

Dia 1

Wetsvoorstel
Excessief lenen bij eigen
vennootschap

Mr. Almer (M.A.) de Beer
21 september 2020

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

Dia 2

Onderwerpen

1. Lenen van BV door DGA: lening of dividend?
2. Wetsvoorstel bestrijding excessief lenen bij eigen BV

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RB

Dia 3

Lening of dividend?

HR 29 oktober 2004, [BNB 2005/64](#)

*"Indien een vennootschap aan haar aandeelhouder een lening verstrekt waarvan aannemelijk is dat deze niet **kan** of **zal** worden afgelost, moet deze lening worden aangemerkt als een onttrekking. Het bedrag van de lening heeft dan immers het vermogen van de vennootschap definitief verlaten. Dit wordt niet anders indien het bedrag van de lening kan worden verrekend met een toekomstige dividenuitkering"*

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RB

Dia 4

Lening of dividend?


- Toetsmoment = moment geldverstrekking

Smaken

- Schijnlening = dividend
- Bodemloze putlening = dividend
- Lening = lening

En waar plaatsen we de onzakelijke lening?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■




Dia 5

'Kan aflossen': verweren

1. DGA beschikt over voldoende bezittingen waarop BV zich kan verhalen;
2. BV beschikt over winstreserves die kunnen worden uitgekeerd en vervolgens door DGA kunnen worden aangewend om de lening terug te betalen;
3. DGA heeft (bewezen) verdien capaciteit, waardoor t.z.t voldoende middelen beschikbaar zijn om lening terug te betalen.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■




Dia 6

Van lening naar dividend?

- Niet *zal* aflossen (van lening naar schijnlening)
- Niet *kan* aflossen?
=> *Nee, tenzij onzakelijk handelen*

Maar hoe zit het met de onzakelijke lening aan de DGA (onzakelijke lening 'omhoog')?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 7

Onzakelijke lening

- Onzakelijke lening = lening
- Maar met debiteurenrisico dat in AH-relatie zit
- Wordt latente bevoordeling acuut bij onvolwaardig worden? => *dividuitkering??*

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■



Dia 8

Onzakelijke lening

HR: 'omlaag-gevallen'

"Pas als definitief vaststaat dat de debiteur niet meer aan zijn aflossingsverplichting zal voldoen — zoals bij kwijtschelding van de (oninbare) vordering of bij liquidatie van de vennootschap — zal dat verlies gelijkgesteld moeten worden met een informele kapitaalstorting."

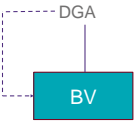
REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■



Dia 9


Onzakelijke lening 'omlaag'

Onzakelijk lening
€ 200k (WW € nihil)



Gevolgen DGA/BV?

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■



Dia 10

Onzakelijke lening 'omhoog'

Onzakelijk lening € 200k (WW € nihil)

DGA

BV

Gevolgen DGA/BV?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RE

Dia 11

Onzakelijke lening 'omhoog'

1. Rechtspraak onzakelijke lening 'omlaag' analoog toepassen in 'omhooggevallen'?
2. Formeel of materiële kwijtschelding?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RE

Dia 12

R-C onbelast wegstrepen?

- Niet kunnen terugbetalen bij opname = dividend
- Dividend niet aangegeven
- Op basis van 'voortschrijdend inzicht' ('foutje') alsnog corrigeren
- Navorderingstermijn verstrekken

=> *schuld onbelast wegstrepen*


REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RE


Dia 13

R-C onbelast wegstrepen: geweldig idee of doos van Pandora?

- Volgt wegstreepredenering onomstotelijk uit rechtspraak?
- Pro-actief wegstrepen ⇔ BD gaat voor dividend-anker liggen.
- Scheidslijn tussen voortschrijdend inzicht en fraude kan dun zijn (strafrechtelijke verjaringstermijn fraude 12 jaar).
- Is het ethisch?
- Verhouding tot Horizontaal Toezicht?



REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■




Dia 14

Wetsvoorstel excessief lenen: achtergrond

- Door liquide middelen als lening aan de "eigen" BV te onttrekken i.p.v. als dividend of loon, wordt belastingheffing op dit moment voorkomen (**uitstel**) of zelfs definitief (**afstel**).
- IB-ondernemer kan niet lenen (**rechtsvormneutraliteit**)
- Het kabinet wil deze vorm van **belastingontwijking** (!?) als gevolg van het langdurig uitstellen (of afstellen) van belastingheffing in excessieve gevallen tegengaan.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■




Dia 15

Bouwstenennotitie

1. Leningen bij eigen BV worden (na invoering van het wetsvoorstel 'Excessief lenen bij de eigen vennootschap') belast met box 2-heffing voor zover het leenbedrag een bepaalde grens overstijgt. Eigenwoningsschulden bij de eigen vennootschap worden uitgezonderd tot een waarde van € 1.090.000.
2. Uitzondering uitsluitend bestaande EW-schulden.
3. Verlagen van de schuldengrens bij het wetsvoorstel 'Excessief lenen bij eigen vennootschap' naar € 17.500 (incl. EWS)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 16

Wetsvoorstel excessief lenen bij eigen vennootschap

- Datum inwerkingtreding 1 januari 2023 (was 2022)
- Eerste peildatum 31 december 2023
- Geen overgangsrecht behoudens EW-lening
=> *materieel terugwerkende kracht!*

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RB

Dia 17

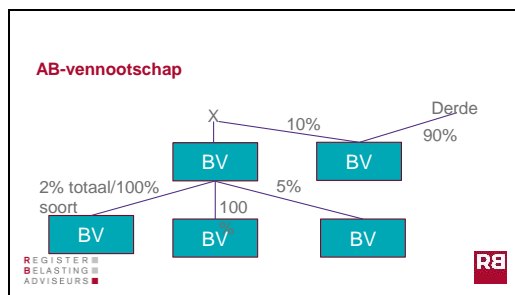
AB-vennootschap

- Vennootschap = alle rechtsvormen waarin AB op grond van H. 4 Wet IB kan worden gehouden.
- Niet relevant of leningen door een dan wel meerdere vennootschappen zijn verstrekt ('alles op een hoop')

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RB

Dia 18



Dia 19

Ab-houder: regulier

Ⓞ Belastingplichtige heeft eventueel samen met de fiscale partner, direct of indirect, minimaal 5% van:

- ↪ de aandelen, winstbewijzen, genotsrechten of opties op aandelen in een binnen- of buitenlandse vennootschap.
- ↪ 5% soort aandelen.
- ↪ stemrecht in een coöperatie of in een vereniging op coöperatieve grondslag.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 20

Ab-houder: meetrek- fictief

Meetrek-AB (4.10 IB)
Belastingplichtige heeft wel aandelen maar geen ab, maar familieleden hebben wel ab in dezelfde vennootschap. Het gaat hier om familieleden (en hun partners) in de rechte lijn zoals ouders kinderen, kleinkinderen.

Fictief-AB (4.11 IB)

Eigen AB gaat voor verbondenheid!

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 21

Maximum € 500.000

- Fiscaal partners gezamenlijk € 500.000
- Schulden aan alle ab-vennootschappen tezamen
- Geen step up:
 - ontstaan AB
 - aangaan partnerschap

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 22

Verkrijgen ab

Casus
X (niet verbonden persoon) heeft een schuld aan de vennootschap van € 700.000. Vervolgens krijgt X een 5% belang in de vennootschap.

Gevolgen?

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■



Dia 23

Verkrijgen meetek-ab

Casus
Dochter DGA heeft een schuld aan vennootschap van € 700.000. Vervolgens krijgt dochter een 1%-belang in de vennootschap.

Gevolgen?

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■



Dia 24

Aangaan partnerschap

Casus

- X en Y (geen partners) hebben ieder schuld aan eigen BV van respectievelijke € 300.000 en € 400.000.
- X en Y huwen.

Gevolgen?

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■




Dia 25

Schulden

- Schulden aan BV waarin AB bestaat.
- Schulden = alle civielrechtelijke schuldverhoudingen en verplichtingen
- Alle schulden: onzakelijke + zakelijke
- Nominale waarde schuld

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■




Dia 26

Schulden

- EW-schulden (3.119a IB) zijn uitgezonderd
- Geen saldering met vorderingen (civielrechtelijk)
- Rechtspraak lening ⇔ dividend blijft van toepassing
- Correctie voor zover schuld eerder als dividend 'in aanmerking is genomen' => *wegstreepleer?*

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 27

Rol rechtspraak lening ⇔ dividend

- Rechtspraak lening ⇔ regulier dividend blijft relevant
- Belang:
 - leningen tot € 500.000 reëel belang ('zal het in praktijk nog een issue zijn?')
 - Leningen > € 500.000 slechts systematisch relevant
- Onderscheid onzakelijke of zakelijke lening 'op zich' niet relevant.
- Voor andere heffingen (IB/VPB) blijft onderscheid zakelijke onzakelijke lening relevant

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 28

Correctie: schuld = dividend

Casus
BV heeft in 2010 een lening verstrekt van € 800.000 aan DGA. Fiscaal is € 100.000 regulier dividend.

