecomponent te belasten, eerst een correctie te doen plaatsvinden door de toepassing van de saldomethode conform de richtlijnen van de Inspectie der Belastingen gedateerd 3 mei 1973.

De CBIA heeft voorts aandacht gevraagd voor de implicaties van de mogelijkheid dat bestaande verzekerden bij aanneming van de voorstellen zoals opgenomen in de ontwerp-regeling, de kapitaalverzekering niet zullen voortzetten, met het gevolg dat verzekeraars een groot deel van het belegd vermogen, liquide moeten maken met alle gevolgen van dien voor de branche, de werkgelegenheid en de economie.

Tenslotte heeft de CBIA gewezen op de gevolgen voor alle personen die een kapitaalverzekering hebben verbonden aan een hypothecaire lening waarbij door de inhouding van belasting de kredietinstelling niet de volledige lening afgelost zal zien.

Zowel de kredietinstelling als de debiteur dienen deze gevolgen te dragen. De SER vreest dat de debiteur in deze de grote verliezer zal zijn.

### **3.6. Met betrekking tot de implicaties van rente op spaartegoeden e.d.**

De SER wenst onder de aandacht van de regering te brengen dat het zonder meer heffen van belasting op spaartegoeden, ingrijpende gevolgen kan hebben voor de spaarzin van de burger.

De SER vraagt in deze speciale aandacht voor degenen die niet gehouden zijn om een aangifte te doen in de inkomstenbelasting maar die toch genoodzaakt zijn dit te doen om de geheven belasting terug te kunnen ontvangen met alle gevolgen van dien voor wat betreft administratieve lasten voor zowel de burger als de overheid.

De SER verwijst daarnaast naar het feit dat investeringen voor een groot deel uit het sparen gefinancierd worden.

Alleen al om bovenstaande redenen geeft de SER de regering dringend in overweging om de mogelijkheid van een vrijstellingsmarge op rente uit spaartegoeden, ook die gericht op het verschaffen van een oudedagsvoorziening dan wel aflossing van hypothecaire verplichtingen, in haar afwegingen te betrekken. Daarbij wijst de SER op het feit dat het heffen van belasting op kleine bedragen alleen maar bijdraagt aan de administratieve last. te overwegen.

Daarnaast wil de SER expliciet zien dat in de memorie van toelichting wordt opgenomen in hoeverre de onderhavige regeling invloed heeft op o.a. pensioensparen en het fiscaal lange termijn sparen.

### **3.7. Met betrekking tot de inwerkingtreding**

In artikel 5 wordt vermeld dat de onderhavige regeling in werking moet treden met ingang van 1 januari 2015.

Het adviesverzoek zijdens de regering is in oktober ontvangen. De SER heeft gezien haar taakstelling de nodige onderzoeken moeten doen en constateert dat een aantal aspecten in de ontwerpregeling nader onderzocht, dan wel geëxpliciteerd en uitgewerkt moeten worden.

De CBA heeft ook in zijn brief van 28 oktober 2014 vermeld dat de banken als inhoudingsplichtigen ook het nodige moeten doen teneinde te voldoen aan de taak van inhoudingsplichtige en dat dit de nodige tijd in beslag zal nemen.

De SER vraagt zich dan ook af de datum van inwerkingtreding realistisch is en geeft de regering in overweging het inwerkingtreden bij landsbesluit te doen regelen dan wel de landsverordening met ingang van 1 januari 2015 in werking te laten treden en bepaalde bepalingen ervan op of na een bij landsbesluit te bepalen tijdstip.

#### **4. De financiële implicaties**

Ingevolge artikel 11 van de Landsverordening Comptabiliteitsvoorschriften Curaçao is het opnemen van de financiële implicaties van de ontwerpregelingen een wettelijke vereiste.

In de memorie van toelichting onder "2. Budgettaire gevolgen" wordt vermeld dat er aanwijzingen zijn dat niet alle rente en dividend door belastingplichtigen voor de inkomstenbelasting worden opgegeven.

Ter illustratie wordt vermeld dat in 2011 voor de inkomstenbelasting circa NAf. 6 miljoen is opgegeven als inkomen verkregen uit rente op binnenlandse- en buitenlandse spaartegoeden, terwijl de geconsolideerde cijfers van het bankwezen duiden op een substantieel hoger bedrag aan rentebetalingen van circa NAf. 60 miljoen.

