

Concept-besluit aanpassing artikel 22 Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001

Artikel I

Het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 wordt als volgt gewijzigd:

A. **Artikel 22** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid wordt na onderdeel a, onder verlettering van de onderdelen b tot en met l tot onderdelen c tot en met m, een onderdeel ingevoegd, luidende:
 - b. met betrekking tot schulden als bedoeld in artikel 3.119a van de wet:
 - 1°. de waarde in het economische verkeer aan het einde van het kalenderjaar;
 - 2°. de rente die in het kalenderjaar is betaald, is verrekend, ter beschikking is gesteld of rentedragend is geworden;
 - 3°. de datum van aangaan van de schuld;
 - 4°. het startbedrag van de schuld;
 - 5°. de maandelijks rentevoet aan het einde van het kalenderjaar;
 - 6°. de resterende maximale looptijd in maanden aan het einde van het kalenderjaar;
2. In het tweede lid, onderdeel c (nieuw), wordt “artikel 3.119a” vervangen door: artikel 10bis.1.
3. In het tweede lid, onderdeel d (nieuw), wordt “artikel 3.116, tweede lid,” vervangen door “artikel 10bis.2”. Voorts wordt “artikel 3.116, derde lid, onderdelen a, b, c, e, f of g” vervangen door: artikel 10bis.4, derde lid, onderdelen a, b, c, e, f of g.
4. In het tweede lid, onderdeel e (nieuw), wordt “artikel 3.116a, tweede lid, onderscheidenlijk artikel 3.116a, derde lid,” vervangen door “artikel 10bis.2”. Voorts wordt “artikel 3.116a, vierde lid, onderdeel a, b, d, e of f” vervangen door: artikel 10bis.5, vierde lid, onderdelen a, b, d, e of f.
5. In het tweede lid, onderdeel j (nieuw), wordt “als bedoeld in onderdeel h” vervangen door: als bedoeld in onderdeel i.
6. In het tweede lid, onderdeel k (nieuw), wordt “als bedoeld in de onderdelen c, g, h en i” vervangen door: als bedoeld in de onderdelen d, h, i en j.
7. In het tweede lid, onderdeel m (nieuw), wordt “als bedoeld in de onderdelen e, f en k” vervangen door: als bedoeld in de onderdelen f, g en l.
8. In het derde lid wordt “het tweede lid, onderdelen a en b” vervangen door: het tweede lid, onderdelen a, b en c.
9. In het vijfde lid, onderdeel c, wordt “het tweede lid, onderdelen g en h, onder 1°” vervangen door: het tweede lid, onderdelen h en i, onder 1°.

NOTA VAN TOELICHTING

I. Algemeen

Inleiding

In het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 (UBIB 2001) zijn onder meer regels gesteld die betrekking hebben op het verstrekken van inlichtingen en gegevens door bepaalde administratieplichtigen aan de Belastingdienst. Met ingang van 1 januari 2013 worden de reeds bestaande regels aangevuld met regels die betrekking hebben op het verstrekken van gegevens ten gevolge van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning. De vaststelling van de te renseignerende gegevens is in overleg met de desbetreffende administratieplichtigen tot stand gekomen. De nadere uitwerking van de renseigneringsstromen wordt door de Belastingdienst vastgelegd in met de administratieplichtigen gezamenlijk opgestelde handleidingen.

Gevolgen voor bedrijfsleven en burger

De effecten van de wijzigingen zijn al meegenomen in de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel dat heeft geleid tot deze wijzigingen.

II. Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

Artikel I, onderdeel A (artikel 22 van het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001)

In artikel 10.8, eerste lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001) zijn delegatiebevoegdheden opgenomen waarvan de uitwerking is opgenomen in artikel 22 van het UBIB 2001. In laatstgenoemd artikel is bepaald welke gegevens en inlichtingen door de in deze bepaling aangewezen administratieplichtigen uit eigen beweging aan de inspecteur dienen te worden aangeleverd. Ook is bepaald op welk uiterste tijdstip en op welke wijze de hiervoor bedoelde gegevens en inlichtingen aan de inspecteur dienen te worden verstrekt. Artikel 22 van het UBIB 2001 wordt met ingang van 1 januari 2013 aangevuld met nieuwe gegevensstromen die voor het voortgaande traject van voorinvullen van de aangifte (VIA) nodig zijn. Het gaat om wijzigingen ten gevolge van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning die per 1 januari 2013 in werking treedt. Naast het gebruiken van de gegevens en inlichtingen in het kader van de VIA dienen de gegevens waar nodig als contra-informatie

bij de aanslagregeling.