Gevolgen?

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■



Dia 29

Correctie: schuld = dividend

Casus
BV heeft in 2010 aan DGA een lening verstrekt van € 700.000. Fiscaal was sprake van een 'bodemloze putlening'. Lening is toen niet als regulier voordeel aangegeven.

- *Gevolgen 31/12/2023?*
- *Wat indien schijfening?*

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■




Dia 30

Uitzondering EW-schulden

- Geen maximum (Bouwenennotitie!)
- Ook voor verboden personen
- Hypothecair zekerheidsrecht m.u.v. op 31/12/2022 (!) bestaande EW-schulden
- EW-schulden ex artikel 3.119a IB
 - BOX 3 EW-schuld?
 - Restschuld (3.120 IB) niet
 - Schuld ondernemingsvermogen niet.
 - Let op aflossingswet!

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■



Dia 31

EW-schuld: aflossingseis

Casus
DGA heeft EW-schuld van € 1.000.000 aan BV. Hij voldoet niet aan de aflossingseis. In het jaar daarna haalt hij alsnog zijn aflossingsachterstand in.

Gevolgen?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 32

Nominale waarde

Casus
DGA heeft schuld aan BV van € 800.000 (WW € nihil)

- *Gevolgen 31/12/2023?*
- *BV liquideren na 31/12/2023*

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 33

Rechtens in feite direct of indirect

1. Ontleend aan tbs-regeling en 10a Vpb.
2. Doel: voorkomen constructies formeel niet door de regeling worden gedekt, maar materieel er 'heel dicht tegen aan liggen' ('substance over form').
3. Reikwijdte terminologie is weinig helder (preventieve werking)
4. Bewijslast op inspecteur

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■




Dia 34

Rechtens in feite direct of indirect

1. Kruislings lenen
2. Derde leent geld van vennootschap en DGA leent van derde
3. DGA leent van zijn vennootschap en leent geld vervolgens aan een derde
4. DGA leent van bank en BV staat garant
5. BV leent van bank en BV leent door aan DGA (paralleliteit?)
6. Verbonden persoon leent van BV en leent door aan DGA

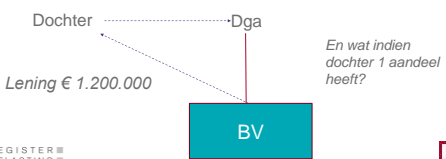
REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■



Dia 35


Rechtens in feite direct of indirect

Casus



En wat indien dochter 1 aandeel heeft?

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■



Dia 36

Fictie werkt niet door

1. Ook voor zover bovenmatige deel schuld bij fictie is geherkwalificeerd blijft de schuld bestaan voor Box 1 en 3, Vpb, dividendbelasting.
2. Civielrechtelijk verandert er niets

REGISTER ■ ■ ■
BELASTING ■ ■ ■
ADVISEURS ■ ■ ■




Dia 37

Positief of Negatief FRV: systematiek

- Schuldensom > 500K = PFRV
- Maximumbedrag verhogen met PRFV
- Schuldensom < maximumbedrag dan NFRV
- Maximumbedrag verlagen NFRV
- Peildatum 31/12

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■




Dia 38

Positief of Negatief FRV: systematiek

- Schuldensom kan dalen door verschillende redenen o.a.:
 - Aflossing
 - Verlies ab-status
 - Verbonden persoon wordt ab-houder

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 39

Positief of Negatief FRV

Casus
DGA heeft schuld van € 1.200.000 aan BV voor aankoop beleggingsvastgoed.

Gevolgen?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 40

Positief of Negatief FRV

Casus
De DGA uit voorgaand voorbeeld lost in jaar 4 € 300.000 af op zijn schuld van € 1.200.000.

