

Wetsvoorstel Excessief lenen

Joep Geldens



Algemeen - hoofdlijnen

De reden voor dit wetsvoorstel

Algemeen

De directeur-groootaandeelhouder (dga) heeft de mogelijkheid om liquide middelen als lening aan de “eigen” B.V. te onttrekken in plaats van als loon te genieten of als dividend uit te keren. Hiermee wordt belastingheffing op dat moment voorkomen.

Het kabinet wil deze vorm van *belastingontwijking* als gevolg van het langdurig uitstellen (of afstellen) van belastingheffing in *excessieve gevallen* tegengaan.

Daarom dit wetsvoorstel, om excessief lenen bij de eigen B.V. te ontmoedigen.

Let op: niet verbieden!

Wetsvoorstel

Indien de totale som van de schulden van de dga aan zijn eigen B.V. méér bedraagt dan € 500.000, wordt het meerdere op grond van de voorgestelde wettekst in de heffing betrokken bij de dga.

Leningen vanuit de B.V., verstrekt aan verbonden personen van de dga, worden ook geraakt door het wetsvoorstel.

Alle type leningen/schulden vallen in beginsel onder de voorgestelde regeling met uitzondering van eigen woningschulden (ews).

Uitgezonderde leningen

Eigen woningschuld telt niet mee:

- Hypothecaire zekerheid verplicht, tenzij de lening is aangegaan vóór 1 januari 2023;
- Betreft enkel leningen die vallen onder de definitie van eigen woningschuld in de Wet inkomstenbelasting;
- Geen maximum (ook voor verbonden personen).

Let op: geen (automatische) saldering met vorderingen van de dga op de B.V.



Voorbeelden leningen

Alle leningen/schulden welke zijn aangegaan bij de eigen B.V. gezamenlijk vallen onder het wetsvoorstel, met uitzondering van eigen woningschulden. Dus ook leningen/schulden bij werkmaatschappijen of een rechtstreeks aanmerkelijk belang in meerdere B.V.'s.

Betreft dus ook:

- Rekening-courant directie;
- Leningen voor 2^{de} woning/vakantiewoning in privé;
- Leningen voor beleggingen in privé;
- Hypotheek eigen woning welke niet vallen onder de definitie van de eigen woningschuld in de Wet inkomstenbelasting (toepassing bijleenregeling).

Geen onderscheid type leningen

Gelet op het doel van de regeling (tegengaan van belastinguitstel en afstel) is een onderscheid in verschillende type leningen en de aanwending van de geleende gelden niet relevant:

- Geen verschil of er in privé voldoende vermogen aanwezig is;
- Geen verschil tussen leningen met wel of geen aanvullende zekerheden;
- Geen tegenbewijs mogelijkheid.

Eenvoud voor de Belastingdienst

Voortgang wetsvoorstel

Beoogde ingangsdatum 1 januari 2023

Voortgang wetsvoorstel

2018

- 18-sep: aankondiging in brief Belastingplan 2019
- 15-okt: versoepeling eigen woning

2019

- 04-mrt: Internetconsultatie (t/m 01-apr)
- 29-mrt: Uitgebreide reactie vanuit SRA gevolgd door gesprek met ambtenaren en Tweede Kamerleden
- 18-nov: Advies aanvraag naar Raad van State

2020

- 12-mrt: advies Raad van State
- 17-jun: Indienen wetsvoorstel Excessief lenen bij eigen vennootschap

2021

- Na aanneming in Tweede en Eerste Kamer dit jaar starten met voorbereiding

2022

- Afronden voorbereiding

2023

- 01-jan: beoogde invoeringsdatum
- 31-dec: beoogde 1^e peildatum

Methode van heffing

Belastbaar voordeel in box 2

Voorgestelde heffing

De gelden welke door de B.V. zijn uitgeleend aan de dga (en verbonden personen) worden voor zover ze méér bedragen dan € 500.000 aangemerkt als “fictief regulier voordeel” (frv).

Het frv wordt in aanmerking genomen in box 2.

Het tarief in box 2 bedraagt in 2020 nog 26,25% en vanaf 2021 26,9%.

Het meetmoment van de hoogte van de leningen ligt telkens aan het einde van het kalenderjaar.

Drempel

De drempel bedraagt € 500.000.

De drempel wordt jaarlijks verhoogd met het bedrag dat in enig jaar als frv in de heffing is betrokken.

Het frv kan ook negatief zijn (terugbetalen schulden), waarbij de drempel wordt verlaagd (nooit lager dan € 500.000).

Deze systematiek voorkomt in de meeste gevallen dubbele heffing.

Voorbeeld

31 december 2023: schuld van € 750.000 door dga aan B.V. (geen ews):

- Er is sprake van een frv van € 250.000 in box 2;
- Belastingheffing bedraagt in 2023 € 67.250 (26,9%);
- Drempel frv wordt dan (vanaf 2024) verhoogd tot € 750.000.

31 december 2024: aflossing van € 300.000 → schuld bedraagt € 450.000:

- De drempel frv wordt dan vanaf 2025 verlaagd tot € 500.000 (minimum);
- Negatief frv van € 250.000 in box 2;
- Negatief frv kan worden verrekend met positief inkomen in box 2.

Gevolgen

Civielrechtelijke positie

Overige boxen inkomstenbelasting

Géén civielrechtelijke doorwerking

Het wetsvoorstel gaat uit van een fiscale fictie. Civielrechtelijk verandert er niets:

- Geen wijzigingen in lening, rente of aflossingsverplichtingen;
- Geen wijziging in waardering vordering op dga.

Het wetsvoorstel heeft geen effect voor:

- Box 1 en Box 3;
- Dividendbelasting;
- Vennootschapsbelasting.

Ook het bovenmatige deel van de lening staat dus op de balans bij de B.V. en verlaagt (in veel gevallen) de grondslag in box 3.

Oplossingen

Oplossingen

Iedere situatie is anders en vraagt om een individuele aanpak.

Mogelijke oplossingen:

- In privé aanwezige middelen aanwenden om leningen/schulden bij de eigen B.V. af te lossen (bijvoorbeeld: overdragen onroerend goed vanuit privé naar B.V., let op verhoging tarief overdrachtsbelasting per 1 januari 2021);
- Uitkeren dividend om leningen/schulden af te lossen bij de eigen B.V. (tarief 2020 *slechts* 26,25%, let op mogelijke gevolgen NOW regeling 2.0);
- Oversluiten van leningen/schulden bij de eigen B.V. naar externe partijen (banken).

bedankt!