

WETSVOORSTEL EXCESSIEF LENEN BIJ DE EIGEN VENNOOTSCHAP

De staatssecretaris van Financiën heeft op 4 maart 2019 het wetsvoorstel inzake de rekeningcourant-maatregel ter consultatie gepubliceerd. Op basis van deze maatregel moeten aanmerkelijkbelanghouders (ab-houders) box 2 belasting betalen voor zover zij meer dan € 500.000 lenen van hun vennootschap.

WETSVOORSTEL

De voornaamste reden voor het invoeren van deze maatregel is het tegengaan van belastinguitstel en -afstel door ab-houders (belastingplichtige die tenminste 5% van de aandelen in een bv bezit). Door overtollige gelden als lening te onttrekken aan de eigen vennootschap in plaats van als dividend of loon te genieten, wordt belastingheffing op dat moment voorkomen. Het kabinet sluit met dit wetsvoorstel de belastingheffing aan op het beschikingsmoment van deze gelden en wil excessief lenen ontmoedigen.

SCHULDEN VAN MEER DAN € 500.000

Ab-houders moeten vanaf de datum van inwerkingtreding van dit wetsvoorstel box 2-belasting betalen over leningen van hun vennootschap, voor zover die leningen aan het einde van het kalenderjaar meer bedragen dan € 500.000. Het meerdere wordt in de vorm van een fictief regulier voordeel als inkomen uit ab in box 2 in aanmerking genomen (tarief vanaf 2021: 26,9%). Meer specifiek omvat de maatregel verder het volgende:

- bij ab-houders wordt niet individueel maar bij de partners gezamenlijk bekeken of er sprake is van bovenmatige schulden (ongeacht wie de schulden is aangegaan en of de partner zelf ook ab-houder is);
- bij het bepalen van het totaalbedrag van de schulden worden schulden van verbonden personen (bloed of -aanverwanten in rechte lijn van de ab-houder of zijn partner) die zelf geen ab-houder zijn ook meegeteld;
- ter bepaling van het totaalbedrag aan schulden worden in beginsel alle typen leningen meegeteld;
- er vindt geen saldering plaats met vorderingen op de vennootschap;
- ten aanzien van kwalificerende eigenwoningsschulden zijn uitzonderingen opgenomen (zie ook hierna);
- ter voorkoming van dubbele belasting wordt het maximum bedrag van € 500.000 verhoogd met eerder in aanmerking genomen fictieve voordelen.

De maatregel heeft alleen gevolgen voor de bepaling van het inkomen in box 2. De maatregel werkt niet door naar de overige fiscale wet- en regelgeving, zoals box 1 en box 3 van de

inkomstenbelasting, de dividendbelasting en de vennootschapsbelasting.

EIGENWONINGSCHULD

Wanneer een lening van een ab-houder kwalificeert als een eigenwoningsschuld voor de eigenwoningregeling van box 1 wordt deze volledig uitgezonderd bij het bepalen van het totaalbedrag aan schulden. Voor kwalificerende eigenwoningsschulden die vanaf 1 januari 2022 worden verstrekt wordt daarnaast de voorwaarde gesteld dat de ab-houder een recht van hypotheek verstrekt aan zijn vennootschap.

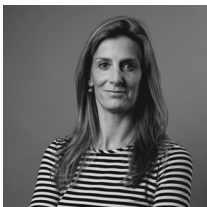


INWERKINGTREDING

Voorgesteld wordt de wet in werking te laten treden per 1 januari 2022. Als peildatum geldt 31 december van desbetreffende jaar waardoor het fictief reguliere voordeel voor het eerst per 31 december 2022 in de heffing zou kunnen worden betrokken. Deze datum biedt ab-houders tot 31 december 2022 de mogelijkheid om hun schuldenpositie terug te brengen tot het maximum bedrag van € 500.000.

De consultatie over het wetsvoorstel staat open tot 1 april 2019. Na de internetconsultatie wordt de wetgeving verder uitgewerkt en ter advies voorgelegd aan de Raad van State. HVK Stevens zal in ieder geval enkele kritische kanttekeningen gaan plaatsen. Wij vragen ons bijvoorbeeld af of nagedacht is over de situatie waarin er onvoldoende winstreserves aanwezig zijn om een dividenduitkering te mogen doen.

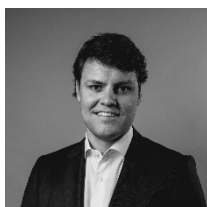
Uiteraard zijn wij graag bereid om alle gevolgen van dit wetsvoorstel voor u in kaart te brengen en, samen met u, te kijken naar oplossingen wanneer deze nieuwe belastingregels negatieve gevolgen hebben. Neem vrijblijvend contact met ons op voor een gesprek.



SOPHIE VANDENHENDE

06-57982010

s.vandenhende@hvkstevens.com



DION WETTERHAHN

06-30144223

d.wetterhahn@hvkstevens.com



TIM MOLENAAR

06-23308363

t.molenaar@hvkstevens.com