In het nieuw in te voeren artikel 22, tweede lid, onderdeel b, van het UBIB 2001 wordt bepaald welke gegevens en inlichtingen gerenseigneerd moeten worden met betrekking tot schulden die zijn aangegaan in verband met een eigen woning (artikel 3.119a van de Wet IB 2001). Per 1 januari 2013 wordt de fiscale behandeling van de eigen woning herzien, waarbij de voorwaarden waaronder een schuld kan kwalificeren als eigenwoningsschuld waarvan de rente fiscaal aftrekbaar is, worden aangevuld met een aflossingsreis. Zo moet een schuld om te kunnen kwalificeren als eigenwoningsschuld voortaan gedurende de looptijd ten minste annuïtair en in ten hoogste 360 maanden volledig worden afgelost. Dit brengt een uitgebreidere renseignering met zich mee dan reeds van toepassing is op bestaande schulden voor de eigen woning. In aanvulling op de gegevens die nu al voor schulden voor de eigen woning en voor in box 3 vallende schulden moeten worden aangeleverd – te weten de waarde in het economische verkeer van de schuld aan het einde van het kalenderjaar en de rente die in het kalenderjaar is betaald, is verrekend, ter beschikking is gesteld of rentedragend is geworden – dienen de hierna opgenomen gegevens te worden verstrekt. Het betreft de datum van aangaan van de schuld (de ingangsdatum van de overeenkomst van geldlening), het startbedrag van de schuld, de resterende maximale looptijd van de schuld in maanden en de maandelijkse rentevoet van de schuld die geldt op 31 december van het kalenderjaar waarover wordt gerenseigneerd. Deze gegevens zijn van belang om het aflossingsschema voor de desbetreffende schuld vast te kunnen stellen en te kunnen controleren.

Alle hiervoor genoemde gegevens en inlichtingen moeten voor elke tot de eigenwoningsschuld behorende schuld separaat worden aangeleverd. Voor de toepassing van de eigenwoningregeling wordt elke hoofdsom van geldlening waarop verschillende voorwaarden van toepassing zijn zoals een verschillende rentevoet, een verschillende wijze van aflossing of een verschillend startmoment, als afzonderlijke schuld aangemerkt (ook als er slechts één contractuele verplichting voor het geheel is aangegaan). De renseignering van de in artikel 22, eerste lid, onderdeel b, van het UBIB 2001 opgenomen gegevens dient dan ook per (deel)schuld plaats te vinden.

Stel X financiert op 1 januari een woning met een annuïtaire lening van € 100.000 met een rente van 5% voor 20 jaar vast en een annuïtaire lening van €100.000 met een rente van 4,5% voor 10 jaar vast. Voor beide leningen geldt een aflossingsschema van 360 maanden. Op 31 december van jaar 5 bedraagt de eigenwoningsschuld nog €180.000. X verhuist per die datum naar een duurdere woning waarvoor X (na toepassing van de bijleenregeling) nog €30.000 mag lenen met fiscale renteaftrek. De lening bij de bank wordt verhoogd met een annuïtaire lening van €30.000 met een rente van 4,5% voor 10 jaar vast. Ook hiervoor geldt een aflossingsschema van 360 maanden.

Dit leidt tot de volgende afzonderlijk te renseigneren (deel)schulden:

Schuld 1: € 90.000, resterende looptijd 300 maanden(startbedrag €100.000, rentevoet 5%);
Schuld 2: € 90.000, resterende looptijd 300 maanden(startbedrag €100.000, rentevoet 4,5%);
Schuld 3: € 30.000, resterende looptijd 360 maanden(startbedrag €30.000, rentevoet 4,5%).

De wijzigingen van artikel 22 van het UBIB 2001 gaan in per 1 januari 2013, de datum waarop het gewijzigde eigenwoningregime van kracht wordt. In beginsel moeten administratieplichtigen per die datum aan de gewijzigde reñseigneringbepalingen voldoen. Met betrekking tot de nieuw aan te leveren gegevens voor schulden in verband met een eigen woning is het echter, gezien de relatief snelle invoering van de wijzigingen van de fiscale behandeling van de eigen woning, mogelijk dat administratieplichtigen de eerste periode hieraan nog niet volledig uitvoering kunnen geven. In dat geval kunnen de inspecteur en de administratieplichtige op grond van artikel 22, vijfde lid, onderdeel b, van het UBIB 2001 afspraken maken, bijvoorbeeld over hantering van een aanlooperperiode voor de realisering van volledige reñseignering. Daarbij kan worden overeengekomen dat in de aanlooperperiode bepaalde gegevens en inlichtingen niet, minder gedetailleerd of op een later tijdstip mogen worden verstrekt.

Voor schulden in verband met een eigen woning waarvoor geen aflossingseis geldt - die met ingang van 1 januari 2013 gaan vallen onder het overgangsrecht van hoofdstuk 10bis van de Wet IB 2001 - en voor in box 3 vallende schulden blijft de huidige reñseigneringbepaling (verstrekken van de waarde in het economische verkeer van de schuld aan het einde van het kalenderjaar en de rente die in het kalenderjaar is betaald, is verrekend, ter beschikking is gesteld of rentedragend is geworden) van toepassing, die vanwege verlettering wordt opgenomen in artikel 22, tweede lid, onderdeel c, van het UBIB 2001.

Met de wijziging van artikel 22, derde lid, van het UBIB 2001 wordt bewerkstelligd dat de definitie van het begrip rente ook geldt voor de toepassing van het in artikel 22, tweede lid, van het UBIB 2001 nieuw in te voegen onderdeel b voor de eigen woning.

De overige wijzigingen van artikel 22 van het UBIB 2001 zijn technisch van aard.