



# AANLEVERING VAN BETAALDE RENTE

**In november 2011 heeft de Belastingdienst/Centrale administratie van verschillende banken vragen ontvangen over de aanlevering van rentegegevens in het kader van renseignering van bank- en/of beleggingsproducten. De vragen gaan over de uitleg van het in de Handleiding Gegevensaanlevering van Bank- en Beleggingsproducten 2011 (hierna Handleiding) gehanteerde begrip ‘betaalde rente’. In de brieven wordt goedkeuring gevraagd om bij betalingsachterstand de verschuldigde (in rekening gebrachte) rente te mogen renseigneren. Dit bericht is bedoeld om de eventuele onduidelijkheid uit de wereld te helpen.**

De aangeleverde rentegegevens moeten als aftrekbare rente kunnen worden voorgevuld in de aangifte van burgers en daarom aan het criterium van aftrekbaarheid voldoen.

Op grond van artikel 3.147 van de Wet inkomstenbelasting 2001 komen aftrekbare kosten in aanmerking op het tijdstip dat zij zijn betaald, verrekend, ter beschikking gesteld of rentedragend zijn geworden.

De definitie van ‘betaalde rente’ in het kader van de renseignering (zie Handleiding) volgt die definitie:

“Het gaat om debetrente die is betaald in het kalenderjaar waarover u opgaaf doet. Rente is in een jaar betaald als de rente in dat jaar is betaald, verrekend, ter beschikking gesteld of rentedragend is geworden.”

De definitie die voor ‘betaalde rente’ wordt gehanteerd in de Handleiding van de Belastingdienst sluit dus aan bij de omschrijving van aftrekbare kosten in de Wet inkomstenbelasting 2001. Voor nadere duiding van het begrip ‘betaalde rente’ kan derhalve ook geldende jurisprudentie worden gevolgd.

Voorbeeld is het arrest van de Hoge Raad van 7 juli 1993 (nr. 28 171). Daarin wordt als betaalde rente aangemerkt, die rente waarvan de bank op grond van de algemene (of krediet-/lening) voorwaarden of gebruikelijke werkwijze redelijkerwijs de verwachting kan hebben dat de rente ook in het geval van een betalingsachterstand wordt voldaan.

In die gevallen kan dus de verschuldigd geworden rente als ‘betaalde rente’ worden aangeleverd.

Benadrukt wordt dat daarbij de nog niet betaalde, doch wel verschuldigde, rente volgens de gesloten leenovereenkomst in hetzelfde jaar rentedragend is geworden.