Gevolgen?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 41

Kwijtschelding

Casus

- DGA heeft schuld aan BV van € 700.000. Hiervan is € 200.000 als PFRV in aanmerking genomen.
- DGA kan schuld niet meer aflossen (WW = € Nihil)
- BV scheldt vordering kwijt.

Gevolgen?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 42

Dubbele heffing: tijdelijk

Casus

- DGA koopt aandelen BV voor € 2.000.000.
- DGA leent 700.000.

Gevolgen?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■




Dia 43

Dubbele heffing: permanent

NFRV

- 1 jaar terug regulier/PFRV (carry back)
- 6 jaar carry forward
- Belastingkorting box 1 indien belastingplichtige en partner 2 kalenderjaren geen ab hebben.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 44


Dubbele heffing: permanent

Casus

- AB-houder leent € 900.000 van BV.
- 2 jaar later lost hij € 400.000 af.
- 8 jaar na aflossing keert BV dividend uit van € 400.000.

Gevolgen?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 45

Verbonden persoon

- Bloed- en of aanverwanten in de rechte lijn van BP of partner.
- Per poppetje maximumbedrag van € 500.000
- Geen samentelling partner verbonden persoon (!?)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■




Dia 46

Verbonden persoon

- Uitzondering EW-schulden
- Toerekening bovenmatige schuld verbonden persoon aan ab-houder
- Bij meerdere ab-houders toerekening aan alle verbonden ab-houders voor gelijke delen

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 47

Verbonden persoon: "dubbeltelling"

Casus

1. BV versterkt lening van € 700.000 aan zoon DGA.
2. Jaar later krijgt zoon AB

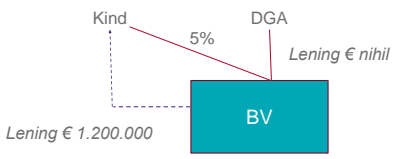
Gevolgen?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



Dia 48

Verbonden persoon



Kind

DGA


5%

Lening € nihil

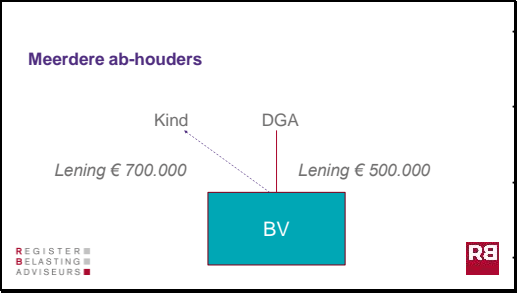
BV

Lening € 1.200.000

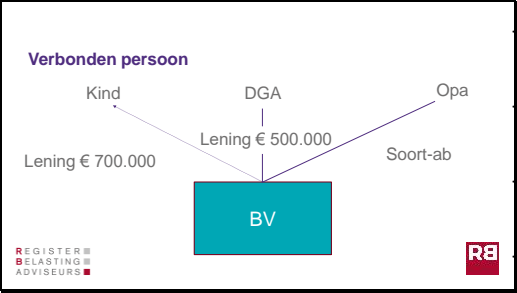
REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



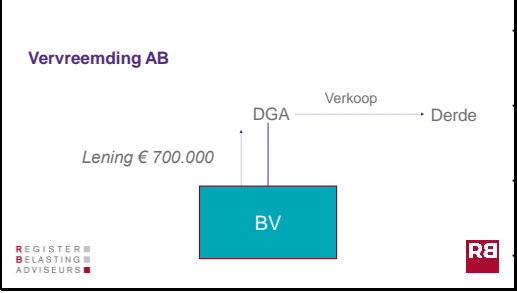
Dia 49



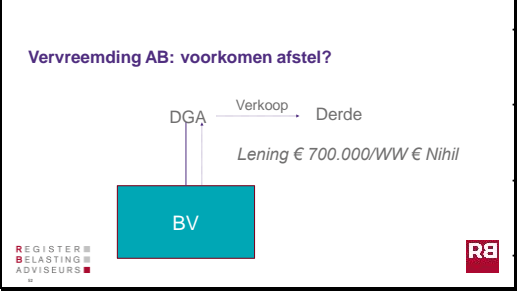
Dia 50



Dia 51



Dia 52



Dia 53

Overdrachtsbelasting

- Opschonen schuldenpositie door inbreng vastgoed in BV
- Probleem: overdrachtsbelasting
- Stass. wil geen tegemoetkoming verlenen.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RE

Dia 54

VRAGEN?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

RE
