

MEMO

Van: Beuk Accountants en Belastingadviseurs B.V.
Aan: Ministerie van Financiën
Datum: 27 maart 2019
Onderwerp: Reactie op concept wetsvoorstel "Wet excessief lenen bij eigen vennootschap"

**Beuk Accountants en
Belastingadviseurs B.V.**

Stationsweg 103
1981 BB Velsen-Zuid

Postbus 419
1970 AK IJmuiden

T: 0255-534074
info@beukaccountants.nl
www.beukaccountants.nl
KvK: 72456809

Geachte heer, mevrouw,

Met belangstelling hebben wij het concept wetsvoorstel "Wet excessief lenen bij eigen vennootschap" gelezen. Graag maken wij van de geboden mogelijkheid gebruik om te reageren op dit concept wetsvoorstel en benoemen onderstaand twee aspecten van dit concept wetsvoorstel die onze specifieke aandacht hebben gewekt.

1. Inbreng privé onroerend goed in de BV of NV

Ongeacht of sprake is van voldoende gestelde zekerheden, wordt in het concept wetsvoorstel een schuld van de aanmerkelijkbelanghouder of de met hem verbonden personen aan de vennootschap van meer dan € 500.000 (uitgezonderd eigenwoningschulden) als excessief gekwalificeerd.

In de praktijk zien wij dat een aanmerkelijkbelanghouder in privé ter belegging onroerend goed heeft aangekocht en deze aankoop heeft gefinancierd bij de eigen BV/NV waarbij aan de BV/NV een (veelal eerste) hypothecaire zekerheid is afgegeven. Op grond van het concept wetsvoorstel zou de schuld als excessief kwalificeren, met aanmerkelijke belangheffing op grond van het voorgestelde artikel 4.41a Wet inkomstenbelasting 2001 tot gevolg. Liquiditeiten om deze heffing (of aflossen van de schuld) te voldoen, zullen in veel situaties niet aanwezig zijn. De gelden zijn immers geïnvesteerd in stenen en daardoor niet liquide. In de praktijk zal een aanmerkelijkbelanghouder dan een bancaire herfinanciering overwegen. De praktijk leert echter dat banken in beginsel zeer terughoudend zijn in het verstrekken van financieringen op Box 3 onroerend goed (ook al staan er meer dan voldoende hypothecaire zekerheden tegenover).

Gelet op bovenstaande stellen wij voor om, naar analogie van de overgangsregeling van 2010 voor ter beschikking gestelde onroerende zaken, een tijdelijke regeling op te nemen waarbij belastingplichtigen een onroerende zaak fiscaal geruisloos (voor zover van toepassing) en vrij van overdrachtsbelasting kunnen inbrengen in een BV of NV.

2. Overgangsbepaling vervreemdingskorting bij vervreemding aanmerkelijk belang (artikel 10a.22 Wet inkomstenbelasting 2001)

In voorgesteld overgangsbepaling artikel 10a.22 Wet inkomstenbelasting 2001 staat opgenomen dat een in 2022 in aanmerking genomen fictief reguliere voordeel, bedoeld in artikel 4.13, eerste lid, onderdeel f Wet inkomstenbelasting 2001, in mindering komt op het vervreemdingsvoordeel uit aanmerkelijk belang.

In de Memorie van Toelichting staat specifiek benoemd dat deze vervreemdingskorting een tijdelijke vermindering betreft.

Door deze tijdelijkheid kan dubbele heffing ontstaan bij vervreemding van een aanmerkelijk belang voor wat betreft genoten fictief reguliere voordelen vanaf 2023. Dat bevreedt ons. Wij geven u dan ook in overweging om voorgestelde vervreemdingskorting niet te beperken tot genoten fictief reguliere voordelen in 2022.

3. Ten slotte

Wij hopen dat u genoemde aspecten meeneemt in de besluitvorming over het uiteindelijke wetsvoorstel. Vanzelfsprekend zijn wij altijd bereid een verdere toelichting te geven.

Hoogachtend,

mr. E.C.A. de Beule

mw. C.A.M. Veul MB RB