De regering kon echter niet vaststellen of de betalingen aan (vrijgestelde) rechtspersonen zijn. Dit roept bij de SER vragen op met betrekking tot de assumptie van de regering inzake de omvang van de non-compliance op dit punt.

Voor de SER is in dit kader een nadere uiteenzetting vereist met betrekking tot de berekening van het bedrag aan inkomstenbelasting en de opgave van inkomen verkregen uit rente op binnen- en buitenlandse spaartegoeden evenals een update hiervan aangezien gewerkt wordt met cijfers uit 2011 terwijl wij in 2014 leven.

Een nadere uiteenzetting van de regering is ook vereist met betrekking tot de verwachting van de regering om structureel meer inkomsten te verkrijgen terwijl de omvang niet gekwantificeerd kan worden en wel een uitspraak wordt gedaan dat de structurele inkomsten primair ingezet zullen worden ter financiering van toekomstige lastenverlichting. Wat deze toekomstige lastenverlichting inhoudt wordt niet nader uiteengezet.

De SER ziet dan ook een nadere onderbouwing en uitwerking van het gestelde in de memorie van toelichting tegemoet.

Overigens vraagt de SER de aandacht van de regering voor het gestelde in de derde alinea onder budgettaire gevolgen waarin wordt gesteld dat de meerinkomsten die de regering verwacht en ook niet gekwantificeerd kunnen worden, door de regering niet gezien worden als lastenverzwaring doch eerder als het rechte trekken van de bestaande scheve situatie waarbij inkomen uit de opbrengst van rente en dividend wordt verzwegen. Voor de SER is het niet duidelijk wat de regering hiermee wil zeggen.

De tekst dat daarna volgt "Ongeacht de keuze..... van kracht." geeft naar de mening van de SER tevens een indruk alsof een belastingplichtige keuze heeft in hoe deze belasting wil betalen en ook alsof er keuze is ten aanzien van de aangifte.

De SER geeft de regering in overweging om betreffende paragraaf in de memorie van toelichting te herzien en de memorie van toelichting in zijn geheel aan een inhoudelijke en redactionele toetsing te onderwerpen.

## **5. Conclusie**

Bij besluit van de Raad van Ministers gedateerd 1 oktober 2014, zaaknummer 2014/045989, is de Sociaal Economische Raad (hierna: de SER) verzocht om advies uit te brengen met betrekking tot de ontwerp-landsverordening, regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente- en dividendinkomen.

### Met betrekking tot het beleid van de regering

Voor de SER is het niet duidelijk hoe de regering de compliance met onderhavig ontwerp wil verhogen. Een compliance beleid waaruit blijkt hoe invulling wordt gegeven aan de aanpak met betrekking tot onder andere de belastingmoraal, de vereenvoudiging van de fiscale wet- en regelgeving maar ook, zeker niet in de laatste plaats, hoe de achterblijvende economische ontwikkeling van dit land wordt aangepakt er niet is.

Indien er sprake is van een uitgeschreven beleid in deze dan ontvangt de SER dit graag.

De beantwoording van deze vraagstukken ziet de SER graag opgenomen in de memorie van toelichting van onderhavig ontwerp-landsverordening.

### Met betrekking tot de wijze van heffing

De onderhavige ontwerp-landsverordening regelt dat de verschuldigde inkomstenbelasting op inkomen verkregen uit opbrengsten van rente en dividend, bij de bron wordt ingehouden.

In de memorie van toelichting wordt gesteld dat aanvankelijk het voornemen van de regering was de banken te verplichten de rentegegevens van inwoners van Curaçao jaarlijks aan de inspecteur door te geven, de z.g. renterenseignering. In verband hiermee is artikel 45a in de Algemene landsverordening Landsbelastingen opgenomen.

Het gestelde in de memorie van toelichting van de ontwerp-landsverordening regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente – en dividendinkomen, dat de regering op korte termijn niet van plan is van deze wettelijke mogelijkheid gebruik te maken bevreemdt de SER.

### Met betrekking tot de inhoudsplichtige

Zoals blijkt uit de toelichting op het ontwerp heeft de regering voorgesteld om de banken of andere financiële instellingen de inkomstenbelasting op rente- en/of dividendbetalingen te laten inhouden.

Tijdens een overleg van de SER met de Curaçao Bankers Association (CBA) en de Curaçao & Bonaire Insurance Association (CBIA) hebben beide organisaties gemeld dat zij met een extra taak en extra kosten worden belast, welke meerkosten ongetwijfeld weerslag zal vinden op de burger.

De SER vraag ook speciale aandacht ten behoeve van het beleid van de regering indien blijkt dat in het kader van de inhoudingsplicht gelden ten onrechte zijn geïnd.

Naar het oordeel van de SER moeten de formele bepalingen in deze in onderhavige ontwerp-regeling opgenomen worden. De SER verwijst in deze naar bepalingen inzake administratieve boetes en strafbepalingen, maar ook de uitwerking van de procedure met betrekking tot bezwaar en beroep zoals opgenomen in de Algemene landsverordening Landsbelastingen.

Het controleaspect op de inhoudingsplichtige dient naar de mening van de SER ook geregeld te worden evenals de instantie die deze controletaak gaat uitvoeren (bijvoorbeeld het Belasting Accountantsbureau of de Inspecteur der Belastingen). De SER verwijst ook in deze naar de regels van bezwaar en beroep zoals opgenomen in de Algemene

landsverordening Landsbelastingen en ziet graag een uitwerking hiervan in zowel het ontwerp als in de memorie van toelichting van de ontwerpregeling.

Met betrekking tot het tarief/ percentage van inhouding

In artikel 4 van de ontwerp-landsverordening regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente- en dividendinkomen wordt gesteld dat de inhouding 17,5% van de rentebetaling en dividendbetaling bedraagt.

Tijdens de beraadslagingen over het tarief heeft zowel de SER als de Curaçao Bankers Association en de Curaçao & Bonaire Insurance Association (CBIA) zich bezorgd geuit over de verhoging van 11 procentpunt voor binnenlands rente en de gevolgen voor de belastingbetaler, de inhoudingsplichtige en de economie.

De SER vraagt speciale aandacht van de regering in deze.

Met betrekking tot de implicaties op rente op spaartegoeden

De SER wenst onder de aandacht van de regering te brengen dat het zonder meer heffen van hoge belastingen op spaartegoeden ingrijpende gevolgen kan hebben voor de spaarzin van de burger. Daarnaast wil de SER expliciet zien dat in de memorie van toelichting wordt opgenomen in hoeverre de onderhavige regeling invloed heeft op o.a. pensioensparen, en het fiscaal lange termijn sparen.

Met betrekking tot de inwerkingtreding

De SER vraagt zich dan ook af de datum van inwerkingtreding realistisch is. De SER geeft de regering in overweging het inwerkingtreden bij landsbesluit te doen regelen dan wel de landsverordening met ingang van 1 januari 2015 in werking te laten treden en bepaalde bepalingen ervan op of na een bij landsbesluit te bepalen tijdstip.

Met betrekking tot de financiële implicaties

Ingevolge artikel 11 van de Landsverordening Comptabiliteitsvoorschriften Curaçao is het opnemen van de financiële implicaties van de ontwerpregelingen een wettelijke vereiste.

De financiële implicaties van de onderhavige ontwerpregeling zijn niet afdoende weergegeven. Voor de SER is in dit kader een nadere uiteenzetting vereist met betrekking tot de berekening van het bedrag aan inkomstenbelasting en de opgave van inkomen verkregen uit rente op binnen- en buitenlandse spaartegoeden.

Naar aanleiding van het gestelde in onderhavige advies geeft de SER de regering in overweging om betreffende paragraaf in de memorie van toelichting te herzien.

De SER vraagt aandacht voor de in dit advies gegeven standpunten inzake de ontwerp-landsverordening, regelende de inhouding van de inkomstenbelasting op rente- en dividendinkomen. De SER geeft de regering in overweging deze ontwerpregeling en bijbehorende memorie van toelichting nader te doen analyseren en te motiveren.

Namens de Sociaal Economische Raad,

De fungerend Voorzitter,

  
\_\_\_\_\_  
mr. J.H. Jacobs

De Secretaris,

  
\_\_\_\_\_  
mw. drs. J.J. Provence